

武汉信用小额贷款股份有限公司
2016 年度、2017 年 1-6 月
审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-58



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

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

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

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

审计报告

XYZH/2017WHA10920

武汉信用小额贷款股份有限公司:

我们审计了后附的武汉信用小额贷款股份有限公司（以下简称“武信小贷公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日、2017 年 6 月 30 日的资产负债表，2016 年度、2017 年 1-6 月的利润表、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武信小贷公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，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，武汉信用小额贷款股份有限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，公允反映了武信小贷公司 2016 年 12 月 31 日、2017 年 6 月 30 日的财务状况以及 2016 年度、2017 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

四、 其他事项

本审计报告仅供大连友谊（集团）股份有限公司收购武汉信用小额贷款股份有限公司部分股份之目的使用，未经本所许可，不得用于其他目的。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：刘克勤

中国注册会计师：胡静

中国 北京

二〇一七年八月二十八日

资产负债表

编制单位：武汉信用小额贷款股份有限公司		单位：人民币元	
项 目	注释	2017年6月30日	2016年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、（一）	1,181,744,531.86	923,850,637.17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
应收票据		-	
应收账款	六、（二）	3,831,921.11	
预付款项	六、（三）	-	589,396.80
应收利息		-	
应收股利		-	
其他应收款	六、（四）	10,000.00	
发放贷款和垫款	六、（五）	1,051,202,885.64	976,182,050.56
一年内到期的非流动资产		-	
其他流动资产		-	
流动资产合计		2,236,789,338.61	1,900,622,084.53
非流动资产：			
可供出售金融资产		-	
持有至到期投资		-	
长期应收款		-	
长期股权投资		-	
投资性房地产		-	
固定资产原价	六、（六）	176,622.86	162,319.44
减：累计折旧	六、（六）	84,124.14	68,514.24
固定资产净值	六、（六）	92,498.72	93,805.20
减：固定资产减值准备	六、（六）	-	
固定资产净额	六、（六）	92,498.72	93,805.20
在建工程		-	
工程物资		-	
固定资产清理		-	
生产性生物资产		-	
油气资产		-	
无形资产		-	
开发支出		-	
商誉		-	
长期待摊费用		-	
递延所得税资产	六、（七）	21,416,661.64	25,954,511.16
其他非流动资产		-	
非流动资产合计		21,509,160.36	26,048,316.36
		-	
资 产 总 计		2,258,298,498.97	1,926,670,400.89
法定代表人：		主管会计工作负责人：	会计机构负责人：

资产负债表（续）

编制单位：武汉信用小额贷款股份有限公司		单位：人民币元	
项 目	注释	2017年6月30日	2016年12月31日
流动负债：			
短期借款		-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
应付票据		-	
应付账款		-	
预收款项	六、（八）	3,064,664.99	7,328,600.00
应付职工薪酬	六、（九）	262,796.20	
应交税费	六、（十）	19,489,845.78	61,638,450.91
应付利息	六、（十一）	930,555.55	
应付股利	六、（十二）	36,213,056.00	29,789,700.00
其他应付款	六、（十三）	431,423.69	1,697,007.60
一年内到期的非流动负债		-	
其他流动负债		-	
流动负债合计		60,392,342.21	100,453,758.51
非流动负债：			
长期借款	六、（十四）	500,000,000.00	
应付债券		-	
长期应付款		-	
长期应付职工薪酬		-	
专项应付款		-	
预计负债		-	
递延收益		-	
递延所得税负债		-	
其他非流动负债		-	
非流动负债合计		500,000,000.00	-
负 债 合 计		560,392,342.21	100,453,758.51
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、（十五）	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积		-	
减：库存股		-	
其他综合收益		-	
一般风险准备	六、（十六）	34,190,208.07	34,190,208.07
盈余公积	六、（十七）	98,895,225.04	98,895,225.04
未分配利润	六、（十八）	64,820,723.65	193,131,209.27
归属于母公司所有者权益合计		1,697,906,156.76	1,826,216,642.38
*少数股东权益		-	
所有者权益（或股东权益）合计		1,697,906,156.76	1,826,216,642.38
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,258,298,498.97	1,926,670,400.89
法定代表人：		主管会计工作负责人：	会计机构负责人：

利润表

编制单位：武汉信用小额贷款股份有限公司			
			单位：人民币元
项目	注释	2017年1-6月	2016年度
一、营业收入	六、（十九）	63,301,874.54	282,722,468.14
1、利息净收入	六、（十九）	54,813,048.99	268,772,245.84
利息收入	六、（十九）	69,672,771.21	321,747,245.84
利息支出	六、（十九）	14,859,722.22	52,975,000.00
2、手续费及佣金净收入	六、（十九）	8,488,825.55	13,392,562.69
手续费及佣金收入	六、（十九）	8,525,710.62	13,505,513.42
手续费及佣金支出	六、（十九）	36,885.07	112,950.73
3、其他业务收入		-	557,659.61
二、营业支出	六、（二十）	-12,978,800.81	15,295,865.27
营业税金及附加	六、（二十）	508,346.52	3,998,680.67
业务及管理费用	六、（二十）	4,664,250.75	13,968,618.30
资产减值损失	六、（二十）	-18,151,398.08	-2,671,433.70
其他业务支出		-	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		76,280,675.35	267,426,602.87
加：营业外收入	六、（二十一）	371,893.30	13,599.77
减：营业外支出	六、（二十二）	-	4,439.08
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		76,652,568.65	267,435,763.56
减：所得税费用	六、（二十三）	24,963,054.27	66,942,536.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		51,689,514.38	200,493,227.17
六、其他综合收益的税后净额		-	
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	
其中：1. 重新计量设定受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		-	
其中：1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	
5. 外币财务报表折算差额		-	
七、综合收益总额		51,689,514.38	200,493,227.17
归属于母公司所有者的综合收益总额		51,689,514.38	200,493,227.17
*归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：		---	---
基本每股收益			
稀释每股收益			
法定代表人：	主管会计工作负责人：	会计机构负责人：	

所有者权益变动表（续）

编制单位：武汉信用小额贷款股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	2017年1-6月							
		股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	1,500,000,000.00	-	-	-	34,190,208.07	98,895,225.04	193,131,209.27	1,826,216,642.38
加：会计政策变更	2								-
前期差错更正	3								-
其他	4								-
二、本年年初余额	5	1,500,000,000.00	-	-	-	34,190,208.07	98,895,225.04	193,131,209.27	1,826,216,642.38
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					-	-	-128,310,485.62	-128,310,485.62
（一）综合收益总额	7							51,689,514.38	51,689,514.38
（二）所有者投入和减少资本	8								-
1.所有者投入的普通股	9								-
2.其他权益工具持有者投入资本	10								-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11								-
4.其他	12								-
（三）专项储备提取和使用	13								-
1.提取专项储备	14								-
2.使用专项储备	15								-
（四）利润分配	16					-	-	-180,000,000.00	-180,000,000.00
1.提取盈余公积	17						-	-	-
其中：法定公积金	18							-	-
任意公积金	19							-	-
#储备基金	20								-
#企业发展基金	21								-
#利润归还投资	22								-
2.提取一般风险准备	23					-		-	-
3.对所有者（或股东）的分配	24							-180,000,000.00	-180,000,000.00
4.其他	25								-
（五）所有者权益内部结转	26								-
1.资本公积转增资本（或股本）	27								-
2.盈余公积转增资本（或股本）	28								-
3.盈余公积弥补亏损	29								-
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	30								-
5.其他	31								-
四、本年年末余额	32	1,500,000,000.00	-	-	-	34,190,208.07	98,895,225.04	64,820,723.65	1,697,906,156.76
法定代表人：		主管会计工作负责人：				会计机构负责人：			

所有者权益变动表

编制单位：武汉信用小额贷款股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	2016年度							
		股本	资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	1	1,500,000,000.00	-	-	-	34,190,208.07	78,845,902.32	100,787,304.82	1,697,906,156.76
加：会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
其他	4								
二、本年初余额	5	1,500,000,000.00	-	-	-	34,190,208.07	78,845,902.32	100,787,304.82	1,713,823,415.21
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					-	20,049,322.72	92,343,904.45	112,393,227.17
（一）综合收益总额	7							200,493,227.17	200,493,227.17
（二）所有者投入和减少资本	8								-
1.所有者投入的普通股	9								-
2.其他权益工具持有者投入资本	10								-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11								-
4.其他	12								-
（三）专项储备提取和使用	13								-
1.提取专项储备	14								-
2.使用专项储备	15								-
（四）利润分配	16					-	20,049,322.72	-108,149,322.72	-88,100,000.00
1.提取盈余公积	17						20,049,322.72	-20,049,322.72	-
其中：法定公积金	18						20,049,322.72	-20,049,322.72	-
任意公积金	19								-
#储备基金	20								-
#企业发展基金	21								-
#利润归还投资	22								-
2.提取一般风险准备	23					-		-	-
3.对所有者（或股东）的分配	24							-88,100,000.00	-88,100,000.00
4.其他	25								-
（五）所有者权益内部结转	26								-
1.资本公积转增资本（或股本）	27								-
2.盈余公积转增资本（或股本）	28								-
3.盈余公积弥补亏损	29								-
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	30								-
5.其他	31								-
四、本年年末余额	32	1,500,000,000.00	-	-	-	34,190,208.07	98,895,225.04	193,131,209.27	1,826,216,642.38
法定代表人：		主管会计工作负责人：				会计机构负责人：			

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一、 公司的基本情况

武汉信用小额贷款股份有限公司(以下简称“本公司”)原名武汉市江汉区中联信小额贷款股份有限公司(以下简称“武汉中联信”),系根据湖北省人民政府金融管理领导小组办公室出具的《关于同意武汉市江汉区中联信小额贷款股份有限公司试点方案的复函》(鄂金办发[2009]1号)由武汉信用风险管理有限公司等 15 名发起人共同发起设立的股份有限公司,设立时注册资本 10,100 万元。

武汉中联信设立时的股权结构如下:

序号	股东	出资额(万元)	出资比例(%)
1	武汉信用风险管理有限公司	2,000.00	19.80
2	武汉仕达尔时装有限公司	1,000.00	9.90
3	武汉香利房地产开发有限公司	1,000.00	9.90
4	武汉市金通投资有限公司	1,000.00	9.90
5	武汉长信投资顾问有限公司	1,000.00	9.90
6	武汉有色金属投资有限公司	500.00	4.95
7	武汉兆源投资有限公司	500.00	4.95
8	武汉东进塑胶有限公司	500.00	4.95
9	孙哲一	1,000.00	9.90
10	柳叶	600.00	5.94
11	严华华	300.00	2.97
12	王明丽	300.00	2.97
13	冯小敏	200.00	1.98
14	薛雷	100.00	0.99
15	何燕	100.00	0.99
	合计	10,100.00	100.00

2011 年 1 月,本公司股东之一薛雷将持有的武汉中联信 100 万元,持股比例 0.99% 的股权转让给喻明渊。

2011 年 7 月,本公司根据武汉市人民政府金融工作办公室《关于同意武汉市江汉区中联信小额贷款股份有限公司增资扩股的复函》(武金办文[2011]14 号)及武汉中联信股东大会审议,由武汉金控投资管理有限公司、武汉高润投资管理有限公司、湖北景江博富投资管理有限公司、南京华海船务有限公司、湖北首丰投资(集团)股份有限公司、武汉云川商贸有限公司、武汉山水美城置业有限公司、武汉有色金属投资有限公司、武汉市金发置业有限责任公司、武汉市金通投资有限公司、武汉中民置业有限公司、湖北普提金投资有限公司、宜昌瑞德隆房地产开发有限责任公司、武汉工业国有投资有限公司、武汉兆源

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

投资有限公司、湖北弘毅鑫投资有限公司、武汉长信投资顾问有限公司、柯菁等 91 个自然人股东现金出资新增注册资本合计人民币 49,900 万元。

本次增资完成后，武汉中联信的股权结构如下：

序号	股东	出资额（万元）	出资比例（%）
1	武汉信用风险管理有限公司	2,000.00	3.33
2	武汉金控投资管理有限公司	15,900.00	26.50
3	武汉高润投资管理有限公司	5,000.00	8.33
4	湖北景江博富投资管理有限公司	3,000.00	5.00
5	南京华海船务有限公司	3,000.00	5.00
6	湖北首丰投资股份有限公司	2,900.00	4.83
7	武汉云川商贸有限公司	2,300.00	3.83
8	武汉市金通投资实业有限公司	2,000.00	3.33
9	武汉有色金属投资有限公司	2,000.00	3.33
10	武汉山水美城置业有限公司	2,000.00	3.33
11	武汉仕达尔时装有限公司	1,000.00	1.67
12	武汉香利房地产开发有限公司	1,000.00	1.67
13	武汉市金发置业有限责任公司	1,000.00	1.67
14	武汉长信投资顾问有限公司	1,050.00	1.75
15	武汉中民置业有限公司	1,000.00	1.67
16	武汉兆源投资有限公司	1,000.00	1.67
17	湖北普提金投资有限公司	1,000.00	1.67
18	宜昌瑞德隆房地产开发有限责任公司	1,000.00	1.67
19	武汉工业国有投资有限公司	500.00	0.83
20	武汉东进塑胶有限公司	500.00	0.83
21	湖北弘毅鑫投资有限公司	300.00	0.50
22	孙哲一	1,000.00	1.67
23	柳叶	600.00	1.00
24	严华华	300.00	0.50
25	王明丽	500.00	0.83
26	冯小敏	200.00	0.33
27	何燕	160.00	0.27
28	柯菁等89名自然人股东	7,790.00	12.99
	合计	60,000.00	100.00

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

根据湖北省金融办之监管要求，自 2013 年起武汉中联信启动清理部分个人股东；同时为壮大武汉中联信的业务规模，武汉中联信计划进行股权转让及增资扩股。

本次股权转让的具体情况如下：

序号	转让人名称	转让出资额(万元)	受让人名称	转让价格(万元)
1	湖北首丰投资股份有限公司	2,900.00	武汉香利房地产开发有限公司	2,900.00
2	柳叶	600.00		600.00
3	宜昌瑞德隆房地产开发有限责任公司	1,000.00	宜昌鑫宏房地产开发有限公司	1,000.00
4	孙哲一	1,000.00	武汉仕达尔时装有限公司	1,000.00
5	柯菁	1,000.00	佰昌集团有限公司	1,000.00
6	肖彬	1,000.00	武汉雅居鑫盛商贸有限公司	1,000.00
7	王明丽	500.00	武汉川崎机电设备实业有限公司	500.00
8	杨汉荣	500.00	武汉东鑫酒店管理有限公司	500.00
9	冯奔	100.00	武汉富陆通资产管理有限公司	100.00
10	冯小敏	200.00		200.00
11	熊爱玲	30.00	武汉睿奕投资管理有限公司	30.00
12	冉艺	300.00		300.00
13	刘玉清	50.00		50.00
14	何燕	160.00	武汉华之泰健康管理有限公司	160.00
15	金云燕	200.00	武汉云川商贸有限公司	200.00
16	湖北弘毅鑫投资有限公司	300.00	武汉长信投资顾问有限公司	300.00
17	薛雷等 83 位自然人	4,910.00		4,910.00

2013 年 9 月，根据武汉市人民政府金融工作办公室《关于同意武汉市江汉区中联信小额贷款股份有限公司增资扩股和高管变更的复函》（武金办文[2013]71 号）及武汉中联信股东大会审议，武汉中联信增资 90,000 万元，注册资本由 60,000 万元变更为 150,000 万元。

本次增资完成后，武汉中联信各股东出资额及持股比例如下：

序号	股东	投资额(万元)	持股比例(%)
1	武汉信用投资集团股份有限公司	30,000.00	20.00

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

序号	股东	投资额(万元)	持股比例(%)
2	武汉信用风险管理有限公司	27,000.00	18.00
3	佰昌集团有限公司	12,000.00	8.00
4	武汉长信投资顾问有限公司	10,700.00	7.13
5	武汉香利房地产开发有限公司	10,000.00	6.67
6	武汉高润投资管理有限公司	10,000.00	6.67
7	武汉有色金属投资有限公司	5,000.00	3.33
8	武汉建设投资有限公司	4,200.00	2.80
9	武汉云川商贸有限公司	3,600.00	2.40
10	湖北景江博富投资管理有限公司	3,000.00	2.00
11	南京华海船务有限公司	3,000.00	2.00
12	武汉山水美城置业有限公司	2,500.00	1.67
13	武汉睿奕投资管理有限公司	2,100.00	1.40
14	武汉仕达尔时装有限公司	2,100.00	1.40
15	武汉祥奕物资有限公司	2,100.00	1.40
16	武汉市金通投资实业有限公司	2,000.00	1.33
17	武汉市金发置业有限责任公司	2,000.00	1.33
18	武汉谦诚建设集团有限公司	2,000.00	1.33
19	庭瑞集团股份有限公司	1,500.00	1.00
20	武汉中民置业有限公司	1,200.00	0.80
21	湖北兴达实业有限责任公司	1,200.00	0.80
22	武汉川崎机电设备实业有限公司	1,200.00	0.80
23	武汉富陆通资产管理有限公司	1,200.00	0.80
24	武汉盈汇投资有限公司	1,200.00	0.80
25	宜昌鑫宏房地产开发有限公司	1,200.00	0.80
26	武汉金博鑫置业有限公司	1,200.00	0.80
27	湖北普提金投资有限公司	1,000.00	0.67
28	武汉雅居鑫盛商贸有限公司	1,000.00	0.67
29	武汉兆源投资有限公司	1,000.00	0.67
30	武汉华之泰健康管理有限公司	600.00	0.40
31	仙桃纽芬兰酒店管理有限公司	600.00	0.40
32	武汉青江化工股份有限公司	600.00	0.40
33	武汉东鑫酒店管理有限公司	500.00	0.33
34	武汉工业国有投资有限公司	500.00	0.33
35	武汉天源物业管理有限责任公司	500.00	0.33

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

序号	股东	投资额(万元)	持股比例(%)
36	武汉东进塑胶有限公司	500.00	0.33
	合计	150,000.00	100.00

2014年1月，经武汉中联信股东大会审议，同意南京华海船务有限公司将其持有的公司2%股权转让予武汉高润投资管理有限公司。2014年2月，南京华海船务有限公司与高润投资管理有限公司签订了《股份转让协议》。2014年3月，武汉市人民政府金融工作办公室《关于同意武汉市江汉区中联信小额贷款股份有限公司股权变更的复函》（武金办文[2014]5号），同意上述股权变更。

本次股权转让完成后，本公司的股权结构如下：

序号	股东	投资额(万元)	持股比例(%)
1	武汉信用投资集团股份有限公司	30,000.00	20.00
2	武汉信用风险管理有限公司	27,000.00	18.00
3	佰昌集团有限公司	12,000.00	8.00
4	武汉长信投资顾问有限公司	10,700.00	7.14
5	武汉香利房地产开发有限公司	10,000.00	6.67
6	武汉高润投资管理有限公司	13,000.00	8.67
7	武汉有色金属投资有限公司	5,000.00	3.33
8	武汉建设投资有限公司	4,200.00	2.80
9	武汉云川商贸有限公司	3,600.00	2.40
10	湖北景江博富投资管理有限公司	3,000.00	2.00
11	武汉山水美城置业有限公司	2,500.00	1.67
12	武汉睿奕投资管理有限公司	2,100.00	1.40
13	武汉仕达尔时装有限公司	2,100.00	1.40
14	武汉祥奕物资有限公司	2,100.00	1.40
15	武汉市金通投资实业有限公司	2,000.00	1.33
16	武汉市金发置业有限责任公司	2,000.00	1.33
17	武汉谦诚建设集团有限公司	2,000.00	1.33
18	庭瑞集团股份有限公司	1,500.00	1.00
19	武汉中民置业有限公司	1,200.00	0.80
20	湖北兴达实业有限责任公司	1,200.00	0.80
21	武汉川崎机电设备实业有限公司	1,200.00	0.80
22	武汉富陆通资产管理有限公司	1,200.00	0.80
23	武汉盈汇投资有限公司	1,200.00	0.80
24	宜昌鑫宏房地产开发有限公司	1,200.00	0.80

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

序号	股东	投资额 (万元)	持股比例 (%)
25	武汉金博鑫置业有限公司	1,200.00	0.80
26	湖北普提金投资有限公司	1,000.00	0.67
27	武汉雅居鑫盛商贸有限公司	1,000.00	0.67
28	武汉兆源投资有限公司	1,000.00	0.67
29	武汉华之泰健康管理有限公司	600.00	0.40
30	仙桃纽芬兰酒店管理有限公司	600.00	0.40
31	武汉青江化工股份有限公司	600.00	0.40
32	武汉东鑫酒店管理有限公司	500.00	0.33
33	武汉工业国有投资有限公司	500.00	0.33
34	武汉天源物业管理有限责任公司	500.00	0.33
35	武汉东进塑胶有限公司	500.00	0.33
合计		150,000.00	100.00

2014 年 4 月，根据武汉市人民政府金融工作办公室《关于同意武汉市江汉区中联信小额贷款股份有限公司更名和扩大经营区域的复函》（武金办文【2014】13 号），以及 2014 年 7 月本公司股东会审议，武汉中联信更名为武汉市信用小额贷款股份有限公司，公司经营区域为湖北省。

2015 年 1 月，根据本公司股东大会审议，武汉信用投资集团股份有限公司将 20% 股权转让给武汉信用发展投资管理有限公司，武汉东进塑胶有限公司将 0.33% 股权、武汉东鑫酒店管理有限公司将 0.33% 股权、武汉金博鑫置业有限公司将 0.80% 股权、宜昌鑫宏房地产开发有限公司将 0.80% 股权、庭瑞集团股份有限公司将 1% 股权、武汉谦诚建设集团有限公司将 1.33% 股权、武汉市金发置业有限责任公司将 1.33% 股权、湖北景江博富投资管理有限公司将 2% 股权、武汉云川商贸有限公司将 2.4% 股权、湖北香利资产管理有限公司将 6.67% 股权、武汉长信投资顾问有限公司将 7.13% 股权、武汉高润投资管理有限公司将 8.67% 股份共计 36.13% 股权转让给武汉有色金属投资有限公司。2015 年 9 月，武汉市金融工作局出具《关于同意武汉信用小额贷款股份有限公司股权和高管变更的复函》（武金文[2015]45 号），同意本公司上述股份变更事宜，并核准转让后的股权结构。

本次股份转让完成后，本公司的股权结构如下：

序号	股东	投资额 (万元)	持股比例 (%)
1	武汉有色金属投资有限公司	54,200.00	36.13
2	武汉信用发展投资管理有限公司	30,000.00	20.00
3	武汉信用风险管理有限公司	27,000.00	18.00
4	佰昌集团有限公司	12,000.00	8.00
5	武汉建设投资有限公司	4,200.00	2.80

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

序号	股东	投资额(万元)	持股比例(%)
6	武汉山水美城置业有限公司	2,500.00	1.67
7	武汉睿奕投资管理有限公司	2,100.00	1.40
8	武汉仕达尔时装有限公司	2,100.00	1.40
9	武汉祥奕物资有限公司	2,100.00	1.40
10	武汉市金通投资实业有限公司	2,000.00	1.33
11	武汉中民置业有限公司	1,200.00	0.80
12	湖北兴达实业有限责任公司	1,200.00	0.80
13	武汉川崎机电设备实业有限公司	1,200.00	0.80
14	武汉富陆通资产管理有限公司	1,200.00	0.80
15	武汉盈汇投资有限公司	1,200.00	0.80
16	湖北普提金投资有限公司	1,000.00	0.67
17	武汉雅居鑫盛商贸有限公司	1,000.00	0.67
18	武汉兆源投资有限公司	1,000.00	0.67
19	武汉华之泰健康管理有限公司	600.00	0.40
20	仙桃纽芬兰酒店管理有限公司	600.00	0.40
21	武汉青江化工股份有限公司	600.00	0.40
22	武汉工业国有投资有限公司	500.00	0.33
23	武汉天源物业管理有限责任公司	500.00	0.33
合计		150,000.00	100.00

2016年3月，根据本公司股东大会审议，武汉雅居鑫盛商贸有限公司、武汉睿奕投资管理有限公司、湖北普提金投资有限公司分别将持有本公司0.67%、1.40%、0.67%的股权以每股1元的价格转让给武汉有色金属投资有限公司。2017年4月20日，武汉市金融工作局出具《关于同意武汉信用小额贷款股份有限公司股权和高管变更的复函》（武金文[2017]14号），同意本公司上述股份变更事宜，并核准转让后的股权结构。

本次股份转让完成后，本公司的股权结构如下：

序号	股东	投资额(万元)	持股比例(%)
1	武汉有色金属投资有限公司	58,300.00	38.87
2	武汉信用发展投资管理有限公司	30,000.00	20.00
3	武汉信用风险管理有限公司	27,000.00	18.00
4	佰昌集团有限公司	12,000.00	8.00
5	武汉建设投资有限公司	4,200.00	2.80
6	武汉山水美城置业有限公司	2,500.00	1.67
7	武汉仕达尔时装有限公司	2,100.00	1.40

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

序号	股东	投资额(万元)	持股比例(%)
8	武汉祥奕物资有限公司	2,100.00	1.40
9	武汉市金通投资实业有限公司	2,000.00	1.33
10	武汉中民置业有限公司	1,200.00	0.80
11	湖北兴达实业有限责任公司	1,200.00	0.80
12	武汉川崎机电设备实业有限公司	1,200.00	0.80
13	武汉富陆通资产管理有限公司	1,200.00	0.80
14	武汉盈汇投资有限公司	1,200.00	0.80
15	武汉兆源投资有限公司	1,000.00	0.67
16	武汉华之泰健康管理有限公司	600.00	0.40
17	仙桃纽芬兰酒店管理有限公司	600.00	0.40
18	武汉青江化工股份有限公司	600.00	0.40
19	武汉工业国有投资有限公司	500.00	0.33
20	武汉天源物业管理有限责任公司	500.00	0.33
	合计	150,000.00	100.00

2009年2月10日,本公司取得武汉市工商行政管理局核发的字420100000127858号企业法人营业执照,设立时注册资本:10,100万元;2015年11月8日武汉市工商行政管理局核准注册资本:15亿元人民币,统一社会信用代码:9142010068234394XA,法定代表人:邓玮,注册地址:武汉市江汉区新华路396号7层9号。

本公司经营范围包括:办理各项小额贷款及其他经批准的业务;理财咨询;其他企业管理服务。(国家有专项规定的项目经审批后方可经营)

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41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》(2014年修订)的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定,本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产,按公允价值减去预

计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

(二) 持续经营

本公司自本报告期末起 12 个月具备持续经营能力，未发现影响本公司持续经营能力的重大事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、 重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

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

(五) 外币业务和外币报表折算

外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，

采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(六) 金融资产和金融负债

金融资产

(1) 金融资产分类

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产四大类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产是指持有的主要目的为短期内出售的金融资产。

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

(2) 金融资产确认与计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量；贷款和应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本列示。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资

单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

(3)金融资产减值

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。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

(4)金融资产转移

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

企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

金融负债

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同及贷款承诺

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。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。

金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(七) 应收款项坏账准备

本公司将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务超过五年；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

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

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	将除关联往来款以外的单项金额超过 1000 万元的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
组合 1	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征的组合
组合 2	押金、备用金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、合并财务报表范围内各公司间应收款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法
组合 2	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的情况如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	5.00	5.00
1 至 2 年 (含 2 年)	10.00	10.00
2 至 3 年 (含 3 年)	20.00	20.00
3 至 4 年 (含 4 年)	30.00	30.00
4 至 5 年 (含 5 年)	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额虽不重大，但存在客观证据表明其可收回性的应收款
-------------	-----------------------------

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

	项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提坏账准备

(八) 贷款减值准备

期末单项金额重大的逾期对外贷款,公司对其单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认贷款减值损失,并据此计提相应的贷款减值准备。单项金额重大逾期对外贷款系指公司期末单项金额超过 5000 万元的对外逾期贷款。

除对已经识别单项金额重大的逾期对外贷款单独进行减值损失评估外,本公司定期对贷款资产组合的减值损失情况进行评估。本公司对于贷款资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断,以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化,或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。

本公司对具有类似信用风险特征的贷款资产及未结算的贷款利息划分为不同组合,基于具有类似信用风险特征的贷款资产组合所发生损失的历史经验,按下列比例计提贷款减值准备:

贷款资产组合	计提比例
正常类贷款	1.50%
关注类贷款	3.00%
次级类贷款	30.00%
可疑类贷款	60.00%
损失类贷款	100.00%

(九) 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征,即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、电子设备、办公设备和其他设备,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出;自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

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

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	运输设备	10	5	9.50
2	电子设备	5	5	19.00
3	办公设备	5-10	5	9.50-19.00
4	其他设备	5-10	5	9.50-19.00

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

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十) 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指1年以上）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

(十一) 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本公司对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，满足以下条件之一的，按公允价值确认为无形资产：1.源于合同性权利或其他法定权利；2.能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

(十二) 长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，主要包括长期预付租金、长期预付租赁费等，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

长期待摊费用在受益期内按直接法分期摊销：

摊销年限类别	摊销年限
租入固定资产改良支出	3
装修改造	3

(十三) 职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

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

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

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

本公司的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险等，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。

3.辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

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

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

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

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

(十四) 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

(十五) 一般风险准备

本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定从净利润中计提一般风险准备，用于弥补尚未识别的风险资产可能性损失，一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

(十六) 收入及支出确认原则和方法

1.利息收入和利息支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

本公司经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金,本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务,其风险由委托人承担,本公司只收取相关手续费。委托贷款不纳入本公司资产负债表。

(十七) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时,按照应收的金额计量;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(1元)计量。

本公司的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本公司按照上述区分原则进行判断。

与资产相关的政府补助确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。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,并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。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

(十九) 所得税的会计核算

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

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

(二十) 公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用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计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债，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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，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。

3. 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

四、 会计政策和会计估计变更以及差错更正、其他调整的说明

(一) 会计政策变更

本报告期公司主要会计政策未发生变更。

(二) 会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

(三) 重要前期差错更正

2017 年收到退回 2015 年多缴纳的所得税 5,640,521.94 元，由于更正上述会计差错，调整了 2016 年年初留存收益及相关项目期初数，其中：调减了 2015 年度所得税 5,640,521.94 元，调增了 2015 年度净利润 5,640,521.94 元，调增了 2016 年年初留存收益 5,640,521.94 元，其中，未分配利润调增 5,640,521.94 元。

五、 税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	6%
企业所得税	应纳税所得额	25%
营业税	应税营业额(2016 年 4 月起营改增交纳增值税)	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	1.5%

(二) 税收优惠

无。

六、 财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期末余额”系指 2017 年 6 月 30 日，“期初余额”系指 2017 年 1 月 1 日，“本期发生额”系指 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上年发生额”系指 2016 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	期末余额	期初余额
现金		
银行存款	1,176,744,531.86	923,850,637.17
其他货币资金	5,000,000.00	
合计	1,181,744,531.86	923,850,637.17
其中：存放在境外的款项总额		

注：截止 2017 年 6 月 30 日，本公司不存在质押，冻结、或有潜在收回风险的款项。

(二) 应收账款

1. 应收账款分类

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,033,601.17	100.00	201,680.06	5	3,831,921.11
合计	4,033,601.17	100.00	201,680.06	5	3,831,921.11

(续表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
合计					

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	4,033,601.17	201,680.06	5
合计	4,033,601.17	201,680.06	5

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
湖北香利资产管理有限公司	委贷手续费	2,578,133.17	1年以内	63.92	128,906.66
武汉市传诚物贸有限公司	委贷手续费	954,000.00	1年以内	23.65	47,700.00
南昌市威汀置业有限公司	委贷手续费	216,468.00	1年以内	5.37	10,823.40
武汉武信富金房地产开发有限公司	委贷手续费	87,000.00	1年以内	2.16	4,350.00
南昌宝葫芦农庄有限公司	委贷手续费	60,000.00	1年以内	1.49	3,000.00
北京华瑞永盛餐饮管理有限公司	委贷手续费	48,000.00	1年以内	1.19	2,400.00
合计		3,895,601.17			197,780.06

(三) 预付款项

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)				589,396.80		
1至2年						
2至3年						
3年以上						
合计		—		589,396.80	—	

(四) 其他应收款

1.其他应收款分类

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	10,000.00	100.00			10,000.00
合计	10,000.00	100.00			10,000.00

(续表)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计					

2. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
关联方往来款及应收利息		
备用金	10,000.00	
其他		
合计	10,000.00	

(五) 发放贷款及垫款

1. 明细情况列示如下:

类别	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	1,136,667,852.13	1,080,000,095.19

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	期末余额	期初余额
减：贷款减值准备	85,464,966.49	103,818,044.63
发放贷款及垫款净额	1,051,202,885.64	976,182,050.56

2. 发放贷款及垫款按担保方式列示如下：

类别	期末余额	期初余额
质押贷款	310,171,516.00	162,024,890.00
抵押贷款	263,339,541.89	448,762,262.50
保证贷款	563,156,794.24	469,212,942.69
信用贷款		
合计	1,136,667,852.13	1,080,000,095.19

3. 发放贷款及垫款五级分类及贷款减值准备计提情况列示如下：

类别	期末余额				净额
	账面金额		贷款减值准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
正常类	264,660,233.33	23.29	3,969,903.50	1.50	260,690,329.83
关注类	750,107,147.95	65.99	22,503,214.44	3.00	727,603,933.51
次级类	61,576,723.00	6.38	18,473,016.90	30.00	43,103,706.10
可疑类	49,512,290.50	3.39	29,707,374.30	60.00	19,804,916.20
损失类	10,811,457.35	0.95	10,811,457.35	100.00	
合计	1,136,667,852.13	100.00	85,464,966.49		1,051,202,885.64

(续下表)

类别	期初余额				净额
	账面金额		贷款减值准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
正常类	329,241,136.84	30.48	4,938,617.05	1.50	324,302,519.79
关注类	586,217,367.50	54.28	17,586,521.03	3.00	568,630,846.48
次级类	72,522,103.00	6.72	21,756,630.90	30.00	50,765,472.10
可疑类	81,208,030.50	7.52	48,724,818.30	60.00	32,483,212.20
损失类	10,811,457.35	1.00	10,811,457.35	100.00	
合计	1,080,000,095.19	100.00	103,818,044.63		976,182,050.56

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

4. 按行业分类分布情况列示如下：

行业分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	76,825,895.00	6.76	3,265,800.00	0.30
批发和零售业	35,088,960.88	3.09	128,500,000.00	11.90
建筑业	3,161,575.00	0.28	8,681,575.00	0.80
农、林、牧、渔业				
租赁和商务服务业	649,420,788.57	57.13	415,193,473.66	38.44
房地产业	323,630,532.50	28.47	413,757,388.02	38.31
交通运输、仓储和邮政业	336,000.00	0.03	2,364,425.00	0.22
水利、环境和公共设施管理业	5,000,990.00	0.44	25,540,990.00	2.36
企业贷款小计	1,093,464,741.95	96.20	997,303,651.68	92.34
个人贷款	43,203,110.18	3.80	82,696,443.51	7.66
合计	1,136,667,852.13	100.00	1,080,000,095.19	100.00

5. 截止本期末发放贷款及垫款前五名列示如下：

单位名称	与本公司关系	期末余额	占发放贷款总额的比例 (%)
武汉市江岸太子美食有限责任公司	外部单位	75,000,000.00	6.60
武汉德润物业发展有限公司	外部单位	75,000,000.00	6.60
武汉盛泰房地产开发有限公司	外部单位	73,000,000.00	6.42
东方神马实业（武汉）有限公司	外部单位	72,366,400.00	6.37
武汉市鸿泰置业有限公司	外部单位	63,830,000.00	5.62
合计		359,196,400.00	31.60

6. 截止本期末发放贷款及垫款余额中有逾期贷款：

单位名称	期末余额	截止本期末逾期时间	划分风险类别
当阳市有源商贸有限公司	1,120,910.00	12 个月以上	损失类
郭明全	3,242,624.50	12 个月以上	可疑类
湖北江燕造船有限公司	2,028,395.00	12 个月以上	损失类
林然	5,170,229.16	12 个月以上	损失类
武汉凡诺普商贸有限公司	15,638,890.00	12 个月以上	可疑类
武汉芥菜种商贸有限责任公司	181,666.88	12 个月以上	关注类
宜昌建丰置业有限公司	20,108,060.00	12 个月以上	次级类

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

单位名称	期末余额	截止本期末逾期时间	划分风险类别
张献民	2,476,620.00	12个月以上	损失类
赵曾璇	15,303.19	12个月以上	损失类
湖北晨开商贸有限公司	7,138,868.00	6-12个月	次级类
武汉鼎泰商贸有限公司	2,000,526.00	6-12个月	可疑类
武汉人和置业有限公司	118,047.90	6-12个月	关注类
武汉天立道观供水有限公司	5,000,990.00	6-12个月	可疑类
武汉三鼎房地产开发有限公司	683,160.00	6-12个月	关注类
武汉鑫天使商贸有限公司	9,850,000.00	6-12个月	可疑类
襄阳雅可商务区开发有限公司	31,167,700.00	6-12个月	次级类
湖北奥深科技发展有限公司	10,045,900.00	6-12个月	可疑类
武汉丹枫白露酒店管理有限公司	31,430,000.00	3个月以内	关注类
湖北泰信科技信息发展有限责任公司	3,818,640.00	3-6个月	关注类
合计	151,236,530.63		

7. 贷款减值准备

项目	期末余额	期初余额
上期期初余额	103,818,044.63	106,489,478.33
本期计提	-18,353,078.14	-2,671,433.70
因折现值上升转回		
本期核销		
本期转出		
收回原核销贷款		
本期期末余额	85,464,966.49	103,818,044.63

注：期末无对持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款。

(六) 固定资产

1. 固定资产明细表

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值					
1 期初余额			162,319.44		162,319.44
2. 本期增加金额			14,303.42		14,303.42
(1) 购置			14,303.42		14,303.42
(2) 在建工程转入					

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合计
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额			176,622.86		176,622.86
二、累计折旧					
1. 期初余额			68,514.24		68,514.24
2. 本期增加金额			15,609.90		15,609.90
(1) 计提			15,609.90		15,609.90
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4. 期末余额			84,124.14		84,124.14
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					
1. 期末余额			92,498.72		92,498.72
2. 期初余额			93,805.20		93,805.20

(七) 递延所得税资产与递延所得税负债

1. 已确认的递延所得税资产和递延所得税 负债

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	85,666,646.55	21,416,661.64	103,818,044.63	25,954,511.16

(八) 预收款项

1. 预收款项按性质披露

性质	期末余额	期初余额
利息及综合服务费	3,064,664.99	7,328,600.00
合计	3,064,664.99	7,328,600.00

注：截至 2017 年 6 月 30 日，本公司无需披露的账龄超过 1 年的重要预收款项。

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 预收款项前五大客户

期间	金额	占预收账款总额的比例
2016年度	7,328,600.00	100.00%
2017年1-6月	3,064,664.99	100.00%

预收款项前五大客户明细如下：

项目	期末余额
武汉永瑞置业有限公司	112,000.00
武汉市鸿泰置业有限公司	136,084.99
武汉飞宇投资有限公司	2,460,000.00
武汉丹枫白露酒店管理有限公司	356,580.00
合计	3,064,664.99

(续表)

项目	期初余额
武汉市荆江房地产开发有限公司	6,274,800.00
李美荣	441,800.00
武汉永瑞置业有限公司	427,000.00
宜昌宜顺汽车销售服务有限公司	185,000.00
合计	7,328,600.00

(九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬		2,731,749.95	2,468,953.75	262,796.20
离职后福利-设定提存计划		97,372.58	97,372.58	
辞退福利		4,910.00	4,910.00	
一年内到期的其他福利				
合计		2,829,122.53	2,566,326.33	262,796.20

2. 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		2,278,241.00	2,054,148.00	224,093.00
职工福利费		77,738.00	77,738.00	
社会保险费		61,051.55	61,051.55	

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：医疗保险费		55,738.27	55,738.27	
工伤保险费		1,479.32	1,479.32	
生育保险费		3,833.96	3,833.96	
住房公积金		123,480.00	123,480.00	
工会经费和职工教育经费		191,239.40	152,536.20	38,703.20
短期累积带薪缺勤				
短期利润（奖金）分享计划				
其他短期薪酬				
合计		2,731,749.95	2,468,953.75	262,796.20

3. 设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		91,895.56	91,895.56	
失业保险费		5,477.02	5,477.02	
企业年金缴费				
取暖费统筹				
合计		97,372.58	97,372.58	

(十) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	797,814.36	3,456,240.75
营业税		
城市维护建设税	154,208.44	340,343.07
教育费附加	50,846.79	130,618.78
地方教育费	39,365.53	79,251.52
堤防费		
个人所得税	-124,690.43	657,854.95
企业所得税	18,572,301.09	56,974,141.84
合计	19,489,845.78	61,638,450.91

(十一) 应付利息

项目	期末余额	期初余额	未支付原因
分期付息到期还本的长期借款利息			
企业债券利息			

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

短期借款应付利息			
长期借款应付利息	930,555.55		未催收
合计	930,555.55		

(十二) 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	36,213,056.00	29,789,700.00
合计	36,213,056.00	29,789,700.00

注：截至 2017 年 6 月 30 日，应付股利 36,213,056.00 元，其中：2013 年应付股利 1,440,000.00 元，2014 年应付股利 10,915,500.00 元，2015 年应付股利 16,434,200.00 元，2016 年应付股利 7,423,356.00 元。

(十三) 其他应付款

1. 其他应付款按性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
往来款		
员工保证金	413,223.00	1,003,527.00
其他	18,200.69	693,480.60
合计	431,423.69	1,697,007.60

(十四) 长期借款

1. 长期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	500,000,000.00	
信用借款		
合计	500,000,000.00	

2. 长期借款情况表

借款单位	借款期限	年利率 (%)	借款本金	期末余额	是否逾期	担保人
陆家嘴国际信托有限公司	2017/2/24-2019/2/24	7.00	500,000,000.00	500,000,000.00	否	武汉信用风险管理有限 公司 武汉开发投 资有限公司

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

						武汉信用投资集团股份有限公司
--	--	--	--	--	--	----------------

(十五) 股本

股东	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
武汉有色金属投资有限公司	583,000,000.00	38.87			583,000,000.00	38.87
武汉信用发展投资管理有限公司	300,000,000.00	20.00			300,000,000.00	20.00
武汉信用风险管理有限公司	270,000,000.00	18.00			270,000,000.00	18.00
佰昌集团有限公司	120,000,000.00	8.00			120,000,000.00	8.00
武汉建设投资有限公司	42,000,000.00	2.80			42,000,000.00	2.80
武汉山水美城置业有限公司	25,000,000.00	1.67			25,000,000.00	1.67
武汉仕达尔时装有限公司	21,000,000.00	1.40			21,000,000.00	1.40
武汉祥奕物资有限公司	21,000,000.00	1.40			21,000,000.00	1.40
武汉市金通投资实业有限公司	20,000,000.00	1.33			20,000,000.00	1.33
武汉中民置业有限公司	12,000,000.00	0.80			12,000,000.00	0.80
湖北兴达实业有限责任公司	12,000,000.00	0.80			12,000,000.00	0.80
武汉川崎机电设备实业有限公司	12,000,000.00	0.80			12,000,000.00	0.80
武汉富陆通资产管理有限公司	12,000,000.00	0.80			12,000,000.00	0.80
武汉盈汇投资有限公司	12,000,000.00	0.80			12,000,000.00	0.80
武汉兆源投资有限公司	10,000,000.00	0.67			10,000,000.00	0.67
武汉华之泰健康管理有限公司	6,000,000.00	0.40			6,000,000.00	0.40
仙桃纽芬兰酒店管理有限公司	6,000,000.00	0.40			6,000,000.00	0.40
武汉青江化工股份有限公司	6,000,000.00	0.40			6,000,000.00	0.40
武汉工业国有投资有限公司	5,000,000.00	0.33			5,000,000.00	0.33
武汉天源物业管理有限责任公司	5,000,000.00	0.33			5,000,000.00	0.33
合计	1,500,000,000.00	100.00			1,500,000,000.00	100.00

(十六) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备	34,190,208.07	34,190,208.07
合计	34,190,208.07	34,190,208.07

(十七) 盈余公积

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	期末余额	期初余额
法定盈余公积	98,895,225.04	98,895,225.04
任意盈余公积		
合计	98,895,225.04	98,895,225.04

(十八) 未分配利润

项目	本期	上年
上期期末余额	193,131,209.27	100,787,304.82
加：期初未分配利润调整数		
其中：《企业会计准则》新规定追溯调整		
会计政策变更		
重要前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
本期期初余额	193,131,209.27	100,787,304.82
加：本期归属于母公司所有者的净利润	51,689,514.38	200,493,227.17
减：提取法定盈余公积		20,049,322.72
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	180,000,000.00	88,100,000.00
转作股本的普通股股利		
本期期末余额	64,820,723.65	193,131,209.27

注：2017 年 4 月 19 日，股东大会通过本公司《关于 2016 年度利润分配方案的议案》。拟按注册资本金 1,500,000,000.00 元，对应各股东出资比例进行分配，应分配金额 180,000,000.00 元，实际分配金额 172,576,644.00 元。

(十九) 营业收入

项目	本期发生额	上年发生额
利息收入	69,672,771.21	321,747,245.84
贷款利息收入	65,431,669.86	314,892,093.96
存款利息收入	4,241,101.35	6,855,151.88
利息支出	14,859,722.22	52,975,000.00
借款利息支出	14,859,722.22	52,975,000.00
利息净收入	54,813,048.99	268,772,245.84
手续费及佣金净收入	8,488,825.55	13,392,562.69

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本期发生额	上年发生额
其他业务收入		557,659.61
合计	63,301,874.54	282,722,468.14

1. 贷款利息收入明细

(1) 贷款利息收入-按行业分类

行业名称	本期贷款利息收入	上年贷款利息收入
制造业	4,765,459.91	10,604,625.96
批发和零售业	1,767,746.23	37,042,747.52
建筑业		6,704,712.26
农、林、牧、渔业		
租赁和商务服务业	29,429,539.10	93,962,265.40
房地产业	25,683,169.90	156,362,019.86
交通运输、仓储和邮政业		316,981.13
水利、环境和公共设施管理业		5,278,804.72
企业贷款利息收入合计	61,645,915.14	310,272,156.86
个人贷款利息收入	3,785,754.72	4,619,937.10
合计	65,431,669.86	314,892,093.96

(2) 贷款利息收入-按地区分类

地区名称	本期贷款利息收入	上年贷款利息收入
湖北地区	65,431,669.86	314,892,093.96
合计	65,431,669.86	314,892,093.96

(3) 贷款利息收入-前五名客户收入如下:

期间	金额	占营业收入总额的比例(%)
本期	28,863,730.71	45.60
上年	67,059,765.47	23.72

贷款利息收入客户前五名明细如下:

贷款利息收入客户前五名	本期发生额
东方神马实业(武汉)有限公司	9,638,997.28
武汉市亢龙太子酒轩有限责任公司	5,754,654.72
武汉中联三星实业有限公司	5,549,817.39
武汉丹凤白露酒店管理有限公司	4,051,905.66
武汉市鸿泰置业有限公司	3,868,355.66

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

贷款利息收入客户前五名	本期发生额
合计	28,863,730.71

(续表)

贷款利息收入客户前五名	上年发生额
武汉盛典包装材料有限公司	17,548,621.44
武汉盛泰房地产开发有限公司	13,114,413.70
武汉惠誉尚美置业有限公司	13,109,809.53
武汉市荆江房地产开发有限公司	12,016,833.96
东方神马实业（武汉）有限公司	11,270,086.84
合计	67,059,765.47

2. 存款利息收入明细

项目名称	本期存款利息收入	上年存款利息收入
银行存款利息收入	4,241,101.35	6,855,151.88
资金占用费利息收入		
合计	4,241,101.35	6,855,151.88

3. 借款利息支出明细

项目名称	本期借款利息支出	上年借款利息支出
短期借款利息支出		
长期借款利息支出	14,859,722.22	52,975,000.00
理财服务费支出		
资金占用费利息支出		
合计	14,859,722.22	52,975,000.00

4. 手续费及佣金收入-前五客户收入明细:

期间	金额	占营业收入总额的比例 (%)
本期	5,880,904.86	9.29
上年	7,265,570.94	2.57

手续费及佣金收入客户前五名如下:

手续费及佣金收入客户前五名	本期发生额
湖北香利资产管理有限公司	2,432,201.10

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

手续费及佣金收入客户前五名	本期发生额
深圳赛信业置地投资有限公司	1,319,647.17
武汉市传诚物贸有限公司	900,000.00
武汉市宇信置业有限责任公司	826,415.09
武汉九立投资集团有限公司	402,641.50
合计	5,880,904.86

(续表)

手续费及佣金收入客户前五名	上年发生额
武汉汉信汇金财富管理有限公司	3,643,281.64
武汉市宇信置业有限责任公司	2,425,471.70
武汉祥泰源置业有限公司	433,978.25
江西华星实业有限公司	432,573.31
南昌鸿融通金属材料有限公司	330,266.04
合计	7,265,570.94

(二十) 营业支出

1. 税金及附加

税种	本期发生额	上年发生额
营业税		1,307,998.08
城市维护建设税	308,366.02	1,741,809.62
教育费附加	132,156.87	714,075.93
地方教育费	66,078.43	386,102.75
堤防维护费		-151,305.71
印花税	1,745.20	
合计	508,346.52	3,998,680.67

2. 业务及管理费

项目	本期发生额	上年发生额
职工工资	2,278,241.00	7,642,662.11
职工福利费	77,738.00	73,238.30
社会保险	158,424.13	345,986.82
住房公积金	123,480.00	185,088.00
工会教育经费	150,694.40	33,399.00
辞退福利	4,910.00	27,017.00
办公费	51,459.58	168,747.20

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本期发生额	上年发生额
差旅费	248,132.52	352,997.04
车辆费用	4,400.00	34,963.00
董事会经费	20,000.00	20,000.00
审计咨询费	61,250.41	406,000.00
税金		1,385,116.41
物业管理费	589,396.80	1,725,187.20
会务费	230,689.30	666,811.78
其他	77,100.00	
通讯费		7,893.00
招待费	572,724.71	824,857.20
折旧费	15,609.90	11,854.24
广告宣传费		56,800.00
合计	4,664,250.75	13,968,618.30

3. 资产减值损失

项目	本期发生额	上年发生额
贷款及应收利息减值损失	-18,353,078.14	-2,671,433.70
应收账款减值损失	201,680.06	
合计	-18,151,398.08	-2,671,433.70

(二十一) 营业外收入

项目	本期发生额	上年发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	371,893.30	13,599.77	371,893.30
合计	371,893.30	13,599.77	371,893.30

注：本期营业外收入其他主要为无法支付的款项 354,803.00 元转入。

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(二十二) 营业外支出

项目	本期发生额	上年发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失			
其中: 固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
其他		4,439.08	
合计		4,439.08	

注: 上年营业外支出其他为个税滞纳金。

(二十三) 所得税费用

1. 所得税费用

项目	本期发生额	上年发生额
当年所得税费用	20,425,204.75	66,274,677.96
递延所得税调整	4,537,849.52	667,858.43
合计	24,963,054.27	66,942,536.39

(二十四) 现金流量表项目

1. 收到/支付的其他与经营活动有关的现金

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上年发生额
往来款		190,308,819.44
银行结息	4,240,548.86	6,610,722.53
代扣代缴个税奖励	17,090.30	13,599.77
合计	4,257,639.16	196,933,141.74

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上年发生额
往来款	22,342,126.20	15,656,630.58
日常经营费用	7,295,311.07	4,888,163.56

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本期发生额	上年发生额
陆家嘴保障基金	5,000,000.00	
合计	34,637,437.27	20,544,794.14

2. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上年发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	51,689,514.38	200,493,227.17
加: 资产减值准备	-18,151,398.08	-2,671,433.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	15,609.90	11,854.24
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	14,859,722.22	66,170,082.80
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)	4,537,849.52	667,858.43
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)	-91,367,284.25	1,327,156,424.04
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-24,996,393.91	-153,786,192.54
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-63,412,380.22	1,438,041,820.44
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		-
债务转为资本		-
一年内到期的可转换公司债券		-
融资租入固定资产		-
3.现金及现金等价物净变动情况:		-
现金的年末余额	1,176,744,531.86	923,850,637.17
减: 现金的年初余额	923,850,637.17	99,896,807.97
加: 现金等价物的年末余额		-
减: 现金等价物的年初余额		-

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本期发生额	上年发生额
现金及现金等价物净增加额	252,893,894.69	823,953,829.20

3. 现金和现金等价物

项目	本期发生额	上年发生额
现金	1,176,744,531.86	923,850,637.17
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,176,744,531.86	923,850,637.17
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	1,176,744,531.86	923,850,637.17
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

七、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括发放贷款和垫款、短期借款和长期借款等,与这些金融工具有关的风险,以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化,而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用,因此下述内容是在假定每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

(一) 风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,将风险对本公司经营业绩的负面影响降到最低水平,使股东及其其他权益投资者的利益最大化,基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定范围之内。

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(二) 市场风险

本公司与金融工具相关的市场风险主要是利率风险。

本公司因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与金融机构借款浮动利率有关。本公司的借款利率相关政策是浮动利率和固定利率共存方式。

(三) 信用风险

本公司从事的小额贷款业务、存在借款人无法按规定履约而导致损失的风险。2017年6月30日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失，主要是本公司资产负债表中已确认的贷款的账面金额。

为降低信用风险，本公司已建立了区域内最大的企业公共信用信息数据库，且制定了明确的风险管理政策及尽职调查制度、贷后保后管理制度等相关制度，对担保和授信产业链进行全程管理，但由于我国尚缺乏统一的、权威的、便捷的、全面覆盖的征信查询系统，本公司的企业公共信用信息数据库尚不足以覆盖客户的全部信用信息，因此客户提供的信息和相关历史数据存在不完全准确、充分的可能性，本公司在评估和判断客户或潜在客户的风险和信用状况过程中，存在误判的可能性。借款人或被担保人等交易对手如果出现无法按规定履约的情况将对本公司的经营产生不利影响。

本公司按金融机构五级分类标准确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保借款客户均具有良好的信用记录。除下表所列项目外，本公司无其他重大信用集中风险。

项目	客户名称	期末发放贷款余额	期末贷款减值准备余额
可疑类	武汉鑫天使商贸有限公司	9,850,000.00	5,910,000.00
	武汉天立道观供水有限公司	5,000,990.00	3,000,594.00
	武汉凡诺普商贸有限公司	13,118,890.00	7,871,334.00
	武汉鼎泰商贸有限公司	2,028,626.00	1,217,175.60
	吴清	2,000,000.00	1,200,000.00
	湖北奥深科技发展有限公司	10,046,160.00	6,027,696.00
	郭明全	3,242,624.50	1,945,574.70
	合计	45,287,290.50	27,172,374.30

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

损失类	赵曾璇	15,303.19	15,303.19
	张献民	2,476,620.00	2,476,620.00
	林然	5,170,229.16	5,170,229.16
	湖北江燕造船有限公司	2,028,395.00	2,028,395.00
	当阳市有源商贸有限公司	1,120,910.00	1,120,910.00
	合计	10,811,457.35	10,811,457.35

(四) 流动风险

本公司所从事小额贷款业务存在一定的流动性风险,对本公司的流动性管理能力提出较高的要求。如果本公司在未来经营管理中出现贷款金额增大、放贷速度快于资金回笼速度、或其他突发性事件导致的占款,可能出现资金无法正常周转的情况。

管理流动风险时,管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控,以满足本公司经营需要,并降低现金流量波动的影响。本公司将股东投资款和金融机构借款作为主要的资金来源,管理层对金融机构借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

八、 关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1、本公司的股东如下:

序号	股东	持股比例(%)	组织机构代码
1	武汉有色金属投资有限公司	38.87	30002506-6
2	武汉信用发展投资管理有限公司	20.00	57490412-1
3	武汉信用风险管理有限公司	18.00	71795836-3
4	佰昌集团有限公司	8.00	68882429-3
5	武汉建设投资有限公司	2.80	17773832-6
6	武汉山水美城置业有限公司	1.67	69185138-0
7	武汉仕达尔时装有限公司	1.40	75815190-2
8	武汉祥奕物资有限公司	1.40	68542381-4
9	武汉市金通投资实业有限公司	1.33	75511799-5
10	武汉中民置业有限公司	0.80	55196546-6
11	湖北兴达实业有限责任公司	0.80	18261402-9
12	武汉川崎机电设备实业有限公司	0.80	17800471-1
13	武汉富陆通资产管理有限公司	0.80	67276163-8
14	武汉盈汇投资有限公司	0.80	66676491-2

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

15	武汉兆源投资有限公司	0.67	78934328-8
16	武汉华之泰健康管理有限公司	0.40	55841292-8
17	仙桃纽芬兰酒店管理有限公司	0.40	67037477-3
18	武汉青江化工股份有限公司	0.40	17770193-7
19	武汉工业国有投资有限公司	0.33	72575137-0
20	武汉天源物业管理有限责任公司	0.33	74831033-2
合计		100.00	

2、其他关联方

序号	其他关联方名称	与本公司关系	组织机构代码
1	湖北佰昌发展有限公司	股东控制企业	060663711
2	武汉山水星城置业有限责任公司	股东控制企业	070548813
3	武汉金融超市投资管理有限公司	股东控制企业	55503006X
4	武汉民间资本服务中心有限公司	股东控制企业	303370228
5	武汉信用担保(集团)股份有限公司	股东控制企业	551953860
6	武汉信用投资集团股份有限公司	股东控制企业	574904121
7	武汉信用资产管理有限公司	股东控制企业	764621472
8	武汉中小企业信用担保有限公司	股东控制企业	717931881
9	武汉开发投资有限公司	股东母公司	717953714

(二) 关联交易

1. 向关联方发放贷款

(1) 向关联方发放贷款金额

关联方	与本公司关系	本期发生额	上年发生额
武汉山水星城置业有限责任公司	股东		146,284,000.00
武汉青江化工股份有限公司	股东控制企业		106,100,000.00
武汉富陆通资产管理有限公司	股东		20,901,500.00
武汉中民置业有限公司	股东	137,645,000.00	
合计		137,645,000.00	273,285,500.00

(2) 向关联方收取的利息及综合服务费

关联方	与本公司关系	本期发生额	上年发生额
武汉山水星城置业有限责任公司	股东		4,083,962.26
武汉青江化工股份有限公司	股东		2,735,141.51
湖北佰昌发展有限公司	股东		2,607,452.83

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016年度、2017年1-6月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

武汉富陆通资产管理有限公司	股东		1,416,509.43
武汉中民置业有限公司	股东	1,884,318.40	
合计		1,884,318.40	10,843,066.03

2. 向关联方收取的委贷手续费

关联方	与本公司关系	本期发生额	上年发生额
武汉中民置业有限公司	股东	112,694.34	260,740.57
合计		112,694.34	260,740.57

3. 关联担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保方式	担保是否已经履行完毕
武汉开发投资有限公司	本公司	500,000,000.00	2017年1月	2019年1月	保证	否
武汉信用风险管理有限 公司	本公司	500,000,000.00	2017年1月	2019年1月	保证	否
武汉信用投资集团股份 有限公司	本公司	500,000,000.00	2017年1月	2019年1月	保证	否

4. 关联出租情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
武汉信用投资集团股份 有限公司	本公司	房屋	589,396.80	1,725,187.20
合计			589,396.80	1,725,187.20

(三) 关联方往来余额

1. 应收项目

项目名称	关联方	期末金额		期初金额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付账款	武汉信用投资集团股份 有限公司			589,396.80	

2. 应付项目

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目名称	关联方	期末金额	期初金额
其他应付款	武汉开发投资有限公司		350,000.00

3. 关联方贷款余额情况

关联方	期末金额	期初金额
武汉市金发置业有限责任公司		51,726,100.00
武汉山水星城置业有限责任公司		76,915,000.00
武汉青江化工股份有限公司		110,000.00

九、 承诺及或有事项

1. 债务人: 湖北晨开商贸有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日, 本公司债权余额 7,138,868.00 元。

2015 年 9、10 月,湖北晨开商贸有限公司因资金需要向本公司申请贷款, 贷款金额为 7,000,000.00 元, 贷款期限分别为 2 个月、3 个月, 贷款到期后, 湖北晨开商贸有限公司未能按期还款, 目前暂缓诉讼。

2. 债务人: 武汉鑫天使商贸有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日, 本公司债权余额 13,175,000.00 元。

2016 年 6 月, 武汉鑫天使商贸有限公司因资金需要向本公司申请贷款, 贷款金额为 50,000,000.00 元, 贷款期限为 1 个月, 贷款到期后, 武汉鑫天使商贸有限公司未能按期还款, 截止 2017 年 6 月 30 日已还款 40,150,000.00 元, 目前暂缓诉讼。

3. 债务人: 湖北奥深科技发展有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日, 本公司债权余额 10,946,160.00 元。

2016 年 7 月, 湖北奥深科技发展有限公司因资金需要向本公司申请贷款, 贷款金额为 10,000,000.00 元, 贷款期限为 3 个月(2016 年 7 月 29 日起至 2016 年 10 月 29 日), 贷款到期后, 湖北奥深科技发展有限公司未能按期还款。2016 年 12 月, 武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人湖北奥深科技发展有限公司的起诉, 请求判令债务人向本公司偿还借款本金 10,000,000.00 元, 支付利息(利息以 10,000,000.00 元为本金, 按年利率 18% 计算, 自 2016 年 10 月 30 日起计算至欠款实际履行完毕之日止)、罚息(罚息以 10,000,000.00 元为本金, 按年利率 9% 计算, 自 2016 年 10 月 30 日起计算至欠款实际履行完毕之日止)并承担原告实现债权的费用及违约金(按第一被告贷款总额的 10% 计算)。目前案件正在一审审理中。

4. 债务人: 武汉鼎泰商贸有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日, 本公司债权余额

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2,028,626.00 元。

2015 年 3 月,武汉鼎泰商贸有限公司因资金需要向本公司申请贷款, 贷款金额为 2,000,000.00 元, 贷款期限为 12 个月(2015 年 4 月 1 日起至 2016 年 4 月 1 日), 贷款到期后, 武汉鼎泰商贸有限公司未能按期还款, 2016 年 8 月, 武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人武汉鼎泰商贸有限公司的起诉, 请求判令债务人向本公司偿还借款本金 2,000,000.00 元, 支付利息(利息以 2,000,000.00 元为本金, 按年利率 18% 计算, 自 2016 年 1 月 1 日起计算至欠款实际履行完毕之日止)、罚息(罚息以 2,000,000.00 元为本金, 按年利率 6% 计算, 自 2016 年 4 月 2 日起计算至欠款实际履行完毕之日止)。目前案件一审判决生效中。

5. 债务人: 襄阳雅可商务区开发有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日, 本公司债权余额 31,167,900.00 元。

2016 年 2 月, 襄阳雅可商务区开发有限公司因资金需要向本公司申请贷款, 贷款金额为 10,000,000.00 元, 贷款期限为 3 个月(2016 年 2 月 3 日起至 2016 年 5 月 3 日), 贷款到期后, 襄阳雅可商务区开发有限公司未能按期还款, 2016 年 10 月, 武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人襄阳雅可商务区开发有限公司的起诉, 本公司于 2016 年 11 月收到了一审调解书《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2016)鄂 0102 民初字第 6028 号】, 约定襄阳雅可商务区开发有限公司向我司偿还借款本金 10,000,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2016 年 2 月, 襄阳雅可商务区开发有限公司因资金需要向本公司申请贷款, 贷款金额为 15,000,000.00 元, 贷款期限为 3 个月(2016 年 2 月 3 日起至 2016 年 5 月 3 日), 贷款到期后, 襄阳雅可商务区开发有限公司未能按期还款, 2016 年 10 月, 武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人襄阳雅可商务区开发有限公司的起诉, 本公司于 2016 年 11 月收到了一审调解书《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2016)鄂 0102 民初字第 6029 号】, 约定襄阳雅可商务区开发有限公司向我司偿还借款本金 15,000,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2016 年 2 月, 襄阳雅可商务区开发有限公司因资金需要向本公司申请贷款, 贷款金额为 15,000,000.00 元, 贷款期限为 3 个月(2016 年 2 月 3 日起至 2016 年 5 月 3 日), 贷款到期后, 襄阳雅可商务区开发有限公司未能按期还款, 2016 年 10 月, 武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人襄阳雅可商务区开发有限公司的起诉, 本公司于 2016 年 11 月收到了一审调解书《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2016)鄂 0102 民初字第 6030 号】, 约定襄阳雅可商务区开发有限公司向我司偿还借款本金 15,000,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

6. 债务人：宜昌建丰置业有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 20,108,380.00 元。

2015 年 2 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 2 月 12 日起至 2015 年 5 月 12 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2015）鄂江岸民商初字第 01607 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2015 年 2 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 2 月 12 日起至 2015 年 5 月 12 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2015）鄂江岸民商初字第 01608 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2015 年 3 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 3 月 3 日起至 2015 年 6 月 3 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2015）鄂江岸民商初字第 01609 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2015 年 3 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 3 月 3 日起至 2015 年 6 月 3 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2015）鄂江岸民商初字第 01610 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2015 年 3 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 3 月 3 日起至 2015 年 6 月 3 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2015)鄂江岸民商初字第 01611 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2015 年 3 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 3 月 3 日起至 2015 年 6 月 3 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2015)鄂江岸民商初字第 01612 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2015 年 3 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 3 月 3 日起至 2015 年 6 月 3 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2015)鄂江岸民商初字第 01613 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

2015 年 3 月，宜昌建丰置业有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,350,000.00 元，贷款期限为 3 个月（2015 年 3 月 3 日起至 2015 年 6 月 3 日），贷款到期后，宜昌建丰置业有限公司未能按期还款，2015 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人宜昌建丰置业有限公司的起诉，本公司于 2016 年 6 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2015)鄂江岸民商初字第 01614 号】，判决宜昌建丰置业有限公司偿还我司借款本金 2,350,000.00 元并支付利息。目前案件正在履行中。

7. 债务人：当阳市有源商贸有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 1,120,910.00 元。

2015 年 2 月，当阳市有源商贸有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 1 个月（2015 年 3 月 2 日起至 2015 年 4 月 2 日），贷款到期后，当阳市有源商贸有限公司未能按期全部偿还借款，2015 年 5 月，武汉市江岸区人民法院受理了本公司对债务人当阳市有源商贸有限公司的起诉，本公司于 2015 年 12 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2015)鄂江岸民商初字第 00952 号】，判决当阳市有源商贸有限公司偿还我司借款本金 1,100,000.00 元并支付利息。目前

案件正在执行中。

8. 债务人：赵曾璇。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 15,303.19 元。

2010 年 6 月，赵曾璇因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 100,000.00 元，贷款期限为 2 个月，贷款到期后，赵曾璇未能按期还款，2010 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人赵曾璇的起诉，武信小贷公司于 2010 年 10 月收到了一审调解书《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2010)岸民商初字第 1930 号】，约定赵曾璇向我司偿还借款本金 100,000.00 元并支付利息。截止 2017 年 6 月 30 日已还款 84,696.81 元。目前案件正在执行中。

9. 债务人：张献民。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 2,476,620.00 元。

2009 年 7 月，张献民因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 1,850,000.00 元，贷款期限为 12 个月，贷款到期后，张献民未能按期还款，2015 年 12 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人张献民提起的诉讼，武信小贷公司于 2015 年 12 月 26 日收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2015)鄂江岸民商初字第 01987 号】，约定张献民向武信小贷公司偿还借款本金 1,850,000.00 元并支付利息。目前案件正在执行中。

2009 年 7 月，张献民因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 700,000.00 元，贷款期限为 18 个月，贷款到期后，张献民未能按期还款，2015 年 12 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人提起的诉讼，武信小贷公司于 2015 年 12 月 26 日收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2015)鄂江岸民商初字第 01988 号】，约定张献民向本公司偿还借款本金 700,000.00 元并支付利息。截止 2017 年 6 月 30 日已还款 90,000.00 元。目前案件正在执行中。

10. 债务人：林然。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 5,170,229.16 元。

2012 年 10 月，林然因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 5 天（2012 年 10 月 17 日起至 2012 年 10 月 21 日），贷款到期后，林然未能按期全部偿还借款，2013 年 1 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人林然的起诉，武信小贷公司于 2013 年 5 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2013)鄂江岸民商初字第 00127 号】，判决林然偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在执行中。

2012 年 10 月，林然因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 2,605,247.16 元，贷款期限为 5 天（2012 年 10 月 22 日起至 2012 年 10 月 26 日），贷款到期后，林然未能按期全部偿还借款，2013 年 1 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

人林然的起诉,武信小贷公司于 2013 年 5 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2013)鄂江岸民商初字第 00128 号】,判决林然偿还我司借款本金 2,605,247.16 元并支付利息。目前案件正在执行中。

11.债务人:武汉凡诺普商贸有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日,本公司债权余额 13,118,890.00 元。

2014 年 5 月,武汉凡诺普商贸有限公司因资金需要向武信小贷公司申请贷款,贷款金额为 5,000,000 元,贷款期限为 4 个月(2014 年 5 月 5 日起至 2014 年 9 月 5 日),贷款到期后,武汉凡诺普商贸有限公司未能按期还款,2014 年 9 月,武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人武汉凡诺普商贸有限公司的起诉,武信小贷公司于 2015 年 8 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2014)鄂江岸民商初字第 03358 号】,判决武汉凡诺普商贸有限公司偿还我司借款本金 5,000,000.00 元并支付利息。截止 2017 年 6 月 30 日已还款 2,090,000.00 元。目前案件正在执行中。

2014 年 8 月,武汉凡诺普商贸有限公司因资金需要向武信小贷公司申请贷款,贷款金额为 5,000,000.00 元,贷款期限为 4 个月(2014 年 8 月 18 日起至 2014 年 12 月 18 日),贷款到期后,武汉凡诺普商贸有限公司未能按期还款,2014 年 9 月,武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人武汉凡诺普商贸有限公司的起诉,武信小贷公司于 2015 年 8 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2014)鄂江岸民商初字第 03359 号】,判决武汉凡诺普商贸有限公司偿还我司借款本金 5,000,000 元并支付利息。目前案件正在执行中。

2014 年 8 月,武汉凡诺普商贸有限公司因资金需要向武信小贷公司申请贷款,贷款金额为 5,000,000.00 元,贷款期限为 4 个月(2014 年 8 月 18 日起至 2014 年 12 月 18 日),贷款到期后,武汉凡诺普商贸有限公司未能按期还款,2014 年 9 月,武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人武汉凡诺普商贸有限公司的起诉,武信小贷公司于 2015 年 8 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2014)鄂江岸民商初字第 03360 号】,判决武汉凡诺普商贸有限公司偿还我司借款本金 5,000,000.00 元并支付利息。目前案件正在执行中。

12.债务人:郭明全。截至 2017 年 6 月 30 日,本公司债权余额 3,242,624.50 元。

2014 年 3 月,郭明全因资金需要向武信小贷公司申请贷款,贷款金额为 2,500,000.00 元,贷款期限为 1 个月(2014 年 3 月 19 日起至 2014 年 4 月 19 日),贷款到期后,郭明全未能按期还款,2014 年 9 月,武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人郭明全的起诉,武信小贷公司于 2015 年 5 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2014)鄂江岸民商初字第 03491 号】,判决郭明全偿还我司借款本金

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2,500,000.00 元并支付利息。截止 2017 年 6 月 30 日已还款 1,822,278.00 元。目前案件正在执行中。

2014 年 3 月，郭明全因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 2,500,000.00 元，贷款期限为 1 个月（2014 年 3 月 19 日起至 2014 年 4 月 19 日），贷款到期后，郭明全未能按期还款，2014 年 9 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人郭明全的起诉，武信小贷公司于 2015 年 5 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2014）鄂江岸民商初字第 03492 号】，判决郭明全偿还我司借款本金 2,500,000.00 元并支付利息。目前案件正在执行中。

13. 债务人：湖北泰信科技信息发展有限责任公司。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 3,958,640.00 元。

2016 年 9 月，湖北泰信科技信息发展有限责任公司因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 5,000,000.00 元，贷款期限为 1 个月（2016 年 9 月 18 日至 2016 年 10 月 18 日），贷款到期后，湖北泰信科技信息发展有限责任公司未能按期足额还款，2017 年 4 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对债务人湖北泰信科技信息发展有限责任公司提起的诉讼，武信小贷公司于 2017 年 7 月 14 日收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2017）鄂 0102 民初 3724 号】，约定湖北泰信科技信息发展有限责任公司向武信小贷公司偿还借款本金 3,800,000.00 元并支付利息。目前按调解书约定履行中。

14. 债务人：武汉天立道观供水有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 5,000,990.00 元。

2014 年 12 月，武汉天立道观供水有限公司因资金需要向本公司申请贷款，贷款金额为 5,000,000.00 元，贷款期限为 3 个月，贷款到期后，武汉天立道观供水有限公司未能按期还款，目前暂缓诉讼。

15. 债务人：湖北振林建筑安装工程有限责任公司。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 3,161,575.00 元。

2016 年 3 月，湖北振林建筑安装工程有限责任公司因资金需要向武信小贷公司申请贷款，贷款金额为 3,000,000.00 元，贷款期限为 6 个月，贷款到期后，湖北振林建筑安装工程有限责任公司未能按期还款，目前与客户协商还款中。

16. 债务人：武汉三鼎房地产开发有限公司。截至 2017 年 6 月 30 日，本公司债权余额 683,160.00 元。

2015 年 3 月，武汉三鼎房地产开发有限公司因资金需要向武信小贷公司申请贷款，

武汉信用小额贷款股份有限公司财务报表附注

2016 年度、2017 年 1-6 月

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

贷款金额为 75,000,000.00 元，贷款期限为 6 个月，贷款到期后，武汉三鼎房地产开发有限公司截止 2017 年 6 月 30 日尚欠 683,160.00 元。目前与客户协商还款中。

十、 资产负债表日后事项

本公司无需披露的重大资产负债表日后事项。

十一、 其他重要事项

无。

十二、 财务报表批准

本财务报表已由本公司董事会批准报出。

武汉信用小额贷款股份有限公司

二〇一七年八月二十八日

财务报表补充资料

1. 本期非经常性损益明细表

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定，本公司非经常性损益如下：

项目	本期发生额	上年发生额	说明
非流动性资产处置损益			
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助			
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
对外委托贷款取得的损益	8,525,710.62	13,505,513.42	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性			

项目	本期发生额	上年发生额	说明
房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	371,893.30	9,160.69	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
小计	8,897,603.92	13,514,674.11	
所得税影响额	2,224,400.98	3,379,778.30	
少数股东权益影响额（税后）			
合计	6,673,202.94	10,134,895.81	