

江苏华西集团财务有限公司
2016 年度财务报表审计报告

天衡审字(2017) 00275 号



0000201703001802

报告文号: 天衡审字[2017]00275号

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)

审计报告

天衡审字(2017)00275号

江苏华西集团有限公司:

我们审计了后附的江苏华西集团财务有限公司(以下简称财务公司)财务报表,包括2016年12月31日的资产负债表,2016年度的利润表、现金流量表、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财务公司管理层的责任,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而导致的重大错报。

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,财务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,公允反映了财务公司2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

骆竞



中国注册会计师:

王艳艳





资产负债表

2016年12月31日

编制单位：江苏华西集团财务有限公司

单位：人民币元

资 产	注释	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	82,502,799.10	1,011,287,716.62
存放同业款项	2	895,119,128.53	616,715,621.40
贵金属			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	3	3,892,685.25	3,502,759.45
发放贷款和垫款	4	1,642,654,628.58	1,399,844,910.71
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	5	665,523.61	1,282,636.34
无形资产	6	994,716.16	868,333.20
递延所得税资产	7	6,317,902.42	
其他资产		1,095,180.00	450,000.00
资产总计		2,633,242,563.65	3,033,951,977.72

公司法定代表人：包丽君

主管会计工作负责人：沈军

会计机构负责人：袁杏芬



资产负债表（续）

2016年12月31日

编制单位：江苏华西集团财务有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益	注释	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款		90,000,000.00	90,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	8	1,834,224,744.25	2,247,048,439.23
应付职工薪酬		889,529.54	689,353.41
应交税费	9	3,736,036.94	3,424,037.14
应付利息	10	675,339.59	767,347.45
应付债券			
预计负债			
递延所得税负债			
其他负债	11	288,287.53	301,115.14
负债合计		1,929,813,937.85	2,342,230,292.37
所有者权益：			
实收资本	12	500,000,000.00	500,000,000.00
资本公积	13	25,958,700.00	25,958,700.00
减：库存股			
盈余公积	14	31,862,622.58	27,391,928.53
一般风险准备	15	37,761,270.00	25,501,837.50
未分配利润	16	107,846,033.22	112,869,219.32
所有者权益合计		703,428,625.80	691,721,685.35
负债和所有者权益总计		2,633,242,563.65	3,033,951,977.72

公司法定代表人：包丽君

主管会计工作负责人：沈军

会计机构负责人：袁杏芬

利润表

2016年度

编制单位：江苏华西集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		94,402,546.62	94,793,226.10
利息净收入	17	94,467,686.88	94,840,382.54
利息收入	17	104,316,016.73	111,653,326.87
利息支出	17	9,848,329.85	16,812,944.33
手续费及佣金净收入	18	-65,140.26	-47,156.44
手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		65,140.26	47,156.44
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）			
汇兑损益			
其他业务收入			
二、营业支出		37,226,191.39	10,995,773.50
营业税金及附加	19	2,256,151.63	5,590,173.77
业务及管理费		6,990,537.89	5,963,185.48
资产减值损失	20	27,979,501.87	-557,585.75
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		57,176,355.23	83,797,452.60
加：营业外收入		2,454,667.50	2,775.97
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		59,631,022.73	83,800,228.57
减：所得税费用	21	14,924,082.28	20,963,536.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		44,706,940.45	62,836,692.03
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		44,706,940.45	62,836,692.03

公司法定代表人：包丽君

主管会计工作负责人：沈军

会计机构负责人：袁杏芬

现金流量表

2016年度

编制单位：江苏华西集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	注释	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-408,665,056.32	638,367,010.02
向中央银行借款净增加额			
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		103,926,090.93	115,425,109.60
收到其他与经营活动有关的现金净额		2,493,299.89	4,455.97
经营活动现金流入小计		-302,245,665.50	753,796,575.59
发放贷款和垫款净增加额		270,969,596.55	-55,758,575.05
存放中央银行和同业款项净增加额		220,061,172.10	-462,103,993.71
支付利息、手续费及佣金的现金		10,005,477.97	20,857,847.27
支付给职工以及为职工支付的现金		3,374,354.48	3,056,516.66
支付的各项税费		27,354,008.50	25,026,269.10
支付其他与经营活动有关的现金净额		1,877,243.16	2,263,877.20
经营活动现金流出小计		533,641,852.76	-466,658,058.53
经营活动产生的现金流量净额		-835,887,518.26	1,220,454,634.12
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所收到的现金			
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		1,555,064.23	1,510,160.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,555,064.23	1,510,160.00
投资活动产生的现金流量净额		-1,555,064.23	-1,510,160.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		33,000,000.00	28,000,000.00
其中：向本公司股东分配股利支付的现金		33,000,000.00	28,000,000.00
偿还债务支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金净额			
筹资活动现金流出小计		33,000,000.00	28,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-33,000,000.00	-28,000,000.00
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	22	-870,442,582.49	1,190,944,474.12
加：期初现金及现金等价物余额	22	1,467,297,938.48	276,353,464.36
六、期末现金及现金等价物净余额	22	596,855,355.99	1,467,297,938.48

公司法定代表人：包丽君

主管会计工作负责人：沈军

会计机构负责人：袁杏芬

所有者权益变动表

2016年度

单位：人民币元

	本期发生额					
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
上年年末余额	500,000,000.00	25,958,700.00		27,391,928.53	25,501,837.50	112,869,219.32
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	500,000,000.00	25,958,700.00		27,391,928.53	25,501,837.50	112,869,219.32
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				4,470,694.05	12,259,432.50	-5,023,186.10
（一）净利润						44,706,940.45
（二）其他综合收益						
上述（一）和（二）小计						44,706,940.45
（三）所有者投入和减少资本						
1、所有者投入资本						
2、股份支付计入所有者权益的金额						
3、其他						
（四）利润分配				4,470,694.05	12,259,432.50	-49,730,126.55
1、提取盈余公积				4,470,694.05	12,259,432.50	-16,730,126.55
2、提取一般风险准备						
3、对所有者的分配						
4、其他						-33,000,000.00
（五）所有者权益内部结转						
1、资本公积转增资本						
2、盈余公积转增资本						
3、盈余公积弥补亏损						
4、一般风险准备弥补亏损						
5、其他						
四、本年年末余额	500,000,000.00	25,958,700.00		31,862,622.58	37,761,270.00	107,846,033.22
						703,428,625.80

公司法定代表人：包丽君

主管会计工作负责人：沈军

会计机构负责人：袁杏芬

所有者权益变动表 (续)

2016年度

单位: 人民币元

项 目	上期发生额					
	实收资本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	500,000,000.00	25,958,700.00		21,108,259.33	24,685,626.00	85,132,407.99
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	500,000,000.00	25,958,700.00		21,108,259.33	24,685,626.00	85,132,407.99
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)				6,283,669.20	816,211.50	27,736,811.33
(一) 净利润						62,836,692.03
(二) 直接计入所有者权益的利得和损失						
上述 (一) 和 (二) 小计						62,836,692.03
(三) 所有者投入和减少资本						
1、所有者投入资本						
2、股份支付计入所有者权益的金额						
3、其他						
(四) 利润分配				6,283,669.20	816,211.50	-35,099,880.70
1、提取盈余公积				6,283,669.20	816,211.50	-7,099,880.70
2、提取一般风险准备						
3、对所有者的分配						
4、其他						
(五) 所有者权益内部结转						-28,000,000.00
1、资本公积转增资本						
2、盈余公积转增资本						
3、盈余公积弥补亏损						
4、一般风险准备弥补亏损						
5、其他						
四、本年年末余额	500,000,000.00	25,958,700.00		27,391,928.53	25,501,837.50	112,869,219.32
						691,721,685.35

公司法定代表人: 包丽君

主管会计工作负责人: 沈军

会计机构负责人: 袁奇芬

江苏华西集团财务有限公司

2016 年度财务报表附注

一、公司基本情况

江苏华西集团财务有限公司(以下简称公司),原名中山财务公司,由中山集团出资建立,注册资本 8,000.00 万元。公司于 1995 年 9 月 13 日在南京市工商行政管理局办理变更登记注册,企业法人营业执照注册号为 13491691。1999 年 6 月,公司增资扩股改制为中山集团财务有限责任公司,注册资本 18,300.00 万元。2001 年 11 月注册资本由 18,300.00 万元增加至 30,078.15 万元,股东单位变更为中山集团公司等 26 家单位,变更后企业法人营业执照注册号为 3201001003421。

2009 年 2 月,根据中国银行业监督管理委员会“银监复(2009)62 号”批文批复,公司 26 家原股东单位分别跟江苏华西集团有限公司和江苏华西村股份有限公司签订产权交易合同,将持有的公司 100%股权分别转让给江苏华西集团有限公司和江苏华西村股份有限公司,其中:江苏华西集团有限公司出资 27,070.35 万元,占注册资本的比例为 90%;江苏华西村股份有限公司出资 3,007.80 万元,占注册资本的比例为 10%。协议规定由原股东中山集团负责在双方正式办理产权交割、工商变更前将公司的资产、债权债务全部清理完毕。

2013 年 3 月,根据中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复(2013)82 号”批文批复,公司增加注册资本 19,921.85 万元,由原股东按原投资比例投入,增资后注册资本和实收资本均为 50,000.00 万元。

公司统一社会信用代码为 91320281134916911G。

公司营业范围:对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;对成员单位提供担保;办理成员单位之间的委托贷款及委托投资;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成员单位的存款;对成员单位办理贷款及融资租赁;从事同业拆借;中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本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》及具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

2、持续经营

本公司董事会相信本公司拥有充足的营运资金，将能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，公司继续以持续经营为基础编制本公司截至 2015 年 12 月 31 日止的 2015 年度财务报表。

三、重要会计政策、会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计。

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、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

以公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3、记账本位币

以人民币为记账本位币。

4、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

5、外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易的会计处理

发生外币交易时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额，除根据借款费用核算方法应予资本化的，计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日仍采用交易发生日的即期汇率折算。

(2) 外币财务报表的折算

境外经营的资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入和费用项目，采用年平均汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在股东权益中单独列示。

6、金融工具

(1) 金融资产

①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、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融

资产的持有意图和持有能力。

②金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值确认。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；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

贷款及应收款项和持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。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，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

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以成本法计量。

④金融资产减值

本公司在期末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的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，确认减值损失，计提减值准备。

A、以摊余成本计量的金融资产的减值准备，按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提，计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产，单独或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。单独测试未发生减值的金融资产，无论单项金额重大与否，仍将包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不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。对于贷款资产，如无证据表明发生减值损失，公司按贷款资产期末余额的 1%确定贷款减值损失。

对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，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。

B、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。

可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原

直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。

对可供出售债务工具投资确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，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。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

⑤金融资产终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

A、所转移金融资产的账面价值；

B、因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

(2) 金融负债

①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。

②金融负债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负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融负债的后续计量

A、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，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

④金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，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。估值技术包括参考计量日市场参与者在主要市场或最有利市场中使用的价格、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。

7、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于公司的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

8、固定资产

(1) 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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2) 公司采用直线法计提固定资产折旧，各类固定资产使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下

类 别	折旧年限 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋建筑物	8-35	3-10	12.13%-2.57%
机器设备	10-14	3-10	9.70%-6.43%
其他设备	5	3-10	19.40%-18%

公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 固定资产减值测试方法及减值准备计提方法

公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定固定资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的固定资产进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明固定资产的可收回金额低于其账面价值的，固定资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

9、在建工程

在建工程在达到预定可使用状态时，按实际发生的全部支出转入固定资产核算。

公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定在建工程是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的在建工程进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额的估计结果表明在建工程的可收回金额低于其账面价值的，在建工程的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

10、借款费用

(1) 借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用计入当期损益。

(2) 当资产支出已经发生、借款费用已经发生且为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始时，开始借款费用的资本化。符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。当所购建或者生产的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用的资本化，以后发生的借款费用计入当期损益。

(3) 借款费用资本化金额的计算方法

① 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款所发生的借款费用（包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用、外币专门借款本金和利息的汇兑差额），其资本化金额为在资本化期间内专门借款实际发生的借款费用减去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。

② 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款所发生的借款费用（包括借款利息、折价或溢价的摊销），其资本化金额根据在资本化期间内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。

11、无形资产

(1) 无形资产按照取得时的成本进行初始计量。

(2) 无形资产的摊销方法

① 对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销。

公司至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

② 对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

(3) 无形资产减值

公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定无形资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，公司至少于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明无形资产的可收回金额低于其账面价值的，无形资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(4) 内部研究开发项目

① 划分公司内部研究开发项目研究阶段和开发阶段的具体标准

研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于一项或若干项计划或设计，以生产

出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品或获得新工序等。

②研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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，应当证明其有用性；
- 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。

12、预计负债

(1) 与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

- ①该义务是企业承担的现时义务；
- ②履行该义务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) 预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

13、收入

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(3) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入公司且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收

益。

14、所得税

公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

除与直接计入股东权益的交易或事项有关的所得税影响计入股东权益外，当期所得税费用和递延所得税费用（或收益）计入当期损益。

当期所得税费用是按本年度应纳税所得额和税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上对以前年度应交所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产和递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定，按照预期收回资产或清偿债务期间的适用税率计量。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度抵扣的亏损和税款递减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并交易中产生的资产或负债初始确认形成的暂时性差异，不确认递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生递延所得税。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- （1）纳税主体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；
- （2）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。

15、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

衍生金融工具，包括远期外汇合同、货币利率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同，以交易发生当日之公允价值入账，并在其后以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场报价、现金流量折现模型或期权定价模型等内部定价模型厘定。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产，为负数的均确认为负债。已实现及未实现损益确认为公允价值变动收益。

某些嵌入式衍生金融工具是嵌入其他金融工具中的。当嵌入式衍生金融工具与主合同在

经济特征上有密切联系，在会计处理中无须将其从主合同中分离出来。当这些嵌入式衍生金融工具的经济特征和风险与主合同没有密切的关系，并且该含有嵌入式衍生金融工具的混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，则这些嵌入衍生金融工具与主合同分开，独立核算并以公允价值计量，其公允价值的变动直接计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合《企业会计准则第 24 号—套期保值》所规定的运用套期会计的条件而被视作为交易而持有的衍生金融工具，并以公允价值变动形成的收益或损失计入损益。

16、经营租赁

租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

租出资产

经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

17、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更：报告期内，本公司无重要的会计政策变更。

(2) 重要会计估计变更：2016 年起按照《商业银行贷款损失准备管理办法》，贷款损失准备金额从按照贷款资产余额的 1%计提变更为 2.5%。

18、前期会计差错更正

报告期内，公司无前期会计差错更正。

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税（2016 年 5 月 1 日起）	增值税计税销售额	6%
营业税（2016 年 4 月 30 日前）	营业税计税收入	5%
城建税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表主要项目注释

（以下如无特别说明，均以 2016 年 12 月 31 日为截止日，金额以人民币元为单位）

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
现金		
人民币	-	-
存放中央银行法定准备金[注]		
人民币	80,766,571.64	60,705,399.54
存放中央银行超额存款准备金		
人民币	1,736,227.46	950,582,317.08
存放中央银行的其他款项		
人民币	-	-
合 计	82,502,799.10	1,011,287,716.62

现金及存放中央银行款项期末余额中没有抵押、质押、冻结等对变现有限制或存放境外、或存在潜在回收风险的款项。

[注] 存放中央银行法定准备金人民币期末余额系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的 7% 计算得出。

2、存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业[注]	895,119,128.53	616,715,621.40
存放境外同业	-	-
合 计	895,119,128.53	616,715,621.40

[注] 期末余额中存放同业定期存款 30,000.00 万元，其中 10,000.00 万元系质押用于第三方开具银行承兑汇票担保。

3、应收利息

(1) 分类情况

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	3,235,400.00	2,657,133.33
应收存放境内同业利息	657,285.25	845,626.12
合计	3,892,685.25	3,502,759.45

(2) 公司期末无逾期应收利息。

4、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	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款		
信用卡	-	-
住房抵押	-	-
其他	-	-
企业贷款和垫款		
贷款	1,535,000,000.00	1,225,000,000.00
贴现	149,773,978.03	188,984,758.29
其他		
贷款和垫款总额	1,684,773,978.03	1,413,984,758.29
减：贷款损失准备	42,119,349.45	14,139,847.58
其中：单项计提数	-	-
组合计提数	42,119,349.45	14,139,847.58
贷款和垫款净额	1,642,654,628.58	1,399,844,910.71

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	-	-
保证贷款	1,535,000,000.00	1,225,000,000.00
附担保物贷款	-	-
其中：抵押贷款	-	-
质押贷款	-	-
贴现	149,773,978.03	188,984,758.29
贷款和垫款总额	1,684,773,978.03	1,413,984,758.29
减：贷款损失准备	42,119,349.45	14,139,847.58
其中：单项计提数	-	-
组合计提数	42,119,349.45	14,139,847.58
贷款和垫款账面价值	1,642,654,628.58	1,399,844,910.71

(3) 公司报告期内无逾期贷款。

(4) 公司按贷款资产期末余额的 2.5% 计提贷款损失准备。

5、固定资产

(1) 分类情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值				
其他设备	4,012,755.58	65,684.75	-	4,078,440.33
合计	4,012,755.58	65,684.75	-	4,078,440.33
二、累计折旧				
其他设备	2,730,119.24	682,797.48	-	3,412,916.72
合计	2,730,119.24	682,797.48	-	3,412,916.72

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、账面净值				
其他设备	1,282,636.34			665,523.61
合计	1,282,636.34			665,523.61
四、减值准备				
其他设备	-	-	-	-
合计	-	-	-	-
五、账面价值				
其他设备	1,282,636.34			665,523.61
合计	1,282,636.34			665,523.61

本期折旧额为 682,797.48 元。

(2) 公司期末无暂时闲置的固定资产。

6、无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值				
软件	1,817,900.00	793,299.48	-	2,611,199.48
合计	1,817,900.00	793,299.48	-	2,611,199.48
二、累计摊销				
软件	949,566.80	666,916.52	-	1,616,483.32
合计	949,566.80	666,916.52	-	1,616,483.32
三、账面净值				
软件	868,333.20			994,716.16
合计	868,333.20			994,716.16
四、减值准备				
软件	-	-	-	-
合计	-	-	-	-
五、账面价值				
软件	868,333.20			994,716.16
合计	868,333.20			994,716.16

7、递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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
贷款损失准备	25,271,609.67	6,317,902.42	-	-
合 计	25,271,609.67	6,317,902.42	-	-

8、吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	1,734,224,744.25	2,147,048,439.23
-公司	1,734,224,744.25	2,147,048,439.23
-个人	-	-
定期存款	100,000,000.00	100,000,000.00
-公司	100,000,000.00	100,000,000.00
-个人	-	-
其他存款	-	-
合 计	1,834,224,744.25	2,247,048,439.23

定期存款均系银行承兑汇票保证金。

9、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	1,673,090.66	-
营业税	-	1,228,188.76
企业所得税	1,819,348.28	2,027,070.33
城建税	117,116.35	85,973.21
教育费附加	83,654.53	61,409.44
个人所得税	9,344.02	8,916.97
印花税	33,483.10	12,478.43
合 计	3,736,036.94	3,424,037.14

10、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
应付储户利息	675,339.59	767,347.45

11、其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款[注]	288,287.53	301,115.14

[注]期末应付持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东款项情况

单位名称	期末余额	期初余额
江苏华西集团有限公司	164,411.32	151,686.87

12、实收资本

(1) 明细情况列示如下:

投资单位名称	期末余额	期初余额	比例
江苏华西集团有限公司	450,000,000.00	450,000,000.00	90%
江苏华西村股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	10%
合计	500,000,000.00	500,000,000.00	100%

(2) 公司期末实收资本已经江阴暨阳会计师事务所有限公司“暨会验字[2013]第 13 号验资报告”予以验证。

13、资本公积

项 目	期末余额	期初余额
资本溢价	25,958,700.00	25,958,700.00

14、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	27,391,928.53	4,470,694.05	-	31,862,622.58

15、一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备[注]	25,501,837.50	12,259,432.50	-	37,761,270.00

[注] 公司执行财金[2012]20 号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中提取一般风险准备，作为所有者权益的组成部分。具体提取比例是风险加权资产期末余额的 1.5%。

16、未分配利润

项 目	金 额
调整前上年年末未分配利润	112,869,219.32
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	112,869,219.32
加：本期净利润	44,706,940.45
减：提取法定盈余公积	4,470,694.05
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	12,259,432.50
应付普通股股利	33,000,000.00
转作股本的普通股股利	-
期末未分配利润	107,846,033.22

17、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放同业	4,133,532.66	13,778,056.16
存放中央银行	1,112,627.20	1,887,121.85
拆出资金	-	-
发放贷款及垫款	99,069,856.87	95,988,148.86
其中：个人贷款和垫款	-	-
公司贷款和垫款票据贴现	99,069,856.87	95,988,148.86
已减值贷款利息转回	-	-
买入返售金融资产	-	-
债券投资	-	-
其他	-	-
小计	104,316,016.73	111,653,326.87
利息支出		
同业存放	-	-
向中央银行借款	-	-
拆入资金	3,215,138.93	4,243,305.56
吸收存款	6,633,190.92	12,569,638.77
卖出回购金融资产	-	-
发行债券	-	-
其他	-	-
小计	9,848,329.85	16,812,944.33
利息净收入	94,467,686.88	94,840,382.54

18、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	-	-
代理业务手续费	-	-
信用承诺手续费及佣金	-	-
银行卡手续费	-	-
顾问和咨询费	-	-
其他	-	-
小计	-	-
手续费及佣金支出		
手续费支出	65,140.26	47,156.44
佣金支出	-	-
小计	65,140.26	47,156.44
手续费及佣金净收入	-65,140.26	-47,156.44

19、营业税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	1,588,178.75	4,991,226.58
城建税	389,650.85	349,385.87
教育费附加	278,322.03	249,561.32
合计	2,256,151.63	5,590,173.77

20、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	27,979,501.87	-557,585.75
合计	27,979,501.87	-557,585.75

21、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
本期所得税费用	21,241,984.70	20,963,536.54
递延所得税费用	-6,317,902.42	-
合计	14,924,082.28	20,963,536.54

22、现金流量表补充资料

(1) 补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	44,706,940.45	62,836,692.03
加：资产减值准备	27,979,501.87	-557,585.75
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	682,797.48	735,555.26
资产摊销	666,916.52	235,316.76
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）	-	-
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）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-491,240,317.64	521,634,351.49
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-412,365,454.52	635,570,304.33
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-835,887,518.26	1,220,454,634.12
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	-	-

项 目	本期发生额	上期发生额
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	-	-
三、现金及现金等价物净变动情况：	-	-
现金的期末余额	596,855,355.99	1,467,297,938.48
减：现金的期初余额	1,467,297,938.48	276,353,464.36
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	-870,442,582.49	1,190,944,474.12

(2) 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	596,855,355.99	1,467,297,938.48
其中：库存现金	-	-
央行备付金	-	-
活期存放同业款项	596,855,355.99	1,467,297,938.48
合同期限为三个月以内的拆放同业	-	-
二、现金等价物	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
三、现金及现金等价物余额	596,855,355.99	1,467,297,938.48

六、或有事项

截止 2016 年 12 月 31 日止，公司对外担保情况如下：

单位：人民币万元

被担保公司名称	担保金额
江苏华西集团有限公司	10,000.00
合 计	10,000.00

以上均系公司为第三方以存单质押开具银行承兑汇票进行担保，已有相对应的定期存款存入本公司。

七、承诺事项

截止 2016 年 12 月 31 日，公司无需要披露的承诺事项。

八、资产负债表日后事项中的非调整事项

截止报告日，公司无需披露的资产负债表日后非调整事项。

九、其他重要事项

公司无需要披露的其他重要事项。



h m.

编号 320000000201610120047



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913200000831585821 (1/1)

名称 天衡会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 南京市建邺区江东中路106号1907室

执行事务合伙人 余瑞玉 狄云龙 尉建明 汤加全 虞丽新 郭源 骆尧 宋朝晖 吴梅生 谈建忠 陆以平 陈惠珍

成立日期 2013年11月04日

合伙期限 2013年11月04日至2033年10月31日

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账,会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。(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)





证书序号: 000430

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

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

首席合伙人: 余瑞玉



证书号: 40

发证时间: 二〇一七年十二月十九日

证书有效期至: 二〇一七年十二月十九日



会计师事务所

执业证书

说明

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

名称：天衡会计师事务所（特殊普通合伙）

主任会计师：余瑞玉

办公场所：南京市建邺区江东中路106号万达广场商务楼8座19-20楼

组织形式：特殊普通合伙

会计师事务所编号：32000010

注册资本(出资额)：1002万元

批准设立文号：苏财会[2013]39号

批准设立日期：2013-09-28

发证机关：江苏省财政厅

二〇一三年十二月十一日

中华人民共和国财政部制





姓名 骆竞
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1961-06-02
Date of birth
工作单位 江苏天衡会计师事务所
Working unit
身份证号码 320113610602482
Identity card No.



证书编号: 320000100009
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1994 年 月 17 日
Date of Issuance

2007 4 30

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



骆竞(320000100009)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会



骆竞(320000100009)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会





姓名	王艳艳
Sex	女
Date of birth	1975-10-15
Working unit	江苏天衡会计师事务所
Identity card No.	320705751015152



年度检验登记

Annual Renewal Registration



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



王艳艳(320000100036)
您已通过2015年年检
江苏省注册会计师协会

王艳艳(320000100036)
您已通过2016年年检
江苏省注册会计师协会
年 月 日
/y /m /d

证书编号: 320000100036
No. of Certificate

批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000 年 2 月 28 日
Date of Issuance /y /m /d

2007 4 20