

立信会计  
(特殊普  
文件号

上海闵行大众小额贷款股份有限公司

审计报告及财务报表附注

2017年1-10月



## 审计报告

信会师报字[2017]第 ZA16428 号

上海闵行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闵行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 2017 年 10 月 31 日的资产负债表、2017 年 1-10 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2017年10月31日的财务状况以及2017年1-10月的经营成果和现金流量。

本报告仅供上海大众公用事业（集团）股份有限公司转让持有的上海闵行大众小额贷款股份有限公司股权所用，因使用不当造成的后果，与执行本审计业务的注册会计师及本会计师事务所无关。



中国注册会计师：饶海兵



中国注册会计师：倪晓君



中国·上海

二〇一七年十一月二十七日

上海闵行大众小额贷款股份有限公司

资产负债表

2017年10月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资 产	期末余额	年初余额
流动资产:		
货币资金	3,135,953.24	2,734,197.39
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	20,381,703.78	733,301.74
存货		
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	15,000,750.00	
<b>流动资产合计</b>	<b>38,518,407.02</b>	<b>3,467,499.13</b>
非流动资产:		
发放贷款及垫款	163,016,250.00	224,885,000.00
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	116,796.23	186,198.88
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	591,719.18	1,014,375.88
递延所得税资产	5,502,287.76	
其他非流动资产		
<b>非流动资产合计</b>	<b>169,227,053.17</b>	<b>226,085,574.76</b>
<b>资产总计</b>	<b>207,745,460.19</b>	<b>229,553,073.89</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:

会计机构负责人: 谢文大



上海闵行大众小额贷款股份有限公司  
资产负债表（续）  
2017年10月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
流动负债：		
短期借款		5,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	300,000.00	300,000.00
应交税费	3,359,386.01	2,692,478.26
应付利息		6,978.13
应付股利		
其他应付款	78,960.41	131,959.96
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
<b>流动负债合计</b>	<b>3,738,346.42</b>	<b>8,131,416.35</b>
非流动负债：		
长期借款		
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		
<b>非流动负债合计</b>		
<b>负债合计</b>	<b>3,738,346.42</b>	<b>8,131,416.35</b>
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	3,942,165.76	3,942,165.76
一般风险准备	393,970.47	393,970.47
未分配利润	-329,022.46	17,085,521.31
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>204,007,113.77</b>	<b>221,421,657.54</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>207,745,460.19</b>	<b>229,553,073.89</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





上海闵行大众小额贷款股份有限公司

利润表

2017年1-10月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	本期金额	上年金额
一、营业收入	17,374,196.24	22,868,706.87
减：营业成本		
税金及附加	108,004.45	544,810.18
销售费用	863,359.10	1,273,097.07
管理费用	2,712,934.06	3,616,862.70
财务费用	-2,037.42	115,203.76
资产减值损失	15,925,029.00	554,650.77
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	1,010,018.48	121,546.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
其他收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-1,223,074.47	16,885,629.09
加：营业外收入	658,458.76	1,035,738.97
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出		
其中：非流动资产处置损失		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-564,615.71	17,921,368.06
减：所得税费用	-150,071.94	4,487,504.71
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-414,543.77	13,433,863.35
五、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		
6.其他		
六、综合收益总额	-414,543.77	13,433,863.35
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		0.07
（二）稀释每股收益		0.07

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：谢文大

上海闵行大众小额贷款股份有限公司

现金流量表

2017年1-10月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	本期金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	18,416,648.26	23,746,461.00
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	855,164.53	1,232,109.23
经营活动现金流入小计	19,271,812.79	24,978,570.23
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	2,228,788.18	3,178,995.30
支付的各项税费	5,699,546.03	5,238,617.75
支付其他与经营活动有关的现金	21,047,144.33	1,228,398.04
经营活动现金流出小计	28,975,478.54	9,646,011.09
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-9,703,665.75</b>	<b>15,332,559.14</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	141,445,000.00	172,700,000.00
取得投资收益所收到的现金	1,010,018.48	121,546.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	142,455,018.48	172,821,546.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,999.00
投资支付的现金	110,300,750.00	197,300,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	110,300,750.00	197,302,999.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>32,154,268.48</b>	<b>-24,481,452.30</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		5,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		5,000,000.00
偿还债务支付的现金	5,000,000.00	10,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,048,846.88	18,282,187.51
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	22,048,846.88	28,282,187.51
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-22,048,846.88</b>	<b>-23,282,187.51</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>401,755.85</b>	<b>-32,431,080.67</b>
加: 年初现金及现金等价物余额	2,734,197.39	35,165,278.06
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>3,135,953.24</b>	<b>2,734,197.39</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



上海闵行大众小额贷款股份有限公司  
所有者权益变动表

2017年1-10月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额						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			
	优先股	永续债	其他	其他综合收益				专项储备	盈余公积
一、上年年末余额	200,000,000.00					3,942,165.76	393,970.47	17,085,521.31	221,421,657.54
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	200,000,000.00					3,942,165.76	393,970.47	17,085,521.31	221,421,657.54
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)									
(一) 综合收益总额								-17,414,543.77	-17,414,543.77
(二) 所有者投入和减少资本								-414,543.77	-414,543.77
1. 所有者投入资本									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配								-17,000,000.00	-17,000,000.00
1. 提取盈余公积									
2. 提取一般风险准备									
2. 对所有者(或股东)的分配								-17,000,000.00	-17,000,000.00
3. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
(五) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(六) 其他									
四、本期期末余额	200,000,000.00					3,942,165.76	393,970.47	-329,022.46	204,007,113.77

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

报表第5页

会计机构负责人:

李涛印

谢文夫



上海闵行大众小额贷款股份有限公司  
所有者权益变动表（续）

2017年1-10月

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项 目	上年金额						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	
	优先股	永续债	其他	其他综合收益			
一、上年年末余额	200,000,000.00						225,987,794.19
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	200,000,000.00						225,987,794.19
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-4,566,136.65
（一）综合收益总额							13,433,863.35
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入资本							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者（或股东）的分配							
4. 其他							
（四）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 其他							
（五）专项储备							
1. 本期提取							
2. 本期使用							
（六）其他							
四、本期期末余额	200,000,000.00						221,421,657.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

李涛印

主管会计工作负责人：

报表第6页

会计机构负责人：

王天

## 上海闵行大众小额贷款股份有限公司 财务报表附注

### 一、 公司基本情况

上海闵行大众小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）于2013年11月由上海市工商行政管理局批准成立。企业统一社会信用代码：91310000082077123J，公司注册地：上海市闵行区古美路573号。截至2017年10月31日，本公司注册资本为人民币2亿元，股东持股情况为：上海大众公用事业(集团)股份有限公司50%、上海虹口大众出租汽车有限公司20%、上海加冷松芝汽车空调股份有限公司10%、上海东富龙科技股份有限公司10%、上海古美资产经营管理有限公司10%。公司经营范围为：发放贷款及相关的咨询活动。目前为经营期。

### 二、 财务报表的编制基础

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”)编制财务报表。

### 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

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：贷款和应收款项。

### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

贷款和应收款项：

贷款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，包括发放贷款及垫款。

应收款项是指公司持有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，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之间的差额计入当期损益。

### 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公允价值的确定方法**

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考期末活跃市场中的报价。

**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。

**(七) 贷款损失准备及应收款项坏账准备**

**1、 贷款损失准备**

公司采用以风险为基础的分类方法，即把贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，资产风险分类判断标准及贷款损失准备计提比例如下：

风险类别	认定标准	计提比例(%)
正常	首贷户预分类时一般归入正常类；借款人经营正常并按时还本付息，或逾期3个月（不含）之内或欠息10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。	1
关注	若贷款出现逾期3个月（含）以上6个月（不含）以下，或欠息10个工作日以上，预计贷款无损失的，认定为关注类。	2

风险类别	认定标准	计提比例(%)
次级	若贷款出现逾期3个月(含)以上6个月(不含)以下,或欠息1个月(不含)以上,预计担保清偿后损失小于等于25%的,认定为次级类。	25
可疑	若贷款出现逾期6个月(含)以上,或欠息2个月(不含)以上,预计担保清偿后损失大于25%,小于等于50%的,认定为可疑类。	50
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50%的,应认定为损失类。	100

## 2、 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: 单项账面金额500万元及以上的应收款项。

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:

确定组合的依据:	
关联方组合(母公司合并范围内)	按纳入合并财务报表合并范围内的关联方划分组合
账龄组合	除纳入合并财务报表合并范围内的关联方组合及单项金额重大并已单项计提坏账准备的应收款项之外,其余应收款项按账龄划分组合
按组合计提坏账准备的计提方法:	
关联方组合(母公司合并范围内)	单独进行减值测试
账龄组合	按账龄分析法

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)	1	1
1-2年(含2年)	5	5
2-3年(含3年)	10	10

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
3—4年(含4年)	30	30
4—5年(含5年)	50	50
5年以上	100	100

组合中,采用其他方法计提坏账准备的:

组合名称	方法说明
关联方组合(合并范围内)	单独进行减值测试,如有客观证据表明发生了减值,按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。 如经测试未发现减值,不计提坏账准备。

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:

单项计提坏账准备的理由:

账龄时间较长且存在客观证据表明发生了减值。

坏账准备的计提方法:

根据预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。

## (七) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有,并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2、 各类固定资产的折旧方法

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带来经济利益,则选择不同折旧率或折旧方法,分别计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下:

固定资产类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
通用设备	5	4	19.2

**(八) 长期资产减值**

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

**(九) 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。

**1、 摊销方法**

长期待摊费用在受益期内平均摊销，其中：

- (1) 预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。
- (2) 经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按最佳预期经济利益实现方式合理摊销。

**2、 摊销年限**

装修费按5年平均摊销。

**(十) 职工薪酬**

**1、 短期薪酬**

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，按照公允价值计量。

**2、 辞退福利的会计处理方法**

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (十一) 收入

### 1、 利息收入

公司对贷款人进行相关尽职调查，与贷款人签订《贷款合同》，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，确认贷款利息收入实现。

### 2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在相关收入能够流入企业时确认。

## (十二) 政府补助

### 1、 类型

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

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

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：除与资产相关的政府补助之外的政府补助；

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：将政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

### 2、 确认时点

与资产相关的政府补助确认时点：相关资产达到预定可使用状态；

与收益相关的政府补助确认时点：相关费用或损失发生时。

### 3、 会计处理

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

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



### (十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于应纳税暂时性差异，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，本公司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，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### (十四) 租赁

经营租赁会计处理

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### (十五) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

本公司的关联方包括但不限于：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (7) 本公司的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

#### (十六) 主要会计政策、会计估计的变更

##### 1、 重要会计政策变更

执行《企业会计准则第16号——政府补助》

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第16号——政府补助》，修订后的准则自2017年6月12日起施行，对于2017年1月1日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于2017年1月1日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

本公司执行该准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益，不再计入营业外收入	调增其他收益2017年1-10月金额0元，调减营业外收入2017年1-10月金额0元。

##### 2、 重要会计估计变更

公司本报告期无重要会计估计的变更。

#### 四、 税项

##### (一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税贷款利息收入	6%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

五、 财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 货币资金

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	20,138.64	7,195.80
银行存款	3,098,701.04	2,726,992.56
其他货币资金	17,113.56	9.03
合 计	3,135,953.24	2,734,197.39

(二) 其他应收款

1、 其他应收款构成

账龄	期末余额				年初余额			
	账面余额	占总额比例	坏账准备	坏账准备比例	账面余额	占总额比例	坏账准备	坏账准备比例
1年以内	20,210,959.88	98.02%	202,109.60	1%	69,416.07	9.03%	694.16	1%
1-2年	118,560.95	0.58%	5,928.05	5%	699,557.72	90.97%	34,977.89	5%
2-3年	289,134.00	1.40%	28,913.40	10%				10%
合计	20,618,654.83	100.00%	236,951.05		768,973.79	100.00%	35,672.05	

2、 期末余额较大的其他应收款

单位名称	与本公司关系	性质或内容	欠款金额	账龄	占其他应收款总额的比例
上海青浦大众小额贷款股份有限公司	关联方	往来款	20,000,000.00	一年以内	97.00%

(三) 发放贷款和垫款

1、 发放贷款和垫款账龄分析

账 龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		贷款损失	账面余额		贷款损失
	金额	比例 (%)	准备	金额	比例 (%)	准备
1年以内(含1年)	92,000,000.00	49.29	920,000.00	149,100,000.00	64.05	1,641,000.00
1-2年(含2年)	47,600,000.00	25.50	4,076,000.00	33,000,000.00	14.17	460,000.00
2-3年(含3年)	2,700,000.00	1.45	54,000.00	50,700,000.00	21.78	5,814,000.00

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		贷款损失	账面余额		贷款损失
	金额	比例(%)	准备	金额	比例(%)	准备
3-4年(含4年)	44,355,000.00	23.76	18,588,750.00			
合计	186,655,000.00	100.00	23,638,750.00	232,800,000.00	100.00	7,915,000.00

## 2、 发放贷款和垫款按风险类别披露

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		贷款损失	账面余额		贷款损失准备
	金额	比例(%)	准备	金额	比例(%)	准备
正常	124,600,000.00	66.75	1,246,000.00	154,100,000.00	66.19	1,541,000.00
关注	2,700,000.00	1.45	54,000.00	68,700,000.00	29.51	1,374,000.00
次级	29,355,000.00	15.73	7,338,750.00			
可疑	30,000,000.00	16.07	15,000,000.00	10,000,000.00	4.30	5,000,000.00
损失						
合计	186,655,000.00	100.00	23,638,750.00	232,800,000.00	100.00	7,915,000.00

## (四) 其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
买入返售金融资产	15,000,750.00	
合计	15,000,750.00	

## (五) 固定资产原价及累计折旧

### 1、 固定资产原价

类别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	433,768.25			433,768.25
合计	433,768.25			433,768.25

### 2、 累计折旧

类别	年初余额	本期增加	本期提取	本期减少	期末余额
电子设备	247,569.37		69,402.65		316,972.02
合计	247,569.37		69,402.65		316,972.02

### 3、 固定资产账面价值

类别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	186,198.88		69,402.65	116,796.23
合计	186,198.88		69,402.65	116,796.23

### (六) 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
装修费	1,014,375.88		422,656.70		591,719.18
合计	1,014,375.88		422,656.70		591,719.18

### (七) 递延所得税资产

项目	报告期末可抵扣暂时性差异	报告期末递延所得税资产	报告年初可抵扣暂时性差异	报告年初递延所得税资产
资产减值准备	22,009,151.05	5,502,287.76		
小计	22,009,151.05	5,502,287.76		

### (八) 资产减值准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
坏账准备	35,672.05	201,279.00			236,951.05
贷款损失准备	7,915,000.00	15,723,750.00			23,638,750.00
合计	7,950,672.05	15,925,029.00			23,875,701.05

### (九) 短期借款

借款条件	期末余额	年初余额
保证借款		5,000,000.00
合计		5,000,000.00

### (十) 应付职工薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	300,000.00	1,899,334.15	1,899,334.15	300,000.00
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	300,000.00	1,585,900.00	1,585,900.00	300,000.00
(2) 职工福利费		58,868.75	58,868.75	

上海闵行大众小额贷款股份有限公司  
2017年1-10月  
财务报表附注

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(3) 社会保险费		133,270.40	133,270.40	
其中：医疗保险费		107,399.90	107,399.90	
工伤保险费		2,272.97	2,272.97	
生育保险费		11,362.13	11,362.13	
(4) 住房公积金		87,985.00	87,985.00	
(5) 工会经费和职工教育经费		33,310.00	33,310.00	
二、设定提存计划		228,815.50	228,815.50	
(1) 基本养老保险费		220,755.80	220,755.80	
(2) 失业保险		8,059.70	8,059.70	
合计	300,000.00	2,128,149.65	2,128,149.65	300,000.00

(十一) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	107,910.24	172,318.22
城建税	5,395.51	8,615.91
企业所得税	3,239,260.65	2,399,142.41
个人所得税	1,424.10	102,062.63
教育费附加	5,395.51	8,615.91
河道管理费		1,723.18
合计	3,359,386.01	2,692,478.26

(十二) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
银行借款利息		6,978.13
合计		6,978.13

(十三) 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	78,960.41	131,959.96

(十四) 实收资本

出资方名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	出资比例
上海大众公用事业(集团)股份有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00	50.00%
上海虹口大众出租汽车有限公司	40,000,000.00			40,000,000.00	20.00%
上海加冷松芝汽车空调股份有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00	10.00%
上海古美资产经营管理有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00	10.00%
上海东富龙科技股份有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00	10.00%
合计	200,000,000.00			200,000,000.00	100.00%

注：上述资本金已由立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具信会师报字[2013]第114011号验资报告验证。

(十五) 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	3,942,165.76			3,942,165.76
合计	3,942,165.76			3,942,165.76

(十六) 一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	393,970.47			393,970.47

(十七) 未分配利润

项目	金额
年初未分配利润	17,085,521.31
加：本期净利润	-414,543.77
应付普通股股利	17,000,000.00
期末未分配利润	-329,022.46

(十八) 营业收入及营业成本

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	17,374,196.24		22,868,706.87	
合计	17,374,196.24		22,868,706.87	

按业务类别列示主营业务收入、主营业务成本

项 目	本期金额		上期金额	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
利息收入	17,374,196.24		22,581,135.88	
手续费及佣金收入			287,570.99	
合 计	17,374,196.24		22,868,706.87	

(十九) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税		407,119.30
城建税	50,343.60	63,100.14
教育费附加	50,343.59	63,100.15
其他	7,317.26	11,490.59
合计	108,004.45	544,810.18

(二十) 销售费用

项目	本期金额	上期金额
销售费用合计	863,359.10	1,273,097.07
其中金额较大的有：		
工资及奖金	856,546.65	1,213,046.12

(二十一) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
销售费用合计	2,712,934.06	3,616,862.70
其中金额较大的有：		
工资薪金及工资附加	1,271,603.00	1,900,179.51
租赁费	561,316.29	693,771.60



上海闵行大众小额贷款股份有限公司  
2017年1-10月  
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
递延资产摊销	422,656.70	507,188.04
股东大会、董监事会费	150,000.00	127,250.00

(二十二) 财务费用

类别	本期金额	上期金额
利息支出	41,868.75	272,803.14
减：利息收入	46,386.81	162,688.86
其他	2,480.64	5,089.48
合计	-2,037.42	115,203.76

(二十三) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	201,279.00	28,650.77
贷款损失准备	15,723,750.00	526,000.00
合计	15,925,029.00	554,650.77

(二十四) 投资收益

项目或被投资单位名称	本期金额	上期金额
买入返售金融资产收益	1,010,018.48	121,546.70
合计	1,010,018.48	121,546.70

(二十五) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府补助	658,458.76	1,035,738.97
合计	658,458.76	1,035,738.97

(二十六) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	5,352,215.82	4,487,504.71
递延所得税费用	-5,502,287.76	
合计	-150,071.94	4,487,504.71

(二十七) 现金流量表补充资料

项 目	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-414,543.77	13,433,863.35
加：资产减值准备	15,925,029.00	554,650.77
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	69,402.65	82,791.57
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	422,656.70	507,188.04
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)	41,868.75	272,803.14
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,010,018.48	-121,546.70
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-5,502,287.76	
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)	-19,849,681.04	-66,845.67
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	613,908.20	669,654.64
其 他		
经营活动产生的现金流量净额	-9,703,665.75	15,332,559.14
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	3,135,953.24	2,734,197.39
减：现金的年初余额	2,734,197.39	35,165,278.06
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	401,755.85	-32,431,080.67

## 六、 关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

#### 1、 控制本公司的关联方情况

(金额单位: 万元)

关联方名称	关联关系	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例	对本公司的表决权比例
上海大众公用事业(集团)股份有限公司	母公司	股份有限公司 (台港澳与境内合资、上市)	上海市浦东新区商城路518号	杨国平	实业投资, 国内商业, 资产重组, 收购兼并及相关业务咨询, 附设分支机构	295,243.47	50%	50%

#### 2、 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
上海青浦大众小额贷款股份有限公司	受母公司的联营企业控制

### (二) 关联方交易

#### 关联方应收应付款项

项目	关联方	期末		年初	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	上海青浦大众小额贷款股份有限公司	20,000,000.00	200,000.00		

## 七、 承诺及或有事项

### (一) 重大承诺事项

截止2017年10月31日, 本公司无需要披露的重大承诺事项。

### (二) 或有事项

#### 1、 诉讼或仲裁事项形成的或有事项

截至2017年10月31日止, 公司作为原告尚未了结的诉讼案件共8起, 标的金额为6,205.50万元。

#### 2、 其他或有负债

截止2017年10月31日, 本公司无需要披露的其他或有事项。

**八、 资产负债表日后事项**

截止2017年11月27日本公司无需要披露的重大资产负债表日后非调整事项。

**九、 其他重要事项说明**

截止2017年10月31日，本公司无需要披露的其他重要事项。

上海闵行大众小额贷款股份有限公司  
二〇一七年十一月二十七日

