

审计报告

天健审（2012）8-53号

重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司董事会：

我们审计了后附的重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司（以下简称同正小额贷款公司）财务报表，包括2012年9月30日、2011年12月31日的资产负债表，2012年1-9月、2011年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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，同正小额贷款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，公允反映了同正小额贷款公司 2012 年 9 月 30 日、2011 年 12 月 31 日的财务状况以及 2012 年 1-9 月、2011 年度的经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张凯

中国·杭州

中国注册会计师：赵兴明

二〇一二年十月九日

资产负债表

单位名称：重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司

单位：元

资产	注释号	2012年9月 30日	2011年12月 31日	负债和所有者 权益	注释号	2012年9月 30日	2011年12月 31日
资产：				负债：			
货币资金	1	76,413.16	260,141.18	短期借款	7		18,000,000.00
存出保证金				存入保证金			
交易性金融资产				拆入资金			
应收手续费及佣金				卖出回购金融资产款			
预付账款				应付手续费及佣金			
应收利息				预收账款			
应收代位追偿费				应付职工薪酬	8		870,000.00
其他应收款	2	3,492.00	1,746,037.60	应交税费	9	153,851.79	359,124.81
发放贷款和垫款	3	39,203,750.00	54,380,525.00	应付利息			
委托贷款				应付股利			
持有至到期投资				其他应付款	10	360,000.00	550.00
抵债资产				预计负债			
长期股权投资				长期借款			
长期应收款				应付债券			
未实现融资收益				长期应付款			
固定资产	4	286,532.09	448,511.43	专项应付款			
无形资产				递延所得税负债			
长期待摊费用				其他负债			
递延所得税资产	5	207,953.70	124,699.11	负债合计		513,851.79	19,229,674.81
在建工程							
长期待摊费用							
				所有者权益：			

				实收资本	11	36,000,000.00	36,000,000.00
				资本公积			
				盈余公积	12	173,023.95	173,023.95
				一般风险准备			
				未分配利润	13	3,091,265.21	1,557,215.56
				所有者权益合计		39,264,289.16	37,730,239.51
资产总计		39,778,140.95	56,959,914.32	负债和所有者权益总计		39,778,140.95	56,959,914.32

利润表

单位名称：重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司

单位：元

项 目	注释号	2012年 1-9月	2011年度
一、营业收入		6,308,651.88	7,271,055.09
利息收入	1	6,308,651.88	7,271,055.09
手续费及佣金收入	2		
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益			
汇兑损益			
租赁收入			
其他业务收入			
二、营业支出		4,514,981.71	5,517,619.57
利息支出	1	1,311,791.12	1,295,540.22

手续费及佣金支出	2	18,363.90	1,237.73
营业税金及附加	3	346,751.15	398,564.65
业务及管理费	4	2,430,194.94	3,013,205.77
资产减值损失	5	407,880.60	809,071.20
其他业务成本			
三、营业利润		1,793,670.17	1,753,435.52
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额		1,793,670.17	1,753,435.52
减：所得税费用	6	259,620.52	371,528.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,534,049.65	1,381,906.65
六、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
七、其他综合收益			
八、综合收益总额		1,534,049.65	1,381,906.65

现金流量表

单位名称：重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司

单位：元

项目	注释号	2012年1-9月	2011年度
一、经营活动产生的现金流量：			
提供担保等业务收到的现金			
收利息和手续费收到的现金		6,308,651.88	7,271,055.09
提供咨询业务收到的现金			
收回贷款收到的现金		64,345,000.00	49,646,000.00
存入存出保证金收到的现金			
资金往来拆借收到的现金			
取得税费返还收到的现金			

收到的其他与经营活动有关的现金		33,867,995.83	4,500.00
经营活动现金流入小计		104,521,647.71	56,921,555.09
担保代偿支付的现金			
偿付利息支付的现金			
支付手续费及佣金的现金		18,363.90	1,237.73
发放贷款支付的现金		49,630,000.00	70,060,000.00
存出存入保证金支付的现金			
资金往来拆借支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,446,628.10	562,303.10
付各项税费支付的现金		904,877.78	562,309.75
支付的其他与经营活动有关的现金		33,387,214.83	3,160,820.02
经营活动现金流出小计		85,387,084.61	74,346,670.60
经营活动产生的现金流量净额		19,134,563.10	-17,425,115.51
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金			
处置子公司及其他营业单位股权收到的现金			
收回的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		6,500.00	7,200.00
投资所支付的现金			
取得子公司及其他营业单位股权支付的现金			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,500.00	7,200.00
投资活动产生的现金流量净额		-6,500.00	-7,200.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			
借款所收到的现金		18,000,000.00	18,000,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		18,000,000.00	18,000,000.00
偿还债务支付的现金		36,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,311,791.12	1,295,540.22
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		37,311,791.12	1,295,540.22
筹资活动产生的现金流量净额		-19,311,791.12	16,704,459.78

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-183,728.02	-727,855.73
加：期初现金及现金等价物余额		260,141.18	987,996.91
六、期末现金及现金等价物余额		76,413.16	260,141.18

所有者权益变动表

单位名称：重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司

单位：元

项 目	2012年1-9月							2011年度						
	实收资本	资本公 积	减： 库存 股	盈余公积	一 般 风 险 准 备	未分配利 润	所有者权益 合计	实收资本	资本公 积	减： 库存 股	盈余公积	一 般 风 险 准 备	未分配利 润	所有者权益 合计
一、上期期末余额	36,000,000.00			173,023.95		1,557,215.56	37,730,239.51	36,000,000.00			34,833.29		313,499.57	36,348,332.86
加：会计政策变更														
前期差错更正														
二、本期期初余额	36,000,000.00			173,023.95		1,557,215.56	37,730,239.51	36,000,000.00			34,833.29		313,499.57	36,348,332.86
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）						1,534,049.65	1,534,049.65				138,190.66		1,243,715.99	1,381,906.65
（一）净利润						1,534,049.65	1,534,049.65						1,381,906.65	1,381,906.65
（二）其他综合收益														
上述（一）和（二）小计						1,534,049.65	1,534,049.65						1,381,906.65	1,381,906.65
（三）所有者投入和减少资本														

1.所有者投入资本														
2.股份支付计入所有者权益的金额														
3.其他														
(四)利润分配										138,190.66		-138,190.66		
1.提取盈余公积										138,190.66		-138,190.66		
2.提取一般风险准备														
3.对所有者的分配														
4.其他														
(五)所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本														
2.盈余公积转增资本														
3.盈余公积弥补亏损														
4.一般风险准备弥补亏损														
5.其他														
四、本期期末余额	36,000,000.00			173,023.95		3,091,265.21	39,264,289.16	36,000,000.00			173,023.95		1,557,215.56	37,730,239.51

重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司

财务报表附注

2011年1月1日至2012年9月30日

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司（以下简称本公司或公司）系2009年6月经重庆市人民政府金融工作办公室渝金融办[2009]97号文批准，由邱晓微等11位自然人共同出资成立，成立时注册资本为人民币3,600.00万元，各股东出资情况如下：

股东名称	出资额	出资比例
邱晓微	10,800,000.00	30.00%
余兰琼	3,600,000.00	10.00%
赵跃	3,000,000.00	8.33%
靳景玉	3,000,000.00	8.33%
王伟	3,000,000.00	8.33%
王刚	2,700,000.00	7.50%
邱岭	2,700,000.00	7.50%
吴金凤	2,600,000.00	7.22%
段平	2,600,000.00	7.22%
白智全	2,000,000.00	5.57%
合计	36,000,000.00	100.00%

2011年1月，股东王刚将其持有的7.50%股权分别转让给王伟、吴金凤、白智全，股东靳景玉将其持有的8.33%股权分别转让给赵跃、邱岭、段平、刘娟，股东余兰琼将其持有的10.00%股权转让给郑亚玲；2011年7月，股东赵跃将其持有的10.00%股权转让给黄群英。

上述股权转让后，截至2012年9月30日，各股东出资情况如下：

股东名称	出资额	出资比例
邱晓微	10,800,000.00	30.00%
邱岭	3,600,000.00	10.00%
吴金凤	3,600,000.00	10.00%
段平	3,600,000.00	10.00%

王伟	3,600,000.00	10.00%
郑亚玲	3,600,000.00	10.00%
黄群英	3,600,000.00	10.00%
白智全	3,100,000.00	8.61%
刘娟	500,000.00	1.39%
合计	36,000,000.00	100.00%

公司企业法人营业执照注册号为 500233000006531；注册地址为重庆市忠县忠州镇红星路 28 号附 1 号 4 楼；法定代表人为邱晓微；公司经营范围为办理各项贷款、票据贴现和资产转让。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（三）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（四）记账本位币

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

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或资本公积。

2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

(七) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）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当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积

摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，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，将实际收到的金额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) 可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。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的，分别下列情况处理：(1) 放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2) 未放弃对该金融资产控制的，按照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。

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之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以

市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。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，或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发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，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，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

（八）贷款和应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额 200 万元以上的应收款项，确定为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2. 按组合计提坏账准备的贷款和应收款项

（1）按组合计提坏账准备的应收款项

A、确定组合的依据及坏账准备的计提方法

确定组合的依据	
账龄分析法组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄分析法组合	账龄分析法

B、组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的，确定计提比例如下：

账 龄	应收款项计提比例 (%)
-----	--------------

1年以内（含1年，以下同）	3.00
1-2年	6.00
2-3年	15.00
3-4年	30.00
4-5年	60.00
5年以上	90.00

（2）按组合计提坏账准备的贷款

信用风险特征	计提比例(%)
正常类	1.50
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

（九）委托贷款

委托贷款业务是指由公司（委托人）提供资金，由指定的银行（受托人）按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项委托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。

（十）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为

其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

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

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输设备	4	5	23.75
其他	3	5	31.67

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

（十二）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十三）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若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，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者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，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专

门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十四）无形资产与开发支出

1. 无形资产按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的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。

（十六）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十七）收入

利息收入

利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算。在与交易相关的经济利

益能够流入企业且收入金额能够可靠地计量的情况下确认收入。

（十八）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3. 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，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，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。

（十九）递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十）经营租赁、融资租赁

1. 经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付

款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

三、税项

主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率	备 注
营业税	营业收入	5%	
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%	
教育费附加	应缴流转税税额	3%	
地方教育附加	应缴流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	15%	[注]

[注]：根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于西部大开发税收优惠政策问题的通知》（财税[2001]202号文），经重庆市地方税务局《重庆市地方税务局关于减率征收重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司企业所得税的批复》（渝地税[2010]190号文）批准，公司2009年至2010年期间企业所得税减按15%的税率征收。

根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号文），自2011年1月1日至2020年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。2011年度、2012年1-9月公司的经营业务未发生改变，暂按15%企业所得税税率申报纳税。

四、财务报表项目注释

说明：本财务报表附注期初数指2011年12月31日的财务报表数，期末数指2012年9月30日的财务报表数；本期数指2012年1-9月。

（一）资产负债表项目

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
现金	8,886.07	2,466.80
银行存款	67,527.09	257,674.38
合 计	76,413.16	260,141.18

(2) 期末, 本公司不存在使用有限制的款项。

2. 其他应收款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				期初数			
	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(%)
单项金额 重大并单 项计提坏 账准备								
按账龄分 析法组合 计提坏账 准备	3,600.00	100.00	108.00	3.00	1,800,040.00	100.00	54,002.40	3.00
单项金额 虽不重大 但单项计 提坏账准 备								
合 计	3,600.00	100.00	108.00	3.00	1,800,040.00	100.00	54,002.40	3.00

2) 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	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	3,600.00	100.00	108.00	1,800,000.00	100.00	54,000.00
1-2 年				40.00		2.40
合 计	3,600.00	100.00	108.00	1,800,040.00	100.00	54,002.40

(2) 无本期前已全额计提坏账准备, 或计提坏账准备的比例较大, 但在本期又全额收回或转回, 或在本期收回或转回比例较大的款项, 或通过债务重组等其他方式收回的其他应收款。

(3) 本期无核销其他应收款的情况。

(4) 本期无应收持有公司 5%以上(含 5%) 表决权股份的股东及其他关联方单位款项。

3. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按信用风险特征列示如下:

项 目	期末数			期初数		
	账面余额		贷款损失准备	账面余额		贷款损失准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
正常类	28,950,000.00	70.61	434,250.00	40,565,000.00	72.80	608,475.00
关注类	8,400,000.00	20.49	252,000.00	14,200,000.00	25.49	426,000.00
次级类	3,600,000.00	8.78	1,080,000.00	900,000.00	1.62	270,000.00
可疑类	50,000.00	0.12	30,000.00	50,000.00	0.09	30,000.00
合 计	41,000,000.00	100.00	1,796,250.00	55,715,000.00	100.00	1,334,475.00

(2) 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

项 目	期末数	期初数
个人贷款	31,050,000.00	48,365,000.00
企业贷款	9,950,000.00	7,350,000.00
贷款和垫款总额	41,000,000.00	55,715,000.00
减: 贷款损失准备	1,796,250.00	1,334,475.00
合 计	39,203,750.00	54,380,525.00

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

项 目	期末数	期初数
信用贷款	1,850,000.00	1,715,000.00
保证贷款	14,700,000.00	31,550,000.00
抵押贷款	14,150,000.00	16,850,000.00

质押贷款	10,300,000.00	5,600,000.00
贷款和垫款总额	41,000,000.00	55,715,000.00
减：贷款损失准备	1,796,250.00	1,334,475.00
合 计	39,203,750.00	54,380,525.00

4. 固定资产

项 目	期初数	本期增加		本期减少	期末数
		本期转入	本期计提		
1) 账面原值小计	925,373.00		6,500.00		931,873.00
运输工具	876,279.00				876,279.00
其他	49,094.00		6,500.00		55,594.00
2) 累计折旧小计	476,861.57		168,479.34		645,340.91
运输工具	450,918.61		156,087.20		607,005.81
其他	25,942.96		12,392.14		38,335.10
3) 账面净值小计	448,511.43				286,532.09
运输工具	425,360.39				269,273.19
其他	23,151.04				17,258.90
4) 减值准备小计					
运输工具					
其他					
5) 账面价值合计	448,511.43				286,532.09
运输工具	425,360.39				269,273.19
其他	23,151.04				17,258.90

本期折旧额为 168,479.34 元。

5. 递延所得税资产

(1) 已确认的递延所得税资产

项 目	期末数	期初数
资产减值准备	207,953.70	124,699.11

合 计	207,953.70	124,699.11
-----	------------	------------

(2) 可抵扣差异项目明细

项 目	期末数	期初数
资产减值准备	1,386,358.00	831,327.40
合 计	1,386,358.00	831,327.40

6. 资产减值准备明细

项 目	期初数	本期计提	本期减少			期末数
			转回	转销	其他	
坏账准备	54,002.40		53,894.40			108.00
贷款减值准备	1,334,475.00	461,775.00				1,796,250.00
合 计	1,388,477.40	461,775.00	53,894.40			1,796,358.00

7. 短期借款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
保证借款		18,000,000.00
合 计		18,000,000.00

(2) 无已到期未偿还的短期借款。

8. 应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	870,000.00	568,820.10	1,438,820.10	
职工福利费		7,808.00	7,808.00	
合 计	870,000.00	576,628.10	1,446,628.10	

无非货币性福利和因解除劳动关系给予的补偿。

9. 应交税费

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

企业所得税	29,356.50	154,418.40
营业税	95,052.50	175,148.80
城市维护建设税	4,752.63	8,757.44
教育费附加	4,752.63	8,757.44
其他	19,937.53	12,042.73
合 计	153,851.79	359,124.81

10. 其他应付款

(1) 账龄分析

账 龄	期末数	期初数
1 年以内	360,000.00	550.00
合 计	360,000.00	550.00

(2) 无应付持有公司 5% 以上(含 5%)表决权股份的股东单位和其他关联方款项的情况。

(3) 无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

11. 实收资本

(1) 明细情况

项 目	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
邱晓微	10,800,000.00	10,800,000.00
邱岭	3,600,000.00	3,600,000.00
吴金凤	3,600,000.00	3,600,000.00
段平	3,600,000.00	3,600,000.00
王伟	3,600,000.00	3,600,000.00
郑亚玲	3,600,000.00	3,600,000.00
黄群英	3,600,000.00	3,600,000.00
白智全	3,100,000.00	3,100,000.00
刘娟	500,000.00	500,000.00
合 计	36,000,000.00	36,000,000.00

(2) 报告期实收资本变动情况的说明

2011 年度

2011 年 1 月，股东王刚将其持有的 7.50% 股权分别转让给王伟、吴金凤、白智全，股东靳景玉将其持有的 8.33% 股权分别转让给赵跃、邱岭、段平、刘娟，股东余兰琼将其持有的 10.00% 股权转让给郑亚玲；2011 年 7 月，股东赵跃将其持有的 10.00% 股权转让给黄群英。截至 2012 年 9 月 30 日止，前述股权转让工商变更登记手续已办理完毕。

12. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
法定盈余公积	173,023.95	173,023.95
合 计	173,023.95	173,023.95

(2) 报告期内盈余公积增减原因及依据说明

2011 年度

法定盈余公积增加 138,190.66 元，系根据公司章程按 10% 计提。

13. 未分配利润

项 目	2012 年 9 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
上期期末未分配利润	1,557,215.56	313,499.57
加：期初未分配利润调整数		
本期期初未分配利润	1,557,215.56	313,499.57
加：本期净利润	1,534,049.65	1,381,906.65
减：提取法定盈余公积		138,190.66
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
期末未分配利润	3,091,265.21	1,557,215.56

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	2012 年 1-9 月	2011 年度
-----	--------------	---------

贷款利息收入	6,304,566.00	7,267,596.00
存款利息收入	4,085.88	3,459.09
利息收入小计	6,308,651.88	7,271,055.09
借款利息支出	1,311,791.12	1,295,540.22
利息支出小计	1,311,791.12	1,295,540.22
利息净收入	4,996,860.76	5,975,514.87

2. 手续费及佣金净收入

项 目	2012年1-9月	2011年度
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	18,363.90	1,237.73
手续费及佣金净收入	-18,363.90	-1,237.73

3. 营业税金及附加

项 目	2012年1-9月	2011年度
营业税	315,228.30	363,379.80
城市维护建设税	15,761.42	17,952.99
教育费附加	15,761.43	17,231.86
合 计	346,751.15	398,564.65

4. 业务及管理费

项 目	2012年1-9月	2011年度
办公费	91,303.00	107,777.80
工资及福利费	576,628.10	1,432,303.10
差旅费	514,633.00	438,469.58
广告费及业务招待费	503,561.00	36,744.00
折旧费	168,479.34	222,332.65
税金	2,481.50	4,403.00
咨询费及担保费	540,000.00	450,000.00

其他费用	33,109.00	321,175.64
合计	2,430,194.94	3,013,205.77

5. 资产减值损失

项目	2012年1-9月	2011年度
坏账损失	-53,894.40	54,001.20
贷款减值损失	461,775.00	755,070.00
合计	407,880.60	809,071.20

6. 所得税费用

项目	2012年1-9月	2011年度
当期所得税费用	342,875.11	462,268.55
递延所得税费用	-83,254.59	-90,739.68
合计	259,620.52	371,528.87

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	2012年1-9月	2011年度
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,534,049.65	1,381,906.65
加: 资产减值准备	407,880.60	809,071.20
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	168,479.34	222,332.65
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)	1,311,791.12	1,295,540.22
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)	-83,254.59	-90,739.68
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)	16,511,440.00	-22,214,000.00
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-715,823.02	1,170,773.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	19,134,563.10	-17,425,115.51
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		
债权转长期投资		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	76,413.16	260,141.18
减: 现金的期初余额	260,141.18	987,996.91
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	-183,728.02	-727,855.73

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	2012年1-9月	2011年度
1) 现金	76,413.16	260,141.18
其中: 库存现金	8,886.07	2,466.80
可随时用于支付的银行存款	67,527.09	257,674.38
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		
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	76,413.16	260,141.18

六、或有事项

截至 2012 年 9 月 30 日止，本公司无应披露未披露的重大或有事项。

七、承诺事项

截至 2012 年 9 月 30 日止，本公司无应披露未披露的重大承诺事项。

八、资产负债表日后事项

截至 2012 年 10 月 9 日止，本公司没有需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

重庆市忠县同正小额贷款有限责任公司

二〇一二年十月九日