



上海嘉定大众小额贷款股份有限公司

审计报告及财务报表

2015 年度

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

[WWW.BDO.COM.CN](http://WWW.BDO.COM.CN)

## 审计报告

信会师报字[2016]第 110649 号

上海嘉定大众小额贷款股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的上海嘉定大众小额贷款股份有限公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表、2015 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日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：蒋雪莲



中国注册会计师：肖 鹏



中国·上海

二〇一六年一月十五日



# 资产负债表

附会地年全01表  
金额单位：元

| 项 目                    | 行次 | 期末余额           | 年初余额           | 项 目                    | 行次  | 期末余额           | 年初余额           |
|------------------------|----|----------------|----------------|------------------------|-----|----------------|----------------|
| 流动资产：                  | 1  |                |                | 流动资产：                  | 72  |                |                |
| 货币资金                   | 2  | 25,876,739.78  | 8,544,845.80   | 短期借款                   | 73  | 100,000,000.00 | 50,000,000.00  |
| △结算备付金                 | 3  |                |                | △向中央银行借款               | 74  |                |                |
| △拆出资金                  | 4  |                |                | △吸收存款及同业存放             | 75  |                |                |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 5  |                |                | △拆入资金                  | 76  |                |                |
| 衍生金融资产                 | 6  |                |                | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 77  |                |                |
| 应收票据                   | 7  |                |                | 衍生金融负债                 | 78  |                |                |
| 应收账款                   | 8  | 315,295,950.00 | 266,286,000.00 | 应付票据                   | 79  |                |                |
| 预付款项                   | 9  |                |                | 应付账款                   | 80  |                |                |
| △应收保费                  | 10 |                |                | 预收款项                   | 81  | 34,611.00      | 48,629.00      |
| △应收分保账款                | 11 |                |                | △卖出回购金融资产款             | 82  |                |                |
| △应收分保准备金               | 12 |                |                | △应付手续费及佣金              | 83  |                |                |
| 应收利息                   | 13 | 173,501.35     | 123,025.00     | △应付工资                  | 84  |                |                |
| 应收股利                   | 14 |                |                | 其中：应付工资                | 85  |                |                |
| 其他应收款                  | 15 | 1,900.00       | 951,900.00     | 其中：应付福利费               | 86  |                |                |
| △买入返售金融资产              | 16 |                |                | 应交税费                   | 87  | 6,034,122.31   | 5,064,798.96   |
| 存货                     | 17 |                |                | 其中：应交税金                | 88  | 6,034,122.31   | 5,064,798.96   |
| 其中：原材料                 | 18 |                |                | 应付利息                   | 89  |                |                |
| 库存商品(产成品)              | 19 |                |                | 其他应付款                  | 90  |                |                |
| 划分为持有待售的资产             | 20 |                |                | △应付分保账款                | 91  |                |                |
| 一年内到期的非流动资产            | 21 |                |                | △保险合同准备金               | 92  | 10,518,497.20  | 3,163,164.01   |
| 其他流动资产                 | 22 | 341,348,091.13 | 275,905,770.80 | △代理买卖证券款               | 93  |                |                |
| 流动资产合计                 | 23 |                |                | △代理承销证券款               | 94  |                |                |
| 非流动资产：                 | 24 |                |                | 划分为持有待售的负债             | 95  |                |                |
| △发放贷款及垫款               | 25 |                |                | 一年内到期的非流动负债            | 96  |                |                |
| 可供出售金融资产               | 26 |                |                | 其他流动负债                 | 97  |                |                |
| 持有至到期投资                | 27 |                |                | 长期借款                   | 98  |                |                |
| 长期股权投资                 | 28 |                |                | 应付债券                   | 99  | 116,587,230.51 | 58,276,591.97  |
| 长期股权投资                 | 29 |                |                | 其中：长期借款                | 100 |                |                |
| 投资性房地产                 | 30 | 55,595.00      | 52,015.00      | 其中：应付债券                | 101 |                |                |
| 固定资产原价                 | 31 | 26,120.78      | 12,836.94      | 实收资本(或股本)              | 102 |                |                |
| 减：累计折旧                 | 32 | 29,474.22      | 39,178.06      | 国有资本                   | 103 | 140,000,000.00 | 140,000,000.00 |
| 固定资产净值                 | 33 |                |                | 其中：国有法人资本              | 104 |                |                |
| 减：固定资产减值准备             | 34 |                |                | 集体资本                   | 105 | 140,000,000.00 | 140,000,000.00 |
| 固定资产净额                 | 35 | 29,474.22      | 39,178.06      | 民营资本                   | 106 | 60,000,000.00  | 60,000,000.00  |
| 在建工程                   | 36 |                |                | 其中：个人资本                | 107 |                |                |
| 工程物资                   | 37 |                |                | 外溢资本                   | 108 |                |                |
| 固定资产清理                 | 38 |                |                | 减：已归还投资                | 109 |                |                |
| 生产性生物资产                | 39 |                |                | 实收资本(或股本)净额            | 110 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 |
| 油气资产                   | 40 |                |                | 其他权益工具                 | 111 |                |                |
| 无形资产                   | 41 |                |                | 其中：优先股                 | 112 |                |                |
| 开发支出                   | 42 |                |                | 永续债                    | 113 |                |                |
| 商誉                     | 43 |                |                | 资本公积                   | 114 |                |                |
| 长期待摊费用                 | 44 | 847,126.47     | 1,210,180.67   | 减：库存股                  | 115 |                |                |
| 递延所得税资产                | 45 | 2,964,082.91   | 541,168.75     | 其他综合收益                 | 116 |                |                |
| 其他非流动资产                | 46 |                |                | 其中：外币报表折算差额            | 117 |                |                |
| 其中：特准储备物资              | 47 |                |                | 专项储备                   | 118 |                |                |
| 非流动资产合计                | 48 | 3,840,683.60   | 1,790,527.48   | 盈余公积                   | 119 | 4,860,154.42   | 2,341,970.63   |
|                        | 49 |                |                | 其中：法定公积金               | 120 | 4,860,154.42   | 2,341,970.63   |
|                        | 50 |                |                | 任意公积金                  | 121 |                |                |
|                        | 51 |                |                | 未分配利润                  | 122 | 23,741,389.80  | 17,077,735.68  |
|                        | 52 |                |                | 归属于母公司所有者权益合计          | 123 | 228,601,544.22 | 219,419,706.31 |
|                        | 53 |                |                | 少数股东权益                 | 124 | 345,188,774.73 | 277,696,298.28 |
|                        | 54 |                |                | 负债和所有者权益总计             | 125 |                |                |
|                        | 55 |                |                |                        | 126 |                |                |
|                        | 56 |                |                |                        | 127 |                |                |
|                        | 57 |                |                |                        | 128 |                |                |
|                        | 58 |                |                |                        | 129 |                |                |
|                        | 59 |                |                |                        | 130 |                |                |
|                        | 60 |                |                |                        | 131 |                |                |
|                        | 61 |                |                |                        | 132 |                |                |
|                        | 62 |                |                |                        | 133 |                |                |
|                        | 63 |                |                |                        | 134 |                |                |
|                        | 64 |                |                |                        | 135 |                |                |
|                        | 65 |                |                |                        | 136 |                |                |
|                        | 66 |                |                |                        | 137 |                |                |
|                        | 67 |                |                |                        | 138 |                |                |
|                        | 68 |                |                |                        | 139 |                |                |
|                        | 69 |                |                |                        | 140 |                |                |
|                        | 70 | 345,188,774.73 | 277,696,298.28 |                        | 141 |                |                |
| 资产总计                   | 71 |                |                |                        | 142 |                |                |

主管会计工作负责人(总会计师)：

会计(财务)部门负责人：

填表人：

注：表中带\*科目为合并会计报表专用；加△科目为金融企业专用，带#为外商投资企业专用。



# 利润表

2015年度

编制单位：上海嘉士大众小额贷款股份有限公司

| 项                   | 目 | 行次 | 本期金额          | 上期金额          | 项                                 | 目 | 行次 | 本期金额          | 上期金额          |
|---------------------|---|----|---------------|---------------|-----------------------------------|---|----|---------------|---------------|
| 一、营业总收入             |   | 1  | 52,248,479.44 | 38,244,009.43 | 其中：非流动资产处置利得                      |   | 31 |               |               |
| 其中：营业收入             |   | 2  |               |               | 非货币性资产交换利得                        |   | 32 |               |               |
| 利息收入                |   | 3  | 51,869,512.34 | 37,646,501.67 | 政府补助                              |   | 33 | 2,127,000.00  | 775,672.22    |
| 汇兑收益                |   | 4  |               |               | 债务重组利得                            |   | 34 |               |               |
| 公允价值变动收益            |   | 5  | 378,967.10    | 597,507.76    | 减：营业外支出                           |   | 35 |               |               |
| 手续费及佣金收入            |   | 6  | 20,758,025.96 | 13,871,952.54 | 其中：非流动资产处置损失                      |   | 36 |               |               |
| 二、营业总成本             |   | 7  |               |               | 非货币性资产交换损失                        |   | 37 |               |               |
| 其中：营业成本             |   | 8  | 5,270,298.61  | 2,559,666.67  | 债务重组损失                            |   | 38 |               |               |
| 利息支出                |   | 9  |               |               | 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）               |   | 39 | 33,617,453.48 | 25,147,729.11 |
| 手续费及佣金支出            |   | 10 |               |               | 减：所得税费用                           |   | 40 | 8,435,615.57  | 6,299,130.34  |
| 退保金                 |   | 11 |               |               | 五、净利润（净亏损以“-”号填列）                 |   | 41 | 25,181,837.91 | 18,848,598.77 |
| 赔付支出净额              |   | 12 |               |               | 归属于母公司所有者的净利润                     |   | 42 |               |               |
| 提取保险合同准备金净额         |   | 13 |               |               | *少数股东损益                           |   | 43 |               |               |
| 保单红利支出              |   | 14 |               |               | 六、其他综合收益的税后净额                     |   | 44 |               |               |
| 分保费用                |   | 15 | 2,856,835.39  | 2,015,194.12  | （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益              |   | 45 |               |               |
| 营业税金及附加             |   | 16 | 3,566,147.98  | 1,869,316.70  | 1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动            |   | 46 |               |               |
| 销售费用                |   | 17 | 8,742,918.72  | 4,512,968.13  | 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 |   | 47 |               |               |
| 管理费用                |   | 18 |               |               | （二）以后将重分类进损益的其他综合收益               |   | 48 |               |               |
| 其中：研究与开发费           |   | 19 | -175,881.39   | -461,568.08   | 1.权益法下在被投资单位将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额  |   | 49 |               |               |
| 财务费用                |   | 20 | 180,694.69    | 466,248.71    | 2.可供出售金融资产公允价值变动损益                |   | 50 |               |               |
| 其中：利息支出             |   | 21 |               |               | 3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益           |   | 51 |               |               |
| 利息收入                |   | 22 |               |               | 4.现金流量套期损益的有效部分                   |   | 52 |               |               |
| 汇兑净损失（净收益以“-”号填列）   |   | 23 | 497,706.65    | 3,376,375.00  | 5.外币财务报表折算差额                      |   | 53 |               |               |
| 资产减值损失              |   | 24 |               |               | 七、综合收益总额                          |   | 54 | 18,848,598.77 | 4,571,107.54  |
| 其他                  |   | 25 |               |               | 归属于母公司所有者的综合收益总额                  |   | 55 | 25,181,837.91 | 18,848,598.77 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） |   | 26 |               |               | *归属于少数股东的综合收益总额                   |   | 56 |               |               |
| 投资收益（损失以“-”号填列）     |   | 27 |               |               | 八、每股收益：                           |   | 57 |               |               |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益  |   | 28 |               |               | 基本每股收益                            |   | 58 |               |               |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）     |   | 29 | 31,490,453.48 | 24,372,056.89 | 稀释每股收益                            |   | 59 |               |               |
| 营业利润（亏损以“-”号填列）     |   | 30 | 2,127,000.00  | 775,672.22    |                                   |   |    |               |               |
| 加：营业外收入             |   |    |               |               |                                   |   |    |               |               |
| 其中：非流动资产处置利得        |   |    |               |               |                                   |   |    |               |               |

注：表中带\*科目为合并会计报表专用；加△楷体项目为金融类企业专用。

主管会计工作负责人（总会计师）：

会计（财务）机构负责人：

填表人：

单位负责人：



## 现金流量表

财会地年企03表  
金额单位：元

2015年度

编制单位：上海嘉定大众小额贷款股份有限公司

| 项 目                           | 行次 | 本期金额           | 上期金额           | 项 目                        | 行次 | 本期金额           | 上期金额           |
|-------------------------------|----|----------------|----------------|----------------------------|----|----------------|----------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：                | 1  | -              | -              | 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | 30 |                |                |
| 销售商品、提供劳务收到的现金                | 2  |                |                | 处置子公司及其他营业单位收回的现金净额        | 31 |                |                |
| △客户存款和同业存放款项净增加额              | 3  |                |                | 收到其他与投资活动有关的现金             | 32 |                |                |
| △向中央银行借款净增加额                  | 4  |                |                | 投资活动现金流入小计                 | 33 |                |                |
| △向其他金融机构拆入资金净增加额              | 5  |                |                | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | 34 | 3,580.00       |                |
| △收到原保险合同保费取得的现金               | 6  |                |                | 投资支付的现金                    | 35 |                |                |
| △收到再保险业务现金净额                  | 7  |                |                | △质押贷款净增加额                  | 36 |                |                |
| △保户储金及投资款净增加额                 | 8  |                |                | 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额        | 37 |                |                |
| △处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 | 9  |                |                | 支付其他与投资活动有关的现金             | 38 |                |                |
| △收取利息、手续费及佣金的现金               | 10 | 52,181,328.44  | 38,114,509.43  | 投资活动产生的现金流量净额              | 39 | 3,580.00       | 0.00           |
| △拆入资金净增加额                     | 11 |                |                | 投资活动现金流出小计                 | 40 | -3,580.00      | 0.00           |
| △回购业务资金净增加额                   | 12 |                |                | 三、筹资活动产生的现金流量：             | 41 |                |                |
| 收到的税费返还                       | 13 |                |                | 吸收投资收到的现金                  | 42 |                |                |
| 收到其他与经营活动有关的现金                | 14 | 2,307,694.69   | 1,241,920.93   | 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金        | 43 |                |                |
| 经营活动现金流入小计                    | 15 | 54,489,023.13  | 39,356,430.36  | 取得借款所收到的现金                 | 44 | 200,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金                | 16 |                |                | △发行债券收到的现金                 | 45 |                |                |
| △客户贷款及垫款净增加额                  | 17 | 49,555,000.00  | 91,990,000.00  | 收到其他与筹资活动有关的现金             | 46 |                |                |
| △存放中央银行和同业款项净增加额              | 18 |                |                | 筹资活动现金流入小计                 | 47 | 200,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| △支付原保险合同赔付款项的现金               | 19 |                |                | 偿还债务所支付的现金                 | 48 | 150,000,000.00 | 50,000,000.00  |
| △支付利息、手续费及佣金的现金               | 20 | 5,270,298.61   | 2,559,666.67   | 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金         | 49 | 16,000,000.00  | 4,000,000.00   |
| △支付保单红利的现金                    | 21 |                |                | 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润        | 50 |                |                |
| 支付给职工以及为职工支付的现金               | 22 | 3,208,852.81   | 1,774,160.19   | 支付其他与筹资活动有关的现金             | 51 |                |                |
| 支付的各项税费                       | 23 | 12,803,904.52  | 5,655,506.28   | 筹资活动现金流出小计                 | 52 | 166,000,000.00 | 54,000,000.00  |
| 支付其他与经营活动有关的现金                | 24 | 315,493.21     | 2,738,906.43   | 筹资活动产生的现金流量净额              | 53 | 34,000,000.00  | 46,000,000.00  |
| 经营活动现金流出小计                    | 25 | 71,153,549.15  | 104,718,239.57 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响         | 54 |                |                |
| 经营活动产生的现金流量净额                 | 26 | -16,664,526.02 | -65,361,809.21 | 五、现金及现金等价物净增加额             | 55 | 17,331,893.98  | -19,361,809.21 |
| 二、投资活动产生的现金流量：                | 27 |                |                | 加：期初现金及现金等价物余额             | 56 | 8,544,845.80   | 27,906,655.01  |
| 收回投资收到的现金                     | 28 |                |                | 六、期末现金及现金等价物余额             | 57 | 25,876,739.78  | 8,544,845.80   |
| 取得投资收益收到的现金                   | 29 |                |                |                            | 58 |                |                |

注：加△楷体项目为金融类企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人（总会计师）：

会计（财务）机构负责人：

填表人：



所有者权益变动表

财会地年企04表  
金额单位：元

编制单位：上海嘉定大众小额贷款股份有限公司

2015年度

| 项 目                           | 行次 | 本年金额           |        |      |       |      |              |        |               |    |                | 上年金额        |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
|-------------------------------|----|----------------|--------|------|-------|------|--------------|--------|---------------|----|----------------|-------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-------|------|------|--------|---------------|----|----|--------|----------------|----------------|----------------|
|                               |    | 归属于母公司所有者权益    |        |      |       |      |              |        |               |    |                | 归属于母公司所有者权益 |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
|                               |    | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 | 资本公积 | 减:库存股 | 专项储备 | 盈余公积         | 一般风险准备 | 未分配利润         | 其他 | 小计             | 少数股东权益      | 所有者权益合计        | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具         | 资本公积         | 减:库存股 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润         | 其他 | 小计 | 少数股东权益 | 所有者权益合计        |                |                |
| 一、上年年末余额                      | 1  | 200,000,000.00 |        |      |       |      | 2,341,970.63 | 8      | 17,077,735.68 | 10 | 219,419,706.31 | 12          | 219,419,706.31 | 14             | 200,000,000.00 | 15           | 16    | 17   | 18   | 19     | 20            | 21 | 22 | 23     | 24             | 25             | 204,571,107.54 |
| 二、本年年初余额                      | 2  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                | 26             |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)         | 3  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| (一)综合收益总额                     | 4  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| (二)所有者投入和减少资本                 | 5  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 1.所有者投入普通股                    | 6  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 2.其他权益工具持有者投入资本               | 7  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额              | 8  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 4.其他                          | 9  |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| (三)专项储备提取和使用                  | 10 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 1.提取专项储备                      | 11 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 2.使用专项储备                      | 12 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| (四)利润分配                       | 13 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 1.提取盈余公积                      | 14 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 其中:法定公积金                      | 15 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 2.提取一般风险准备                    | 16 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 3.对所有者(或股东)的分配                | 17 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 4.其他                          | 18 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| (五)所有者权益内部结转                  | 19 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 1.资本公积转增资本(或股本)               | 20 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 2.盈余公积转增资本(或股本)               | 21 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 3.盈余公积弥补亏损                    | 22 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 4.结转重估净资产或受偿净资产或净资产所产生的变动     | 23 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 5.其他                          | 24 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 四、本年年末余额                      | 25 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 注:加入其他项目为金融类企业专用,带*为外商投资企业专用。 | 26 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 五、本年年末余额                      | 27 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 六、本年年末余额                      | 28 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 七、本年年末余额                      | 29 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 八、本年年末余额                      | 30 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 九、本年年末余额                      | 31 |                |        |      |       |      |              |        |               |    |                |             |                |                |                |              |       |      |      |        |               |    |    |        |                |                |                |
| 十、本年年末余额                      | 32 | 200,000,000.00 |        |      |       |      | 4,860,154.42 |        | 23,741,389.80 |    | 228,601,544.22 |             | 228,601,544.22 | 200,000,000.00 |                | 2,341,970.63 |       |      |      |        | 17,077,735.68 |    |    |        | 219,419,706.31 | 219,419,706.31 |                |

主管会计工作负责人(总会计师):

会计(财务)机构负责人:

填表人:

单位负责人:

## 上海嘉定大众小额贷款股份有限公司 二〇一五年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、 公司基本情况

上海嘉定大众小额贷款股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)系于 2013 年 1 月经上海市金融服务办公室下发的“沪金融办【2013】15 号”文批准, 由大众交通(集团)股份有限公司、上海虹口大众出租汽车有限公司、上海大众嘉定污水处理有限公司、上海加冷松芝汽车空调股份有限公司、上海新铁链筛网制造有限公司、上海江桥建筑工程有限公司、上海云飞工贸发展有限公司共同出资组建的股份有限公司。公司的企业法人营业执照注册号: 310000000118751。

截至 2014 年 12 月 31 日, 公司注册资本为 2 亿元, 其中: 大众交通(集团)股份有限公司 6,000.00 万元, 占注册资本的 30%, 上海虹口大众出租汽车有限公司 4,200.00 万元, 占注册资本的 21%, 上海大众嘉定污水处理有限公司 3,800 万元, 占有注册资本的 19%, 上海加冷松芝汽车空调股份有限公司 2,000 万元, 占注册资本 10%, 上海新铁链筛网制造有限公司 2,000 万元, 占注册资本的 10%, 上海江桥建筑工程有限公司 1,000 万元, 占注册资本的 5%, 上海云飞工贸发展有限公司 1,000 万元, 占注册资本的 5%。

经营范围: 发放贷款及相关咨询活动(企业经营涉及行政许可的, 凭许可证件经营)。公司注册地: 上海市嘉定区江桥镇鹤旋路 88 号一层。

### 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

公司自报告期末起 12 个月内不存在对持续经营能力产生重大怀疑的因素。



### 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。

#### (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

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

##### 1、 金融工具的分类

金融资产和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资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

##### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### （2）持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

#### （3）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该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

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。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。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### （5）其他金融负债

按其公允价值和和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

### 3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。



在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:

- (1) 所转移金融资产的账面价值;
- (2) 因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将下列两项金额的差额计入当期损益:

- (1) 终止确认部分的账面价值;
- (2) 终止确认部分的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认该金融资产,所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,则终止确认该金融负债或其一部分;本公司若与债权人签定协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,则终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的,则终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时,终止确认的金融负债账面价值与支付对价(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。本公司若回购部分金融负债的,在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值,将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(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。

#### 5、 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。

#### 6、 金融资产(不含应收款项)减值的测试方法及会计处理方法

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

##### (1) 可供出售金融资产的减值准备:

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。

可供出售权益工具投资发生的减值损失,不通过损益转回。

##### (2) 持有至到期投资的减值准备:

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

#### (七) 应收款项坏账准备

采用以风险为基础的分类方法(简称贷款风险分类法),即把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

正常:借款人经营正常并按时还本付息,或逾期三个月(不含)之内或欠息十个工作日(不含)之内,担保状态正常,在没有足够理由怀疑贷款本息不能足额偿还情况下,可认定为正常类。

关注:若贷款出现逾期三个月(含)以上六个月以下(不含),或欠息十个工作日(含)以上,预计贷款无损失的,可以认定为关注类。

次级:若贷款出现逾期三个月(含)以上六个月(不含)以下,或欠息一个月(不含)以上,预计担保清偿后损失小于等于 10%的,认定为次级类。

可疑:若贷款出现逾期六个月(含)以上,或欠息两个月(不含)以上,预计担保清偿后损失大于 10%,小于等于 20%的,认定为可疑类。



对逾期一年（含）以上或已进入法律程序追索的贷款，应归入可疑类。

损失：借款人因依法解散、关闭、撤销、宣告破产终止法人资格，依法追诉担保后，预计损失大于 20% 的，应认定为损失类。

结合现时情况确定以下坏账准备计提的比例：

| 类 别 | 发放贷款及垫款计提比例(%) |
|-----|----------------|
| 正常  | 1              |
| 关注  | 2              |
| 次级  | 25             |
| 可疑  | 50             |
| 损失  | 100            |

#### (八) 应收款项坏账准备

##### 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：应收款项金额 300 万元以上；

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 1 | 同受控股母公司控制的合并范围<br>应收款项；隔月即可收回的应收款<br>项；通过交通卡、银联（杉德）等<br>结算方式形成的应收款项；未结案<br>事故（已充分考虑了可能承担的损<br>失）的相关支出； | 如有客观证据表明其发生了减值，根据其<br>未来现金流量现值低于其账面价值的差<br>额，确认减值损失，计提坏账准备。如经<br>测试未发现减值的，则不计提坏账准备。 |
| 组合 2 | 扣除组合 1 以外的应收款项                                                                                         | 账龄分析法                                                                               |

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

| 账龄           | 应收账款计提比例(%) | 其他应收款计提比例(%) |
|--------------|-------------|--------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 5           | 5            |
| 1—2 年        | 10          | 10           |
| 2—3 年        | 20          | 20           |
| 3—4 年        | 30          | 30           |
| 4—5 年        | 50          | 50           |
| 5 年以上        | 80          | 80           |

#### (九) 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（%） |
|------|-------|---------|--------|---------|
| 通用设备 | 年限平均法 | 5       | 5      | 19      |

#### (十) 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办公室装修费。

##### 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：5 年



## (十一) 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。

## (十二)收入

### 1、销售商品收入的确认一般原则：

- (1) 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- (2) 本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- (3) 收入的金额能够可靠地计量；
- (4) 相关的经济利益很可能流入本公司；
- (5) 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

### 2、具体原则

公司对贷款人进行相关尽职调查，与贷款人签订《借款合同》，办理完抵押、担保、信用等手续后发放贷款，公司按照实际发放贷款本金、计息天数，以及约定利率计算向贷款人收取的贷款利息，当贷款人利息能够流入企业时，每月 20 日确认贷款利息收入实现。

## (十三) 小额贷款公司专项风险准备金

根据控股股东大众交通（集团）股份有限公司 2014 年 12 月 27 日召开的第七届董事会第十八次会议决议通过关于《小额贷款公司专项风险准备金计提的议案》，公司从 2014 年开始对小额贷款公司计提专项准备金。

计提：每年年末当小额贷款公司年末发放贷款余额的 2%大于当年按照 5 级分类计提的贷款资产减值损失金额，按照两者差额计提专项风险储备金（当年计提专项风险储备金金额以年末发放贷款余额的 2%为限），反之当年不计提。当专项风险准备金计提未支用累计余额达到年末发放贷款余额的 10%时（含 10%），可以不再提取。

支用：小额贷款公司不良贷款发生损失核销时，先核销该笔不良贷款对应计提的资产减值准备，不足部分在专项风险准备金中支用。

会计处理：小额贷款公司计提的专项风险准备金计入当期“管理费用”，专项风险准备金计提和支用在“其他应付款-小额贷款公司专项风险准备金”科目核算，期末贷方余额反映专项风险准备金的计提未支用累计余额。



#### (十四) 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。

#### (十五) 重要会计政策和会计估计的变更

##### 1、 重要会计政策变更

(1) 执行财政部于 2014 年修订及新颁布的准则

本公司已执行财政部于 2014 年颁布的下列新的及修订的企业会计准则：

《企业会计准则—基本准则》（修订）、

《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》（修订）、

《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》（修订）、

(2) 其他重要会计政策变更：无。

##### 2、 重要会计估计变更

本期无需要披露的重要会计估计变更。

#### 四、 税项

##### 主要税种和税率

| 税 种       | 计税依据                | 税率  |
|-----------|---------------------|-----|
| 增值税（简易征收） | 按应税营业收入计征           | 3%  |
| 营业税       | 按应税营业收入计缴           | 5%  |
| 城市维护建设税   | 按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴 | 5%  |
| 企业所得税     | 按应纳税所得额计缴           | 25% |

#### 五、 财务报表项目注释

##### (一) 货币资金

| 项 目           | 期末余额          | 年初余额         |
|---------------|---------------|--------------|
| 库存现金          | 17,153.67     | 6,126.53     |
| 银行存款          | 25,859,586.11 | 8,538,719.27 |
| 合 计           | 25,876,739.78 | 8,544,845.80 |
| 其中：存放在境外的款项总额 |               |              |

##### (二) 发放贷款及垫款

##### 1、 发放贷款及垫款账龄分析

| 账 龄              | 期末余额           |           |              |           | 年初余额           |           |              |           |
|------------------|----------------|-----------|--------------|-----------|----------------|-----------|--------------|-----------|
|                  | 账面余额           |           | 坏账准备         |           | 账面余额           |           | 坏账准备         |           |
|                  | 金额             | 比例<br>(%) | 金额           | 比例<br>(%) | 金额             | 比例<br>(%) | 金额           | 比例<br>(%) |
| 1 年以内<br>(含 1 年) | 286,905,000.00 | 89.39     | 2,869,050.00 | 50.70     | 246,600,000.00 | 90.86     | 2,466,000.00 | 48.22     |
| 1-2 年<br>(含 2 年) | 14,000,000.00  | 4.36      | 140,000.00   | 2.47      | 24,800,000.00  | 9.14      | 2,648,000.00 | 51.78     |
| 2-3 年<br>(含 3 年) | 20,050,000.00  | 6.25      | 2,650,000.00 | 46.83     |                |           |              |           |
| 合 计              | 320,955,000.00 | 100.00    | 5,659,050.00 | 100.00    | 271,400,000.00 | 100.00    | 5,114,000.00 | 100.00    |



## 2、 发放贷款及垫款按种类披露

| 种类 | 期末余额           |        |              |        | 年初余额           |        |              |        |
|----|----------------|--------|--------------|--------|----------------|--------|--------------|--------|
|    | 账面余额           |        | 坏账准备         |        | 账面余额           |        | 坏账准备         |        |
|    | 金额             | 比例 (%) | 金额           | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) | 金额           | 比例 (%) |
| 正常 | 310,905,000.00 | 96.87  | 3,109,050.00 | 1.00   | 261,400,000.00 | 96.32  | 2,614,000.00 | 1.00   |
| 次级 | 10,000,000.00  | 3.12   | 2,500,000.00 | 25.00  | 10,000,000.00  | 3.68   | 2,500,000.00 | 25.00  |
| 损失 | 50,000.00      | 0.01   | 50,000.00    | 100.00 |                |        |              |        |
| 合计 | 320,955,000.00 | 100.00 | 5,659,050.00 |        | 271,400,000.00 | 100.00 | 5,114,000.00 |        |

## (三) 其他收账款

### 其他应收账款分类披露

| 类 别                   | 期末余额     |        |        |          |          | 年初余额         |        |           |          |            |
|-----------------------|----------|--------|--------|----------|----------|--------------|--------|-----------|----------|------------|
|                       | 账面余额     |        | 坏账准备   |          | 账面价值     | 账面余额         |        | 坏账准备      |          | 账面价值       |
|                       | 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应收账款  |          |        |        |          |          |              |        |           |          |            |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款  | 2,000.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00   | 1,900.00 | 1,002,000.00 | 100.00 | 50,100.00 | 100.00   | 951,900.00 |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款 |          |        |        |          |          |              |        |           |          |            |
| 合 计                   | 2,000.00 | /      | 100.00 | /        | 1,900.00 | 1,002,000.00 | /      | 50,100.00 | /        | 951,900.00 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账 龄   | 期末余额     |        |       |
|-------|----------|--------|-------|
|       | 其他应收款    | 坏账准备   | 计提比例  |
| 1 年以内 | 2,000.00 | 100.00 | 5.00% |

(四) 应收利息

应收利息分类

| 项 目  | 期末余额       | 年初余额       |
|------|------------|------------|
| 发放贷款 | 173,501.35 | 123,025.00 |

按账龄分析法计提坏账准备的应收利息:

| 账 龄   | 期末余额       |          |       |
|-------|------------|----------|-------|
|       | 应收利息       | 坏账准备     | 计提比例  |
| 1 年以内 | 182,633.00 | 9,131.65 | 5.00% |

(五) 固定资产

固定资产情况

| 项 目        | 通用设备      |
|------------|-----------|
| 1. 账面原值    |           |
| (1) 年初余额   | 52,015.00 |
| (2) 本期增加金额 | 3,580.00  |
| —购置        | 3,580.00  |
| (3) 本期减少金额 |           |
| —处置或报废     |           |
| (4) 期末余额   | 55,595.00 |
| 2. 累计折旧    |           |
| (1) 年初余额   | 12,836.94 |
| (2) 本期增加金额 | 13,283.84 |
| —计提        | 13,283.84 |
| (3) 本期减少金额 |           |
| —处置或报废     |           |
| (4) 期末余额   | 26,120.78 |
| 3. 账面价值    |           |
| (1) 期末账面价值 | 29,474.22 |
| (2) 年初账面价值 | 39,178.06 |



(六) 长期待摊费用

| 项 目 | 年初余额         | 本期增加金额 | 本期摊销金额     | 其他减少金额 | 期末余额       |
|-----|--------------|--------|------------|--------|------------|
| 装修费 | 1,210,180.67 |        | 363,054.20 |        | 847,126.47 |

(七) 递延所得税资产和递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

| 项 目       | 期末余额          |              | 年初余额         |             |
|-----------|---------------|--------------|--------------|-------------|
|           | 可抵扣暂时性<br>差异  | 递延所得税<br>资产  | 可抵扣暂时性<br>差异 | 递延所得税<br>资产 |
| 资产减值准备    | 3,874,181.65  | 968,545.41   | 56,575.00    | 14,143.75   |
| 计提专项风险准备金 | 7,982,150.00  | 1,995,537.50 | 2,108,100.00 | 527,025.00  |
| 合 计       | 11,856,331.65 | 2,964,082.91 | 2,164,675.00 | 541,168.75  |

(八) 短期借款

1、 短期借款分类

| 项 目  | 期末余额           | 年初余额          |
|------|----------------|---------------|
| 保证借款 | 100,000,000.00 | 50,000,000.00 |

(九) 预收款项

预收款项列示

| 项 目     | 期末余额      | 年初余额      |
|---------|-----------|-----------|
| 客户多支付利息 | 34,611.00 | 48,629.00 |

(十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

| 项 目          | 年初余额 | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额 |
|--------------|------|--------------|--------------|------|
| 短期薪酬         |      | 2,118,766.56 | 2,118,766.56 |      |
| 离职后福利-设定提存计划 |      | 200,171.40   | 200,171.40   |      |
| 辞退福利         |      |              |              |      |
| 一年内到期的其他福利   |      |              |              |      |
| 合 计          |      | 2,318,937.96 | 2,318,937.96 |      |

## 2、 短期薪酬列示

| 项 目             | 年初余额 | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额 |
|-----------------|------|--------------|--------------|------|
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 |      | 1,906,189.16 | 1,906,189.16 |      |
| (2) 职工福利费       |      |              |              |      |
| (3) 社会保险费       |      | 112,985.60   | 112,985.60   |      |
| 其中：医疗保险费        |      | 97,862.30    | 97,862.30    |      |
| 工伤保险费           |      | 6,223.10     | 6,223.10     |      |
| 生育保险费           |      | 8,900.20     | 8,900.20     |      |
| 其他              |      |              |              |      |
| (4) 住房公积金       |      | 61,468.00    | 61,468.00    |      |
| (5) 工会经费和职工教育经费 |      | 38,123.80    | 38,123.80    |      |
| (6) 短期带薪缺勤      |      |              |              |      |
| (7) 短期利润分享计划    |      |              |              |      |
| 合 计             |      | 2,118,766.56 | 2,118,766.56 |      |

## 3、 设定提存计划列示

| 项 目    | 年初余额 | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额 |
|--------|------|------------|------------|------|
| 基本养老保险 |      | 186,830.10 | 186,830.10 |      |
| 失业保险费  |      | 13,341.30  | 13,341.30  |      |
| 企业年金缴费 |      |            |            |      |
| 合 计    |      | 200,171.40 | 200,171.40 |      |

## (十一) 应交税费

| 税费项目  | 期末余额         | 年初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 营业税   | 507,758.37   | 203,175.10   |
| 城建税   | 25,387.92    | 2,031.75     |
| 企业所得税 | 5,452,829.65 | 4,837,698.09 |
| 个人所得税 | 17,680.87    | 9,703.52     |
| 教育费附加 | 25,387.92    | 10,158.75    |
| 河道管理费 | 5,077.58     | 2,031.75     |
| 合 计   | 6,034,122.31 | 5,064,798.96 |



(十二) 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

| 项 目      | 期末余额          | 年初余额         |
|----------|---------------|--------------|
| 工会经费     | 59,723.04     | 21,254.84    |
| 工资扣款（四金） | 4,851.00      |              |
| 公司承担的社保  | 16,170.00     |              |
| 其他       | 8,700.00      | 8,700.00     |
| 计提年终奖    | 2,446,903.16  | 729,459.17   |
| 专项风险准备金  | 7,982,150.00  | 2,108,100.00 |
| 计提房租     |               | 295,650.00   |
| 合 计      | 10,518,497.20 | 3,163,164.01 |

(十三) 股本

| 投资单位             | 年初余额           | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额           |
|------------------|----------------|------|------|----------------|
| 上海新铁链筛网制造有限公司    | 20,000,000.00  |      |      | 20,000,000.00  |
| 上海云飞工贸发展有限公司     | 10,000,000.00  |      |      | 10,000,000.00  |
| 大众交通(集团)股份有限公司   | 60,000,000.00  |      |      | 60,000,000.00  |
| 上海虹口大众出租汽车有限公司   | 42,000,000.00  |      |      | 42,000,000.00  |
| 上海大众嘉定污水处理有限公司   | 38,000,000.00  |      |      | 38,000,000.00  |
| 上海加冷松芝汽车空调股份有限公司 | 20,000,000.00  |      |      | 20,000,000.00  |
| 上海江桥建筑工程有限公司     | 10,000,000.00  |      |      | 10,000,000.00  |
| 合 计              | 200,000,000.00 |      |      | 200,000,000.00 |

(十四) 盈余公积

| 项 目    | 年初余额         | 本期增加         | 本期减少 | 期末余额         |
|--------|--------------|--------------|------|--------------|
| 法定盈余公积 | 2,341,970.63 | 2,518,183.79 |      | 4,860,154.42 |

(十五) 未分配利润

| 项 目        | 本期金额          | 上期金额          |
|------------|---------------|---------------|
| 年初未分配利润    | 17,077,735.68 | 4,113,996.79  |
| 加：本期净利润    | 25,181,837.91 | 18,848,598.77 |
| 减：提取法定盈余公积 | 2,518,183.79  | 1,884,859.88  |
| 应付普通股股利    | 16,000,000.00 | 4,000,000.00  |
| 期末未分配利润    | 23,741,389.80 | 17,077,735.68 |

(十六) 营业收入

1、 营业收入

| 项 目    | 本期金额          | 上期金额          |
|--------|---------------|---------------|
| 主营业务收入 | 52,248,479.44 | 38,244,009.43 |

2、 主营业务（分行业）

| 行业名称    | 本期金额          |              | 上期金额          |              |
|---------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|         | 营业收入          | 营业成本         | 营业收入          | 营业成本         |
| (1) 金融业 | 52,248,479.44 | 5,270,298.61 | 38,244,009.43 | 2,559,666.67 |

3、 主营业务（分产品）

| 产品名称  | 本期金额          |              | 上期金额          |              |
|-------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|       | 营业收入          | 营业成本         | 营业收入          | 营业成本         |
| 利息收入  | 51,869,512.34 | 5,270,298.61 | 37,646,501.67 | 2,559,666.67 |
| 咨询费收入 | 378,967.10    |              | 597,507.76    |              |
| 合 计   | 52,248,479.44 | 5,270,298.61 | 38,244,009.43 | 2,559,666.67 |

(十七) 营业税金及附加

| 项 目     | 本期金额         | 上期金额         | 计缴标准 |
|---------|--------------|--------------|------|
| 营业税     | 2,593,475.61 | 1,882,325.08 | 5%   |
| 城市维护建设税 | 107,198.03   | 18,981.29    | 5%   |
| 教育费附加   | 130,134.79   | 94,906.46    | 5%   |
| 河道管理费   | 26,026.96    | 18,981.29    | 1%   |
| 合 计     | 2,856,835.39 | 2,015,194.12 |      |



(十八) 销售费用：

| 项 目       | 本期金额         | 上期金额         |
|-----------|--------------|--------------|
| 工资        | 691,129.20   |              |
| 养老保险金     | 92,607.00    | 63,874.80    |
| 医疗保险金     | 48,508.70    | 33,459.00    |
| 住房公积金     | 30,970.00    |              |
| 失业保险金     | 6,614.70     | 4,563.90     |
| 生育保险金     | 4,409.80     | 3,043.20     |
| 工伤保险金     | 2,204.90     | 18,426.00    |
| 残疾人保障金    |              | 4,866.60     |
| 工会经费      | 14,472.58    | 1,522.50     |
| 职工教育经费    | 800.00       | 10,471.60    |
| 福利费       | 84,991.60    | 65,133.20    |
| 误餐费       | 25,231.50    | 22,680.00    |
| 劳动派遣管理费   |              | 1,800.00     |
| 劳动保护费     | 29,100.00    | 9,100.00     |
| 外聘工资（劳务费） | 1,817,793.11 | 967,038.00   |
| 租赁费       | 147,825.00   | 147,825.00   |
| 折旧费       | 3,401.00     |              |
| 业务招待费     | 122,155.40   | 13,862.00    |
| 修理费       | 450.00       |              |
| 水电费       | 13,834.00    | 10,500.00    |
| 会务费       | 42,500.00    | 15,000.00    |
| 广告策划费     |              | 44,000.00    |
| 通讯费       | 15,002.38    | 13,258.37    |
| 差旅费       | 42,684.00    | 37,335.00    |
| 办公费       | 91,341.11    | 41,084.20    |
| 其他零星销售费用  | 5,732.00     | 25,100.00    |
| 聘请中介机构费用  | 80,040.00    | 85,000.00    |
| 物业费       | 105,000.00   | 110,583.33   |
| 咨询费       | 47,350.00    | 37,000.00    |
| 案件受理费     |              | 82,790.00    |
| 合 计       | 3,566,147.98 | 1,869,316.70 |

(十九)管理费用:

| 项目        | 本期金额         | 上期金额         |
|-----------|--------------|--------------|
| 工资        | 1,057,560.00 | 520,392.87   |
| 养老保险金     | 94,223.10    | 86,457.30    |
| 医疗保险金     | 49,353.60    | 45,274.80    |
| 住房公积金     | 30,498.00    | 27,606.00    |
| 失业保险金     | 6,726.60     | 6,180.30     |
| 生育保险金     | 4,490.40     | 4,120.20     |
| 工伤保险金     | 4,018.20     | 4,557.10     |
| 残疾人保障金    |              | 1,273.11     |
| 工会经费      | 23,651.22    | 10,407.84    |
| 职工教育经费    | 480.00       | 9,989.40     |
| 福利费       | 65,404.40    | 43,300.80    |
| 误餐费       | 14,533.50    | 15,120.00    |
| 劳动派遣管理费   |              | 600.00       |
| 劳动保护费     | 32,267.00    | 38,766.60    |
| 外聘工资(劳务费) | 357,499.96   | 259,999.96   |
| 差旅费       | 3,687.00     | 5,902.90     |
| 董事会费      | 65,000.00    | 65,000.00    |
| 公务用车费     | 67,992.15    | 66,061.07    |
| 会务费       | 29,707.00    | 37,084.00    |
| 聘请中介机构费   | 40,000.00    | 35,000.00    |
| 咨询费       |              | 5,000.00     |
| 长期待摊费用摊销  | 363,054.20   | 363,054.20   |
| 业务招待费     | 121,076.70   | 56,339.00    |
| 租赁费       | 147,825.00   | 147,825.00   |
| 税金        | 40,665.50    | 26,962.50    |
| 办公费       | 88,656.35    | 109,362.24   |
| 水电费       | 13,834.00    | 10,500.00    |
| 通讯费       | 9,021.00     | 9,997.43     |
| 物业管理费     | 105,000.00   | 99,416.67    |
| 折旧费       | 9,882.84     | 9,882.84     |
| 信息化费用     | 17,761.00    | 267,235.00   |
| 专项风险准备金   | 5,874,050.00 | 2,108,100.00 |



| 项目       | 本期金额         | 上期金额         |
|----------|--------------|--------------|
| 其他零星管理费用 | 5,000.00     | 16,199.00    |
| 合计       | 8,742,918.72 | 4,512,968.13 |

(二十) 财务费用

| 类 别    | 本期金额        | 上期金额        |
|--------|-------------|-------------|
| 利息支出   |             |             |
| 减：利息收入 | 180,694.69  | 466,248.71  |
| 汇兑损益   |             |             |
| 其他     | 4,813.30    | 4,680.63    |
| 合 计    | -175,881.39 | -461,568.08 |

(二十一) 资产减值损失

| 项 目         | 本期金额       | 上期金额         |
|-------------|------------|--------------|
| 发放贷款及垫款减值损失 | 545,050.00 | 3,319,900.00 |
| 其他应收款坏账损失   | -50,000.00 | 50,000.00    |
| 应收利息坏账损失    | 2,656.65   | 6,475.00     |
| 合 计         | 497,706.65 | 3,376,375.00 |

(二十二) 营业外收入

| 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 |
|------|--------------|------------|---------------|
| 政府补助 | 2,127,000.00 | 775,672.22 | 2,127,000.00  |

计入当期损益的政府补助

| 补助项目 | 本期发生金额       | 上期发生金额     | 与收益相关        |
|------|--------------|------------|--------------|
| 税收返还 | 2,127,000.00 | 775,672.22 | 2,127,000.00 |

(二十三) 所得税费用

| 项 目              | 本期金额          | 上期金额         |
|------------------|---------------|--------------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 10,858,529.73 | 6,840,274.09 |

| 项 目     | 本期金额          | 上期金额         |
|---------|---------------|--------------|
| 递延所得税调整 | -2,422,914.16 | -541,143.75  |
| 合 计     | 8,435,615.57  | 6,299,130.34 |

#### (二十四) 现金流量表补充资料

##### 1、 现金流量表补充资料

| 项 目                                  | 本期金额           | 上期金额           |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量                    |                |                |
| 净利润                                  | 25,181,837.91  | 18,848,598.77  |
| 加：资产减值准备                             | 497,706.65     | 3,376,375.00   |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧              | 13,283.84      | 9,882.84       |
| 无形资产摊销                               |                |                |
| 长期待摊费用摊销                             | 363,054.20     | 363,054.20     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(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)                      |                |                |
| 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)                 | -2,422,914.16  | -541,143.75    |
| 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)                | -48,608,133.00 | -93,119,500.00 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)                | 8,310,638.54   | 5,700,923.73   |
| 其 他                                  |                |                |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | -16,664,526.02 | -65,361,809.21 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动                  |                |                |
| 债务转为资本                               |                |                |
| 一年内到期的可转换公司债券                        |                |                |
| 融资租入固定资产                             |                |                |
| 3、现金及现金等价物净变动情况                      |                |                |
| 现金的期末余额                              | 25,876,739.78  | 8,544,845.80   |



| 项 目          | 本期金额          | 上期金额           |
|--------------|---------------|----------------|
| 减：现金的期初余额    | 8,544,845.80  | 27,906,655.01  |
| 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 | 17,331,893.98 | -19,361,809.21 |

## 2、现金和现金等价物的构成：

| 项 目            | 期末余额          | 年初余额         |
|----------------|---------------|--------------|
| 一、现 金          | 25,876,739.78 | 8,544,845.80 |
| 其中：库存现金        | 17,153.67     | 6,126.53     |
| 可随时用于支付的银行存款   | 25,859,586.11 | 8,538,719.27 |
| 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 | 25,876,739.78 | 8,544,845.80 |

## 十、 关联方及关联交易

### (一) 本公司的母公司情况

| 母公司<br>名称          | 注册地 | 业务性质                                                            | 注册资本<br>(万元) | 母公司对本公<br>司的持股比例<br>(%) | 母公司对本<br>公司的表决<br>权比例(%) |
|--------------------|-----|-----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------|--------------------------|
| 大众交通(集团)<br>股份有限公司 | 上海  | 企业经营管理咨询、现代物流、<br>交通运输及相关的车辆维修、<br>洗车场、停车场、汽车旅馆业<br>务、机动车驾驶员培训。 | 157,608.1909 | 52.50                   | 52.50                    |

(二) 关联交易情况

本公司作为被担保方:

| 担保方            | 担保金额     | 担保起始日      | 担保到期日      | 担保是否已经履行完毕 |
|----------------|----------|------------|------------|------------|
| 大众交通(集团)股份有限公司 | 2,000 万元 | 2015.07.16 | 2016.01.15 | 否          |
| 大众交通(集团)股份有限公司 | 3,000 万元 | 2015.8.25  | 2016.02.24 | 否          |
| 大众交通(集团)股份有限公司 | 5,000 万元 | 2015.08.28 | 2016.02.25 | 否          |

十一、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

公司没有需要披露的承诺事项。

(二) 或有事项

公司没有需要披露的重要或有事项。

十二、资产负债表日后事项

公司没有需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

公司没有需要披露的其他重要事项。

上海嘉定大众小额贷款股份有限公司

(加盖公章)

二〇一六年一月十五日





# 营业执照

(副本)

注册号 310101000439673

证照编号 01000000201504200097

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊的普通合伙会计师事务所

主要经营场所 上海市黄浦区福州路61号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011年1月24日

合伙期限 2011年1月24日至不约定期限

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;法律、法规规定的其他业务。

【企业经营涉及行政许可的,凭许可证件经营】



登记机关



2015年 04月 20日



立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

**BDO** 立信