

鑫盛小贷

NEEQ:833257

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司

半年度报告

2017

公司半年度大事记

2017年4月20日召开的股东大会审议通过了2016年年度权益分派方案。以公司现有总股本80,000,000股为基数，向全体股东每10股派0.600000元人民币现金（个人股东、投资基金适用股息红利差别化个人所得税政策（财税【2015】101号文）；QFII实际每10股派0.540000元，对于QFII之外的其他非居民企业，本公司未代扣代缴所得税，由纳税人在所得发生地缴纳。

目 录

【声明与提示】

一、基本信息

第一节 公司概况

第二节 主要会计数据和关键指标

第三节 管理层讨论与分析

二、非财务信息

第四节 重要事项

第五节 股本变动及股东情况

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

三、财务信息

第七节 财务报表

第八节 财务报表附注

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	否

【备查文件目录】

文件存放地点：	公司行政部
备查文件：	第三届董事会第十六次会议文件
	第三届监事会第八次会议文件
	经公司盖章的 2017 年半年报全文
	全体董事、高管书面确认意见书
	监事会审核意见书

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	-
证券简称	鑫盛小贷
证券代码	833257
法定代表人	许新平
注册地址	克拉玛依市友谊路 36 号
办公地址	克拉玛依市友谊路 36 号
主办券商	海通证券
会计师事务所	不适用

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	刘其彪
电话	0990-6968891
传真	0990-6968717
电子邮箱	1483600073@qq.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	联系地址:克拉玛依市友谊路 36 号 邮政编码:834000

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015 年 8 月 31 日
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	办理各项小额贷款
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	80,000,000
控股股东	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司
实际控制人	克拉玛依市国有资产监督管理委员会

四、自愿披露

不适用

注：本节所有信息均应填写披露日近期的信息，尤其注意普通股总股本。

第二节 主要会计数据和关键指标

一、主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	5,183,556.63	5,250,385.28	-1.27%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,160,243.96	2,728,535.95	-20.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,168,626.12	2,728,280.95	-21.03%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.41%	3.05%	-
加权平均净资产收益率（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.42%	3.05%	-
基本每股收益（元/股）	0.03	0.03	-
经营活动产生的现金流量净额	-16,426,635.45	29,910,969.17	-154.92%
资产总计	127,129,916.19	105,454,371.74	20.55%
负债总计	40,486,399.17	16,171,098.68	150.36%
归属于挂牌公司股东的净资产	86,643,517.02	89,283,273.06	-2.96%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.08	1.12	-2.96%
总资产增长率	20.55%	-3.91%	-
营业收入增长率	-1.27%	-12.12%	-
净利润增长率	-20.83%	-1.99%	-

二、其他财务指标及监管指标

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	2.70%	3.41%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	171.50%	214.49%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.5200	0.2800	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率（对外担保额/资本净额）	-	-	-
不良贷款	-	-	-
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	-	-	-
对外投资额	-	-	-
对外投资比率（自有资金/资本净额）	-	-	-

三、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

不适用

四、自愿披露

不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

（一）销售模式

公司设立业务部进行贷款业务开发。业务部是在公司领导下负责公司业务开发、贷前信用审核、业务办理、贷后管理及客户维护等工作。目前公司的销售业务主要分为两种模式：

1、积极拓展模式

公司业务销售人员积极拓展销售渠道，了解辖区内各行业发展状况和企业情况，通过多种方式及渠道搜集、获得相关信息并加以分析，主动联系有贷款需求的潜在客户。

2、深度合作模式

通过与老客户的长期合作，维护客户关系，建立稳定的客户关系。在此基础上，与老客户进行深度合作，有效解决客户的融资要求，并通过老客户的介绍，开发新的客户资源，通过客户间的口碑相传，不断扩大客户群体。

（二）盈利模式

公司的可贷资金主要分为自有资金和银行借款两部分。

自有资金包括公司的注册资本金和未分配利润，公司以自有资金发放贷款，获得利息收入。

银行借款是公司在行业监督政策以内向银行等金融机构借款。根据监管政策的规定，公司可“向不超过 2 个银行业金融机构融入资金，余额不得超过公司资本净额的 50%”。公司通过以高于银行借贷利率对外进行贷款，从而获得较高的利息差额作为利润。

目前，公司的业务操作模式清晰，盈利模式稳定。

（三）风险控制模式

公司设立风险部进行风险控制。风险部门的职责主要包括制定公司各类内部审批和操作规程、风险管理规章制度办法，负责对业务部门送审的贷款业务资料的风险部分进行审查，对公司贷款合同、协议文本进行法律审查等。

风险管理部门设立风险部经理岗位和后台监督岗位，负责风险管理的日常工作，同时与公司其他部门协作，并维系公司与外界的司法协助关系，以及业务复核、贷款发放手续的办理和档案管理。

公司建立了《业务授权管理制度》、《信贷管理实施细则》、《担保物估价及折扣管理办法》、《贷后管理办法》、《信贷资产五级分类管理办法》、《业务合同管理办法》、《信贷管理办法》、《不良贷款管理办法》、《重要凭证管理制度》、《业务档案管理办法》、《不良贷款催收处置程序》等一系列完备的业务管理制度，来规范公司业务，防范和控制业务风险。

报告期内，公司商业模式未发生变化。

二、经营情况

2017 年上半年度公司贷款业务仍以抵押类贷款为主，在整体经济下行的环境下，贷款业务风险加大，公司重点加强了贷前调查及贷后管理工作，截止目前，公司无损失类贷款。

报告期内，公司营业收入 518.36 万元，同比减少 1.27%，收入减少主要是本报告期贷款利息收入与上期基本持平，而存款利息收入较上年同期有所降低所致；实现净利润 216.02 万元，同比减少 20.83%，降低主要原因是本报告期业务及管理费较上年同期有大幅度增加所致；各项税金合计 46.02 万元，其中：企业所得税 41.74 万元，税金及附加 4.28 万元；各项贷款风险准备金余额 188.6 万元，其中：一般风险

准备金余额 96.9 万元，贷款损失准备余额 91.7 万元。

现金流量的经营性现金流与上年同期相比减少 154.92%，主要是本报告期的贷款存量为 10,996 万元而上年同期为 6,790 万元，二者相差近 4,206 万元。

三、风险与价值

（一）信用风险：公司的主营业务为向以中小微企业、个体工商户、农户为主的客户提供贷款服务，贷款不能收回导致的信用风险是公司面临的最主要风险。如借款人不能及时将贷款本金及利息归还而成为逾期贷款，或部分逾期贷款因无法收回而形成坏账，均将给公司造成损失。

（二）行业竞争风险：公司面临的行业竞争风险主要包括与银行、农村信用合作社、村镇银行、民间借贷等各方面的竞争，以及同地区其他小额贷款公司的竞争。

（三）客户质量风险：小额贷款公司所面对的客户群体主要为中小微企业、个体工商户、农户等，一般具有规模小、抵押物有限、经营风险较大、自身抗风险能力较弱、易受宏观经济波动影响等特点，公司的客户质量相比传统银行业金融机构存在差距。

（四）融资不足风险：由于政策监管的限制，小额贷款公司不能吸收存款，贷款的资金来源只能为自有资金、捐赠资金、不超过两家的银行贷款。目前小贷行业在新三板禁止增发，在无法增发的情况下，我公司仅能通过委托贷款获得净资产 50%以内的融资额度，资金规模的受限将会影响公司业务拓展，从而影响公司营业收入和增长。

（五）法律定位不明确的风险：小额贷款公司与一般工商企业不同，其从事与商业银行类似的信贷业务，但银监会不向小额贷款公司颁发《金融许可证》，未明确其金融属性。由于小额贷款公司在法律上没有明确定位，因此无法享受金融机构的财政补贴、税收优惠、同业拆借利率优惠等一系列政策。

报告期内，风险未发生变化。

四、对非标准审计意见审计报告的说明

不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	是	二(一)
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	二(六)
是否存在偶发性关联交易事项	是	二(七)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	否	-
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	否	-

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2017 年 5 月 16 日	0.60	0.00	0.00

报告期内利润分配或公积金转增股本的执行情况：

公司 2016 年度权益分派方案为每 10 股派现 0.6 元（含税），不送股，不转增，全部由中国结算代派，公司履行了相关程序，按照流程进行分派，于 2017 年 5 月 16 日完成了 2016 年度权益分派。

（六）报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
房屋租赁费用、食堂费用	170,000.00	70,010.48
水费、电费、暖气费及物业费	140,000.00	69,030.56

租赁费用	300,000.00	148,566.42
日常性贷款发放	4,000,000.00	0.00
日常性贷款发放	4,000,000.00	0.00
总计	8,610,000.00	287,607.46

(七) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
克拉玛依市保障性住房投资建设管理有限责任公司	委托贷款	25,000,000.00	是
总计	-	25,000,000.00	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

基于公司发展及经营需要而发生的上述关联交易，此关联交易属于公司正常业务，符合相关法律法规及政策规定。对公司的影响是正面的、积极的，不存在损害股东利益的情况。

上述偶发性关联交易于2016年12月1日发布了偶发性关联交易公告，于2016年12月19日通过了公司2016年第四次临时股东大会审议。2500万元委托贷款于2017年分四次取得，分别为：2017年1月22日，500万元；2017年3月14日，500万元，2017年3月17日，1000万元，2017年6月16日，500万元。

第五节 股本变动及股东情况

一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	59,999,998	75.00%	0	59,999,998	75.00%
	其中：控股股东、实际控制人	59,999,998	75.00%	0	59,999,998	75.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	20,000,002	25.00%	0	20,000,002	25.00%
	其中：控股股东、实际控制人	20,000,002	25.00%	0	20,000,002	25.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		80,000,000	-	0	80,000,000	-
普通股股东人数		4				

二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	40,000,000	0	40,000,000	50.00%	13,333,334	26,666,666
2	克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	20,000,000	0	20,000,000	25.00%	6,666,668	13,333,332
3	克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	10,000,000	0	10,000,000	12.50%	0	10,000,000
4	克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	10,000,000	0	10,000,000	12.50%	0	10,000,000
合计		80,000,000	-	80,000,000	100.00%	20,000,002	59,999,998

前十名股东间相互关系说明：

克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司、克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司、克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司均为国有独资企业，克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司及克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司股东均为克拉玛依市国有资产监督管理委员会，克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司股东为克拉玛依市克拉玛依区国有资产监督管理委员会。

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

名称：克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司
类型：有限责任公司（国有独资）
法定代表人：张国军
注册资本：86000 万元
成立日期：2001 年 12 月 26 日
统一社会信用代码：91650200731837365U
报告期内，公司控股股东未发生变更。

（二）实际控制人情况

名称：克拉玛依市国有资产监督管理委员会
负责人：刘发军
组织机构代码：11650200663630599E
报告期内，公司实际控制人未发生变更。

四、存续至本期的优先股股票相关情况

不适用

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
许新平	董事长	女	50	本科	2015年3月-2018年3月	否
徐善勤	董事	男	54	大专	2015年3月-2018年3月	否
姜红	董事	女	49	本科	2015年3月-2018年3月	否
刘万星	董事	男	57	大专	2015年3月-2018年3月	否
徐永明	董事	男	53	本科	2015年3月-2018年3月	否
郑鸿雁	董事	女	36	本科	2015年3月-2018年3月	否
陈强	董事、总经理	男	42	研究生	2015年3月-2018年3月	是
王利宾	监事会主席	男	45	研究生	2015年3月-2018年3月	否
甘建萍	监事	女	45	大专	2015年3月-2018年3月	否
高放	职工代表监事	女	41	大专	2015年3月-2018年3月	是
刘军龙	财务总监	男	41	本科	2017年6月-2018年3月	是
刘其彪	董事会秘书、副总经理	男	34	大专	2015年3月-2018年3月	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
许新平	董事长	0	0	0	0.00%	0
徐善勤	董事	0	0	0	0.00%	0
姜红	董事	0	0	0	0.00%	0
刘万星	董事	0	0	0	0.00%	0
徐永明	董事	0	0	0	0.00%	0
郑鸿雁	董事	0	0	0	0.00%	0
陈强	董事、总经理	0	0	0	0.00%	0
王利宾	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
甘建萍	监事	0	0	0	0.00%	0
高放	职工代表监事	0	0	0	0.00%	0
刘军龙	财务总监	0	0	0	0.00%	0
刘其彪	董事会秘书、副	0	0	0	0.00%	0

	总经理					
合计	-	0	-	0	0.00%	0

三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
刘军龙	副总经理、财务总监	离任	财务总监	自愿辞去副总经理职务

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	0	0
截止报告期末的员工人数	17	17

核心员工变动情况：

不适用

第七节 财务报表

一、审计报告

是否审计	否
------	---

二、财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	五、1	17,800,293.13	14,026,928.58
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款		-	-
预付款项	五、2	45,675.14	52,434.30
应收利息	五、3	10,574.08	405,916.93
应收股利		-	-
其他应收款	五、4	116,260.86	2,000.00
代理业务资产		-	-
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
发放贷款及垫款	五、5	109,052,323.00	90,820,323.00
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
应收账款类投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、6、7	104,789.98	146,768.93
在建工程		-	-
固定资产清理		-	-
无形资产		-	-
开发支出		-	-

商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产		-	-
其他资产		-	-
资产总计		127,129,916.19	105,454,371.74
负债：			
短期借款	五、8	40,000,000.00	15,000,000.00
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项	五、9	51,885.09	10,042.32
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	五、10	41,120.18	644,102.78
应交税费	五、11	266,327.85	472,600.37
应付利息		-	30,479.17
应付股利		-	-
其他应付款	五、13	127,066.05	13,874.04
代理业务负债		-	-
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
担保业务准备金		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他负债		-	-
负债合计		40,486,399.17	16,171,098.68
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、14	80,000,000.00	80,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-

资本公积		-	-
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	五、15	2,888,327.30	2,888,327.30
一般风险准备	五、16	968,614.00	968,614.00
未分配利润	五、17	2,786,575.72	5,426,331.76
归属于母公司所有者权益合计		86,643,517.02	89,283,273.06
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		86,643,517.02	89,283,273.06
负债和所有者权益总计		127,129,916.19	105,454,371.74

法定代表人：许新平 主管会计工作负责人：刘军龙 会计机构负责人：朱永红

（二）利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	五、18	5,183,556.63	5,250,385.28
利息净收入		5,186,068.61	5,252,103.59
其中：利息收入		6,071,811.66	6,177,564.69
利息支出		885,743.05	925,461.10
手续费及佣金收入		-2,511.98	-1,718.31
其中：手续费及佣金收入		-	-
手续费及佣金支出		2,511.98	1,718.31
担保费收入		-	-
代理收入		-	-
其他业务收入		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益		-	-
二、营业总成本		2,596,033.08	2,040,642.99
税金及附加	五、19	42,814.32	250,167.44
提取担保赔偿准备金		-	-
业务及管理费	五、20	2,553,218.76	1,790,475.55
财务费用		-	-
资产减值损失		-	-
其他业务成本		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,587,523.55	3,209,742.29
加：营业外收入	五、21	7,000.00	300.00
其中：非流动资产处置利得		-	-

减：营业外支出	五、22	16,861.36	-
其中：非流动资产处置损失		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,577,662.19	3,210,042.29
减：所得税费用	五、23	417,418.23	481,506.34
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,160,243.96	2,728,535.95
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司所有者的净利润		2,160,243.96	2,728,535.95
少数股东损益		-	-
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-
6.其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		2,160,243.96	2,728,535.95
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,160,243.96	2,728,535.95
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.03	0.03
（二）稀释每股收益		-	-

法定代表人：许新平 主管会计工作负责人：刘军龙 会计机构负责人：朱永红

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,954,224.64	6,752,765.63
客户贷款及垫款所收回的现金		23,550,441.33	48,927,660.00

向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、24	17,958.85	343,451.87
经营活动现金流入小计		30,522,624.82	56,023,877.50
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		918,683.83	989,818.31
客户贷款及垫款所支付的现金		41,870,000.00	22,180,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		1,601,667.62	1,184,897.62
支付的各项税费		1,106,217.76	913,815.13
支付其他与经营活动有关的现金	五、24	1,452,691.06	844,377.27
经营活动现金流出小计		46,949,260.27	26,112,908.33
经营活动产生的现金流量净额		-16,426,635.45	29,910,969.17
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	9,059.83
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		-	9,059.83
投资活动产生的现金流量净额		-	-9,059.83
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		25,000,000.00	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		25,000,000.00	-
偿还债务支付的现金		-	1,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,800,000.00	5,600,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-

筹资活动现金流出小计		4,800,000.00	7,100,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		20,200,000.00	-7,100,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		3,773,364.55	22,801,909.34
加：期初现金及现金等价物余额		14,026,928.58	20,416,111.58
六、期末现金及现金等价物余额		17,800,293.13	43,218,020.92

法定代表人：许新平 主管会计工作负责人：刘军龙 会计机构负责人：朱永红

第八节 财务报表附注

一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

附注详情

不适用

二、报表项目注释

(一)、公司基本情况

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系由克拉玛依市工商行政管理局批准，成立于 2009 年 11 月 04 日，统一社会信用代码：91650200693440200Q；住所：克拉玛依市友谊路 36 号；法定代表人：许新平；注册资本（股本）：8,000 万元；经营范围：办理各项小额贷款。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）营业期限：2009 年 11 月 04 日至 2059 年 11 月 04 日。

本公司的母公司：克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司，最终控制方：克拉玛依市国有资产监督管理委员会。

2009 年 9 月 10 日，克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司、克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司、克拉玛依融汇城市建设投资开发有限责任公司和克拉玛依市中小企业融资信用担保中心以货币共同出资 8,000 万元设立本公司，本次出资已经新疆华光有限责任公司会计师事务所出具《新华会验字[2009]087 号验资报告》审验。本次出资后公司股权结构如下：

股东名称	出资比例（%）	出资额（万元）
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	50.00	4,000.00

克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	25.00	2,000.00
克拉玛依融汇城市建设投资开发有限责任公司	12.50	1,000.00
克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	12.50	1,000.00
合计	100.00	8,000.00

2016年8月8日，根据克拉玛依区国有资产监督管理委员会文件《关于向克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司无偿划转国有股权的批复》，将克拉玛依融汇城市建设投资开发有限责任公司持有的克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司12.5%国有股权无偿划转至克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司。2016年12月12日股权划转完成。本次变更后公司股权结构如下：

股东名称	出资比例（%）	出资额（万元）
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	50.00	4,000.00
克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	25.00	2,000.00
克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	12.50	1,000.00
克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	12.50	1,000.00
合计	100.00	8,000.00

本公司采取董事会领导下的总经理负责制。

（二）财务报表编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

公司自报告期末12个月内不存在影响其持续经营能力的重大不确定事项。

（三）公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等信息。

2、 会计年度

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、 营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

5、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并

成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注三、11“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成

果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、11“长期股权投资”或本附注三、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、11、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

8、 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负

债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有

的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7）衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

9、 应收款项

应收款项包括应收帐款、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收帐款，按从购货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额重大是指：大于或等于 500 万元的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	期末对于单项金额重大的应收款项（包括应收帐款、其他应收款）单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备应收款项：

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

确定组合的依据	
关联方组合	按关联方划分组合
备用金押金组合	按备用金及押金划分组合

账龄组合	除关联方组合、备用金押金组合、单项金额重大并已单项计提坏账准备、单项金额虽不重大但已单项计提坏账准备的应收款项之外，其余应收款项按账龄划分组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
关联方组合	单独进行减值测试
备用金押金组合	单独进行减值测试
账龄组合	按账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1年以内（含1年）	1.00	1.00
1—2年	5.00	5.00
2—3年	10.00	10.00
3—4年	30.00	30.00
4—5年	50.00	50.00
5年以上	100.00	100.00

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

组合名称	方法说明
关联方、备用金押金组合	单独进行减值测试，如有客观证据表明发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。如经测试未发现减值，不计提坏账准备。

（3）单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款：

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。
坏账准备的计提方法	根据预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

（4）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

对应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

10、存货

（1）存货的分类

本公司存货为低值易耗品。

（2）存货取得和发出的计价方法

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。原材料、库存商品等发出时采用加权平均法计价；低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

（3）存货跌价准备计提方法

本公司期末存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，期末，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

（4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

11、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三、8“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润

分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

12、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本，其他后续支出，在发生时计入当期损益。并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

13、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	预计使用年限	净残值率 (%)	年折旧率 (%)
电子设备	3-5年	5.00	19.00-31.67
运输工具	5年	5.00	19.00
办公家具	3年	5.00	31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(3) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

14、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

16、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

17、贷款损失准备的确认标准、计提方法

本公司对贷款采用备抵法核算贷款损失准备。根据相关规定，公司将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

本公司在期末分析各项贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失。贷款损失准备为贷款的账面价值与其预计未来可收回金额的现值之间的差额。贷款损失准备的提取是按照风险分类的结果，并考虑借款人的还款能力、还款意愿、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价和担保人的支持力度等因素，分析其风险程度和回收的可能性，以判断贷款是否发生减值，合理计提。

当本公司采取必要的追偿措施后仍无法收回的贷款，报经管理当局批准后予以核销，核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款以后又收回的，按收回部分将已核销的贷款损失准备予以转回。

各项贷款损失准备比例计提如下：

贷款类别	计提比例（%）
正常	1.00
关注	3.00
次级	30.00
可疑	50.00
损失	100.00

18、资产减值准备

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有

关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

19、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

20、收入的确认原则

(1) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负

债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未现金流贴现利率确定按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

21、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。其中，存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的，可以按照应收的金额计量，否则按照实际收到的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入当期损益；与收益相关的政府补助，如果用于补偿已发生的相关费用或损失，则计入当期损益，如果用于补偿以后期间的相关费用或损失，则计入递延收益，于费用确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。若政府文件未明确规定补助对象，还需说明将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据。

22、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和

税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

23、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

24、租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

25、一般风险准备

本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

26、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

本公司不存在会计政策变更。

(2) 会计估计变更

本公司不存在会计估计变更。

(四) 税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率 (%)
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率的余额计算)	6.00
城建税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	15.00

2、税收优惠及批文

根据克区地税通[2015]1025号税务事项通知书：国家税务总局关于执行《西部地区鼓励类产业目录》有关企业所得税问题的公告（国家税务总局公告2015年第14号）第一条规定：对设在西部地区以《西部地区鼓励类产业目录》中新增鼓励类产业项目为主营业务，且当年度主营业务收入占企业收入总额70%以上的企业，自2014年10月1日起，可减按15%税率缴纳企业所得税

(五) 财务报表项目注释

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	12,800,298.13	14,026,928.58
其他货币资金	5,000,000.00	
合 计	17,800,293.13	14,026,928.58
其中：存放在境外的款项总额		

2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	45,675.14	100	52,434.30	100
合 计	45,675.14	—	52,434.30	—

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	占预付账款 总额比例
天池北 44-12 号	宿舍房租费	12,500.00	27.37%
永安 21-68 号	宿舍房租费	5,833.33	12.77%
中华联合财产保险股份有限公司克拉玛依分公司	车辆保险费	7,412.14	16.23%
中石油新疆销售有限公司克拉玛依分公司	预付油料款	19,929.67	43.63%
合 计		45,675.14	100%

3、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
应收未收贷款客户利息	10,574.08	405,906.93
合 计	10,574.08	405,906.93

(2) 重要逾期利息

无

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类 别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	116,260.86	100	-	-	116,260.86
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	116,260.86	100	-	-	116,260.86

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,000.00	100	-	-	2,000.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	2,000.00	100	-	-	2,000.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	116,260.86	-	-
其中：押金	4,000.00	-	-
履约保证金	112,260.86	-	-
1年以内小计	116,260.86	-	-
合计	116,260.86	-	-

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
备用金押金组合	4,000.00		
履约保证金	112,260.86		
合计	116,260.86		

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	是否属于关联方	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
新疆聚晟融资租赁有限公司	关联方	车辆履约保证金	112,260.86	1年以内	96.56%	-
永安 24-28 号	非关联方	押金	2,000.00	1年以内	1.72%	-
永安 21-68 号	非关联方	押金	2,000.00	1年以内	1.72%	-
合计	-	-	116,260.86	-	100%	-

5、发放贷款及垫款

(1) 明细情况列示如下

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	109,969,700.00	91,737,700.00
减：贷款损失准备	917,377.00	917,377.00
发放贷款及垫款净额	109,052,323.00	90,820,323.00

(2) 发放贷款及垫款担保方式列示如下

项目	期末余额	期初余额
保证贷款	24,400,000.00	21,070,000.00
质押贷款	10,840,200.00	11,261,000.00
抵押贷款	73,249,500.00	59,406,700.00
信用贷款	1,480,000.00	-
合计	109,969,700.00	91,737,700.00

(3) 发放贷款及垫款按个人和企业分布情况列示如下

项目	期末余额	期初余额
发放个人贷款	60,946,200.00	46,788,700.00
发放企业贷款	49,023,500.00	44,949,000.00
合计	109,969,700.00	91,737,700.00

(4) 发放贷款及垫款五级分类及贷款损失准备计提情况列示如下

类别	期末余额				净额
	账面金额		贷款损失准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
正常类	109,969,700.00	100.00	917,377.00	0.83	109,052,323.00
关注类	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-

类别	期末余额				净额
	账面金额		贷款损失准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
可疑类	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-
合计	109,969,700.00	100.00	917,377.00	0.83	109,052,323.00.

续表

类别	期初余额				净额
	账面金额		贷款损失准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
正常类	91,737,700.00	100.00	917,377.00	1.00	90,820,323.00
关注类	-	-	-	-	-
次级类	-	-	-	-	-
可疑类	-	-	-	-	-
损失类	-	-	-	-	-
合计	91,737,700.00	100.00	917,377.00	1.00	90,820,323.00

注：本报告期遵循《关于公司2017年度计提风险准备金方案》，依据公司贷款损失准备的确认标准、计提方法的一贯操作，在年底计提贷款损失准备。

(5) 期末贷款前五名单位情况

单位名称	是否为关联方	金额	占发放贷款及垫款总额的比例 (%)	贷款损失准备期末余额
新疆恒盛源建筑设备安装工程有限责任公司	非关联方	4,000,000.00	3.64	40,000.00
新疆路睿通公路工程技术有限公司	非关联方	4,000,000.00	3.64	40,000.00
新疆龙洋兴业房地产开发有限公司	非关联方	4,000,000.00	3.64	40,000.00
新疆青湖生态旅游度假有限公司	非关联方	4,000,000.00	3.64	40,000.00
新疆金冠宇建筑安装工程有限公司	非关联方	4,000,000.00	3.64	40,000.00
合计	--	20,000,000.00	18.19	200,000.00

6、固定资产

固定资产情况

项目	运输工具	办公设备	电子设备	合计
一、账面原值				

项 目	运输工具	办公设备	电子设备	合 计
1、期初余额	765,898.00	24,920.00	247,444.20	1,038,262.20
2、本期增加金额	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	-	-	-
(3) 企业增加	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4、期末余额	765,898.00	24,920.00	247,444.20	1,038,262.20
二、累计折旧				
1、期初余额	705,302.13	23,674.00	162,517.14	891,493.27
2、本期增加金额	22,300.97	-	19,677.98	41,978.95
(1) 计提	22,300.97	-	19,677.98	41,978.95
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4、期末余额	727,603.10	23,674.00	182,195.12	933,472.22
三、减值准备				
1、期初余额	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1、期末账面价值	38,294.90	1,246.00	65,249.08	104,789.98
2、期初账面价值	60,595.87	1,246.00	84,927.06	146,768.93

7、资产减值准备

项目	期初余额	本期计提	本期减少		期末余额
			转回	转销	
贷款损失准备	917,377.00	-		-	917,377.00
合计	917,377.00	-		-	917,377.00

8、短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	40,000,000.00	15,000,000.00
合 计	40,000,000.00	15,000,000.00

短期借款分类的说明：

(1) 2016年9月21日，本公司与昆仑银行股份有限公司克拉玛依分行、克拉玛依市城投文化传媒有限责任公司签订了《委托贷款借款合同》，贷款合同编号：2016年委借字第0001号，借款金额为15,000,000.00元，年利率为6.65%，借款期限12个月。

(2) 2017年1月20日，本公司与公司与昆仑银行股份有限公司克拉玛依分行、克拉玛依市保障性住房有限责任公司签订了《委托贷款借款合同》，贷款合同编号：2017年委借字第0001号，借款金额为25,000,000.00元，年利率为6.65%，借款期限12个月。

9、预收款项

(1) 预收款项列示

项 目	期末余额	期初余额
预收贷款还款	51,885.09	10,042.32
合 计	51,885.09	10,042.32

(2) 账龄超过1年的重要预收款项

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
1年以内	51,803.89	贷款客户预交款
1至2年	0.67	贷款客户预交款余款
2至3年	0.20	贷款客户预交款余款
3年以上	80.33	贷款客户预交款余款
合 计	51,885.09	

10、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	644,102.78	1,142,910.74	1,759,041.34	27,972.18
二、离职后福利-设定提存计划		95,779.43	82,631.43	13,148.00
合 计	644,102.78	1,238,690.17	1,841,672.77	41,120.18

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	623,098.12	864,511.74	1,487,609.86	
2、职工福利费		127,361.00	127,361.00	
3、社会保险费		53,210.90	46,289.52	6,921.38

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：医疗保险费		41,413.12	35,185.12	6,228.00
工伤保险费		1,070.12	930.34	139.78
生育保险费		1,931.38	1,377.78	553.60
补充医疗保险		8,796.28	8,796.28	
4、住房公积金		79,566.00	67,926.00	11,640.00
5、工会经费和职工教育经费	21,004.66	18,261.10	29,854.96	9,410.80
合 计	644,102.78	1,142,910.74	1,759,041.34	27,972.18

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		91,174.87	78,718.87	12,456.00
2、失业保险费		4,604.56	3,912.56	692.00
合 计		95,779.43	82,631.43	13,148.00

11、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	68,511.70	91,817.17
企业所得税	182,290.65	360,606.04
个人所得税	6,649.10	7,700.23
城市维护建设税	4,795.82	6,427.20
教育费附加	2,055.35	2,754.52
地方教育附加	1,370.23	1,836.34
印花税	655.00	1,458.87
合 计	266,327.85	472,600.37

12、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	-	30,479.17
合 计	-	30,479.17

13、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
保证金	2,572.50	3,403.33
工会经费	11,324.94	10,470.71
风险留置金	93,916.61	-
社保费	7,612.00	-

项 目	期末余额	期初余额
住房公积金	11,640.00	-
合 计	127,066.05	13,874.04

(2) 账龄分析及百分比

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	127,066.05	100.00	13,874.04	100.00
合 计	127,066.05	100.00	13,874.04	100.00

14、股本

项目	期初余额	本期增减变动 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	80,000,000.00	-	-	-	-	-	80,000,000.00

15、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,888,327.30	-	-	2,888,327.30
合 计	2,888,327.30	-	-	2,888,327.30

16、一般风险准备

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	968,614.00	-	-	968,614.00
合 计	968,614.00	-	-	968,614.00

注：本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

17、未分配利润

项 目	本 期
调整前上期末未分配利润	5,426,331.76
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-
调整后期初未分配利润	5,426,331.76
加：本期归属于母公司股东的净利润	2,160,243.96
减：提取法定盈余公积	-
提取任意盈余公积	-
提取一般风险准备	-

项 目	本 期
应付普通股股利	4,800,000.00
转作股本的普通股股利	
期末未分配利润	2,786,575.72

18、营业收入和营业成本

(1) 营业收入明细如下

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,071,811.66	6,177,564.69
贷款利息收入	5,960,952.58	5,985,801.42
存款利息收入	110,859.08	191,763.27
利息支出	885,743.05	925,461.10
借款利息支出	885,743.05	925,461.10
利息净收入	5,186,068.61	5,250,103.59
手续费及佣金净收入	-2,511.98	-1,718.31
合计	5,183,556.63	5,250,385.28

(2) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占公司利息收入总额的比例 (%)
新疆龙洋兴业房地产开发有限公司	272,622.62	4.69
新疆青湖生态旅游度假有限公司	272,622.62	4.69
新疆路睿通公路工程技术有限公司	272,622.62	4.69
新疆金冠宇建筑安装工程有限公司	272,622.62	4.69
新疆恒盛源建筑设备安装工程有限公司	272,622.62	4.69
合计	1,363,113.10	22.87

19、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	-	212,792.69
城市维护建设税	21,547.75	21,801.94
教育费附加	9,234.74	9,343.68
地方教育费附加	6,156.50	6,229.13
印花税	3,385.33	-
车船税	2,490.00	-
合 计	42,814.32	250,167.44

20、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
工资	864,511.74	552,643.92
福利费	129,961.00	75,339.80
住房公积金	79,566.00	80,760.00
社保费用	147,397.03	141,181.76
工会经费	17,290.23	11,052.88
职工教育经费	970.87	6,200.00
劳保费	-	13,200.00
差旅费	329,004.31	220,666.24
办公费	56,953.58	31,777.03
通讯费	18282.13	18,291.25
业务招待费	38,121.54	21,910.00
车辆使用费	124,386.96	78,004.72
其他	15,000.00	15,000.00
残联保障金	10,316.41	
会议费	15,552.00	31,508.00
暖气费	14489.00	15,284.00
水电费	9,771.28	15,111.64
物业及燃气费	44,770.28	51,637.50
租赁费	226863.46	122,005.41
业务宣传费	33,980.58	40,500.00
税金	-	2,969.00
低值易耗品摊销	1,025.64	-
无形资产摊销	-	4,365.48
固定资产折旧	41,978.95	62,360.92
劳务费	18,010.00	6,700.00
中介费	315,015.77	172,006.00
合计	2,553,218.76	1,790,475.55

21、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	7,000.00	300.00	7,000.00
合计	7,000.00	300.00	7,000.00

22、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	16,861.36	-	16,861.36
合计	16,861.36	-	16,861.36

23、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	417,418.23	481,506.34
递延所得税费用		
合 计	417,418.23	481,506.34

(2) 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	2,577,662.19
按法定/适用税率计算的所得税费用	386,649.33
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	30,768.90
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	417,418.23

24、现金流量表项目**(1) 收到的其他与经营活动有关的现金**

项 目	本期发生额	上期发生额
预收款项	17,958.85	343,451.87
合 计	17,958.85	343,451.87

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费	1,452,691.06	844,377.27
合 计	1,452,691.06	844,377.27

25、现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,160,243.96	2,728,535.95
加：资产减值准备	-	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	41,978.95	62,360.92
无形资产摊销		4,365.48

补充资料	本期金额	上期金额
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
财务费用（收益以“-”号填列）	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-	-
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-17,944,158.85	27,239,637.29
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-684,699.51	-123,930.47
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-16,426,635.45	29,910,969.17
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况：	-	-
现金的期末余额	17,800,293.13	43,218,020.92
减：现金的期初余额	14,026,928.58	20,416,111.58
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	3,773,364.55	22,801,909.34

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	17,800,293.13	43,218,020.92
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	-	-
可随时用于支付的其他货币资金	5,000,000.00	32,000,000.00
可用于支付的存放中央银行款项	-	-
存放同业款项	12,800,293.13	11,218,020.92
拆放同业款项	-	-

项 目	本期金额	上期金额
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、期末现金及现金等价物余额	17,800,293.13	43,218,020.92
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

（六）关联方及关联交易

1、关联方

（1）存在控制关系的关联方

a 母公司

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)	本企业最终控制方	组织机构代码
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	母公司	有限责任公司	克拉玛依市友谊路36号	张国军	城市建设	86,000万元	50.00	50.00	克拉玛依市国有资产监督管理委员会	91650200731837365U

本公司的最终控制方为克拉玛依市国有资产监督管理委员会。

b 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

关联方	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	86,000万元	-	-	86,000万元

c 主要股东对本公司的持股比例和表决权比例

股东	期末余额		期初余额	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	50.00%	50.00%	50.00%	50.00%
克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	25.00%	25.00%	25.00%	25.00%

股东	期末余额		期初余额	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	12.50%	12.50%	12.50%	12.50%
克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	12.50%	12.50%	12.50%	12.50%

(2)、本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	股东	91650200712998200T
克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	股东	9165020053189353Q
克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	股东	126502007452115660
克拉玛依市鑫盛和典当有限责任公司	同受母公司控制	91650200778965313F
克拉玛依市城投鹏基物业股份有限公司	同受母公司控制	91650200789886741F
新疆鑫盛资产经营有限公司	同受母公司控制	916502006734178129
克拉玛依市城投文化传媒有限责任公司	同受母公司控制	91650200679274031K
克拉玛依市红城旅游文化集团有限责任公司	同受母公司控制	916502000655258872
克拉玛依市红城国际旅行社有限责任公司	同受母公司控制	916502003134173761
克拉玛依市保障性住房投资建设管理有限责任公司	同受母公司控制	916502005762489573
新疆聚昇融资租赁有限公司	股东控股子公司	91650200MA777ATW83

2、关联交易情况

(1) 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	本公司	房屋租赁		2017.1.1	2017.12.31	70,010.48	市场价	无
新疆聚昇融资租赁有限公司	本公司	车辆租赁		2017.5.15	2022.4.15	148,566.42	市场价	无

关联租赁情况说明

- 1、公司办公场所发生的租赁费为公司的控股股东克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司提供的房屋所产生的费用。
- 2、公司发生的车辆租赁费用是由公司股东控股的子公司新疆聚昇融资租赁有限公司提供租赁车辆发生的费用。

(2) 关键管理人员报酬

项目名称	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	242,648.35	152,025.00

(3) 其他关联交易

a 关联方委托贷款

委托人	借款人	委托贷款本金	本期支付利息	委托银行
克拉玛依市城投文化传媒有限责任公司	本公司	15,000,000.00	504,291.67	昆仑银行股份有限公司 克拉玛依分行
克拉玛依市保障性住房投资建设管理有限责任公司	本公司	25,000,000.00	411,930.55	昆仑银行股份有限公司 克拉玛依分行

b 关联方费用支出

关联方名称	关联交易内容	关联交易定价方式 及决策程序	本期发生额	上期发生额
克拉玛依市城投鹏基物业股份有限公司	物业费	市场价	44,770.28	50,337.50
克拉玛依市城投鹏基物业股份有限公司	水电暖费用	市场价	24,260.28	30,395.64

三、或有事项

截至本期期末，本公司不存在应披露的或有事项。

四、承诺事项

截至本期期末，本公司不存在应披露的承诺事项。

五、资产负债表日后事项

截至财务报告报出日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

六、其他重要事项

截至本期期末，本公司不存在应披露的其他重要事项。

七、补充资料

1、非经常性损益项目

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益		-
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-	-
政府补助	-	-
对非金融企业收取的资金占用费	-	-
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-
非货币性资产交换损益	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-
债务重组损益	-	-
企业重组费用	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益	-	-
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-
对外委托贷款取得的损益	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-16,861.36	-
受托经营取得的托管费收入	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,000.00	300.00
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-
非经常性损益总额	-9,861.36	300.00
减：非经常性损益的所得税影响数	-1,479.20	45.00
非经常性损益净额	-8,382.16	255.00
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	-	-
归属于公司普通股股东的非经常性损益	-8,382.16	255.00

2、净资产收益率和每股收益

(1) 加权平均净资产收益率

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	
	本期发生额	上期发生额
归属于公司普通股股东的净利润	2.41	3.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.42	3.05

(2) 计算过程

项目	代码	本期发生额	上期发生额
报告期归属于公司普通股股东的净利润	P1	2,160,243.96	2,728,536.95
报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	-8,382.16	255.00
报告期扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	P2=P1-F	2,168,626.12	2,728,281.95
归属于公司普通股股东的期初净资产	E0	89,283,273.06	89,057,475.23
报告期发行新股或债转股等新增的归属于公司普通股股东的净资产	Ei	-	-
新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	-	-
报告期回购或现金分红等减少的归属于公司普通股股东的净资产	Ej	4,800,000.00	5,600,000.00
减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数	Mj	1	1
其他事项引起的净资产增减变动	Ek	-	-
其他净资产变动下一月份起至报告期期末的月份数	Mk	-	-
报告期月份数	M0	6	6
归属于公司普通股股东的期末净资产	E1	86,643,517.02	86,186,011.18
归属于公司普通股股东的加权平均净资产	$E2 = E0 + P1/2 + Ei * Mi / M0 - Ej * Mj / M0 + Ek * Mk / M0$	89,563,395.04	89,488,410.38
归属于公司普通股股东的	$Y1 = P1 / E2$	2.41%	3.05%

项目	代码	本期发生额	上期发生额
加权平均净资产收益率			
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	Y2=P2/E2	2.42%	3.05%

(3) 每股收益

报告期利润	每股收益（元）	
	本期发生额	上期发生额
归属于公司普通股股东的净利润	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.03	0.03

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司

二〇一七年八月十五日