

重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司

审计报告

大信审字[2017]第 1-02027 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告



大信审字[2017]第 1-02027 号

重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司全体股东：

我们审计了后附的重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2016年12月31日的资产负债表，2016年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

大信会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一七年六月十二日



资产负债表

编制单位：重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司 2016年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	五（一）	37,456,449.87	22,100,429.44
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			
应收票据			
应收账款			
预付款项	五（二）	3,000.00	
应收利息	五（三）	1,407,287.00	877,258.33
应收股利			
其他应收款	五（四）	26,000.00	26,000.00
存货			
其中：原材料			
库存商品			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五（五）	456,785,200.00	286,739,500.00
流动资产合计		495,677,936.87	309,743,187.77
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产原价	五（六）	262,280.00	255,330.00
减：累计折旧	五（六）	77,004.94	40,073.34
固定资产净值		185,275.06	215,256.66
减：固定资产减值准备			
固定资产净额		185,275.06	215,256.66
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（七）	83,198.40	46,650.00
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		268,473.46	261,906.66
资产合计		495,946,410.33	310,005,094.43

企业负责人：

主管会计工作负责人：

齐悦

会计机构负责人：

齐悦

资产负债表（续）

编制单位：重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款	五（八）	144,000,000.00	
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（九）	9,675,547.66	
应付职工薪酬	五（十）		6,998,180.00
其中：应付工资			
应付福利费			
应交税费	五（十一）	1,448,196.72	
其中：应交税金		1,432,646.12	1,439,287.98
应付利息	五（十二）	300,362.00	1,439,287.98
应付股利			
其他应付款	五（十三）	19,640,065.24	18,870,400.00
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		175,064,171.62	27,307,867.98
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计			
负 债 合 计		175,064,171.62	27,307,867.98
所有者权益：			
实收资本		200,000,000.00	200,000,000.00
国有资本	五（十四）	200,000,000.00	200,000,000.00
其中：国有法人资本		200,000,000.00	200,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中：个人资本			
外商资本			
#减：已归还投资			
实收资本净额		200,000,000.00	200,000,000.00
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			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	五（十五）	12,088,223.88	8,269,722.65
其中：法定公积金		12,088,223.88	8,269,722.65
任意公积金			
#储备基金			
#企业发展基金			
#利润归还投资			
未分配利润	五（十六）	108,794,014.83	74,427,503.80
所有者权益（或股东权益）合计		320,882,238.71	282,697,226.45
负债和所有者权益（或股东权益）总计		495,946,410.33	310,005,094.43

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

编制单位：重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司

2016年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	五（十七）	53,984,837.69	46,433,314.41
减：营业成本	五（十七）	2,394,030.91	1,825,000.00
税金及附加	五（十八）	1,360,665.02	2,857,332.49
销售费用			
管理费用	五（十九）	3,585,785.82	3,018,324.95
其中：研究与开发费		26,700.00	22,900.00
财务费用	五（二十）	23,135.29	-6,661.61
其中：利息支出			
利息收入		23,251.54	7,970.61
汇兑净损失（汇兑净收益以“-”号填列）			
资产减值损失	五（二十一）	1,684,300.00	510,000.00
加：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			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		44,936,920.65	38,229,318.58
加：营业外收入	五（二十二）		850,000.00
其中：非流动资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
政府补助			850,000.00
债务重组利得			
减：营业外支出	五（二十三）		609.50
其中：非流动资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
债务重组损失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		44,936,920.65	39,078,709.08
减：所得税费用	五（二十四）	6,751,908.39	5,923,283.95
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		38,185,012.26	33,155,425.13
五、其他综合收益的税后净额			
1. 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			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
（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			
六、综合收益总额		38,185,012.26	33,155,425.13
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表


编制单位：重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司



2016年度

单位：人民币元

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		58,867,269.33	51,071,461.08
收到其他与经营活动有关的现金	五（二十五）	281,686.78	857,970.61
经营活动现金流入小计		59,148,956.11	51,929,431.69
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		171,730,000.00	19,900,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		2,511,139.15	1,736,217.13
支付的各项税费		10,295,021.72	8,888,570.46
支付其他与经营活动有关的现金	五（二十五）	1,156,155.90	963,545.79
经营活动现金流出小计		185,692,316.77	31,488,333.38
经营活动产生的现金流量净额		-126,543,360.66	20,441,098.31
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		6,950.00	193,630.00
投资支付的现金			
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		6,950.00	193,630.00
投资活动产生的现金流量净额		-6,950.00	-193,630.00
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		192,000,000.00	18,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		192,000,000.00	18,000,000.00
偿还债务支付的现金		48,000,000.00	18,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,093,668.91	1,825,000.00
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		50,093,668.91	19,825,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		141,906,331.09	-1,825,000.00
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		15,356,020.43	18,422,468.31
加：期初现金及现金等价物余额	五（二十六）	22,100,429.44	3,677,961.13
六、期末现金及现金等价物余额		37,456,449.87	22,100,429.44

企业负责人： 

主管会计工作负责人：  齐悦

会计机构负责人：  齐悦 

所有者权益变动表

2016年度

单位：人民币元

项 目	行次	本 期 金 额									
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	200,000,000.00						8,269,722.65	74,427,503.80		282,697,226.45
加：会计政策变更	2										
前期差错更正	3										
其他	4										
二、本年初余额	5	200,000,000.00						8,269,722.65	74,427,503.80		282,697,226.45
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-						3,818,501.23	34,386,511.03		38,185,012.26
（一）综合收益总额	7								38,185,012.26		38,185,012.26
（二）所有者投入和减少资本	8										
1.所有者投入的普通股	9										
2.其他权益工具持有者投入资本	10										
3.股份支付计入所有者权益的金额	11										
4.其他	12										
（三）专项储备提取和使用	13										
1.提取专项储备	14										
2.使用专项储备	15										
（四）利润分配	16										
1.提取盈余公积	17							3,818,501.23	-3,818,501.23		
其中：法定公积金	18							3,818,501.23	-3,818,501.23		
任意公积金	19										
# 储备基金	20										
# 企业发展基金	21										
# 利润归还投资	22										
2.提取一般风险准备	23										
3.对所有者（或股东）的分配	24										
4.其他	25										
（五）所有者权益内部结转	26										
1.资本公积转增资本（或股本）	27										
2.盈余公积转增资本（或股本）	28										
3.盈余公积弥补亏损	29										
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净资产所产生的变动	30										
5.其他	31										
四、本年年末余额	32	200,000,000.00						12,088,223.88	108,794,014.83		320,882,238.71

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表 (续)

2016年度

单位: 人民币元

项目	上期金额									
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	200,000,000.00						4,954,180.14	44,587,621.18		249,541,801.32
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	200,000,000.00						4,954,180.14	44,587,621.18		249,541,801.32
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)							3,315,542.51	29,839,882.62		33,155,425.13
(一) 综合收益总额								33,155,425.13		33,155,425.13
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 专项储备提取和使用										
1. 提取专项储备										
2. 使用专项储备										
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积							3,315,542.51	-3,315,542.51		
其中: 法定公积金							3,315,542.51	-3,315,542.51		
任意公积金										
# 储备基金										
# 企业发展基金										
# 利润归还投资										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者 (或股东) 的分配										
4. 其他										
(五) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本 (或股本)										
2. 盈余公积转增资本 (或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动										
5. 其他										
四、本年年末余额	200,000,000.00						8,269,722.65	74,427,503.80		282,697,226.45

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

齐悦

齐悦



编制单位: 重庆两江新区信和小额贷款有限公司

重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

(一) 重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)是由重庆市北部新区信和产融小额贷款有限公司于2016年6月16日更名为重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司(以下简称本公司), 统一社会信用代码: 91500000053235575M, 住所: 重庆市经开区北区金开大道1596号, 法定代表人: 王云; 注册资本: 人民币贰亿元整。

(二) 经营范围

在重庆市范围内开展各项贷款、票据贴现、资产转让(以上经营范围依法需经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司的母公司是重庆建工投资控股有限责任公司。

二、财务报表的编制基础

1、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。

2、持续经营: 本公司自报告期末起12个月内具有正常的持续经营能力。

三、重要会计政策和会计估计

(一) 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、完整地反映了本公司2016年12月31日的财务状况、2016年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(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) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(四) 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。

(五) 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和权益工具。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，或权益工具。

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交易性金融资产和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；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

本公司金融工具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、本公司对金融工具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，该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，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。

(六) 其他流动资产-贷款

1、本公司向其他单位贷出的款项，以实际的贷款金额计价。

期末按合同约定的利率计提应收利息计入当期收益，若本公司计提的利息到期不能收回时，应当停止计提利息，并冲回原计提的利息。

2、贷款减值准备的确认标准和计提方法

短期贷款减值准备的确认标准：凡因债务人破产，依据法律清偿后确实无法收回的短期贷款；债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的短期贷款；债务人逾期三年未能履行偿债义务，经股东大会或董事会批准列作坏账的短期贷款；以及其他发生减值的债权，如果评估为不可收回，则对其终止确认。

贷款减值准备的核算方法：采用备抵法核算短期贷款减值准备。

贷款减值准备的计提方法：本公司定期（按季度）对短期贷款的本金进行全面检查，并根据《金融企业准备金计提管理办法》，将短期贷款进行风险分类，按照风险分类计提贷款损失准备。

贷款损失准备计提比例如下：

类别	计提比例 (%)
正常类	1.00
关注类	2.00
次级类	25.00
可疑类	50.00
损失类	100.00

3、贷款的保全措施

根据本公司的政策确定，一般采用抵押、质押、资产保全、担保等措施。

(七) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。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	应收款项账面余额在 100.00 万以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合 1	单项金额重大但不用单项计提坏账准备的款项及单项金额不重大且风险不大的款项
组合 2	应收关联方款项、未到期的保证金
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法
组合 2	不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

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)	3.00	3.00
1 至 2 年	5.00	5.00
2 至 3 年	20.00	20.00
3 至 4 年	30.00	30.00
4 至 5 年	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

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	对于单项金额不重大且账龄较长的应收款项单独进行减值测试，有客观
坏账准备的计提方法	证据表明其发生了减值

（八） 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：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；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（%）
运输设备	8.00	5.00	11.88
办公设备及其他	5.00	5.00	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。

（九） 资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，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。

(十) 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。

(十一) 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

本公司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：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；本公司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，应当按照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。

(十二) 收入

1、利息收入

本公司在与交易相关的经济利益能够流入企业且收入金额能够可靠计量的情况下确认收入。委托贷款应收未收利息核算期限为90天，即贷款利息从结息日起逾期90天（含）以内的应收未收利息按规定计算并纳入当期损益；贷款利息逾期超过90天的，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，实际收回时再计入损益。

2、评审费收入及手续费收入

评审费收入是指对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。

手续费收入是指公司进行各项业务收取的手续费。

在同一会计期间内开始并完成的评审费（或手续费）服务，在完成评审费（或手续费）的服务时确认收入；如果相关服务的开始和完成分属不同的会计年度，在提供服务交易的结果能够可靠估计的情况下，在资产负债表日按照完工百分比法确认相关的服务收入；在提供服务交易的结果不能可靠估计的情况下，按谨慎性原则对服务收入进行确认和计量。

(十三) 一般准备

根据《金融企业财务准则》（财政部令第42号）及关于印发《金融企业财务规则-实施指南》的通知的有关规定，从事银行业务的金融企业，应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失。一般准备金的计提比例由金融企业综合考虑其所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备金金额不低于风险资产期末余额的1%。

(十四) 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。

3、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

本公司取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，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。

4、与政府补助相关的递延收益的摊销办法及摊销期限的确认方法

本公司取得的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。

5、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认，除按照应收金额计量的政府补助的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(十五) 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。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

(十六) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

无。

四、税项

(一)主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
营业税	利息收入	5.00%
增值税	利息收入	6.00%
城市维护建设税	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	应纳所得税额	15.00%

(二)重要税收优惠及批文

根据 2011 年 7 月财政部、海关总署、国家税务总局发布的财税【2011】58 号文件《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。

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
银行存款	37,456,449.87	22,100,429.44
合 计	37,456,449.87	22,100,429.44

(二)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	3,000.00	100.00		
合 计	3,000.00	100.00		

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
中国石油天然气股份有限公司重庆销售分公司渝北经营部	3,000.00	100.00
合 计	3,000.00	100.00

(三) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
贷款利息	1,407,287.00	877,258.33
合计		

(四) 其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末数			
	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	26,000.00	100.00		
其中：组合 2	26,000.00	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	26,000.00	100.00		

类 别	期初数			
	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	26,000.00	100.00		
其中：组合 2	26,000.00	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	26,000.00	100.00		

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
未到期风险保证金	26,000.00	26,000.00
合 计	26,000.00	26,000.00

3、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
重庆建工集团股份有限公司	安全风险金	26,000.00	100.00	
合计		26,000.00	100.00	

(五)其他流动资产

1、贷款

项目	期末余额	期初余额
贷款	456,785,200.00	286,739,500.00
合计	456,785,200.00	286,739,500.00

2、贷款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款	293,680,000.00	213,850,000.00
企业贷款	168,000,000.00	76,100,000.00
贷款总额	461,680,000.00	289,950,000.00
其中：正常类	433,880,000.00	258,850,000.00
关注类	27,800,000.00	31,100,000.00
减：贷款损失准备	4,894,800.00	3,210,500.00
其中：正常类	4,338,800.00	2,588,500.00
关注类	556,000.00	622,000.00
贷款账面价值	456,785,200.00	286,739,500.00

3、贷款按行业分布情况

项目	期末余额	期初余额
建筑业	461,680,000.00	289,950,000.00
贷款总额	461,680,000.00	289,950,000.00
其中：正常类	433,880,000.00	258,850,000.00
关注类	27,800,000.00	31,100,000.00
减：贷款损失准备	4,894,800.00	3,210,500.00
其中：正常类	4,338,800.00	2,588,500.00
关注类	556,000.00	622,000.00
贷款账面价值	456,785,200.00	286,739,500.00

4、贷款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	154,800,000.00	69,100,000.00
保证贷款	306,080,000.00	220,050,000.00
抵押贷款	800,000.00	800,000.00
贷款总额	461,680,000.00	289,950,000.00
其中：正常类	433,880,000.00	258,850,000.00
关注类	27,800,000.00	31,100,000.00
减：贷款损失准备	4,894,800.00	3,210,500.00
其中：正常类	4,338,800.00	2,588,500.00
关注类	556,000.00	622,000.00
贷款账面价值	456,785,200.00	286,739,500.00

5、贷款损失准备

类别	期末余额			期初余额		
	计提基数	计提比例	损失准备金额	计提基数	计提比例	损失准备金额
正常类	433,880,000.00	1.00%	4,338,800.00	258,850,000.00	1.00%	2,588,500.00
关注类	27,800,000.00	2.00%	556,000.00	31,100,000.00	2.00%	622,000.00
合计	461,680,000.00		4,894,800.00	289,950,000.00		3,210,500.00

(六) 固定资产

1、固定资产情况

项目	运输工具	办公设备及其他	合计
一、账面原值			
1.期初余额	188,000.00	67,330.00	255,330.00
2.本期增加金额		6,950.00	6,950.00
(1) 购置		6,950.00	6,950.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	188,000.00	67,330.00	262,280.00
二、累计折旧			
1.期初余额	7,441.68	32,631.66	40,073.34
2.本期增加金额	22,325.04	14,606.56	36,931.60
(1) 计提	22,325.04	14,606.56	36,931.60
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			

项目	运输工具	办公设备及其他	合计
4.期末余额	29,766.72	47,238.22	77,004.94
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	158,233.28	27,041.78	185,275.06
2.期初账面价值	180,558.32	34,698.34	215,256.66

(七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1、 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

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	41,700.00	278,000.00	46,650.00	311,000.00
应付职工薪酬	41,498.40	276,656.00		
小 计	83,198.40	554,656.00	46,650.00	311,000.00

(八) 短期借款

1、 短期借款分类

借款条件	期末余额	期初余额
保证借款	144,000,000.00	
合 计	144,000,000.00	

(九) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	9,675,547.66	6,998,180.00
合 计	9,675,547.66	6,998,180.00

(十) 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		2,227,813.66	2,227,813.66	
二、离职后福利-设定提存计划		223,642.35	223,642.35	
合 计		2,451,456.01	2,451,456.01	

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		1,895,896.00	1,895,896.00	
2.职工福利费		42,333.60	42,333.60	
3.社会保险费		111,480.68	111,480.68	
其中： 医疗保险费		99,501.10	99,501.10	
工伤保险费		6,542.75	6,542.75	
生育保险费		5,436.83	5,436.83	
4.住房公积金		146,835.00	146,835.00	
5.工会经费和职工教育经费		31,268.38	31,268.38	
6.非货币性福利		9,246.14	9,246.14	
合 计		2,227,813.66	2,227,813.66	

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		219,565.57	219,565.57	
2、失业保险费		4,076.78	4,076.78	
合 计		223,642.35	223,642.35	

(十一) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	311,011.94	
营业税		271,232.12
企业所得税	1,096,508.34	1,133,514.01
城市维护建设税	21,770.84	18,986.25
教育费附加	15,550.60	13,561.60
印花税	3,355.00	1,994.00
合 计	1,448,196.72	1,439,287.98

(十二) 应付利息

类别	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	300,362.00	

(十三) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
应付关联方单位款	18,561,667.00	18,000,000.00
个人安全风险抵押金	26,000.00	26,000.00
个人绩效风险抵押金	687,600.50	476,400.00
其他小额汇总	364,797.74	368,000.00
合计	19,640,065.24	18,870,400.00

账龄超过1年的大额其他应付款情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因
重庆建工投资控股有限责任公司	687,600.50	个人绩效风险抵押金
合计		—

(十四) 实收资本

投资者名称	期末余额		本期增加	本期减少	期初余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
重庆进出口信用担保有限公司	51,000,000.00	25.50			51,000,000.00	25.50
重庆建工投资控股有限责任公司	29,000,000.00	14.50			29,000,000.00	14.50
重庆建工集团房地产开发有限公司	20,000,000.00	10.00			20,000,000.00	10.00
重庆市渝通公路工程有限责任公司	20,000,000.00	10.00			20,000,000.00	10.00
重庆兴益建新实业有限责任公司	20,000,000.00	10.00			20,000,000.00	10.00
重庆市水利电力建设有限公司	20,000,000.00	10.00			20,000,000.00	10.00
重庆市市政建设开发有限责任公司	20,000,000.00	10.00			20,000,000.00	10.00
重庆渝交实业发展有限公司	20,000,000.00	10.00			20,000,000.00	10.00
合计	200,000,000.00	100.00			200,000,000.00	100.00

(十五) 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	8,269,722.65	3,818,501.23		12,088,223.88
合 计	8,269,722.65	3,818,501.23		12,088,223.88

(十六) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	74,427,503.80	
调整后期初未分配利润	74,427,503.80	
加：本期净利润转入	38,185,012.26	
减：提取法定盈余公积	3,818,501.23	10.00%
期末未分配利润	108,794,014.83	

(十七) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	53,758,422.60	2,394,030.91	46,021,314.41	1,825,000.00
贷款利息收入	53,758,422.60	2,394,030.91	46,021,314.41	1,825,000.00
二、其他业务小计	226,415.09		412,000.00	
手续费及佣金收入	226,415.09		412,000.00	
合 计	53,984,837.69	2,394,030.91	46,433,314.41	1,825,000.00

(十八) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	951,558.00	2,551,189.73
城市维护建设税	217,445.67	178,583.29
教育费附加	155,318.35	127,559.47
印花税	36,343.00	
合 计	1,360,665.02	2,857,332.49

(十九) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,460,702.15	2,104,217.13
折旧费	36,931.60	19,313.53
办公费	360,204.90	328,205.70
水电费	26,802.12	26,550.13
差旅费	396,177.35	221,625.60
保险费	6,730.70	11,284.46
租赁费	126,665.83	142,411.20
修理费		4,439.00
研究与开发费	26,700.00	22,900.00
业务招待费	125,324.00	83,699.00
聘请中介机构费用	7,547.17	8,000.00
董事会费		7,168.20
广告费	12,000.00	14,000.00
合 计	3,585,785.82	3,018,324.95

(二十) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	23,251.54	7,970.61
汇兑损失		
减：汇兑收益		
手续费支出	2,764.00	244.00
其他支出	43,622.83	1,065.00
合 计	23,135.29	-6,661.61

(二十一) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	1,684,300.00	510,000.00
合 计	1,684,300.00	510,000.00

(二十二) 营业外收入

1、 营业外收入分项列示

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
政府补助		85,0000	
合 计		85,0000	

2、 计入当期损益的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
财政返税收入		85,0000	与收益相关
合 计		85,0000	

(二十三) 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
罚款支出		609.50	
合 计		609.50	

(二十四) 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
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	6,788,456.79	5,969,933.95
递延所得税费用	-36,548.40	-46,650.00
合 计	6,751,908.39	5,923,283.95

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金额
利润总额	44,933,953.98
按法定/适用税率计算的所得税费用	6,740,093.10
适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	7,297.73
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,517.56
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	6,751,908.39

(二十五) 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		
其中：收到的其他单位往来款	258,435.24	7,970.61
银行存款利息收入	23,251.54	7,970.61
政府补助		850,000.00
合计	281,686.78	857,970.61
支付其他与经营活动有关的现金		
其中：支付的其他单位往来款	8,000.00	49,562.00
支付费用	1,148,155.9	913,374.29
罚款		609.50
合计	1,156,155.90	963,545.79

(二十六) 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	38,185,012.26	33,155,425.13
加：资产减值准备	1,684,300.00	510,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	36,931.60	19,313.53
无形资产摊销		
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）	-36,548.40	-46,650.00
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）	-172,263,028.67	-19,852,333.33
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,849,972.55	6,655,342.98
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-126,543,360.66	20,441,098.31

项 目	本期发生额	上期发生额
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	37,456,449.87	22,100,429.44
减：现金的期初余额	22,100,429.44	3,677,961.13
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	15,356,020.43	18,422,468.31

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	37,456,449.87	22,100,429.44
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		
三、期末现金及现金等价物余额	37,456,449.87	22,100,429.44

六、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
重庆建工投资控股有限公司	重庆市经开区	投资业务	143,679.95	14.50	74.50

(二) 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
重庆进出口信用担保有限公司	股东
重庆建工集团房地产开发有限公司	股东

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
重庆兴益建新实业有限责任公司	股东
重庆市市政建设开发有限责任公司	股东
重庆市渝通公路工程有限责任公司	股东
重庆市水利电力建设有限公司	股东
重庆渝交实业发展有限公司	股东
重庆市爆破工程建设有限责任公司	同一控制下企业
重庆建工第二建设有限公司	同一控制下企业
重庆建工第二市政工程有限责任公司	同一控制下企业
重庆建工第九建设有限公司	同一控制下企业
重庆建工第七建筑工程有限责任公司	同一控制下企业
重庆建工第十一建筑工程有限责任公司	同一控制下企业
重庆建工第一市政工程有限责任公司	同一控制下企业
重庆建工工业有限公司	同一控制下企业
重庆建工住宅建设有限公司	同一控制下企业

(三) 关联交易情况

企业名称（对方单位名称）	关联交易类型	关联交易内容	本年	
			金额	或：占年度百分比%
重庆市爆破工程建设有限责任公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	1,970,348.69	3.67
重庆建工第二市政工程有限责任公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	546,407.89	1.02
重庆建工第一市政工程有限责任公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	557,401.14	1.04
重庆建工第二建设有限公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	1,379,626.42	2.57
重庆建工第九建设有限公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	1,180,899.07	2.20
重庆建工第七建筑工程有限责任公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	150,345.26	0.28
重庆建工第十一建筑工程有限责任公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	788,077.45	1.47
重庆建工市政交通工程有限责任公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	218,349.36	0.41
重庆市水利电力建设有限公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	1,024,408.52	1.91
重庆建工工业有限公司	销售商品提供劳务	贷款利息收入	2,245,142.43	4.18
重庆市市政建设开发有限责任公司	购买商品接收劳务	借款利息支出	1,834,999.99	76.65
重庆建工投资控股有限责任公司	财务费用	担保费	42,452.83	96.75

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	上期期确认的租赁收 入\费用
重庆建工投资控股有 限责任公司	重庆两江新区信和产 融小额贷款有限公司	(整栋楼价值) 225,954,275.54	126,665.83	142,411.20

(四)关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应收利息	重庆建工第二市政工程有限责任公司	128,639.00	22,917.00
应收利息	重庆建工第二建设有限公司资金管理中心	18,333.00	
应收利息	重庆建工第七建筑工程有限责任公司	128,333.00	
应收利息	重庆建工第十一建筑工程有限责任公司		29,333.00
应收利息	重庆建工市政交通工程有限责任公司	111,222.00	
应收利息	重庆建工工业有限公司	68,444.00	73,333.33
应收利息	重庆市爆破工程建设有限责任公司	124,056.00	91,667.00
应收利息	重庆建工第一市政工程有限责任公司	68,444.00	30,708.00
应收利息	重庆建工水利电力建设有限公司	16,867.00	35,750.00
其他应收款	重庆建工集团股份有限公司	26,000.00	26,000.00
其他流动资产	重庆建工第二建设有限公司	4,000,000.00	
其他流动资产	重庆建工第七建筑工程有限责任公司	30,000,000.00	
其他流动资产	重庆建工第二市政工有限责任公司	30,000,000.00	5,000,000.00
其他流动资产	重庆建工工业有限公司	16,000,000.00	6,000,000.00
其他流动资产	重庆市爆破工程建设有限责任公司	29,000,000.00	20,000,000.00
其他流动资产	重庆建工第一市政工程有限责任公司	16,000,000.00	6,700,000.00
其他流动资产	重庆建工第十一建筑工程有限责任公司		6,400,000.00
其他流动资产	重庆市水利电力建设有限公司	3,800,000.00	7,800,000.00
合 计		129,215,033.00	52,157,458.33

2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	重庆建工第九建设有限公司	362,778.00	
其他应付款	重庆建工市政交通工程有限责任公司	198,889.00	
其他应付款	重庆市市政建设开发总公司	18,000,000.00	18,000,000.00
合 计		18,561,667.00	18,000,000.00

七、承诺及或有事项

无。

八、资产负债表日后事项

无。

九、其他重要事项

无。

重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司

二〇一七年六月十二日



第9页至第32页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

签名: 王云

日期: 2017.6.12

主管会计工作负责人

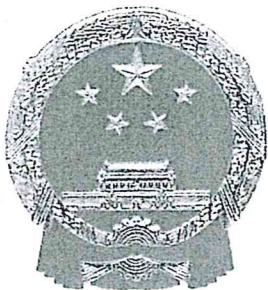
签名: 齐悦

日期: 2017.6.12

会计机构负责人

签名: 齐悦

日期: 2017.6.12



编号:0 02505476

营 业 执 照

统一社会信用代码 91110108590611484C

名 称 大信会计师事务所（特殊普通合伙）

类 型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号学院国际大厦1504室

执行事务合伙人 胡咏华, 吴卫星

成 立 日 期 2012年03月06日

合 伙 期 限 2012年03月06日 至 2112年03月05日

经 营 范 围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律法规规定的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



在线扫码获取详细信息

登 记 机 关



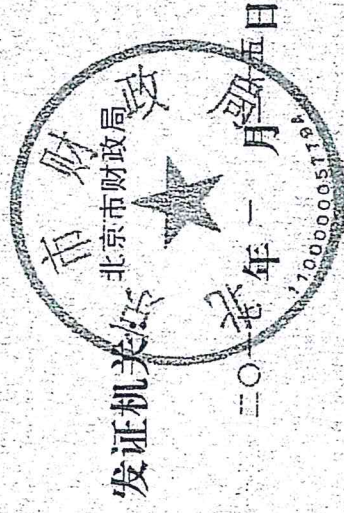
2016 年 1 月 28 日

提示：每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

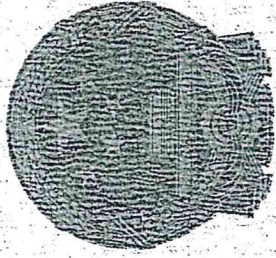
证书序号: NO. 019863

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 胡咏华

办公场所: 北京市海淀区知春路一号学院国际大厦15层

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010141

注册资本(出资额): 3310万元

批准设立文号: 京财会许可[2011]0073号

批准设立日期: 2011-09-09

证书序号：000418

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
大信会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡咏华

证书号：08

发证时间：

证书有效期至：



二〇〇八年一月二十五日

证书编号: 420003204728
No. of Certificate

批准注册协会: 湖北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002年02月27日
Date of Issuance

4



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



3 年 6 月 17 日
ly /m /d

5

姓名	陈立新
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1966/08/25
Date of birth	
工作单位	湖北大信会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	420105660825363
Identity card No.	





记

ati

各

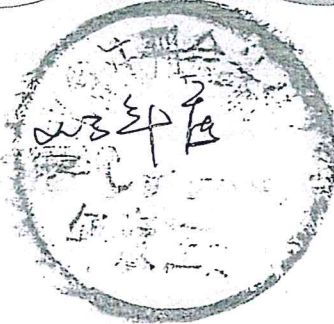
valid for a



合格

is valid for

this renewal.



2016年6月1日

2005年5月3日

年度检验登记
Annual Renewal Registration



检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2009年3月20日



2006年5月18日

年度检验登记
Annual Renewal Registration



经办人: 郭诗勇

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2006年3月28日



经办人: 陈芳

2007年5月25日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



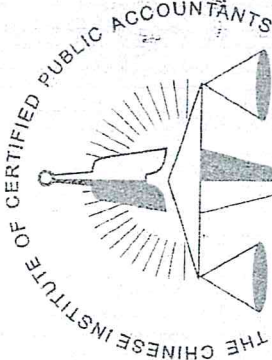
经办人: 郭诗勇

证书编号:
No. of Certificate 420003204849

批准注册协会: 湖北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance 2007 9 年 月 25 日

2008 年 5 月 31 日



姓名: 李华
性别: 男
出生日期: 1974-01-05
工作单位: 立信会计师事务所有限公司湖北分所
身份证号码: 420111197401054132
Identity card No.





年度
Annual



本证书有效一年
This certificate is valid for one year
after this renewal.



年
/y

月
/m

日
/d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调出
Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs



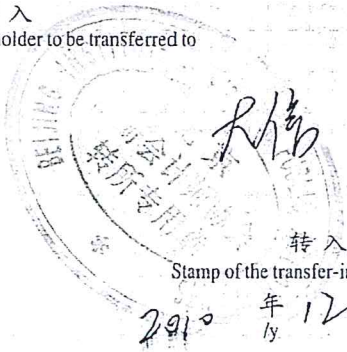
事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年 11月 30日
/y /m /d

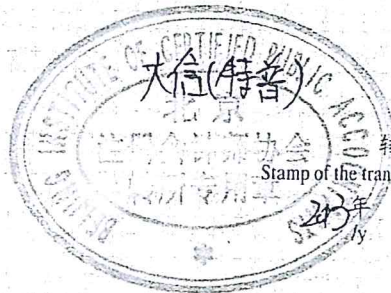
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年 11月 9日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2010年 12月 17日
/y /m /d

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2010年 11月 9日
/y /m /d