

金华市婺城区万通小额贷款有限公司

审计报告及财务报表

2015 年 1 月 1 日-2016 年 8 月 31 日

金华市婺城区万通小额贷款有限公司

审计报告及财务报表

(2015 年 1 月 1 日至 2016 年 8 月 31 日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-2
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-30

审计报告

信会师报字[2016]第 650087 号

东晶电子金华有限公司：

我们审计了后附的金华市婺城区万通小额贷款有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日和 2016 年 8 月 31 日的资产负债表、2015 年度和 2016 年 1-8 月的利润表、2015 年度和 2016 年 1-8 月的现金流量表 and 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。

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 2015 年 12 月 31 日、2016 年 8 月 31 日的财务状况以及 2015 年度、2016 年 1-8 月的经营成果和现金流量。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：魏琴

中国注册会计师：姚丽强

中国·上海

二〇一六年十一月三十日

金华市婺城区万通小额贷款有限公司
资产负债表
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资 产	附注五	2016.8.31	2015.12.31
资产：			
货币资金	（一）	8,211,759.00	12,226,263.43
存放同业款项			
贵金属			
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			
应收利息	（二）	988,266.83	719,419.94
发放贷款和垫款	（三）	264,590,209.83	265,326,052.47
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
划分为持有待售的资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	（四）	58,858.22	75,888.30
无形资产			
递延所得税资产	（五）	25,180,926.57	26,486,297.61
其他资产	（六）	2,195,412.95	3,485,512.60
资产总计		301,225,433.40	308,319,434.35
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金	（七）		20,000,000.00
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			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	（八）	114,369.40	94,614.80
应交税费	（九）	4,107,820.09	1,873,491.55
应付利息	（十）		30,250.00
划分为持有待售的负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债	（十一）	235,695.82	29,811.56
负债合计		4,457,885.31	22,028,167.91
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本	（十二）	300,000,000.00	300,000,000.00
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			
盈余公积	（十三）	11,044,784.96	11,044,784.96
一般风险准备	（十四）	8,736,915.00	8,736,915.00
未分配利润	（十五）	-23,014,151.87	-33,490,433.52
所有者权益（或股东权益）合计		296,767,548.09	286,291,266.44
负债和所有者权益（或股东权益）总计		301,225,433.40	308,319,434.35

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

金华市婺城区万通小额贷款有限公司
利润表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注五	2016 年 1-8 月	2015 年度
一、营业收入		11,884,449.11	17,710,917.54
利息净收入		11,885,433.32	17,714,735.02
利息收入	(十六)	11,985,829.43	21,547,770.32
利息支出	(十七)	100,396.11	3,833,035.30
手续费及佣金净收入		-984.21	-3,817.48
手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	(十八)	984.21	3,817.48
投资收益(损失以“-”号填列)			
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、营业支出		-2,078,624.71	30,733,302.91
营业税金及附加	(十九)	434,588.24	1,267,332.64
业务及管理费		2,875,459.12	3,539,570.18
资产减值损失	(二十)	-5,388,672.07	25,926,400.09
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		13,963,073.82	-13,022,385.37
加: 营业外收入	(二十一)	68,700.00	3,892,693.66
减: 营业外支出	(二十二)	11,032.05	22,630.96
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		14,020,741.77	-9,152,322.67
减: 所得税费用	(二十三)	3,544,460.12	-2,279,460.91
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		10,476,281.65	-6,872,861.76
六、其他综合收益			
(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			
八、综合收益总额		10,476,281.65	-6,872,861.76

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

金华市婺城区万通小额贷款有限公司
现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注五	2016 年 1-8 月	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量:			
收取利息、手续费及佣金的现金		11,975,737.02	22,644,816.43
客户贷款及垫款净减少额		6,613,880.13	59,812,327.43
收到其他与经营活动有关的现金	(二十四)	1,440,751.32	5,666,554.42
经营活动现金流入小计		20,030,368.47	88,123,698.28
客户贷款及垫款净增加额			
支付手续费及佣金的现金		984.21	3,817.48
支付给职工及为职工支付的现金		1,092,358.45	2,056,812.38
支付的各项税费		716,683.71	4,796,712.22
支付其他与经营活动有关的现金	(二十四)	2,104,200.42	5,872,178.16
经营活动现金流出小计		3,914,226.79	12,729,520.24
经营活动产生的现金流量净额		16,116,141.68	75,394,178.04
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			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金			
向银行借款收到的现金			20,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	(二十四)		107,000,000.00
筹资活动现金流入小计			127,000,000.00
偿还债务支付的现金		20,000,000.00	80,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		130,646.11	3,976,493.63
支付其他与筹资活动有关的现金	(二十四)		107,000,000.00
筹资活动现金流出小计		20,130,646.11	190,976,493.63
筹资活动产生的现金流量净额		-20,130,646.11	-63,976,493.63
四、现金及现金等价物净增加额		-4,014,504.43	11,417,684.41
加: 期初现金及现金等价物余额		12,226,263.43	808,579.02
五、期末现金及现金等价物余额		8,211,759.00	12,226,263.43

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

金华市婺城区万通小额贷款有限公司
所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	2016 年 1-8 月					
	实收资本	资本公积	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	300,000,000.00		11,044,784.96	8,736,915.00	-33,490,433.52	286,291,266.44
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	300,000,000.00		11,044,784.96	8,736,915.00	-33,490,433.52	286,291,266.44
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					10,476,281.65	10,476,281.65
(一) 综合收益总额					10,476,281.65	10,476,281.65
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
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) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对所有者(或股东)的分配						
3. 其他						
(四) 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. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本期期末余额	300,000,000.00		11,044,784.96	8,736,915.00	-23,014,151.87	296,767,548.09

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

金华市婺城区万通小额贷款有限公司

所有者权益变动表（续）

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项 目	2015 年度					
	实收资本	资本公积	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	300,000,000.00		11,044,784.96	8,736,915.00	-26,617,571.76	293,164,128.20
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年年初余额	300,000,000.00		11,044,784.96	8,736,915.00	-26,617,571.76	293,164,128.20
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-6,872,861.76	-6,872,861.76
（一）综合收益总额					-6,872,861.76	-6,872,861.76
（二）所有者投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
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）利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对所有者（或股东）的分配						
3. 其他						
（四）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. 其他						
（五）专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
（六）其他						
四、本期期末余额	300,000,000.00		11,044,784.96	8,736,915.00	-33,490,433.52	286,291,266.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

金华市婺城区万通小额贷款有限公司 财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

金华市婺城区万通小额贷款有限公司系经浙江省人民政府金融工作办公室《关于同意金华市婺城区万通小额贷款有限公司试点方案的批复》(浙金融办核[2009]25 号)文件批准, 由万里扬集团有限公司作为主发起人设立的小额贷款公司, 于 2009 年 8 月 26 日取得金华市婺城区市场监督管理局颁发的注册号为 91330702693636887U 的企业法人营业执照。所属行业为其他金融服务类。

截至 2016 年 8 月 31 日止, 公司注册资本为 30,000.00 万元, 注册地: 浙江省金华市婺城区八一北街 248 号。本公司主要经营活动为: 办理各项小额贷款; 办理小企业发展、管理、财务等咨询业务(除金融、证券、期货咨询); 其他经批准的业务。(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)。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

公司以持续经营为基础, 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》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”), 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》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司的生产经营活动将按照既定的目标持续下去, 公司自报告期末起至少 12 个月以内具备持续经营能力, 不存在影响持续经营能力的重大事项。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

本报告期间为 2015 年 1 月 1 日至 2016 年 8 月 31 日。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时,将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资,确定为现金等价物。

(六) 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、 金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的,终止确认金融资产(或金融资产的一部分,或一组类似金融资产的一部分),即从其账户和资产负债表内予以转销:

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满;
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或(ii)虽然实质上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的控制。

以常规方式买卖金融资产,按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产,是指按照合同条款的约定,在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日,是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债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的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本公司已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；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。

2、 金融工具的分类和计量

本公司的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、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本公司将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融工具的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：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，且有客观证据表明企业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。

对于此类金融工具，采用公允价值进行后续计量。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

（2）持有至到期投资

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。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

（3）贷款和应收款项

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。但不包括：准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或因债务人信用恶化以外的原因，使本公司可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

本公司的贷款和应收款项主要包括发放贷款、应收利息及其他应收款项。

本公司的贷款按贷款担保方式划分为信用贷款、保证贷款、质押贷款和抵押贷款。按中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知(银监发[2007]54 号)及相关规定，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中正常和关注类贷款合称为正常贷款，后三类合称不良贷款。将因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款划为逾期贷款。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果合同利率与实际利率差异不大，采用合同利率，按摊余成本计量。

本公司收回或处置贷款和应收款项时，将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的摊余成本产生的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

(5) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(6) 金融资产的重分类

本公司改变投资意图时，将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。当出售或重分类金额相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，其剩余部分转入可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将金融资产划分为持有至到期投资。

3、 金融资产和金融负债的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。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。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

4、 金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,确认减值损失,计入资产减值损失。对单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产,包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言,未来现金流量之估算以参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验值确定。本公司对作为参考的历史损失经验值根据当前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验值参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验值参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司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,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金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降,或在综合考虑各种相关因素后,预期这种下降趋势属于非暂时性的,就认定其已发生减值,将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出,确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。

(3) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,将该金融资产的账面价值,与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认为减值损失,计入当期损益。发生的减值损失一经确认,不再转回。

(4) 减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后,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,原确认的减值损失将予以转回,计入当期损益。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金融资产在转回日的摊余成本。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后,贷款仍然不可收回时,本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款,则收回金额冲减减值损失,计入当期损益。

(5) 重组贷款

重组贷款是指本公司为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本公司将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本公司持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期(通常为六个月)结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

(七) 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，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (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、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备及其他	平均年限法	5	5	19.00

(八) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用为装修费。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销年限

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(九) 主要资产减值

1、 贷款

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。

上述五级分类贷款计提贷款损失准备的比例如下：

风险类别	计提比例
正常	1.00%
关注	2.00%
次级	20.00%
可疑	40.00%
损失	100.00%

2、 应收款项

(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：

应收款项余额前五名。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：

单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

组合	内容	计提方法
组合 1	应收利息	个别认定法
组合 2	其他应收款项	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年）	5
1—2 年	20
2—3 年	40
3 年以上	100

（3）单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项：

单独计提坏账准备的理由：

有客观证据表明单项金额虽不重大，但因其发生了特殊减值的应收款项应进行单项减值测试。

坏账准备的计提方法：

结合现实情况分析确定坏账准备计提的比例。

3、 长期资产

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、无形资产等长期资产，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。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

（十） 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的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，在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本公司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。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

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、 辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

（十一）利息收入和支出

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时考虑金融工具的所有合同条

款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、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。

本公司发放的贷款到期(含展期，下同)90 天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；其已计提的利息收入，在贷款到期 90 天后仍未收回的，或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。表外核算的应计利息，在考虑所有合同条款、还款来源等基础上对未来现金流量作出预计，可靠预计利息收入能收到时，将表外核算的应收利息确认为当期利息收入。

(十二) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：政府补助批准文件明确指出补助用于购建或以其他方式形成长期资产。

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：政府补助批准文件明确指出补助用于购建或以其他方式形成长期资产之外的情况。

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

2、 确认时点

按照固定的定额标准取得的政府补助，在达到相关规定的标准时确认；其余的政府补助，在实际收到时予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(十四) 租赁

经营租赁会计处理

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。

(十五) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

报告期内公司未发生重大会计政策变更。

2、 重要会计估计变更

报告期内公司未发生重大会计估计变更。

四、 税项

主要税种和税率

税 种	计税依据	税率（%）	
		2016 年 1-8 月	2015 年度
增值税[注]	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6	
营业税[注]	按应税营业收入计缴	5	5
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税计缴	5	5
教育费附加	按实际缴纳的营业税计缴	3	3
地方教育费附加	按实际缴纳的营业税计缴	2	2
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25	25

注：2016 年 5 月起开始实施营改增，不再缴纳营业税。

五、 财务报表项目注释

(一) 货币资金

项 目	2016.8.31	2015.12.31
库存现金	12,970.67	12,758.27
银行存款	8,198,788.33	12,213,505.16
其他货币资金		
合 计	8,211,759.00	12,226,263.43
其中：存放在境外的款项总额		

(二) 应收利息

1、 应收利息分类

项 目	2016.8.31	2015.12.31
贷款利息	988,266.83	719,419.94
合 计	988,266.83	719,419.94

2、 报告期内各期末均无应收持有本公司 5%及 5%以上股份股东的利息

(三) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2016.8.31	2015.12.31
个人贷款	164,152,154.64	184,526,692.50

项 目	2016.8.31	2015.12.31
企业贷款	203,683,804.11	189,821,076.58
贷款总额	367,835,958.75	374,347,769.08
减：贷款损失准备	103,245,748.92	109,021,716.61
贷款账面价值	264,590,209.83	265,326,052.47

2、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2016.8.31	2015.12.31
保证贷款	240,801,440.75	256,319,317.58
保证、抵押贷款	21,575,266.00	21,247,199.50
抵押贷款	93,959,252.00	86,281,252.00
抵押、质押贷款	4,500,000.00	2,000,000.00
质押贷款		2,000,000.00
信用贷款	7,000,000.00	6,500,000.00
贷款和垫款总额	367,835,958.75	374,347,769.08
贷款和垫款账面价值	264,590,209.83	265,326,052.47

3、 贷款五级分类及贷款损失准备情况

2016.8.31

五级分类	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例	金额	比例
正常	118,029,326.00	32.08%	1,180,293.26	1%
关注				
次级	84,044,698.02	22.85%	16,808,939.60	20%
可疑	134,175,697.79	36.48%	53,670,279.12	40%
损失	31,586,236.94	8.59%	31,586,236.94	100%
合计	367,835,958.75	100.00%	103,245,748.92	

2015.12.31

五级分类	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例	金额	比例
正常	109,738,642.31	29.32%	1,097,386.42	1%
关注				

五级分类	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例	金额	比例
次级	84,917,402.28	22.68%	16,983,480.46	20%
可疑	147,918,124.60	39.51%	59,167,249.84	40%
损失	31,773,599.89	8.49%	31,773,599.89	100%
合计	374,347,769.08	100.00%	109,021,716.61	

(四) 固定资产

1、 固定资产情况

项 目	电子及其他设备	合计
1. 账面原值		
(1) 2014.12.31	393,876.00	393,876.00
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 2015.12.31	393,876.00	393,876.00
2. 累计折旧		
(1) 2014.12.31	265,649.38	265,649.38
(2) 本期增加金额	52,338.32	52,338.32
—计提	52,338.32	52,338.32
(3) 本期减少金额		
(4) 2015.12.31	317,987.70	317,987.70
3. 减值准备		
(1) 2014.12.31		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 2015.12.31		
4. 账面价值		
(1) 2015.12.31账面价值	75,888.30	75,888.30
(2) 2014.12.31账面价值	128,226.62	128,226.62

项 目	电子及其他设备	合计
1. 账面原值		
(1) 2015.12.31	393,876.00	393,876.00

项 目	电子及其他设备	合计
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 2016.8.31	393,876.00	393,876.00
2. 累计折旧		
(1) 2015.12.31	317,987.70	317,987.70
(2) 本期增加金额	17,030.08	17,030.08
—计提	17,030.08	17,030.08
(3) 本期减少金额		
(4) 2016.8.31	335,017.78	335,017.78
3. 减值准备		
(1) 2015.12.31		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 2016.8.31		
4. 账面价值		
(1) 2016.8.31账面价值	58,858.22	58,858.22
(2) 2015.12.31账面价值	75,888.30	75,888.30

2、 报告期内无暂时闲置的固定资产

3、 报告期内无通过融资租赁租入的固定资产的情况

4、 报告期内无通过经营租赁租出的固定资产的情况

5、 报告期内无未办妥产权证书的固定资产的情况

(五) 递延所得税资产

项 目	2016.8.31		2015.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	100,723,706.28	25,180,926.57	105,945,190.45	26,486,297.61
合 计	100,723,706.28	25,180,926.57	105,945,190.45	26,486,297.61

(六) 其他资产

项 目	2016.8.31	2015.12.31
其他应收款	2,115,412.95	3,485,512.60
预付款项	80,000.00	
合 计	2,195,412.95	3,485,512.60

1、 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

种 类	2016.8.31					2015.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
单项金额重大并单独计提 坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款	3,271,729.90	100.00	1,156,316.95	35.34	2,115,412.95	4,152,464.13	100.00	666,951.53	16.06	3,485,512.60
单项金额不重大但单独计 提坏账准备的其他应收款										
合 计	3,271,729.90	100.00	1,156,316.95		2,115,412.95	4,152,464.13	100.00	666,951.53		3,485,512.60

期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2016.8.31			2015.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	586,834.77	29,341.74	5.00	1,921,852.20	96,092.61	5.00
1—2 年	924,576.20	184,915.24	20.00	1,666,929.25	333,385.85	20.00
2—3 年	1,363,764.93	545,505.97	40.00	543,682.68	217,473.07	40.00
3 年以上	396,554.00	396,554.00	100.00	20,000.00	20,000.00	100.00
合计	3,271,729.90	1,156,316.95		4,152,464.13	666,951.53	

(2) 本报告期计提、转回或收回的坏账准备情况

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
计提坏账准备	489,365.42	411,470.67
收回/转回坏账准备		

(3) 报告期内无实际核销其他应收款的情况。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2016.8.31	2015.12.31
保证金	20,600.00	20,600.00
备用金	2,083.25	
代垫款	3,249,046.65	4,131,864.13
合计	3,271,729.90	4,152,464.13

2、 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2016.8.31		2015.12.31	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	80,000.00	100.00		
合 计	80,000.00	100.00		

(2) 无账龄超过一年的重要预付款项。

(七) 拆入资金

融资的金额机构	借款类别	2016.8.31	2015.12.31
中国银行股份有限公司	保证		20,000,000.00
合计			20,000,000.00

(八) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
短期薪酬		2,015,339.21	1,920,724.41	94,614.80
离职后福利-设定提存计划		129,077.95	129,077.95	
合 计		2,144,417.16	2,049,802.36	94,614.80

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.8.31
短期薪酬	94,614.80	1,047,325.30	1,027,570.70	114,369.40
离职后福利-设定提存计划		64,787.75	64,787.75	
合 计	94,614.80	1,112,113.05	1,092,358.45	114,369.40

2、 短期薪酬列示

项目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴		1,519,767.00	1,425,152.20	94,614.80
(2) 职工福利费		242,628.00	242,628.00	
(3) 社会保险费		54,185.41	54,185.41	
其中：医疗保险费		41,515.00	41,515.00	
工伤保险费		8,518.91	8,518.91	
生育保险费		4,151.50	4,151.50	
(4) 住房公积金		197,964.00	197,964.00	
(5) 工会经费和职工教育经费		794.80	794.80	
合计		2,015,339.21	1,920,724.41	94,614.80

项目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.8.31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	94,614.80	830,207.36	810,452.76	114,369.40
(2) 职工福利费		91,276.00	91,276.00	
(3) 社会保险费		23,707.44	23,707.44	

项目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.8.31
其中：医疗保险费		20,796.00	20,796.00	
工伤保险费		831.84	831.84	
生育保险费		2,079.60	2,079.60	
(4) 住房公积金		101,816.00	101,816.00	
(5) 工会经费和职工教育经费		318.50	318.50	
合计	94,614.80	1,047,325.30	1,027,570.70	114,369.40

3、 设定提存计划列示

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
基本养老保险		116,242.00	116,242.00	
失业保险费		12,835.95	12,835.95	
合 计		129,077.95	129,077.95	

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.8.31
基本养老保险		58,228.80	58,228.80	
失业保险费		6,558.95	6,558.95	
合 计		64,787.75	64,787.75	

(九) 应交税费

税费项目	2016.8.31	2015.12.31
企业所得税	4,048,931.03	1,809,841.95
营业税	0.01	55,832.99
城市建设维护费	1,430.33	3,908.30
增值税	56,187.10	
教育费附加	613.00	1,674.99
水利建设基金	249.95	1,116.66
地方教育费附加	408.67	1,116.66
合 计	4,107,820.09	1,873,491.55

(十) 应付利息

项目	2016.8.31	2015.12.31
借款利息		30,250.00
合计		30,250.00

(十一) 其他负债

项 目	2016.8.31	2015.12.31
其他应付款	235,695.82	29,811.56
合 计	235,695.82	29,811.56

1、 其他应付款

(1) 按款项性质列示

项 目	2016.8.31	2015.12.31
暂收款	235,695.82	29,811.56
合 计	235,695.82	29,811.56

2、 无账龄超过一年的重要其他应付款。

(十二) 实收资本

出资方名称	2014.12.31		本期增加	本期减少	2015.12.31	
	金额	比例%			金额	比例%
浙江东晶电子股份有限公司	30,000,000.00	10.00			30,000,000.00	10.00
浙江润华投资有限公司	30,000,000.00	10.00			30,000,000.00	10.00
金华市捷特包装有限公司	13,344,000.00	4.45			13,344,000.00	4.45
浙江海蓝化工有限公司	30,000,000.00	10.00			30,000,000.00	10.00
孔韩峰	11,120,000.00	3.71			11,120,000.00	3.71
楼如意	11,120,000.00	3.71			11,120,000.00	3.71
刘蒙娜	5,560,000.00	1.85			5,560,000.00	1.85
徐小俭	4,448,000.00	1.48			4,448,000.00	1.48
林剑益	1,500,000.00	0.50			1,500,000.00	0.50
金华海川进出口有限公司	4,656,000.00	1.55			4,656,000.00	1.55
金华万里扬机械制造有限公司	83,252,000.00	27.75			83,252,000.00	27.75
浙江莘莘文具有限公司	30,000,000.00	10.00			30,000,000.00	10.00
浙江中艺建设有限公司	15,000,000.00	5.00			15,000,000.00	5.00
浙江绿宝农业科技开发有限公司	15,000,000.00	5.00			15,000,000.00	5.00
杭州苏森生物科技有限公司	15,000,000.00	5.00			15,000,000.00	5.00
合计	300,000,000.00	100.00			300,000,000.00	100.00

金华市婺城区万通小额贷款有限公司
2015 年 1 月 1 日至 2016 年 8 月 31 日
财务报表附注

出资方名称	2015.12.31		本期增加	本期减少	2016.8.31	
	金额	比例%			金额	比例%
浙江东晶电子股份有限公司	30,000,000.00	10.00			30,000,000.00	10.00
浙江润华投资有限公司	30,000,000.00	10.00			30,000,000.00	10.00
金华市捷特包装有限公司	13,344,000.00	4.45			13,344,000.00	4.45
浙江海蓝化工有限公司	30,000,000.00	10.00		30,000,000.00		
孔韩峰	11,120,000.00	3.71			11,120,000.00	3.71
楼如意	11,120,000.00	3.71			11,120,000.00	3.71
刘蒙娜	5,560,000.00	1.85			5,560,000.00	1.85
徐小俭	4,448,000.00	1.48			4,448,000.00	1.48
林剑益	1,500,000.00	0.50			1,500,000.00	0.50
金华海川进出口有限公司	4,656,000.00	1.55			4,656,000.00	1.55
金华万里扬机械制造有限公司	83,252,000.00	27.75			83,252,000.00	27.75
浙江莘莘文具有限公司	30,000,000.00	10.00			30,000,000.00	10.00
浙江中艺建设有限公司	15,000,000.00	5.00			15,000,000.00	5.00
浙江绿宝农业科技开发有限公司	15,000,000.00	5.00			15,000,000.00	5.00
杭州苏森生物科技有限公司	15,000,000.00	5.00			15,000,000.00	5.00
衢州市衢江区鸿基小额贷款有限公司			30,000,000.00		30,000,000.00	10.00
合计	300,000,000.00	100.00	30,000,000.00	30,000,000.00	300,000,000.00	100.00

注：公司股东浙江海蓝化工有限公司于 2016 年 4 月 7 日将其持有的公司 10% 的股权转让给衢州市衢江区鸿基小额贷款有限公司。

(十三) 盈余公积

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
法定盈余公积	11,044,784.96			11,044,784.96
合 计	11,044,784.96			11,044,784.96

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.8.31
法定盈余公积	11,044,784.96			11,044,784.96
合 计	11,044,784.96			11,044,784.96

(十四) 一般风险准备

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
计提的一般风险准备	8,736,915.00			8,736,915.00
合 计	8,736,915.00			8,736,915.00

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.8.31
计提的一般风险准备	8,736,915.00			8,736,915.00
合 计	8,736,915.00			8,736,915.00

(十五) 未分配利润

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
调整前上期末未分配利润	-33,490,433.52	-26,617,571.76
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	-33,490,433.52	-26,617,571.76
加：本期归属于母公司所有者的净利润	10,476,281.65	-6,872,861.76
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-23,014,151.87	-33,490,433.52

(十六) 利息收入

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
利息收入	11,985,829.43	21,547,770.32
其中：贷款利息收入	11,974,941.37	21,530,765.56
存款利息收入	10,888.06	17,004.76

(十七) 利息支出

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
银行贷款利息支出	100,396.11	2,814,836.52
企业贷款利息支出		1,018,198.78
合 计	100,396.11	3,833,035.30

(十八) 手续费及佣金支出

项目	2016 年 1-8 月	2015 年度
手续费支出	984.21	3,817.48
合计	984.21	3,817.48

(十九) 营业税金及附加

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
营业税	359,658.85	1,131,546.98
城市维护建设税	43,708.80	79,208.30
教育费附加	18,732.35	33,946.40
地方教育费附加	12,488.24	22,630.96
合 计	434,588.24	1,267,332.64

(二十) 资产减值损失

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
其他应收款坏账准备	489,365.42	411,470.67
贷款损失准备	-5,878,037.49	25,514,929.42
合 计	-5,388,672.07	25,926,400.09

(二十一) 营业外收入

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
政府补助	68,700.00	3,892,600.00
其他		93.66
合 计	68,700.00	3,892,693.66

(二十二) 营业外支出

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
罚款滞纳金	1,780.72	
水利建设基金	9,251.33	22,630.96
合 计	11,032.05	22,630.96

(二十三) 所得税费用

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
当期所得税费用	2,239,089.08	1,803,121.02
递延所得税费用	1,305,371.04	-4,082,581.93
合 计	3,544,460.12	-2,279,460.91

(二十四) 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	2016 年 1-8 月	2015 年度
存款利息收入	10,888.06	17,004.76
政府补助	68,700.00	3,892,600.00
往来款项	1,361,163.26	1,756,856.00
其他		93.66
合 计	1,440,751.32	5,666,554.42

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
业务及管理费	1,827,874.93	1,337,969.70
往来款项	274,544.77	4,534,208.46
营业外支出	1,780.72	
合 计	2,104,200.42	5,872,178.16

3、 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
收到关联企业借款		107,000,000.00
合 计		107,000,000.00

4、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	2016 年 1-8 月	2015 年度
归还关联企业借款		107,000,000.00
合 计		107,000,000.00

(二十五) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	2016 年 1-8 月	2015 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	10,476,281.65	-6,872,861.76
加：资产减值准备	-5,388,672.07	25,926,400.09
固定资产等折旧	17,030.08	52,338.32
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）	100,396.11	3,833,035.30
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）	1,305,371.04	-4,082,581.93
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）	7,145,767.47	59,735,884.18
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	2,459,967.40	-3,198,036.16
其他		
经营活动产生的现金流量净额	16,116,141.68	75,394,178.04
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		

补充资料	2016 年 1-8 月	2015 年度
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	8,211,759.00	12,226,263.43
减：现金的期初余额	12,226,263.43	808,579.02
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	-4,014,504.43	11,417,684.41

2、 现金和现金等价物的构成

项 目	2016.8.31	2015.12.31
一、现 金	8,211,759.00	12,226,263.43
其中：库存现金	12,970.67	12,758.27
可随时用于支付的银行存款	8,198,788.33	12,213,505.16
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	8,211,759.00	12,226,263.43
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

六、 关联方及关联交易

(一) 公司无母公司。

(二) 公司无子公司。

(三) 公司无合营公司和联营公司。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
浙江万里扬变速器股份有限公司	公司股东之母公司

(五) 关联交易情况

1、 关联方资金拆借情况

(1) 向关联方拆入资金情况：

关联方	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31	资金占用费
浙江万里扬变速器股份有限公司		107,000,000.00	107,000,000.00		1,018,198.78

(2) 无向关联方拆出资金情况。

七、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截止 2016 年 8 月 31 日，本公司作为原告尚未了结或正在执行中的诉讼案件共 60 笔，涉案金额合计 249,806,632.75 元：

司法程序状态	案件数量（件）	诉讼贷款本金金额
已诉讼未判决	2	3,900,000.00
已诉讼已判决	58	245,906,632.75
合计	60	249,806,632.75

八、 资产负债表日后事项

无需披露的重要资产负债表日后事项。

金华市婺城区万通小额贷款有限公司

二〇一六年十一月三十日