

海口信航小额贷款有限公司
2016 年 1-9 月、2015 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	
财务报告	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-30

信永中和
ShineWing

信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No. 8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190



审计报告

XYZH/2016GZA10505

海口信航小额贷款有限公司:

我们审计了后附的海口信航小额贷款有限公司(以下简称“信航小贷公司”)财务报表,包括2016年9月30日、2015年12月31日的资产负债表,2016年1-9月、2015年度的利润表、现金流量表和所有者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信航小贷公司管理层的责任,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。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。

三、 审计意见

我们认为，信航小贷财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了信航小贷 2016 年 9 月 30 日、2015 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年 1-9 月、2015 年度的经营成果和现金流量。



中国 北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一六年十月二十一日

资产负债表

编制单位：海口信航小额贷款有限公司

金额单位：人民币元

资产	注释	2016年9月30日	2015年12月31日
资产：			
货币资金	七（一）	4,192,095.98	4,890,140.91
结算备付金			
融出资金			
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			
应收款项			
应收利息	七（二）	9,494,834.08	10,362,757.75
其他应收款	七（三）		33,339,558.12
贷款	七（四）	230,617,146.44	286,205,631.27
减：坏账准备	七（四）	2,310,571.46	2,862,056.31
贷款净值	七（四）	228,306,574.98	283,343,574.96
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	七（五）	20,352.07	
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			
递延所得税资产			
其他资产			
资产总计		242,013,857.11	331,936,031.74

法定代表人：



财务负责人：



会计主管：



资产负债表 (续)

编制单位: 海口信航小额贷款有限公司

金额单位: 人民币元

负债及所有者权益	注释	2016年9月30日	2015年12月31日
负债:			
短期借款			
应付短期融资款			
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			
卖出回购金融资产款	七(七)		65,000,000.00
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	七(八)	105,066.83	99,623.97
应交税费	七(九)	1,724,332.69	1,889,949.62
应付款项			
应付利息	七(十)	3,581,202.81	1,838,402.77
应付股利			
其他应付款	七(十一)	24,563,507.56	56,857,906.13
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		29,974,109.89	125,685,882.49
所有者权益:			
实收资本	七(十二)	200,000,000.00	200,000,000.00
资本公积			
其他综合收益			
盈余公积	七(十三)	472,560.01	472,560.01
一般风险准备			
未分配利润	七(十四)	11,567,187.21	5,777,589.24
股东权益合计		212,039,747.22	206,250,149.25
负债和所有者权益总计		242,013,857.11	331,936,031.74

法定代表人:

财务负责人:

会计主管:

利 润 表

编制单位：海口信航小额贷款有限公司

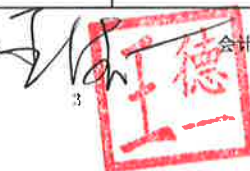
金额单位：人民币元

项 目	注释	2016年1-9月	2015年度
一、营业总收入		9,039,371.36	12,352,728.38
手续费及佣金净收入			24,400.61
利息净收入	七（十五）	9,039,371.36	12,328,327.77
管理咨询费净收入			
担保费收入			
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			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
二、营业总成本		1,316,869.54	8,403,779.74
营业税金及附加	七（十六）	457,511.11	899,345.58
业务及管理费用	七（十七）	1,410,843.28	6,710,493.85
资产减值损失	七（十八）	-551,484.85	793,940.31
其它业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		7,722,501.82	3,948,948.64
加：营业外收入		1.00	0.01
减：营业外支出		3,038.86	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		7,719,463.96	3,948,948.65
减：所得税费用	七（十九）	1,929,865.99	1,124,106.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,789,597.97	2,824,842.35
六、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			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.可供出售金融资产公允价值变动损益			
2.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			
七、综合收益总额		5,789,597.97	2,824,842.35

法定代表人：



财务负责人：



会计主管：



现金流量表

编制单位:海口信航小额贷款有限公司

金额单位:人民币元

	注释	2016年1-9月	2015年度
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			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		16,241,218.52	10,275,249.05
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金		5,211,644.85	554,248.29
经营活动现金流入小计		21,452,863.37	10,829,497.34
购买商品、接收劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-55,588,484.83	79,394,030.95
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		644,480.54	571,197.91
支付的各项税费		3,054,175.85	467,548.64
支付的其他与经营活动有关的现金		13,504,073.83	12,862,775.28
经营活动现金流出小计		-38,385,754.61	93,295,552.78
经营活动产生的现金流量净额		59,838,617.98	-82,466,055.44
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			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,649.00	-
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		21,649.00	-
投资活动产生的现金流量净额		-21,649.00	-
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		131,700,000.00	125,000,000.00
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		131,700,000.00	125,000,000.00
偿还借款支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,637,013.91	1,868,611.45
支付其他与筹资活动有关的现金		187,578,000.00	40,000,000.00
筹资活动现金流出小计		192,215,013.91	41,868,611.45
筹资活动产生的现金流量净额		-60,515,013.91	83,131,388.55
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		-698,044.93	665,333.11
加:期初现金及现金等价物余额		4,890,140.91	4,224,807.80
六、期末现金及现金等价物余额		4,192,095.98	4,890,140.91

法定代表人:

财务负责人:

会计主管:



所有者权益变动表

编制单位: 海口信邮小额贷款有限公司 单位: 人民币元

		2016年1-9月						
项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上年年末余额	200,000,000.00	-	-	472,560.01		5,777,589.24	206,250,149.25	
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	-	-	472,560.01		5,777,589.24	206,250,149.25	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-			5,789,597.97	5,789,597.97	
（一）综合收益总额						5,789,597.97	5,789,597.97	
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入资本								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 对股东的分配								
3. 提取一般风险准备								
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
四、本年年末余额	200,000,000.00	-	-	472,560.01		11,567,187.21	212,039,747.22	

法定代表人: 何长德

财务负责人: 王德

会计主管: 何长德

所有者权益变动表

单位：人民币元

编制单位：海口信航小额贷款有限公司

项目	2015年度					
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	200,000,000.00			190,075.77		3,235,231.13
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	-	-	190,075.77		3,235,231.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	282,484.24		2,542,358.11
（一）综合收益总额						2,824,842.35
（二）股东投入和减少资本						
1. 股东投入资本						
2. 股份支付计入股东权益的金额						
3. 其他						
（三）利润分配				282,484.24		-282,484.24
1. 提取盈余公积				282,484.24		-282,484.24
2. 对股东的分配						
3. 提取一般风险准备						
（四）股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 其他						
四、本年年末余额	200,000,000.00	-	-	472,560.01		5,777,689.24
						206,250,149.25

法定代表人：

财务负责人：

会计主管：

一、公司的基本情况

海口信航小额贷款有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系经海南省政府金融工作办公室琼金办贷{2010}23号文件批准设立的非金融机构,由海航资本集团有限公司、海南赢通投资管理有限公司和海南鼎冠农业开发投资有限公司共同出资组建的有限责任公司。于2010年12月8日取得海南省海口市工商行政管理局核发的企业法人营业执照,注册号:91460100562436666M,注册资本(金)20,000万元人民币,经海南立信会计师事务所2010年12月6日出具(立信会验字{2010}第545号)验资报告验证。

公司设立时出资的股权结构如下:

序号	股东名称	认缴情况		实缴情况	
		持股数量(万元)	持股比例(%)	持股数量(万元)	持股比例(%)
1	海航资本集团有限公司(注)	8,000.00	40.00	8,000.00	40.00
2	海南赢通投资管理有限公司	6,000.00	30.00	6,000.00	30.00
3	海南鼎冠农业开发投资有限公司	6,000.00	30.00	6,000.00	30.00
合计		20,000.00	100.00	20,000.00	100.00

注:于2011年2月25日经海南省海口市工商行政管理局核准,“海航实业控股有限公司”变更为“海航资本控股有限公司”,核准变更通知书“琼核变通内字【2011】第1100104097号”,于2014年9月4日,经海南省海口市工商行政管理局核准,“海航资本控股有限公司”变更为“海航资本集团有限公司”,核准变更通知书“琼核变通内字【2014】第1400437094号。”

法人代表:刘正伟,住所:海南省海口市海秀大道29号。

本公司的经营范围为:专营小额贷款业务。

2015年10月11日,股东现海航资本集团有限公司与海航商业控股有限公司签署股权转让协议书,将所持本公司的40%股权转让给海航商业控股有限公司;股东海南鼎冠农业开发投资有限公司与海航资产管理集团有限公司签署股权转让协议书,将所持本公司的30%股权转让给海航资产管理集团有限公司;股东海南赢通投资管理有限公司与海航实业集团有限公司签署股权转让协议书,将所持本公司的30%股权转让给海航实业集团有限公司,同经本公司股东大会(信航小贷股{2015}1号)决议通过,于2016年3月3日经海南省海口市工商行政管理局备案登记,海核变通内资{2016}第hn16030300483号核准变更登记通知书。

变更后股权结构如下:

序号	股东名称	认缴情况		实缴情况	
		持股数量(万元)	持股比例(%)	持股数量(万元)	持股比例(%)
1	海航商业控股有限公司	8,000.00	40.00	8,000.00	40.00

序号	股东名称	认缴情况		实缴情况	
		持股数量(万元)	持股比例(%)	持股数量(万元)	持股比例(%)
2	海航资产管理集团有限公司	6,000.00	30.00	6,000.00	30.00
3	海航实业集团有限公司	6,000.00	30.00	6,000.00	30.00
合计		20,000.00	100.00	20,000.00	100.00

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》及相关规定,并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

三、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 9 月 30 日、2015 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2016 年 1-9 月、2015 年度的公司经营成果和公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本公司会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础,除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外,以历史成本为计价原则。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款,现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 金融资产和金融负债

1. 金融资产

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产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、贷款和应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产:取得该金融资产的目的是为了在短期内出售;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具,才可在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具,除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变,或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆;包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。对此类金融资产,采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益,同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

贷款和应收款项,是指在活跃市场中没有报价,回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按成本进行后续计量;其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的,按公允价值计量,公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量,

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外,可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益,待该金融资产终止确认时,原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息,以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利,作为投资收益计入当期损益。对于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,按成本计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:①收取该金融资产现金流量的合同权利终止;②该金融资产已转移,且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;③该金融资产已转移,虽然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,但是放弃了对该金融资产控制。

企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对该金融资产控制的,则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。

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,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,并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和,与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

(3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的,计提减值准备。

应根据公司的实际情况,明确披露各类可供出售金融资产减值的各项认定标准,其中,对于权益工具投资,还应明确披露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、年末公允价值的确定方法,以及持续下跌期间的确定依据。

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。

(4)当可供出售金融资产发生减值,原直接计入所有者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所有者权益。

2. 金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的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和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债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负债,(相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露)。按照公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债,(根据实际情况进行披露具体金融负债内容)。采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的,活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上,本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值;本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的,但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的,则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时,参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率,调整最近交易的市场报价,以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的,对最近交易的市场报价作出适当调整,以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司金融资产以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次,即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值,最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

(六) 应收款项坏账准备

本公司下列情形作为应收款项坏账损失确认标准: 债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等; 债务单位逾期未履行偿债义务超过 3 年; 其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算, 期末单独或按组合进行减值测试, 计提坏账准备, 计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项, 经本公司按规定程序批准后作为坏账损失, 冲销提取的坏账准备。

(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	将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 计提坏账准备

(2) 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
应收关联方款项	将应收关联方的款项为信用风险特征划分组合
基本确定能收回的应收款项	资产负债表日后期间已收回款项、应收补贴款项、职工备用金等基本确定能收回或回收风险极小的款项
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
应收关联方款项	不存在减值迹象的, 不进行减值测试, 不计提坏账准备; 对于存在减值迹象的, 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
基本确定能收回的应收款项	不计提坏账准备
账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备

1) 采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下:

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, 下同)	5	5
1 - 2 年	10	10
2 - 3 年	30	30
3 - 5 年	80	80
5 年以上	100	100

2) 采用其他方法的应收款项坏账准备计提:

应收关联方款项	不存在减值迹象的, 不进行减值测试, 不计提坏账准备; 对于存在减值迹象的, 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
基本确定能收回的应收款项	不计提坏账准备

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	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

(七) 发放贷款和垫款及其减值测试方法

(1) 贷款的分类:

短期及中长期贷款: 本公司按贷款的到期期限确定贷款类别。凡到期期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款为短期贷款, 到期期限在 1 年以上的贷款为中长期贷款。

逾期贷款: 因借款人原因贷款到期(含展期)不能归还的贷款, 从垫付日起即转为逾期贷款。

(2) 贷款以实际发放的金额入账。

(3) 根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》[银发(2001)416 号], 公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款指借款人能够履行合约, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还; 关注类贷款是指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; 次级类贷款是指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; 可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定造成较大损失; 损失类贷款是指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。

(4) 资产减值准备

公司应当在资产负债表日对各项资产进行检查, 分析判断资产是否发生减值, 并根据谨慎性原则, 计提资产减值准备。五级分类工作采取“按季初分, 实时调整, 年末认定”的方式, 每个季度以季末月 20 日贷款余额为依据进行初分, 年末进行认定, 并以此作为拨备计提、信贷绩效考核的依据。

公司以按当年年末贷款余额的 1% 的比例计提风险准备金; 在此基础上再根据信贷资产五级分类结果分别计提, 关注类计提比例为 2%, 次级类计提比例为 25%, 可疑类计提比例为 50%。损失类计提比例为 100%。

(八) 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征,即为生产商品、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。

固定资产包括办公设备和电子设备,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时计入当期损益。

固定资产从达到预定可使用状态的次月起,采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如:

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	办公设备	3	5	31.67
2	电子设备	3	5	31.67

本公司于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、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。

(九) 职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司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,包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利,也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬,是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬,因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括:职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费,医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金,工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤,短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利,是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本公司的设定提存计划,是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

本公司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。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的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,并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

3. 辞退福利,是指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给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同,但未来不再为本公司提供服务,不能为本公司带来经济利益,本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的,如发生“内退”的情况,在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理,在其正式退休日期之后,按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的,在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利,实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划,本公司选择恰当的折现率,以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利等。

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,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司向职工提供的其他长期职工福利,符合设定受益计划条件的,本公司按照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。在报告期末,本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:服务成本;其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额;重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十) 收入确认原则

本公司营业收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入,在与交易相关的经济利益能够流入本公司且收入金额能够可靠地计量的情况下确认收入:

1. 贷款利息收入

利息收入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

手续费及佣金收入在提供相关服务时,根据权责发生制的原则确认。

(十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减,视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产,当预计到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时,应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

(十二) 所得税的会计核算

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当年所得税和递延所得税。除将与直接计入所有者权益的交易和事项相关的当年所得税和递延所得税计入所有者权益,以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外,其余的当年所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当年所得税是指企业按照税务规定计算确定的针对当年发生的交易和事项,应纳给税务部门的金额,即应交所得税;递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在年末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

- (一) 会计政策变更及影响: 本公司本报告期未发生此事项。
- (二) 会计估计变更及影响: 本公司本报告期未发生此事项。
- (三) 前期差错更正及影响: 本公司本报告期未发生此事项。

六、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税收入	6
营业税	应税收入	5
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税	7
教育费附加	按实际缴纳的流转税	3
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税	2
企业所得税	应纳税所得额	25

2. 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税{2015}9号文《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》，准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

七、财务报表重要项目的说明

(一) 货币资金

1. 货币资金余额情况

项目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
银行存款	4,192,095.98	4,890,140.91
其中: 人民币	4,192,095.98	4,890,140.91
合计	4,192,095.98	4,890,140.91

2. 货币资金期末使用受限制状况

截止 2016 年 9 月 30 日, 本公司无因抵押、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。

(二) 应收利息

项目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
应收贷款利息	9,494,834.08	10,362,757.75
合计	9,494,834.08	10,362,757.75

注: 应收贷款利息系结息模式下还息日至期末计提的贷款利息。

(三) 其他应收款

1. 其他应收款分类

类别	2016 年 9 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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				
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				

续表:

类别	2015 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	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	33,339,558.12	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	33,339,558.12	100.00		

2. 按组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 采用其他组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	2016 年 9 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	账面余额	坏账金额	账面余额	坏账金额
应收关联方款项			33,313,433.34	
基本确定能收回的应收款项			26,124.78	
合计			33,339,558.12	

3. 本期坏账准备转回(或收回)情况: 无;

4. 本期实际核销的其他应收款: 无;

5. 截止 2016 年 9 月 30 日,持有本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份股东单位的欠款:
 无;

6. 应收关联方款项情况见本附注十。

7. 本报告期终止确认的其他应收款: 无。

(四) 发放贷款及垫款

1. 贷款按个人和企业分布情况

项目	2016 年 9 月 30 日	比例(%)	2015 年 12 月 31 日	比例(%)
个人贷款	135,489,000.00	58.75	43,355,000.00	15.15
企业贷款	95,128,146.44	41.25	242,850,631.27	84.85
贷款总额	230,617,146.44	100.00	286,205,631.27	100.00
减: 贷款损失准备	2,310,571.46		2,862,056.31	
其中: 单项计提数				
组合计提数	2,310,571.46		2,862,056.31	
贷款账面价值	228,306,574.98		283,343,574.96	-

2. 贷款按行业分布情况

行业分布	2016 年 9 月 30 日	比例(%)	2015 年 12 月 31 日	比例(%)
其他行业	230,617,146.44	100.00	286,205,631.27	100.00
减: 贷款损失准备	2,310,571.46		2,862,056.31	
其中: 单项计提数				
组合计提数	2,310,571.46		2,862,056.31	
贷款账面价值	228,306,574.98		283,343,574.96	

3. 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2016 年 9 月 30 日	比例(%)	2015 年 12 月 31 日	比例(%)
海口市	230,617,146.44	100.00	286,205,631.27	100.00
贷款总额	230,617,146.44	100.00	286,205,631.27	100.00
减: 贷款损失准备	2,310,571.46		2,862,056.31	
其中: 单项计提数				
组合计提数	2,310,571.46		2,862,056.31	
贷款账面价值	228,306,574.98		283,343,574.96	-

4. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	2016 年 9 月 30 日	比例(%)	2015 年 12 月 31 日	比例(%)
信用贷款	97,838,146.44	42.42	122,780,631.27	42.90
担保贷款	132,779,000.00	57.58	163,425,000.00	57.10
贷款总额	230,617,146.44	100.00	286,205,631.27	100.00
减: 贷款损失准备	2,310,571.46		2,862,056.31	
其中: 单项计提数				
组合计提数	2,310,571.46		2,862,056.31	
贷款账面价值	228,306,574.98	-	283,343,574.96	-

5. 逾期贷款

项目	2016 年 9 月 30 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款		440,000.00			440,000.00
保证贷款					
抵押贷款					
合计		440,000.00			440,000.00

6. 贷款损失准备

项目	2016 年 1-9 月		2015 年度	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		2,862,056.31		2,068,116.00
本年计提				793,940.31
本年转出				
本年核销				
本年转回		551,484.85		
-收回原转销贷款导致的转回				
-贷款因折现价值上升导致转回				
-其他因素导致的转回				
年末余额		2,310,571.46		2,862,056.31

7. 贷款计提坏账明细

贷款分类	2016 年 9 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	计提比例(%)	金额

贷款分类	2016 年 9 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	计提比例 (%)	金额
正常类	230,177,146.44	99.81	1.00	2,301,771.46
关注类	440,000.00	0.19	2.00	8,800.00
次级类			25.00	
可疑类			50.00	
损失类			100.00	
合计	230,617,146.44	100.00	—	2,310,571.46

续表:

贷款分类	2015 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	计提比例 (%)	金额
正常类	286,205,631.27	100.00	1.00	2,862,056.31
关注类				
次级类				
可疑类				
损失类				
合计	286,205,631.27	—	—	2,862,056.31

(五) 固定资产

1. 固定资产原值

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 9 月 30 日
电子设备	62,310.00		62,310.00	
办公设备	21,700.00	21,649.00	21,700.00	21,649.00
合计	84,010.00	21,649.00	84,010.00	21,649.00

2. 累计折旧

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 9 月 30 日
电子设备	62,310.00		62,310.00	
办公设备	21,700.00	1,296.93	21,700.00	1,296.93
合计	84,010.00	1,296.93	84,010.00	1,296.93

3. 账面净值

海口信航小额贷款有限公司财务报表附注
2015 年 1 月 1 日至 2016 年 9 月 30 日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币列示)

项目	2015 年 12 月 31 日	2016 年 9 月 30 日
电子设备		
办公设备		20,352.07
合计		20,352.07

4. 固定资产减值准备 (无)

5. 固定资产账面价值

项目	2015 年 12 月 31 日	2016 年 9 月 30 日
电子设备		
办公设备		20,352.07
合计		20,352.07

(六) 资产减值准备明细表

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2016 年 9 月 30 日
			转回	其他转出	
贷款减值准备	2,862,056.31		551,484.85		2,310,571.46
合计	2,862,056.31		551,484.85		2,310,571.46

(七) 卖出回购金融资产

项目	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
特定收益权		65,000,000.00
合计		65,000,000.00

(八) 应付职工薪酬

1. 明细情况

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 9 月 30 日
一、短期薪酬	120,056.47	563,404.30	582,389.21	101,071.57
二、离职后福利-设定提存计划	-20,432.50	86,519.10	62,091.33	3,995.26
三、辞退福利				
四、其他福利				
合计	99,623.97	649,923.40	644,480.54	105,066.83

2. 短期薪酬

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 9 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	116,551.05	459,132.90	498,828.80	76,855.15

海口信航小额贷款有限公司财务报表附注
2015年1月1日至2016年9月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币列示)

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年9月30日
二、职工福利费		11,215.50	11,215.50	
三、社会保险费	8,544.46	37,648.70	26,953.61	19,239.56
其中:1. 基本医疗保险费	-2,824.96	33,777.45	24,227.95	6,724.54
2. 工伤保险费	11,296.50	1,741.68	1,211.40	11,826.77
3. 生育保险费	72.92	2,129.58	1,514.25	688.24
四、住房公积金	-5,039.04	49,807.20	39,791.30	4,976.86
五、工会经费和职工教育经费		5,600.00	5,600.00	
六、其他				
合计	120,056.47	563,404.30	582,389.21	101,071.57

3. 离职后福利-设定提存计划

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年9月30日
1. 基本养老保险费	-19,773.94	82,629.23	59,452.74	3,402.55
2. 失业保险费	-658.56	3,889.87	2638.592293	592.72
合计	-20,432.50	86,519.10	62,091.33	3,995.26

(九) 应交税费

项目	2016年9月30日	2015年12月31日
增值税	137,775.99	
营业税	843,114.10	872,437.97
企业所得税	615,138.17	903,533.73
城市维护建设税	68,662.29	61,070.65
个人所得税	1,313.95	1.67
教育费附加	58,328.19	52,905.60
合计	1,724,332.69	1,889,949.62

(十) 应付利息

项目	2016年9月30日	2015年12月31日
应付利息	3,581,202.81	1,838,402.77
合计	3,581,202.81	1,838,402.77

(十一) 其他应付款

账龄	2016年9月30日	2015年12月31日
期末合计	24,563,507.56	56,857,906.13
1年以上	360,000.00	30,724,965.23

截止2016年9月30日,其他应付款中不含应付持本公司5%(含5%)以上表决权股份的

股东单位款项。

(十二) 实收资本

投资者名称	2015 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2016 年 9 月 30 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
海航商业控股有限公司			80,000,000.00		80,000,000.00	40.00
海航资产管理集团有限公司			60,000,000.00		60,000,000.00	30.00
海航实业集团有限公司			60,000,000.00		60,000,000.00	30.00
海航资本集团有限公司	80,000,000.00	40.00		80,000,000.00		
海南赢通投资管理有限公司	60,000,000.00	30.00		60,000,000.00		
海南鼎冠农业开发投资有限公司	60,000,000.00	30.00		60,000,000.00		
合计	200,000,000.00	100.00	140,000,000.00	140,000,000.00	200,000,000.00	100.00

续表

投资者名称	2015 年 1 月 1 日		本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
海航资本集团有限公司	80,000,000.00	40.00			80,000,000.00	40.00
海南赢通投资管理有限公司	60,000,000.00	30.00			60,000,000.00	30.00
海南鼎冠农业开发投资有限公司	60,000,000.00	30.00			60,000,000.00	30.00
合计	200,000,000.00	100.00			200,000,000.00	100.00

(十三) 盈余公积

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 9 月 30 日
法定盈余公积金	472,560.01			472,560.01
合计	472,560.01			472,560.01

续表

项目	2015 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	190,075.77	282,484.24		472,560.01
合计	190,075.77	282,484.24		472,560.01

(十四) 未分配利润

项目	2016 年 1-9 月	2015 年度
本期期初余额	5,777,589.24	3,235,231.13
加: 本期归属于母公司股东的净利润	5,789,597.97	2,824,842.35
减: 本期提取盈余公积		282,484.24
对股东分配股利		
本期期末余额	11,567,187.21	5,777,589.24

(十五) 利息净收入

项目	2016 年 1-9 月	2015 年度
利息收入	15,419,185.31	16,035,341.99
—发放贷款及垫款	15,419,185.31	16,035,341.99
其中: 个人贷款和垫款	3,880,217.84	2,263,674.72
公司贷款和垫款	11,538,967.47	13,771,667.27
利息支出	6,379,813.95	3,707,014.22
—卖出回购金融资产	1,793,611.14	3,245,625.11
—短期借款利息支出		426,389.11
—关联方资金拆借	4,586,202.81	35,000.00
利息净收入	9,039,371.36	12,328,327.77

(十六) 营业税金及附加

项目	2016 年 1-9 月	2015 年度
营业税	354,961.14	789,989.97
城市维护建设税	59,820.82	55,299.28
教育费附加	42,729.15	54,056.33
合计	457,511.11	899,345.58

营业税金及附加的计缴比例参见本附注六税项。

(十七) 业务及管理费用

项目	2016 年 1-9 月	2015 年度
职工薪酬	649,923.40	531,010.55
中介咨询费	220,813.38	21,000.00
折旧费	1,296.93	8,375.41
软件服务费	200,000.00	6,003,000.00
其他	338,809.57	147,107.89
合计	1,410,843.28	6,710,493.85

(十八) 资产减值损失

项目	2016年1-9月	2015年度
贷款损失准备	-551,484.85	793,940.31
合计	-551,484.85	793,940.31

(十九) 营业外支出

项目	2016年1-9月	2015年度
其他	3,038.86	
合计	3,038.86	

(二十) 所得税费用

项目	2016年1-9月	2015年度
按税法及相关规定计算的本年所得税费用	1,929,865.99	1,124,106.30
递延所得税调整		
合计	1,929,865.99	1,124,106.30

(二十一) 现金流量表相关事项说明

1. 净利润调节为经营活动现金流量的信息

项目	2016年1-9月	2015年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,789,597.97	2,824,842.35
加: 资产减值准备	-551,484.85	793,940.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,296.93	8,375.41
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)		
利息支出	6,379,813.95	3,707,014.22
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)		

项目	2016年1-9月	2015年度
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	34,207,481.79	-39,121,911.67
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-41,576,572.64	28,715,714.89
贷款本金项目的减少(增加以“-”号填列)	55,588,484.83	-79,394,030.95
经营活动产生的现金流量净额	59,838,617.98	-82,466,055.44
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	4,192,095.98	4,890,140.91
减:现金的期初余额	4,890,140.91	4,224,807.80
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	-698,044.93	665,333.11

2.本报告期取得或处置子公司及其他营业单位信息:无;

3. 现金和现金等价物

项目	2016年1-9月	2015年度
现金	4,192,095.98	4,890,140.91
其中:库存现金		
可随时用于支付的银行存款	4,192,095.98	4,890,140.91
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		
现金等价物		
其中:三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	4,192,095.98	4,890,140.91
其中:母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

八、或有事项的说明:无。

九、资产负债表日后事项:

截至财务报表报出日,公司无需要披露的其他重大资产负债表日后事项。

十、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

(1) 控股股东及最终控制方:

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例 (%)	对本公司的 表决权比例 (%)
海航商业控股有限公司	海南省海口市	投资管理、股权投资	710,000	40.00	40.00

(2) 最大股东注册资本及其变化

控股股东	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2016 年 9 月 30 日
海航商业控股有限公司	7,100,000,000.00			7,100,000,000.00

2. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
(1) 其他关联关系方	同一控制下	关联方贷款
海航资产管理集团有限公司	同一控制下	关联方贷款
海航思福汽车租赁有限公司	同一控制下	关联方贷款
海口海航思福机动车检测有限公司	同一控制下	关联方贷款
海南海航国际酒店管理有限公司	同一控制下	关联方贷款
海南海航健康医疗产业投资管理有限公司	同一控制下	关联方贷款
易生商务服务有限公司	同一控制下	关联方资金拆借
海航旅游集团有限公司	同一控制下	关联方往来
海航资本集团有限公司	同一控制下	关联方往来
海航商业控股有限公司	同一控制下	关联方往来
海航集团北方总部(天津)有限公司	同一控制下	关联方往来
天津易生小额贷款有限公司	同一控制下	关联方往来

(二) 关联交易

1. 利息收入

关联方名称	2016 年 1-9 月		2015 年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
海航资产管理集团有限公司	291,666.67	1.89	11,666.67	0.07

关联方名称	2016 年 1-9 月		2015 年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
海航旅游集团有限公司	168,000.00	1.09	504,000.000	3.14
海航思福汽车租赁有限公司	168,000.00	1.09	504,000.000	3.14
海口海航思福机动车检测有限公司	168,000.00	1.09	504,000.000	3.14
海南海航国际酒店管理有限公司	168,000.00	1.09	504,000.000	3.14
海南海航健康医疗产业投资管理有限公司			750,000.00	4.68
合计	963,666.67	6.25	2,777,666.67	17.31

3. 利息支出

关联方名称	2016 年 1-9 月		2015 年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
易生商务服务有限公司	1,005,000.00	15.75	375,278.00	10.12
海航旅游集团有限公司			86,111.11	2.32
海航商业控股有限公司	3,581,202.81	56.13		
合计	4,586,202.81	71.89	461,389.11	12.45

(三) 关联方往来余额

1. 关联方贷款

关联方名称	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
海航旅游集团有限公司		10,000,000.00
海航思福租赁股份有限公司		10,000,000.00
海口海航思福机动车检测有限公司		10,000,000.00
海南海航国际酒店管理股份有限公司		10,000,000.00
海南海航健康医疗产业投资管理有限公司		10,000,000.00
合计		60,000,000.00

2. 关联方其他应收款项

关联方名称	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
海航易生控股有限公司		100.00
海航资本集团有限公司		4,000,000.00
天津易生小额贷款有限公司		8,213,333.34
海航旅游集团有限公司		21,100,000.00
合计		33,313,433.34

3. 关联方其他应付款

关联方名称	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
海航集团北方总部(天津)有限公司		27,364,965.23
易生商务服务有限公司		20,000,000.00
海航商业控股有限公司	24,223,631.89	
合计	24,223,631.89	47,364,965.23

4. 关联方应付利息

关联方名称	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
易生商务服务有限公司		1,050,000.00
海航商业控股有限公司	3,581,202.81	
合计	3,581,202.81	1,050,000.00

十一、财务报表的批准

本公司财务报表已经本公司董事会批准。

公司法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人: 何晓芳



海口信航小额贷款有限公司

二〇一六年十月二十八日

