



XINSHENGXIA DAI

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

—2018—

公司半年度大事记

一、2018年4月17日，公司召开了2017年度股东会，通过了《关于公司2017年度权益分派方案》的议案，公司拟以现有总股本8000万股为基数，每10股派发现金股利0.550000元(含税),共计派发现金440万元，剩余未分配利润结转以后年度分配。

二、根据《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定，由于公司第三届董事会任期已届满。公司于2018年5月11日召开了2018年第一次临时股东大会，会议审议并通过了《关于提名第四届董事会董事成员》议案。

公司第四届董事会董事成员名单，董事7名，分别为：王利宾、周剑萍、郑娟、徐永明、贾蓉、郑鸿雁、陈强。

第四届董事会董事任期为：自股东大会审议通过之日起至公司第四届董事会届满止。

三、根据《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定，由于公司第三届监事会任期已届满。公司于2018年5月11日召开了2018年第一次临时股东大会，会议审议并通过了《关于提名第四届监事会股东监事成员》的议案。

提名并通过了公司第四届监事会股东监事成员名单，股东监事2名，分别为：梁瑞琳、甘建萍。

第四届监事会监事任期为：自股东大会通过之日起至公司第四届监事会届满止。

四、由于公司第三届监事会任期已届满，公司于2018年4月26日召开2018年第一次职工代表大会选举高放女士为公司第四届监事会职工代表监事。

第四届监事会职工代表监事任期为：自职工代表大会审议通过之日起至公司第四届监事会届满止。

五、根据《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定，由于公司第三届高级管理人员任期已届满。公司于 2018 年 5 月 28 日召开了第四届董事会第一次会议，会议审议并通过了《关于聘任公司高级管理人员》议案。

聘任陈强同志为公司总经理，周剑萍同志为财务总监，刘其彪同志为董事会秘书兼副总经理。

第四届高级管理人员任期为：自董事会审议通过之日起至公司第四届高级管理人员届满止。

六、公司于 2018 年 5 月 28 日召开了第四届董事会第一次会议，根据《公司章程》规定，与会董事推选王利宾同志为公司董事长，任期自公司董事会审议通过至本届董事会届满为止。

目 录

声明与提示.....	6
第一节 公司概况	7
第二节 会计数据和财务指标摘要	9
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 重要事项	14
第五节 股本变动及股东情况	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	28

释义

释义项目	指	释义
公司、鑫盛小贷	指	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司
董事会	指	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	指	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司股东大会
三会	指	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司董事会、监事会、股东大会的统称
公司章程	指	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司章程
公司法	指	中华人民共和国公司法
证券法	指	中华人民共和国证券法
高管	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
会计师事务所	指	江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	海通证券股份有限公司

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。

公司负责人王利宾、主管会计工作负责人周剑萍及会计机构负责人（会计主管人员）朱永红保证半年度报告中财务报告的真实、准确、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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司行政办公室
备查文件	1、公司第四届董事会第二次会议文件 2、公司第四届监事会第二次会议文件 3、公司 2018 年半年度报告原文

第一节 公司概况

一、 基本信息

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	王利宾
办公地址	克拉玛依市友谊路 36 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	刘其彪
是否通过董秘资格考试	是
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	地址：克拉玛依市友谊路 36 号 邮编：834000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司行政部办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 11 月 4 日
挂牌时间	2015 年 8 月 31 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	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	集合竞价
普通股总股本（股）	80,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司
实际控制人及其一致行动人	克拉玛依市国有资产监督管理委员会

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91650200693440200Q	否

公告编号：2018-027

注册地址	克拉玛依市友谊路 36 号	否
注册资本（元）	80,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	海通证券
主办券商办公地址	上海市黄浦区广东路 689 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

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	5,670,330.34	5,183,556.63	9.39%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,377,055.33	2,160,243.96	10.04%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,377,055.33	2,168,626.12	9.61%
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）	2.64%	2.41%	-
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）	2.64%	2.42%	-
基本每股收益	0.03	0.03	0%
经营活动产生的现金流量净额	4,371,186.78	-16,426,635.45	-126.61%
资产总计	130,248,903.69	130,952,044.60	-0.54%
负债总计	42,546,029.10	41,226,225.34	3.2%
归属于挂牌公司股东的净资产	87,702,874.59	89,725,819.26	-2.25%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.10	1.12	-2.25%
总资产增长率	-0.54%	20.55%	-
营业收入增长率	9.39%	-1.27%	-
净利润增长率	10.04%	-20.83%	-

二、其他财务及监管指标

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）	2.97%	2.7%	-
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%）	245.19%	171.50%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.47	0.52	-
对外担保余额			
对外担保率（对外担保额 / 净资产）			-
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 / 净资产）			-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 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管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。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

公司经营范围为发放各项小额贷款，2018 年上半年度公司主要以风险控制为主，贷款业务主要以抵押贷款为主，执行利率均符合央行及地方政策的规定。

报告期内，公司累计发放贷款 2568 万元，实现营业收入 567 万元，净利润 237.71 万元。

1. 公司财务状况：

2018 年 1-6 月，公司资产总额 13024.89 万元，比上年末减少 70.31 万元，减少 0.54%，

2. 公司经营成果：

2018 年 1-6 月实现净利润 237.71 万元，同比增加 10.04%，

3.公司现金流情况：

本年度经营活动现金流量为净流入，投资活动现金流量、筹资活动现金流量为净流出。

(1) 公司经营活动产生的现金流量净额437.1万元，较上年同期增加126.61%，主要原因是公司为防范业务风险，确保信贷业务稳步有序开展，公司放缓了有潜在风险信贷业务的发放。

(2) 投资活动产生的现金流量净额-0.98万元，主要是购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金0.98万元

(3) 筹资活动产生的现金流量净额-440万元，较上年同期减少121.78%，主要为公司当年累计取得委贷资金1000万元，较去年同期减少60%，归还委贷资金1000万元，较去年同期增加100%，分配股东红利支付440万元。

三、 风险与价值

1、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。

应对措施：报告期内，公司在日常运营中，定期对客户进行信用评价、对客户还款进行跟踪调查与沟通、及时汇报贷后风险并形成了较为严密的风控体系，严格控制贷款无法收回风险。

2、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、网贷平台等各方面的竞争，以及同地区其他小额贷款公司的竞争。2018年各商业银行对小微客户群更为重视，本地同行业竞争愈加激烈，但所属地区客户群体有限，公司的业务将面临较大的竞争风险。

应对措施：报告期内，公司利用自身的资本实力、风控、业务人员素质、市场资源等优势应对日益激烈的行业竞争，同时，通过加大新增客户考核力度、加强客户经理业务培训、加大信贷产品宣传力度等措施，一方面保障市场占有率，另一方面确保公司信贷资金的流动性和安全性，实现了信贷业务的稳步推进。

3、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、抵押物不足、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银行业金融机构存在差距。

应对措施：尽可能的对客户进行全方位了解调研，筛选客户，逐级审批，加强贷后，降低风险业务概率。

4、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、股东定向借款和同业之间的资金调剂拆借，其中以自有资金、银行贷款和股东定向借款为主。随着公司业务规模的不断扩大，对资金的需求量也将大幅增加。目前新三板对金融服务企业暂停了定增业务，如公司无法及时筹措到所需资金，将导致公司无法拓展市场，从而影响公司营业收入和增长。

应对措施：报告期内，公司规范运营，完善法人治理结构，同时积极与银行开展业务合作，截止2018年6月末，委贷资金控制在4000万元，确保了信贷资金的充足与流动，保障了信贷业务的有序开展。

5、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。

应对措施：对此，公司将密切关注国家宏观经济走势和小贷行业政策的发展趋势，在开展业务过程中严格遵守相关监管部门的规章制度，保持公司的规范运作，合法经营，为公司后续可持续经营打下坚实基础。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司风险因素未发生变化。

四、 企业社会责任

我公司属于地方国资委下属企业，经营各项贷款业务，在贷款行业市场乱象丛生的生态环境中，我有义务助力地方中小微企业成长，帮扶自然人及个体工商户，同时我公司肩负平抑市场借贷利率的责任。

公司自成立以来，始终按照人民银行规定的利率发放贷款，合法合规经营，从不收取客户任何额外费用。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
克拉玛依市城建设投资发展有限责任公司	170,000.00	76,226.00
克拉玛依市城投鹏基物业股份有限公司	140,000.00	73,376.32
新疆聚晟融资租赁有限公司	300,000.00	117,866.70
新疆鑫盛资产经营有限公司	4,000,000.00	0
克拉玛依市智鑫投资管理有限责任公司	20,000,000.00	0
克拉玛依市聚益项目管理有限责任公司	10,000,000.00	0
克拉玛依市城投资产经营有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00

(二) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 不适用

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
2018 年 5 月 16 日	0.55	0	0

2、报告期内的利润分配预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(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	80,000,000	100%	0	80,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	80,000,000	100%	0	80,000,000	100%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
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五名或持股 10%及以上股东情况

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	期末持有无限售股份数量	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%	0	40,000,000
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%	0	20,000,000
3	克拉玛依市中小企业融资担保有限公司	10,000,000	0	10,000,000	12.5%	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	12.5%	0	10,000,000
合计		80,000,000	0	80,000,000	100%	0	80,000,000

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

1、克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司为国有独资企业，实际控制人为克拉玛依市国有资产监督管理委员会。

2、克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司、克拉玛依市中小企业融资担保有限公司均为

克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司全资子公司。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(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：张毅
注 册 资 本：300,000 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：党文举
统一社会信用代码：11650200663630599E
报告期内，公司实际控制人未发生变更。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
王利宾	董事长	男	1972年6月10日	研究生	2018年3月-2021年3月	否
徐永明	董事	男	1964年5月14日	大专	2018年3月-2021年3月	否
郑娟	董事	女	1973年6月12日	本科	2018年3月-2021年3月	否
贾蓉	董事	女	1970年12月2日	本科	2018年3月-2021年3月	否
郑鸿雁	董事	女	1981年5月8日	本科	2018年3月-2021年3月	否
陈强	董事、总经理	男	1975年9月1日	研究生	2018年3月-2021年3月	是
周剑萍	董事、财务总监	女	1978年3月15日	本科	2018年3月-2021年3月	是
梁瑞琳	监事会主席	女	1975年12月15日	本科	2018年3月-2021年3月	否
甘建萍	股东代表监事	女	1972年5月26日	大专	2018年3月-2021年3月	否
高放	职工代表监事	女	1976年6月30日	大专	2018年3月-2021年3月	是
刘其彪	副总经理、董事会秘书	男	1983年11月6日	大专	2018年3月-2021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

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

董事长王利宾先生系克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司副总经理。

监事会主席梁瑞琳系克拉玛依市国有资产监督管理委员会绩效科科长。

股东代表监事甘建萍系克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司审计部经理。

公司董事、监事、高管人员之间无关联关系。

(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
王利宾	董事长	0	0	0	0%	0
徐永明	董事	0	0	0	0%	0
郑娟	董事	0	0	0	0%	0
贾蓉	董事	0	0	0	0%	0

郑鸿雁	董事	0	0	0	0%	0
陈强	董事、总经理	0	0	0	0%	0
周剑萍	董事、财务总监	0	0	0	0%	0
梁瑞琳	监事会主席	0	0	0	0%	0
甘建萍	股东代表监事	0	0	0	0%	0
高放	职工代表监事	0	0	0	0%	0
刘其彪	副总经理、董事会秘书	0	0	0	0%	0
合计	-	0	0	0	0%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	□是 √否
	董事会秘书是否发生变动	□是 √否
	财务总监是否发生变动	√是 □否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
赵文彬	董事长	换届	无	董事会换届
姜红	董事	换届	无	董事会换届
刘万星	董事	换届	无	董事会换届
徐善勤	董事	换届	无	董事会换届
王利宾	监事会主席	换届	董事长	董事会、监事会换届
郑娟	无	换届	董事	董事会换届
贾蓉	无	换届	董事	董事会换届
梁瑞琳	无	换届	监事会主席	监事会换届
周剑萍	无	换届	董事、财务总监	高管换届
刘军龙	财务总监	换届	无	高管换届

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

√适用 □不适用

<p>1、董事长王利宾，持有公司股份0股，占公司股本0.00%。 中国国籍，无境外永久居留权，1972年6月出生，研究生学历。 1996-2005年任克拉玛依市财政局科员；2005-2006在克拉玛依市乌尔禾区财政局挂职锻炼； 2007-2018年任克拉玛依市国资委办公室副主任；2018年1月至今任克拉玛依市城投公司副总经理。</p> <p>2、董事、财务总监周剑萍，持有公司股份0股，占公司股本0.00%。 中国国籍，无境外永久居留权，1978年3月出生，本科学历。 2000-2008年任克拉玛依宝硕管材有限公司会计；2008-2010年任克拉玛依城投文化传媒公司会计； 2010-2014年任克拉玛依市城投公司会计；2014-2017年任克拉玛依红城旅游文化集团财务总监； 2017-2018年任克拉玛依市城投公司财务结算中心副主任；2018年3月至今任克拉玛依市鑫盛小额贷款</p>
--

股份有限公司财务总监。

3、董事郑娟，持有公司股份 0 股，占公司股本 0.00%。

中国国籍，无境外永久居留权，1973 年 6 月出生，本科学历。

1993-1997 年任新疆石油管理局客运公司乘务员；1997-2007 年任克拉玛依市保安服务总公司会计；2007 年至今任克拉玛依市城投公司财务部副经理。

4、董事贾蓉，持有公司股份 0 股，占公司股本 0.00%。

中国国籍，无境外永久居留权，1970 年 12 月出生，本科学历。

1992—1995 年任石河子市造纸厂会计；1995—2000 年任克拉玛依城市信用社开发部会计主管；2000—2002 年任克拉玛依市恒源有限公司财务主管；2002—2015 年任克拉玛依市中小企业融资信用担保中心风险管理部、综合管理部任负责人；2015-2017 年任克拉玛依市聚合小额贷款股份有限公司信贷部主任负责人；2018 年至今就职于克拉玛依市国投公司。

5、监事会主席梁瑞琳，持有公司股份 0 股，占公司股本 0.00%。

中国国籍，无境外永久居留权，1975 年 12 月出生，本科学历。

1997-2001 年任克拉玛依市国土资源局出纳；2001-2003 年任克拉玛依市农业综合开发管理办公室会计；2003-2012 年任克拉玛依市资金管理办公室会计；2012-2018 年任克拉玛依市工程建设管理局会计、副科长、科长；2018 年 2 月至今任克拉玛依市国有资产监督管理委员会科长。

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
高级管理人员	3	3
财务部人员	3	3
业务部人员	6	5
行政管理人员	5	4
风险部人员	2	2
外部聘用人员	1	1
员工总计	20	18

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	12	12
专科	7	5
专科以下	0	0
员工总计	20	18

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

员工薪酬均按照经董事会审议的薪酬制度执行，公司目前无离退休人员。

（二） 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

公告编号：2018-027

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

核心人员的变动情况

不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

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	13,574,138.34	13,612,779.14
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			
应收票据及应收账款			
预付款项	五、2	53,196.32	120,165.91
应收利息	五、3		469,581.16
应收股利			
其他应收款	五、4	193,974.86	116,260.86
代理业务资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
发放贷款及垫款	五、5	116,353,727.42	116,552,067.00
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、6	73,866.75	81,190.53
在建工程			
无形资产	五、7		
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		130,248,903.69	130,952,044.60

负债：			
短期借款	五、8	40,000,000.00	40,000,000.00
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			
应付票据及应付账款			
预收款项	五、9	1,837,472.80	55,882.73
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五、10	86,140.06	439,934.79
应交税费	五、11	324,239.66	409,848.82
应付利息	五、12		73,652.78
应付股利			
其他应付款	五、13	298,176.58	246,906.22
代理业务负债			
持有待售负债			
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			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		42,546,029.10	41,226,225.34
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	3,412,581.92	3,412,581.92
一般风险准备	五、16	1,704,422.50	1,704,422.50
未分配利润	五、17	2,585,870.17	4,608,814.84
归属于母公司所有者权益合计		87,702,874.59	89,725,819.26

少数股东权益			
所有者权益合计		87,702,874.59	89,725,819.26
负债和所有者权益总计		130,248,903.69	130,952,044.60

法定代表人：王利宾主管会计工作负责人：周剑萍会计机构负责人：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		5,670,330.34	5,183,556.63
利息净收入		5,672,003.12	5,186,068.61
其中：利息收入	五、18	6,814,711.45	6,071,811.66
利息支出		1,142,708.33	885,743.05
手续费及佣金净收入		-1,672.78	-2,511.98
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		1,672.78	2,511.98
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）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业成本		2,873,794.65	2,596,033.08
税金及附加	五、19	45,133.67	42,814.32
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	五、20	2,828,660.98	2,553,218.76
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）		2,796,535.69	2,587,523.55
加：营业外收入			7,000.00
减：营业外支出			16,861.36
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,796,535.69	2,577,662.19
减：所得税费用	五、21	419,480.36	417,418.23

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		2,377,055.33	2,160,243.96
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润			
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		2,377,055.33	2,160,243.96
六、其他综合收益的税后净额		0.00	0.00
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		2,377,055.33	2,160,243.96
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			
八、每股收益：			
（二）基本每股收益		0.03	0.03
（二）稀释每股收益			

法定代表人：王利宾主管会计工作负责人：周剑萍会计机构负责人：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		7,831,756.05	6,954,224.64
客户贷款及垫款所收回的现金		27,518,621.29	23,550,441.33
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、22	32,768.08	17,958.85
经营活动现金流入小计		35,383,145.42	30,522,624.82
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		1,218,134.26	918,683.83
客户贷款及垫款所支付的现金		25,680,000.00	41,870,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		1,666,456.29	1,601,667.62
支付的各项税费		889,447.81	1,106,217.76
支付其他与经营活动有关的现金	五、22	1,557,920.28	1,452,691.06
经营活动现金流出小计		31,011,958.64	46,949,260.27
经营活动产生的现金流量净额		4,371,186.78	-16,426,635.45
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		0.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,827.58	
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		9,827.58	
投资活动产生的现金流量净额		-9,827.58	

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		10,000,000.00	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		10,000,000.00	25,000,000.00
偿还债务支付的现金		10,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,400,000.00	4,800,000.00
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		14,400,000.00	4,800,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-4,400,000.00	20,200,000.00
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		-38,640.80	3,773,364.55
加：期初现金及现金等价物余额		13,612,779.14	14,026,928.58
六、期末现金及现金等价物余额		13,574,138.34	17,800,293.13

法定代表人：王利宾主管会计工作负责人：周剑萍会计机构负责人：朱永红

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

二、 报表项目注释

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司

2018 年上半年财务报表附注

(除特别说明外，金额以人民币元表述)

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：王利宾；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。

公司经全国中小企业股份转让系统有限责任公司股转系统函【2015】4552 号核准，本公司股票于 2015 年 8 月 31 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让。本公司证券简称：鑫盛小贷，证券代码：833257。

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	出资额（万元）	出资比例（%）
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	4,000.00	50.00
克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	2,000.00	25.00
克拉玛依融汇城市建设投资开发有限责任公司	1,000.00	12.50
克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	1,000.00	12.50
合计	8,000.00	100.00

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

本财务报告于 2018 年 7 月 30 日经本公司董事会批准报出。

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假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 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”）以及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

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

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，真实完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、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。

6、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产和金融负债的分类与计量

本公司按投资目的和经济实质将拥有的金融资产分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、应收款项、持有至到期投资四类。其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值计量，公允价值变动计入当期损益；可供出售金融资产以公允价值计量，公允价值变动计入股东权益；应收款项及持有至到期投资以摊余成本计量。

本公司按经济实质将承担的金融负债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以摊余成本计量的其他金融负债两类。

（2）金融资产和金融负债公允价值的确定

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。

公司持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响（即在重大影响以下），并且在活跃市

场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资，将其划分为可供出售金融资产，并以成本计量。

（3）金融资产转移的确认与计量

本公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方为金融资产转移，转移金融资产可以是金融资产的全部，也可以是一部分。金融资产转移包括两种形式：

①将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；

②将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务。

本公司已将全部或部分金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方时，终止确认该全部或部分金融资产，收到的对价与所转移金融资产账面价值的差额确认为损益，同时将原在所有者权益中确认的金融资产累计利得或损失转入损益；保留了所有权上几乎所有的风险和报酬时，继续确认该全部或部分金融资产，收到的对价确认为金融负债。

对于本公司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，但未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

（4）金融资产和金融负债终止确认

满足下列条件之一的公司金融资产将被终止确认：

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，且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件。

公司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。

（5）金融资产减值

公司在资产负债表日对除交易性金融资产以外的金融资产账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项重大的金融资产需单独进行减值测试，如有客观证据证明其已发生了减值，确认减值损失，计入当期损益。对于单项金额不重大的和单独测试未发生减值的金融资产，公司根据客户的信用程度及历年发生坏账的实际情况，按信用组合进行减值测试，以确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

①发行方或债务人发生严重财务困难；

②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人发生让步；

④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的的价格明显下降、所处行业不景气等；

⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，减值损失按账面价值与按原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计算。

对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，计入当期损益。但是转回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。

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。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

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。

7、应收款项

应收款项包括应收账款、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账款，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) 单项金额重大并单独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	金额 500 万元以上（含）的款项，包括应收账款和其他应收款
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，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；经单独测试未发生减值的，以账龄为信用风险组合根据账龄分析法计提坏账准备。

(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。

①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

②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

A 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。

B 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	计提比例
1 年以内	1.00%
1 至 2 年	5.00%
2 至 3 年	10.00%
3 至 4 年	30.00%
4 至 5 年	50.00%
5 年以上	100.00%

(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额，确认减值

(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。

8、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) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为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确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

9、持有待售资产

若某项非流动资产在其当前状况下仅根据出售此类资产的惯常条款即可立即出售，本公司已就处置该项非流动资产作出决议，已经与受让方签订了不可撤销的转让协议，且该项转让将在一年内完成，则该非流动资产作为持有待售非流动资产核算，自划分为持有待售之日起不计提折旧或进行摊销，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低计量。持有待售的非流动资产包括单项资产和处置组。如果处置组是一个《企业会计准则第8号——资产减值》所定义的资产组，并且按照该准则的规定将企业合并中取得的商誉分摊至该资产组，或者该处置组是资产组中的一项经营，则该处置组包括企业合并中所形成的商誉。

被划分为持有待售的单项非流动资产和处置组中的资产，在资产负债表的流动资产部分单独列报；被划分为持有待售的处置组中的与转让资产相关的负债，在资产负债表的流动负债部分单独列报。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的非流动资产的确认条件，本公司停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者进行计量：（1）该资产或处置组被划归为持有

待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；（2）决定不再出售之日的可收回金额。

10、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、6“金融工具”。

（1）初始投资成本确定

本公司长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

①同一控制下企业合并取得的长期股权投资，应当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）

②非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按交易日所涉及资产、发行的权益工具及产生或承担的负债的公允价值（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），加上直接与收购有关的成本所计算的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。在合并日被合并方的可辨认资产及其所承担的负债（包括或有负债），全部按照公允价值计量，而不考虑少数股东权益的数额。合并成本超过本公司取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的数额记录为商誉，低于合并方可辨认净资产公允价值份额的数额直接在合并损益表确认。

③其他方式取得的长期投资

A 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。

B 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

C 通过非货币资产交换取得的长期股权投资，具有商业实质的，按换出资产的公允价值作为换入的长期股权投资投资成本；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值作为换入的长期股权投资投资成本。

D 通过债务重组取得的长期股权投资，其投资成本按长期股权投资的公允价值确认。

(2) 长期股权投资的后续计量

①能够对被投资单位实施控制的投资，采用成本法核算。

②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。

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。

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“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，在处置时将原计入股东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。

（3）长期投资减值测试方法和减值准备计提方法

长期投资的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、16“长期资产减值”。

（4）共同控制和重要影响的判断标准

共同控制，是指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。在判断是否存在共同控制时，应当首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

11、投资性房地产

本公司采用的投资性房地产计量模式：成本法计量。

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。本公司投资性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和已出租的建筑物。

（1）投资性房地产初始计量

①外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。

②自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

③以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

④与投资性房地产有关的后续支出，满足投资性房地产确认条件的，计入投资性房地产成本；不满足确认条件的在发生时计入当期损益。

（2）投资性房地产的后续计量

本公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。对按照成本模式计量的投资性房地产-出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，投资性房地产-出租用土地使用权采用与

本公司无形资产相同的摊销政策。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（3）投资性房地产的转换

当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，除自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产按照转换当日的公允价值确定入账价值，其他情况以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

（4）投资性房地产减值准备

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、16“长期资产减值”。

12、固定资产

（1）固定资产的确认标准

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，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。在同时满足下列条件时才能确认固定资产：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

（2）固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

①外购固定资产的成本，包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

②自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

③投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

④非货币性资产交换、债务重组、企业合并和融资租赁取得的固定资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号-非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号-债务重组》、《企业会计准则第 20 号-

企业合并》、《企业会计准则第 21 号-租赁》的有关规定确定。

(3) 固定资产折旧

①折旧方法及预计使用年限、预计净残值率和年折旧率的确定：固定资产折旧采用年限平均法计提折旧。按固定资产的类别、预计使用年限和预计净残值率确定的年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	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

已计提减值准备的固定资产折旧计提方法：已计提减值准备的固定资产，按该项固定资产的原价扣除预计净残值、已提折旧及减值准备后的金额和剩余使用寿命，计提折旧。

②对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法的复核：本公司至少于每年年度终了时，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

(4) 固定资产后续支出的处理

本公司对符合上述固定资产确认条件的、与固定资产有关的更新改造等后续支出，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；对不符合上述固定资产确认条件的、与固定资产有关的修理费用等后续支出，计入当期损益。

(5) 固定资产减值准备的确认标准和计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、16“长期资产减值”。

固定资产可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后净额与资产预计未来现金流量的现值两者孰高确定。固定资产的公允价值减去处置费用后净额，如存在公平交易中的销售协议价格，则按照销售协议价格减去可直接归属该资产处置费用的金额确定；或不存在公平交易销售协议但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格减去处置费用后的金额确定。

13、在建工程

(1) 本公司的在建工程按工程项目分别核算，在建工程按实际成本计价，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它相关费用等。

(2) 在建工程结转为固定资产的时点

在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。对已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算手续的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(3) 在建工程减值准备的确认标准和计提方法

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、16“长期资产减值”。

14、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。本公司发生的借款费用，属于需要经过1年以上（含1年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产或存货所占用的专门借款或一般借款所产生的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。相关借款费用当同时具备以下三个条件时开始资本化：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

(2) 借款费用资本化的期间

为购建固定资产、投资性房地产、存货所发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用状态或可销售状态前所发生的，计入资产成本；若固定资产、投资性房地产、存货的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始；在达到预定可使用状态或可销售状态时，停止借款费用的资本化，之后发生的借款费用于发生当期直接计入财务费用。

(3) 借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

15、无形资产

(1) 无形资产的确认标准

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。在同时满足下列条件时才能确认无形资产：

- ①符合无形资产的定义。
- ②与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入公司。

③该资产的成本能够可靠计量。

(2) 无形资产的初始计量

无形资产按照成本进行初始计量。实际成本按以下原则确定：

①外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号-借款费用》可予以资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

②投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

③自行开发的无形资产

自行开发的无形资产，其成本包括自满足无形资产确认规定后至达到预定用途前所发生的支出总额。以前期间已经费用化的支出不再调整。

④非货币性资产交换、债务重组、政府补助和企业合并取得的无形资产的成本，分别按照《企业会计准则第 7 号-非货币性资产交换》、《企业会计准则第 12 号-债务重组》、《企业会计准则第 16 号-政府补助》、《企业会计准则第 20 号-企业合并》的有关规定确定。

(3) 研究开发支出

本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化：

A 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

B 具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

C 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，证明其有用性。

D 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

E 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(4) 无形资产的后续计量

本公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销。本公司采用直线法摊销。无形资产的应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。无形资产的摊销金额计入当期损益。

本公司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，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

(5) 无形资产减值准备的确认标准和计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、16“长期资产减值”。

16、长期资产减值

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。

17、长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上(不含一年)的

各项费用。包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等，长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内平均摊销。

项目类别	摊销年限
固定资产改良支出	剩余经营租赁期
装修改造费	3-5年

18、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

19、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其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；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，在职工为其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）离职后福利的会计处理方法

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指企业与职

工就离职后福利达成的协议，或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。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）。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用（包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失）和利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

20、应付债券

本公司发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额，作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本公司发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。

21、预计负债

（1）预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，确认为负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务。
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出企业。
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

22、收入

（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。

23、政府补助

本公司政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助

（1）政府补助的确认条件

政府补助在同时满足下列条件的，才能予以确认：①公司能够满足政府补助所附条件；②公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

①政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

②与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别情况处理：用于补偿本公司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。用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

③与公司日常活动相关的政府补助，按照其实质计入其他收益或冲减相关成本费用；与公司日常

活动无关的政府补助，直接计入营业外收支。

④已确认的政府补助需要返还的，分别情况处理：初始确认时冲减相关资产的账面价值，调整资产的账面价值；存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产、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，该计税基础与其账面数之间的差额），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) 确认递延所得税资产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。

(3) 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，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，转回减记的金额。

(4) 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

25、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2) 融资租赁的会计处理方法

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者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，其差额作为未确认的融资费

用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

26、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。

27、其他重要的会计政策和会计估计

终止经营的确认标准及会计处理方法

终止经营是指已被公司处置或被公司划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分，该组成部分可以是满足下列条件之一的：

- (1) 代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；
- (2) 拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；
- (3) 仅仅是为了再出售而取得的子公司。

28、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

①因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

2017年4月28日，财政以财会[2017]13号发布了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年5月28日起实施。2017年5月10日，财政部以财会[2017]15号发布了《企业会计准则第16号——政府补助（2017年修订）》，自2017年6月12日起实施。本公司按照财政部的要求时间开始执行前述两项会计准则。

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
利润表新增“资产处置收益”行项目	批准	受影响的报表项目名称：营业外收入、资产处置收益。减少本年营业外收入50,559.05元，增加资产处置收益50,559.05元。

《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》准则规范了持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报，以及终止经营的列报。本财务报表已按该准则对实施日（2017年5月28日）存在的终止经营对可比年度财务报表列报和附注的披露进行了相应调整。

执行《企业会计准则第16号——政府补助（2017年修订）》之前，本公司将取得的政府补助计入营业外收入。执行《企业会计准则第16号——政府补助（2017年修订）》之后，对2017年1月1

日之后发生的与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

2017年12月25日，财政部以财会【2017】30号发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》，自2017年1月1日起实施。本公司按照财政部的要求时间开始执行。

②本公司本年度无其他会计政策变更事项。

(2) 重要会计估计变更：本公司本年度无会计估计变更事项。

29、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

(1) 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

(2) 存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

(3) 持有至到期投资

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本公司未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重

分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对财务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本公司的金融工具风险管理策略。

（4）持有至到期投资减值

本公司确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本公司需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

（5）可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

（6）非金融非流动资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

（7）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（8）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	应纳税额	税率（%）
增值税	应纳税增值额	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	应纳流转税额	2.00
所得税	应纳税所得额	15.00

2、税收优惠及批文

根据《关于深入实施西部大开发战略有关税收优惠问题的通知》（财税[2011]58号）、《关于深入实施西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》（国家税务总局公告2012年第12号）、《自治区国家税务局关于贯彻落实西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》（2012年第2号）的有关规定，对在西部地区鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税，2014年5月9日经克拉玛依市克拉玛依区国家税务局批准，对本公司从2013年开始减按15%的税率征收企业所得税。

五、财务报表项目注释

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指2018年1月1日，“期末”指2018年6月30日，“上期”指2017年度，“本期”指2018年度。

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	13,574,138.34	13,612,779.14
其他货币资金		
合计	13,574,138.34	13,612,779.14

注：期末货币资金不存在抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

2、预付款项

（1）按账龄列示

账龄	期末余额	年初余额
1年以内	53,196.32	120,165.91
合计	53,196.32	120,165.91

(2) 期末前五名预付账款情况

单位名称	期末余额	账龄	占期末余额的比例(%)
中石油新疆销售有限公司克拉玛依分公司	19,923.66	1年以内	37.45
房租费	20,958.32	1年以内	39.40
新疆聚晟融资租赁有限公司	8,788.45	1年以内	16.52
车辆保险费	3,525.89	1年以内	6.63
合计	53,196.32		100

3、应收利息

单位名称	期末余额	年初余额
未到结算期贷款利息		469,581.16
合计		469,581.16

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额	比例(%)	坏账准备	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	193,974.86	100.00			193,974.86
其中：关联方组合	112,260.86	57.87			112,260.86
备用金、押金组合	4,000.00	2.06			4,000.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	193,974.86	100.00			193,974.86

续上表

类别	年初余额				账面价值
	账面余额	比例(%)	坏账准备	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	100.00			116,260.86
其中：关联方组合	112,260.86	96.56			112,260.86
备用金、押金组合	4,000.00	3.44			4,000.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	116,260.86	100.00			116,260.86

(2) 按账龄列示

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
1 年以内	193,974.86		193,974.86	116,260.86		116,260.86
合计	193,974.86		193,974.86	116,260.86		116,260.86

(3) 按款项性质分类

性质	期末余额	年初余额
备用金、押金	4,000.00	4,000.00
保证金	189,974.86	112,260.86
合计	193,974.86	116,260.86

(4) 按欠款方归集的期末余额大额的其他应收款情况

债务人名称	是否为关联方	期末余额	账龄	占余额的比例 (%)	款项性质
新疆聚晟融资租赁有限公司	是	112,260.86	1 年以内	57.87%	保证金
永安宿舍	否	4,000.00	1 年以内	2.06%	押金
新疆赛天律师事务所	否	50,000.00	1 年以内	25.78%	保证金
昌吉公证处	否	27,714.00	1 年以内	14.29%	保证金
合计		193,974.86		100.00	

(5) 计提、收回或转回的坏账准备情况：无

5、发放贷款及垫款

(1) 明细情况列示如下

项目	期末余额	年初余额
发放贷款及垫款	117,531,021.03	117,729,360.61
减：贷款损失准备	1,177,293.61	1,177,293.61
发放贷款及垫款净额	116,353,727.42	116,552,067.00

(2) 发放贷款及垫款担保方式列示如下

项目	期末余额	年初余额
保证贷款	53,100,000.00	43,400,000.00
质押贷款	5,306,173.33	9,001,982.91
抵押贷款	59,124,847.70	65,327,377.70
合计	117,531,021.03	117,729,360.61

(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	年初余额
发放个人贷款	70,997,194.33	66,519,933.91
发放企业贷款	46,533,826.70	51,209,426.70
合计	117,531,021.03	117,729,360.61

(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	比例 (%)	
正常类	117,531,021.03	100.00	1,177,293.61	1.00	116,353,727.42
合计	117,531,021.03	100.00	1,177,293.61	1.00	116,353,727.42

续上表

类别	年初余额				净额
	账面金额		贷款损失准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
正常类	117,729,360.61	100.00	1,177,293.61	1.00	116,552,067.00
合计	117,729,360.61	100.00	1,177,293.61	1.00	116,552,067.00

(5) 期末贷款前五名情况

名称	是否为关联方	金额	占期末余额的比例 (%)	贷款损失准备期末余额
新疆庆源实业集团热力有限责任公司	否	3,900,000.00	3.32	390,000.00
克拉玛依皓泰房地产开发有限责任公司	否	4,000,000.00	3.40	400,000.00
新疆恒盛源建筑设备安装工程有限责任公司	否	4,000,000.00	3.40	400,000.00
新疆劭桓国际贸易有限公司	否	3,750,000.00	3.19	37,500.00
郑高顺	否	4,000,000.00	3.40	400,000.00
合计		19,650,000.00	16.71	1,965,000.00

6、固定资产

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：				
1. 年初余额	299,047.00	239,510.00	24,920.00	563,477.00
2. 本期增加金额		9,827.58		9,827.58
(1) 购置		9,827.58		9,827.58
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	299,047.00	249,337.58	24,920.00	573,304.58
二、累计折旧				
1. 年初余额	284,094.65	174,517.82	23,674.00	482,286.47
2. 本期增加金额		17,151.36		17,151.36
(1) 计提		17,151.36		17,151.36
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	284,094.65	191,669.18	23,674.00	499,437.83
三、减值准备				
1. 年初余额				
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	14,952.35	57,668.40	1,246.00	73,866.75
2. 年初账面价值	14,952.35	64,992.18	1,246.00	81,190.53

7、无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	78,550.00	78,550.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	78,550.00	78,550.00
二、累计摊销		
1. 年初余额	78,550.00	78,550.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	78,550.00	78,550.00
三、减值准备		
1. 年初余额		
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. 年初账面价值		

8、短期借款

项目	期末余额	年初余额
信用借款	40,000,000.00	40,000,000.00
合计	40,000,000.00	40,000,000.00

9、预收款项

(1) 按账龄列示

账龄	期末余额	年初余额
1年以内	1,837,472.80	55,882.73
1至2年		
2至3年		
3年以上		
合计	1,837,472.80	55,882.73

(2) 期末大额预收款项情况

单位名称	期末账面余额	账龄	占期末余额的比例(%)
邬长江	800,000.62	1年以内	43.54
黄佳	1,000,000.00	1年以内	54.42
新疆青湖生态旅游度假有限公司	29,363.75	1年以内	1.60
合计	1,829,364.37		99.56

10、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	439,934.79	1,255,644.79	1,609,439.52	86,140.06
二、离职后福利-设定提存计划		110,497.34	110,497.34	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	439,934.79	1,366,142.13	1,719,936.86	86,140.06

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	421,995.66	959,048.01	1,304,299.67	76,744.00
2、职工福利费		131,763.00	131,763.00	
3、社会保险费		61,272.82	61,272.82	
其中：医疗保险费		53,972.12	53,972.12	
工伤保险费		1,174.77	1,174.77	
生育保险费		5,610.84	5,610.84	
长期照护险		515.09	515.09	

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
4、住房公积金		83,880.00	83,880.00	
5、工会经费和职工教育经费	17,939.13	19,680.96	28,224.03	9,396.06
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	439,934.79	1,255,644.79	1,609,439.52	86,140.06

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		107,563.82	107,563.82	
2、失业保险费		2,933.52	2,933.52	
3、企业年金缴费				
合计		110,497.34	110,497.34	

11、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	70,761.98	104,872.78
企业所得税	241,207.69	274,736.98
城市维护建设税	4,953.34	7,341.09
教育费附加	3,538.10	5,243.64
印花税	300.00	2,793.19
其他税费	3,478.55	14,861.14
合计	324,239.66	409,848.82

12、应付利息

项目	期末余额	年初余额
短期借款应付利息		73,652.78
合计		73,652.78

13、其他应付款

(1) 按账龄列示

账龄	期末余额	年初余额
1年以内	298,176.58	246,906.22
合计	298,176.58	246,906.22

(2) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
保证金	1,679.50	1,109.50
风险留置金	273,416.71	233,166.58
工会活动经费	11,787.77	2,313.73

残障金	11,292.60	10,316.41
合计	298,176.58	246,906.22

14、股本

股东名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	所占比例(%)
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	40,000,000.00			40,000,000.00	50.00
克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	20,000,000.00			20,000,000.00	25.00
克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	10,000,000.00			10,000,000.00	12.50
克拉玛依市中小企业融资担保有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00	12.50
合计	80,000,000.00			80,000,000.00	100.00

15、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,412,581.92			3,412,581.92
任意盈余公积				
合计	3,412,581.92			3,412,581.92

16、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,704,422.50			1,704,422.50
合计	1,704,422.50			1,704,422.50

17、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
年初未分配利润	4,608,814.84	5,426,331.76
加：本期净利润	2,377,055.33	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		
向股东的分配	4,400,000.00	4,800,000.00
期末未分配利润	2,585,870.17	2,786,575.72

18、营业收入和营业成本

(1) 按类别列示

明细	本期发生额	上期发生额
利息收入	6,814,711.45	6,071,811.66

其中：贷款利息收入	6,769,028.78	5,960,952.58
存款利息收入	45,682.67	110,859.08
利息支出	1,142,708.33	885,743.05
其中：借款利息支出	1,142,708.33	885,743.05
利息净收入	5,672,003.12	5,186,068.61
手续费及佣金净收入	-1,672.78	-2,511.98
合计	5,670,330.34	5,183,556.63

(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 (%)
新疆恒盛源建筑设备安装工程有限公司	279,622.62	4.10
伍超华	303,773.60	4.46
皓泰工程建设集团有限公司	276,478.00	4.06
新疆劭恒国际贸易有限公司	263,515.74	3.87
新疆庆源实业集团热力有限责任公司	278,150.93	4.08
合计	1,401,540.89	16.63

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,346,461.17	1,221,435.77
差旅费	392,118.90	329,004.31
租赁费	291,046.07	226,863.46
中介费	268,510.72	315,015.77
办公费	155,273.49	159,818.27
维稳专项经费	144,903.33	-
车辆使用费	74,956.07	124,386.96
业务宣传费	76,108.03	33,980.58
工会经费及职工教育经费	19,680.96	18,261.10
折旧摊销	17,151.36	41,978.95
业务招待费	11,812.00	38,121.54
残联保障金	22,585.20	10,316.41
劳务费	1,500.00	18,010.00
其他		15,000.00
低值易耗品摊销	6,553.68	1,025.64
劳保费		
合计	2,828,660.98	2,553,218.76

19、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	24,622.31	21,547.75

教育费附加	17,587.35	15,391.24
印花税	1,784.01	3,385.33
其他税费	1,140.00	2,490.00
合计	45,133.67	42,814.32

20、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,346,461.17	1,221,435.77
差旅费	392,118.90	329,004.31
租赁费	291,046.07	226,863.46
中介费	268,510.72	315,015.77
办公费	155,273.49	159,818.27
维稳专项经费	144,903.33	-
车辆使用费	74,956.07	124,386.96
业务宣传费	76,108.03	33,980.58
工会经费及职工教育经费	19,680.96	18,261.10
折旧摊销	17,151.36	41,978.95
业务招待费	11,812.00	38,121.54
残联保障金	22,585.20	10,316.41
劳务费	1,500.00	18,010.00
其他		15,000.00
低值易耗品摊销	6,553.68	1,025.64
劳保费		
合计	2,828,660.98	2,553,218.76

21、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	419,480.36	417,418.23
合计	419,480.36	417,418.23

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
税前利润	2,796,535.69	2,577,662.19
按适用税率计算之所得税	419,480.36	386,649.33
调整以前期间所得税影响		30,768.90
所得税费用	419,480.36	417,418.23

22、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
收回押金	4,000.00	
收到的其他款项	28,768.08	17,958.85
合计	32,768.08	17,958.85

(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	1,557,920.28	1,452,691.06
合计	1,557,920.28	1,452,691.06

23、现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	2,377,055.33	2,160,243.96
加：资产减值损失		
固定资产折旧、投资性房地产折旧及摊销	17,151.36	41,978.95
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、投资性房地产报废损失		
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）	657,176.33	-17,944,158.85
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,319,803.76	-684,699.51
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,371,186.78	-16,426,635.45
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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增加情况：		
现金的期末余额	13,574,138.34	17,800,293.13
减：现金的期初余额	13,612,779.14	14,026,928.58

补充资料	本期发生额	上期发生额
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	-38,640.80	3,773,364.55

24、现金和现金等价物

项目	本期发生额	上期发生额
(1) 现金	13,574,138.34	17,800,293.13
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	13,574,138.34	17,800,293.13
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		
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	13,574,138.34	17,800,293.13

六、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益：不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易：不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益：不适用

4、在重要的共同经营的企业中的权益：不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：不适用

七、关联方及关联方交易

1、本公司的母公司情况

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(%)
克拉玛依市城市建设 投资发展有限责任公 司	克拉玛依市	国有企业	300,000	50.00%	50.00%

本公司最终控制方为克拉玛依市国有资产监督管理委员会。

2、本公司的子公司

无。

3、本公司的合营和联营企业情况

无。

4、其他关联方情况

关联方	其他关联方与本企业关系
克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	持有本公司股权的股东
克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	持有本公司股权的股东
克拉玛依市中小企业融资担保有限公司	持有本公司股权的股东
新疆聚晟融资租赁有限公司	受持股股东控制
克拉玛依市城投投资产经营有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市智鑫投资管理有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市红城旅游文化集团有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市城投工程建设项目管理有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市城投城市建设开发有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市城鹏保安服务有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市交通投资有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市保障性住房投资建设管理有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市国企改革与发展投资基金有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依市城投鹏基物业股份有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依市市民卡运营管理有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市富城能源集团有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依市云计算产业投资开发有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依市水务有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市热力有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市电力有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依绿成农业开发有限责任公司	受同一母公司控制
新疆西部绿洲生态发展有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市燃气有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市聚益项目管理有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依魔鬼城旅游开发有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市红城国际旅行社有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市红城青旅旅游投资管理有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依市城投文化传媒有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市昱辰项目管理有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市城基工程建设有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市璟德项目投资管理有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市城投油砂矿勘探有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市富城天然气有限责任公司	受同一母公司控制
克拉玛依市富城油气销售有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依市富城油气研究院（有限公司）	受同一母公司控制
克拉玛依市富城技术服务有限公司	受同一母公司控制

克拉玛依市富城油气合作开发有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依金野旅游度假村有限公司	受同一母公司控制
克拉玛依油城数据有限公司	受同一母公司控制（注）
新疆油田黑油山有限责任公司	母公司能够施加重大影响的企业
克拉玛依市龙浩航空产业发展有限责任公司	母公司能够施加重大影响的企业
新疆鑫盛资产经营有限公司	母公司能够施加重大影响的企业
新疆云翔航空股份有限公司	母公司能够施加重大影响的企业
克拉玛依广城国际贸易有限公司	母公司能够施加重大影响的企业
新疆兴克交通投资有限责任公司	母公司能够施加重大影响的企业
克拉玛依市鼎城房地产开发有限公司	母公司能够施加重大影响的企业
克拉玛依中兴石油科技有限公司	母公司能够施加重大影响的企业

注：该公司已于 2017 年 11 月 27 日划转至克拉玛依市国有资产监督管理委员会。

5、关联方交易

（1）关联方租赁

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁支出	上期确认的租赁支出
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	房屋租赁	73,511.00	70,010.48

（2）关联方费用性支出

关联方名称	关联交易内容	定价方式	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	47,459.00	44,770.28
克拉玛依市城投鹏基物业股份有限公司	水电暖	市场价	25,917.32	24,260.28
新疆聚晟融资租赁有限公司	车辆租赁费	市场价	117,866.70	148,566.42
克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	职工福利费	市场价	2,715.00	2,758.00

（3）关联方委托贷款

委托人	借款人	委托贷款本金	本期计提利息	委托银行
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	10,000,000.00	27,708.34	昆仑银行股份有限公司克拉玛依分行
克拉玛依市智鑫投资管理有限责任公司	本公司	20,000,000.00	570,000.00	昆仑银行股份有限公司克拉玛依分行
克拉玛依市聚益项目管理有限责任公司	本公司	10,000,000.00	284,999.99	昆仑银行股份有限公司克拉玛依分行
克拉玛依市城投资产经营有限责任公司	本公司	10,000,000.00	260,000.00	昆仑银行股份有限公司克拉玛依分行

注：1、上述发生的委托贷款业务均为 2017 年披露的偶发性关联交易（公告编号：2017-023），其中克拉玛依市城投资产经营有限责任公司委贷 1000 万元于 2018 年 1 月发生，其余均为 2017 年度发生。

2、公司 2017 年 1 月向克拉玛依市保障性住房投资建设管理有限责任公司的贷款 1000 万元已于本年度到期还清。

(4) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	220,085.02	242,648.35

八、承诺及或有事项：无**九、与金融工具相关的风险**

本公司的金融资产主要包括货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收票据、应收账款、其他应收款、可供出售金融资产等，本公司的金融负债主要包括应付票据、应付账款和其他应付款等。

1、风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

2、市场风险

市场风险是指因外币汇率(外汇风险)、市场价格(价格风险)、市场利率(利率风险)的变动或其他因素引起对市场风险敏感的金融工具的公允价值的变化，而这一变化由于具体影响单个金融工具或发行者的因素引起，或者由于整个市场所有交易之金融工具的因素引起。

3、外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的外汇变动风险主要与本公司的经营活动(当收支以不同于本公司记账本位币的外币结算时)有关。

4、信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。对固定收益投资而言，信用风险是指本公司的债务人到期未能支付本金或利息而引起经济损失的风险；对权益投资而言，信用风险是指因被投资集团经营失败而引起损失的风险。

本公司的信用风险主要来自各类应收和预付款项。本公司通过与经认可的、信誉良好的第三方进行交易来控制信用风险。按照本公司的政策，需对所有要求采用信用方式进行交易的客户进行信用审核。另外，本公司对应收账款余额进行持续监控，以确保本公司不致面临重大坏账风险。本公司对具备独特信用风险特征的应收款项根据预计坏账风险和可回收金额单独计提坏账准备，对具备类似信用风险特征的应收款项作为组合根据按账龄分析法计提坏账准备。

5、流动风险

流动风险，是指在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公

司保持管理层认为充分的现金和现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动风险。

6、其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

十、资产负债表日后事项:无

十一、其他重要事项：无

十二、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

非经常性损益明细	本期发生额	上期发生额
(1) 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
(2) 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
(3) 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
(4) 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
(5) 企业取得子公司、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		
(6) 非货币性资产交换损益		
(7) 委托他人投资或管理资产的损益		
(8) 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		
(9) 债务重组损益		
(10) 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
(11) 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		
(12) 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		
(13) 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
(14) 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，以及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		
(15) 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
(16) 对外委托贷款取得的损益		
(17) 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		
(18) 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
(19) 受托经营取得的托管费收入		
(20) 除上述各项之外的其他营业外收入和支出		7,000.00

非经常性损益明细	本期发生额	上期发生额
(21) 其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计		-9,861.36
所得税影响金额		-1,479.20
少数股东损益影响额		
合计		-8,382.16

2、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
归属于公司普通股股东的净利润	2.64	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	2.64	0.03	0.03

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司

2018年7月31日