

宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款  
有限公司  
审计报告  
天职业字[2018]2575 号

---

目 录

|               |    |
|---------------|----|
| 审 计 报 告       | 1  |
| 2017 年度财务报表   | 4  |
| 2017 年度财务报表附注 | 10 |

宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司：

## 一、审计意见

我们审计了宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层对财务报表的责任

贵公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

## 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，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。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

天职业字[2018]2575 号

[此页无正文]

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

二〇一八年一月二十六日

中国注册会计师：王传邦

中国注册会计师：陈柏林



## 资产负债表（续）

| 编制单位：宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司 |                       |                       |      |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|------|
| 2017年12月31日                |                       | 金额单位：元                |      |
| 项 目                        | 期末余额                  | 期初余额                  | 附注编号 |
| 流动负债                       |                       |                       |      |
| 向中央银行借款                    |                       |                       |      |
| 同业及其他金融机构存放款项              |                       |                       |      |
| 拆入资金                       |                       |                       |      |
| 吸收存款                       |                       |                       |      |
| 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项                 |                       |                       |      |
| 已发行存款证                     |                       |                       |      |
| 应付职工薪酬                     | 250,793.16            |                       | 六、6  |
| 应交税费                       | 390,435.39            | 1,041.67              | 六、7  |
| 应付利息                       |                       |                       |      |
| 应付股利                       |                       |                       |      |
| 预计负债                       |                       |                       |      |
| 应付债券                       |                       |                       |      |
| 其中：优先股                     |                       |                       |      |
| 永续债                        |                       |                       |      |
| 递延所得税负债                    |                       |                       |      |
| 其他负债                       | 115,896.96            |                       | 六、8  |
| <b>负 债 合 计</b>             | <b>757,125.51</b>     | <b>1,041.67</b>       |      |
| 所有者权益                      |                       |                       |      |
| 实收资本                       | 100,000,000.00        | 100,000,000.00        | 六、9  |
| 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                       | 327,470.61            |                       | 六、10 |
| 一般风险准备                     | 1,043,700.00          |                       | 六、11 |
| 未分配利润                      | 1,906,660.47          | 3,125.00              | 六、12 |
| <b>所有者权益合计</b>             | <b>103,277,831.08</b> | <b>100,003,125.00</b> |      |
| <b>负债及所有者权益合计</b>          | <b>104,034,956.59</b> | <b>100,004,166.67</b> |      |
| 法定代表人：顾伟南                  |                       |                       |      |
| 主管会计工作负责人：施敏               |                       | 会计机构负责人：蒋婷            |      |

## 利润表

| 编制单位：宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司         |              | 2017年度       | 金额单位：元  |
|------------------------------------|--------------|--------------|---------|
| 项 目                                | 本期发生额        | 上期发生额        | 附注编号    |
| <b>一、营业收入</b>                      | 7,101,776.16 | 4,166.67     |         |
| 利息净收入                              | 7,101,776.16 | 4,166.67     | 六、13    |
| 利息收入                               | 7,101,776.16 | 4,166.67     | 六、13    |
| 利息支出                               |              |              |         |
| 手续费及佣金净收入                          |              |              |         |
| 手续费及佣金收入                           |              |              |         |
| 手续费及佣金支出                           |              |              |         |
| 投资收益（损失以“－”号填列）                    |              |              |         |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益                 |              |              |         |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列）                |              |              |         |
| 汇兑及汇率产品净收益（损失以“－”号填列）              |              |              |         |
| 其他业务收入                             |              |              |         |
| 资产处置收益（亏损以“－”号填列）                  |              |              |         |
| 其他收益                               |              |              |         |
| <b>二、营业支出</b>                      | 2,502,685.36 |              |         |
| 税金及附加                              | 46,081.18    |              | 六、14    |
| 业务及管理费                             | 1,412,904.18 |              | 六、15    |
| 资产减值损失                             | 1,043,700.00 |              | 六、16    |
| 其他业务成本                             |              |              |         |
| <b>三、营业利润（亏损以“－”号填列）</b>           | 4,599,090.80 | 4,166.67     |         |
| 加：营业外收入                            | 6.94         |              | 六、17    |
| 减：营业外支出                            | 200,000.00   |              | 六、18    |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>         | 4,399,097.74 | 4,166.67     |         |
| 减：所得税费用                            | 1,124,391.66 | 1,041.67     | 六、19    |
| <b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>           | 3,274,706.08 | 3,125.00     |         |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）             | 3,274,706.08 |              |         |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）             |              |              |         |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>               |              |              |         |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益               |              |              |         |
| 1. 重新计量设定收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      |              |              |         |
| 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                              |              |              |         |
| <b>七、综合收益总额</b>                    | 3,274,706.08 | 3,125.00     |         |
| <b>八、每股收益</b>                      |              |              |         |
| （一）基本每股收益                          |              |              |         |
| （二）稀释每股收益                          |              |              |         |
| 法定代表人：顾伟南                          |              | 主管会计工作负责人：施敏 | 会计机构负责人 |

# 现金流量表

| 编制单位：宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司 |                       | 2017年度                |      | 金额单位：元     |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|------|------------|
| 项 目                        | 本期发生额                 | 上期发生额                 | 附注编号 |            |
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>      |                       |                       |      |            |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额     |                       |                       |      |            |
| 向中央银行借款净增加额                |                       |                       |      |            |
| 拆入资金净增加额（拆出资金净减少额）         |                       |                       |      |            |
| 卖出回购金融资产净增加额               |                       |                       |      |            |
| 已发行存款证净增加额                 |                       |                       |      |            |
| 买入返售金融资产净减少额               |                       |                       |      |            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额 |                       |                       |      |            |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             | 7,149,987.65          |                       |      |            |
| 处置抵债资产收到的现金                |                       |                       |      |            |
| 收到其他与经营活动有关的现金             | 98,165.80             | 4,166.67              | 六、20 |            |
| <b>经营活动现金流入小计</b>          | <b>7,248,153.45</b>   | <b>4,166.67</b>       |      |            |
| 发放贷款和垫款净增加额                | 104,370,000.00        |                       |      |            |
| 向中央银行借款净减少额                |                       |                       |      |            |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额     |                       |                       |      |            |
| 拆出资金净增加额（拆入资金净减少额）         |                       |                       |      |            |
| 买入返售金融资产净增加额               |                       |                       |      |            |
| 卖出回购金融资产净减少额               |                       |                       |      |            |
| 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 |                       |                       |      |            |
| 已发行存款证净减少额                 |                       |                       |      |            |
| 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            | 466,967.49            |                       |      |            |
| 支付的各项税费                    | 1,165,089.03          |                       |      |            |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 843,542.87            |                       | 六、20 |            |
| <b>经营活动现金流出小计</b>          | <b>106,845,599.39</b> |                       |      |            |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>       | <b>-99,597,445.94</b> | <b>4,166.67</b>       | 六、21 |            |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>      |                       |                       |      |            |
| 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、联营企业及合营企业投资收到的现金     |                       |                       |      |            |
| 收到其他与投资活动有关的现金             |                       |                       |      |            |
| <b>投资活动现金流入小计</b>          |                       |                       |      |            |
| 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    | 38,300.00             |                       |      |            |
| 取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金     |                       |                       |      |            |
| 对子公司增资支付的现金                |                       |                       |      |            |
| 支付其他与投资活动有关的现金             |                       |                       |      |            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>          | <b>38,300.00</b>      |                       |      |            |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>       | <b>-38,300.00</b>     |                       |      |            |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>      |                       |                       |      |            |
| 吸收投资收到的现金                  |                       | 100,000,000.00        |      |            |
| 发行债券收到的现金                  |                       |                       |      |            |
| 收到其他与筹资活动有关的现金             |                       |                       |      |            |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>          |                       | <b>100,000,000.00</b> |      |            |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          |                       |                       |      |            |
| 偿还债务支付的现金                  |                       |                       |      |            |
| 支付其他与筹资活动有关的现金             |                       |                       |      |            |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>          |                       |                       |      |            |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>       |                       | <b>100,000,000.00</b> |      |            |
| <b>四、汇率变动对现金的影响</b>        |                       |                       |      |            |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>      | <b>-99,635,745.94</b> | <b>100,004,166.67</b> | 六、21 |            |
| 加：期初现金及现金等价物的余额            | 100,004,166.67        |                       | 六、21 |            |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>      | <b>368,420.73</b>     | <b>100,004,166.67</b> | 六、21 |            |
| 法定代表人：顾伟南                  |                       | 主管会计工作负责人：施敏          |      | 会计机构负责人：蒋婷 |

所有者权益变动表

| 编制单位：宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司  |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
|-----------------------------|----------------|--------|-----|----|--------------|-------|--------|------------|--------------|---------------|----------------|
| 2017年度                      |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 金额单位：元                      |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 项 目                         | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |     |    | 资本公积         | 减：库存股 | 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        |
|                             |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |              |       |        |            |              |               |                |
| 一、上年年末余额                    | 100,000,000.00 |        |     |    |              |       |        |            |              | 3,125.00      | 100,003,125.00 |
| 加：会计政策变更                    |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 前期差错更正                      |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 其他                          |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 二、本年初余额                     | 100,000,000.00 |        |     |    |              |       |        |            |              | 3,125.00      | 100,003,125.00 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）       |                |        |     |    |              |       |        | 327,470.61 | 1,043,700.00 | 1,903,535.47  | 3,274,706.08   |
| （一）综合收益总额                   |                |        |     |    |              |       |        |            |              | 3,274,706.08  | 3,274,706.08   |
| （二）所有者投入和减少资本               |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 1.所有者投入的普通股                 |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 2.其他权益工具持有者投入资本             |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额            |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 4.其他                        |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| （三）利润分配                     |                |        |     |    |              |       |        | 327,470.61 | 1,043,700.00 | -1,371,170.61 |                |
| 1.提取盈余公积                    |                |        |     |    |              |       |        | 327,470.61 |              | -327,470.61   |                |
| 2.提取一般风险准备                  |                |        |     |    |              |       |        |            | 1,043,700.00 | -1,043,700.00 |                |
| 3.对所有者的分配                   |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 5.其他                        |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| （四）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.其他                        |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| （五）其他                       |                |        |     |    |              |       |        |            |              |               |                |
| 四、本年年末余额                    | 100,000,000.00 |        |     |    |              |       |        | 327,470.61 | 1,043,700.00 | 1,906,660.47  | 103,277,831.08 |
| 法定代表人：顾伟南                   |                |        |     |    | 主管会计工作负责人：施敏 |       |        |            |              |               | 会计机构负责人：蒋婷     |

所有者权益变动表(续)

| 所有者权益变动表(续)                 |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
|-----------------------------|----------------|--------|-----|----|--------------|--------|--------|------|--------|----------|----------------|
| 编制单位：宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司  |                |        |     |    |              | 2017年度 |        |      |        |          | 金额单位：元         |
| 项 目                         | 上期金额           |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
|                             | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |     |    | 资本公积         | 减：库存股  | 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        |
|                             |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |              |        |        |      |        |          |                |
| 一、上年年末余额                    | 100,000,000.00 |        |     |    |              |        |        |      |        |          | 100,000,000.00 |
| 加：会计政策变更                    |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 前期差错更正                      |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 其他                          |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 二、本年初余额                     | 100,000,000.00 |        |     |    |              |        |        |      |        |          | 100,000,000.00 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）       |                |        |     |    |              |        |        |      |        | 3,125.00 | 3,125.00       |
| （一）综合收益总额                   |                |        |     |    |              |        |        |      |        | 3,125.00 | 3,125.00       |
| （二）所有者投入和减少资本               |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 1.所有者投入的普通股                 |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 2.其他权益工具持有者投入资本             |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额            |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 4.其他                        |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| （三）利润分配                     |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 1.提取盈余公积                    |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 2.提取一般风险准备                  |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 3.对所有者的分配                   |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 5.其他                        |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| （四）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.其他                        |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| （五）其他                       |                |        |     |    |              |        |        |      |        |          |                |
| 四、本年年末余额                    | 100,000,000.00 |        |     |    |              |        |        |      |        | 3,125.00 | 100,003,125.00 |
| 法定代表人：顾伟南                   |                |        |     |    | 主管会计工作负责人：施敏 |        |        |      |        |          | 会计机构负责人：蒋婷     |

# 宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司

## 2017 年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

### 一、公司的基本情况

公司的历史沿革：

宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系经股东江苏中超控股股份有限公司 2015 年第五次临时股东大会审议投资设立而成，设立时公司名称为宜兴市中超利永紫砂互联网金融服务有限公司。2016 年 1 月 29 日，宜兴市市场监督管理局核准了名称号为 320282M00101020 的《名称预先核准通知书》正式确立公司名称为宜兴中超利永紫砂互联网科技小额贷款有限公司。公司于 2017 年 1 月 6 日经宜兴市市场监督管理局核准，并取得注册号为 91320282MA1N9GGJXM 的营业执照。注册资本为 20,000.00 万元人民币，本次出资为首次出资，出资额为 10,000.00 万元人民币，其中股东江苏中超控股股份有限公司以货币出资 5,100.00 万元，持股比例为 51.00%，股东宜兴市中超利永紫砂陶有限公司以货币出资 900.00 万元，持股比例 9.00%，股东上海澄远资产管理有限公司以货币出资 2,000.00 万元，持股比例为 20.00%，股东江苏中集辉煌机械制造有限公司以货币出资 2,000.00 万元，持股比例为 20.00%。上述出资于 2016 年 12 月 27 日经江苏金天业会计师事务所有限公司无锡分所验字（2016）第 1001 号《验资报告》验证。

公司股权结构为：

| 股东名称           | 认缴注册资本额（万元）           | 出资比例（%）       |
|----------------|-----------------------|---------------|
| 江苏中超控股股份有限公司   | 102,000,000.00        | 51.00         |
| 宜兴市中超利永紫砂陶有限公司 | 18,000,000.00         | 9.00          |
| 上海澄远资产管理有限公司   | 40,000,000.00         | 20.00         |
| 江苏中集辉煌机械制造有限公司 | 40,000,000.00         | 20.00         |
| <u>合计</u>      | <u>200,000,000.00</u> | <u>100.00</u> |

本公司的注册地：宜兴市丁蜀镇赵庄社区宁杭公路西侧 1 幢。

总部地址：宜兴市西郊工业园振丰东路 999 号。

本公司的组织形式：有限责任公司。

营业期限：2017 年 01 月 06 日至\*\*\*\*\*。

公司经营范围：面向主发起人电子商务平台上的中小微企业和个人发放贷款、创业投资、提供融资性担保、开展金融机构业务代理及经过监管部门批准的其他业务。（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）

本财务报告于 2018 年 1 月 26 日经本公司董事会批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （二）持续经营

公司自本报告期末起 12 个月具备持续经营能力，无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

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(以下统称“企业会计准则”)的要求，真实完整地反映了本公司和本行的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

此外，本财务报表参照了《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)的列报和披露要求。

### （二）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### （三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

### （四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

本公司本期无计量属性发生变化的报表项目。

### （五）现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是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。

## （六）金融工具

### 1. 金融资产和金融负债的分类

本公司将金融资产划分为下列四类：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。

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和其他金融负债。

本公司在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

#### （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和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本公司指定的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。

本公司金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本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。

本公司金融资产或金融负债满足下列条件之一的，该金融资产或金融负债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或金融负债：该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债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；本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

#### （2）持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定，本公司有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类及可供出售类，也未被分类为贷款及应收款项的非衍生金融资产。

如果当前会计年度或前两个会计年度内，在投资到期之前，本公司将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本公司不能将任何金融资产归类为持有至到期投资，在发行人信用状况的严重恶化或行业法定要求引起的出售或重分类等有限的情况下除外。

#### （3）贷款和应收款项

贷款和应收款项为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。

本公司未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；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的非衍生金融资产；初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；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。

#### （4）可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

#### （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。

### 2. 金融资产和金融负债的初始确认

本公司成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本公司初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 3. 金融资产和金融负债的后续计量

本公司按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，下列情况除外：对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本公司金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照下列规定处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动（不包括应计的利息收入和支出）形成的利得或损失，计入利润表中的“公允价值变动收益”；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”；可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入利润表中的“投资收益”；采用实际利率法计算的利息及被投资单位已宣告发放的与可供出售金融资产相关的现金股利，分别计入利润表中的“利息收入”及“投资收益”。

### 4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司将活跃市场中的现行

出价或现行要价用于确定其公允价值。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。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本公司选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本公司尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

## 5. 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本公司终止确认该金融资产或其一部分：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入所有者权益的公允价值累计变动之和的差额，计入当期损益。

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。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。

## 6. 金融资产的减值

本公司在资产负债表日对除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。

金融资产发生减值的客观证据，包括以下可观察到的各项事件：发行方或债务人发生严重财务困难；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；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做出让步；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；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；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，该组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价格明显下降、所处行业不景气等；权益工具发行人经营所处的技术、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；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50.00%（含 50.00%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年），对于已持续 6 个月（或以上）低于其初始投资成本超过 20.00%（含 20.00%）或短期内（1 个月内）下降幅度超过 30.00%也

表明其发生减值；其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本公司将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。

#### （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本公司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)的现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本公司计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本公司在实际操作中，亦会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本公司基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

本公司对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应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

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的累计损失

予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入利润表的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，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后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过当期损益转回。但是，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性证券，发生的减值损失不得转回。

## 7. 衍生金融工具及套期会计

### (1) 衍生金融工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。本公司对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和公司自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具初始确认时公允价值的最佳证据是交易价格(即所收到或给付对价的公允价值)。当对比可观察到的当前市场交易中相同金融工具(未经调整或重新打包)的价格、或运用某种所有变量均来自可观察市场的估值方法得出的公允价值可以证明该衍生金融工具的交易价格不是其公允价值时，本公司在交易当日确认损益。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

### (2) 执行现行套期保值准则

本公司于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本公司还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

#### 1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套

期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

## 2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对当期损益产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期损益。

原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期损益。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入所有者权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期损益。

## 3) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期损益。处置境外经营时，原已计入其他综合收益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

## 8. 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被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或金融负债，且同时满足下列条件的，本公司从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

对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，本公司将混合工具整体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或金融负债。

## 9. 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债组成部分及权益组成部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入资本公积。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

### （七）应收款项

#### 1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

|                      |                                                           |
|----------------------|-----------------------------------------------------------|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准     | 应收账款以账面余额 500.00 万元以上(含)为标准、其他应收款以账面余额 100.00 万元以上(含)为标准。 |
| 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。                     |

#### 2. 按组合计提坏账准备的应收款项

##### （1）确定组合的依据及坏账准备的计提方法

|                |                                              |
|----------------|----------------------------------------------|
| 确定组合的依据        |                                              |
| 账龄分析法组合        | 指经单独减值测试后未发现明显减值风险的，并按款项发生时间作为信用风险特征组合的应收款项。 |
| 按组合计提坏账准备的计提方法 |                                              |
| 账龄分析法组合        | 账龄分析法                                        |

##### （2）账龄分析法

| 账 龄              | 应收账款计提比例（%） | 其他应收款计提比例（%） |
|------------------|-------------|--------------|
| 6 个月以内(含 6 个月)   | 0.50        | 5.00         |
| 6 个月至 1 年(含 1 年) | 5.00        | 5.00         |
| 1-2 年(含 2 年)     | 10.00       | 10.00        |
| 2-3 年(含 3 年)     | 30.00       | 30.00        |
| 3-4 年(含 4 年)     | 50.00       | 50.00        |
| 4-5 年(含 5 年)     | 80.00       | 80.00        |
| 5 年以上            | 100.00      | 100.00       |

#### 3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

|             |                                                 |
|-------------|-------------------------------------------------|
| 单项计提坏账准备的理由 | 应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。 |
| 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。           |

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。

#### (八) 发放贷款和垫款

本公司对贷款采用备抵法核算贷款损失准备。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。

#### (九) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账,并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

##### 2. 各类固定资产的折旧方法

| 项 目  | 折旧年限(年) | 净残值率(%) | 年折旧率(%) |
|------|---------|---------|---------|
| 办公设备 | 5.00    | 5.00    | 19.00   |
| 电子设备 | 3.00    | 5.00    | 31.67   |

##### 3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日,有迹象表明固定资产发生减值的,按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

##### 4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

符合下列一项或数项标准的,认定为融资租赁:(1)在租赁期届满时,租赁资产的所有权转移给承租人;(2)承租人有购买租赁资产的选择权,所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值,因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权;(3)即使资产的所有权不转移,但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使

用寿命的 75%以上（含 75%）]；（4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [ 90%以上（含 90%）]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [ 90%以上（含 90%）]；（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

## （十）股份支付及权益工具

### 1. 股份支付的种类

包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

### 2. 权益工具公允价值的确定方法

（1）存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定。

（2）不存在活跃市场的，采用估值技术确定，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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### 3. 确认可行权权益工具最佳估计的依据

根据最新取得的可行权职工数变动等后续信息进行估计。

### 4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

#### （1）以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应调整资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应调整资本公积。

换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计量；如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

#### （2）以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在授予日按公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用

和相应的负债。

### （3）修改、终止股份支付计划

如果修改增加了所授予的权益工具的公允价值，公司按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；如果修改增加了所授予的权益工具的数量，公司将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加；如果公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果修改减少了授予的权益工具的公允价值，公司继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少；如果修改减少了授予的权益工具的数量，公司将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理；如果以不利于职工的方式修改了可行权条件，在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

如果公司在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），则将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本在剩余等待期内确认的金额。

### （十一）职工薪酬

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除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、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

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，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

#### 2. 辞退福利

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。

#### 3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外，职工参加由本公司设立的退休福利供款计划。职工按照一定基

数的一定比例向年金计划供款。本公司按固定的金额向年金计划供款, 供款在发生时计入当期损益。

#### 4. 设定受益计划

##### (1) 内退福利

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指, 向未达到国家规定的退休年龄、经本公司批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止, 向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利, 本公司比照辞退福利进行会计处理, 在符合辞退福利相关确认条件时, 将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退福利, 确认为负债, 计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

##### (2) 其他补充退休福利

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。

#### (十二) 收入和支出

##### 1. 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出, 按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法, 是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量, 折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时, 本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量, 但不考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等, 在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后, 确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

##### 2. 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中, 通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认, 其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

### （十三）政府补助

1. 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。

2. 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，按照名义金额计量。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 政府补助采用净额法：

（1）与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，冲减相关成本；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接冲减相关成本。

5 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

6. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

7. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### （十四）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，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

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。

#### （十五）一般风险准备金

公司于每年年终根据发放贷款和垫款的 1.00%提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

## 四、税项

### 主要税种及税率

| 税 种     | 计 税 依 据                                                     | 税 率 (%)    |
|---------|-------------------------------------------------------------|------------|
| 增值税     | 销售货物或提供应税劳务                                                 | 6.00       |
| 土地增值税   | 有偿转让国有土地使用权及地上建筑物和其他附着物<br>产权产生的增值额                         | 5.00 元/平方米 |
| 房产税     | 从价计征的，按房产原值一次减除 30.00%后余值的<br>1.20%计缴；从租计征的，按租金收入的 12.00%计缴 | 1.20、12.00 |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税税额                                                     | 7.00       |
| 教育费附加   | 应缴流转税税额                                                     | 3.00       |
| 地方教育费附加 | 应缴流转税税额                                                     | 2.00       |
| 企业所得税   | 应纳税所得额                                                      | 25.00      |

## 五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

### 1. 会计政策的变更

（1）公司自 2017 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 16 号——政府补助》（财会〔2017〕15 号）相关规定，采用未来适用法处理。会计政策变更导致影响如下：

| 会计政策变更的内容和原因              | 受影响的报表项目名称和金额              |
|---------------------------|----------------------------|
| 将与日常活动相关的政府补助计入“其他收益”科目核算 | 其他收益 0.00 元，增加营业利润 0.00 元。 |

（2）公司自 2017 年 5 月 28 日采用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组及终止经营》（财会〔2017〕13 号）相关规定，采用未来适用法处理。会计政策变更导

致影响如下：

| 会计政策变更的内容和原因      | 受影响的报表项目名称和金额                              |
|-------------------|--------------------------------------------|
| 区分终止经营损益、持续经营损益列报 | 增加持续经营净利润 3,274,706.08 元、增加终止经营净利润 0.00 元。 |

(3) 公司自 2017 年 1 月 1 日采用财政部《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号) 相关规定。会计政策变更导致影响如下：

| 会计政策变更的内容和原因                 | 受影响的报表项目名称和金额                      |
|------------------------------|------------------------------------|
| 利润表新增“资产处置收益”行项目，并追溯调整。      | 增加上年营业外收入 0.00 元；增加本年营业外收入 0.00 元。 |
| 非流动资产毁损报废按利得、损失总额分别列示，并追溯调整。 | 增加上年营业外收入 0.00 元；增加本年营业外收入 0.00 元。 |

## 2. 会计估计的变更

无。

## 3. 前期会计差错更正

无。

# 六、财务报表主要项目注释

说明：期初指2017年1月1日，期末指2017年12月31日，上期指2016年度，本期指2017年度。

## 1. 现金及存放中央银行款项

### (1) 分类列示

| 项 目       | 期末余额              | 期初余额                  |
|-----------|-------------------|-----------------------|
| 库存现金      | 2,911.24          |                       |
| 银行存款      | 365,509.49        | 100,004,166.67        |
| <u>合计</u> | <u>368,420.73</u> | <u>100,004,166.67</u> |

### (2) 期末无存放在境外的款项。

## 2. 应收利息

### (1) 按明细列示

| 项 目       | 期末余额              | 期初余额 |
|-----------|-------------------|------|
| 发放贷款和垫款利息 | 273,846.66        |      |
| <u>合计</u> | <u>273,846.66</u> |      |

### (2) 应收利息变动表

| 项 目         | 本期                | 上期 |
|-------------|-------------------|----|
| 期初余额        |                   |    |
| 本期计提        | 7,423,834.34      |    |
| 本期收到        | 7,149,987.68      |    |
| <u>期末余额</u> | <u>273,846.66</u> |    |

### 3. 发放贷款和垫款

#### (1) 按个人和企业分部情况列示

| 项 目              | 期末余额                  | 期初余额 |
|------------------|-----------------------|------|
| 企业贷款和垫款          | 88,900,000.00         |      |
| <u>小 计</u>       | <u>88,900,000.00</u>  |      |
| 个人贷款             | 15,470,000.00         |      |
| —住房抵押贷款          | 5,600,000.00          |      |
| —茶壶质押贷款          | 5,000,000.00          |      |
| —信用贷款            | 3,870,000.00          |      |
| —保证贷款            | 1,000,000.00          |      |
| <u>小 计</u>       | <u>15,470,000.00</u>  |      |
| <u>贷款和垫款总额</u>   | <u>104,370,000.00</u> |      |
| 减：贷款减值准备         | 1,043,700.00          |      |
| <u>贷款减值准备总额</u>  | <u>1,043,700.00</u>   |      |
| <u>贷款和垫款账面价值</u> | <u>103,326,300.00</u> |      |

#### (2) 按客户类型列示贷款减值准备变动情况

| 项 目         | 期末余额              |                   |                     | 期初余额        |      |    |
|-------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------|------|----|
|             | 企业贷款和<br>垫款       | 个人贷款              | 合计                  | 企业贷款和<br>垫款 | 个人贷款 | 合计 |
| 期初余额        |                   |                   |                     |             |      |    |
| 本期计提        | 889,000.00        | 154,700.00        | 1,043,700.00        |             |      |    |
| 本期核销及转出     |                   |                   |                     |             |      |    |
| <u>期末余额</u> | <u>889,000.00</u> | <u>154,700.00</u> | <u>1,043,700.00</u> |             |      |    |

### 4. 固定资产

#### (1) 固定资产情况

| 项 目    | 电子设备 | 办公设备 | 合计 |
|--------|------|------|----|
| 一、账面原值 |      |      |    |

| 项 目               | 电子设备             | 办公设备             | 合计               |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1. 期初余额           |                  |                  |                  |
| 2. 本期增加金额         | <u>22,628.19</u> | <u>10,786.11</u> | <u>33,414.30</u> |
| (1) 购置            | 22,628.19        | 10,786.11        | 33,414.30        |
| 3. 本期减少金额         |                  |                  |                  |
| (1) 处置或报废         |                  |                  |                  |
| 4. 期末余额           | <u>22,628.19</u> | <u>10,786.11</u> | <u>33,414.30</u> |
| 二、累计折旧            |                  |                  |                  |
| 1. 期初余额           |                  |                  |                  |
| 2. 本期增加金额         | <u>5,971.30</u>  | <u>1,707.80</u>  | <u>7,679.10</u>  |
| (1) 计提            | 5,971.30         | 1,707.80         | 7,679.10         |
| 3. 本期减少金额         |                  |                  |                  |
| (1) 处置或报废         |                  |                  |                  |
| 4. 期末余额           | <u>5,971.30</u>  | <u>1,707.80</u>  | <u>7,679.10</u>  |
| 三、减值准备            |                  |                  |                  |
| 1. 期初余额           |                  |                  |                  |
| 2. 本期增加金额         |                  |                  |                  |
| (1) 计提            |                  |                  |                  |
| 3. 本期减少金额         |                  |                  |                  |
| (1) 处置或报废         |                  |                  |                  |
| 4. 期末余额           |                  |                  |                  |
| 四、账面价值            | <u>16,656.89</u> | <u>9,078.31</u>  | <u>25,735.20</u> |
| 1. 期末账面价值         | 16,656.89        | 9,078.31         | 25,735.20        |
| 2. 期初账面价值         |                  |                  |                  |
| (2) 暂时闲置固定资产情况    |                  |                  |                  |
| 无。                |                  |                  |                  |
| (3) 融资租赁租入的固定资产情况 |                  |                  |                  |
| 无。                |                  |                  |                  |
| (4) 经营租赁租出的固定资产情况 |                  |                  |                  |

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

5. 其他资产

(1) 按类别列示

| 项 目       | 期末余额             | 期初余额 |
|-----------|------------------|------|
| 其他应收款     | 40,654.00        |      |
| <u>合计</u> | <u>40,654.00</u> |      |

(2) 其他应收款

| 项 目     | 期末余额             | 期初余额 |
|---------|------------------|------|
| 其他应收款款项 | 40,654.00        |      |
| 坏账准备    |                  |      |
| 净值      | <u>40,654.00</u> |      |

1) 其他应收款款项系押金。其他应收款款项的账龄分析列示如下：

| 账 龄          | 期末余额             |      | 期初余额 |      |
|--------------|------------------|------|------|------|
|              | 金额               | 坏账准备 | 金额   | 坏账准备 |
| 1 年以内（含 1 年） | 40,654.00        |      |      |      |
| <u>合计</u>    | <u>40,654.00</u> |      |      |      |

2) 其他应收款按款项性质分类情况

| 项 目       | 期末余额             | 期初余额 |
|-----------|------------------|------|
| 押金        | 40,654.00        |      |
| <u>合计</u> | <u>40,654.00</u> |      |

6. 应付职工薪酬

(1) 分类列示

| 项 目       | 期初余额 | 本期增加              | 本期减少              | 期末余额              |
|-----------|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 短期薪酬      |      | 685,134.15        | 434,340.99        | 250,793.16        |
| 离职后福利     |      | 32,626.50         | 32,626.50         |                   |
| <u>合计</u> |      | <u>717,760.65</u> | <u>466,967.49</u> | <u>250,793.16</u> |

(2) 短期薪酬

| 项 目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期支付 | 期末余额 |
|-----|------|------|------|------|
|-----|------|------|------|------|

| 项 目           | 期初余额 | 本期增加              | 本期支付              | 期末余额              |
|---------------|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 |      | 648,955.67        | 398,882.62        | 250,073.05        |
| 二、职工福利费       |      | 6,486.30          | 6,486.30          |                   |
| 三、社会保险费       |      | 17,518.32         | 17,518.32         |                   |
| 其中：1. 医疗保险费   |      | 15,282.00         | 15,282.00         |                   |
| 2. 工伤保险费      |      | 1,385.40          | 1,385.40          |                   |
| 3. 生育保险费      |      | 850.92            | 850.92            |                   |
| 四、住房公积金       |      | 8,910.00          | 8,910.00          |                   |
| 五、工会经费和职工教育经费 |      | 3,263.86          | 2,543.75          | 720.11            |
| 六、短期带薪缺勤      |      |                   |                   |                   |
| 七、短期利润分享计划    |      |                   |                   |                   |
| 八、其他短期薪酬      |      |                   |                   |                   |
| 合计            |      | <u>685,134.15</u> | <u>434,340.99</u> | <u>250,793.16</u> |

### （3）离职后福利

#### 1) 离职后福利中的设定提存计划负债

| 项 目       | 期初余额 | 本期增加             | 本期减少             | 期末余额 |
|-----------|------|------------------|------------------|------|
| 1. 基本养老保险 |      | 31,548.00        | 31,548.00        |      |
| 2. 失业保险费  |      | 1,078.50         | 1,078.50         |      |
| 合计        |      | <u>32,626.50</u> | <u>32,626.50</u> |      |

#### 2) 离职后福利中的设定受益计划负债

无。

### （4）辞退福利

无。

### （5）其他长期职工福利

无。

### 7. 应交税费

按税种列示

| 税费项目       | 期末余额       | 期初余额     |
|------------|------------|----------|
| 1. 企业所得税   | 346,381.15 | 1,041.67 |
| 2. 增值税     | 39,334.15  |          |
| 3. 城市维护建设税 | 2,753.39   |          |
| 4. 教育费附加   | 1,966.70   |          |

| 税费项目      | 期末余额              | 期初余额            |
|-----------|-------------------|-----------------|
| <u>合计</u> | <u>390,435.39</u> | <u>1,041.67</u> |

#### 8. 其他负债

##### 类别列示

| 项 目       | 期末余额              | 期初余额 |
|-----------|-------------------|------|
| 中介机构费     | 100,000.00        |      |
| 待转销项税额    | 15,896.96         |      |
| <u>合计</u> | <u>115,896.96</u> |      |

#### 9. 实收资本

| 投资者名称          | 期末余额                  |               | 期初余额                  |               |
|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
|                | 投资金额（元）               | 所占比例（%）       | 投资金额（元）               | 所占比例（%）       |
| 江苏中超控股股份有限公司   | 51,000,000.00         | 51.00         | 51,000,000.00         | 51.00         |
| 江苏中集辉煌机械制造有限公司 | 20,000,000.00         | 20.00         | 20,000,000.00         | 20.00         |
| 上海澄远资产管理有限公司   | 20,000,000.00         | 20.00         | 20,000,000.00         | 20.00         |
| 宜兴中超利永紫砂陶有限公司  | 9,000,000.00          | 9.00          | 9,000,000.00          | 9.00          |
| <u>合计</u>      | <u>100,000,000.00</u> | <u>100.00</u> | <u>100,000,000.00</u> | <u>100.00</u> |

#### 10. 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    |      | 327,470.61        |      | 327,470.61        |
| <u>合计</u> |      | <u>327,470.61</u> |      | <u>327,470.61</u> |

注：根据公司本期实现净利润的10.00%提取法定盈余公积金。

#### 11. 一般风险准备

| 项 目       | 期初余额 | 本期增加                | 本期减少 | 期末余额                | 备注 |
|-----------|------|---------------------|------|---------------------|----|
| 一般风险准备    |      | 1,043,700.00        |      | 1,043,700.00        |    |
| <u>合计</u> |      | <u>1,043,700.00</u> |      | <u>1,043,700.00</u> |    |

注：根据发放贷款和垫款的期末余额的1.00%提取一般风险准备。

#### 12. 未分配利润

| 项 目                   | 本期金额     | 上期金额 |
|-----------------------|----------|------|
| 上期期末未分配利润             | 3,125.00 |      |
| 期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-） |          |      |

| 项 目        | 本期金额                | 上期金额            |
|------------|---------------------|-----------------|
| 调整后期初未分配利润 | 3,125.00            |                 |
| 加：本期净利润转入  | 3,274,706.08        | 3,125.00        |
| 减：提取法定盈余公积 | 327,470.61          |                 |
| 提取一般风险准备金  | 1,043,700.00        |                 |
| 应付普通股股利    |                     |                 |
| 转作股本的普通股股利 |                     |                 |
| 期末未分配利润    | <u>1,906,660.47</u> | <u>3,125.00</u> |

### 13. 利息净收入

#### (1) 按类别列示

| 项 目          | 本期发生额               | 上期发生额           |
|--------------|---------------------|-----------------|
| 利息收入         |                     |                 |
| 一发放贷款和垫款     | <u>7,003,617.30</u> |                 |
| 其中：企业贷款和垫款   | 5,822,698.26        |                 |
| 个人贷款         | 1,180,919.04        |                 |
| 一银行存款利息收入    | 98,158.86           | 4,166.67        |
| <u>利息净收入</u> | <u>7,101,776.16</u> | <u>4,166.67</u> |

### 14. 税金及附加

| 项 目       | 本期发生额            | 上期发生额 |
|-----------|------------------|-------|
| 城市维护建设税   | 26,880.68        |       |
| 教育费附加     | 19,200.50        |       |
| <u>合计</u> | <u>46,081.18</u> |       |

### 15. 业务及管理费

#### (1) 按类别列示

| 项 目   | 本期发生额      | 上期发生额 |
|-------|------------|-------|
| 员工费用  | 717,760.65 |       |
| 业务费用  | 443,392.43 |       |
| 折旧和摊销 | 7,679.10   |       |
| 中介机构费 | 100,000.00 |       |
| 租金    | 72,072.07  |       |
| 差旅费   | 9,707.71   |       |
| 水电费   | 12,703.85  |       |

| 项 目       | 本期发生额               | 上期发生额 |
|-----------|---------------------|-------|
| 交通费       | 7,950.00            |       |
| 会费        | 20,000.00           |       |
| 其他        | 21,638.37           |       |
| <u>合计</u> | <u>1,412,904.18</u> |       |

(2) 员工费用具体列示

| 项 目         | 本期发生额             | 上期发生额 |
|-------------|-------------------|-------|
| 工资\奖金\津贴和补贴 | 648,955.67        |       |
| 职工福利费       | 6,486.30          |       |
| 社会保险费       | 50,144.82         |       |
| 其中:医疗保险费    | 15,282.00         |       |
| 基本养老保险      | 31,548.00         |       |
| 失业保险费       | 1,078.50          |       |
| 工伤保险费用      | 1,385.40          |       |
| 生育保险费       | 850.92            |       |
| 住房公积金       | 8,910.00          |       |
| 工会经费        | 3,191.06          |       |
| 职工教育经费      | 72.80             |       |
| <u>合计</u>   | <u>717,760.65</u> |       |

16. 资产减值损失

按类别列示

| 项 目       | 本期发生额               | 上期发生额 |
|-----------|---------------------|-------|
| 发放贷款和垫款   | 1,043,700.00        |       |
| <u>合计</u> | <u>1,043,700.00</u> |       |

17. 营业外收入

按项目列示

| 项 目       | 本期发生额       | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|-------------|-------|---------------|
| 其他        | 6.94        |       | 6.94          |
| <u>合计</u> | <u>6.94</u> |       | <u>6.94</u>   |

注：其他主要系客户多支付的利息。

## 18. 营业外支出

按项目列示

| 项 目       | 本期发生额             | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额     |
|-----------|-------------------|-------|-------------------|
| 公益性捐赠支出   | 200,000.00        |       | 200,000.00        |
| <u>合计</u> | <u>200,000.00</u> |       | <u>200,000.00</u> |

## 19. 所得税费用

(1) 按项目列示

| 项目       | 本期发生额               | 上期发生额           |
|----------|---------------------|-----------------|
| 所得税费用    | <u>1,124,391.66</u> | <u>1,041.67</u> |
| 其中：当期所得税 | 1,124,391.66        | 1,041.67        |
| 递延所得税    |                     |                 |

(2) 所得税费用与会计利润关系的说明

| 项 目                            | 本期发生额               | 上期发生额           |
|--------------------------------|---------------------|-----------------|
| 利润总额                           | 4,399,097.74        | 4,166.67        |
| 按法定税率计算的所得税费用                  | 1,099,774.44        | 1,041.67        |
| 某些子公司适用不同税率的影响                 |                     |                 |
| 对以前期间当期所得税的调整                  |                     |                 |
| 归属于合营企业和联营企业的损益                |                     |                 |
| 无须纳税的收入                        |                     |                 |
| 不可抵扣的费用                        | 24,617.22           |                 |
| 税率变动对期初递延所得税余额的影响              |                     |                 |
| 以前年度已确认递延所得税的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响 |                     |                 |
| 未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响          |                     |                 |
| 所得税费用合计                        | <u>1,124,391.66</u> | <u>1,041.67</u> |

## 20. 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

| 项 目  | 本期发生额     |
|------|-----------|
| 利息收入 | 98,158.86 |

| 项 目       | 本期发生额            |
|-----------|------------------|
| 营业外收入     | 6.94             |
| <u>合计</u> | <u>98,165.80</u> |

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项 目       | 本期发生额             |
|-----------|-------------------|
| 付现费用      | 502,888.87        |
| 捐赠支出      | 200,000.00        |
| 往来款支出     | 140,654.00        |
| <u>合计</u> | <u>843,542.87</u> |

21. 现金流量表补充资料

(1) 净利润调节为经营活动现金流量

| 项 目                              | 本期发生额           | 上期发生额    |
|----------------------------------|-----------------|----------|
| <b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>         |                 |          |
| 净利润                              | 3,274,706.08    | 3,125.00 |
| 加：资产减值准备                         | 1,043,700.00    |          |
| 固定资产折旧                           | 7,679.10        |          |
| 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） |                 |          |
| 证券投资利息收入                         |                 |          |
| 公允价值变动损失                         |                 |          |
| （收益以“－”号填列）                      |                 |          |
| 发行债券利息支出                         |                 |          |
| 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                       | -104,684,500.66 |          |
| （增加以“－”号填列）                      |                 |          |
| 经营性应付项目的增加                       | 760,969.54      | 1,041.67 |
| （减少以“－”号填列）                      |                 |          |

| 项 目                | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他                 |                       |                       |
| 经营活动产生的现金流量净额      | <u>-99,597,445.94</u> | <u>4,166.67</u>       |
| 二、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           |                       |                       |
| 三、现金及现金等价物净增加情况：   |                       |                       |
| 现金的期末余额            | 368,420.73            | 100,004,166.67        |
| 减：现金的期初余额          | 100,004,166.67        |                       |
| 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       | <u>-99,635,745.94</u> | <u>100,004,166.67</u> |

## （2）现金和现金等价物的构成

| 项 目            | 期末余额              | 期初余额                  |
|----------------|-------------------|-----------------------|
| 一、现金           | <u>368,420.73</u> | <u>100,004,166.67</u> |
| 其中：现金及存放中央银行款项 | 368,420.73        | 100,004,166.67        |
| 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 | <u>368,420.73</u> | <u>100,004,166.67</u> |

## 七、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

### 2. 本公司的母公司有关信息

| 母公司名称            | 公司类型 | 注册地                     | 法人代表 | 业务性质                    | 注册资本(万元)  |
|------------------|------|-------------------------|------|-------------------------|-----------|
| 江苏中超控股股份有<br>限公司 | 股份有限 | 宜兴市西郊工业园区<br>振丰东路 999 号 | 杨飞   | 利用自有资金对外投<br>资；电线电缆的制造等 | 12,680.00 |

接上表：

| 母公司对本公司的持股<br>比例（%） | 母公司对本行的表决权比<br>例（%） | 本公司最终控制方 | 组织机构代码             |
|---------------------|---------------------|----------|--------------------|
| 51.00               | 51.00               | 杨飞       | 91320200250322184B |

### 3. 本公司的其他关联方情况



| 项目   | 本期发生额      | 上期发生额 |
|------|------------|-------|
| 利息收入 | 138,833.34 |       |

### (3) 关键管理人员薪酬

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本公司活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本公司董事认为，上述关键管理人员与本公司的关联交易乃按照正常的与其他非关联方相同的商业交易条件进行。董事、监事和主要高级管理人员在本公司领取的薪酬如下：

| 项目       | 本期发生额      | 上期发生额 |
|----------|------------|-------|
| 关键管理人员报酬 | 177,681.00 |       |

### (4) 关联租赁情况

承租情况表：

| 出租方名称         | 承租方名称 | 租赁资产种类 | 租赁起始日     | 租赁终止日       | 租赁费<br>定价依据 | 年度确认的<br>租赁费     |
|---------------|-------|--------|-----------|-------------|-------------|------------------|
| 宜兴中超利永紫砂陶有限公司 | 本公司   | 房产     | 2017年1月1日 | 2017年12月31日 | 市价          | 80,000.00        |
| <u>合计</u>     |       |        |           |             |             | <u>80,000.00</u> |

## 八、股份支付

无。

## 九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

## 十、非货币性资产交换

无。

## 十一、债务重组

无。

## 十二、外币折算

无。

### 十三、租赁

经营租赁承租人最低租赁付款额情况

| 剩余租赁期        | 最低租赁付款额          |
|--------------|------------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 80,000.00        |
| <u>合 计</u>   | <u>80,000.00</u> |

### 十四、终止经营

无。