



日升昌

NEEQ :833446

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司  
Xinchang Rishengchang Micro-credit  
Co.,Ltd.

半年度报告

2017

# 公司半年度大事记

1、2017年2月21日，徐萍女士向公司董事会递交辞职报告，辞去公司总经理职务。

2、2017年2月27日，公司第一届董事会第九次会议决定聘任章文伟先生为公司总经理。

3、2017年6月9日，经浙江省小额贷款公司试点联席会议审定，公司2016年度监管评级被评定为A级。

## 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	是
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	是
是否审计	否

#### （1）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的理由

因对公司经营管理不满意，公司董事钱幼妹、徐萍和公司监事吴文平分别在公司第一届董事会第十二次会议和第一届监事会第七次会议上对《2017 年半年度报告》投出反对票。

#### （2）豁免披露事项及理由

公司申请豁免披露 2017 年半年度报告中前五大客户，主要原因是基于保守客户信息的义务和公司业务拓展的需要。

### 【备查文件目录】

文件存放地点	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)
备查文件	公司第一届董事会第十二次会议决议
	公司第一届监事会第七次会议决议
	公司 2017 年半年度报告原件
	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

公司中文全称	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Xinchang Rishengchang Micro-credit Co.,Ltd.
证券简称	日升昌
证券代码	833446
法定代表人	俞晓刚
注册地址	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)
办公地址	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)
主办券商	世纪证券有限责任公司
会计师事务所	无

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	章诣挥
电话	0575-86271663
传真	0575-86271665
电子邮箱	yihuiz@163.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	浙江省新昌县鼓山西路 737 号, 邮编 312500

### 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	2015-09-01
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	在浙江省新昌县范围内依法办理各项小额贷款, 办理小企业发展、管理、财务咨询服务
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	150,000,000
控股股东	公司无控股股东
实际控制人	公司无实际控制人

## 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	5,596,816.24	9,199,907.69	-39.16%
归属于挂牌公司股东的净利润	-12,188,769.62	2,791,982.94	-536.56%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-12,163,630.49	2,791,982.94	-535.66%
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）	-7.39%	2.04%	-
加权平均净资产收益率（依据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）	-7.40%	2.04%	-
基本每股收益（元/股）	-0.08	0.02	-500.00%
经营活动产生的现金流量净额	14,151,593.49	17,683,121.72	-19.97%
资产总计	168,245,860.80	195,579,144.05	-13.98%
负债总计	9,640,583.60	24,785,097.23	-61.10%
归属于挂牌公司股东的净资产	158,605,277.20	170,794,046.82	-7.14%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.06	1.22	-13.11%
总资产增长率	-13.98%	-8.17%	-
营业收入增长率	-39.16%	-31.89%	-
净利润增长率	-536.56%	-37.18%	-

### 二、其他财务指标及监管指标

单位：元

	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）	-8.13%	1.86%	-
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%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	0.45	0.83	-
对外担保余额	0.00	0.00	0.00%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	85,917,916.50	23,179,000.00	270.67%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	42.72%	10.98%	-
对外投资额	0.00	0.00	0.00%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	0.00%	0.00%	-

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、商业模式

公司商业模式为利用资本金以及其他低利率合法渠道融入的资金向客户发放较高利率的贷款之间的利差来盈利。公司对外贷款利率控制在中国人民银行的监管范围内，不超过法律规定的上限，下限为中国人民银行同期贷款基准利率的 0.9 倍，主要客户为新昌县内的有小额、短时资金需求的小微企业、个体工商户和自然人。公司利用自身批贷时间短、贷款方式灵活的优势，坚持“小额、分散、快捷”原则，采用与传统银行业错位竞争的方式来发展。同时利用本公司股东多为新昌县内骨干企业或骨干企业的控股股东，且分布于不同行业的优势，可便捷获得当地企业的融资需求及基本情况。

公司目前专注于有担保方式的贷款业务，主要通过业内口碑、第三方介绍和主动联系方式来拓展业务。按贷款担保方式，分为保证担保贷款、抵押担保贷款和质押担保贷款，公司不进行无担保的信用贷款业务。贷款审批时间较传统金融机构快捷，从申请到发放一般控制在 3 天以内，贷款业务主要是短期，均在 1 年以内。

公司为有效的防范及控制风险，确保公司的可持续发展，结合自身的特点，同时借鉴银行的贷款模式，建立由决策层风险控制系统和执行层风险控制系统组成的一套完整的风险控制系统。公司决策层风险控制系统是指公司通过建立健全现代企业制度，明确股东大会、董事会、监事会和管理层的职责权限，在此基础上要求各行其职，各负其责，相互协调，相互配合，相互制衡，从而有效防范公司治理风险。公司执行层风险控制系统主要是指在公司总经理领导下的由公司各风险控制职能部门组建的的风险控制体系。公司建立并严格执行包括《总经理岗位职责》、《业务管理基本制度》、《贷审会工作细则》、《贷前调查制度》、《贷后管理制度》、《信贷资产五级分类实施细则》、《贷款风险责任追究办法》及配套细则等在内的风险分析、评估及风险报告的一系列制度。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化。

### 二、经营情况

2017 年上半年，国内经济形势下行压力较大，各行业的投资获利空间收窄，中小企业投资意愿下降，信贷市场有效需求随之下降，加之担保链、资金链风险频发，导致贷款风险不断增大。面对复杂的经济形势和困难的经营环境，公司坚持合法合规经营、稳健持续发展的宗旨，积极认清形势，及时调整贷款结构，强化风险控制，加快清收处置不良资产的进程，致力于使不良贷款早处置、多回收、少损失。同时，公司以“新三板”挂牌为抓手，进一步完善公司治理，不断提升员工队伍素质，以待后续进一步发展。

#### 一、公司财务状况

报告期内，公司资产负债结构合理，截至报告期末，公司总资产为 168,245,860.80 元，较期初下降 13.98%；公司总负债为 9,640,583.60 元，较期初下降 61.10%；归属于挂牌公司股东的净资产 158,605,277.20 元，较期初下降 7.14%。

#### 二、公司经营成果

##### 1、营业收入

报告期内，公司实现营业收入 5,596,816.24 元，较上年同期下降 39.16%，主要原因是本期贷款利息收入下降，导致利息收入下降的主要因素有以下三方面：一是报告期内公司根据总体经济形势状况和中小微企业资金需求变化情况，调整了贷款结构，压缩了贷款规模，报告期内累计发放贷款 6,795.50 万元，比上年同期减少 5,585.50 万元，报告期末发放贷款及垫款余额为 20,112.29 万元，较年初减少 1,186.20 万元；二是今年以来总体经济形势疲弱，不良贷款由年初的 5,828.29 万元上升到 8,591.79 万元，导致报告期内生息资产较去年同期有较大幅度的下降；三是贷款利息水平总体下降，公司发放贷

款年加权平均利率由去年同期的 19.81%下降为 18.86%，对贷款利息收入造成一定的影响。

#### 2、营业成本

报告期内，公司营业成本支出 17,760,446.73 元，较上年同期增加 222.69%，主要原因是报告期内公司不良贷款由年初的 5,828.29 万元上升到 8,591.79 万元，基于谨慎性原则，报告期内公司计提贷款损失准备 16,638,205.70 元，比上年同期增加 12,748,405.70 元。

#### 3、净利润

报告期内，公司实现净利润-12,188,769.62 元，较上年同期下降 536.56%，主要原因是报告期内公司不良贷款增加，导致生息资产下降，从而造成营业收入同比下降、营业成本同比增加。虽然报告期内管理费用较上年同期下降，但不能弥补因营业收入下降、营业成本增加给净利润造成的不利影响。

#### 三、公司现金流分析

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 14,151,593.49 元，较上年同期减少 3,531,528.23，主要原因是报告期内公司根据总体经济形势状况和中小微企业资金需求变化情况，调整了贷款结构，压缩了贷款规模，报告期末发放贷款及垫款余额较年初减少 1,186.20 万元。

### 三、风险与价值

1、客户信用风险。公司主要从事贷款发放业务，可贷资金是公司持续发展核心要素。如果借款人不愿或无力履行合同条件而构成违约，可能导致公司无法收回贷款利息甚至本金。如果出现较高比例贷款不能收回，将会给公司带来巨大损失，进而影响公司的可持续发展。

应对措施：今年以来，公司在已经制定较为完备的风险控制体系基础上，强化各项风控制度的有效落实。坚持“贷审分离”原则，严格规范执行业务操作流程和审核程序，按照“贷款受理—贷前调查—风控合规审查—贷审会审批—财务审核—贷款发放—贷后管理—贷款回收”执行，贷前、贷中、贷后全流程监控风险。在贷款客户准入时，公司进一步加强对客户的诚信度的调查、资信状况的甄别，加大第三方渠道的信息获取，以有效应对客户质量风险；在担保条件上，采取提高抵质押贷款的比重，追加设备等动产的抵质押等方式来增强担保安全系数。

2、流动性风险。《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23 号）规定小额贷款公司不允许吸收公众存款；《浙江省金融办关于落实促进小额贷款公司创新发展意见工作指引（试行）的通知》（浙金融办函【2015】206 号）规定，对小贷公司各项融资实行负债总额管理：实际负债（包括银行贷款、向主要法人股东定向借款、小贷公司间资金拆借、发行债券、回购式资产转让等）不得超过资本净额的 200%。融资渠道的限制导致公司放贷规模及资金流动性存在巨大的不稳定因素。如果公司未能事先做好贷款流动性合理安排，一旦出现资金回收问题，将可能导致连锁反应。

应对措施：在流动性管理方面，公司根据自身特点，在有限的资金情况下，通过优化资金使用方向，确保资金使用效率最大化。在优化资金使用效率方面，公司依据现有政策和实际情况，主要在资金使用期限、对象以及金额划分等方面进行了合理配置。资金使用期限方面，贷款资金发放期限主要是短期，均在 1 年以内。资金使用对象方面，根据规定，对服务“三农”和小企业贡献突出，考评优秀的小额贷款公司，可由同级财政予以补助，公司在进行资金放贷时，会优先考虑小企业 and 面向农业的放贷。单笔贷款额度方面，坚持分散原则，降低贷款集中度，极大地降低公司面临的单个借款人信用风险给公司带来的冲击，有效规避市场风险。

3、监管政策的风险。公司的监管机构为浙江省内各级金融办，公司的主要业务集中于小额信贷。目前浙江省内小额贷款公司监管政策处于不断修订和完善之中，公司若不能根据监管政策变动及时调整，公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

应对措施：一直以来，浙江省金融办为支持省内小贷公司进一步规范、健康和创新发展，积极探索解决小贷公司试点过程中的瓶颈性问题，进一步发挥创新金融组织的生力军作用，2015 年 10 月浙江省金融办发布《关于促进小额贷款公司创新发展的若干意见》，对支持省内小额贷款公司发展具有积极意



义，公司将继续保持与监管部门紧密沟通，关注政策走向，及时做出调整。

4、区域内实体经济结构调整的风险。公司从事经营性贷款发放。由于受原有监管政策所限，公司业务只能在新昌县内进行，业务的发展有赖于新昌县内实体经济的发展情况，如果新昌县内产业结构发生调整或经济发展出现下滑，可能对公司的资产质量、经营状况、现金流及发展前景产生重大不利影响。

应对措施：一方面，近年来，作为浙江省工业强县和农业强县，新昌县经济发展迅速，综合经济实力不断增强。新昌县各项经济指标稳步增长，产业结构转型升级稳步推进，目前，当地中小企业众多，企业融资需求旺盛，为公司的发展创造了良好的经营环境。公司处于业务拓展期，通过主动上门服务，大力营销优质客户，采取优存劣汰的方式更新客户，逐步培育公司优质客户群。另一方面，2015 年 10 月浙江省金融办发布《关于促进小额贷款公司创新发展的意见》，规定经相关部门批准后，可适度扩大经营区域，公司将根据经济形势变化适时申请扩大经营区域。

5、诉讼的风险。报告期内公司不存在单笔诉讼金额占公司最近一期经审计净资产绝对值 10% 以上的重大诉讼。报告期内公司新增 16 笔贷款诉讼案件，涉诉贷款本金金额 13,239,000.00 元。报告期内公司全部或部分收回 7 笔涉诉贷款，收回的涉诉贷款本金金额为 10,352,971.50 元。报告期末，公司尚存在 50 笔贷款已决诉讼未全部收回，涉诉贷款本金金额 40,164,426.50 元，占期末净资产比例为 25.32%，其中 16,918,428.50 元为有抵押物贷款，占涉诉贷款总金额的 42.12%，23,245,998.00 元为保证担保贷款，占涉诉贷款总金额的 57.88%，公司已按照信贷资产五级分类规定对诉讼贷款计提了贷款损失准备，预计不会对公司未来的利润产生重大影响。上述 50 笔涉诉贷款案件已全部审结，其中 35 笔处于执行阶段，15 笔执行程序已经终结。由于当前经济下行等原因，金融信用环境恶化，公司通过诉讼和非诉相结合的方式解决小额贷款纠纷，并根据实际情况对诉讼贷款计提足额贷款损失准备，不会形成预计负债。

应对措施：公司将对于进入诉讼环节的不良贷款，委托律师进行专项催收，并定期进行逐户分析，建立诉讼案件动态跟踪表，及时掌握已诉案件执行进展，落实专人及时间进度，通过加快抵押物处置力度，申请法院强制执行等措施，切实提高案件执结率。

6、营业收入、净利润下滑的风险。报告期内，公司营业收入和净利润呈下降趋势。若宏观经济不景气，中小微企业资金需求持续下降、小额贷款行业利率水平继续下降或不良贷款上升，公司短期业绩仍有进一步下滑风险。

应对措施：公司将加大优质客户的开拓力度，尽快改进业务模式布局，调整贷款结构，强化风险控制，加快不良贷款清收化解，保持良好的盈利能力。

## 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	否	-
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	是	二、(一)
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、(二)
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
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	是	二、(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	二、(四)
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

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

单位：元

重大诉讼、仲裁事项	涉及金额	占期末净资产比例	是否结案	临时公告披露时间
总计	40,164,426.50	25.32%	-	-

#### 案件进展情况、涉及金额、是否形成预计负债，以及对公司未来的影响：

报告期内公司不存在单笔诉讼金额占公司最近一期经审计净资产绝对值 10% 以上的重大诉讼。报告期内公司新增 16 笔贷款诉讼案件，涉诉贷款本金金额 13,239,000.00 元。报告期内公司全部或部分收回 7 笔涉诉贷款，收回的涉诉贷款本金金额为 10,352,971.50 元。报告期末，公司尚存在 50 笔贷款已决诉讼未全部收回，涉诉贷款本金金额 40,164,426.50 元，占期末净资产比例为 25.32%，其中 16,918,428.50 元为有抵押物贷款，占涉诉贷款总金额的 42.12%，23,245,998.00 元为保证担保贷款，占涉诉贷款总金额的 57.88%，公司已按照信贷资产五级分类规定对诉讼贷款计提了贷款损失准备，预计不会对公司未来的利润产生重大影响。上述 50 笔涉诉贷款案件已全部审结，其中 35 笔处于执行阶段，15 笔执行程序已经终结。由于当前经济下行等原因，金融信用环境恶化，公司通过诉讼和非诉相结合的方式解决小额贷款纠纷，并根据实际情况对诉讼贷款计提足额贷款损失准备，不会形成预计负债。

#### (二) 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
关联租赁	102,900.00	51,450.00
总计	102,900.00	51,450.00

### （三）承诺事项的履行情况

#### 一、股份锁定的承诺

1、本公司（本人）作为新昌县日升昌小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）的股东，兹就所持公司股份限售事宜作出如下承诺：

（1）自股份公司设立之日（2015 年 4 月 20 日）起一年内，不转让或者委托他人管理本公司已直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份；

（2）自公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌之日起六个月内，不转让或者委托他人管理本公司已直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。

（3）上述两项承诺以股份锁定期限孰晚者为准。

2、本人作为新昌县日升昌小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）的董事（监事），间接持有公司股份，兹就所持公司股份限售事宜作出如下承诺：

（1）自股份公司设立之日（2015 年 4 月 20 日）起一年内，不转让或者委托他人管理本人已直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份；

（2）在前述承诺期满后，本人在公司担任董事、监事或高级管理人员期间每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之二十五；离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

报告期内，公司全体股东及间接持有公司股份的董事、监事严格履行了此项承诺。

#### 二、规范关联交易的承诺

为维护日升昌及其股东的合法权益，在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下，公司股东及全体董事、监事、高级管理人员作出如下承诺：

（1）确保日升昌的业务独立、资产完整、人员独立、财务独立，以减少、避免不必要的关联交易；

（2）对于无法避免的关联交易，将严格按照市场公开、公平、公允的原则，参照市场通行的标准，确定交易价格，并依法签订关联交易合同；

（3）严格遵守公司章程和监管部门相关规定，履行关联股东及关联董事回避表决程序，确保关联交易程序合法，关联交易结果公平、合理；

（4）严格遵守有关关联交易的信息披露规则；

（5）如本公司（本人）及本公司（本人）控制的公司违反上述承诺，使日升昌受到损失的，由本公司（本人）承担赔偿责任。

报告期内，公司股东及全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

#### 三、防范关联资金占用的承诺

为维护日升昌及其股东的合法权益，在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下，公司持股 5% 以上的股东作出如下承诺：

（1）截至本承诺函出具之日，本公司（本人）不存在占用日升昌资金的情况。

（2）本公司（本人）自承诺函出具之日将不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用日升昌之资金，且将严格遵守全国中小企业股份转让系统关于挂牌公司法人治理的有关规定，避免本公司（本人）与日升昌发生除正常业务外的一切资金往来。

（3）如果日后本公司（本人）违反上述承诺，与日升昌发生除正常业务外的任何资金往来而使得日升昌受到处罚的，由本公司（本人）承担赔偿责任。

报告期内，公司持股 5% 以上的股东严格履行了此项承诺。

#### 四、避免同业竞争的承诺

为维护日升昌及其股东的合法权益，在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下，公司股东及全体董事、监事、高级管理人员作出如下承诺：

(1) 本公司(本人)及本公司(本人)直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与日升昌的主营业务及其它业务相同或相似的业务（以下称“竞争业务”）；

(2) 本公司(本人)及本公司(本人)直接或间接控制的子企业，于本公司(本人)作为日升昌股东（董事、监事、高级管理人员）事实改变之前，不会直接或间接地以任何方式从事竞争业务或可能构成竞争业务的业务；

(3) 本公司(本人)及本公司(本人)直接或间接控制的子企业，将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会，在同等条件下赋予日升昌该等投资机会或商业机会之优先选择权；

(4) 自本函出具日起，本函及本函项下之承诺为不可撤销的，且持续有效，直至本公司(本人)不再作为日升昌股东（董事、监事、高级管理人员）为止；

(5) 本公司(本人)和/或本公司(本人)直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺，本公司(本人)将赔偿日升昌及日升昌其他股东因此遭受的一切经济损失，该等责任是连带责任。

报告期内，公司股东及全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

#### 五、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

本人作为日升昌的董事（监事、高级管理人员），特就下列事项作出郑重承诺：

1、本人不存在下列任一情形：

(1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力；

(2) 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 年；

(3) 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾 3 年；

(4) 担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾 3 年；

(5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿；

(6) 被中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）采取证券市场禁入措施尚在禁入期；

(7) 最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责；

(8) 因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见；

(9) 法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任公司董事、监事或其他高级管理人员的其他情形。

2、本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其它公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律、法规、规则或公司章程的规定主动履行披露义务并严格遵守回避制度。

3、本人目前未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司担任任何职务，亦未在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资；本人担任公司董事（监事、高级管理人员）职务期间及于其后十二个月内，不会接受直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司给予或安排的任何职务，亦不会在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资。但本人持有在任何经认可的股票交易所上市及交易的任何公司的股票不在此限。

4、本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

5、本人不存在违反所兼职单位规定的任职限制等任职资格方面的瑕疵。

6、本人与原任职单位不存在关于竞业限制的约定，亦不存在关于竞业限制的纠纷或潜在纠纷。

7、本人自入职公司后，没有使用任何属于他人的商业秘密信息，也未实施任何可能侵犯他人知识产

权的行为，与任何第三方不存在该类纠纷或潜在纠纷。

报告期内，公司全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

#### （四）被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
办公用房	抵押	7,009,160.98	4.17%	公司以位于浙江省新昌县鼓山西路 733-1 号、737 号、743 号、743-1 号的办公用房作为抵押，向杭州银行绍兴新昌支行申请不超过人民币 600 万元的抵押贷款。
累计值	-	7,009,160.98	4.17%	-

## 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	103,295,062	68.86%	0	103,295,062	68.86%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	2,625,000	1.75%	0	2,625,000	1.75%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	46,704,938	31.14%	0	46,704,938	31.14%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	7,875,000	5.25%	0	7,875,000	5.25%
	核心员工	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		<b>150,000,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>150,000,000</b>	<b>100.00%</b>
<b>普通股股东人数</b>		<b>19</b>				

### 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	浙江诚茂控股集团有限公司	37,500,000	0	37,500,000	25.00%	19,470,938	18,029,062
2	浙江省新昌县佳艺实业有限公司	15,000,000	0	15,000,000	10.00%	6,014,250	8,985,750
3	浙江五峰汽车轴承制造有限公司	15,000,000	0	15,000,000	10.00%	5,512,500	9,487,500
4	新昌县木兰纺织有限公司	12,000,000	0	12,000,000	8.00%	0	12,000,000
5	新昌县亿嘉置业有限公司	12,000,000	0	12,000,000	8.00%	5,400,000	6,600,000
6	张青青	12,000,000	0	12,000,000	8.00%	0	12,000,000
7	新昌县双龙置业有限公司	7,500,000	0	7,500,000	5.00%	2,432,250	5,067,750
8	新昌县可信日用品有限公司	7,500,000	0	7,500,000	5.00%	0	7,500,000
9	章文伟	6,000,000	0	6,000,000	4.00%	4,500,000	1,500,000
10	徐黎	5,250,000	-9,000	5,241,000	3.49%	0	5,241,000
<b>合计</b>		<b>129,750,000</b>	<b>-</b>	<b>129,741,000</b>	<b>86.49%</b>	<b>43,329,938</b>	<b>86,411,062</b>

前十名股东间相互关系说明：

股东徐黎系新昌县可信日用品有限公司控股股东、实际控制人吕元的母亲，除此之外，其他股东独立持股，相互之间无其他关联关系。

### 三、控股股东、实际控制人情况

#### (一) 控股股东情况

公司无控股股东。

## **（二）实际控制人情况**

公司无实际控制人。

## 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
俞晓刚	董事长	男	55	大专	2015.4.15—2018.4.14	否
徐萍	副董事长	女	53	本科	2015.4.15—2018.4.14	否
裘国强	董事	男	56	大专	2015.4.15—2018.4.14	否
吕梅芳	董事	女	62	大专	2015.4.15—2018.4.14	否
钱幼妹	董事	女	46	大专	2015.4.15—2018.4.14	否
章伟平	董事	女	52	大专	2015.4.15—2018.4.14	否
章文伟	董事、总经理	男	49	大专	2015.4.15—2018.4.14	是
张一鸣	监事会主席	男	67	大专	2015.4.15—2018.4.14	否
吴文平	监事	男	53	大专	2015.4.15—2018.4.14	否
石炉江	监事	男	32	本科	2015.4.15—2018.4.14	是
章诣挥	副总经理、财务总监、董事会秘书、风险总监	男	37	本科	2015.4.15—2018.4.14	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

### 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
章文伟	董事、总经理	6,000,000	0	6,000,000	4.00%	0
张一鸣	监事会主席	4,500,000	0	4,500,000	3.00%	0
合计	-	10,500,000	-	10,500,000	7.00%	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		是	
	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
章文伟	董事、副总经理、风险总监	新任	董事、总经理	因原总经理徐萍辞职，公司第一届董事会第九次会议聘任章文伟担任公司总经理职务，同时免去章文伟副



				总经理、风险总监职务
徐萍	副董事长、总经理	离任	副董事长	徐萍因个人原因辞去公司 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	-	-
核心技术人员	-	-
截止报告期末的员工人数	9	8

#### 核心员工变动情况：

-
---

## 第七节 财务报表

### 一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	无
审计机构地址	-
审计报告日期	-
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	-
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文：	-

### 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
<b>资产：</b>	-	-	-
货币资金	五（一）	727,330.26	447,180.26
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	五（三）	51,450.00	-
预付款项	-	-	-
应收利息	五（四）	1,513,343.36	1,589,092.36
应收股利	-	-	-
其他应收款	五（五）	231,399.40	206,306.00
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（二）	147,834,025.00	175,242,317.20
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	五（六）	2,528,381.29	2,597,139.73
固定资产	五（七）	4,529,685.55	4,661,342.99
在建工程	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
无形资产	五（八）	2,000.00	5,999.83
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	五（九）	161,205.85	219,197.09
递延所得税资产	五（十）	10,610,568.59	10,610,568.59
其他资产	五（十一）	56,471.50	-
<b>资产总计</b>	-	<b>168,245,860.80</b>	<b>195,579,144.05</b>
<b>负债：</b>	-	-	-
短期借款	五（十二）	5,000,000.00	18,500,000.00
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（十三）	73,949.62	131,626.42
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	五（十四）	1,134,820.22	1,136,078.59
应交税费	五（十五）	1,605,292.75	3,277,270.83
应付利息	五（十六）	-	36,884.38
应付股利	-	-	-
其他应付款	五（十七）	126,004.46	2,720.46
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	五（十）	1,700,516.55	1,700,516.55

其他负债	-	-	-
<b>负债合计</b>	-	9,640,583.60	24,785,097.23
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-	-	-
股本	五（十八）	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五（十九）	9,982,815.98	9,982,815.98
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	五（二十）	1,661,704.45	1,661,704.45
一般风险准备	五（二十一）	13,497,256.21	13,497,256.21
未分配利润	五（二十二）	-16,536,499.44	-4,347,729.82
归属于母公司所有者权益合计	-	158,605,277.20	170,794,046.82
少数股东权益	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	-	158,605,277.20	170,794,046.82
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	168,245,860.80	195,579,144.05

法定代表人：俞晓刚 主管会计工作负责人：章诣挥 会计机构负责人：章诣挥

## （二）利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	五（二十三）	5,596,816.24	9,199,907.69
利息净收入	五（二十三）	5,530,206.58	9,150,907.67
其中：利息收入	五（二十三）	5,919,259.71	10,041,500.17
利息支出	五（二十三）	389,053.13	890,592.50
手续费及佣金净收入	-	-	-
其中：手续费及佣金收入	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
担保费收入	-	-	-
代理收入	-	-	-
其他业务收入	五（二十三）	49,000.02	49,000.02
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二十五）	17,609.64	26,638.26
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	-	-	-
<b>二、营业成本</b>	-	17,760,446.73	5,503,902.09
税金及附加	五（二十四）	56,495.27	355,904.85
提取担保赔偿准备金	-	-	-
业务及管理费	五（二十四）	996,987.32	1,189,438.80

财务费用	-	-	-
资产减值损失	五(二十四)	16,638,205.70	3,889,800.00
其他业务成本	五(二十四)	68,758.44	68,758.44
<b>三、营业利润(亏损以“一”号填列)</b>	-	-12,163,630.49	3,722,643.86
加：营业外收入	-	-	-
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	五(二十六)	25,139.13	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>四、利润总额(亏损总额以“一”号填列)</b>	-	-12,188,769.62	3,722,643.86
减：所得税费用	五(二十七)	-	930,660.92
<b>五、净利润(净亏损以“一”号填列)</b>	-	-12,188,769.62	2,791,982.94
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	-	-12,188,769.62	2,791,982.94
少数股东损益	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	-12,188,769.62	2,791,982.94
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	-	-
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
<b>八、每股收益：</b>	-	-	-
(一)基本每股收益	-	-0.08	0.02
(二)稀释每股收益	-	-	-

法定代表人：俞晓刚 主管会计工作负责人：章诣挥 会计机构负责人：章诣挥

### (三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
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	-	6,236,355.54	12,081,357.17
客户贷款及垫款所收回的现金	-	-	-
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（二十八）	280,415.03	49,000.02
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	<b>6,516,770.57</b>	<b>12,130,357.19</b>
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	-	-	-
客户贷款及垫款所支付的现金	-	-10,689,870.00	-12,631,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	-	337,824.53	352,424.76
支付的各项税费	-	2,124,187.69	5,739,776.59
支付其他与经营活动有关的现金	五（二十八）	593,034.86	986,034.12
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>-7,634,822.92</b>	<b>-5,552,764.53</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>14,151,593.49</b>	<b>17,683,121.72</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
收回投资收到的现金	-	56,640,000.00	85,605,000.00
取得投资收益收到的现金	-	17,609.64	26,638.26
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	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	<b>56,657,609.64</b>	<b>85,631,638.26</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	-
投资支付的现金	-	56,640,000.00	87,364,000.00
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	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	<b>56,640,000.00</b>	<b>87,364,000.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>17,609.64</b>	<b>-1,732,361.74</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-	-	-
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	-	5,000,000.00	22,000,000.00
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	<b>5,000,000.00</b>	<b>22,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金	-	18,500,000.00	40,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	389,053.13	974,237.50
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	-	18,889,053.13	40,974,237.50
筹资活动产生的现金流量净额	-	-13,889,053.13	-18,974,237.50
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	-	280,150.00	-3,023,477.52
加：期初现金及现金等价物余额	-	447,180.26	3,257,865.44
六、期末现金及现金等价物余额	-	727,330.26	234,387.92

法定代表人：俞晓刚 主管会计工作负责人：章诣挥 会计机构负责人：章诣挥

## 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

### 二、报表项目注释



## 新昌县日升昌小额贷款股份有限公司

### 二〇一七年半年度财务报表附注

（除特殊注明外，金额单位均为人民币元）

#### 一、企业的基本情况

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系 2015 年 4 月由新昌县日升昌小额贷款有限责任公司整体改制设立的股份有限公司。注册号为 330624000048023；注册地址为新昌县七星街道鼓山西路 737 号（四季花园 1 幢）；法人代表为：俞晓刚；注册资本为人民币壹亿伍仟万元。

经营范围：在新昌县行政区划内办理各种小额贷款（许可经营项目）；办理小企业发展、管理、财务咨询业务。

本财务报告由董事会于 2017 年 8 月 30 日批准报出。

#### 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

#### 三、重要会计政策和会计估计

##### （一）遵循企业会计准则的声明

1、本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2017 年 6 月 30 日的财务状况、2017 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

2、持续经营：公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

##### （二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### （三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

##### （四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### (五) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### (六) 金融工具

##### 1、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

金融资产于初始确认时分类为：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、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产；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；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及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

##### 2、金融工具的计量

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；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或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

##### 3、本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场

的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### 4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

#### 5、金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，按照该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌
成本的计算方法	取得时按支付对价(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为投资成本
期末公允价值的确定方法	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值

持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间
-------------	---

(七) 应收款项

本公司应收款项主要包括其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

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	其他应收款余额前五名
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的其他应收款，将其归入相应组合计提坏账准备。

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	
组合 1	有客观证据表明其风险特征与账龄分析组合存在显著差异的其他应收款。
组合 2	其他不重大其他应收账及经单独测试后未发现减值迹象的单项金额重大其他应收款（不含组合1）。
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	单独进行减值测试，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。
组合 2	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账 龄	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	0
1 至 2 年	5
2 至 3 年	30
3 至 4 年	50
4 至 5 年	80
5 年以上	100

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明单项金额虽不重大，但因其发生了特殊减值的其他应收款应进行单项减值测试。
坏账准备的计提方法	结合现实情况分析确定坏账准备计提的比例。

(八) 发放贷款及垫款

1、 贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款

## 2、发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

## 3、贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）。

公司年末对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，计提贷款减值准备比例如下：

贷款风险分类	计提比例（%）
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

风险分类标准如下：

正常：借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

## (九) 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的建筑物。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。

## (十) 固定资产

### 1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

## 2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：运输设备、办公设备、房屋建筑物等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5.00	4.75
运输设备	4	5.00	23.75
办公设备及其他	3-5	5.00	31.67-19.00

## 3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为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。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

### （十一）无形资产

#### 1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

#### 2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他

法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

#### （十二）长期非金融资产减值

对固定资产等长期非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，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。

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。

#### （十三）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### （十四）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

##### 2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生

的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利企业向职工提供辞退福利时，在下列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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### (十五) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### (十六) 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时间内，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來现金流贴现利率确定。

#### (十七) 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。

#### (十八) 政府补助

##### 1、与资产相关的政府补助会计处理



本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

## 2、与收益相关的政府补助会计处理

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

### 区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

若政府文件未明确规定补助对象，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：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

## (十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

## (二十) 租赁

经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

## (二十一) 一般风险准备

当潜在风险估计值高于资产减值准备时，本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的 1.5%提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

## 四、税项

### 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率(%)
增值税	按当期销项税额抵扣当期进项税额后的余额计征	6
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税计征	5
教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	3
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	2
企业所得税	按应纳税所得额计征	25

## 五、财务报表重要项目注释

### (一)货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	2,290.04	1,186.38
银行存款	725,040.22	445,993.88
合 计	727,330.26	447,180.26

### (二)发放贷款及垫款

#### 1、明细情况

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	201,122,916.50	212,984,943.00
减：贷款损失准备	53,288,891.50	37,742,625.80
发放贷款及垫款净额	147,834,025.00	175,242,317.20

#### 2、发放贷款及垫款按担保方式分类情况

类 别	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款	147,566,500.00	157,439,200.00
抵押贷款	51,606,416.50	55,345,743.00
质押贷款	1,950,000.00	200,000.00
合 计	201,122,916.50	212,984,943.00

#### 3、发放贷款及垫款的五级分类情况

类 别	期末余额	期初余额
正常类	102,135,000.00	132,752,000.00
关注类	13,070,000.00	21,950,000.00
次级类	30,124,500.00	16,710,000.00
可疑类	33,665,000.00	28,732,743.00
损失类	22,128,416.50	12,840,200.00
合 计	201,122,916.50	212,984,943.00

4、发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

类别	期末余额				期初余额			
	账面余额		贷款损失准备		账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	102,135,000.00	50.78	1,532,025.00	1.50	132,752,000.00	62.33	1,991,280.00	1.50
关注类	13,070,000.00	6.50	392,100.00	3.00	21,950,000.00	10.31	658,500.00	3.00
次级类	30,124,500.00	14.98	9,037,350.00	30.00	16,710,000.00	7.84	5,013,000.00	30.00
可疑类	33,665,000.00	16.74	20,199,000.00	60.00	28,732,743.00	13.49	17,239,645.80	60.00
损失类	22,128,416.50	11.00	22,128,416.50	100.00	12,840,200.00	6.03	12,840,200.00	100.00
合计	201,122,916.50	100.00	53,288,891.50	26.50	212,984,943.00	100.00	37,742,625.80	17.72

5、按发放贷款及垫款客户归集的期末余额前五名的情况

客户名称	期末余额	占发放贷款及垫款总额的比例(%)	贷款损失准备余额
客户 1	7,500,000.00	3.73	1,494,000.00
客户 2	7,500,000.00	3.73	112,500.00
客户 3	7,000,000.00	3.48	105,000.00
客户 4	6,750,000.00	3.36	2,025,000.00
客户 5	6,330,000.00	3.15	94,950.00
合 计	35,080,000.00	17.45	3,831,450.00

(三) 应收账款

采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1 年以内	51,450.00	100.00				
1 至 2 年						
合 计	51,450.00	100.00				

(四) 应收利息

应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息	1,513,343.36	1,589,092.36
合计	1,513,343.36	1,589,092.36

(五) 其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	231,399.40	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	231,399.40	100.00		

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款	206,306.00	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	206,306.00	100.00		

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例 %	坏账准备	账面余额	计提比例 %	坏账准备
1 年以内	231,399.40			206,306.00		
合 计	231,399.40			206,306.00		

2、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
个人社保及公积金款项	486.00	972.00
代垫诉讼费	186075.00	205,334.00
员工备用金	7,888.40	
代垫评估费	36,950.00	
合计	231,399.40	206,306.00

(六)投资性房地产

按成本计量的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	2,895,093.00	2,895,093.00
2.本期增加金额		

固定资产转入		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4.期末余额	2,895,093.00	2,895,093.00
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	297,953.27	297,953.27
本期增加金额	68,758.44	68,758.44
计提或摊销	68,758.44	68,758.44
3.本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4.期末余额	366,711.71	366,711.71
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	2,528,381.29	2,528,381.29
2.期初账面价值	2,597,139.73	2,597,139.73

(七) 固定资产

固定资产情况

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	合计
一、账面原值				
1.期初余额	5,130,731.81	136,820.00	430,931.00	5,698,482.81
2.本期增加金额				
抵债资产转入				
对外购入				
融资租赁租入				
3.本期减少金额				
4.期末余额	5,130,731.81	136,820.00	430,931.00	5,698,482.81
二、累计折旧				
1.期初余额	528,037.82	99,717.55	409,384.45	1,037,139.82
2.本期增加金额	121,914.30	9,743.14		131,657.44
计提	121,914.30	9,743.14		131,657.44
3.本期减少金额				
4.期末余额	649,952.12	109,460.69	409,384.45	1,168,797.26

三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	4,480,779.69	27,359.31	21,546.55	4,529,685.55
2.期初账面价值	4,602,693.99	37,102.45	21,546.55	4,661,342.99

(八) 无形资产

项目	财务软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	40,000.00	40,000.00
2.本期增加金额		
购置		
3.本期减少金额		
4.期末余额	40,000.00	40,000.00
二、累计摊销		
1.期初余额	34,000.17	34,000.17
2.本期增加金额	3,999.83	3,999.83
计提	3,999.83	3,999.83
3.本期减少金额		
4.期末余额	38,000.00	38,000.00
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	2,000.00	2,000.00
2.期初账面价值	5,999.83	5,999.83

(九) 长期待摊费用

类别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
装修费	219,197.09		57,991.24		161,205.85
合计	219,197.09		57,991.24		161,205.85

(十) 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末余额	期初余额

	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	8,903,194.09	35,612,776.37	8,903,194.09	35,612,776.37
核销未备案的贷款及垫款	1,707,374.50	6,829,498.00	1,707,374.50	6,829,498.00
小  计	10,610,568.59	42,442,274.37	10,610,568.59	42,442,274.37
递延所得税负债：				
政府一般性风险补偿金	1,700,516.55	6,802,066.21	1,700,516.55	6,802,066.21
小  计	8,903,194.09	35,612,776.37	8,903,194.09	35,612,776.37

(十一) 其他资产

款项性质	期末余额	期初余额
抵债资产	56,471.50	
合  计	56,471.50	

(十二) 短期借款

借款条件	期末余额	期初余额
抵押借款	5,000,000.00	18,500,000.00
保证借款		
合  计	5,000,000.00	18,500,000.00

(十三) 预收款项

项  目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	73,949.62	131,626.42
合  计	73,949.62	131,626.42

(十四) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项  目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	1,132,665.19	445,613.92	453,423.86	1,134,820.22
二、离职后福利-设定提存计划	3,413.40	16,953.22	20,366.62	
三、辞退福利				
合  计	1,136,078.59	462,567.14	473,790.48	1,134,820.22

2、 短期职工薪酬情况

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	1,130,780.22	328,996.00	328,996.00	1,130,780.22
2、职工福利费		37,973.10	37,973.10	
3、社会保险费	1,884.97	10,235.86	12,120.83	
其中：  医疗保险费	1,725.68	8,628.40	10,354.08	

工伤保险费	45.51	1,038.56	1,084.07	
生育保险费	113.78	568.90	682.68	
4、住房公积金		20,200.00	24,240.00	4,040.00
5、工会经费和职工教育经费		37,973.10	37,973.10	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	1,132,665.19	445,613.92	453,423.86	1,134,820.22

### 3、 设定提存计划情况

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	3,185.84	15,929.20	19,115.04	
2、失业保险费	227.56	1,024.02	1,251.58	
合计	3,413.40	16,953.22	20,366.62	

### (十五) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	118,780.54	112,013.50
企业所得税	1,467,637.71	3,141,460.09
城市维护建设税	5,694.08	5,262.32
房产税	3,454.65	9,964.28
个人所得税	4,031.68	3,308.32
教育费附加	3416.45	3,157.39
地方教育费附加	2,277.64	2,104.93
合 计	1,605,292.75	3,277,270.83

### (十六) 应付利息

类 别	期末余额	期初余额
短期借款应付利息		36,884.38
合 计		36,884.38

### (十七) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
代扣员工承担社保及公积金	6,004.46	2,108.22
员工报销款		612.24
法律服务费	120,000.00	
合 计	126,004.46	2,720.46

### (十八) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减 (+、-)	期末余额
-----	------	--------------	------



		发行新股	送股	公积金转股	其他	
股份总数	150,000,000.00					150,000,000.00

(十九) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	9,982,815.98			9,982,815.98
合 计	9,982,815.98			9,982,815.98

(二十) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	1,661,704.45			1,661,704.45
合 计	1,661,704.45			1,661,704.45

(二十一) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	13,497,256.21			13,497,256.21
合 计	13,497,256.21			13,497,256.21

(二十二) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	-4,347,729.82	
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	-4,347,729.82	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-12,188,769.62	
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		
应付普通股股利		
其他		
期末未分配利润	-16,536,499.44	

(二十三) 营业收入

1、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,919,259.71	10,041,500.17
其中：贷款利息收入	5,918,237.79	10,040,644.89
存款利息收入	1,021.92	855.28
利息支出	389,053.13	890,592.50
利息净收入	5,530,206.58	9,150,907.67

2、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	49000.02	49000.02
其他业务收入合计	49000.02	49000.02

(二十四) 营业成本

1、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税		303,368.62
城市维护建设税	17,154.99	26,268.11
教育费附加	10,293.00	15,760.87
地方教育费附加	6,862.01	10,507.25
水利建设基金		8,723.44
房产税	21,179.67	
土地使用税	662.30	
印花税	343.30	
合 计	56,495.27	355,904.85

2、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工工资及福利	366,969.10	402,701.81
社会保险费	51,429.08	62,449.62
财务费用	2,864.93	2,129.48
业务招待费	15,693.00	8,750.65
办公费	1,969.08	991.00
机动车辆运营费	8,534.08	26,706.32
折旧费	131,657.44	184,933.73
新三板挂牌费用	160,377.35	263,207.54
其他	257,493.26	237,568.65
合 计	996,987.32	1,189,438.80

3、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款及垫款损失准备	16,638,205.70	3,889,800.00
合 计	16,638,205.70	3,889,800.00

4、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	68,758.44	68,758.44
其他业务成本合计	68,758.44	68,758.44

(二十五) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
银行理财产品	17,609.64	26,638.26
合 计	17,609.64	26,638.26

(二十六) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
其他	25,139.13	
合 计	25,139.13	

(二十七) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		930,660.92
合 计		930,660.92

(二十八) 现金流量表

1、收到或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
收到其他与经营活动有关的现金	280,415.03	49,000.02
其中：政府补助		
房屋租赁费收入		49,000.02
退回诉讼费	252,303.00	
支付其他与经营活动有关的现金	593,034.86	986,034.12
其中：业务招待费	15,693.00	8,750.65
办公费	1,969.08	991.00
机动车辆运营费	8,534.08	26,706.32
诉讼费	33,629.00	103,955.00
挂牌费用	160,377.35	263,207.54

(二十九) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-12,188,769.62	2,791,982.94
加：资产减值准备	16,638,205.70	3,889,800.00
固定资产等长期资产折旧	200,415.88	253,692.17
无形资产摊销	3,999.83	4,000.02

项 目	本期发生额	上期发生额
长期待摊费用摊销	57,991.24	55,837.80
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）		
利息支出（收益以“-”号填列）	389,053.13	890,592.50
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-17,609.64	-26,638.26
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		-1,004,027.50
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）	10,712,820.57	14,172,011.98
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,644,513.60	-3,344,129.93
其他		
经营活动产生的现金流量净额	14,151,593.49	17,683,121.72
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	727,330.26	234,387.92
减：现金的期初余额	447,180.26	3,257,865.44
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	280,150.00	-3,023,477.52

## 2、 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、 现金	727,330.26	447,180.26
其中： 库存现金	2,290.04	1,186.38
可随时用于支付的银行存款	725,040.22	445,993.88
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	727,330.26	447,180.26

## 六、关联方关系及其交易

### （一）本公司的母公司

本公司无母公司及最终控制方

### （二）本企业的其他关联方情况

公司名称	与本公司的关系
浙江诚茂控股集团有限公司	公司股东
浙江省新昌县佳艺实业有限公司	公司股东
新昌县诚茂丽都房地产开发有限公司	浙江诚茂控股集团有限公司持股 60%，俞晓刚担任执行董事
新昌县瑞丰金融服务有限公司	主要股东及其关联方投资的公司
浙江景加源机械有限公司	公司股东
陈伟俐	原公司股东
张一鸣	公司股东
王芹珍	公司股东
张国良	公司股东
袁君平	公司股东
章文伟	公司股东、董事兼副总经理
陈妙娟	章文伟配偶
吕益	公司监事王贵源配偶
陈宇蕴	公司董事会秘书、财务总监配偶

### （三）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	本期确认的租赁收入\费用	上期确认的租赁收入\费用
新昌县日升昌小额贷款股份有限公司	新昌县瑞丰金融服务有限公司	房屋建筑物	49,000.02	49,000.02

#### 2、关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
浙江省新昌县佳艺实业有限公司	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司	13,500,000.00	2016/10/11	2017/4/10	是

### （四）关联方应收应付款项

#### 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款(房屋租赁款)	新昌县瑞丰金融服务有限公司	51,450.00			
合计	--	51,450.00			

## 七、承诺及或有事项

### (一) 承诺事项

截止报告日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### (二) 或有事项

截止报告日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 八、补充资料

### (一) 非经常性损益

项 目	本期发生额	备注
1. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	-	-
2. 其他营业外收入和支出	-25,139.13	-
3. 所得税影响额	-	-
合 计	-25,139.13	-

### (二) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	-7.39	2.04	-0.08	0.02		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-7.40	2.04	-0.08	0.02		

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司

2017年8月30日