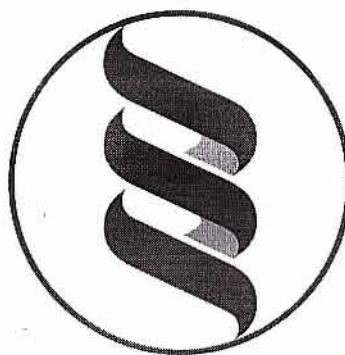


新昌县日升昌小额贷款股份有限公司



Xinchang Rishengchang Micro-credit Co.,Ltd.



主办券商



世纪证券有限责任公司
Century Securities Co.,Ltd.

二零一五年五月

声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

本公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证公开转让说明书中财务会计资料真实、完整。

全国股份转让系统公司对本公司股票公开转让所作的任何决定或意见，均不表明其对本公司股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，本公司经营与收益的变化，由本公司自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

重大事项提示

（一）客户信用风险

截至 2013 年末、2014 年末、2015 年 2 月 28 日，公司发放贷款和垫款余额分别为 207,680,000 元、204,354,000 元及 209,564,000 元，应收利息分别为 2,093,595.62 元、3,805,155.83 元和 4,433,033.23 元，金额较大。如果借款人因种种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，将可能导致公司无法收回贷款利息甚至本金。公司主要从事贷款发放业务，可贷资金是公司持续发展核心要素。如果出现较高比例贷款不能收回，将会给公司带来巨大损失，进而影响公司的可持续发展。

（二）流动性风险

《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23 号）规定小额贷款公司不允许吸收公众存款；《浙江省人民政府办公厅关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119 号）规定，小额贷款公司向银行业金融机构的融资、同业之间的资金调剂拆借和股东定向借款融资之和不得超过资本净额的 100%。

但在实践过程中公司能够获得的资金很少，且其融资成本相对较高：一是因为公司成立时间短，由于缺乏相关资质信用，很难满足融资条件，可贷款额度小；二是小额贷款公司金融行业的定位未被银行体系真正认可，公司从金融机构融资时不能享受银行间同业拆借利率，也不能获得中国人民银行再贷款以及风险补偿等相关优惠措施（贷款利率要受目前银行贷款利率不得低于基准利率 0.9 倍的限制），这使公司相比其他金融企业或机构具有更高的融资成本。融资渠道的限制导致公司放贷规模及资金流动性存在巨大的不稳定因素。如果公司未能事先做好贷款流动性合理安排，一旦出现资金回收问题，将可能导致连锁反应。

（三）监管政策的风险

公司的监管机构为浙江省内各级金融办，公司的业务主要集中于小额信贷。目前浙江省内小额信贷行业监管制度正处于逐步完善阶段，随着监管层对小额信贷行业认识的不断加深，相应的监管政策也会发生变动。公司若不能根据监管政

策及时进行调整，公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

（四）政府补助变化风险

《浙江省人民政府办公厅关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》（浙政办发【2009】71号）第三条规定：对服务“三农”和小企业贡献突出，考评优秀的小额贷款公司，其缴纳的所得税地方留成部分和营业税，3年内可由同级财政予以全额补助；《关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119号）第15点规定：对经营业绩优良的小额贷款公司，其营业税和所得税地方留成部分，原定3年由同级财政全额补助政策执行期满后，有条件的县（市、区）可顺延3年执行文件规定的所得税地方留成部分全额给予补助政策。如果上述政策发生改变，公司可能无法持续享受相关政府补贴，将对公司经营业绩造成影响。

（五）区域内实体经济结构调整的风险

公司从事经营性贷款发放。由于现有政策管理体系所限，公司业务只能在新昌县内进行，业务的发展有赖于新昌县内实体经济的发展情况，如果新昌县内产业结构发生调整或经济发展出现下滑，可能对公司的资产质量、经营状况、现金流及发展前景产生重大不利影响。

（六）人才流失的风险

公司所处行业属于知识密集型行业，需求的人才集中在金融领域。公司风险控制体系、内控管理制度和业务流程的建立和执行都依赖于相关人员的知识结构和从业经验。随着金融市场竞争的加剧，企业间对人才争夺的加剧，未来公司将可能面临核心人员和管理人员流失的风险。

目录

| | |
|------------------------------------------|-----|
| 第一节 公司基本情况..... | 9 |
| 一、简要情况..... | 9 |
| 二、股份代码、简称、挂牌日期..... | 10 |
| 三、公司股权及股东情况..... | 11 |
| 四、公司股本形成及变化..... | 17 |
| 五、董事、监事、高级管理人员基本情况..... | 27 |
| 六、最近两年的主要会计数据和财务指标简表..... | 30 |
| 七、相关机构和项目经办人员情况..... | 36 |
| 第二节 公司业务情况..... | 39 |
| 一、发行人主要业务及产品、服务..... | 39 |
| 二、公司组织结构及主要业务流程..... | 40 |
| 三、与主要业务（服务）相关的关键资源要素..... | 44 |
| 四、营业情况..... | 49 |
| 五、公司商业模式..... | 60 |
| 六、行业基本情况及公司的竞争地位..... | 60 |
| 第三节 风险管理与内部控制..... | 77 |
| 一、风险控制..... | 77 |
| 二、内部控制..... | 84 |
| 第四节 公司治理..... | 87 |
| 一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况..... | 87 |
| 二、董事会对现有公司治理机制的讨论与评估..... | 88 |
| 三、公司最近两年存在的违法违规及受处罚情形..... | 90 |
| 四、公司独立性情况..... | 90 |
| 五、同业竞争情况..... | 92 |
| 六、公司对外担保、资金占用等重要事项决策和执行情况..... | 94 |
| 七、公司董事、监事、高级管理人员相关情况..... | 95 |
| 八、近两年公司董事、监事、高级管理人员变动情况..... | 99 |
| 第五节 公司财务会计信息..... | 103 |
| 一、审计意见类型及会计报表编制基础..... | 103 |
| 二、公司报告期内采用的主要会计政策和会计估计..... | 112 |
| 三、公司报告期主要会计数据和财务指标..... | 122 |
| 四、报告期利润形成情况..... | 124 |
| 五、报告期主要资产情况..... | 129 |
| 六、公司报告期内重大债务情况..... | 139 |
| 七、公司报告期内股东权益情况..... | 143 |
| 八、关联方及关联方交易..... | 147 |
| 九、需要提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项..... | 155 |
| 十、公司报告期内资产评估情况..... | 159 |
| 十一、股利分配政策和报告期内的分配情况..... | 159 |
| 十二、可能对公司业绩和持续经营产生不利影响的风险因素及自我评估..... | 161 |
| 第六节 有关声明..... | 165 |

释义

除非本文另有所指，下列词语具有的含义如下：

| | | |
|------------|---|----------------------------------------|
| 公司、本公司、日升昌 | 指 | 新昌县日升昌小额贷款股份有限公司 |
| 日升昌有限 | 指 | 系日升昌前身，该企业名称自 2012 年 9 月使用至 2015 年 4 月 |
| 诚茂控股 | 指 | 浙江诚茂控股集团有限公司 |
| 佳艺实业 | 指 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 |
| 五峰轴承 | 指 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 |
| 木兰纺织 | 指 | 新昌县木兰纺织有限公司 |
| 亿嘉置业 | 指 | 新昌县亿嘉置业有限公司 |
| 双龙置业 | 指 | 新昌县双龙置业有限公司 |
| 可信日用品 | 指 | 新昌县可信日用品有限公司 |
| 丽都房产 | 指 | 新昌县诚茂丽都房地产开发有限公司 |
| 越达交通 | 指 | 浙江越达交通工程有限公司 |
| 股东大会 | 指 | 新昌县日升昌小额贷款股份有限公司股东大会 |
| 董事会 | 指 | 新昌县日升昌小额贷款股份有限公司董事会 |
| 监事会 | 指 | 新昌县日升昌小额贷款股份有限公司监事会 |
| 高级管理人员 | 指 | 公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监、风险总监 |
| 公司章程 | 指 | 2015年4月15日由公司创立大会通过的新昌县日升昌小额贷款股份有限公司章程 |
| 三会议事规则 | 指 | 《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》 |
| 浙江省金融办 | 指 | 浙江省人民政府金融工作办公室 |
| 绍兴市金融办 | 指 | 绍兴市人民政府金融工作办公室 |
| 全国股份转让系统公司 | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司 |
| 证监会、中国证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 挂牌 | 指 | 公司在全国中小企业股份转让系统进行股份公开转让的行为 |
| 主办券商、世纪证券 | 指 | 世纪证券有限责任公司 |

| | | |
|------|---|------------|
| 元、万元 | 指 | 人民币元、人民币万元 |
|------|---|------------|

第一节 公司基本情况

一、简要情况

中文名称：新昌县日升昌小额贷款股份有限公司

英文名称：Xinchang Rishengchang Micro-credit Co., Ltd.

公司类型：股份有限公司（非上市）

注册资本：15,000 万元人民币

法定代表人：俞晓刚

组织机构代码：05424572-4

有限公司设立日期：2012.09.28

股份公司设立日期：2015.04.20

住址：新昌县鼓山西路 737 号（四季花园 1 棟）

电话：0575-86271663

传真：0575-86271665

邮编：312500

电子邮箱：yihuiz@163.com

董事会秘书：章诣挥

信息披露负责人：章诣挥

所属行业：根据国民经济行业分类标准（GB/T4754—2011），公司所属行业为非货币银行服务业，行业代码为 J6639；根据证监会《上市公司行业分类指引》（2012 年修订版）公司所属行业为货币金融服务业，行业代码为 J66。

经营范围：许可经营项目：无。一般经营项目：办理各项小额贷款，办理小企业发展、管理、财务咨询服务（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目）。

二、股份代码、简称、挂牌日期

（一）挂牌基本情况

- 1、股份代码:
- 2、股票简称:
- 3、股票种类: 人民币普通股
- 4、每股面值: 人民币 1.00 元
- 5、股票总量: 150,000,000 股
- 6、挂牌日期:

（二）公司挂牌后的股份转让

1、公司挂牌后的股票交易方式及相关审批或备案手续

根据浙江省金融办出具的《关于新昌县日升昌小额贷款股份有限公司在全国中小企业股份转让系统有限公司挂牌的批复》（浙金融办【2015】40 号）批复如下：

“一、同意日升昌小贷公司开展新三板挂牌试点。

二、日升昌小贷公司在新三板挂牌后的股票交易方式要采取协议转让方式。协议转让中涉及重大交易事项的，须先按省金融办相关文件规定报批，获准后方可在全国中小企业股份转让系统有限公司挂牌。交易完成后的 15 个工作日内报各金融办备案。不涉及重大交易事项的，无须审核，但应在交易完成后 15 个工作日内报各金融办备案。重大交易事项包括：日升昌小贷公司的主发起人（第一大股东或实际控制人）转让其所持股份或受让股份；股票交易将导致日升昌小贷公司第一大股东或实际控制人发生变化的；新进单一持股人及关联方或一致行动协议人持股比例超过 10%；省金融办规定的其他须在交易前审核的情形等。

三、日升昌小贷公司挂牌后，如有增资、发债、发行股票等事宜，须先按相关文件规定报批，获准后再向新三板提交申请，并在实施完成后的 15 个工作日内报各金融办备案。

四、监管部门若今后出台有关小额贷款公司管理及挂牌交易方式的新政策，

日升昌小贷公司应及时披露，并依据制度变化调整报批规则和新三板交易方式”。

2、公司股东所持股份的限售安排

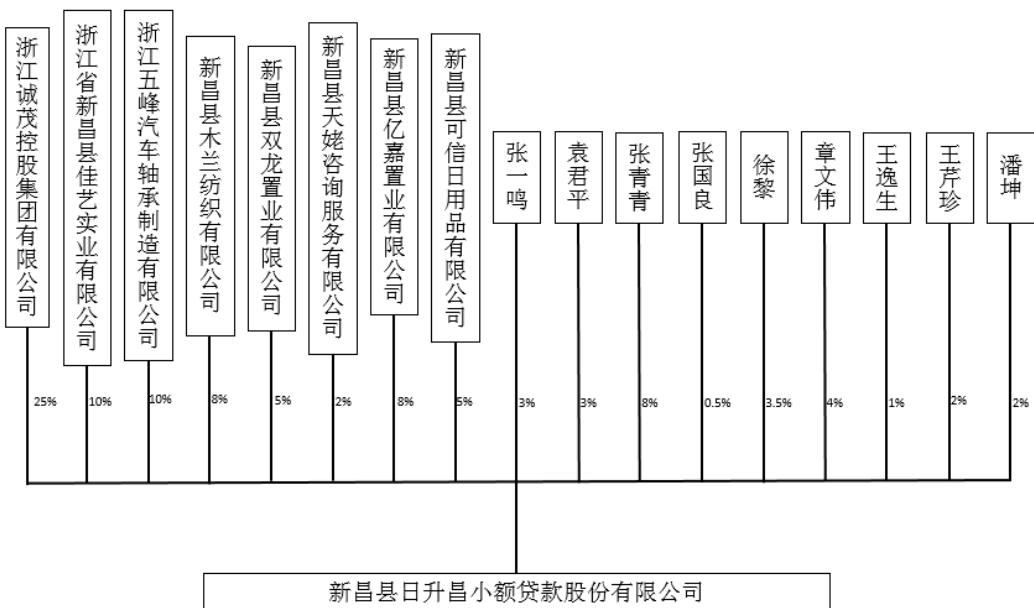
公司是 2015 年 4 月 20 日改制为股份有限公司的浙江省辖小额贷款公司。公司股东所持股份的限售安排需符合《公司法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》（浙金融办【2008】21 号）、《关于做好小额贷款公司少数资金链紧张的股东股权提前转让工作的通知》（浙金融办【2009】39 号）等法律法规的规定，公司股东所持股份限售安排如下：

| 承诺人 | 与公司关系 | 承诺内容 |
|--------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 诚茂控股 | 主发起人股东 | 自股份公司设立之日起一年内，不转让或者委托他人管理本公司已直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。自公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌之日起六个月内，不转让或者委托他人管理本公司已直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。上述两项承诺以股份锁定期限孰晚者为准。 |
| 俞晓刚 | 董事长 | 1、自股份公司设立之日起一年内，不转让或者委托他人管理本人已直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。2、本人作为新昌县日升昌小额贷款股份有限公司的董事、监事和高级管理人员，承诺在担任公司董事、监事和高级管理人员期间，每年直接或间接转让的公司股份不超过本人所持有公司股份总数的百分之二十五。本人若自公司离职，在离职后半年内，不转让所持有的公司股份。 |
| 章文伟 | 股东、董事、副总经理、风险总监 | |
| 吕梅芳 | 董事 | |
| 章伟平 | 董事 | |
| 钱幼妹 | 董事 | |
| 张一鸣 | 股东、监事会主席 | |
| 吴文平 | 监事 | |
| 公司其他股东 | | 自股份公司设立之日起一年内，不转让或者委托他人管理本公司已直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。 |

三、公司股权及股东情况

（一）股权结构图

公司共有 17 位股东，合计持有公司 1.5 亿股股份。公司的股权结构如下：



（二）控股股东及实际控制人情况

公司最大单一股东持股比例不超过 30%，且公司股权较为分散，单一股东无法决定董事会多数席位，公司重大经营方针及重大事项的决策均按照公司章程规定由董事会或股东大会审议决定，无任何单一方能够决定或做出实质性影响，且公司股东间未签订一致行动协议，公司无实际控制人。

公司上述情况在报告期内未发生变化。

（三）公司股东基本情况

1、公司股东及其持股数量

公司股东持股数量如下：

| 股东名称 | 股东性质 | 股份数（万股） | 比例（%） | 股份质押或其他争议事项 |
|----------------|------|---------|--------|-------------|
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 法人 | 3750 | 25.00% | 无 |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 法人 | 1500 | 10.00% | 无 |
| 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 法人 | 1500 | 10.00% | 无 |
| 新昌县木兰纺织有限公司 | 法人 | 1200 | 8.00% | 无 |
| 新昌县亿嘉置业有限公司 | 法人 | 1200 | 8.00% | 无 |

| 股东名称 | 股东性质 | 股份数(万股) | 比例(%) | 股份质押或其他争议事项 |
|---------------|------|---------|-------|-------------|
| 张青青 | 自然人 | 1200 | 8.00% | 无 |
| 新昌县双龙置业有限公司 | 法人 | 750 | 5.00% | 无 |
| 新昌县可信日用品有限公司 | 法人 | 750 | 5.00% | 无 |
| 章文伟 | 自然人 | 600 | 4.00% | 无 |
| 徐黎 | 自然人 | 525 | 3.50% | 无 |
| 张一鸣 | 自然人 | 450 | 3.00% | 无 |
| 袁君平 | 自然人 | 450 | 3.00% | 无 |
| 王芹珍 | 自然人 | 300 | 2.00% | 无 |
| 潘坤 | 自然人 | 300 | 2.00% | 无 |
| 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 法人 | 300 | 2.00% | 无 |
| 王逸生 | 自然人 | 150 | 1.00% | 无 |
| 张国良 | 自然人 | 75 | 0.50% | 无 |
| 合计 | | 15000 | 100% | |

2、公司各股东相互之间的关联关系

股东徐黎系新昌县可信日用品有限公司控股股东、实际控制人吕元的母亲。

3、持股 5%以上股东基本情况

(1) 诚茂控股

诚茂控股为公司主发起人，成立于 1999 年 11 月 23 日，其基本情况如下：

| | |
|-------|-----------------|
| 企业名称 | 浙江诚茂控股集团有限公司 |
| 注册号 | 330624000013211 |
| 公司类型 | 有限责任公司 |
| 法定代表人 | 俞晓刚 |

| | |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 注册资本 | 7500 万元 |
| 住所 | 新昌县梅渚镇镇前路 5 号 |
| 经营范围 | 许可经营项目：生产：茶叶[绿茶、（红茶、花茶）（分装）]（有效期至 2017 年 09 月 11 日）；批发兼零售：预包装食品、散装食品 一般经营项目：房地产开发；生产销售：茶机；销售：自产品产品、茶叶包装用品；货物进出口；市场经营管理（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 股权结构 | 俞晓刚 69.23%，俞苗良 7.69%，新昌县高深实业有限公司 23.08% |

（2）佳艺实业

佳艺实业成立于 1998 年 8 月 7 日，其基本情况如下：

| | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 企业名称 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 |
| 注册号 | 330624000011855 |
| 公司类型 | 有限责任公司 |
| 法定代表人 | 吕梅芳 |
| 注册资本 | 1067.4 万元 |
| 住所 | 南明街道人民东路 127 号 |
| 经营范围 | 许可经营项目：无 一般经营项目：房地产开发（凭资质经营）；写字楼出资；实业投资；生产销售：工艺品、竹木制品、针织品、灯具及配件、家具、园艺用品、家居用品；货物、技术进出口（法律、行政法规禁止的项目除外，法律、行政法规限制的凭许可证经营）。下设商场分公司。（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目）。 |
| 股权结构 | 吕梅芳 53.46%，章伯焕 16.80%，俞中康 1.97%，竺国华 1.69%，石雪安 1.69%，俞礼晃 1.72%，刘维 1.84%，吕仲森 0.85%，吕逸进 0.85%，孙月中 0.85%，张国长 0.85%，杨利生 0.85%，杨伯均 0.85%，陈勤 0.85%，陈永模 0.85%， |

| | |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 俞建成 0.85%，赵卓春 0.85%，盛燕妃 1.14%，章丽俊 0.85%，童天明 1.38%，叶旗伟 1.10%，赵学初 0.56%，俞红 0.56%，娄斌 1.10%，倪明芬 3.47%，吕伟铭 1.10%，梁萍 1.10% |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

(3) 张青青女士，1985 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2009 年在上海自主创业，设立上海他山石服装有限公司并一直在该公司任总经理。

(4) 五峰轴承

五峰轴承成立于 2007 年 4 月 25 日，其基本情况如下：

| | |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 企业名称 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 |
| 注册号 | 330624000076407 |
| 公司类型 | 有限责任公司 |
| 法定代表人 | 俞仲军 |
| 注册资本 | 500.8 万元 |
| 住所 | 新昌县七星街道南岩（新昌省级高新技术园区） |
| 经营范围 | 一般经营项目：生产销售：轴承、机械配件；货物进出口、技术进出口（法律行政法规禁止项目除外，法律法规限制的项目凭许可证经营）（以上经营范围涉及许可经营的凭许可证经营） |
| 股权结构 | 俞仲军 51.00%，钱幼妹 49.00% |

(5) 木兰纺织

木兰纺织成立于 2004 年 12 月 23 日，其基本情况如下：

| | |
|-------|-----------------|
| 企业名称 | 新昌县木兰纺织有限公司 |
| 注册号 | 330624000021053 |
| 公司类型 | 有限责任公司（自然人独资） |
| 法定代表人 | 张苗婵 |
| 注册资本 | 300 万元 |

| | |
|------|---------------------------------------------------------|
| 住所 | 澄潭镇轻纺工业园区 |
| 经营范围 | 一般经营项目：生产销售：纺织品、服装服饰；销售：纺织原料；货物进出口（以上经营范围涉及许可经营的凭许可证经营） |
| 股权结构 | 张苗婵 100% |

(6) 亿嘉置业

亿嘉置业成立于 2007 年 3 月 9 日，其基本情况如下：

| | |
|-------|----------------------------------------------------------------------|
| 企业名称 | 新昌县亿嘉置业有限公司 |
| 注册号 | 330624000011189 |
| 公司类型 | 有限责任公司 |
| 法定代表人 | 吴文平 |
| 注册资本 | 2100 万元 |
| 住所 | 新昌县南明街道东兴路 13 号 |
| 经营范围 | 一般经营项目：房地产开发；销售：建筑材料、装饰材料（不含板材、陶瓷类商品）（上述经营项目不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目） |
| 股权结构 | 吴文平 60.00%，俞桂英 40.00% |

(7) 双龙置业

双龙置业成立于 2008 年 11 月 7 日，其基本情况如下：

| | |
|-------|---------------------------|
| 企业名称 | 新昌县双龙置业有限公司 |
| 注册号 | 330624000015059 |
| 公司类型 | 有限责任公司 |
| 法定代表人 | 章伟平 |
| 注册资本 | 185 万元 |
| 住所 | 新昌县城南乡政府办公楼二楼 205 |
| 经营范围 | 一般经营项目：土石方工程、房地产开发（以上经营范围 |

| | |
|------|------------------------------|
| | 凭资质经营) (以上经营范围涉及许可经营的凭许可证经营) |
| 股权结构 | 章伟平 43.24%, 张岳平 56.76% |

(8) 可信日用品

可信日用品成立于 2009 年 4 月 9 日, 其基本情况如下:

| | |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 企业名称 | 新昌县可信日用品有限公司 |
| 注册号 | 330624000018580 |
| 公司类型 | 有限责任公司 (自然人独资) |
| 法定代表人 | 吕元 |
| 注册资本 | 530 万元 |
| 住所 | 新昌县南明街道鼓山中路 298 号三楼 |
| 经营范围 | 一般经营项目: 销售: 日用百货、服装、鞋帽、针纺织品、文化用品 (以上经营范围涉及许可经营的凭许可证经营) (依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动) |
| 股权结构 | 吕元 100% |

四、公司股本形成及变化

(一) 2012 年 9 月, 日升昌有限设立

2012 年 9 月 25 日, 浙江省金融办出具《关于同意新昌县日升昌小额贷款有限责任公司试点方案的批复》(浙金融办核【2012】132 号), 同意新昌县开展新昌县日升昌小额贷款有限责任公司试点。

2012 年 9 月 28 日, 日升昌有限获新昌县工商行政管理局核发《企业法人营业执照》, 注册号为 330624000048023, 法定代表人为俞晓刚, 注册资金为壹亿元; 经营范围为“许可经营项目: 无。一般经营项目: 办理各项小额贷款, 办理小企业发展、管理、财务咨询服务 (上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目) ”。

本次出资经新昌信安达联合会计师事务所出具信会所验字(2012)第 239 号

《验资报告》审验确认，截至 2012 年 9 月 21 日，出资已经足额到位。

日升昌有限设立时股权结构如下：

| 序号 | 股东名称 | 出资额（万元） | 出资方式 | 出资比例 |
|----|----------------|---------|------|---------|
| 1 | 浙江诚茂控股集团有限公司 | 3000 | 现金 | 30.00% |
| 2 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1000 | 现金 | 10.00% |
| 3 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1000 | 现金 | 10.00% |
| 4 | 新昌县木兰纺织有限公司 | 1000 | 现金 | 10.00% |
| 5 | 新昌县亿嘉置业有限公司 | 800 | 现金 | 8.00% |
| 6 | 张一鸣 | 600 | 现金 | 6.00% |
| 7 | 袁君平 | 600 | 现金 | 6.00% |
| 8 | 陈伟俐 | 500 | 现金 | 5.00% |
| 9 | 新昌县双龙置业有限公司 | 500 | 现金 | 5.00% |
| 10 | 新昌县可信日用品有限公司 | 500 | 现金 | 5.00% |
| 11 | 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 200 | 现金 | 2.00% |
| 12 | 陈琳 | 200 | 现金 | 2.00% |
| 13 | 徐黎 | 100 | 现金 | 1.00% |
| | 合计 | 10000 | - | 100.00% |

2008 年 7 月，浙江省金融办、省工商局、银监会浙江监管局、中国人民银行杭州中心支行联合发布《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》【浙金融办(2008)21 号】，其中第七条规定：“(三) 小额贷款公司组织形式是有限责任公司的，其注册资本不得低于 5000 万元(欠发达县域 2000 万)；组织形式是股份有限公司的，其注册资本不得低于 8000 万元(欠发达县域 3000 万)；试点期间，小额贷款公司注册资本上限不超过 2 亿元(欠发达县域 1 亿元)”；第十七条规定：“小额贷款公司主发起人的持股比例不超过 20%，其余单个自然人、企业法人、其他经济组织及其关联方持股比例不得超过小额贷款公司注册资本总额的 10%，单个自然人、企业法人、其他社会组织持股比例不得低于小额贷款公司注册资本总额的 5%”。

2011年11月，浙江省人民政府办公厅发布《浙江省人民政府办公厅关于深入推进行小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119号），其中第4点规定：“小额贷款公司的主发起人及其关联股东首次入股比例上限扩大到30%，但不得再参股本县域其他小额贷款公司；一般股东入股本县域小额贷款公司不得超过2家”。

公司设立时，注册资本及股权结构均符合前述规定。

（二）2013年8月，日升昌有限第一次股权转让

2013年4月11日，经日升昌有限股东会决议同意，自然人股东陈伟俐将所持日升昌有限4%股权（原出资额400万元）转让给自然人章文伟，1%股权（原出资额100万元）转让给自然人王逸生；自然人股东陈琳将所持日升昌有限2%股权（原出资额200万元）转让给浙江景加源机械有限公司；自然人股东袁君平将所持日升昌有限2.5%股权（原出资额250万元）转让给自然人徐黎、0.5%股权（原出资额50万元）转让给自然人张国良；自然人股东张一鸣将所持日升昌有限2%股权（原出资额200万元）转让给自然人王芹珍。上述转让均为每1元出资额转让价格为1元，其他股东自愿放弃优先购买权。

2013年8月7日，浙江省金融办出具《关于新昌县日升昌小额贷款有限责任公司股权转让的批复》（浙金融办核【2013】88号），同意日升昌有限实施上述股权变更。

2013年8月16日，日升昌有限就此次变更完成工商备案手续，取得新昌县工商行政管理局重新核发的《企业法人营业执照》。

转让完成后，日升昌有限股权结构如下：

| 序号 | 股东名称 | 出资额（万元） | 出资比例（%） |
|----|----------------|---------|---------|
| 1 | 浙江诚茂控股集团有限公司 | 3000 | 30.00% |
| 2 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1000 | 10.00% |
| 3 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1000 | 10.00% |
| 4 | 新昌县木兰纺织有限公司 | 1000 | 10.00% |
| 5 | 新昌县亿嘉置业有限公司 | 800 | 8.00% |
| 6 | 新昌县双龙置业有限公司 | 500 | 5.00% |

| 序号 | 股东名称 | 出资额(万元) | 出资比例(%) |
|----|---------------|---------|---------|
| 7 | 新昌县可信日用品有限公司 | 500 | 5.00% |
| 8 | 张一鸣 | 400 | 4.00% |
| 9 | 章文伟 | 400 | 4.00% |
| 10 | 徐黎 | 350 | 3.50% |
| 11 | 袁君平 | 300 | 3.00% |
| 12 | 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 200 | 2.00% |
| 13 | 浙江景加源机械有限公司 | 200 | 2.00% |
| 14 | 王芹珍 | 200 | 2.00% |
| 15 | 王逸生 | 100 | 1.00% |
| 16 | 张国良 | 50 | 0.50% |
| | 合计 | 10000 | 100.00% |

根据《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》(浙金融办【2008】21号)第十九条规定“小额贷款公司的股份可依法转让。但发起人持有的股份自小额贷款公司成立之日起3年内不得转让，其他股东2年内不得转让。小额贷款公司董事、高级管理人员持有的股份，在任职期间内不得转让”。

2009年11月19日，浙江省金融办出台《关于做好小额贷款公司少数资金链紧张的股东股权提前转让工作的通知》(浙金融办【2009】39号)，规定“对确定出现资金链紧张状况的股东，可以实事求是地解决，允许提前转让股权”、“省金融办对县级政府上报的申请材料进行审核，审核合格后出具核准文件”。

公司股权本次转让源于部分股东资金链紧张，且由浙江省金融办审核同意进行，符合相关规定。

(三) 2013年9月，日升昌有限第一次增资

2013年8月18日，经日升昌有限股东会同意，决定对日升昌有限增资，将公司注册资本由1亿元增至1.5亿元，具体如下：

单位：万元

| 序号 | 股东名称 | 原出资额 | 新增出资额 | 出资方式 | 增资完成后出资额 |
|----|------|------|-------|------|----------|
| | | | | | |

| | | | | | |
|----|----------------|-------|------|----|-------|
| 1 | 浙江诚茂控股集团有限公司 | 3000 | 750 | 现金 | 3750 |
| 2 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1000 | 500 | 现金 | 1500 |
| 3 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1000 | 500 | 现金 | 1500 |
| 4 | 新昌县木兰纺织有限公司 | 1000 | 500 | 现金 | 1500 |
| 5 | 新昌县亿嘉置业有限公司 | 800 | 400 | 现金 | 1200 |
| 6 | 新昌县双龙置业有限公司 | 500 | 250 | 现金 | 750 |
| 7 | 新昌县可信日用品有限公司 | 500 | 250 | 现金 | 750 |
| 8 | 张一鸣 | 400 | 50 | 现金 | 450 |
| 9 | 章文伟 | 400 | 200 | 现金 | 600 |
| 10 | 徐黎 | 350 | 175 | 现金 | 525 |
| 11 | 袁君平 | 300 | 150 | 现金 | 450 |
| 12 | 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 200 | 100 | 现金 | 300 |
| 13 | 浙江景加源机械有限公司 | 200 | 1000 | 现金 | 1200 |
| 14 | 王芹珍 | 200 | 100 | 现金 | 300 |
| 15 | 王逸生 | 100 | 50 | 现金 | 150 |
| 16 | 张国良 | 50 | 25 | 现金 | 75 |
| | 合计 | 10000 | 5000 | - | 15000 |

2013年9月13日，浙江省金融办出具《关于同意新昌县日升昌小额贷款有限责任公司增资扩股的批复》(浙金融办核【2013】102号)，同意日升昌有限的增资扩股方案。

2013年9月23日，新昌信安达联合会计师事务所出具信会所验字(2013)第304号《验资报告》对本次增资事项审验确认。

2013年9月23日，新昌县工商行政管理局核准上述变更登记事项。

本次增资后，日升昌有限股权结构如下：

| 序号 | 股东名称 | 出资额（万元） | 出资比例（%） |
|----|----------------|--------------|-------------|
| 1 | 浙江诚茂控股集团有限公司 | 3750 | 25.00% |
| 2 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1500 | 10.00% |
| 3 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1500 | 10.00% |
| 4 | 新昌县木兰纺织有限公司 | 1500 | 10.00% |
| 5 | 新昌县亿嘉置业有限公司 | 1200 | 8.00% |
| 6 | 新昌县双龙置业有限公司 | 750 | 5.00% |
| 7 | 新昌县可信日用品有限公司 | 750 | 5.00% |
| 8 | 张一鸣 | 450 | 3.00% |
| 9 | 章文伟 | 600 | 4.00% |
| 10 | 徐黎 | 525 | 3.50% |
| 11 | 袁君平 | 450 | 3.00% |
| 12 | 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 300 | 2.00% |
| 13 | 浙江景加源机械有限公司 | 1200 | 8.00% |
| 14 | 王芹珍 | 300 | 2.00% |
| 15 | 王逸生 | 150 | 1.00% |
| 16 | 张国良 | 75 | 0.50% |
| | 合计 | 15000 | 100% |

根据《关于开展小额贷款公司试点工作的实施意见》（浙政办发【2008】46号）第四条规定：“对于切实服务小企业和‘三农’、规范经营的小额贷款公司，一年后允许增资扩股”。

根据《关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》（浙政办发【2009】71号）第五条规定：“对融资需求旺盛、民间利率偏高的县（市、区），试点的小额贷款公司服务‘三农’和小企业成效显著、内控制度健全的，可允许其提前半年按规定程序实施增资扩股。要严格把关股东资格和资金来源，主发起人的资产负

债率应低于 70%，其他发起人的资产负债率应低于 75%，单次增资最高额度应低于原注册资本的 1 倍”。

公司本次增资时，注册资本、股权结构、法人股东的资产负债率均符合相关规定。

(四) 2015 年 2 月，日升昌有限第二次转让

2015 年 1 月 22 日，经日升昌有限股东会决议同意，浙江景加源机械有限公司将所持日升昌有限的 8%股权转让给自然人张青青，新昌县木兰纺织有限公司将所持日升昌有限的 2%的股权转让给自然人潘坤。上述转让均为每 1 元出资额转让价格为 1.086 元，其他股东自愿放弃优先购买权。

2015 年 2 月 12 日，绍兴市金融办出具《关于同意新昌县日升昌小额贷款有限责任公司要求股权转让的批复》(绍金融办【2015】11 号)，同意日升昌有限实施上述股权变更。

2015 年 2 月 16 日，日升昌有限就此次变更完成工商备案手续，取得新昌县工商行政管理局重新核发的《企业法人营业执照》。

转让完成后，日升昌有限股权结构如下：

| 序号 | 股东名称 | 出资额 (万元) | 出资比例 (%) |
|----|----------------|----------|----------|
| 1 | 浙江诚茂控股集团有限公司 | 3750 | 25.00% |
| 2 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1500 | 10.00% |
| 3 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1500 | 10.00% |
| 4 | 新昌县木兰纺织有限公司 | 1200 | 8.00% |
| 5 | 新昌县亿嘉置业有限公司 | 1200 | 8.00% |
| 6 | 张青青 | 1200 | 8.00% |
| 7 | 新昌县双龙置业有限公司 | 750 | 5.00% |
| 8 | 新昌县可信日用品有限公司 | 750 | 5.00% |
| 9 | 章文伟 | 600 | 4.00% |
| 10 | 徐黎 | 525 | 3.50% |
| 11 | 张一鸣 | 450 | 3.00% |

| 序号 | 股东名称 | 出资额(万元) | 出资比例(%) |
|----|---------------|---------|---------|
| 12 | 袁君平 | 450 | 3.00% |
| 13 | 王芹珍 | 300 | 2.00% |
| 14 | 潘坤 | 300 | 2.00% |
| 15 | 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 300 | 2.00% |
| 16 | 王逸生 | 150 | 1.00% |
| 17 | 张国良 | 75 | 0.50% |
| | 合计 | 15000 | 100.00% |

《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》第十九条规定：小额贷款公司的股份可依法转让。但主发起人持有的股份自小额贷款公司成立之日起3年内不得转让，其他股东2年内不得转让。小额贷款公司董事、高级管理人员持有的股份，在任职期间内不得转让。

浙江省金融办《省金融办关于进一步规范小额贷款公司审核事项的通知》(浙金融办[2013]41号)规定，原由省金融办负责的小额贷款公司部分股权转让和高管任职资格等事项的审核权限调整为由各市金融办负责审核，并报省金融办备案。具体下放的审核权限如下：(1)除主发起人股权转让之外，一般股东持股满两年在一年内股份变更累计不超过25%的股权转让审核；(2)除小额贷款公司董事长、总经理之外的其他董事、高级管理人员的任职资格审核。

截至本次股权转让完成日，公司成立已满两年，本次股权转让不属于主发起人、董事、高级管理人员转让股权的情形，且已履行必要的法律程序，本次股权转让行为及股权转让完成后的股权结构等均符合《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》、《关于小额贷款公司股权转让操作细则的通知》等相关规定。

（五）2015年4月，整体变更设立股份公司

2015年3月2日，日升昌有限召开股东会，通过决议，同意有限公司以2015年2月28日为基准日，整体变更为股份有限公司。

2015年4月2日，大信会计师事务所(特殊普通合伙)出具《审计报告》(大信审字【2015】第4-00132号)，根据审计报告，截至2015年2月28日，日升

昌有限经审计的净资产值为 166,678,005.98 元；2015 年 4 月 3 日，中京民信（北京）资产评估有限公司出具了《资产评估报告》（京信评报字【2015】第 056 号），根据资产评估报告，截至 2015 年 2 月 28 日，有限公司的净资产评估值为 16,736.68 万元。

2015 年 4 月 7 日，日升昌有限股东会通过如下决议：1、确认大信会计师事务所（特殊普通合伙）出具的大信审字【2015】第 4-00132 号《审计报告》，确认中京民信（北京）资产评估有限公司出具的京信评报字【2015】第 56 号《评估报告》；2、同意公司以截至 2015 年 2 月 28 日经审计的净资产按 1:0.8999387719 的比例折股，将公司整体变更为股份公司，净资产中的 150,000,000 元折为变更后的股份公司的注册资本，等额分为 150,000,000 股，每股面值人民币 1 元，其余 9,982,815.98 元计入资本公积，6,695,190.00 元计入一般风险准备；3、全体股东以按其股权比例所享有的公司净资产进行出资，缴付股份公司注册资本。

2015 年 4 月 8 日，大信会计师事务所（特殊普通合伙）出具大信验字【2015】第 4-00008 号《验资报告》对本次整体变更申请登记的注册资本实收情况进行验证。

2015 年 4 月 15 日，日升昌召开创立大会，同意设立股份公司议案，通过股份公司章程及三会议事规则，并根据股东提名选举产生了公司董事会、监事会等组织管理机构。

2015 年 4 月 20 日，公司取得浙江省绍兴市市场监督管理局颁发的证号为 330624000048023 的企业法人营业执照。

本次整体变更设立股份公司后的股权结构如下表：

| 序号 | 股东名称 | 持股数（万股） | 占总股本比例 |
|----|----------------|---------|--------|
| 1 | 浙江诚茂控股集团有限公司 | 3750 | 25.00% |
| 2 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1500 | 10.00% |
| 3 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1500 | 10.00% |
| 4 | 新昌县木兰纺织有限公司 | 1200 | 8.00% |
| 5 | 新昌县亿嘉置业有限公司 | 1200 | 8.00% |
| 6 | 张青青 | 1200 | 8.00% |

| 序号 | 股东名称 | 持股数(万股) | 占总股本比例 |
|----|---------------|---------|---------|
| 7 | 新昌县双龙置业有限公司 | 750 | 5.00% |
| 8 | 新昌县可信日用品有限公司 | 750 | 5.00% |
| 9 | 章文伟 | 600 | 4.00% |
| 10 | 徐黎 | 525 | 3.50% |
| 11 | 张一鸣 | 450 | 3.00% |
| 12 | 袁君平 | 450 | 3.00% |
| 13 | 王芹珍 | 300 | 2.00% |
| 14 | 潘坤 | 300 | 2.00% |
| 15 | 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 300 | 2.00% |
| 16 | 王逸生 | 150 | 1.00% |
| 17 | 张国良 | 75 | 0.50% |
| | 合计 | 15000 | 100.00% |

(六) 中介机构关于历次股东出资情况的核查

根据日升昌设立及历次增资时法人股东的股东会决议、审计报告及自然人股东《个人收入证明》并经主办券商和律师核查，日升昌股东对公司历次出资的资金来源情况如下：

| 股东名称/姓名 | 历次出资 | 出资资金来源 |
|---------|--------------------|-----------------|
| 诚茂控股 | 2012年9月出资, 3,000万元 | 系法人股东自有资金 |
| | 2013年9月出资, 750万元 | |
| 佳艺实业 | 2012年9月出资, 1,000万元 | 系法人股东自有资金 |
| | 2013年9月出资, 500万元 | |
| 五峰轴承 | 2012年9月出资, 1,000万元 | 系法人股东自有资金 |
| | 2013年9月出资, 500万元 | |
| 木兰纺织 | 2012年9月出资, 1,000万元 | 系法人股东自有资金 |
| | 2013年9月出资, 500万元 | |
| 亿嘉置业 | 2012年9月出资, 800万元 | 系法人股东自有资金 |
| | 2013年9月出资, 400万元 | |
| 张一鸣 | 2012年9月出资, 600万元 | 系其历年薪酬及股权投资收益积累 |
| | 2013年9月出资, 50万元 | |
| 袁君平 | 2012年9月出资, 600万元 | 系其历年薪酬及房产投资收益积累 |
| | 2013年9月出资, 150万元 | |

| | | |
|-------------|--------------------------------------|-----------------|
| 双龙置业 | 2012年9月出资, 500万元 2013年9月出资, 250万元 | 系法人股东自有资金 |
| 可信日用品 | 2012年9月出资, 500万元 2013年9月出资, 250万元 | 系法人股东自有资金 |
| 陈伟俐 | 2012年9月出资, 500万元 —— | 系其历年薪酬及房产投资收益积累 |
| 天姥咨询 | 2012年9月出资, 200万元 2013年9月出资, 100万元 | 系法人股东自有资金 |
| 陈琳 | 2012年9月出资, 200万元 —— | 系其历年薪酬积累 |
| 徐黎 | 2012年9月出资, 100万元 2013年9月出资, 175万元 | 系其历年薪酬积累 |
| 浙江景加源机械有限公司 | —— 2013年9月出资, 1,000万元 | 系法人股东自有资金 |
| 章文伟 | —— 2013年9月出资, 200万元 | 系其历年薪酬及证券投资收益积累 |
| 王芹珍 | —— 2013年9月出资, 100万元 | 系其历年薪酬及房产投资收益积累 |
| 王逸生 | —— 2013年9月出资, 50万元 | 系其历年薪酬及房产投资收益积累 |
| 张国良 | —— 2013年9月出资, 25万元 | 系其历年薪酬及房产投资收益积累 |

日升昌全体股东已出具《出资人承诺书》：“全体股东承诺不从事高利贷活动和不吸收存款或变相吸收存款；保证入股资金来源合法，不以借贷资金入股，不以他人委托资金入股”。

经核查已经浙江省金融办审核的日升昌全体股东出具的《出资人承诺书》、自然人股东出具的《个人收入证明》、法人股东的审计报告、盈利证明等资料，主办券商及律师认为，日升昌全体股东的出资资金来源合法，不存在非法集资的情形，所持日升昌股权真实有效，不存在委托代持的情形。

五、董事、监事、高级管理人员基本情况

（一）公司董事、监事、高级管理人员名单

| 序号 | 职位 | 姓名 |
|----|--------------|-----|
| 1 | 董事长 | 俞晓刚 |
| 2 | 副董事长兼总经理 | 徐萍 |
| 3 | 董事、副总经理兼风险总监 | 章文伟 |
| 4 | 董事 | 吕梅芳 |
| 5 | 董事 | 章伟平 |

| 序号 | 职位 | 姓名 |
|----|--------------|-----|
| 6 | 董事 | 钱幼妹 |
| 7 | 董事 | 裘国强 |
| 8 | 监事会主席 | 张一鸣 |
| 9 | 职工监事 | 石炉江 |
| 10 | 监事 | 吴文平 |
| 11 | 副总经理、财务总监兼董秘 | 章诣挥 |

（二）公司董事、监事、高级管理人员基本情况

1、俞晓刚先生:公司董事长。1962年12月出生，中国国籍，具有香港永久居留权，大专学历，绍兴市第七届政协委员，新昌县工商联合会副主席，新昌县总商会副主席，新昌县名茶协会副会长，中国民主建国会新昌基层委员会委员。1979年11月至1983年10月在新昌县镜岭供销社工作；1983年10月至1999年10月在新昌县农工商总公司任法定代表人；1999年11月至2010年12月在新昌县诚茂实业有限公司任法定代表人；2010年12月至今在浙江诚茂控股集团有限公司任董事长。现任公司董事长，自2015年4月15日开始，任期三年。

2、徐萍女士:公司副董事长兼总经理。1964年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级会计师，新昌县第九届政协委员。1982年9月至1986年8月在新昌财政局城郊财税所工作；1986年8月至1989年5月在新昌财政局城关财税所工作；1989年5月至1996年11月在新昌财政局直属财税所工作；1996年12月至1997年9月在新昌财政局稽查大队工作；1997年10月1997年12月在新昌财政局计划财务科工作；1998年01月至2007年04月在新昌财政局计划财务科任科长；2007年04月至2010年04月在新昌县财政地税局任直属分局局长；2010年05月至2013年03月在新昌县地税局第一税务分局任局长；2013年04月至今在新昌县日升昌小额贷款有限责任公司任副董事长兼总经理。徐萍女士本届副董事长任期自2015年4月15日开始，任期三年。

3、章文伟先生:公司董事兼副总经理。1968年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历，经济师、建筑经济工程师。1988年8月至1991年4月，在建设银行新昌县支行工作；1991年4月至2001年2月，在建设银行新昌支行建设房地产开发公司历任工程科科长、公司副经理、经理；2001年2月至2009年5月，在建设银行新昌支行公司业务部任副经理；2009年5月至2012年9月，

在建设银行新昌支行客户部任业务经理；2012年至今，在公司任董事兼副总经理，分管风控合规部。章文伟先生本届董事任期自2015年4月15日开始，任期三年。

4、吕梅芳女士：公司董事。1955年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历，绍兴市工艺美术行业协会副会长，绍兴市人大代表，新昌县工商联副主席。1972年3月至1991年4月历任新昌县工艺竹编厂职工、生产科长、副厂长、厂长；1991年5月至1997年11月在浙江省新昌县家具工艺品公司任总经理；1997年12月至2000年3月在浙江省新昌县佳艺实业有限公司任董事长、总经理；2000年4月至今任浙江省新昌县佳艺实业有限公司董事长。现任公司董事，任期自2015年4月15日开始，任期三年。

5、钱幼妹女士：公司董事。1971年出生，无境外永久居留权，大专学历。1998年8月至今在新昌县义昌福实业有限公司任执行董事兼总经理；2007年4月至今在浙江五峰汽车轴承制造有限公司任监事。现任公司董事，任期自2015年4月15日开始，任期三年。

6、裘国强先生：公司董事。1961年出生，无境外永久居留权，大专学历。1978年11月至1988年5月在新昌县小将供销社工作；1988年5月至1995年5月在新昌县日用工业品公司任总经理助理；1995年5月至2001年2月在新昌县供销合作社联合社任办公室副主任；2001年2月至今在浙江诚茂控股集团有限公司任办公室主任。现任公司董事，任期自2015年4月15日开始，任期三年。

7、章伟平女士：公司董事。1965年出生，无境外永久居留权，大专学历。1984年12月至2006年9月在新昌县邮政局工作；2006年9月至今在新昌县双龙置业有限公司担任董事。现任公司董事，任期自2015年4月15日开始，任期三年。

8、张一鸣先生：公司监事会主席。1950年出生，无境外永久居留权，大专学历。1970年12月至1978年5月在新昌县桃源农机厂工作；1978年6月至1979年1月在新昌县社企业办公室工作；1979年2月至1999年10月在新昌风机厂历任副厂长、厂长；1999年11月至今，在浙江兴昌风机有限公司任董事长。现任公司监事会主席。任期自2015年4月15日开始，任期三年。

9、吴文平先生：公司监事。1964年出生，无境外永久居留权，大专学历。1989年5月至1999年9月在新昌新民建筑工程公司任项目经理；1999年9月至2007年12月在新昌县阳光建设有限公司任副经理；2007年12月至今在新昌县亿嘉置业有限公司任董事长。现任公司监事。任期自2015年4月15日开始，任期三年。

10、石炉江先生：公司职工监事，1985年出生，无境外永久居留权，本科学历。2009年3月至2013年3月在新昌县邮政局工作，2013年6月至今在新昌县日升昌小额贷款有限责任公司工作。现任公司职工监事。任期自2015年4月15日开始，任期三年。

11、章诣挥先生：公司副总经理、财务总监兼董秘。1980年出生，无境外永久居留权，本科学历，经济师。2004年10月至2007年04月在新昌县财政地税局大市聚分局工作；2007年04月至2007年10月在新昌县财政地税局大市聚分局任副局长；2007年10月至2010年04月在新昌县财政地税局儒岙分局任副局长；2010年05月至2014年03月在新昌县地税局第一税务分局任副局长；2014年03月至2014年12月在浙江瑞丰担保有限公司任职员；2014年12月至今在新昌县日升昌小额贷款有限责任公司工作，现任公司副总经理、财务总监兼董秘，任期自2015年4月15日开始，任期三年。

根据《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》（浙金融办【2008】21号）第八条规定，申请小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格，拟任人除应符合《公司法》规定的条件外，还应符合下列条件：（一）小额贷款公司董事应具备与其履行职责相适应的金融知识，具备大专以上（含大专）学历，从事相关经济工作3年以上；（二）小额贷款公司的董事长和主要经营层应具备从事银行业工作2年以上，或者从事相关经济工作5年以上，具备大专以上（含大专）学历。

公司董事、高级管理人员任职资格均符合相关规定及政策。

六、最近两年的主要会计数据和财务指标简表

（一）公司最近两年一期主要财务数据和财务指标

| 项目 | 2015.02.28 | 2014.12.31 | 2013.12.31 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|
| 资产总计（元） | 227,912,167.19 | 227,532,490.55 | 210,059,633.02 |
| 股东权益合计（元） | 166,678,005.98 | 164,033,893.68 | 168,571,126.86 |

| 项目 | 2015.02.28 | 2014.12.31 | 2013.12.31 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 归属于公司的股东权益合计(元) | 166,678,005.98 | 164,033,893.68 | 168,571,126.86 |
| 每股净资产(元) | 1.11 | 1.09 | 1.12 |
| 归属于公司股东的每股净资产(元) | 1.11 | 1.09 | 1.12 |
| 资产负债率 | 26.87% | 27.91% | 19.75% |
| 流动比率(倍) | 3.57 | 3.44 | 5.04 |
| 速动比率(倍) | 3.57 | 3.44 | 5.04 |
| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 |
| 营业收入(元) | 5,591,692.63 | 41,499,159.77 | 27,799,416.65 |
| 净利润(元) | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 |
| 归属于公司股东的净利润(元) | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 |
| 扣除非经常性损益后的净利润(元) | 2,645,412.30 | 25,775,301.17 | 16,764,053.74 |
| 归属于公司股东的扣除非经常性损益后的净利润(元) | 2,645,412.30 | 25,775,301.17 | 16,764,053.74 |
| 毛利率 | 63.08% | 82.82% | 80.41% |
| 净资产收益率 | 1.60% | 16.29% | 13.66% |
| 扣除非经常性损益后净资产收益率(%) | 1.60% | 15.29% | 13.66% |
| 应收账款周转率(%) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 存货周转率(%) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.02 | 0.18 | 0.15 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.02 | 0.18 | 0.15 |
| 经营活动产生的现金流量净额(元) | -4,219,816.63 | 38,844,724.75 | -94,780,452.09 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股) | -0.03 | 0.26 | -0.84 |
| 不良贷款率(%) | 3.20% | 1.42% | 0.00% |

注 1: 不良贷款率指按照贷款风险五级分类(分为正常、关注、次级、可疑和损失五类)中后三类次级、可疑、损失贷款的合计金额占发放贷款总额的比率。

注 2: 净资产收益率为加权平均净资产收益率,根据证监会“公开发行证券公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露”计算标准计算;

注 3: 基本每股收益和稀释每股收益和稀释每股收益为根据证监会“公开发行证券信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股的计算及披露”计算标准计算。

(二) 行业监管指标和公司执行情况

根据《新昌县人民政府关于对新昌县日升昌小额贷款有限责任公司 2013 年度考核评价报告》(新政【2014】19 号),公司 2013 年各个指标得分如下:

| 一级指标 | 二级指标 | 主要指标 | 打分标准 | 得分标准 | 公司执行情况 | 公司得分 |
|------|--------|-------|-----------------|------|------------|------|
| 一、支 | (一) “支 | 1、小额贷 | 季末小额贷款占比均超过 70% | 9 | 各季度均超过 70% | 9 |

| 一级指标 | 二级指标 | 主要指标 | 打分标准 | 得分标准 | 公司执行情况 | 公司得分 |
|-----------------------------|-----------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|------|
| 持小企业 和三农 农绩效 (30分) | 农支小”执行情况(22分) | 款季末占比 | (含 70%) 按照孰低原则, 小额贷款季末占比 60%—70% (含 60%) 小额贷款季末占比 50%—60% (含 50%) 小额贷款季末占比 30%—50% (含 30%) 小额贷款季末占比 30%以下 | 7 5 2 0 | | |
| | | 2、2个月以上经营性贷款季末平均占比 | 2 个月以上经营性贷款季末平均占比超过 70% 2 个月以上经营性贷款季末平均占比 50% (含 50%) -70% 2 个月以上经营性贷款季末平均占比 40% (含) -50% 2 个月以上经营性贷款季末平均占比 40%以下 | 3 2 1 0 | 95.05% | 3 |
| | | 3、微型贷款占比 | 微型贷款占比 30%以上 微型贷款占比 20% (含 20%) -30% 微型贷款占比 10% (含 10%) -20% 微型贷款 10%以下 | 3 2 1 0 | 30.5% | |
| | | 4、拆分贷款 | 无拆分贷款 发生拆分贷款行为, 每起扣 0.5 分, 扣完为止 | 3 0-3 | 无拆分贷款 | 3 |
| | 5、信贷服务便利 | | 贷款发放时间在 3 个工作日内 贷款发放时间在 3 个工作日以上 | 2 0 | 贷款发放时间在 3 个工作日内 | 2 |
| | | 6、弱势群体扶持 | 发放失业人员、失地农民、大学生、退伍军人、残疾人创业贷款 30 笔 (含) 以上 发放弱势群体贷款 15 笔 (含) —30 笔 发放弱势群体贷款 5 笔(含)—15 笔 发放弱势群体贷款不足 5 笔 | 2 1 0.5 0 | 29 笔 | 1 |
| | (二)贷款利率执行情况(8分) | 7、最高利率 | 单笔贷款年化利率低于或等于同期银行贷款基准利率 3 倍 单笔贷款年化利率高于同期银行贷款基准利率 3 倍, 低于 4 倍 单笔贷款年化利率高于或等于同期银行贷款基准利率 4 倍 | 3 2 0 | 3-4 倍 | 2 |
| | | 8、平均利率 | 种养殖业或微型贷款加权平均利率低于或等于 15% 种养殖业或微型贷款加权平均利率 15%-18% (含 18%) 种养殖业或微型贷款加权平均利率高于 18% | 3 1.5 0 | 14.66% | 3 |

| 一级指标 | 二级指标 | 主要指标 | 打分标准 | 得分标准 | 公司执行情况 | 公司得分 |
|---------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| | | 9、收费情况 | 不存在变相收费现象 存在变相收费现象 | 2 0 | 0起违规收费 | 2 |
| | (三)贷款集中度(4分) | 中介机构审计本年度大额贷款情况,无违规行为 向国家限制性行业领域发放贷款,余额超过资本净额的5%或单户超过1000万元,本项得0分 贷款给资金掮客等民间借贷市场的,本项得0分 发放1000万元以上(含)大额贷款或单笔贷款占公司资本金5%的,并发生逾期等风险的,倒扣1分 | | 4 0 0 -1 | 0起违规行为 | 4 |
| 二、风险防控情况(25分) | (四)行业集中度(5分) | 行业集中度30%以下(含) 行业集中度30%-50%以上 行业集中度超过50% | | 5 3 0 | 行业集中度低于30% | 5 |
| | (五)风险拨备率(6分) | 年末风险拨备覆盖率高于150%(含) 年末风险拨备覆盖率高于100% (含)-150% 年末风险拨备覆盖率高于100%以下 年末银行存款、现金之和低于年末贷款余额的1% | | 6 3 0 -1 | 年末风险拨备覆盖率>150% | 6 |
| | (六)逾期贷款率(6分) | 逾期贷款率2%以下(含2%) 逾期贷款率超过2%-4%(含4%) 逾期贷款率超过4% | | 6 3 0 | 逾期贷款率为0 | 6 |
| | (七)有效客户更新率(4分) | 有效客户更新率10%以上(含10%) 有效客户更新率10%以下,每降低1%扣0.5分 | | 4 0-4 | 有效客户更新率>10% | 4 |
| 三、合规经营(30分) | (八)公司治理(10分) | 10、制度建设 | 按规定制定公司治理、内部管理、业务管理、风险防控等各项制度,制定了科学合理经营指标,绩效考核体系与信贷风险状况相挂钩,并全面落实 按规定制定了公司治理、内部管理、业务管理、风险防控等各项制度,制定了科学合理经营指标,绩效考核体系与信贷风险状况相挂钩。但没有全面落实 未按规定制定公司治理、内部管理、业务管理、风险防控等各项制度 | 2 1 0 | 认真按程序召开董事会、股东会,并有效执行;制定年度财务预决算,并有效执行;制定绩效薪酬考核办法,并有效执行;出台贷款风险管理办法,并有效执行;出台贷款损失追偿制度,并有效执行;出台内部风险控制制度,并有效执行;出台高管人员风险责任追究制度,并有效执行 | 2 |

| 一级指标 | 二级指标 | 主要指标 | 打分标准 | 得分标准 | 公司执行情况 | 公司得分 |
|-------------|---------------|--------------|-----------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------------------------|------|
| (九)财务管理(6分) | (十)日常资本管理(5分) | 11、三会一层执行 | 按规定设立股东会、董事会，董事长、总经理未由同一人担任。建立总经理负责制的职业经理人贷款决策机制 | 2 | 建立股东会、董事会、经营层决策运行制度，并有效执行；建立总经理负责制的职业经理人贷款决策制度(董事长未兼任总经理不得分)，并有效执行 | 2 |
| | | | 董事长、总经理由同一人担任 | 0 | | |
| | | 12、股东及高管资格管理 | 股东及高管资格符合条件，未发现违法违规行为 | 4 | | 4 |
| | | | 擅自变更股东和高管人员，被监管部门发现后未在1个月内纠正 | 0-3 | | |
| | | | 欺骗引入有非法集资记录的或有不良征信记录、犯罪记录的不良股东 | 0-3 | | |
| | | | 聘用有不良从业记录或有犯罪记录的高管人员 | 0-3 | | |
| | | | 监管发现高管存在直接或间接参与民间借贷、违反公司规定为客户提供担保等违规经营行为 | 0-3 | | |
| | | 13、高管尽职 | 按要求参加董事会、股东会，落实股东会、董事会决策制度 | 2 | 高管按要求参加董事会、股东会，落实股东会、董事会决策制度 | 2 |
| | | | 缺席董事会、股东会，又不派员参加 | 1 | | |
| | | | 股东暗中关联操纵公司经营 | 0 | | |
| | | 14、执行财务制度 | 按财政部门规定及时报送年度财务决算数据 | 2 | 符合 | 3 |
| | | | 执行《金融企业财务规则》，有效规范公司的业务活动和财务活动行为 | 1 | | |
| | | 15、现金管理 | 制定现金管理办法，并严格执行。不存在放款、收款、收息等现金结算现象，且单日现金余额不超过人民币2万元(含) | 3 | 制定现金管理办法，并严格执行。不存在放款、收款、收息等现金结算现象，且单日现金余额不超过人民币2万元(含) | 3 |
| | | | 存在放款、收款、收息等现金结算现象，或单日现金余额超过人民币2万元(含)，且已报监管部门备案的 | 2 | | |
| | | | 未报监管部门备案，存在放款、收款、收息等现金结算现象，或单日现金余额超过人民币2万元(含) | 1 | | |
| | | | 未制定现金管理办法 | 0 | | |
| | | | 按規定拓展融资渠道，通过银行、股东借款、同业拆借等渠道融资比例不超过100%，回购式资产转让等业务比例不超过50% | 3 | | |
| | | 16、融资管理 | 通过银行贷款融资或未经审批通过股东借款或同业拆借等渠道融资，比例超过100%；回购式资产转让等业务比例超过50% | 0 | 按規定拓展融资渠道，通过银行、股东借款、同业拆借等渠道融资比例不超过100%，回购式资产转让等业务比例不超过50% | 3 |
| | | | 17、“两虚一逃” | 2 | 依法办理公司变更、年检，无虚报资本金、虚假出资和抽逃资本 | 2 |

| 一级指标 | 二级指标 | 主要指标 | 打分标准 | 得分标准 | 公司执行情况 | 公司得分 |
|----------------|-----------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------------|------|
| (十一)日常经营管理(9分) | | | 金行为 | | 金、虚假出资和抽逃资本金行为 | |
| | | | 监管部门发现存在“两虚一逃”行为 | 0 | | |
| | | | 监管部门发现存在“两虚一逃”行为,不及时纠正 | -2 | | |
| | 18、跨区域经营 | 严格按规定在限定区域内开展业务活动 | 3 | 严格按规定在限定区域内开展业务活动 | 3 | |
| | | 未经批准在区域外发放贷款,每笔扣0.1分。扣完为止 | 0-3 | | | |
| | 19、关联交易 | 无关联交易 | 3 | 无关联交易 | 3 | |
| | | 存在关联交易,但发放贷款额度合计低于资本金5%,每笔扣2分,扣完为止 | 0-3 | | | |
| | | 向关联方发放贷款,贷款余额合计超过资本金5%,经确认后不予以改正 | 0 | | | |
| | | 直接向股东发放贷款 | 0 | | | |
| | 20、贷款业务员规范 | 严格落实贷款管理制度,流程合规,管理审慎 | 3 | 严格落实贷款管理制度,流程合规,管理审慎 | 3 | |
| | | 贷前审查、贷时审查、贷后检查制度未建立 | 2 | | | |
| | | 制度建立,但执行不到位,贷前审查不够审慎、无实地调查,对客户资金正是用途不了解。酌情扣分,扣完为止 | 0-3 | | | |
| 四、配合日常监管(15分) | (十二)配合非现场监管(6分) | 21、系统接入 | 及时全面接入省小额贷款公司信息平台系统。 | 2 | 全面接入省小额贷款公司信息平台系统 | 2 |
| | | | 接入省小额贷款公司信息平台系统不及时。酌情扣分 | 0-2 | | |
| | | 22、系统数据报送 | 及时向省小额贷款公司信息平台报送数据信息。且数据、报表、资料真实、准确、完整 | 2 | 及时向省小额贷款公司信息平台报送数据信息。且数据、报表、资料真实、准确、完整 | 2 |
| | | | 向省小额贷款公司信息平台报送数据信息不及时,但数据、报表、资料真实、准确、完整 | 1 | | |
| | | | 向省小额贷款公司信息平台报送数据、报表、资料不真实、准确、完整 | 0 | | |
| | | 23、重大事项报告 | 及时向监管部门报送大额信贷资产逾期、信贷对象重大风险等重要事项 | 2 | 及时向监管部门报送大额信贷资产逾期、信贷对象重大风险等重要事项 | 2 |
| | | | 未及时向监管部门报送大额信贷资产逾期、信贷对象重大风险等重要事项,酌情扣分 | 0-2 | | |
| | (十三)配合现场监管(6分) | 24、配合检查报送数据 | 根据现场检查要求,向检查组报送数据表格和资料 | 2 | 根据现场检查要求,向检查组报送数据表格和资料 | 2 |
| | | | 未能按要求向检查组报送数据表格和资料 | 0 | | |
| | | 25、配合检查提供业务资料 | 配合监管部门组织的常规性和临时性检查、审计调查和举报核查,提供有关账簿、单据、凭证、文件以及其他资料。酌情打分 | 0-3 | 能够很好配合监管部门组织的常规性和临时性检查、审计调查和举报核查,提 | 3 |

| 一级指标 | 二级指标 | 主要指标 | 打分标准 | 得分标准 | 公司执行情况 | 公司得分 |
|----------|---------------------------------|---------------------------|-------------------------------------|----------------------|----------------------|------|
| 五、特别处罚条款 | 26、举报 | | 拒绝提供或转移、隐匿、毁损、伪造有关账簿、单据、凭证、文件以及其他资料 | 0 | 供有关账簿、单据、凭证、文件以及其他资料 | |
| | | | 全年无举报 | 1 | 全年无举报 | 1 |
| | | | 年度内发生实名举报事项，经查属实 | 0 | | |
| | (十四)落实监管整改要求(2) | 针对监管部门提出的整改要求，及时进行情况说明或整改 | 2 | 无需要整改的情况 | 2 | |
| | | 整改不及时不到位，每发生一起扣1分。 | 0-2 | | | |
| | (十五)参加会议和培训(1) | 按要求参加监管部门召开的重要会议和培训 | 1 | 能按要求参加监管部门召开的重要会议和培训 | 1 | |
| | | 未按要求参加监管部门召开的重要会议和培训，酌情扣分 | 0-1 | | | |
| | 非法吸收公众资金 | | | 不存在 | | - |
| | 发放高利贷 | | | 不存在 | | - |
| | 账外经营 | | | 不存在 | | - |
| | 暴力催贷 | | | 不存在 | | - |
| | 通过咨询费和手续费等额外收费且综合收息率超过央行基准利率4倍。 | | | 不存在 | | - |
| 总分 | | | | 98分 | | |

公司 2013 年度考核得分 98 分，规范性良好。

七、相关机构和项目经办人员情况

(一) 主办券商

机构名称：世纪证券有限责任公司

法定代表人：姜昧军

住所：深圳市福田区深南大道招商银行大厦 40-42 层

联系电话：0755-83199599

传真：0755-83199502

经办人员：逢伟（项目小组负责人）、陆蕾、姚雪野、毕萍萍、陈美玲

(二) 律师事务所

机构名称：国浩律师（杭州）事务所

负责人：沈田丰

住所：浙江杭州杨公堤 15 号国浩律师楼（空勤杭州疗养院内）

联系电话：0571-85775888

传真：0571-87965961

经办人员：沈田丰、吴钢

（三）会计师事务所

机构名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

执行事务合伙人：吴卫星

住所：北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 1504 室

联系电话：021-68406882

传真：021-68406488

经办人员：钟永和、孙建伟

（四）资产评估机构

机构名称：中京民信（北京）资产评估有限公司

法定代表人：周国章

住所：北京市海淀区知春路 6 号锦秋国际大厦 A702-703

联系电话：010-82961362

传真：010-82961376

经办人员：江海、牛炳胜

（五）证券登记结算机构

名称：中国证券登记结算有限公司北京分公司

住所：北京市西城区金融大街 26 号金阳大厦 5 层

联系电话：010-58598980

传真：010-58598977

(六) 证券交易场所

名称：全国中小企业股份转让系统有限责任公司

法定代表人：杨晓嘉

住所：北京市西城区金融大街丁 26 号金阳大厦

联系电话：010-63889513

邮编：100033

第二节 公司业务情况

一、发行人主要业务及产品、服务

（一）公司主要业务

本公司成立于 2012 年，是浙江省新昌县内专业从事小额贷款业务的企业，主要为中小企业、个体工商户及自然人提供小额信贷服务。公司是新昌县第二家经浙江省金融办审批设立的小额贷款公司，也是目前新昌县内贷款余额最大的小额贷款公司。

自成立之初，公司即坚持以服务“三农”和小企业为宗旨，严格按照“小额、分散”原则，充分利用自身灵活、快捷、高效的特点，深入挖掘有别于传统银行等金融机构的客户群，通过准确的市场定位从事小额贷款业务，取得了良好的社会效益和经济效益。2013 年，公司全年累计放款 555 笔，累放金额 62,716 万元，年末贷款余额 20,768 万元；2014 年，公司全年累计放款 719 笔，累放金额 82,924 万元，年末贷款余额 20,435 万元。在“支农支小”方面：2013 年，公司种养殖业及 100 万以下小额贷款季末平均占比 76.93%；2 个月以上经营性贷款季末平均占比 95.05%；发放 50 万及以下小型贷款 181 笔，占全年累放 32.61%。2014 年，公司种养殖业及 100 万以下小额贷款季末平均占比 70.94%；2 个月以上经营性贷款季末平均占比 99.30%；发放 50 万及以下小型贷款 228 笔，占全年累放 31.71%。

成立不到 3 年，日升昌已为当地逾四百家中小微企业及时解决了资金需求，在当地获得了较高声誉，树立了良好的社会形象，并于 2015 年 5 月被绍兴市人民政府办公室评选为 2014 年度金融机构先进集体。

自本公司成立以来，主营业务未发生重大变化。

（二）主要产品和服务

公司主营业务为小额贷款发放。按贷款担保方式，分为保证贷款和抵质押贷款。

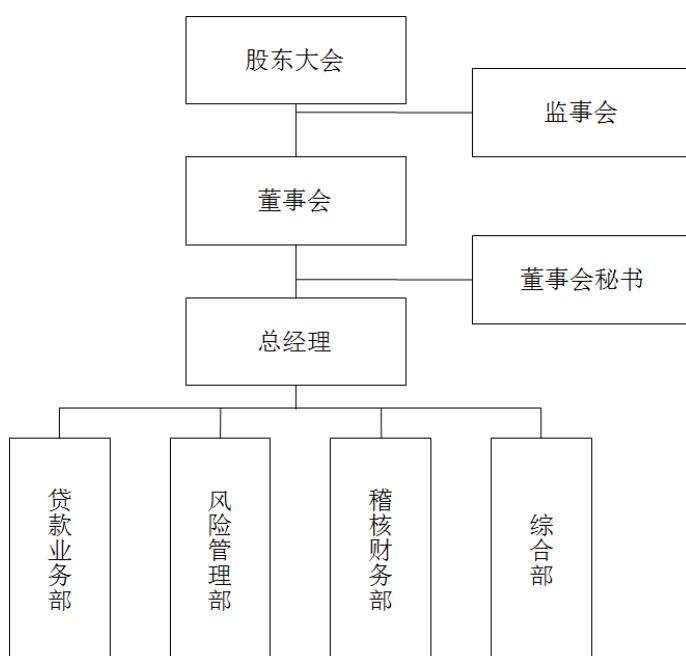
保证贷款指贷款人以第三人承诺在借款人不能偿还贷款本息时，按规定承担连带责任而发放的贷款。该方式为公司主要放贷方式，占公司主营业务收入的 8 成以上。

抵质押贷款主要包括抵押贷款和质押贷款两种。其中，抵押贷款指贷款人以一定的抵押品作为物品保证向借款人取得的贷款；质押贷款是指贷款人按《担保法》规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利为质押物发放的贷款。作为抵质押品的标的包括存款单、土地证、房屋产权证、汽车产权证、汇票、支票、本票、债券、仓单、提单，依法可以转让的股份及其他权利证书等。

报告期内，公司未从事信用贷款发放业务。

二、公司组织结构及主要业务流程

（一）公司组织结构图



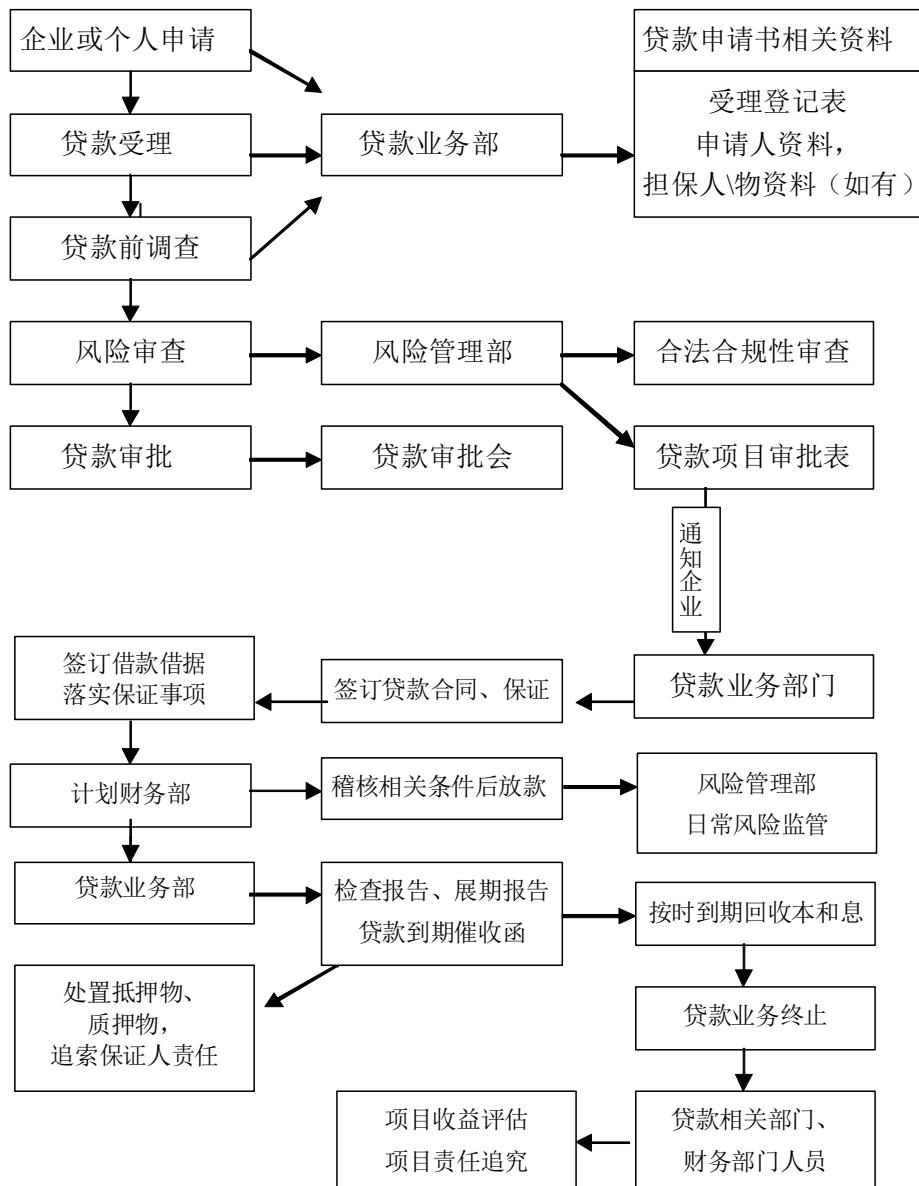
主要部门职能如下表：

| 部门名称 | 主要职责 |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 贷款业务部 | 贷款业务部主要负责客户开发、产品设计、客户资信调查、贷款条件落实、贷款回收工作。其中包括：1、负责贷款业务部的各项工作计划的实施和总结；2、根据公司规定和客户需求设计产品报公司贷审会审批；3、制订和完善有关的规章制度、组织执行并进行检查；4、制订对所属业务领域内业务人员的专业培训计划与方案，提交综合管理部备案；5、承担对本公司客户的授信、贷款、担保等各项业务的调查、评价、评审工作，并提出明确书面调查意见，交风险管理部审查；6、落实贷审会审批条件，办理抵押、质押、保证等担保手续；7、做好贷款的台帐登记工作；8、做好贷后管理工作。 |
| 风险管理部 | 风险管理部主要负责落实公司信贷风险控制和措施，加强公司风险管理。风险管理部职责如下：1、负责公司贷款业务的风险管理；2、负责制定和完善信贷管理制度；3、审查贷款资料的真实性、合法性、准确性、全面性；4、对贷款业务的调查报告做出风险评价，将审查意见和结论写 |

| 部门名称 | 主要职责 |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 成“项目评审书”；5、负责回答评审人员的质疑；6、负责查实抵押，质押物的真实性与评估值，查实抵（质）押手续办理的合法性与完善度，查实担保人的资质，资格及担保能力。查实信用贷款人的信用记录和道德品质等；7、做好贷后监督检查工作，及时发现未预见的风险及新出现的风险并及时采取防范措施；8、对已经出现风险的贷款业务提前介入并参与处置；9、组织准备贷款会签和会审工作；10、监督落实贷款管理制度的实施和检查；11、对风险管理的档案资料进行归类、整理、归档、保存；12、完成公司领导交办的其它工作。 |
| 稽核财务部 | 稽核财务部主要负责公司财务管理及对公司业务部门活动进行监督稽核。具体职责包括：1、根据国家财务制度和财经法规，结合本公司的实际情况制定适用的财务管理办法；2、围绕公司的经营发展规划和工作计划，负责编写公司的财务计划和费用预算，积极开展融资，有效地筹划与运用公司资金；3、做好公司各项收入的收取与支出管理，做到各种收入及时收缴，支出费用及时到位；4、定期汇总公司经济运作情况，提出合理化建议，为公司经营发展决策提供参考依据；5、做好财务统计和会计账目、报表及年终结算工作，并妥善保管会计凭证、会计帐薄、会计报表和其它档案资料；6、监督稽核公司业务部门的业务活动，分析存在的问题，查明原因，及时解决；7、统一归口管理公司的各种票据和有价证券；8、保守公司财务机密，维护公司利益；9、上级安排的其他工作。 |
| 综合部 | 综合部负责公司日常运营的其他事务，具体如下：1、根据公司经营的实际情况，制定公司各项基本管理制度并负责制度执行情况的监督、检查；2、负责建立公司人力资源管理体系，包括制定与公司战略发展目标相适应的人力资源规划；根据公司生产经营要求，完善公司组织结构，合理进行人员配置；组织和实施公司人力招聘、培训、绩效考核、激励、薪酬、晋升、劳动关系管理等工作；了解国家及地方劳动法律法规，处理劳资关系，负责员工工资、劳动合同、社会保险等工作的日常管理；根据公司实际情况，负责制订公司员工劳动纪律奖惩方案，并定期进行劳动纪律检查；3、负责公司综合统计分析工作及统计数据的上报工作；4、负责公司的文件档案管理；5、负责做好公司办公用品的采购和管理；6、撰写公司年度总结；7、负责做好公司领导安排的其它临时性工作。 |

（二）公司业务流程

1、主要业务流程图



2、公司主要业务流程介绍

公司专业从事小额贷款发放业务。由于公司服务对象主要为中小企业、个体工商户和农户，客户对资金的要求更多集中于营运资金借款，具有小额、短期、频繁等特点，这就要求整个信贷流程必须简单、易操作，审批时间短、到账快。公司根据上述需要，构建了简单、灵活、高效的贷款业务架构，以提高贷款审批的速度和效率。公司贷款业务流程包括贷款受理、调查评价、贷款审批、贷款放款和贷后管理五个过程。

（1）贷款受理

a、借款人提出申请，填写《借款申请表》，贷款业务部受理借款人申请，确认借款人主体资格，了解生产经营情况，要求借款人提供相关资料。

b、收到借款人的相关资料后，进入贷款受理程序，贷款业务部经理对申请资料进行初步审查，如符合贷款相关条件，贷款业务部经理指定客户经理进行调查核实。

(2) 调查核实

a、贷款业务部客户经理进行贷前双人调查。调查人员通过实地走访等多种途径调查借款人的生产经营及其资产、负债等基本情况，实地调查贷款需求的合理性、贷款用途的合法合规性，还款来源是否可靠；同时，对担保方的主体资格、意思表示、授权情况、资信状况、代偿能力等情况进行调查核实。

b、贷款业务部客户经理根据调查情况完成尽职调查报告，确定调查结论和意见，提交贷款业务部经理审核，贷款业务部经理从风险控制角度对借款人进行全面审核，审核通过后签注意见提交风险管理部审查。

(3) 贷款审批

a、风险管理部对贷款业务部提交的资料进行审查，主要审查有关资料的完整性、合规合理性，初步审查通过后交风险总监进行审核，风险总监审核通过后，召集贷款审批委员会成员进行审批。

b、贷款审批由贷款审批委员会成员以会议形式进行审议，贷款审批委员会可对贷款方案进行调整完善。贷审会实行一票否决制，必须贷款审批委员会成员全体同意该贷款才可审批通过。

(4) 贷款发放

a、贷款审批通过后，风险管理部及时将贷款审批结果反馈至贷款业务部，贷款业务部客户经理落实审批结果中的全部贷款条件，与借款人、担保人等签订相关业务合同。如需办理抵、质押登记手续的，由客户经理落实办理。

b、贷款所有资料经逐级审核同意后送稽核财务部办理出账手续。稽核财务部对贷款合同、借款借据等资料核对无误后，办理贷款出账手续，各类贷款一律以转账方式支付，不得采用现金方式支付。

(5) 贷后管理

a、贷款发放后，由客户经理实施贷后检查，主要检查贷款是否按规定用途使用，借款人生产经营是否正常，贷款是否存在风险事项，对出现异常情况的，

应立即报送风险总监，查明原因，采取措施。贷后检查分为包括定期检查和不定期检查：定期检查原则上检查频率为 500 万元以上贷款每个月检查一次，100—500 万元贷款每 2 个月检查一次，100 万元以下贷款每季度检查一次；不定期检查指公司发现借款人出现异常情况时进行的临时检查。

b、客户经理在贷款结息或本金到期前做好还本付息提示，督促借款人主动按期归还贷款本息。

c、贷款本息全部归还后，业务部客户经理办理贷款完结手续（含退还抵押物、质押物或证件等）。

三、与主要业务（服务）相关的关键资源要素

作为金融企业，“只贷不存”的运作机制决定了小额贷款是典型的资金密集型和知识密集型行业。小额贷款公司的资金规模的大小、历史评级情况、从业人员素质强弱、管理团队经验的丰富与否将直接影响着企业的营利能力。

（一）营运资金规模

营运资金规模决定着公司最高可放贷规模，也直接影响着小额贷款公司的盈利能力和可持续发展能力。而根据国家和浙江省相关监管政策，小额贷款公司不能吸收存款，贷款资金只能来源于股东缴纳的资本金、接受的捐赠资金、不超过两家银行的贷款、股东定向借款及同业拆借。其中，来源于后三项的融资之和不得超过资本净额的 100%。外部融资渠道和规模的限制决定营运资金规模已成为公司业务开展的关键资源之一。

截至 2015 年 2 月 28 日，公司营运资金规模逾 2.1 亿元，公司股本 1.5 亿元，银行贷款余额 0.4 亿元，与同处于新昌县与公司业务产生直接竞争关系的其他小额贷款公司相比，资金实力有一定优势。

（二）业务资质

1、特殊业务许可

| 序号 | 文件名称 | 发证机关 | 编号 | 发证日期 |
|----|----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| 1 | 关于同意新昌县日升昌小额贷款有限责任公司 | 浙江省人民政府 金融工作办公室 | 浙金融办核 (2012) 132 号 | 2012 年 9 月 25 日 |

| 序号 | 文件名称 | 发证机关 | 编号 | 发证日期 |
|----|---------|------|----|------|
| | 试点方案的批复 | | | |

经浙江省金融办批准，公司经许可经营范围为办理各项小额贷款。

2、公司主要资质

公司 2013 年在浙江省金融办对浙江省小额贷款公司的评级中获得最高等级优秀 (A+)。

根据《浙江省小额贷款公司监督管理暂行办法》(浙政办发【2012】119 号)、《关于要求做好小额贷款公司 2012 年度与 2013 年度考核评价工作的通知》(浙金融办【2012】88 号)、《浙江省小额贷款公司监管评级办法(试行)》(浙金融办【2014】63 号)、《省金融办关于要求做好小额贷款公司年度监管评级工作的通知》(浙金融办【2015】2 号)规定，浙江省金融办牵头组织浙江省财政厅、浙江省工商局、人民银行杭州中心支行、浙江省银监局等省小贷公司试点联席会议成员单位负责全省小贷公司监管评级工作的组织实施、评级结果确认和评定等级等事项。

该评级工作根据考核评价体系要求结合日常监管、日常经营风险审计结果综合评价，对全省小额贷款公司进行监管评级，监管评级要素包括支农支小、合规经营、风险防控和接受监管等基本项和非法吸收公众资金、发放高利贷、帐外经营、暴力催贷、额外收费且综合收费率超过央行基准利率 4 倍及拒不执行监管处置、态度恶劣等一票否决项。

监管评级结果将作为衡量小贷公司经营管理及风险程度的主要依据。如果被评为 A+ 级，表明公司经营合规，风险管理能力强，信贷资产质量好，具有强的持续发展能力。监管部门会依据监管评级结果，分类采取相应的监管服务措施，对 A+ 级的小贷公司，实施适度审慎监管，在对外融资、政策扶持和开展创新业务等方面优先给予支持。

同时，根据《浙江省人民政府办公厅关于开展小额贷款公司试点工作的实施意见》(浙政办发【2008】46 号)规定，浙江省金融办会同工商、银监和人行部门，每年对小额贷款公司进行分类评价。对依法合规经营、没有不良信用记录的小额贷款公司，向银监部门推荐按有关规定改制为村镇银行。

公司获得 A+评级为公司未来进一步业务拓展奠定了有利基础。

(三) 主要无形资产情况

公司的无形资产为土地和购买的贷款业务财务管理软件，具体情况如下：

1、土地情况

| 产权证号 | 地址 | 总面积 (m ²) | 用途 | 使用权来源 | 他项权利 |
|-----------------|---------------|-----------------------|------|-------|------|
| 新国用(2015)第1503号 | 新昌县鼓山西路733-1号 | 56.35 | 商业用地 | 出让 | 无 |
| 新国用(2015)第1501号 | 新昌县鼓山西路737号 | 58.32 | 商业用地 | 出让 | 无 |
| 新国用(2015)第1500号 | 新昌县鼓山西路743号 | 8.75 | 商业用地 | 出让 | 无 |
| 新国用(2015)第1502号 | 新昌县鼓山西路743-1号 | 57.48 | 商业用地 | 出让 | 无 |

2、软件情况

| 序号 | 软件名称 | 账面原值(元) | 购买日期 | 摊销率 |
|----|----------------|---------|---------|-----|
| 1 | 盈丰小额贷款业务财务管理软件 | 40,000 | 2012.10 | 20% |

(四) 主要固定资产情况

本公司主要固定资产包括房屋及建筑物、运输设备和办公设备。报告期内，固定资产使用状况良好，截至 2015 年 2 月 28 日，公司固定资产情况如下：

| 固定资产 | 账面原值(元) | 累计折旧(元) | 成新率(%) | 年折旧率(%) |
|--------|--------------|------------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 8,025,824.81 | 127,075.56 | 98.42% | 4.75 |
| 运输设备 | 430,931.00 | 221,749.84 | 48.54% | 23.75 |
| 办公设备 | 136,820.00 | 52,327.78 | 61.75% | 31.67-19.00 |
| 合计 | 8,593,575.81 | 401,153.18 | - | - |

备注：对房屋及建筑物的统计中包含投资性房地产数据。

1、房屋建筑物

| 房产证号 | 取得方式 | 坐落位置 | 建筑面积(平方米) | 他项权情况 |
|----------------------|------|----------------------------|----------------------|-------|
| 新房权证 2015 字第 23054 号 | 购买 | 新昌县鼓山西路 743-1 号 (四季花园 1 幢) | 236.09m ² | 无 |
| 新房权证 2015 字第 23053 号 | 购买 | 新昌县鼓山西路 743 号 (四季花园 1 幢) | 35.96m ² | 无 |
| 新房权证 2015 字第 23055 号 | 购买 | 新昌县鼓山西路 737 号 (四季花园 1 幢) | 239.54m ² | 无 |
| 新房权证 2015 字第 23052 号 | 购买 | 新昌县鼓山西路 733-1 号 (四季花园 1 幢) | 231.45m ² | 无 |

2、运输设备

| 运输设备 | 数量 | 账面原值(元) | 成新率 (%) |
|------|----|------------|---------|
| 小汽车 | 1 | 430,931.00 | 48.54% |

3、办公设备

| 办公设备 | 数量 | 账面原值(元) | 成新率 (%) |
|------|----|-----------|---------|
| 电脑 | 7 | 19,460.00 | 23.47% |
| 复印机 | 1 | 16,800.00 | 54.08% |
| 打印机 | 8 | 11,070.00 | 32.89% |
| 网络设备 | 1 | 11,550.00 | 57.51% |
| 办公家具 | - | 66,260.00 | 78.53% |
| 家电 | 4 | 11,680.00 | 72.96% |

(五) 公司员工情况

截至 2015 年 2 月 28 日，公司共有员工 11 人，结构如下：

1、按工作岗位划分

| 工作种类 | 人数 | 占比 |
|------|----|--------|
| 管理人员 | 3 | 27.27% |
| 业务人员 | 5 | 45.45% |

| 工作种类 | 人数 | 占比 |
|------|----|--------|
| 财务人员 | 2 | 18.18% |
| 行政人员 | 1 | 9.09% |
| 合计 | 11 | 100% |

2、按年龄结构划分

| 年龄 | 人数 | 占比 |
|-----------|----|--------|
| 25 岁以下 | - | - |
| 25 岁-35 岁 | 8 | 72.73% |
| 36 岁-50 岁 | 2 | 18.18% |
| 51 岁以上 | 1 | 9.09% |
| 合计 | 11 | 100% |

3、接受教育程度划分

| 学历 | 人数 | 占比 |
|---------|----|--------|
| 本科及以上学历 | 7 | 63.64% |
| 大专 | 4 | 36.36% |
| 其他 | 0 | - |
| 合计 | 11 | 100% |

4、核心人员情况

本公司核心人员为徐萍、章文伟和章旨挥。

徐萍女士，基本情况见本公开说明书“第一节 基本情况”之“五、董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（二）公司董事、监事、高级管理人员基本情况”。

章文伟先生，基本情况见本公开说明书“第一节 基本情况”之“五、董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（二）公司董事、监事、高级管理人员基本情况”。

章旨挥先生，基本情况见本公开说明书“第一节 基本情况”之“五、董

事、监事、高级管理人员基本情况”之“（二）公司董事、监事、高级管理人员基本情况”。

四、营业情况

（一）营业收入构成

报告期内，公司营业收入构成如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|--------|--------------|---------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 主营业务收入 | 5,575,359.30 | 99.71% | 41,482,826.44 | 99.96% | 27,799,416.65 | 100.00% |
| 其他业务收入 | 16,333.33 | 0.29% | 16,333.33 | 0.04% | 0 | - |
| 合计 | 5,591,692.63 | 100.00% | 41,499,159.77 | 100.00% | 27,799,416.65 | 100.00% |

本公司营业收入在报告期内保持稳步增长。营业收入、主营业务收入 2014 年度较 2013 年度分别增长 49.22%、49.28%。主营业务收入的稳定增长主要源于营运资金规模的增厚和资金周转效率的提升：2013 年 9 月，公司在原 1 亿元资本金基础上获股东增资 5000 万元、2013 年 12 月向杭州银行举借 4000 万元共为公司增加 9000 万元营运资金；同时，随着公司在新昌县小额贷款市场知名度逐步稳固及营销能力的增强，公司贷款衔接畅通，资金利用效率得到有效提升。

报告期内主营业务收入的明细情况如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|----------|--------------|---------|---------------|---------|---------------|------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 保证贷款 | 5,189,887.61 | 84.72% | 44,878,561.41 | 99.16% | 27,970,112.00 | 100% |
| 抵质押贷款 | 936,177.69 | 15.28% | 381,082.00 | 0.84% | - | - |
| 小额贷款利息合计 | 6,126,065.30 | 100.00% | 45,259,643.41 | 100.00% | 27,970,112.00 | 100% |
| 存款利息收入 | - | - | 10,961.88 | - | 24,700.49 | - |
| 减：利息支出 | 550,706.00 | - | 3,787,778.85 | - | 195,395.84 | - |
| 利息净收入 | 5,575,359.30 | - | 41,482,826.44 | - | 27,799,416.65 | - |

报告期内，公司按贷款发放对象对报告期内业务收入分类如下：

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 |
|--------|--------------|---------------|---------------|
| 个人贷款利息 | 2,767,164.98 | 22,680,364.03 | 14,655,823.50 |
| 企业贷款利息 | 3,358,900.32 | 22,579,279.38 | 13,314,288.50 |
| 合计 | 6,126,065.30 | 45,259,643.41 | 27,970,112.00 |

报告期内，公司按贷款行业对报告期内业务收入分类如下：

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-----|--------------|---------------|---------------|
| 服务业 | 1,293,663.12 | 4,734,379.07 | 1,940,209.40 |
| 工业 | 3,527,768.32 | 23,448,845.68 | 12,546,050.00 |
| 农业 | 531,705.85 | 9,048,743.68 | 7,602,695.60 |
| 其他 | 772,928.00 | 8,027,674.98 | 5,881,157.00 |
| 合计 | 6,126,065.30 | 45,259,643.41 | 27,970,112.00 |

（二）报告期内收入前五名客户贷款情况

2015年1-2月，公司前五大客户对公司的收入贡献额为884,940.00元，占当年营业收入总额的15.83%，明细如下：

| 序号 | 客户名称 | 销售金额（元） | 占主营业务收入的比例 |
|----|-------------|------------|------------|
| 1 | 新昌县仁义轴承有限公司 | 201,190.00 | 3.60% |
| 2 | 新昌县普亿轴承有限公司 | 195,880.00 | 3.50% |
| 3 | 新昌县天威胶囊有限公司 | 191,750.00 | 3.43% |
| 4 | 新昌县城西石化有限公司 | 151,040.00 | 2.70% |
| 5 | 石健 | 145,080.00 | 2.59% |
| 合计 | | 884,940.00 | 15.83% |

2014年度，公司前五大客户对公司的收入贡献额为4,059,100.20元，占当年营业收入总额的9.78%，明细如下：

| 序号 | 客户名称 | 销售金额（元） | 占主营业务收入的比例 |
|----|----------------|--------------|------------|
| 1 | 浙江省新昌县信通实业有限公司 | 1,091,200.00 | 2.63% |

| 序号 | 客户名称 | 销售金额(元) | 占主营业务收入的比例 |
|----|--------------|--------------|------------|
| 2 | 浙江金城控股集团有限公司 | 906,750.00 | 2.18% |
| 3 | 俞雷 | 704,710.20 | 1.70% |
| 4 | 俞国樑 | 684,360.00 | 1.65% |
| 5 | 绍兴市金帛服饰有限公司 | 672,080.00 | 1.62% |
| 合计 | | 4,059,100.20 | 9.78% |

2013 年度，公司前五名客户对公司的收入贡献额为 3,084,460.00 元，占当年营业收入总额的 11.10%，明细如下：

| 序号 | 客户名称 | 销售金额(元) | 占主营业务收入的比例 |
|----|----------------|--------------|------------|
| 1 | 浙江绍兴白云建设有限公司 | 821,872.00 | 2.96% |
| 2 | 新昌县七星街道四季春花木商行 | 724,988.00 | 2.61% |
| 3 | 浙江省新昌县信通实业有限公司 | 538,780.00 | 1.94% |
| 4 | 浙江景悦东方酒店管理有限公司 | 522,660.00 | 1.88% |
| 5 | 李伟江 | 476,160.00 | 1.71% |
| 合计 | | 3,084,460.00 | 11.10% |

公司贷款发放“小额、分散”的业务特性决定了报告期内公司各会计年度前五大客户基本不存在重合，且前五大客户营收占比较低，经营风险得到有效分散。

公司董事、监事、高级管理人员、核心人员、主要关联方、持有公司 5%以上股份的股东均未在上述客户中占有权益。

(三) 主营业务情况

1、报告期内个人客户和机构客户占比情况

单位：个数

| 客户类别 | 2015 年 1-2 月 | 占比 (%) | 2014 年 | 占比 (%) | 2013 年 | 占比 (%) |
|------|--------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 自然人 | 114 | 56.16% | 116 | 55.77% | 136 | 63.55% |
| 法人 | 89 | 43.84% | 92 | 44.23% | 78 | 36.45% |

| | | | | | | |
|----|-----|---------|-----|---------|-----|---------|
| 合计 | 203 | 100.00% | 208 | 100.00% | 214 | 100.00% |
|----|-----|---------|-----|---------|-----|---------|

2、报告期末按行业分类及小额贷款余额占比情况

报告期内，公司按行业分类贷款发放情况如下：

| 行业分类 | 2015年1-2月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|------|-----------|--------|--------|----------|--------|--------|
| | 笔数 | 金额(万元) | 笔数 | 金额(万元) | 笔数 | 金额(万元) |
| 农业 | 7 | 660 | 138 | 11,293.4 | 171 | 15,944 |
| 工业 | 19 | 2,398 | 268 | 30,827 | 168 | 19,980 |
| 服务业 | 20 | 2,335 | 103 | 13,794 | 23 | 3,870 |
| 其他 | 23 | 3,650 | 210 | 27,010 | 193 | 22,922 |
| 合计 | 69 | 9,043 | 719 | 82,924.4 | 555 | 62,716 |

报告期末，公司按行业分类贷款发放余额情况如下：

| 行业分类 | 2015年2月28日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|------|------------|----------|-------------|----------|-------------|--------|
| | 笔数 | 金额(万元) | 笔数 | 金额(万元) | 笔数 | 金额(万元) |
| 农业 | 28 | 2,465.4 | 27 | 2,295.4 | 68 | 5,561 |
| 工业 | 87 | 8,895 | 97 | 9,409 | 75 | 7,705 |
| 服务业 | 38 | 3,901 | 36 | 4,056 | 11 | 1,205 |
| 其他 | 50 | 5,695 | 48 | 4,675 | 60 | 6,297 |
| 合计 | 203 | 20,956.4 | 208 | 20,435.4 | 214 | 20,768 |

《浙江省办公厅关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119号）第9点规定：单户在100万以下的小额贷款及种植业、养殖业等纯农业贷款余额占比不得低于70%。

单位：元

| 项目 | 2015.02.28 | 2014.12.31 | 2013.12.31 |
|----|------------|------------|------------|
|----|------------|------------|------------|

| | | | |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|
| 小额贷款余额 | 147,254,000.00 | 145,044,000.00 | 159,930,000.00 |
| 全部贷款余额 | 209,564,000.00 | 204,354,000.00 | 207,680,000.00 |
| 小额贷款余额对全部贷款余额占比 (%) | 70.27% | 70.98% | 77.01% |

公司符合上述意见中关于发放贷款行业限制的有关规定

3、报告期内 2 个月以上经营性贷款情况

《浙江省办公厅关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》(浙政办发【2011】119 号) 第 9 点规定: 贷款期限在 2 个月以上的经营性贷款余额占比不得低于 70%。

单位: 元

| 期限 | 2015.02.28 | | 2014.12.31 | | 2013.12.31 | |
|-----------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 2 个月以下 | 3,000,000.00 | 1.43% | 5,800,000.00 | 2.84% | 8,200,000.00 | 3.95% |
| 2 个月-6 个月 | 148,554,000.00 | 70.89% | 143,944,000.00 | 70.44% | 187,460,000.00 | 90.26% |
| 6 个月-1 年 | 58,010,000.00 | 27.68% | 54,610,000.00 | 26.72% | 12,020,000.00 | 5.79% |
| 合计 | 209,564,000.00 | 100% | 204,354,000.00 | 100% | 207,680,000.00 | 100% |

4、贷款集中度问题

《浙江省人民政府办公厅关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》(浙政办发【2009】71 号)第二条规定, 单户单款余额最高不超过资本净额(实际操作中, 多以资本金作为资本净额核算)的 5%。按照前述规则, 公司报告期可最高允许单户单款余额标准可分为两个阶段:

(1) 2013 年 1 月 1 日~2013 年 9 月 23 日, 公司注册资本为 1 亿元, 报告期内单户单款余额最高不超过 500 万元;

(2) 2013 年 9 月 24 日~2015 年 2 月 28 日, 股东向公司增资 5000 万将注册资本扩大至 1.5 亿元, 报告期内单户单款余额最高不超过 750 万元。

2015 年 2 月 28 日, 公司贷款余额前五名客户为:

| 序号 | 客户名称 | 贷款余额(元) |
|----|------|---------|
| | | |

| | | |
|----|--------------|---------------|
| 1 | 俞国樑 | 7,500,000.00 |
| 2 | 新昌县普亿轴承有限公司 | 7,000,000.00 |
| 3 | 新昌县天威胶囊有限公司 | 6,500,000.00 |
| 4 | 俞雷 | 6,500,000.00 |
| 5 | 新昌县得力凯机械有限公司 | 6,210,000.00 |
| 合计 | | 33,710,000.00 |

2014年12月31日，公司贷款余额前五名客户为：

| 序号 | 客户名称 | 贷款余额 |
|----|-------------|---------------|
| 1 | 俞国樑 | 7,500,000.00 |
| 2 | 梁小良 | 7,500,000.00 |
| 3 | 新昌县普亿轴承有限公司 | 7,000,000.00 |
| 4 | 俞雷 | 6,500,000.00 |
| 5 | 新昌县天威胶囊有限公司 | 6,500,000.00 |
| 合计 | | 35,000,000.00 |

2013年12月31日，公司贷款余额前五名客户为：

| 序号 | 客户名称 | 贷款余额 |
|----|----------------|---------------|
| 1 | 绍兴市金帛服饰有限公司 | 7,500,000.00 |
| 2 | 新昌县友邦建筑工程有限公司 | 5,500,000.00 |
| 3 | 浙江省新昌县信通实业有限公司 | 5,000,000.00 |
| 4 | 新昌县七星街道四季春花木商行 | 5,000,000.00 |
| 5 | 唐晓玲 | 5,000,000.00 |
| 合计 | | 28,000,000.00 |

2013年9月23日，公司贷款余额前五名客户为：

| 序号 | 客户名称 | 贷款余额(元) |
|----|-----------------|---------------|
| 1 | 新昌县七星街道四季春花木商行 | 5,000,000.00 |
| 2 | 浙江绍兴白云建设有限公司 | 5,000,000.00 |
| 3 | 李伟江 | 3,000,000.00 |
| 4 | 浙江景悦东方酒店管理有限公司 | 3,000,000.00 |
| 5 | 新昌县超天蜂窝包装机械有限公司 | 2,000,000.00 |
| 合计 | | 18,000,000.00 |

报告期内，公司不存在单户贷款余额超过规定比例的情况。

5、贷款利率情况

《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》（浙金融办【2008】21号）第二十七条规定，小额贷款公司贷款利率上限放开，但不得超过司法部门规定的上限，下限为人民银行公布的贷款基准利率的0.9倍。《最高人民法院关于人民法院审理借贷案件的若干意见》第六条规定：民间借贷的利率可以适当高于银行的利率，各地人民法院可根据本地区的实际情况具体掌握，但最高不得超过银行同类贷款利率的四倍（包含利率本数）。超出此限度的，超过部分的利息不予保护。

公司报告期内可贷款利率范围如下：

| 期间 | 项目 | 央行基准利率 | 可贷款利率范围 |
|----------------------|----------|--------|--------------|
| 2013.1.1-2014.11.21 | 6个月以下 | 5.6% | 5.04%-22.40% |
| | 6个月~一年以内 | 6% | 5.40%-24.00% |
| 2014.11.22-2015.2.28 | 一年以内 | 5.6% | 5.04%-22.40% |

报告期内，公司签约贷款合同利率如下（以签约日为准）：

| 项目 | 2014年11月22日至2015年2月28日 | 2014年1月1日-2014年11月21日 | 2013年1月1日-2013年12月31日 |
|---------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 6个月以上贷款 最高单笔年化利率 | 22.32% | 23.98% | 24.00% |
| 6个月以上贷款最低 | 14.40% | 14.40% | 15.00% |

| | | | |
|-----------------|--------|--------|--------|
| 单笔年化利率 | | | |
| 6个月以下贷款最高单笔年化利率 | 22.32% | 22.32% | 22.32% |
| 6个月以下贷款最低单笔年化利率 | 10.8% | 7.20% | 7.20% |

公司不存在违反国家和浙江省贷款利率政策的情形。

6、按行业分类情况

(四) 重大合同履行情况

截至 2015 年 4 月 30 日公司重要业务合同及履行情况如下：

1、重大借款合同

| 序号 | 合同相对方 | 金额 (万元) | 合同编号 | 签订日期 | 截至 2015 年 4 月 30 日进展 |
|----|----------------------|------------|------------------|------------|-------------------------|
| 1 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,600.00 | 157C110201300047 | 2013-11-28 | 已完成 |
| 2 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 2,400.00 | 157C110201300045 | 2013-12-12 | 已完成 |
| 3 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,000.00 | 157C110201400005 | 2014-01-22 | 已完成 |
| 4 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 2,400.00 | 157C110201400013 | 2014-03-10 | 已完成 |
| 5 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,000.00 | 157C110201400018 | 2014-05-27 | 已完成 |
| 6 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,600.00 | 157C110201400020 | 2014-05-29 | 已完成 |
| 7 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 2,400.00 | 157C110201400021 | 2014-06-09 | 已完成 |
| 8 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,000.00 | 157C110201400028 | 2014-08-15 | 已完成 |
| 9 | 杭州银行股份有限公司 | 2,400.00 | 157C110201400029 | 2014-08-25 | 已完成 |

| | | | | | |
|----|----------------------|----------|------------------|------------|-----|
| | 绍兴新昌支行 | | | | |
| 10 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,400.00 | 157C110201400050 | 2014-11-12 | 已完成 |
| 11 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,000.00 | 157C110201400052 | 2014-11-13 | 已完成 |
| 12 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,600.00 | 157C110201400053 | 2014-11-14 | 已完成 |
| 13 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,000.00 | 157C110201500005 | 2015-4-20 | 执行中 |
| 14 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,600.00 | 157C110201500006 | 2015-4-27 | 执行中 |
| 15 | 杭州银行股份有限公司 绍兴新昌支行 | 1,400.00 | 157C110201500008 | 2015-4-29 | 执行中 |

注：“已完成”代表贷款已归还；“执行中”代表贷款合同仍在执行。

2、重大业务合同

| 序号 | 客户名称 | 合同号 | 贷款金额 (万元) | 贷款利率 (月利 率‰) | 签约日期 | 贷款期限 | 截至 2015年4 月30日 履行情 况 |
|----|-----------------------|-------------------|--------------|--------------------|------------|---------------------------|----------------------------------|
| 1 | 新昌县友邦建 筑工程有限公 司 | 保借第 20150200号 | 750.00 | 17.70 | 2015-04-29 | 2015-04-29~2 015-06-28 | 完毕 |
| 2 | 浙江汉臣实业 有限公司 | 保借第 20150218号 | 650.00 | 17.70 | 2015-04-28 | 2015-04-28~2 015-06-27 | 完毕 |
| 3 | 新昌县卓益机 械有限公司 | 最保借第 20150198号 | 650.00 | 17.70 | 2015-04-27 | 2015-04-27~2 015-06-26 | 完毕 |
| 4 | 浙江先锋彩印 包装有限公司 | 保借第 20150209号 | 750.00 | 17.70 | 2015-04-22 | 2015-04-22~2 015-06-21 | 完毕 |
| 5 | 浙江绍兴白云 建设有限公司 | 保借第 20150191号 | 650.00 | 17.70 | 2015-04-21 | 2015-04-21~2 015-06-20 | 完毕 |
| 6 | 新昌县凯曼自 动化设备有限 | 保借第 20150172号 | 750.00 | 17.70 | 2015-04-13 | 2015-04-13~2 015-05-12 | 完毕 |

| 序号 | 客户名称 | 合同号 | 贷款金额 (万元) | 贷款利率 (月利 率‰) | 签约日期 | 贷款期限 | 截至 2015年4 月30日 履行情 况 |
|----|-----------------------|--------------------|--------------|--------------------|------------|---------------------------|----------------------------------|
| | 公司 | | | | | | |
| 7 | 梁敏 | 个抵借第 20150100号 | 750.00 | 17.70 | 2015-03-04 | 2015-03-04~2 015-05-03 | 完毕 |
| 8 | 新昌县普亿轴 承有限公司 | 最抵借第 20140749号 | 600.00 | 13.50 | 2014-12-23 | 2014-12-23~2 015-6-22 | 执行中 |
| 9 | 徐金萍 | 个保借第 20140714号 | 700.00 | 18.60 | 2014-12-09 | 2014-12-09~2 014-12-18 | 完毕 |
| 10 | 新昌县天威胶 囊有限公司 | 最保借第 20140629号 | 650.00 | 15.00 | 2014-11-18 | 2014-11-06~2 015-11-05 | 执行中 |
| 11 | 新昌县天威胶 囊有限公司 | 信借第 20140648号 | 650.00 | 18.60 | 2014-11-13 | 2014-11-13~2 015-01-12 | 完毕 |
| 12 | 梁小良 | 个最抵借第 20140481号 | 750.00 | 15.00 | 2014-08-25 | 2014-08-25~2 015-01-20 | 完毕 |
| 13 | 新昌县城西石 化有限公司 | 最抵借第 20140482号 | 750.00 | 15.00 | 2014-08-25 | 2014-08-25~2 015-01-16 | 完毕 |
| 14 | 新昌县卓益机 械有限公司 | 最保借第 20140463号 | 750.00 | 18.60 | 2014-08-25 | 2014-08-25~2 015-02-24 | 完毕 |
| 15 | 浙江绍兴白云 建设有限公司 | 保借第 20140457号 | 600.00 | 18.60 | 2014-08-19 | 2014-08-19~2 014-10-18 | 完毕 |
| 16 | 梁小良 | 个最抵借第 20140421号 | 750.00 | 15.00 | 2014-07-23 | 2014-07-23~2 015-01-20 | 完毕 |
| 17 | 新昌县城西石 化有限公司 | 最抵借第 20140419号 | 750.00 | 15.00 | 2014-07-17 | 2014-07-17~2 015-01-16 | 完毕 |
| 18 | 浙江金城控股 集团有限公司 | 最保借第 20140414号 | 750.00 | 18.60 | 2014-07-10 | 2014-07-10~2 015-01-09 | 完毕 |
| 19 | 浙江大市聚轴 承实业有限公 司 | 保借第 20140351号 | 750.00 | 10.00 | 2014-06-13 | 2014-06-13~2 014-09-12 | 完毕 |
| 20 | 吴华 | 个保借第 | 750.00 | 18.60 | 2014-06-11 | 2014-06-11~2 | 完毕 |

| 序号 | 客户名称 | 合同号 | 贷款金额 (万元) | 贷款利率 (月利 率‰) | 签约日期 | 贷款期限 | 截至 2015年4 月30日 履行情 况 |
|----|------------------------|--------------------|--------------|--------------------|------------|---------------------------|----------------------------------|
| | | 20140335号 | | | | 014-08-10 | |
| 21 | 新昌县华翔大 厦有限责任公 司 | 保借第 20140336号 | 750.00 | 18.60 | 2014-06-11 | 2014-06-11~2 014-08-10 | 完毕 |
| 22 | 浙江汉臣实业 有限公司 | 最保借第 20140323号 | 750.00 | 18.60 | 2014-06-10 | 2014-06-10~2 014-12-09 | 完毕 |
| 23 | 新昌县华翔大 厦有限责任公 司 | 保借第 20140306号 | 700.00 | 18.60 | 2014-06-03 | 2014-06-03~2 014-08-02 | 完毕 |
| 24 | 俞国樑 | 个最抵借第 20140270号 | 750.00 | 14.80 | 2014-05-23 | 2014-05-23~2 015-05-22 | 执行中 |
| 25 | 新昌鹤群机械 有限责任公司 | 最保借第 20140199号 | 620.00 | 18.60 | 2014-04-14 | 2014-04-14~2 014-06-13 | 完毕 |
| 26 | 浙江金城控股 集团有限公司 | 保借第 20140014号 | 750.00 | 18.60 | 2014-01-10 | 2014-01-10~2 014-07-09 | 完毕 |
| 27 | 新昌县仁义新 型墙体材料厂 | 保借第 20140013号 | 700.00 | 18.60 | 2014-01-09 | 2014-01-09~2 014-01-16 | 完毕 |
| 28 | 新昌县天鹰实 业有限公司 | 保借第 20130395号 | 750.00 | 18.60 | 2013-10-21 | 2013-10-21~2 012-11-04 | 完毕 |
| 29 | 新昌县大地茶 叶有限公司 | 信借第 20130393号 | 750.00 | 18.60 | 2013-10-18 | 2013-10-18~2 013-11-03 | 完毕 |
| 30 | 浙江越达交通 工程有限公司 | 最保借第 20130342号 | 750.00 | 18.60 | 2013-10-15 | 2013-10-15~2 013-12-11 | 完毕 |
| 31 | 浙江省新昌县 江帆物资有限 公司 | 最保借第 20130269号 | 750.00 | 18.60 | 2013-09-24 | 2013-09-24~2 014-03-23 | 完毕 |

注：“完毕”代表贷款已归还；“执行中”代表贷款合同仍在执行。

截至2015年4月30日，公司报告期内共签订600万元以上的合同31份，其中，28份已执行完毕。

五、公司商业模式

(一) 盈利模式

公司利用资本金及其他低利率合法渠道融入的资金向客户发放较高利率水平的贷款之间的利差来盈利。公司目前对外贷款利率维持在同期银行基准贷款利率的1.2-4倍，主要客户为新昌县境内的有小额、短时资金需求的中小企业、个体工商户和自然人。成立伊始，公司即充分利用自身批贷时间短、贷款方式灵活的优势，坚持“小额、分散、快捷”原则，采用与传统银行业错位竞争的方式来发展。同时利用公司股东多为新昌县辖大中型企业或其控股股东，且分布于不同行业，熟知当地企业的融资需求情况和企业基本情况的信息优势。审批时间较传统金融机构快捷，从申请到发放一般控制在3天以内，有效的满足了客户需求。

(二) 销售模式

公司目前主要通过业内口碑、第三方介绍和主动联系来拓展业务。

一、业内口碑宣传。该方式为目前公司吸引客户的最重要方式。公司为新昌县内成立的第二家小额贷款公司，也是目前新昌县贷款余额最大的小额贷款公司。成立伊始即坚持专业化经营，提高经营效率，在新昌县内积累了一定的品牌效应和客户资源。客户在有贷款需求的时候，会自行与公司联系。

二、第三方介绍。该方式是公司成立之初开拓客户的主要方式，目前作为公司获取客户的辅助方式。公司股东均为新昌县辖企业或者企业控股股东，且分布于不同行业，对当地的融资需求情况比较了解，在其自有企业经营过程中，与客户有直接或间接的接触，对客户经营状况具有一定的了解和信息来源，有相对稳定的贷款客户资源介绍给公司；同时，在企业经营过程中，也积累了一大批关系良好的客户，这些客户熟悉公司的放贷标准和目标客户要求，也为公司介绍了一批较稳定的客户资源。

三、主动营销。该方式为公司获取优秀客户的主要方式之一。公司利用自身本土化优势，在获取有关优质潜在客户的融资需求信息以后，客户经理会主动与该潜在客户联系接洽合作事宜。

六、行业基本情况及公司的竞争地位

公司以向中小企业、个体工商户及自然人提供小额信贷服务为主营业务，属于小额贷款行业。根据国民经济行业分类标准(GB/T4754-2011)，公司所履行

业为非货币银行服务业，行业代码为 J6639；根据证监会《上市公司行业分类指引》（2012 年修订版）公司所属行业为货币金融服务业，行业代码为 J66。

（一）公司所处行业概况

1、行业主管部门和行业监管体制

浙江省行业主管部门为浙江省政府指定的自愿承担小额贷款公司风险处置责任的部门，行业自律组织为中国小额贷款公司协会和地方小额贷款公司协会。中国人民银行负责对小额贷款公司的利率、资金流向进行跟踪监测，并将小额贷款公司纳入信贷征信系统。

（1）行业主管

《关于开展小额贷款公司试点工作的实施意见》（浙政办发【2008】46 号）的规定，浙江省金融办是全省小额贷款公司试点工作的省级牵头协调部门，会同省工商局、浙江银监局和人行杭州中心支行建立联席会议，其主要职能是：一是共同制订试点工作实施意见及相关的管理办法；二是对市、县（市、区）试点申报方案进行审核；三是沟通信息，指导县（市、区）政府及相关部门做好监督管理和风险处置工作。

各市政府及市级有关部门负责本地小额贷款公司的政策宣传和协调指导工作，统筹安排小额贷款公司的布局，监测分析防范本地小额贷款公司的风险。

县（市、区）政府承担小额贷款公司监督管理和风险处置责任，并组织工商、公安、银监、人行等职能部门跟踪监管资金流向。县级工商部门承担小额贷款公司的日常监管职能。

综上，公司主要监管机关为新昌县金融办、绍兴市金融办及浙江省金融办。目前各级监管单位对公司日常监管体系及监管措施如下：

| 类别 | 主要内容 | 公司执行情况 |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 监管制度 | 浙江省人民政府办公厅及浙江省金融办出台日常监管类文件以落实相关监管措施。日常监管类文件包括：（1）浙江省人民政府办公厅关于印发《浙江省小额贷款公司监督管理暂行办法》的通知（浙政办发[2012]119 号）；（2）浙江省金融办关于印发《浙江省小额贷款公司非现场监管与现场检查工作指引（试行）》的通知（浙金融办[2013]11 号）；（3）浙江省金融办关于印发《浙江省小额贷款公司风险监管处置细则（试行）》的通知（浙金融办[2013]12 号）；（4）《关于进一步落实小额贷款公司日常监管职责的通知》（浙金融办[2013]28 号）；（5）《省金融办关于开展小额贷款公司风险防控专项检查的通知》（浙金融办[2013]40 号）；（6）关于印发《浙江省小额贷款公司年度考核评价管理办法》的通知（浙金融办[2012]2 号）；（7）关于要求做好小额贷款公司 2012 年度与 | 公司符合规范性文件的规定 |

| | | |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| | 2013 年度考核评价工作的通知》（浙金融办[2012]88 号）；（8）中国人民银行杭州中心支行《关于开展浙江省小额贷款公司信用评级试点工作的通知》（杭银发[2013]82 号）；（9）浙江省人民政府办公厅关于《浙江省小额贷款公司日常监管暂行办法》（浙政办发[2009]100 号）等。 | |
| 各级监管部门 | <p>1、浙江省小额贷款公司试点联席会议：负责制订试点工作实施意见及相关的管理办法、审核试点申报方案、指导相关部门做好监督管理和风险处置工作。</p> <p>2、浙江省金融办：系全省小额贷款公司的监管部门，负责指导、组织和督促各地落实监管工作及风险监管处置。</p> <p>3、银监会：负责配合省政府、省金融办进行监督。</p> <p>4、市级政府：负责对本地小额贷款公司进行政策宣传、协调指导和统筹安排布局，转报县级政府有关试点方案，检测分析防范本地小额贷款公司的风险。</p> <p>5、市级金融办：负责指导、组织和督促辖内各县（市、区）金融办落实监管工作及风险监管处置。</p> <p>6、县级政府：系风险监管与处置的第一责任人。组织开展小额贷款公司的试点工作，明确试点对象，审定小额贷款公司监督管理和风险处置责任。</p> <p>7、县级金融办：负责本行政区域内小额贷款公司的日常监管工作，对发现存有日常风险的违规小额贷款公司，可自行核实定性、处置并报备省、市金融办。</p> | 公司日常监管由新昌县金融办负责。 |
| 日常监管内容 | <p>根据《浙江省小额贷款公司监督管理暂行办法》：</p> <p>第十二条 对小额贷款公司进行重点监管的主要内容是：</p> <p>1、贷款投向。单户 100 万以下的小额贷款及种养殖业等纯农业贷款是否低于限定比例；单户贷款余额、经营性贷款等各类贷款比重是否超过限定比例；是否存在拆分资金向同一客户或关联客户发放贷款以规避比例管理；是否向公司股东及其关联人等发放贷款；是否按要求投向实体经济，是否流向民间借贷市场；是否超比例投放；向银行转贷贷款。</p> <p>2、融资情况。向银行等金融机构融资、经批准向主要法人股东定向借款和设区市所辖小额贷款公司间资金调剂拆借三项融资总额是否超过限定比例；是否未经批准开展资产转让业务；回购式资产转让业务规模是否超过限定比例。</p> <p>3、股权结构及注册资金。是否经批准变更股权结构或注册资本；是否抽逃资本金、虚报注册资本、虚假出资。</p> <p>4、经营管理范围。是否经批准开展新业务、扩大业务范围，经批准跨区域经营、设立异地分支机构，经批准修改公司章程中合规经营条款。</p> <p>5、财务管理。是否执行金融企业财务规则、金融企业呆账核销管理办法、银行抵债资产管理方法等相关金融财务管理制度，并按照有关规定建立健全企业财务会计制度；是否建立审慎规范的资产分类制度、拨备制度和内控机制，参照《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）计提风险准备金，资产损失准备充足率始终保持 100% 以上（或年末风险拨备覆盖率达到 150% 以上）、逾期贷款率低于 2%。</p> <p>6、信息披露。是否及时向省小额信贷信息监测与业务服务系统报送真实、准确、完整的数据、报表和住处 是否建立信息披露制度，按要求向监管机构、公司股东、融资银行及捐赠机构等披露财务报告和年度经营情况、融资情况、重大事项等信息。</p> <p>第十三条 小额贷款公司日常监管的主要内容是：</p> <p>1、非法吸储行为。是否存在内部集资和吸收（或变相吸收）公众存款行为。</p> <p>2、账外经营行为。各项经营活动是否按会计制度记账、登记，所有经营收入及支出是否列入会计账册，是否存在账外借款、账外放贷、账外拆借等行为。</p> <p>3、高利放贷行为。是否严格执行贷款利率政策，除正常的利息收入外，是否存在向借款客户收取或变相收取手续费、咨询费等情况，其贷款综合利率是否高于司法部门规定的上限。</p> <p>4、财务弄虚作假行为。财务会计报告是否如实反映经营情况，会计核算是否根据经营情况填制凭证、根据凭证登记账簿、根据账簿编制财务会计报告。</p> <p>5、不法手段收贷行为。是否符合合同约定或相关法律法规规定，是否存在不法手段进行恶意收贷或暴力追偿行为。</p> | 公司符合规范性文件的规定 |

| | | |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 违规经营行为 | <p>根据《浙江省小额贷款公司风险监管处置细则（试行）》：</p> <p>第五条 小额贷款公司在日常经营中，不得有以下关联交易等违规行为：（1）向股东直接发放贷款；（2）向股东关联方（指小额贷款公司自然人股东的直系亲属、小额贷款公司法人股东的母、子公司、股东、高管）发放贷款，且贷款余额合计超过资本金 5%；（3）与有关联的担保公司、典当、拍卖、寄售行等发生业务往来；（4）公司高管及相关工作人员直接或间接参与民间借贷，或违反公司规定为客户提供担保等违规经营行为；（5）违规对外提供担保。</p> <p>第六条 小额贷款公司在贷款业务上不得有下列违规行为：（1）未坚持“支农支小”原则，单户 100 万元以下的小额贷款及种养殖业等纯农业贷款占比低于 70%；2 个月以上的经营性贷款占比低于 70%；（2）未坚持“小额、分散”原则，拆分资金向同一客户或关联客户发放贷款；单户贷款余额超过公司资本净额的 5%；户均贷款金额、贷款集中度、行业集中度以及有效客户更新率未达到监管要求；（3）贷款资金流向泡沫产业、未按要求投向实体经济，向担保公司、典当行、投资理财公司等涉及货币经营的主体或资金掮客等民间借贷市场发放贷款；向国家限制性行业领域放贷超过比例；未经批准进行区域外客户贷款的；（4）未按合同约定或相关法律法规的规定，以不法手段进行恶意收贷或暴力追偿的。</p> <p>第七条 小额贷款公司在利息收入及结算上不得有下列违规行为：（1）未制定或未严格执行现金管理办法，存在现金放款、收款、收息等现金结算现象，且未报所在县级金融办备案；（2）单笔贷款利率超过同期贷款利率 4 倍，变相收取利息或提高贷款利率，在贷款利息之外向贷款客户以其他名义收取手续费、咨询费。</p> <p>第八条 小额贷款公司资金来源上，不得有下列违规行为：（1）进行内部集资和吸收（或变相吸收）公众存款；（2）从银行、股东、小额贷款公司同业调剂拆借、发行定向债等融资总额超过资本净额的 100%，回购式资产转让等业务规模超过资本净额的 50%，未经批准向股东借款、同业调剂拆借资金或开展资产转让等业务；（3）未经批准变更股权结构或注册资本金、营业场所等，存在虚报注册资本、虚假出资和抽逃资本金等行为。</p> <p>第九条 小额贷款公司应严格依照执行《金融企业财务规则》，在财务及内部管理上不得有下列违规行为：（1）未及时接入全省统一的信息服务平台并使用相应系统；未及时将自身经营情况完整、准确、及时地记录于业务系统；未及时履行重大事项报备义务；（2）存在财务弄虚作假行为，通过各类虚假做账手段，隐瞒收入、逃税漏税、套取补贴；（3）存在账外借款、账外放贷、账外拆借等账外经营行为。</p> | 公司符合规范性文件的规定 |
| 监管措施 | <p>根据《浙江省小额贷款公司监督管理暂行办法》，各级监管部门通过非现场监管和现场检查等方式对小额贷款公司进行监管：</p> <p>1、非现场监管主要包括以下内容：（1）监管人员制度。县（市、区）监管部门要结合实际配备监管员，负责收集、审查、分析小额贷款公司各类经营信息，加强日常监管分析，形成季度、半年度和年度监管报告，并出具监管意见书。（2）统计报告制度。县（市、区）监管部门要督促小额贷款公司及时报送业务状况表、资产负债表、财务损益表等报表，按季报送监管报告。将重要事项及时向县（市、区）监管部门报告。（3）监管举报制度。县（市、区）监管部门建立渠道畅通、反应迅速的监管举报制度，对举报反映的情况，当地监管部门在核实情况后及时作出处理。（4）高管约谈制度。各级监管部门针对监管中发现的问题及风险隐患，对小额贷款公司高管人员及股东、董事、监事等进行约谈。（5）风险预警制度。县（市、区）监管部门发现小额贷款公司存在违规经营、内控管理缺陷或经营异常等现象时，应及时进行风险提示与预警。</p> <p>2、现场检查的主要内容：（1）检查方式。检查方式包括常规性检查和临时性检查。根据年度计划，县（市、区）监管部门开展季度现场走访，并与审计部门联合开展现场审计；针对非现场监管、举报等途径发现的问题，县（市、区）监管部门将实施临时性现场检查，问题严重的由省、市监管部门组织检查。（2）检查内容。主要包括管理薄弱、风险较高或风险呈明显上升趋势的领域；非现场监管数据指标出现重大异常变化，可能存在问题或有问题需核实的领域；非现场监管中难以获取充分信息、需要通过现场检查深入了解的领域。（3）检</p> | 公司按规定接受主管部门的非现场监管及现场检查。 |

| | | |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| | 查措施。主要包括核查业务、财务数据的真实性；询问当事人或相关工作人员，要求对有关事项作出说明或提供材料；查询、复制与检查事项有关的账簿、单据、凭证、文件及其他资料；对可能被转移、隐匿、毁损或者伪造的文件、资料，予以先行登记保存。（4）检查纪律。至少有2名检查人员，不得干预被检查对象的正常经营活动，不得牟取不正当利益，不得泄露商业机密。 | |
| 监管处置 | <p>根据《浙江省小额贷款公司风险监管处置细则（试行）》的规定，监管处置措施包括：</p> <p>1、诫勉谈话。监管部门根据违规行为情节轻重，对董事长或总经理进行诫勉谈话，提出限制分配红利和其他收入的建议，对小额贷款公司下发风险预警提示单、警告单等。</p> <p>2、高管人员处置。各小额贷款公司董事会应建立对管理层的奖惩机制。根据高管人员违规行为的情节轻重，建议公司董事会实行降薪、降职、撤职处理或更换高级管理人员。情节严重的，监管部门依照相关规定取消任职资格，并实行行业禁入；涉嫌犯罪的，移交司法机关依法处理。</p> <p>3、限制享受财政支持政策。根据小额贷款公司违规行为情节轻重，由监管部门会商财政部门对小额贷款公司在一定时限内不得享受或降低比例享受财政支持政策。对事后发现有严重违规的小额贷款公司，可再追缴违规年度以来的历年财政补助资金。</p> <p>4、限制业务。一是限制除日常小额贷款外的一般业务及相关审核事项，包括需经管理部门审核的咨询业务、股权转让、增资扩股、设立服务网点或分支机构等事项，以及建议银行收回或对其贷款额度等。二是限制创新类业务，包括需经相关部门审核的向主要法人股东定向借款、同业调剂拆借资金、资产转让、定向发债，保险、租赁、基金等代理以及其他创新业务。限制业务范围及暂停期限由监管部门的醒悟确定。</p> <p>5、暂停试点资格。对小额贷款公司出现重大风险的，当地政府报经省金融办核实定性后，暂停试点资格或取消违规股东资格并通过股权转让、由其他优秀小额贷款公司托管、市场化兼并重组等方式及时处置风险。</p> | 公司未受到过监管处置措施。 |
| 信息披露 | <p>1、根据《暂行办法》的规定，小额贷款公司应建立信息披露制度，按要求向公司股东、相关部门、向其提供融资的银行业金融机构、有关捐赠机构披露经中介机构审计的财务报表和年度业务经营情况、融资情况、重大事项等信息，省金融办有权要求公司以适当方式，适时向社会披露其中部分内容或全部内容。</p> <p>2、根据《浙江省小额贷款公司年度检验信息披露暂行办法》（浙工商直[2009]6号）的规定，小额贷款公司应按照本办法规定在年度检验中编制年度报告，披露经会计师事务所审计的年度财务会计报告和年度业务经营情况、融入资金情况、公司治理、重大事项等信息。</p> <p>3、根据《省金融办关于做好浙江省小额贷款公司公共信息系统的推广应用工作的通知》（浙金融办[2013]53号），省小额贷款公司公共信息系统的全省各级金融办、各小额贷款公司进行业务办理、财产管理和行业监管服务的集中式平台，有利于全省金融办运用信息化实施小额贷款公司监管与服务，有利于全省浙江小额贷款公司实现统一的品牌标识、统一的服务后台、统一的数据，形成集中发展的比较优势。各市金融办要按照系统推广计划和技术要求，牵头组织、督促辖内县（市、区）金融办和小额贷款公司及时接入省小额贷款公司公共信息系统的。</p> <p>4、根据《浙江省处置非法集资活动联席会议制度》，为加强信息沟通与共享，确保省政府全面掌握全省处置非集资工作情况，联席会议建立处置非法集资信息汇报制度，市级政府和各行业主管、监管部门要建立本地区、本部门处置非法集资信息报告制度，收集汇总本地区各级政府、本部门各级机构上报的处置非法集资的工作动态、工作进展情况等相关工作信息，并及时报送联席会议办公室。</p> | 公司符合规范性文件的规定 |
| 年度考核 | 根据《浙江省小额贷款公司年度考核评价管理办法》： | 公司符合规范性文件的规定 |
| | 第九条 县（市、区）政府负责本地区小额贷款公司的年度考核工作。县级政府组织金融办、财政局、工商局、银监办事处和人行支行等相关部门，在县政府的统一领导下，对小额贷款公司进行年度综合考评工作。在县级区域未设银监 | |

| | |
|----|--------------------------------------------------------------------|
| 评价 | 办事处、人行分支机构的，由上级相应的机构参加考核。省金融办组织省小额贷款公司试点联席会议成员对市、县（市、区）政府考核结果进行复审。 |
|----|--------------------------------------------------------------------|

(2) 行业自律组织

中国小额贷款公司协会是经中国银监会和中国人民银行同意、民政部审批后成立的，由小贷机构和地方行业自律组织自愿结成的全国性行业自律组织。协会业务主管部门是中国银监会，接受中国银监会、中国人民银行工作指导，并接受民政部的指导、监督和管理。协会主要职能旨在中央和地方政府、行业主管部门、地方监管机构、小贷公司、小贷合作机构以及社会大众之间发挥桥梁纽带作用，履行行业自律、维权、服务和协调职能，引领小贷行业落实中央政策要求和地方监管规定，做好行业自律和合规文化建设，推动行业创新，促进行业规范发展。

浙江省小额贷款公司协会是由本省小额贷款公司自愿发起，经省金融办、省民政厅批准设立的联合性的非营利性的社会团体。协会旨在制定小额贷款行业标准和规范，进行行业自律管理；为会员提供服务，维护会员合法权益；与政府、其他企业、社会团体沟通联系，传达有关政策精神，反映会员诉求；交流管理经验，提供行业信息和业务指导；维护小额贷款市场正当竞争秩序，推动市场规范、健康发展，在支持地方经济发展上发挥更大作用。

2、行业政策体系

2008年5月4日，银监会、中国人民银行联合发布《关于小额贷款公司试点的意见》（银监发【2008】23号），以规章的形式正式明确小额贷款公司的性质，并对小额贷款公司的设立、资金来源、资金运用、监督管理等行为进行了规范。

2008年12月8日，国务院办公厅发布《关于当前金融促进经济发展的若干意见》（国办发【2008】126号），要求“扩大小额贷款公司试点，规范发展民间融资，建立多层次信贷供给市场”，再次明确了我国政府对小额贷款公司鼓励和支持的态度。

2008年12月24日，财政部发布《关于小额贷款公司执行〈金融企业财务规则〉的通知》，明确“小额贷款公司从事信贷业务，执行《金融企业呆账核销管理办法（2008年修订版）》（财金【2008】28号）、《银行抵债资产管理暂行办法》（财金【2005】53号）等相关金融财务管理制度”。

2008年7月3日，浙江省人民政府发布《关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》（浙政办【2009】71号），决定在浙江省开展小额贷款公司试点工作，明确省辖小额贷款公司的监管政策和扶持政策。

2008年7月15日，浙江省金融办、省工商局、银监会浙江监管局、中国人民银行杭州中心支行联合发布《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》（浙金融办【2008】21号），对省辖小额贷款公司设立、资金来源、资金运用、监督管理等行为进行了规范，明确小额贷款公司不得跨区域经营业务。

2009年5月31日，浙江省人民政府发布《关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》（浙政办发【2009】71号），就提高小额贷款公司防范风险能力，引导小额贷款公司合法经营、规范发展提出指导性意见。明确将小额贷款公司参照银行业金融机构对待，要求各部门对小额贷款公司在开展业务时给予支持。

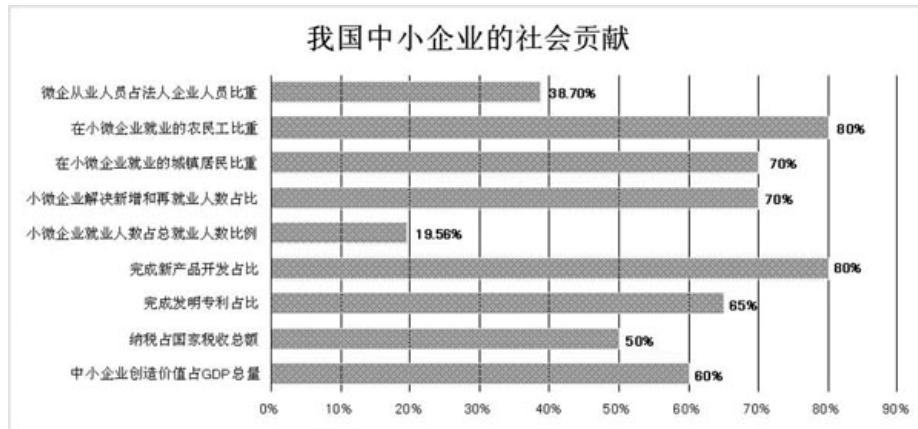
2011年10月31日，浙江省人民政府发布《关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119号），允许若干符合条件的优秀小额贷款公司扩大服务范围，扩大融资比例，鼓励创新小额贷款公司服务模式，通过营造良好发展环境来推进小额贷款公司健康和持续发展。

2012年2月，浙江省金融办发布《关于印发浙江省小额贷款公司发展布局实施办法的通知》（浙金融办【2012】18号），规范小额贷款公司新增试点布局有关工作，规定“试点新增名额的主发起人必须是当地管理规范、信用优良、实力雄厚、符合产业政策等要求的民营骨干企业”、“对于已有3家以上小额贷款公司的县（市、区），要适当提高新增小额贷款公司主发起人的质量要求。对主发起人净资产、资产负债率、盈利水平、实际纳税额以及小额贷款公司的注册资本规模、经营团队素质等情况要从严从优把关，确保新设立小额贷款公司的质量与实力”。

3、行业发展概况和发展空间

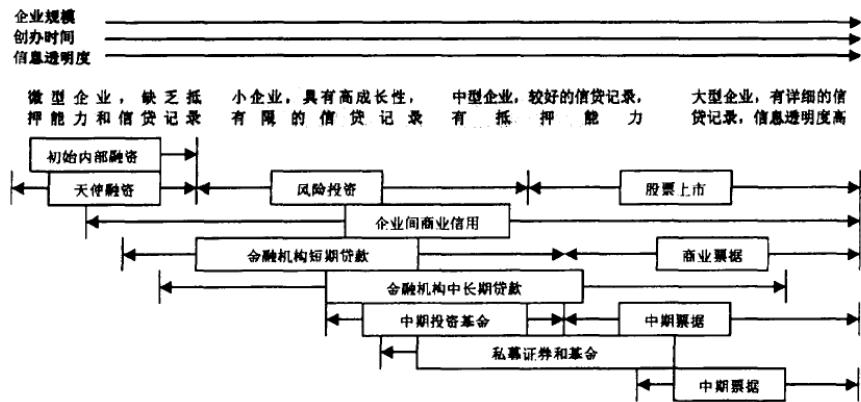
在世界各国和地区的经济发展过程中，中小企业都起着重要的作用。在我国，小型微型企业数量庞大，根据全国工商总局发布的《全国小型微型企业情况报告》：截至2013年年底，我国拥有小型微型企业1169.87万户，占企业总数的76.57%，若考虑4436.29万户个体工商户，小型微型企业所占比重将达到94.15%。根据2015年3月全国政协十二届三次会议新闻发布会发布的数据，中小微企业

对 GDP 的贡献已超过 65%，税收贡献占到 50% 以上，出口超过 68%，吸收了 75% 以上的就业，中小微企业作为我国市场经济的重要主体，在促进国民经济增长、改善经济结构、扩大社会就业、增加财政收入以及保持社会稳定等方面发挥了不可替代的作用，作为我国国民经济发展中一支最为活跃的力量，发展潜力巨大，其健康发展对于我国社会主义市场经济体制的建设至关重要。



资料来源：《全国小型微型企业发展情况报告》（国家工商总局网站）

但与中小微企业重要的经济地位不相宜的是我国中小微企业的融资环境。自 20 世纪 90 年代以来，我国中小企业始终遭受着信贷歧视的困扰。《金融发展与企业改革》（经济科学出版社）中的一项统计研究表明，我国非国有企业（主体是中小企业）已经创造了 7 成以上的工业总产值，65% 的 GDP 以及 95% 以上的新增就业，但占用的银行信贷资源却不足 3 成。国际金融公司（IFO）在中国的抽样调查表明，41% 的中小企业认为融资困难是阻碍其发展的最大障碍。中小微企业面临的金融困境与其自身发展阶段特点有关。根据 Berger 和 Udell（1998）企业金融成长周期理论中总结的中小企业融资需求变化规律理论框架，相较大企业，中小微企业由于资产规模小，财务信息透明度低、经营上的不确定性大、可抵押物少等原因，难以得到外部投资者和银行的信任，可融资渠道相对匮乏。同样，在我国，除了极少数高科技型中小微企业可以通过引进风险投资融入资本金方式部分解决资金缺口外，多数中小微企业只能依赖于金融机构短期贷款和民间非正规融资渠道缓解资金压力。



资料来源：“The Economics of Small Business Finance: The Role of Private Equity and Debt Marketing the Financial Growth Cycle”，Journal of Banking and Finance 22, 613-673.

传统金融机构短期借款方面，由于中小企业规模小，易受经济景气性、金融环境以及行业变化的影响，其还款的不确定性较大型企业增加，加上其可用于抵押担保的资产不足，贷款后续保障不足等原因，以银行为代表的传统金融机构本着稳健性的经营原则，会尽量少贷或不贷给中小企业以规避风险，这在一定程度上阻断了中小企业的主要融资渠道，加大了中小企业的融资难度。虽然央行和银监会多次通过窗口指导或出台政策，要求银行改进中小企业服务政策，对小企业不良贷款比率实行差异化考核、适当提高小企业不良贷款比率容忍度以及中小企业增加对中小企业贷款额度规模和比例，从一定程度上缓解了中小企业面临的“钱荒”现象，但仍无法从根本上有效解决中小企业发展所面临巨大资金缺口。

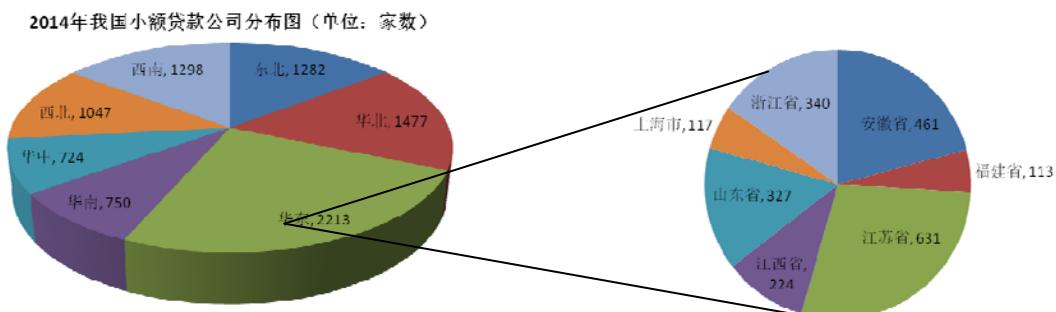
此外，中小企业的债务融资具有规模小、频度高和更依赖流动性强的短期贷款的特征。这是因为，相较大企业，中小企业经济灵活性较高，导致对资产快速周转的需求也更为迫切，在营运资金和流动资金的使用比率也更高。美国的统计资料显示，中小企业的短期债务融资占全部融资来源的比重为38.1%，而大企业的该比重仅为28.1% (Horvitz, 1984)。鉴于营运资金主要用于日常经营的支付需要，中小企业债务融资的特点必然是单笔额度小和借贷频度高。而我国传统银行审批手续比较复杂、审批流程严格、放款速度慢，难以及时满足中小企业资金（尤其是季节性资金、应急性资金）需求。

在银行信贷难以满足正常融资需求的情况下，多数中小企业被迫转向无保障、高利息、非合法化的民间借贷机构。据四川省中小企业局不完全统计，该省中小企业采取银行贷款解决资金缺口的比例仅占32.17%，这意味着仅有三成中

小企业贷款靠银行，而其他途径大多来自民间高息借贷。民间借贷在一定程度上缓解了中小企业的资金困难，填补了正规金融不愿涉足或供给不足所形成资金缺口，但一些融资性担保机构的违规操作也增加了市场的风险。中小微企业的信贷融资约束已成为制约其进一步发展的主要障碍。

2004年以来，为了弥补面向中低收入群体和微小企业的金融产品支持的空白，国家陆续推出了一系列支持性的政策，发展小额信贷。2008年5月8日，为了规范小额贷款公司的发展，中国银监会和人民银行联合发布《关于小额贷款公司试点的指导意见》（以下简称“《指导意见》”），正式从法律层面上明确了小额贷款公司的合法地位。根据《指导意见》，小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。小额贷款公司是企业法人，有独立的法人财产，享有法人财产权，以全部财产对其债务承担民事责任。小额贷款公司股东依法享有资产收益，参与重大决策和选择管理者等权利，以其认缴的出资额或认购的股份为限对公司承担责任，其合法的经营活动受法律保护，不受任何单位和个人的干涉。

《指导意见》颁布以后，各地涌现大批专业小额贷款公司，一方面有效的缓解了中小企业和“三农”企业没有抵押资产而难以获得银行贷款的窘境，解决这些企业和农户在生产经营过程中临时周转的流动资金贷款需求；另一方面，发挥“资金集聚”效应，将过去处于“灰色地带”分散的民间资金和非法的民间融资转变为集中管理合法的公司信贷行为，为民间闲散资金向阳光化、集约化方向发展起到了很好的示范作用。小额贷款行业作为传统银行业的有益补充，有效的促进了我国经济平稳健康发展。根据央行统计数据，截至2014年末，全国共有小额贷款公司8,791家，贷款余额9,420亿元，2014年新增人民币贷款1228亿元。分地区如下：



2008年至今，我国小额贷款公司整体发展情况如下：





目前，我国小额贷款公司在“只贷不存”的政策指导下，坚持“小额、分散”的原则向农户、个体工商户及微型企业发放贷款。小额贷款公司的信贷业务具有机制灵活、手续简便、放款速度快等特点，在解决中小企业融资难、规范民间借贷、活跃地方经济、服务“三农”、促进中小企业发展中起到了重要的作用。

2008年至今，小额贷款公司贷款余额相对全国人民币贷款余额占比如下：

单位：亿元

| 截止日期 | 全国人民币贷款余额 | 小额贷款公司贷款余额 | 占比 |
|-------------|------------|------------|-------|
| 2008年12月31日 | 303,394.00 | 77.00 | 0.03% |
| 2009年12月31日 | 399,685.00 | 766.00 | 0.19% |
| 2010年12月31日 | 479,196.00 | 1,975.00 | 0.41% |
| 2011年12月31日 | 547,947.00 | 3,915.00 | 0.71% |
| 2012年12月31日 | 629,910.00 | 5,921.00 | 0.94% |
| 2013年12月31日 | 718,961.00 | 8,191.00 | 1.14% |
| 2014年12月31日 | 816,770.00 | 9,420.00 | 1.15% |

虽然2008年至今我国小额贷款行业取得了飞速发展，但贷款余额相对于全国人民币贷款余额占比仍较小，与小贷行业作为我国传统银行业有益补充的定位差距较大。同时从未来发展看，我国作为发展中的新兴经济大国，随着经济的继续飞跃发展，企业对信贷需求将继续增加。

伴随着经济活动的市场化、社会化、城市化进程的逐步推进，数量众多的中小企业作为我国经济发展的生力军将发挥越来越重要的作用，巨大的经济容量和小额贷款公司作为有益补充的定位为我国小额信贷发展提供了广阔的空间。

4、行业基本风险特征

(1) 信用风险

小额贷款公司面临的信用风险又称违约风险，是指借款人因种种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使公司遭受损失的可能性。小额贷款公司主要从事贷款发放业务，可贷资金规模是公司持续发展核心要素。如果出现较高比例贷款不能收回，将会给公司带来巨大损失，进而影响公司的可持续发展。我国小额贷款公司服务对象是中小微企业和农户，信贷需求以信用保证为主，多数缺乏切实可行的抵押担保。客户质量因素的制约决定小额贷款公司面临的潜在信用风险一般高于传统银行金融机构。

(2) 信息不对称风险

小额贷款公司的主要客户是中小企业、个体工商户和农户，这三类主体公开信用信息匮乏，缺乏完善的内部控制制度和财务制度，不能满足外部机构对财务信息的要求，经营业绩不易为外部所掌握。使得小额贷款公司在对每一笔业务进行信用评定的时候，很难正确把握这类借款方的财务状况和经营状况，更多的依赖于贷款业务人员现场尽调情况和审批人员的经验判断。小额贷款公司与客户之间存在的信息不对称为公司的经营带来很大的贷前风险。

(3) 操作风险

小额贷款公司的操作风险是指贷款业务流程中因人为或系统失误造成的程序漏洞而导致的风险。小额贷款是典型的知识密集性行业，公司整个贷款业务流程的执行几乎全部由人员按照既定的制度和流程操作。而整个贷款业务流程是缜密的系统，任何环节的漏做或者误操作都有可能导致整个业务面临颠覆性的风险。而处于成本的考虑，很多小额贷款公司员工普遍较少，在专业的人才配备上未必能保证每个岗位都有对应能力的人，无法做到同大型商业银行一般控制好操作风险，但小额贷款“小额、分散”的特性又意味着企业员工相较银行系统需要处理的业务更多，大大增加了操作风险可能带来的损失。

(4) 内控制度不完善带来的风险

在我国，小额贷款公司属于新兴金融行业，内部控制制度体系的建设上不够完善。且多数小额贷款公司的股东主要来自制造业，对金融行业的管理模式和方

法缺乏了解，风险意识不够，对于建立安全可靠的工作环境和业务系统没有引起足够重视，出于成本考虑不愿意引入专业人员来设计和维护完善的公司管理、内控规章制度及业务操作流程，导致公司业务流程先天上和执行上存在缺陷，增大了公司的潜在风险。

(5) 流动性风险

《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发【2008】23号)规定：小额贷款公司不允许吸收公众存款；《浙江省人民政府办公厅关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》(浙政办发【2011】119号)规定，小额贷款公司向银行业金融机构的融资、同业之间的资金调剂拆借和股东定向借款融资之和不得超过资本净额的100%。

但在实践过程中小额贷款公司能够获得的资金很少，且其融资成本相对较高：一是因为小额贷款公司由于缺乏相关资质信用，很难满足融资条件。二是小额贷款公司金融行业的定位未被银行体系真正认可，从金融机构融资时不能享受银行间同业拆借利率，也不能获得中国人民银行再贷款以及风险补偿等相关优惠措施(贷款利率要受目前银行贷款利率不得低于基准利率0.9倍的限制)，这使小额贷款公司相比其他金融企业或机构具有更高的融资成本，加之审批程序复杂，一定程度上制约其从银行融入资金的积极性。融资渠道的限制导致公司放贷规模及资金流动性存在巨大的不稳定因素。如果公司未能事先做好贷款流动性合理安排，一旦出现资金回收问题，将可能导致连锁反应。

(6) 政策风险

a、法律地位不明确

小额贷款公司的法律地位比较模糊，所以面对着一种独特的金融风险。它从事的是金融业务，但目前《商业银行法》的规定没有涉及到它。《关于小额贷款公司试点的指导意见》正式确定了其法律地位，规定小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立的不吸收公众存款、经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。但其对小额贷款公司的定性是普通公司而非金融机构。且该规定对小额贷款公司的性质和有关抵(质)押和处置担保物等问题没有具体明确，导致小额贷款公司在实践工作中往往不能以金融机构身份到有关部门办理抵(质)押手续和享受财税优惠政策，生存和盈利空间受到挤压，一定程度上影响

了小额贷款公司的可持续发展。

b、监管体系不健全

金融监管是国家通过法定的机构依法对金融交易的主体和行为进行规制，主要目的是为了消除金融风险，稳定金融市场，优化金融资源。目前我国法律对于小额贷款公司的监管主体并没有做出明确的规定：如《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》规定，各地小额贷款公司的日常监管职能由县级工商部门承担；《河南省小额贷款公司试点暂行办法》规定，各级中小企业工作部门会同财政、工商、人行、银监等有关部门按照各自职责对小额贷款公司进行监督管理。小额贷款公司的监管主体的不统一导致了监管的无序。同时各地政府对小额贷款行业进行的监管操作方式缺乏统一法律依据，在监管的程序上和操作性上也存在一定的问题。没有有效的监管体系，小额贷款公司之间的竞争容易会处于无序化状态，易导致系统性风险和违法犯罪事件的发生。

c、监管政策变化的风险

小额贷款行业属于新兴行业，目前尚无全国统一的管理制度。现行行业的政策均以《关于小额贷款公司试点的指导意见》为指导框架，由各地方政府指定监管部门制定。随着小额贷款行业的蓬勃发展及小额贷款行业作为传统金融业的有益补充的作用日益突出，制定统一的监管政策将小额贷款公司纳入金融机构监管范畴成为必然。如果对现行各地小贷公司的政策进行统一调整导致经营范围、融资渠道、贷款利率等方面政策变化，将会给小贷公司的经营带来直接影响。

5、公司的行业地位

《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》（浙金融办【2008】21号）第二十五条规定，小额贷款公司不得跨区域经营业务。根据上述文件精神，公司只能在浙江省新昌县辖区内经营小额贷款业务。目前得到批准在新昌县经营小额贷款业务的公司（含本公司）共有三家。公司为新昌县第二家成立的小额贷款公司，也是截至报告期末新昌县贷款余额最大的小额贷款公司。根据《新昌县金融统计月报》中相关数据，新昌县小额贷款公司各项指标如下：

单位：万元

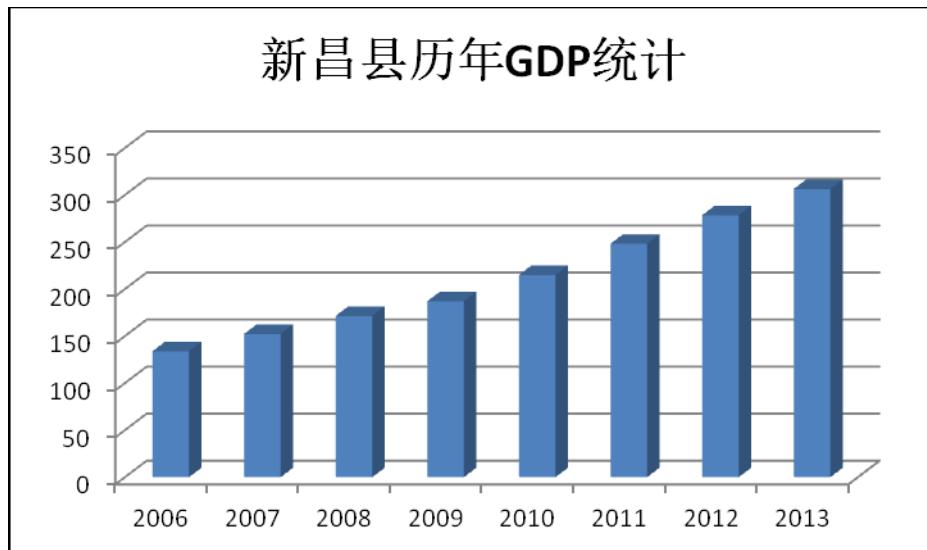
| 贷款余额 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 新昌县三花小额贷款有限公司 | 15,700 | 16,689 | 23,198 |
| 新昌县金泰小额贷款有限公司 | 17,633 | 19,509 | 20,013 |
| 本公司 | 20,956 | 20,435 | 20,768 |

6、公司发展优势分析

(1) 区位优势

新昌地处浙江省东部，隶属绍兴市，县域面积 1213 平方公里，共有人口 43.6 万，是全国科技进步示范县、国家科技兴贸（生物医药）基地、国家火炬计划医药产业基地县，也是我国著名的轴承之乡、纺机基地、冷配大县和汽车零部件生产基地，截至 2010 年末，全县已拥有销售超亿元企业 43 家，其中超 70 亿元 1 家、超 50 亿元 1 家，县汽车摩托车轮毂产量全球第一，维生素 E 占全球总量的 45%，药用胶囊产量占全国 1/3，小型轴承产量占全国 20%，形成了一批如新和成、浙江医药、三花控股、万丰奥特等在国内甚至国际上具有较强竞争力的骨干龙头企业。截至 2014 年底，新昌县已拥有上市公司 7 家。同时，新昌农业产业优势明显，是中国名茶之乡、全国十大重点产茶县、全国茶叶标准化示范县、全国茶叶科技创新示范县，“大佛龙井”先后获得全国农业名牌产品、中国农产品区域公用品牌百强、中国茶叶区域公用品牌十强等荣誉，连续两届蝉联浙江十大名茶，成为全国首个发布价格指数的绿茶品种。高山蔬菜、名优水果、小京生花生、中药材、花卉苗木等特色产业齐头并进，已建成 11 个“万亩级”特色基地，初步形成了“一乡一品、一片一品”的特色农业格局。

近年来，新昌县经济发展迅速，综合经济实力不断增强，GDP 稳步增长。2013 年末，全县实现地区生产总值 306.41 亿元，人均生产总值达到 69,759 元，实现财政收入达 42.30 亿元。新昌当地优良的产业结构和雄厚的区域经济实力为公司的发展创造了良好的经营环境。



单位：亿元 来源：新昌县统计局

根据中国人民银行新昌县支行发布的《新昌县金融统计月报》，截至 2014 年 12 月 31 日，新昌县不含小贷公司的金融机构本外币贷款余额为 295.94 亿元，小额贷款公司贷款余额为 5.6 亿元。目前，新昌县现有三家小额贷款公司注册资金总额为 4.8 亿元，按照现行相关政策，最理想的可贷款额度可放大到 9.6 亿元。在新昌县，小额贷款公司作为传统银行放贷业务的有益补充角色远未完成。同时，作为浙江省工业强县和农业强县，新昌经济实力雄厚，中小企业众多，企业融资需求旺盛，新昌县优异的贷款环境为公司提供了广阔的发展空间。

（2）风险控制优势

股东本土化、分散化，客户信息充分与对称成为公司在业务拓展方面控制风险的先决优势。公司股东分散，且全部来自新昌县辖企业和自然人，其中的自然人股东多为当地生产型企业的股东或高管。通过股东，公司对本地的融资需求情况比较了解，对各行业发展状况较为熟悉，同时公司股东在其企业经营过程中与公司客户有直接或间接的接触，对客户经营状况具有一定的了解和信息来源。对各行业平均盈利能力的清晰把握和客户信息充分了解构成公司放贷依据和风险控制的重要优势。

（3）融资效率优势

公司的决策者与贷款需求者距离近，决策者即信息的收集者和掌握者，因此，与传统银行常常需要数月的贷款手续办理时间相比，公司贷款无繁琐的审批环节和交易手续，手续简便快捷，决策高效灵活，客户能够迅速、方便地筹措到所需

资金，符合条件的借款者最快几个小时内就能拿到贷款。期限短、额度小、错位竞争优势突出，高效的放贷效率使得公司能够更好地适应中小企业、小微企业和个体工商户短期、紧急资金需求，赢得市场认同。

第三节 风险管理与内部控制

一、风险控制

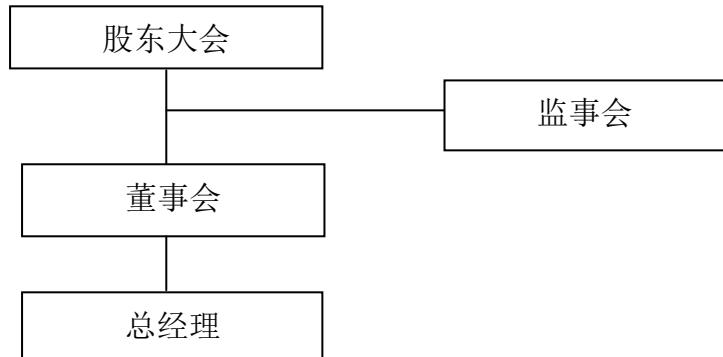
作为专业从事小额贷款发放业务的非银行金融机构，公司面临着包括信贷风险、市场风险、流动性风险、战略风险、合规风险、操作风险等在内的一系列金融风险。建立健全有效完善的风险控制系统以应对贷款业务带来的特殊风险成为公司未来实现可持续发展重要因素。

为了更好地控制风险，确保公司的可持续发展，公司已结合自身的特点，借鉴银行的贷款模式，在有效控制风险的前提下建立适合自己的一套完善的风险控制系统，以识别、衡量、监察和控制公司所承受的各类风险，保证公司风险识别的敏锐度。

（一）风险控制体系

公司风险控制体系由决策层风险控制系统和执行层风险控制系统组成，两个层次的系统相互协调、相互配合，互为补充，共同为实现公司风险控制目标服务。

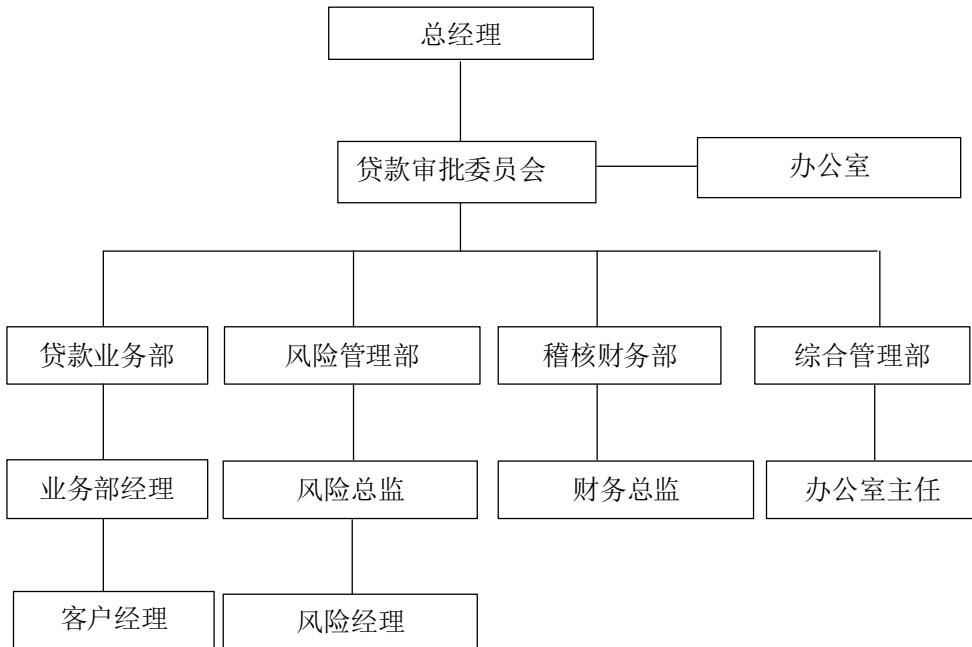
1、决策层风险控制系统



公司决策层风险控制系统是指公司自成立之初便按照科学的法人治理结构确立的“三会一层”的管理体制，即通过建立健全现代企业制度，明确股东会、董事会、监事会和管理层的具体分工，在此基础上要求各行其职，各负其责，相互协调，相互配合，相互制衡，从而有效防范公司治理风险，为执行层风险控制系统的有效运行提供良好的内部环境，有效确保执行层风险控制系统功能充分发挥。

2、执行层风险控制系统

公司执行层风险控制系统主要是指在公司总经理领导下的由公司各风险控制职能部门组建的风险控制体系。



(1) 制度保障

完善的风险管理制度是公司构建完整风控体系，引导公司全体员工强化风控意识、履行风控责任的重要保障。公司成立伊始即强调用制度规范和提升企业的风险控制能力，建立了包括《总经理岗位职责》、《业务管理基本制度》、《贷审会工作细则》、《贷前调查制度》、《贷后管理制度》、《信贷资产五级分类实施细则》、《贷款风险责任追究法》及配套细则等在内的风险分析、评估及风险报告的一系列制度，为公司建立风险控制的长效机制，提高公司对风险认识的敏感度并及时分析、准确评估和适当控制提供了制度保障。

(2) 风险控制职能部门

风险管理部门指贯穿贷款业务受理、调查、审查、审议、审批、业务实施、贷后经营管理、不良资产管理、贷款收回等各个环节的经办部门和审批部门。具体包括总经理、贷审会、贷款业务部、风险管理部、稽核财务部和综合管理部。

a、总经理

总经理是公司执行层风险控制系统运行的总协调人和决策者。总经理的风控职能包括：主持公司的日常行政和管理工作；组织实施公司的年度经营计划和投资方案；拟订公司的基本管理制度，制定公司的具体规章，从源头上防范公司制度风险；拟订公司内部机构设置方案，聘任和解聘除应由董事会聘任和解聘以外的管理人员，打造高素质、守法纪、重道德的经营管理班子和业务团队，控制公司管理风险；按照国家法律法规和公司的管理制度，组织对员工的考核评议，并决定薪酬奖惩、升降级，控制公司人力风险；管理、防范、消除经营风险和其他相关风险。

b、贷审会

贷审会是公司贷款业务风控的最高决策部门，由董事会成员、总经理、副总经理和财务总监组成。贷审会是公司信贷业务决策机构，负责审批公司所有贷款业务，对已通过项目的批复变更、非正常项目处理方案、重大事项应对方案、不良资产处理方案进行评审决策；审批贷款业务部设计的产品；同时对公司有权审批人员提供智力支持和监督制约。

贷审会下设贷审会办公室，负责处理贷审会闭会期间日常事务。贷审会办公室负责人由风险总监兼任。办公室的职能包括：（1）对公司信贷部门上报贷审会审议的审查报告等材料进行整理，并负责其规范，提前将提请审议的信贷事项提交贷审会各委员；（2）提请召开贷审会会议，确认出席会议的委员是否达到规定人数，组织当场投票和计票；（三）负责会议记录并按规定要求整理会议纪要，根据审议情况填制《贷款审查委员会审议表》；（四）负责对贷审会审议、有权审批人审批的各项信贷事项的资料及有关文件的保存及归档。

c、贷款业务部

贷款业务部承担贷款营销、产品设计、业务受理、贷前调查（评估）和贷后管理职责，负责人为贷款业务部经理。具体包括实施贷款业务部的各项工作计划；根据公司规定和客户需求设计产品报公司贷审会审批；受理客户申请并审查客户提交的各种资料；完成对客户授信、贷款前的调查评价工作，撰写书面调查报告，交风险管理部审查；落实贷审会审批条件；落实授信、贷款的各种担保措施并办理相关手续；编制贷款台帐；及时核算与催收贷款利息和本金；按照公司规定完

成贷后检查与风险防范工作；协助有关部门处置风险贷款和损失贷款。

d、风险管理部

风险管理部承担贷款业务的合法、合规性审查和整体风险的识别、控制，贷款发放前的资料复核，不良贷款的监测和管理等职责，负责人为风险总监。其中包括：负责贷款业务资料的初审，拟定调查提纲，作为项目的第二调查人对项目进行独立调查并填写调查表，审查项目的真实性、合法性、准确性、完整性；对贷款业务的调查资料及调查情况进行综合分析，作出风险评价，将分析情况与贷款业务部提交的《项目调查报告》进行比较，提出初审意见，并形成“项目评审书”；负责查实抵押、质押物的真实性与评估值，查实抵（质）押手续办理的合法性与完善度，查实担保人的资质，资格及担保能力，查实信用贷款人的信用记录和道德品质等；做好贷后跟踪监督检查，及时发现未预见的风险及新出现的风险并提出防范应对措施上报。

e、稽核财务部

稽核财务部门负责对发放资料查验后放款，按规定提取各项风险准备金，并负责流动性风险管理，做好资金的筹集、调拨和使用，保障公司资金的流动性和运营的安全性。其中包括：根据审批单对客户经理提交的客户材料进行审核，确认无误且符合授信审批的放款要求，完成放款申请单流程，方可按照财务流程进行划款工作；结息日前一周计算贷款利息，通知业务部门，并协助业务部门按时结息；实时监控公司发放贷款余额，足额提取风险准备金。

f、综合管理部

综合管理部负责公司内勤及按公司岗位要求，招聘符合岗位要求的人员，制定并执行对不同岗位员工的考核计划，因事设岗，量才使用，防控公司潜在人员风险。

（二）主要风险管理

本公司面临的主要风险包括信用风险、运营风险和流动性风险。

1、信用风险

信用风险是指借款人因经营管理，市场变化，自然灾害和道德等原因不能或

不愿意按照事先达成的合同履行其义务，出现不能按期归还贷款本息的风险。公司客户以中小企业为代表的个体工商户及农户为主，客户本身资质较传统银行业客户低，决定了公司面临着比银行业更高的客户信用风险。为有效防范客户信用风险，公司一方面借鉴传统银行业信用风险防控体系，另一方面充分考虑小额贷款公司客户需求“急需、小额、频繁、短期”的特点，建立了“灵活、高效”的贷款审批制度和“及时、灵敏”的风险预警机制，更好的发挥客户信息收集工作的时效性，从而有效控制贷款信用风险。

(1) 合理设计贷款流程，坚持“贷审分离”原则

为防止管理风险，“贷审岗位”分离原则贯彻公司贷款流程设计全过程。通过细致分解贷款业务办理过程中的调查、审查、审批、经营管理等各环节工作职责，分配给不同经营层次和不同部门，从而达到各职能部门相互制约和相互支持的目的。其中，业务营销部门承担贷款业务的开发、贷款产品的设计、业务的受理、调查、评估和审批后贷款业务的经营管理；风险管理部门承担贷款业务的合法、合规性审查和整体风险的识别、控制，贷款发放前的资料复核，参与不良贷款的追回和处置；稽核财务部门负责对发放资料稽核后放款；贷款审批委员会承担贷款业务的审议，并承担相应的审批责任。

(2) 严格规范执行业务操作流程和审核程序

为有效防范操作风险，公司强化信贷流程管理，要求职能部门规范执行贷款业务操作规程，在办理信贷业务的准入过程中严格按照“贷款受理→贷前调查→风控合规审查→贷审会审批→财务审核→贷款发放”执行，不得逆程序、少程序操作：贷款业务部门坚持“有条件、保安全、创效益”原则，严格按照公司现有贷款业务制度做好市场客户的选择，业务人员在贷前调查的过程中必须严格按规程及要求进行处理，确保借款人资质符合公司有关要求，所提交的所有手续齐全、合法、有效，严格执行和落实相关规定，从源头上防范客户信用风险；风险控制部门在收到业务部门申请材料后，须秉承“独立、谨慎”原则，严格按照操作规程，独立展开核查，重点关注贷款基本资料完备性、客户主体资格的合法性、经营状况真实性、信贷政策合规性、贷款风险程度可控性、贷款（担保）手续完善及合规性等，充分发挥对业务部门的尽调工作的监督和补充作用，加强客户信用风险的防控力度；贷审会在进行贷款审批时，要坚持“民主讨论、投票表

决、一票否决”的审议原则，严格按照《贷审会工作细则》对相关业务各潜在风险点进行充分论证并逐条落实，审慎批准各项贷款业务。

(3) 完善的贷后管理政策

基于主要客户信贷风险高的特点，严密的贷后监测是公司控制风险的有效手段。贷款业务部门负责贷后管理的基础工作，包括催收贷款本金和利息，贷款本息收回后，办理贷款完结手续，根据不同贷款额度按规定频率进行现场检查，核查事项包括贷款专款专用情况、借款人生产经营情况、贷款潜在风险情况等，对出现异常情况的，应立即报送风险总监，查明原因，采取措施；风险管理部门负责贷后管理的监督工作，包括检查各项信贷管理制度的执行情况，信贷管理责任制落实情况，信贷业务操作合法合规性，督导、检查信贷发生后的跟踪检查和日常检查工作。

(4) 重视人才机制建设

小额贷款的高风险特征决定了必须具备高素质的风险管理团队。经验丰富的员工在确认和传递客户信息方面具有绝对优势，且有利于提高贷款的决策效率。作为公司信用风险控制的实施主体，优质的团队已成为小额贷款公司贷款业务发展的核心。公司重视人才战略和培养，为营造一个吸引人才、留住人才的氛围，建立了一整套灵活的用人机制：

- a、重视人才引进。公司一般选择熟悉新昌风俗、市场特殊情况、具有多样化信息来源渠道的人，重点关注业务人员的人品、工作能力和工作经验。
- b、用好现有人才。本公司倡导“提升=能力+机会”的用人理念，通过建立了一系列有效的正向激励约束措施，充分激发现有人员的工作热情：(1) 赋予员工充分的贷款决策参与权，要求其在不破坏隔离墙制度的前提下，全程参与贷款业务过程，在提高贷款发放效率的同时，加大对客户信用风险评估的准确性；(2) 完善员工薪酬制度。根据不同岗位，将业绩考核与贷款组合的数量、质量、贷款逾期率、损失率、回收率相联系；(3) 确保不同岗位激励机制和责任追究制度的有效实施。将激励机制和责任追究作用涵盖“贷前检查—贷款审批—贷款发放—贷后管理—还款”整个借贷过程，促使员工关注贷款组合规模和贷款质量，通过“频繁接触”贷款客户，不断细化调查工作，获取更多高质量的客户信息，降低贷款违约率。

c、加强人才培养。积极开展各种形式的培训，不断提高人员素质。

2、运营风险管理

运营风险主要是指公司管理层在经营管理中的失误而导致公司风险增加、业绩受损的风险。公司成立之初便根据《公司法》相关要求建立了以“三会一层”（股东会、董事会、监事会、管理层）为核心的现代企业制度，完善了董事会领导下的总经理负责制的公司治理制度，并制定了《总经理岗位职责》及管理层工作细则。根据现有制度，公司强调稳健操作、重视尽职调查、加强风险防范，重大业务及经营管理事项均通过总经理办公会议进行集体决策，提高决策的科学性和有效性，防范运营风险的发生。

3、流动性风险管理

在流动性管理方面，公司根据自身特点，在有限的资金情况下，通过优化资金使用方向，确保资金使用效率最大化。在优化资金使用效率方面，公司依据现有政策和实际情况，主要在使用资金期限、对象以及金额划分等方面进行了合理配置：

1、公司使用资金期限方面，贷款资金发放期限主要是短期，均在1年以内。且随着公司市场地位的不断巩固，从争取利润最大化角度出发，公司放贷向6个月以上1年以内短期贷款倾斜。

2、公司在资金使用对象方面，根据浙江省人民政府办公厅规定，对服务“三农”和小企业贡献突出，考评优秀的小额贷款公司，其缴纳的所得税地方留成部分和营业税，可由同级财政予以全额补助。为争取上述政策支持，公司在进行资金放贷时，会优先考虑小企业和面向农业的放贷。

3、公司单笔贷款额度方面，坚持分散原则，降低贷款集中度，极大地降低公司面临的单个借款人信用风险给公司带来的冲击，有效规避市场风险。

公司通过优化资金配置，充分发挥了公司优势，使公司较少的资金在借款人手中占用时间较短、公司经营的运营成本降低、公司面临的资金风险减少，使公司达到资金利用效率最大化的目的，降低了公司面临的流动风险。

二、内部控制

为有效防范风险，保障公司体系安全稳健运行，公司依据国家和地方政府相关规定和金融企业审慎监管要求，结合自身业务特点，按照“制度流程化、内控信息化”的要求，以内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通及内部监督为内容，建立起相对统一、相互关联、上下联动、运行有效的内部控制体系。公司内控制度体系完善，控制环境良好，各职能部门职责分工明确，操作流程规范，能有效评估控制结果，控制活动的日常监督和专项监督机制健全，责任人具有控制意识和责任心，信息传递与沟通流畅。

（一）控制环境

1、公司治理结构完善。公司已严格按照《公司法》要求建立健全“三会分设、三权分离”的治理结构，明确股东会的表决权、董事会的决策权、监事会的监督权、经理层的执行权，形成科学有效的职责分工和制衡机制。目前，公司股东会、董事会、监事会和管理层“三会一层”管理架构有效运行，股东会、董事会、监事会和经理层各负其责、协调运转，相互之间有效制衡，为公司经营目标的有效实现提供重要保障。

2、严格按照“贷审分离”原则合理进行机构设置和权责分配。部门机构是内部控制的重要载体，公司在贷款流程设计和实施时严格贯彻“贷审岗位”分离原则设置了包括贷款业务部、风险管理部、稽核财务部、贷审会等各职能部门具体负责贷前调查、风险控制、贷款审批和贷后管理工作，并在各职能部门之间设立隔离墙，要求各部门各司其职，不同部门员工不得骑墙操作，不得兼任不相容岗位，并建立了一系列监督和责任追究机制达到有效制约的目的。

3、科学的人力资源政策。员工是内部控制设计、执行和考核评估的主体，公司重视人力资源建设，针对自身特点建立了一系列有效的人员招聘、考核、激励和培养政策，调动员工在内部控制和经营管理活动中的积极性、主动性和创造性。一是完善人力资源引进与开发制度。公司根据实际工作需求，制定人力资源需求计划，明确各岗位的任职条件和工作要求，选聘职业道德修养高和专业胜任能力强的优秀人才，并建立员工培训长效机制，不断提升员工素质，加强团队建设。二是完善人力资源的激励约束机制。公司设置了科学的业绩考核指标体系，

对各级管理人员和全体员工进行公开、公平、公正的考核与评价，以此确定员工的奖惩，确保团队的持续优化。成立 2 年多来，公司从业人员稳定，人员流动性小，有效防范了人员风险。

4、企业文化到位。企业文化是影响企业内部环境和内部控制效力的精神、意识和理念，公司强调通过企业文化的建设支持和维护内部控制制度的贯彻执行。公司以服务“三农”和小微企业为基本理念，强调“积极向上、诚实守信，风控至上”的经营理念，并将其制度化、规范化，激发员工对公司的认同感，引导和规范员工行为，并通过董事、监事、经理及其他高级管理人员的率先垂范作用，营造出公司内部全员讲诚信、重规范、防风险的良好内部控制氛围和环境。

（二）风险评估

1、能够及时识别风险。公司设立了专门的风险管理部门，建立完善了有效的风险管理并严格遵照执行，从制度和机构设置上为及时识别风险提供了保障；同时公司招聘的员工均要求具有金融业、财务、银行专业背景，并加强对员工进行宏观经济形势、财经法规、行业政策、本地市场环境、小额信贷技术、风险管理等相关知识培训，提高员工的综合素质和风险防范意识，使员工能够及时识别公司面临的各种风险。

2、能够准确评估已识别风险。公司根据自身特点，结合银行信贷业风险评估经验，建立了一整套科学、严密、实用、适合中小企业的风险评估体系来判断公司所面临的风险程度。针对公司客户多数未纳入央行征信系统的特点，公司建立了完善的《贷前调查制度》、《贷审会审批细则》、《贷后管理制度》并要求各职能部门严格遵照执行，以充分获取贷款客户真实、完整情况，为公司贷款审批职能部门评估已识别风险提供保障。

（三）控制活动方面

公司设置合理的部门机构和工作岗位，建立科学的授权审批制度、严格的会计制度、公正的绩效考核制度和完善的拨备制度等相关控制措施，将风险控制在可承受度之内。在信用风险管理中，小额贷款公司建立健全信贷管理制度，明确贷前调查、贷中审批和贷后管理等业务流程和操作规范，切实加强信贷管理的全过程。

(四) 信息与沟通方面

小额贷款公司建立了有效的信息传递系统，有效保证及时、准确收集、传递与内部控制相关的信息，并通过科学的内部信息传递机制，确保信息在企业内部、企业与外部之间有效沟通，促进内部控制贯彻执行。

1、充分收集信息。公司不但注重收集与公司经营管理相关的内部信息，还通过行业协会、中介机构、市场调查等途径广泛收集与公司相关的经济形势、行业政策、市场竞争、利率调整等外部信息，避免重要信息缺失，降低公司经营风险。

2、及时传递信息。小额贷款公司注重加快企业信息化建设，充分发挥信息技术在信息与沟通中的作用。成立伊始，便引进先进的管理理念，购置正规的小额贷款管理软件，利用现代化的管理工具和手段，规范业务流程，增强内部协同，实现信息即时互通，以提高内部控制水平。

(五) 内部监督方面

公司建立了有效的内部控制监督制度，及时对内部控制建立与实施情况进行监督检查并评价内部控制的有效性来发现内部控制缺陷，并做到及时加以改进；规范内部监督的程序、方法和要求，定期或不定期对内部控制的实施情况进行监督检查；采用科学、完善的内部控制评价标准，对内部控制的有效性进行自我评价；对监督过程中发现的内部控制缺陷，要求深入分析缺陷的性质和产生的原因，及时提出整改方案并向上级报告。

第四节 公司治理

一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况

（一）基本情况

有限公司期间，公司按照《公司法》及公司章程的有关规定建立了公司治理基本架构，设立了股东会、董事会、监事会，在股权转让、增加注册资本、整体变更等重大事项上召开董事会、股东会并形成相关决议。

2015年4月15日，公司召开公司创立大会暨第一次股东大会审议通过了公司章程，选举产生了公司第一届董事会、监事会成员；于同日召开的第一届董事会第一次会议选举产生了董事长，并聘任了总经理、副总经理；于同日召开的第一届监事会第一次会议选举产生了公司监事会主席，职工代表大会选举产生了职工监事。2015年4月26日，公司召开第一届董事会第二次会议选举产生了公司副董事长。

股份公司成立后，公司根据《公司法》、《证券法》等法律法规的规定，制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》等治理文件。

报告期内，公司共召开15次股东会、12次董事会和6次监事会。三会会议召开程序、决议内容均符合《公司法》等法律法规、《公司章程》和相关议事规则的规定，运行规范，不存在损害股东、债权人及第三人合法权益的情况。

（二）公司股东大会、董事会、监事会和相关人员履行职责情况的说明

公司股东大会、董事会、监事会的成员符合《公司法》的任职要求，能够按照《公司章程》及三会议事规则独立、勤勉、诚信地行使各自权利及履行相应职责。在历次三会议中，公司股东、董事、监事均能依照会议通知亲自参会或委托出席相关会议，并对各项议案进行讨论和表决，认真履行各自职责。公司职工代表监事能够按照要求出席监事会会议并行使表决权利，切实维护公司职工的利益。

有限公司阶段，因没有专业中介机构对公司进行辅导，公司个别三会文件还

存在届次不清的情形，但该瑕疵不影响会议决议的实质效力，未对公司和股东利益造成不利影响。公司在实际运作中仍需要管理层不断深化公司治理理念，加深相关知识的学习，提高规范运作的意识，以保证公司治理机制的有效运行。

股份公司成立后，公司“三会”有序运行、运作规范。公司管理层能够在董事会的领导下，执行股东大会、董事会制定的计划，履行各项职责。

二、董事会对现有公司治理机制的讨论与评估

(一) 董事会对现有公司治理机制的讨论与评估

公司依据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第3号-章程必备条款》等法律法规、规章制定了《公司章程》、三会议事规则、《投资者关系管理制度》等制度，确立了投资者关系管理制度、纠纷解决机制、关联股东和董事回避等制度，给所有投资者提供合适的保护，保证了股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

1、股东的权利

《公司章程》第二十九条规定“公司股东享有下列权利：（一）依照其所持股份份额获得股利和其他形式的利益分配；（二）依法请求、召集、主持、参加或者委派股东代理人参加股东大会，并行使相应的表决权；（三）对公司的经营行为进行监督，提出建议和质询；（四）依照法律、行政法规及本章程的规定转让、赠与或质押其所持有的股份；（五）查阅本章程、股东名册、公司债券存根、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告；（六）公司终止或者清算时，按其所持有的股份份额参加公司剩余财产的分配；（七）对股东大会作出的公司合并、分立决议持异议的股东，有权要求公司收购其股份；（八）法律、行政法规、部门规章或本章程规定的其他权利”。

2、投资者关系管理

2015年4月26日，公司第一届董事会第二次会议审议通过了《投资者关系管理制度》，对保障投资者依法享有获取公司信息、享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利方面作了明确的规定。另外，公司制定了一系列制度用以保护投资者的合法权益，其中包括《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》等。上述制度有效保障了

投资者依法享有获取公司信息、享有资产收益、参与重大决策和选择管理者等权利。

3、纠纷解决机制

《公司章程》第九条规定“本公司章程自生效之日起，即成为规范公司的组织与行为、公司与股东、股东与股东之间权利义务关系的具有法律约束力的文件，对公司、股东、董事、监事、高级管理人员具有法律约束力的文件。依据本章程，股东可以起诉股东，股东可以起诉公司董事、监事、总经理、董事会秘书和其他高级管理人员，股东可以起诉公司，公司可以起诉股东、董事、监事、总经理和其他高级管理人员”。

4、累积投票制

《公司章程》第八十条规定“本公司董事、监事的提名、选举，不采用累积投票制”。

5、关联股东和董事回避制度

《公司章程》第七十六条规定“股东大会审议关联交易事项时，关联股东不参加表决，其所代表的股份不计入该表决有效票总数内。股东大会决议应当充分披露非关联股东的表决情况。关联股东的回避和表决程序为：（一）董事会应依据相关法律、行政法规和规章的规定，对拟提交股东大会审议的有关事项是否构成关联交易作出判断，在作此项判断时，股东的持股数额应以工商登记为准；（二）如经董事会判断，拟提交股东大会审议的有关事项构成关联交易，则董事会应书面通知关联股东，并就其是否申请豁免回避获得其书面答复；（三）董事会应在发出股东大会通知前完成以上规定的工作，并在股东大会通知中对此项工作的结果通知全体股东；（四）股东大会对有关关联交易事项进行表决时，在扣除关联股东所代表的有表决权的股份数后，由出席股东大会的非关联股东按本章程的规定表决；（五）如有特殊情况关联股东无法回避时，公司在征得有权部门的同意后，可以按照正常程序进行表决，并在股东大会决议中作详细说明”。

《公司章程》第一百一十五条规定“董事与董事会会议决议涉及事项有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的无关联关系董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足 4 人的，应将该事项

提交股东大会审议”。

《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《关联交易管理制度》也对关联股东或董事在表决时明确了关联股东和董事回避制度。

6、与财务管理、风险控制相关的内部管理制度建设情况

公司制定了《资金管理制度》、《银行存款管理制度》、《成本费用管理制度》、《财产管理制度》、《票证使用及管理制度》等制度，对资金管理、资产管理、会计核算等方面均进行了具体规定。在风险控制方面，公司制定了《贷前调查制度》、《贷后管理制度》、《业务管理基本制度》、《内部风险控制制度》、《贷款风险责任追究法》、《财务管理及内部审计制度》等内部控制制度，相应风险控制程序涉及业务、风控、财务等多方面，体现了公司风险控制的完整性、合理性和有效性。

（二）董事会对公司治理机制执行情况的评估结果

公司董事会认为，自股份公司设立以来，公司依章程规定定期召开“三会”会议，确保每次会议程序合法、内容有效。公司重大经营活动的决策和执行均按照公司相关治理制度的要求，履行了相关程序，保护了公司及公司股东的正当权益。公司现有治理机制通过制度设计、有效执行，充分保证了合法、有效持有公司股份的股东均有权出席或委托代理人出席股东大会，并依法享有知情权、参与权、质询权和表决权等各项股东权利。现有公司治理机制符合相关法律法规要求，运行有效且可以满足公司经营发展需求。

三、公司最近两年存在的违法违规及受处罚情形

公司严格按照《公司法》及相关法律法规和《公司章程》的规定规范运作，依法经营。公司及管理层最近两年不存在重大违法违规及受处罚情况。

四、公司独立性情况

（一）业务独立情况

公司主要从事小额贷款发放业务。根据浙江省金融办的批准和《企业法人营业执照》所核定的经营范围独立地开展业务，公司拥有完整的贷款、风控等业务部门和清晰合理的业务系统，具有独立面向市场经营的能力。公司经营的业务与主要股东及其控制的企业之间不存在同业竞争关系，未受到公司股东及其他关联方的干涉、控制，不存在影响公司独立性的重大或频繁地关联方交易，也不存在

因与公司股东及其他关联方的关联关系而使得公司经营的完整性、独立性受到不利影响的情形。

(二) 资产独立情况

公司是由新昌县日昌升小额贷款有限公司整体变更设立的股份公司，拥有独立、完整、清晰的资产结构。与公司业务经营相关的主要资产均由公司拥有相关的所有权或使用权。公司对拥有的资产独立登记、建账、核算和管理。公司资产权属清晰、完整，不存在对主要股东及其控制的其他企业形成重大依赖的情况。公司不存在产权归属纠纷或潜在的相关纠纷；不存在以自身资产、权益或信誉为股东提供担保的情况；不存在资产、资金被控股股东占用而损害公司利益的情况。公司对所有资产拥有完全的控制支配权。

(三) 人员独立情况

公司建立了健全的法人治理结构，公司的董事、监事以及总经理、副总经理、财务总监和董事会秘书等高级管理人员的产生，均按照《公司法》及其他法律、法规、规范性文件和《公司章程》规定的程序进行，不存在主要股东超越公司董事会和股东大会职权做出人事任免决定的情形。公司的总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均专职在公司工作并领取薪酬，未在主要股东及其控制的其他企业中担任职务，未在主要股东及其控制的其他企业领取薪酬。公司的财务人员未在主要股东及其控制的其他企业中兼职。公司建立了独立的人事档案、人事聘用和任免制度，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系，能够自主招聘管理人员和职工，与全体员工均签订了劳动合同。

(四) 财务独立情况

自成立以来，公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，实行独立核算，能独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。公司开立了独立的基本结算账户，未与股东单位及其他任何单位或个人共用银行账户。公司作为独立纳税人，依法独立进行纳税申报和履行缴纳义务，不存在与股东单位混合纳税现象。

(五) 机构独立情况

公司依照《公司法》等有关法律、法规和规范性文件的相关规定，按照法定

程序制订了《公司章程》并设置了相应的组织机构，建立了以股东大会为最高权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构的法人治理结构，建立了符合自身经营特点、独立完整的组织结构，各机构、部门依照《公司章程》和各项规章制度行使职权。公司机构完全独立运作，公司的生产经营场所与控股股东、实际控制人完全分开且独立运作，不存在混合经营、合署办公的情形，拥有完全的机构设置自主权。

五、同业竞争情况

(一)公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间同业竞争的情况

公司无控股股东及实际控制人，不存在控股股东、实际控制人及其控制的企业。

公司目前有 8 名持股 5% 及以上股东，其中 7 名法人股东，1 名自然人股东。7 名法人股东的主营业务与日升昌主营业务不同，与日升昌不存在同业竞争关系。法人股东的基本情况详见本公开转让说明书“第一节 三、公司股权及股东情况”之“(三) 公司股东基本情况”。

报告期内，5%以上股东除投资本企业外，对外控制的其他企业情况如下：

| 序号 | 公司名称 | 控股股东 | 经营范围 |
|----|------------------|------|----------------------------------------|
| 1 | 新昌县大明有机茶业发展有限公司 | 诚茂控股 | 生产：茶叶（绿茶） 销售：自产品；有机茶种植 |
| 2 | 新昌县江南诚茂砖茶有限公司 | 诚茂控股 | 生产：边销茶（黑砖茶、茯砖茶、青砖茶） |
| 3 | 新昌县江南名茶市场有限公司 | 诚茂控股 | 市场内房屋租赁、市场管理、物业管理； 销售：茶具、茶工艺品 |
| 4 | 新昌县丽都二手车交易市场有限公司 | 诚茂控股 | 销售：二手车、汽车（以上经营范围除九座以下乘用车）、摩托车零配件；二手车经纪 |
| 5 | 新昌县诚茂丽都房地产开发有限公司 | 诚茂控股 | 房地产开发(按资质证书经营)、物业管理、 市场管理、酒店管理。 |

| | | | |
|----|----------------|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6 | 绍兴市丽都绿化工程有限公司 | 诚茂控股 | 培育、销售、养护；花卉、盆景、草坪、园地绿化；室内外装饰。 |
| 7 | 浙江新昌骆驼茶业有限公司 | 诚茂控股 | 生产：茶叶（绿茶） 销售：茶叶包装用品、茶叶机械、土特产品。 |
| 8 | 新昌县石城大酒店有限公司 | 诚茂控股 | 餐饮服务：大型餐馆；中餐制售（含凉菜，含裱花蛋糕，含生食海产品）；零售：预包装食品兼散装食品，乳制品（不含婴幼儿配方乳粉）；零售：卷烟，雪茄烟；经营：宾馆、餐厅、茶座；销售：服装、日用百货。 |
| 9 | 新昌县丽城房地产开发有限公司 | 诚茂控股 | 房地产开发、物业管理限公司 |
| 10 | 新昌佳成工艺品有限公司 | 佳艺实业 | 生产：工艺品（除黄金饰品）、装饰品、竹制品、木制品、家具、灯具及配件、园艺用品（木制）；销售自产产品。 |
| 11 | 浙江远佳机械有限公司 | 五峰轴承 | 生产销售：机械设备、机械配件、轴承、轴承配件、五金配件；货物进出口。 |
| 12 | 上海他山石服装有限公司 | 张青青 | 机械设备及配件、服装的销售，电子商务（不得从事增值电信、金融业务）。 |

截至本公开转让说明书签署日，公司不存在同业竞争情况。

（二）关于避免同业竞争的承诺

为了避免今后出现同业竞争情形，公司持股 5%以上股东均已签署《避免同业竞争承诺函》，承诺如下：

“本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与日升昌的主营业务及其它业务相同或相似的业务（以下简称“竞争业务”）；本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业，于本公司（本人）作为日升昌股东事实改变之前，不会直接或间接地以任何方式从事竞争业务或可能构成竞争业务的业务；本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业，将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会，在同等条件下赋予日升昌该等投资机会或商业机会之优先选择

权；自本函出具日起，本函及本函项下之承诺为不可撤销的，且持续有效，直至本公司（本人）不再作为日升昌股东为止；本公司（本人）和/或本公司（本人）直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺，本公司（本人）将赔偿日升昌及日升昌其他股东因此遭受的一切经济损失，该等责任是连带责任”。

股份公司董事、监事、高级管理人员及核心人员均已签署《避免同业竞争承诺函》，承诺如下：

“本人及本人直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与日升昌的主营业务及其它业务相同或相似的业务（以下称“竞争业务”）；本人及本人直接或间接控制的子企业，于本人作为日升昌董事、监事、高级管理人员、核心人员事实改变之前，不会直接或间接地以任何方式从事竞争业务或可能构成竞争业务的业务；本人及本人直接或间接控制的子企业，将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会，在同等条件下赋予日升昌该等投资机会或商业机会之优先选择权；自本函出具日起，本函及本函项下之承诺为不可撤销的，且持续有效，直至本人不再作为日升昌董事、监事、高级管理人员、核心人员为止；本人和/或本人直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺，本人将赔偿日升昌及日升昌其他股东因此遭受的一切经济损失，该等责任是连带责任。”。

六、公司对外担保、资金占用等重要事项决策和执行情况

（一）公司资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况和对外担保情况

1、公司权益是否被控股股东、实际控制人及其控制的企业损害的说明

报告期内，公司与关联方不存在资金拆借情形。

公司已经出具承诺，未来会尽量减少与股东、关联单位之间的所有关联往来，保证公司资产的独立性。同时公司管理层表示，将在未来严格按照《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定，履行相关的董事会或股东大会审批和决策程序，加强审查及责任追究，做到公司信息披露的真实、准确、及时和完整，减少和规范关联方往来款的发生。公司 5%以上股东还出具了书面承诺函，承诺确保日升昌的业务独立、资产完整、人员独立、财务独立，以减少、避免不必要的关联交易；对于无法避免的关联交易，将严格按照市场公开、公平、公允的原则，参照

市场通行的标准，确定交易价格，并依法签订关联交易合同；严格遵守公司章程和监管部门相关规定，履行关联股东及关联董事回避表决程序，确保关联交易程序合法，关联交易结果公平、合理；严格遵守有关关联交易的信息披露规则。

2、公司为 5%以上股东及其控制的其他企业提供担保的情况说明

最近两年内，公司不存在为 5%以上股东及其控制的其他企业提供担保的情况。

（二）为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为发生所采取的具体制度安排

为进一步完善公司治理，防止股东及其关联方占用或者转移资金、资产及其他资源的行为发生，公司在《公司章程》中已对对外担保、重大投资、关联交易行为进行了相关规定，为了使决策管理切实履行，更加具有可操作性，公司股东大会还审议通过了《关联交易管理制度》，对关联人和关联交易的界定、关联交易的决策程序及风险控制等均作出专门规定。

七、公司董事、监事、高级管理人员相关情况

（一）公司董事、监事、高级管理人员及近亲属持股情况

| 姓名 | 职务/亲属关系 | 持股数（万股） | 持股比例 | 持股方式 |
|-----|---------|----------|--------|------|
| 俞晓刚 | 董事长 | 2596.125 | 17.31% | 间接持股 |
| 梁骊 | 俞晓刚配偶 | 519.30 | 3.46% | 间接持股 |
| 俞苗良 | 俞晓刚哥哥 | 634.575 | 4.23% | 间接持股 |
| 章文伟 | 董事兼副总经理 | 600.00 | 4.00% | 直接持股 |
| 吕梅芳 | 董事 | 801.90 | 5.35% | 间接持股 |
| 章伟平 | 董事 | 324.30 | 2.16% | 间接持股 |
| 张岳平 | 章伟平配偶 | 425.70 | 2.84% | 间接持股 |
| 钱幼妹 | 董事 | 735.00 | 4.90% | 间接持股 |
| 俞仲军 | 钱幼妹配偶 | 765.00 | 5.10% | 间接持股 |
| 张一鸣 | 监事会主席 | 450.00 | 3.00% | 直接持股 |
| 吴文平 | 监事 | 720.00 | 4.80% | 间接持股 |
| 俞桂英 | 吴文平配偶 | 480.00 | 3.20% | 间接持股 |
| 张国良 | 章旨挥姐夫 | 75.00 | 0.5% | 直接持股 |

（二）相互之间存在的亲属关系

公司董事、监事和高级管理人员之间不存在亲属关系。

（三）与公司签订的重要协议或作出的重要承诺

公司高级管理人员均与公司签订了劳动合同和保密协议，除此之外，上述人员与公司未签订其他重要协议。

所有董事、监事、高级管理人员均作出了与公司避免同业竞争的承诺，具体内容参见本节之“五、同业竞争情况”之“(二)关于避免同业竞争的承诺”；均作出了规范关联交易的承诺，具体内容参见“第五节 公司财务会计信息”之“八、关联方及关联方交易”之“(三)关联交易决策程序”。

（四）公司董事、监事、高级管理人员在其他单位兼职情况

公司董事、监事、高级管理人员在除公司以外的其他单位兼职情况如下：

| 姓名 | 本公司职务 | 对外兼职情况 |
|-----|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 俞晓刚 | 董事长 | 1、浙江诚茂控股集团有限公司执行董事兼总经理； 2、浙江新昌骆驼茶业有限公司执行董事兼总经理； 3、新昌县诚茂丽都房地产开发有限公司执行董事； 4、绍兴市丽都绿化工程有限公司执行董事； 5、新昌县诚辉房地产开发有限公司执行董事； 6、新昌县丽城房地产开发有限公司董事长； 7、新昌县新农担保有限公司董事 |
| 吕梅芳 | 董事 | 1、浙江省新昌县佳艺实业有限公司董事长； 2、新昌佳成工艺品有限公司董事长； 3、浙江新昌农村商业银行股份有限公司董事 |
| 章伟平 | 董事 | 1、新昌县双龙置业有限公司任执行董事兼总经理 |
| 裘国强 | 董事 | 1、浙江诚茂控股集团有限公司任办公室主任 |
| 钱幼妹 | 董事 | 1、新昌县义昌福实业有限公司任执行董事兼总经理； 2、浙江五峰汽车轴承制造有限公司任监事； 3、浙江远佳机械有限公司监事 |
| 张一鸣 | 监事会主席 | 1、浙江兴昌风机有限公司任董事长兼总经理 |
| 吴文平 | 监事 | 1、新昌县亿嘉置业有限公司任执行董事兼总经理 |

（五）公司董事、监事、高级管理人员对外投资与公司存在利益冲突的情况

本公司董事、监事、高级管理人员对本公司的投资详见本节“七、公司董事、监事、高级管理人员相关情况”之“(一)公司董事、监事、高级管理人员及近亲属持股情况”，其他对外投资情况见下表：

| 姓名 | 在本公司任职 | 被投资企业情况 | 出资比例(%) |
|-----|--------|------------------|---------|
| 俞晓刚 | 董事长 | 浙江诚茂控股集团有限公司 | 69.23 |
| | | 新昌县城茂丽都房地产开发有限公司 | 36.00 |
| 吕梅芳 | 董事 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 53.46 |
| 钱幼妹 | 董事 | 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 49.00 |
| | | 新昌县义昌福实业有限公司 | 51.00 |
| 章伟平 | 董事 | 新昌县双龙置业有限公司 | 43.24 |
| 张一鸣 | 监事会主席 | 新昌县风机厂职工持股会 | 63.44 |
| 吴文平 | 监事 | 新昌县亿嘉置业有限公司 | 60.00 |

公司董事、监事、高级管理人员不存在对外投资与公司存在利益冲突的情况。

（六）公司董事、监事、高级管理人员任职资格合法合规情况

本公司董事、监事和高级管理人员均符合法律、行政法规、规章以及公司章程规定的任职资格。最近两年不存在受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施、不存在受到全国中小企业股份转让系统有限责任公司公开谴责的情形。

《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23号）规定：拟任小额贷款公司董事、监事和高级管理人员的自然人，应无犯罪记录和不良信用记录。

经主办券商及律师核查，日升昌全体董事、监事和高级管理人员户籍所在地出具的无犯罪记录证明等，确认全体董事、监事和高级管理人员符合《关于小额贷款公司试点的指导意见》的规定。

《浙江省小额贷款公司试点暂行管理办法》第八条规定：“申请小额贷款公司董事和高级管理人员任职资格，拟任人除应符合《公司法》规定的条件外，还应符合下列条件：（一）小额贷款公司董事应具备与其履行职责相适应的金融知识，具备大专以上（含大专）学历，从事相关经济工作3年以上；（二）小额贷款公司的董事长和经理应具备从事银行业工作2年以上，或者从事相关经济工作5年以上，具备大专以上（含大专）学历。”

经主办券商和律师核查，日升昌有限设立时的董事、监事、高级管理人员没

有因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾五年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾五年者；没有担任过被破产清算的公司、企业的董事、厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任，自该公司被破产清算完结之日起未逾三年者；没有担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾三年者；没有个人所负数额较大的债务到期未清偿者，符合《公司法》规定的董事、监事、高级管理人员任职资格。

经主办券商和律师核查，日升昌现任董事、高级管理人员的相应学历及工作经历如下：

| 机构 | 姓名 | 职务 | 学历与工作经历 |
|-----|-----|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 董事会 | 俞晓刚 | 董事长 | 大专学历，绍兴市第七届政协委员，新昌县工商联合会副主席，新昌县总商会副主席，新昌县名茶协会副会长，中国民主建国会新昌基层委员会委员。1979年11月至1983年10月在新昌县镜岭供销社工作；1983年10月至1999年10月任新昌县农工商总公司法定代表人；1999年11月至2010年12月任新昌县诚茂实业有限公司法定代表人；2010年12月至今任诚茂控股董事长；2012年至今任日升昌董事长。 |
| | 徐萍 | 副董事长兼总经理 | 本科学历，高级会计师，新昌县第九届政协委员。1982年9月至1986年8月在新昌财政局城郊财税所工作；1986年8月至1989年5月在新昌财政局城关财税所工作；1989年5月至1996年11月在新昌财政局直属财税所工作；1996年12月至1997年9月在新昌财政局稽查大队工作；1997年10月1997年12月在新昌财政局计划财务科工作；1998年01月至2007年04月任新昌财政局计划财务科科长；2007年04月至2010年04月任新昌县财政地税局直属分局局长；2010年05月至2013年03月任新昌县地税局第一税务分局局长；2013年04月至今在日升昌任副董事长兼总经理。 |
| | 章文伟 | 董事、副总经理兼风险总监 | 大专学历，经济师、建筑经济工程师。1988年8月至1991年4月在建设银行新昌县支行工作；1991年4月至2001年2月任建设银行新昌支行建设房地产开发公司历工程科科长、公司副经理、经理；2001年2月至2009年5月任建设银行新昌支行公司业务部副经理；2009年5月至2012年9月任建设银行新昌支行客户部业务经理；2012年至今任日升昌董事；2013年4月至今任日升昌副总经理；2015年4月至今任日升昌风险总监。 |
| | 裘国强 | 董事 | 大专学历。1978年11月至1988年5月在新昌县小将供销社工作；1988年5月至1995年5月任新昌县日用工业品公司总经理助理；1995年5月至2001年2月任新昌县供销合作社联合社办公室副主任；2001年2月至今任诚茂控股办公室主任；2012年至今任日升昌董事。 |
| | 吕梅芳 | 董事 | 大专学历，绍兴市工艺美术行业协会副会长，绍兴市人大代表，新昌县工商联副主席。1972年3月至1991年4月历任新昌县工艺竹编厂职工、生产科长、副厂长、厂长；1991年5月至1997年11月任浙江省新昌县家具工艺品公司总经理；1997年12月至2000年3月任佳艺实业董事长、总经理；2000年4月至今任佳艺实业董事长；2013年4月至今任日升昌董事。 |

| | | | |
|----------|-----|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | 钱幼妹 | 董事 | 大专学历。1998年8月至今任新昌县义昌福实业有限公司执行董事兼总经理；2007年4月至今任五峰轴承监事。2013年4月至今任日升昌董事。 |
| | 章伟平 | 董事 | 大专学历。1984年12月至2006年9月在新昌县邮政局工作；2006年9月至今任双龙置业董事；2012年至今任日升昌董事。 |
| 其他高级管理人员 | 章诣挥 | 副总经理、财务总监兼董事会秘书 | 本科学历，经济师。2004年10月至2007年04月在新昌县财政地税局大市聚分局工作；2007年04月至2007年10月任新昌县财政地税局大市聚分局副局长；2007年10月至2010年04月任新昌县财政地税局儒岙分局副局长；2010年05月至2014年03月任新昌县地税局第一税务分局副局长；2014年03月至2014年12月在浙江瑞丰担保有限公司工作；2014年12月至今任日升昌副总经理兼财务总监；2015年4月至今任日升昌董事会秘书。 |

日升昌现任董事、监事、高级管理人员的任职资格符合《公司法》、《暂行办法》等规定的任职资格。

综上所述，主办券商及律师认为，日升昌的股权结构、董事、监事及高级管理人员任职资格等均遵守相关法律法规及政策的规定。

八、近两年公司董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）报告期期初，公司董事、监事、高级管理人员情况

公司董事：董事会成员共7人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|------|-----|--------|
| 1 | 董事长 | 俞晓刚 | |
| 2 | 副董事长 | 裘国强 | |
| 3 | 董事 | 童天明 | |
| 4 | 董事 | 张满千 | |
| 5 | 董事 | 章伟平 | |
| 6 | 董事 | 陈伟俐 | |
| 7 | 董事 | 徐黎 | |

公司监事：监事会成员共5人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|-------|-----|--------|
| 1 | 监事会主席 | 张一鸣 | |
| 2 | 监事 | 张苗婵 | |
| 3 | 监事 | 俞国娇 | |
| 4 | 监事 | 吴文平 | |

| | | | |
|---|----|-----|--|
| 5 | 监事 | 袁君平 | |
|---|----|-----|--|

公司高管: 共 2 人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|-------|-----|--------|
| 1 | 总经理 | 陈伟俐 | |
| 2 | 财务负责人 | 徐黎 | |

(二) 2013 年 4 月, 公司董事、监事、高管变动情况

2013 年 4 月 11 日, 公司召开股东会议, 一致通过免去陈伟俐、徐黎、童天明、张满千董事职位, 选举徐萍、吕梅芳、钱幼妹、章文伟为董事, 选举张水华为监事。同日, 公司召开职工代表大会, 选举王贵源、俞蓓、陈磊为职工监事。

2013 年 4 月 11 日, 公司召开 2013 年第一次董事会, 决定免去陈伟俐总经理职务, 聘任徐萍担任公司副董事长兼总经理, 聘任章文伟担任公司副总经理。

具体如下:

公司董事会: 共 7 人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|------|-----|--------|
| 1 | 董事长 | 俞晓刚 | |
| 2 | 副董事长 | 徐萍 | |
| 3 | 董事 | 裘国强 | |
| 4 | 董事 | 章文伟 | |
| 5 | 董事 | 章伟平 | |
| 6 | 董事 | 吕梅芳 | |
| 7 | 董事 | 钱幼妹 | |

公司监事: 监事会成员共 9 人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|-------|-----|--------|
| 1 | 监事会主席 | 张一鸣 | |
| 2 | 监事 | 张水华 | |
| 3 | 监事 | 张苗婵 | |
| 4 | 监事 | 俞国娇 | |
| 5 | 监事 | 吴文平 | |
| 6 | 监事 | 袁君平 | |
| 7 | 职工监事 | 王贵源 | |
| 8 | 职工监事 | 俞蓓 | |
| 9 | 职工监事 | 陈磊 | |

公司高管：高管共 3 人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|-------|-----|----------|
| 1 | 总经理 | 徐萍 | 徐萍为徐黎的妹妹 |
| 2 | 副总经理 | 章文伟 | |
| 3 | 财务负责人 | 徐黎 | 徐黎为徐萍的姐姐 |

(三) 2014 年 12 月，高管变动情况

2014 年 12 月，徐黎因个人原因提出辞职，日升昌有限决定聘请章旨挥担任公司副总经理、财务总监。至此，公司高管情况如下：

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|-----------|-----|--------|
| 1 | 总经理 | 徐萍 | |
| 2 | 副总经理 | 章文伟 | |
| 3 | 副总经理、财务总监 | 章旨挥 | |

(四) 2015 年 4 月，公司董事、监事变动情况

2015 年 4 月 15 日，日升昌召开第一次股东大会，通过股份公司章程，确定公司董事会成员 7 人，监事会成员 3 人(其中职工监事 1 人)，选举俞晓刚、徐萍、裘国强、章文伟、章伟平、吕梅芳、钱幼妹为公司董事，选举张一鸣、吴文平为公司监事。同日，股份公司第一次职工代表大会选举石炉江为职工监事。

2015 年 4 月 15 日，公司第一届第一次董事会选举俞晓刚为公司董事长，决定聘任徐萍为总经理、章文伟为副总经理兼风险总监、章旨挥为副总经理、财务总监兼董事会秘书。

2015 年 4 月 26 日，公司第一届第二次董事会选举徐萍为公司副董事长。

至此，公司董事、监事、高管情况如下：

公司董事：共 7 人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 任期 | 相互亲属关系 |
|----|------|-----|------------------------------------|--------|
| 1 | 董事长 | 俞晓刚 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 2 | 副董事长 | 徐萍 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 3 | 董事 | 裘国强 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 4 | 董事 | 章文伟 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 5 | 董事 | 章伟平 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 6 | 董事 | 吕梅芳 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 7 | 董事 | 钱幼妹 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |

公司监事：监事会成员共 3 人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 任期 | 相互亲属关系 |
|----|-------|-----|------------------------------------|--------|
| 1 | 监事会主席 | 张一鸣 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 2 | 职工监事 | 石炉江 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |
| 3 | 监事 | 吴文平 | 自 2015 年 4 月 15 日至 2018 年 4 月 14 日 | |

公司高级管理人员：共 3 人

| 序号 | 职位 | 姓名 | 相互亲属关系 |
|----|--------------|-----|--------|
| 1 | 总经理 | 徐萍 | |
| 2 | 副总经理兼风险总监 | 章文伟 | |
| 3 | 副总经理、财务总监兼董秘 | 章诣挥 | |

第五节 公司财务会计信息

一、审计意见类型及会计报表编制基础

(一) 注册会计师审计意见

公司聘请的具有证券期货相关业务资格的大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2013 年度、2014 年度、2015 年 1-2 月财务会计报告实施审计，并出具了编号为大信审字(2015)第 4-00132 号的审计报告，审计意见为标准无保留意见。

(二) 会计报表编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

(三) 主要财务报表

1、合并资产负债表

单位：元

| 项目 | 2015 年 2 月 28 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 9,331,247.41 | 14,129,772.04 | 2,247,434.02 |
| 衍生金融资产 | | | |
| 发放贷款及垫款 | 204,046,040.00 | 200,099,190.00 | 204,564,800.00 |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 32,666.66 | 16,333.33 | |
| 预付款项 | | | 32,400.00 |
| 应收利息 | 4,433,033.23 | 3,805,155.83 | 2,093,595.62 |
| 应收股利 | | | |
| 其他应收款 | 576,550.00 | 186,340.00 | 11,500.00 |
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | | | |
| 流动资产合计 | 218,419,537.30 | 218,236,791.20 | 208,949,729.64 |
| 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 | 2,849,254.02 | 2,872,173.51 | |

| | | | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 固定资产 | 5,343,168.61 | 5,406,160.14 | 380,965.66 |
| 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 | 20,666.57 | 21,999.91 | 29,999.95 |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | 423,935.69 | 442,548.29 | 439,337.77 |
| 抵债资产 | | | |
| 递延所得税资产 | 855,605.00 | 552,817.50 | 259,600.00 |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | 9,492,629.89 | 9,295,699.35 | 1,109,903.38 |
| 资产总计 | 227,912,167.19 | 227,532,490.55 | 210,059,633.02 |

资产负债表（续）

单位：元

| 项目 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 |
| 衍生金融负债 | | | |
| 应付票据 | | | |
| 应付账款 | | | |
| 预收款项 | 33,429.90 | 30,916.90 | 2,121.00 |
| 应付职工薪酬 | 1,244,797.42 | 1,603,214.41 | 684,796.61 |
| 应交税费 | 2,867,533.59 | 4,745,828.18 | 649,137.71 |
| 应付利息 | 74,672.00 | 102,674.00 | 105,414.32 |
| 应付股利 | 17,000,000.00 | 17,000,000.00 | |
| 其他应付款 | 13,728.30 | 15,963.38 | 47,036.52 |
| 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 | | | |
| 流动负债合计 | 61,234,161.21 | 63,498,596.87 | 41,488,506.16 |
| 非流动负债： | | | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 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 | | | |
| 负债合计 | 61,234,161.21 | 63,498,596.87 | 41,488,506.16 |
| 所有者权益： | | | |
| 实收资本 | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 资本公积 | | | |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | | |
| 一般风险准备 | 6,695,190.00 | 6,695,190.00 | 3,115,200.00 |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | 4,603,389.37 | 4,603,389.37 | 1,857,112.69 |
| 未分配利润 | 5,379,426.61 | 2,735,314.31 | 13,598,814.17 |
| 所有者权益合计 | 166,678,005.98 | 164,033,893.68 | 168,571,126.86 |
| 负债和所有者权益总计 | 227,912,167.19 | 227,532,490.55 | 210,059,633.02 |

2、利润表

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年 | 2013年 |
|--------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| 一、营业收入 | 5,591,692.63 | 41,499,159.77 | 27,799,416.65 |
| 1、利息净收入 | 5,575,359.30 | 41,482,826.44 | 27,799,416.65 |
| 利息收入 | 6,126,065.30 | 45,270,605.29 | 27,994,812.49 |
| 利息支出 | 550,706.00 | 3,787,778.85 | 195,395.84 |
| 2、手续费及佣金净收入 | | | |
| 手续费及佣金收入 | | | |
| 手续费及佣金支出 | | | |
| 3、其他业务收入 | 16,333.33 | 16,333.33 | |
| 减：营业成本 | 2,064,434.90 | 7,128,205.14 | 5,445,264.59 |
| 其中：其他业务成本 | 22,919.49 | 22,919.49 | |
| 营业税金及附加 | 384,880.19 | 2,579,062.91 | 1,566,325.95 |
| 业务及管理费 | 393,385.22 | 3,386,612.74 | 2,186,038.64 |
| 资产减值损失 | 1,263,250.00 | 1,139,610.00 | 1,692,900.00 |
| 加：公允价值变动收益 | | | |
| 投资收益 | | | |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 二、营业利润 | 3,527,257.73 | 34,370,954.63 | 22,354,152.06 |
| 加：营业外收入 | | 2,250,900.00 | |
| 减：营业外支出 | 1,300.00 | 709.35 | 1,498.46 |
| 其中：非流动资产处置损失 | | | |
| 三、利润总额 | 3,525,957.73 | 36,621,145.28 | 22,352,653.60 |
| 减：所得税费用 | 881,845.43 | 9,158,378.46 | 5,590,098.32 |
| 四、净利润 | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 |

| | | | |
|-----------------------|--|--|--|
| 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 | | | |
| (二) 以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 六、综合收益总额 | | | |

3、现金流量表

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年 | 2013年 |
|---------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 5,498,187.90 | 43,559,045.08 | 27,045,282.27 |
| 客户贷款及垫款净减少额 | | 3,326,000.00 | |
| 收到的税费返还 | | 2,250,900.00 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,513.00 | 28,795.90 | 2,121.00 |
| 经营活动现金流入小计 | 5,500,700.90 | 49,164,740.98 | 27,047,403.27 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 5,210,000.00 | | 112,860,000.00 |
| 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 | 606,876.92 | 2,216,194.25 | 855,006.65 |
| 支付的各项税费 | 3,422,931.14 | 7,317,631.81 | 7,546,867.39 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 480,709.47 | 786,190.17 | 565,981.32 |
| 经营活动现金流出小计 | 9,720,517.53 | 10,320,016.23 | 121,827,855.36 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -4,219,816.63 | 38,844,724.75 | -94,780,452.09 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | | |
| 处置子公司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 | | | |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 8,171,867.56 | 488,235.32 |
| 投资支付的现金 | | | |
| 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 | | 8,171,867.56 | 488,235.32 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -8,171,867.56 | -488,235.32 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | 50,000,000.00 |
| 取得借款收到的现金 | | 158,000,000.00 | 40,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | 158,000,000.00 | 90,000,000.00 |

| | | | |
|---------------------------|---------------|----------------|---------------|
| 偿还债务支付的现金 | | 158,000,000.00 | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 578,708.00 | 18,790,519.17 | 89,981.52 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 578,708.00 | 176,790,519.17 | 89,981.52 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -578,708.00 | -18,790,519.17 | 89,910,018.48 |
| 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 | -4,798,524.63 | 11,882,338.02 | -5,358,668.93 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 14,129,772.04 | 2,247,434.02 | 7,606,102.95 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 9,331,247.41 | 14,129,772.04 | 2,247,434.02 |

4、权益变动表

| 项目 | 2015年1-2月归属于公司所有者权益 | | | | | | | | | |
|-----------------------|---------------------|--------|-----|----|------|-------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| | 实收资本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减:库存股 | 其他综合收益 | 一般风险准备 | 盈余公积 | |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | |
| 一、2015年2月28日余额 | 150,000,000.00 | | | | | | 6,695,190.00 | 4,603,389.37 | 2,735,314.31 | 164,033,893.68 |
| 加: 会计政策变更 | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | |
| 二、2015年1月1日余额 | 150,000,000.00 | | | | | | 6,695,190.00 | 4,603,389.37 | 2,735,314.31 | 164,033,893.68 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | | | | | | | | | 2,644,112.30 | 2,644,112.30 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | | | 2,644,112.30 | 2,644,112.30 |
| (二)股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | |
| 1.股东投入的普通股 | | | | | | | | | | |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | | | | | | |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | | | |
| 2.对股东的分配 | | | | | | | | | | |
| 3.其他 | | | | | | | | | | |
| (四)股东权益内部结转 | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本 | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本 | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | | | | | | |
| (五)一般风险准备 | | | | | | | | | | |
| 1.本期提取 | | | | | | | | | | |
| 2.本期使用 | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|----------|----------------|--|--|--|--|--------------|--------------|--------------|----------------|--|
| (六) 其他 | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 150,000,000.00 | | | | | 6,695,190.00 | 4,603,389.37 | 5,379,426.61 | 166,678,005.98 | |

| 项目 | 实收资本 | 2014 年归属于公司所有者权益 | | | | | | | | | |
|-----------------------|----------------|------------------|-----|----|------|--------|--------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 其他权益工具 | | | 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 | |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、2014 年 12 月 31 日余额 | 150,000,000.00 | | | | | | | 3,115,200.00 | 1,857,112.69 | 13,598,814.17 | 168,571,126.86 |
| 加: 会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、2014 年 1 月 1 日余额 | 150,000,000.00 | | | | | | | 3,115,200.00 | 1,857,112.69 | 13,598,814.17 | 168,571,126.86 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | | | | | | | | 3,579,990.00 | 2,746,276.68 | -10,863,499.86 | -4,537,233.18 |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | | | 27,462,766.82 | 27,462,766.82 |
| (二) 股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | 2,746,276.68 | -34,746,276.68 | -32,000,000.00 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 2,746,276.68 | -2,746,276.68 | | |
| 2. 对股东的分配 | | | | | | | | | | -32,000,000.00 | -32,000,000.00 |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (四) 股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本 | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|-----------------|-----------------------|--|--|--|--|--|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| (五) 一般风险准备 | | | | | | | 3,579,990.00 | | -3,579,990.00 | |
| 1.本期提取 | | | | | | | 3,579,990.00 | | -3,579,990.00 | |
| 2.本期使用 | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 150,000,000.00 | | | | | | 6,695,190.00 | 4,603,389.37 | 2,735,314.31 | 164,033,893.68 |

| 项目 | 2013 年归属于公司所有者权益 | | | | | | | | | | |
|------------------------------|-----------------------|--------|-----|----|------|--------|--------|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|
| | 实收资本 | 其他权益工具 | | | 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 | 股东权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、2013 年 12 月 31 日余额 | 100,000,000.00 | | | | | | | | 180,857.16 | 1,627,714.42 | 101,808,571.58 |
| 加: 会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、2013 年 1 月 1 日余额 | 100,000,000.00 | | | | | | | | 180,857.16 | 1,627,714.42 | 101,808,571.58 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 50,000,000.00 | | | | | | | 3,115,200.00 | 1,676,255.53 | 11,971,099.75 | 66,762,555.28 |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | | | 16,762,555.28 | 16,762,555.28 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 50,000,000.00 | | | | | | | | | | 50,000,000.00 |
| 1.股东投入的普通股 | 50,000,000.00 | | | | | | | | | | 50,000,000.00 |
| 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 | | | | | | | | | 1,676,255.53 | -1,676,255.53 | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | | 1,676,255.53 | -1,676,255.53 | |
| 2.对股东的分配 | | | | | | | | | | | |
| 3.其他 | | | | | | | | | | | |
| (四) 股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------|-----------------------|--|--|--|--|--|---------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|--|
| 2.盈余公积转增资本 | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | | | | | | | |
| (五)一般风险准备 | | | | | | | 3,115,200.00 | | -3,115,200.00 | | |
| 1.本期提取 | | | | | | | 3,115,200.00 | | -3,115,200.00 | | |
| 2.本期使用 | | | | | | | | | | | |
| (六)其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 150,000,000.00 | | | | | | 3,115,200.00 | 1,857,112.69 | 13,598,814.17 | 168,571,126.86 | |

二、公司报告期内采用的主要会计政策和会计估计

(一) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

记账本位币为人民币。

(三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 现金及现金等价物

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

(五) 金融工具

1、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。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以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产；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；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。

2、金融工具的计量

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中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。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3、本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产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和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融资产减值

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。

以成本计量的金融资产发生减值时，按照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，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，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。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

| | |
|-----------------------|----------------------------------------------------------|
| 公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准 | 期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50% |
| 公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准 | 连续 12 个月出现下跌 |
| 成本的计算方法 | 取得时按支付对价（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为投资成本 |
| 期末公允价值的确定方法 | 存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值 |
| 持续下跌期间的确定依据 | 连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间 |

（六）应收款项

本公司应收款项主要包括其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

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 | 其他应收款余额前五名 |
| 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，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其他应收款，将其归入相应组合计提坏账准备。 |
|--|-----------------------------------|

2、按组合计提坏账准备的应收款项

| | |
|----------------|----------------------------------------------|
| 确定组合的依据 | |
| 组合 1 | 有客观证据表明其风险特征与账龄分析组合存在显著差异的其他应收款。 |
| 组合 2 | 其他不重大其他应收款及经单独测试后未发现减值迹象的单项金额重大其他应收款（不含组合1）。 |
| 按组合计提坏账准备的计提方法 | |
| 组合 1 | 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。 |
| 组合 2 | 账龄分析法 |

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

| 账龄 | 其他应收款计提比例（%） |
|--------------|--------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 0 |
| 1 至 2 年 | 5 |
| 2 至 3 年 | 30 |
| 3 至 4 年 | 50 |
| 4 至 5 年 | 80 |
| 5 年以上 | 100 |

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 | 有客观证据表明单项金额虽不重大，但因其发生了特殊减值的其他应收款应进行单项减值测试。 |
| 坏账准备的计提方法 | 结合现实情况分析确定坏账准备计提的比例。 |

（七）发放贷款及垫款

1、贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款

2、发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

3、贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，其中包括各类贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）。

公司年末对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，计提贷款减值准备比例如下：

| 贷款风险分类 | 计提比例 (%) |
|--------|----------|
| 正常类 | 1.5 |
| 关注类 | 3 |
| 次级类 | 30 |
| 可疑类 | 60 |
| 损失类 | 100 |

风险分类标准如下：

正常：借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

(八) 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的建筑物。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。

(九) 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、运输设备、办公设备及其他等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。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之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

| 资产类别 | 预计使用寿命（年） | 预计净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|---------|-----------|-----------|-------------|
| 房屋建筑物 | 20 | 5.00 | 4.75 |
| 运输设备 | 4 | 5.00 | 23.75 |
| 办公设备及其他 | 3-5 | 5.00 | 31.67-19.00 |

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

(十) 无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等

无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(十一) 长期非金融资产减值

对固定资产等长期非金融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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十二) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

(十三) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的

职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

企业向职工提供辞退福利时，在下列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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、其他长期职工福利

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，应当有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据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。

(十四) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价

值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十五) 利息收入和支出

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期限内，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。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未来现金流贴现利率确定。

(十六) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(十七) 政府补助

1、与资产相关的政府补助会计处理

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，确认为与资产相关的政府补助，与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

2、与收益相关的政府补助会计处理

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。分别下列情况处理：用于补偿企业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；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

若政府文件未明确规定补助对象，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：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），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、递延所得税资产的确认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。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

(十九) 租赁

经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(二十) 一般风险准备

当潜在风险估计值高于资产减值准备时，本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的 1.5% 提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

(二十一) 税项

本公司本年度适用的主要税种及其税率列示如下：

| 税种 | 税率 | 计税基数 |
|---------|-----|-------------|
| 营业税 | 5% | 按应税营业收入计征 |
| 城市维护建设税 | 5% | 按实际缴纳的流转税计征 |
| 教育费附加 | 3% | 按实际缴纳的流转税计征 |
| 地方教育费附加 | 2% | 按实际缴纳的流转税计征 |
| 企业所得税 | 25% | 按应纳税所得额计征 |

(二十二) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1、主要会计政策变更

财政部于 2014 年修订和新颁布了《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》等八项企业会计准则，除《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》从 2014 年度及以后期间实施外，其他准则从 2014 年 7 月 1 日起在执行企业会计准则的企业实施。本公司根据准则规定重新厘定了相关会计政策，本次会计政策变更未对 2014 年度比较财务报表产生影响。

2、主要会计估计变更

无

三、公司报告期主要会计数据和财务指标

公司报告期主要会计数据及财务指标简表：

单位：元

| 项目 | 2015.02.28 | 2014.12.31 | 2013.12.31 |
|--------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 资产总计(元) | 227,912,167.19 | 227,532,490.55 | 210,059,633.02 |
| 股东权益合计(元) | 166,678,005.98 | 164,033,893.68 | 168,571,126.86 |
| 归属于公司的股东权益合计(元) | 166,678,005.98 | 164,033,893.68 | 168,571,126.86 |
| 每股净资产(元) | 1.11 | 1.09 | 1.12 |
| 归属于公司股东的每股净资产(元) | 1.11 | 1.09 | 1.12 |
| 资产负债率 | 26.87% | 27.91% | 19.75% |
| 流动比率(倍) | 3.57 | 3.44 | 5.04 |
| 速动比率(倍) | 3.57 | 3.44 | 5.04 |
| 项目 | 2015 年 1-2 月 | 2014 年度 | 2013 年度 |
| 营业收入(元) | 5,591,692.63 | 41,499,159.77 | 27,799,416.65 |
| 净利润(元) | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 |
| 归属于公司股东的净利润(元) | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 |
| 扣除非经常性损益后的净利润(元) | 2,645,412.30 | 25,775,301.17 | 16,764,053.74 |
| 归属于公司股东的扣除非经常性损益后的净利润(元) | 2,645,412.30 | 25,775,301.17 | 16,764,053.74 |
| 毛利率 | 63.08% | 82.82% | 80.41% |
| 净资产收益率 | 1.60% | 16.29% | 13.66% |
| 扣除非经常性损益后净资产收益率(%) | 1.60% | 15.29% | 13.66% |
| 应收账款周转率(%) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 存货周转率(%) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.02 | 0.18 | 0.15 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.02 | 0.18 | 0.15 |
| 经营活动产生的现金流量净额(元) | -4,219,816.63 | 38,844,724.75 | -94,780,452.09 |

| 项目 | 2015.02.28 | 2014.12.31 | 2013.12.31 |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| 每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股) | -0.03 | 0.26 | -0.84 |
| 不良贷款率(%) | 3.20% | 1.42% | 0.00% |

上表中变动较大的项目及变动原因为：

2013年12月31日、2014年12月31日及2015年2月28日公司资产负债率分别为19.75%、27.91%和26.87%。2014年末较2013年末资产负债率有所提升，主要源于2014年底较2013年底所有者权益的下降和负债总额的上升：1、2014年底公司所有者权益较2013年绝对额下降逾450万，下降幅度约2.69%。公司在2014年进行了3,200万的利润分配，2014年净利润为2,746万，导致所有者权益下降近450万；2、2014年底公司负债总额较2013年增加53.05%，绝对值增加逾2,200万，主要源于1,700万应付股利和400万的应交税费的增加。

2013年12月31日、2014年12月31日及2015年2月28日公司流动比率分别为5.04、3.44和3.57。流动比率2014年末较2013年末下降主要是源于流动资产上涨4.44%，流动负债上涨53.05%。流动负债大比例增长则源于1,700万应付股利和400万的应交税费的增加。

公司2013年度、2014年度净资产收益率分别为13.66%、16.29%，扣除非经常性损益后的净资产收益率分别为13.66%、15.29%，基本每股收益分别为0.15元/股和0.18元/股。报告期内，随着公司营业收入增加，净资产收益率不断提升。

公司2013年、2014年、2015年前2个月经营活动产生的现金流量净额分别为-94,780,452.09元、38,844,724.75元、-4,219,816.63元。2013年、2014年经营活动现金流量差异大主要源于客户贷款及垫款净增加值的差异：2013年底贷款余额较2012年底增加1.13亿元，2014年底贷款余额较2013年底减少333万。2013年底贷款及垫款出现较大净增加源于公司可贷资金额的增厚：2013年下半年，公司既有可贷款资金的使用已接近饱和，为满足优质客户和旧有客户日益增长的资金需求，更好的为客户提供服务，2013年9月公司获股东5000万元增资、2013年12月获杭州银行4000万元借款用以扩大可贷资金规模。资金到位后，公司随即按原定计划进行了贷款投放，在满足客户需求的同时，也为公司创造了较好的经济效益。

营业收入、营业利润、净利润、扣除非经常性损益后的净利润、毛利率变动情况详见本节“四、报告期利润形成情况”。

四、报告期利润形成情况

(一) 营业收入的构成、变动趋势及原因

1、营业收入构成分析

公司的营业收入由主营业务收入、其他业务收入构成。主营业务收入全部来自利息收入，其他业务收入是指公司出租闲置办公用房的租金收入。

报告期营业收入构成如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|--------|--------------|--------|---------------|--------|---------------|------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 主营业务收入 | 5,575,359.30 | 99.71% | 41,482,826.44 | 99.96% | 27,799,416.65 | 100% |
| 其他业务收入 | 16,333.33 | 0.29% | 16,333.33 | 0.04% | 0 | - |
| 合计 | 5,591,692.63 | 100% | 41,499,159.77 | 100% | 27,799,416.65 | 100% |

报告期内公司业务稳定，2013年、2014年、2015年1-2月，公司主营业务收入分别占营业收入总额的100%、99.96%和99.71%，主营业务突出。

报告期主营业务收入构成如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-----------|--------------|---------------|---------------|
| 利息收入 | 6,126,065.30 | 45,270,605.29 | 27,994,812.49 |
| 其中：贷款利息收入 | 6,126,065.30 | 45,259,643.41 | 27,970,112.00 |
| 存款利息收入 | - | 10,961.88 | 24,700.49 |
| 利息支出 | 550,706.00 | 3,787,778.85 | 195,395.84 |
| 利息净收入 | 5,575,359.30 | 41,482,826.44 | 27,799,416.65 |

报告期内公司业务发展良好，主营业务收入持续增长，2014年较2013年增加1,368万，增幅达到49.22%，增长主要受益于可贷款资金的增厚和营运资金周转效率的提高：可贷款资金的增厚来源于2013年9月股东5000万元的增资及2013年12月融入的4000万元银行贷款；营运资金周转效率的提升来自于公司

在新昌县小额贷款市场知名度逐步稳固及营销能力的增强。

2、毛利率波动分析

报告期内，公司的毛利率及变动情况如下：

| 项目 | 2015年1-2月 | | 2014年度 | | 2013年度 |
|---------|-----------|---------|--------|-------|--------|
| | 毛利率 | 变动比例 | 毛利率 | 变动比例 | 毛利率 |
| 主营业务毛利率 | 63.08% | -19.74% | 82.82% | 2.41% | 80.41% |

报告期内，受益于成本控制水平的提高，公司2014年营业成本同比增速缓于营业收入同比增速，2014年毛利率较2013年向上微调2.41%。公司成本控制水平提升体现在公司良好的风险控制水平，报告期内未发生超预期的大范围不良贷款，2013年已提取的贷款损失准备金足以涵盖2014年大部分贷款风险，2014年新提取的风险准备金少于2013年同期，带来营业成本的节省。

3、营业利润波动分析

报告期内，公司营业利润、利润总额及净利润情况如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 | 2014年较2013年增速 |
|------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 营业收入 | 5,591,692.63 | 41,499,159.77 | 27,799,416.65 | 49.28% |
| 营业成本 | 2,064,434.90 | 7,128,205.14 | 5,445,264.59 | 30.91% |
| 营业利润 | 3,527,257.73 | 34,370,954.63 | 22,354,152.06 | 53.76% |
| 利润总额 | 3,525,957.73 | 36,621,145.28 | 22,352,653.60 | 63.83% |
| 净利润 | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 | 63.83% |

2013年、2014年公司营业利润分别为2,235万元和3,437万元，2014年较2013年增加1,202万元，增幅53.76%；利润总额分别为2,235万元和3,662万元，2014年较2013年增加1,427万元，增幅63.83%。伴随着营业收入的快速增长，保持了营业利润的高额增长。

（二）报告期内的业务及管理费情况

报告期内，公司业务及管理费及其变动趋势如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 | 2014年较2013年增长率 |
|----------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| 营业收入 | 5,591,692.63 | 41,499,159.77 | 27,799,416.65 | 49.28% |
| 业务及管理费用 | 393,385.22 | 3,386,612.74 | 2,186,038.64 | 54.92% |
| 业务及管理费用率 | 7.04% | 8.16% | 7.86% | 3.82% |

2013年、2014年及2015年1-2月业务及管理费用率分别为7.86%、8.16%，2014年较2013年业务管理费用率增长3.82%。

报告期内，公司业务及管理费主要系管理费用，包含职工薪酬、租赁费、折旧费、业务招待费等。详细情况如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 | 2014年较2013年增长率 |
|---------|------------|--------------|--------------|----------------|
| 职工工资及福利 | 159,709.30 | 2,291,108.60 | 1,303,197.40 | 75.81% |
| 社会保险费 | 54,452.05 | 165,049.79 | 158,151.84 | 4.36% |
| 财务费用 | 865.28 | 5,253.15 | 6,669.61 | -21.24% |
| 业务招待费 | 310.00 | 29,148.00 | 15,603.00 | 86.81% |
| 广告费 | | | 7,000.00 | -100.00% |
| 租赁费 | 23,333.33 | 168,000.00 | 258,000.00 | -34.88% |
| 办公费 | 45,754.73 | 134,212.31 | 149,575.31 | -10.27% |
| 机动车辆运营费 | 13,312.84 | 89,822.63 | 51,711.00 | 73.70% |
| 折旧费 | 62,991.53 | 170,977.33 | 118,086.29 | 44.79% |
| 其他 | 32,656.16 | 333,040.93 | 118,044.19 | 182.13% |
| 合计 | 393,385.22 | 3,386,612.74 | 2,186,038.64 | 54.92% |

报告期内，公司业务及管理费用2014年较2013年增加120万，增幅54.92%，增长来源于职工薪酬和经营场所投入费用的增加。

(1) 职工薪酬的增加。2014年较2013年公司职工薪酬增加98.79万元，分别源于基本工资和奖金的增加：a、报告期内，随着公司业务量的日益增长，原有员工数量无法满足正常运营需求，公司一方面加强激励力度，提高了整体工资水平；另一方面，自2013年中期开始，新进人员3名，带来了人员工资费用的增加。b、公司年终奖金实行超额累进制，全员奖金的提取在报表净利润的基础上剔除标准数额后，超额部分按规定比例提取后分配。2014年公司净利润超预期增长，达到逾63%，员工年终奖金较2013年增长近90%。

(2) 经营场所投入带来的费用增加。2013年公司处于初创期，租赁办公房营业，经营场所投入主要为房租。公司运营进入稳定状态后，考虑到作为金融服

务机构，经营场所是公司品牌形象的一种承载，对维护公司的形象和未来业务的良性发展起到重要作用，经营场所的稳定对公司整体形象和市场影响力都能起到良好的提升作用。经股东会同意，公司购入办公房并进行了装修。2014 年购入办公用房的折旧费、税费，装修的摊销增加了公司业务及管理费用的支出。

总体来说，如果不考虑经营场所投入费用及员工年终奖金因素的影响，公司的业务及管理费用率较为合理，2014 年较 2013 年有所下降。由此可见，公司内控机制逐步完善，有效控制了费用的支出。

（三）重大投资收益和非经常性损益情况

1、重大投资

报告期内，公司无重大对外投资。

2、非经常性损益情况

公司非经常性损益的构成情况如下：

单位：元

| 类别 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 |
|----------------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定或定量享受的政府补助除外） | | 2,250,900.00 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -1,300.00 | -709.35 | -1,498.46 |
| 所得税影响额 | | -562,725.00 | |
| 非经常性损益合计数 | -1,300.00 | 1,687,465.65 | -1,498.46 |
| 扣除非经常性损益后净利润 | 2,645,412.30 | 25,775,301.17 | 16,764,053.74 |
| 当期净利润 | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 |
| 非经常性损益净额占净利润的比例 | -0.05% | 6.14% | -0.01% |

报告期内，公司的非经常性损益主要是 2014 年收到的政府补助。

公司政府补助明细如下：

单位：元

| 序号 | 项目 | 2015年1-2月 | 2014年 | 2013年 |
|----|--------------|-----------|--------------|-------|
| 1 | 优秀小额贷款公司县级补助 | - | 2,250,900.00 | - |
| | 合计 | - | 2,250,900.00 | - |

报告期内只有 2014 年公司收到县级政府补助。

根据《浙江省人民政府办公厅关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》（浙政办发【2009】71号）第三条规定：对服务“三农”和小企业贡献突出，考评优秀的小额贷款公司，其缴纳的所得税地方留成部分和营业税，3年内可由同级财政予以全额补助；根据《关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119号）第15点规定：对经营业绩优良的小额贷款公司，其营业税和所得税地方留成部分，原定3年由同级财政全额补助政策执行期满后，有条件的县（市、区）可顺延3年执行文件规定的所得税地方留成部分全额给予补助政策。

根据前述规定，公司能否收到政府补助及补助的具体金额取决于前一年度公司在浙江省金融办的年度考评结果及上年度公司实缴税收数。公司成立于2012年9月，因成立未满半年，未能参加2012年度全省年度考评，在2012年考评结果缺失的情况下，2013年无法获得政府补贴；2013年公司在全省年度考评中获得最高等级优秀（A+），2014年获得县级2013年度实缴营业税和所得税地方留成部分返还；2015年2月底，浙江省小额贷款公司2014年度考评结果尚未发布，暂时不涉及政府补助事项。

2013年、2014年、2015年前2个月，税后非经常性损益分别为-1,498.46元、1,687,465.65元及-1,300元，扣除非经常性损益后归属于公司的净利润分别为16,765,552.20元、24,087,835.52元及2,646,712.30元。2013年度公司非经常性损益占当期净利润的比例为-0.11%，2014年度公司非经常性损益占当期净利润的比例为6.14%，2015年前2个月公司非经常性损益占当期净利润的比例为-0.05%，不存在对非经常性损益的明显依赖。

（四）主要税项及享受的税收优惠政策

1、主要税项

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|-------------|-----|
| 营业税 | 按应税营业收入计征 | 5% |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税计征 | 5% |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的流转税计征 | 3% |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的流转税计征 | 2% |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额计征 | 25% |

2、税收优惠政策

公司未享受税收税率优惠，报告期内，公司除根据浙江省人民政府金融工作办公室发布的《浙江省人民政府办公厅关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》（浙政办发【2009】71号）、《关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119号）于2014年收到小额贷款公司县级补助2,250,900元外，未收到其他补助。

五、报告期主要资产情况

（一）货币资金

单位：元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 |
|------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 现金 | 9,095.78 | 9,945.51 | 3,450.70 |
| 银行存款 | 9,322,151.63 | 14,119,826.53 | 2,243,983.32 |
| 合计 | 9,331,247.41 | 14,129,772.04 | 2,247,434.02 |

公司在日常业务经营中，已形成了一套比较完整的资金管理办法，并制定了《新昌县日升昌小额贷款股份有限公司资金管理办法》，主要内容如下：

“一、资金管理原则

1、公司资金进出必须通过财务部统一结算，任何部门和个人不得截留业务收入。

2、公司资金的付出必须依据公司授权原则办理，对授权不明、手续不齐的，财务部应坚决拒付，未经批准办理付款，一切责任由付款经办人负责。

3、公司任何部门和个人不得为其他单位和个人提供任何形式的经济担保或承诺，以确保公司资金安全。

4、公司对财务部核定日常库存现金定额，超额部分应及时交存银行。银行结算票证须在规定时间内到开户银行办妥有关手续。

5、财务部应积极协助信贷业务员做好利息费和本金的回收、入账，任何部门和个人不得借不良信贷业务的处理谋取个人私利。

6、财务部应及时清理各项应收应付往来，并及时汇报公司主管经理，杜绝呆账坏账，保证公司资金安全运行。

二、现金管理制度

1、现金支付的范围

- (1) 发放工资、补贴；
- (2) 支付出差人员必需携带差旅费用；
- (3) 总经理批准和其它费用。

2、现金支付的手续和规定

(1) 会计人员应仔细核对有关单据，计算出准确的报账金额，并对单据的有效性进行审核。单据上应有经手人、验收人或领用人的签名及相关领导的批准。

(2) 因工作需要借取备用金或借支现金的，必须由借用人填写借支单，经主管领导、总经理审批后，财务部予以办理。非备用的现金借用，报账时间一般为3天，最晚不超过7天，否则不再办理新的借用手续。

3、会计依据齐全、有效、合法的原始单据，填制付款凭证，经主管审核后交出纳人员。

4、出纳在收付现金时必须认真、详细审查现金收付凭证是否符合规定，领导是否已批准开支。

5、出纳人员必须严格遵守现金管理制度，控制现金库存限额，做到“日清日结”，定期与会计进行核对，接受会计监督，做到账款相符”。

报告期内，公司严格按照有关规定进行资金管理，不存在现金放款、收款、收息的情形。

(二) 发放贷款和垫款

1、发放贷款及垫款明细情况

单位：元

| 项目 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 发放贷款和垫款 | 209,564,000.00 | 204,354,000.00 | 207,680,000.00 |
| 减：贷款损失准备 | 5,517,960.00 | 4,254,810.00 | 3,115,200.00 |
| 发放贷款和垫款净额 | 204,046,040.00 | 200,099,190.00 | 204,564,800.00 |

2、发放贷款及垫款按担保方式分类情况

公司专注于有担保方式的贷款业务，故借款人质量和担保人资质是公司已发放贷款安全性的重要保障，公司严格按照现有制度对借款人和担保人的资质进行审查。

报告期内，公司各类担保的期末余额和比例如下表：

单位：元

| 担保类型 | 2015年2月28日 | | | 2014年12月31日 | | | 2013年12月31日 | | |
|------|------------|-------------|----------|-------------|-------------|----------|-------------|-------------|----------|
| | 期末 笔数 | 期末 余额 | 金额 占比 | 期末 笔数 | 期末 余额 | 金额 占比 | 期末 笔数 | 期末 余额 | 金额 占比 |
| 保证 | 168 | 156,914,000 | 74.88% | 178 | 149,594,000 | 73.20% | 214 | 207,680,000 | 100% |
| 抵押 | 34 | 52,450,000 | 25.03% | 29 | 54,560,000 | 26.70% | - | - | - |
| 质押 | 1 | 200,000 | 0.10% | 1 | 200,000 | 0.10% | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | 203 | 209,564,000 | 100% | 208 | 204,354,000 | | 214 | 207,680,000 | 100% |

如上表所示，公司发放贷款主要为保证贷款及抵质押贷款。

3、按行业分类情况：

3、发放贷款及垫款的五级分类情况

为提高公司信贷管理水平，增强风险预警能力，防范和化解信贷风险，公司根据《贷款风险分类指导原则》（银发【2001】416号）、《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）和《绍兴市小额贷款公司信贷风险管理指引》（绍金融办【2013】11号）及有关小额贷款公司的政策规定，制定了《信贷资产五级分类实施细则》，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类，其中后三类划分为不良贷款。

公司按五级分类计提贷款损失准备比如下：

| 贷款分类 | 逾期天数 | 计提比例 (%) |
|------|--------|----------|
| 正常 | 0-30天 | 1.50% |
| 关注 | 30-90天 | 3.00% |

| 贷款分类 | 逾期天数 | 计提比例 (%) |
|------|----------|----------|
| 次级 | 90-180天 | 30.00% |
| 可疑 | 180-360天 | 60.00% |
| 损失 | 360天以上 | 100.00% |

公司报告期内，发放贷款及垫款的五级分类情况如下：

单位：元

| 类别 | 2015年2月28日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|----|-----------------------|-------------|-----------------------|----------------|-----------------------|-------------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 正常 | 201,864,000.00 | 96.33% | 197,254,000.00 | 96.53% | 207,680,000.00 | 100% |
| 关注 | 1,000,000.00 | 0.48% | 4,200,000.00 | 2.06% | - | - |
| 次级 | 5,200,000.00 | 2.48% | 1,900,000.00 | 0.93% | - | - |
| 可疑 | 1,500,000.00 | 0.72% | 1,000,000.00 | 0.49% | - | - |
| 损失 | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 209,564,000.00 | 100% | 204,354,000.00 | 100.00% | 207,680,000.00 | 100% |

如上表所示，公司发放贷款及垫款主要为正常类，报告期内 2013 年、2014 年、2015 年 1-2 月正常类贷款占贷款总额的比重为 100%、96.53% 和 96.33%，偿还风险较低。

截至 2015 年 2 月 28 日，逾期贷款金额合计 7,700,000 元，公司对其处理情况如下：

单位：元

| 贷款类别 | 合同号 | 客户名称 | 贷款到期日 | 担保 | 本金余额 | 截至本说明书出具日处理情况 |
|-----------|-----------------|-----------------|------------------|----|---------------------|---------------|
| 关注 | 最保借第 20140275 号 | 新昌县永诚轴承有限公司 | 2015 年 1 月 15 日 | 保证 | 500,000.00 | 协商，催讨 |
| 关注 | 最保借第 20140380 号 | 新昌县和兴纺织印染有限公司 | 2015 年 1 月 22 日 | 保证 | 500,000.00 | 协商，催讨 |
| 小计 | | | | | 1,000,000.00 | |
| 次级 | 最保借第 20140205 号 | 新昌县远诚金属球化型材有限公司 | 2014 年 10 月 15 日 | 保证 | 1,000,000.00 | 协商，催讨 |
| 次级 | 个保借第 20140567 号 | 陈祝伟 | 2014 年 10 月 15 日 | 保证 | 1,000,000.00 | 协商，催讨 |

| | | | | | | |
|-----------|---------------------|------------------|-----------------|----|---------------------|--------|
| 次级 | 质借第 20140589 号 | 新昌县得力凯机 械有限公司 | 2014年11月 16日 | 质押 | 200,000.00 | 协商, 催讨 |
| 次级 | 个最保借第 20140449 号 | 陈元 | 2014年10月 17日 | 保证 | 1,000,000.00 | 审判 |
| 次级 | 个最保借第 20140226 号 | 吕伟芳 | 2014年10月 21日 | 保证 | 1,000,000.00 | 执行 |
| 次级 | 个最保借第 20140126 号 | 俞祺尔 | 2014年9月 20日 | 保证 | 1,000,000.00 | 协商, 催讨 |
| 小计 | | | | | 5,200,000.00 | |
| 可疑 | 最保借第 20140032 号 | 新昌县凯伦轴承 有限公司 | 2014年7月 20日 | 保证 | 500,000.00 | 执行 |
| 可疑 | 个最保借第 20130407 号 | 吕浙伟 | 2014年6月 23日 | 保证 | 1,000,000.00 | 协商, 催讨 |
| 小计 | | | | | 1,500,000.00 | |
| 合计 | | | | | 7,200,000.00 | |

(三) 应收账款

公司应收账款为应收新昌县瑞丰金融服务有限公司闲置办公用房租赁收入。

2015年2月28日，应收账款按账龄结构列示如下：

单位：元

| 账龄 | 账面余额 | 比例 | 坏账准备 |
|--------------|------------------|-------------|----------|
| 1年以内（含1年，下同） | 32,666.66 | 100% | - |
| 1-2年 | - | - | - |
| 合计 | 32,666.66 | 100% | - |

2014年12月31日，应收账款按账龄结构列示如下：

单位：元

| 账龄 | 账面余额 | 比例 | 坏账准备 |
|--------------|------------------|-------------|----------|
| 1年以内（含1年，下同） | 16,333.33 | 100% | - |
| 1-2年 | - | - | - |
| 合计 | 16,333.33 | 100% | - |

(四) 预付账款

报告期内，公司预付账款主要情况如下：

单位: 元

| 预付账款 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|------|------------|-------------|-------------|
| 账面价值 | - | - | 32,400.00 |
| 账龄 | - | - | 1 年以内 |

(五) 应收利息

报告期内, 公司应收利息情况如下:

单位: 元

| 预付账款 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|------|--------------|--------------|--------------|
| 贷款利息 | 4,433,033.23 | 3,805,155.83 | 2,093,595.62 |

(六) 其他应收款

1、其他应收款按种类列示

(1) 2015 年 02 月 28 日

单位: 元

| 种类 | 账面余额 | 比例 | 坏账准备 |
|---------------------------|-------------------|-------------|------------|
| 采用组合测试(账龄分析)法计提坏账准备的其他应收款 | 576,550.00 | 100% | 100 |
| 采用个别认定法计提坏账准备的其他应收款 | - | - | - |
| 组合小计 | 576,550.00 | 100% | 100 |

(2) 2014 年 12 月 31 日

单位: 元

| 种类 | 账面余额 | 比例 (%) | 坏账准备 |
|---------------------------|-------------------|-------------|----------|
| 采用组合测试(账龄分析)法计提坏账准备的其他应收款 | 186,340.00 | 100% | - |
| 采用个别认定法计提坏账准备的其他应收款 | - | - | - |
| 组合小计 | 186,340.00 | 100% | - |

(3) 2013 年 12 月 31 日

单位: 元

| 种类 | 账面余额 | 比例 (%) | 坏账准备 |
|---------------------------|------------------|---------------|----------|
| 采用组合测试(账龄分析)法计提坏账准备的其他应收款 | 11,500.00 | 100% | - |
| 采用个别认定法计提坏账准备的其他应收款 | - | - | - |
| 组合小计 | 11,500.00 | 100.00 | - |

2、按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

2015年02月28日，其他应收款按账龄结构列示如下：

单位：元

| 账龄 | 账面余额 | 比例 |
|------|------------|---------|
| 1年以内 | 574,550.00 | 99.65% |
| 1-2年 | 2,000.00 | 0.35% |
| 合计 | 576,550.00 | 100.00% |

2014年12月31日，其他应收款按账龄结构列示如下：

单位：元

| 账龄 | 账面余额 | 比例 (%) |
|------|------------|---------|
| 1年以内 | 186,340.00 | 100.00% |
| 1-2年 | - | - |
| 合计 | 186,340.00 | 100.00% |

2013年12月31日，其他应收款按账龄结构列示如下：

单位：元

| 账龄 | 账面余额 | 比例 (%) |
|------|-----------|---------|
| 1年以内 | 11,500.00 | 100.00% |
| 1-2年 | - | - |
| 合计 | 11,500.00 | 100.00% |

3、报告期内其他应收款中主要债务人

截至2015年02月28日其他应收款中主要债务人：

单位：元

| 单位名称 | 与本公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 性质 |
|---------|--------|------------|------|-------|
| 新昌县人民法院 | 司法部门 | 233,030.00 | 1年以内 | 垫付诉讼费 |
| 石浏 | 公司员工 | 130,000.00 | 1年以内 | 备用金 |
| 俞蓓 | 公司员工 | 30,000.00 | 1年以内 | 备用金 |

截至2014年12月31日其他应收款中主要债务人：

单位：元

| 单位名称 | 与本公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 性质 |
|---------|--------|------------|------|-------|
| 新昌县人民法院 | 司法部门 | 184,340.00 | 1年以内 | 垫付诉讼费 |

截至2013年12月31日其他应收款中主要债务人：

单位：元

| 单位名称 | 与本公司关系 | 期末余额 | 账龄 | 性质 |
|-------------|--------|----------|------|------|
| 浙江景加源机械有限公司 | 股东 | 5,000.00 | 1年以内 | 垫付税费 |
| 陈伟俐 | 股东 | 2,000.00 | 1年以内 | 垫付税费 |
| 章文伟 | 股东、董事、 | 2,000.00 | 1年以内 | 垫付税费 |

| | | | |
|--------|--|--|--|
| 高级管理人员 | | | |
|--------|--|--|--|

公司其他应收款业务真实，主要为员工备用金、预交法院诉讼费、垫付股东股权转让税费等。

(七) 固定资产

1、固定资产类别及估计的使用年限、预计净残值及年折旧率

| 固定资产类别 | 预计使用年限 | 净残值率 | 年折旧率 (%) |
|---------|--------|------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20年 | 5% | 4.75 |
| 运输设备 | 4年 | 5% | 23.75 |
| 办公设备及其他 | 3-5年 | 5% | 31.67-19.00 |

2、固定资产变动情况

单位：元

| 项目 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-----------|--------------|--------------|-------------|
| 账面原值 | | | |
| 其中：房屋及建筑物 | 5,130,731.81 | 5,130,731.81 | - |
| 运输工具 | 430,931.00 | 430,931.00 | 430,931.00 |
| 办公设备及其他 | 136,820.00 | 136,820.00 | 71,380.00 |
| 小计 | 5,698,482.81 | 5,698,482.81 | 502,311.00 |
| 累计折旧 | | | |
| 其中：房屋及建筑物 | 81,236.58 | 40,618.29 | - |
| 运输工具 | 221,749.84 | 204,692.16 | 102,346.11 |
| 办公设备及其他 | 52,327.78 | 47,012.22 | 18,999.23 |
| 小计 | 355,314.20 | 292,322.67 | 121,345.34 |
| 减值准备 | - | - | - |
| 其中：房屋及建筑物 | - | - | - |
| 运输工具 | | | |
| 办公设备及其他 | | | |
| 小计 | | | |
| 固定资产账面价值 | | | |
| 其中：房屋及建筑物 | 5,049,495.23 | 5,090,113.52 | - |
| 运输工具 | 209,181.16 | 226,238.84 | 328,584.89 |
| 办公设备及其他 | 84,492.22 | 89,807.78 | 52,380.77 |
| 小计 | 5,343,168.61 | 5,406,160.14 | 380,965.66 |

3、截至 2015 年 2 月 28 日，公司固定资产使用状态良好，不存在减值迹象，故公司未计提固定资产减值准备。期末无暂时闲置、拟处置的固定资产。

4、公司固定资产均不存在抵押情形。

(八) 投资性房地产

1、投资性房地产类别及估计的使用年限、预计净残值及年折旧率

| 固定资产类别 | 预计使用年限 | 净残值率 | 年折旧率 (%) |
|--------|--------|------|----------|
|--------|--------|------|----------|

| | | | |
|--------|------|----|------|
| 房屋及建筑物 | 20 年 | 5% | 4.75 |
|--------|------|----|------|

2、投资性房地产变动情况

单位：元

| 项目 | 2015 年 2 月 28 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|------------------|
| 账面原值 | 2,895,093.00 | 2,895,093.00 | - |
| 累计折旧 | 45,838.98 | 22,919.49 | - |
| 减值准备 | - | - | - |
| 账面价值 | 2,849,254.02 | 2,872,173.51 | - |

公司投资性房地产系闲置出租的办公用房。

3、截至 2015 年 2 月 28 日，公司投资性房地产使用状态良好，不存在减值迹象，故公司未计提投资性房地产减值准备。

4、公司投资性房地产资产均不存在抵押情形。

(九) 无形资产

1、主要无形资产的取得方式、初始金额、摊销方法、摊销年限、最近一期末的摊余价值及剩余摊销年限

公司的无形资产为购买的盈丰软件，以实际取得成本计量，软件按 5 年平均摊销。

| 资产名称 | 取得方式 | 初始金额(元) | 摊销方法 | 摊销年限 | 摊余价值(元) | 剩余摊销年限 |
|------|------|-----------|---------|------|-----------|--------|
| 盈丰软件 | 购买 | 40,000.00 | 平均年限摊销法 | 60 月 | 20,666.57 | 31 月 |

2、无形资产变动情况

单位：元

| 项目 | 2015 年 2 月 28 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|------------------|
| 账面原值 | 40,000.00 | 40,000.00 | 40,000.00 |
| 累计摊销 | 19,333.43 | 18,000.09 | 10,000.05 |
| 减值准备 | - | - | - |
| 账面价值 | 20,666.57 | 21,999.91 | 29,999.95 |

3、公司期末无形资产不存在减值的情况，故未计提无形资产减值准备。

4、公司无形资产均不存在抵押情形。

(十) 长期待摊费用

公司的长期待摊费用为公司对办公场所的装修费用，明细如下：

单位: 元

| 项目 | 2015年01月01日 | 本期增加 | 本期摊销 | 其他减少 | 2015年2月28日 |
|-----|-------------|------|-----------|------|------------|
| 装修费 | 442,548.29 | | 18,612.60 | | 423,935.69 |
| 合计 | 442,548.29 | | 18,612.60 | | 423,935.69 |

单位: 元

| 项目 | 2014年01月01日 | 本期增加 | 本期摊销 | 其他减少 | 2014年12月31日 |
|-----|-------------|------------|------------|------|-------------|
| 装修费 | 439,337.77 | 113,002.75 | 109,792.23 | | 442,548.29 |
| 合计 | 439,337.77 | 113,002.75 | 109,792.23 | | 442,548.29 |

单位: 元

| 项目 | 2013年01月01日 | 本期增加 | 本期摊销 | 其他减少 | 2013年12月31日 |
|-----|-------------|------------|----------|------|-------------|
| 装修费 | | 445,375.32 | 6,037.55 | | 439,337.77 |
| 合计 | | 445,375.32 | 6,037.55 | | 439,337.77 |

(十一) 递延所得税资产

公司的递延所得税资产由减值准备导致的资产计税基础和会计基础之间的可抵扣暂时性差异导致。报告期内, 公司已确认的递延所得税资产如下:

单位: 元

| 项目 | 2015年2月28日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|--------|------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | 递延所得税资产 | 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 | 可抵扣暂时性差异 |
| 资产减值准备 | 855,605.00 | 3,422,420.00 | 552,817.50 | 2,211,270.00 | 259,600.00 | 1,038,400.00 |
| 合计 | 855,605.00 | 3,422,420.00 | 552,817.50 | 2,211,270.00 | 259,600.00 | 1,038,400.00 |

(十二) 资产减值准备

报告期内, 公司除对贷款、其他应收款计提坏账准备外, 无其他资产减值准备计提。报告期内相关会计科目资产减值准备提情况如下:

2015年2月28日

单位: 元

| 项目 | 2015年01月01日 | 本期计提额 | 本期减少额 | | 2015年2月28日 |
|--------|--------------|--------------|-------|----|--------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 贷款损失准备 | 4,254,810.00 | 1,263,150.00 | - | - | 5,517,960.00 |
| 坏账准备 | 0.00 | 100.00 | - | - | 100.00 |
| 合计 | 4,254,810.00 | 1,263,250.00 | - | - | 5,518,060.00 |

2014年12月31日

单位: 元

| 项目 | 2014年01月01日 | 本期计提额 | 本期减少额 | | 2014年12月31日 |
|--------|--------------|--------------|-------|----|--------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 贷款损失准备 | 3,115,200.00 | 1,139,610.00 | - | - | 4,254,810.00 |
| 坏账准备 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 3,115,200.00 | 1,139,610.00 | - | - | 4,254,810.00 |

2013年12月31日

单位: 元

| 项目 | 2013年01月01日 | 本期计提额 | 本期减少额 | | 2013年12月31日 |
|--------|--------------|--------------|-------|----|--------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 贷款损失准备 | 1,422,300.00 | 1,692,900.00 | - | - | 3,115,200.00 |
| 坏账准备 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 1,422,300.00 | 1,692,900.00 | - | - | 3,115,200.00 |

六、公司报告期内重大债务情况

(一) 短期借款

1、短期借款分类

单位: 元

| 项目 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|------|---------------|---------------|---------------|
| 保证借款 | 24,000,000.00 | 24,000,000.00 | 24,000,000.00 |
| 抵押借款 | 16,000,000.00 | 16,000,000.00 | 16,000,000.00 |
| 合计 | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 | 40,000,000.00 |

2、短期借款分类说明

单位: 元

| 贷款单位 | 2015/02/28 | 2014/12/31 | 2013/12/31 | 借款条件 | 合同开始日期 | 合同结束日期 | 合同利息率 | 抵押物 |
|------------------|---------------|---------------|---------------|------|------------|-----------|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 杭州银行股份有限公司绍兴新昌支行 | - | - | 16,000,000.00 | 抵押 | 2013/11/28 | 2014/5/28 | 6.0672 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司营业房, 产权证编号: 新房权证2010字第03897号, 土地使用权证证编号: 新国用(2010)第2745号; 浙江省新昌县佳艺实业有限公司营业房, 产权证编号, 新房权证2010字第03895号, 土地使用权证证编号: 新国用(2010)第2738号 |
| 杭州银行股份有限公司绍兴新昌支行 | - | - | 24,000,000.00 | 保证 | 2013/12/12 | 2014/3/12 | 7.9341 | 无 |
| 杭州银行股份有限公司绍兴新昌支行 | 14,000,000.00 | 14,000,000.00 | - | 保证 | 2014/11/12 | 2015/5/12 | 7.0005 | 无 |

| 贷款单位 | 2015/02/28 | 2014/12/31 | 2013/12/31 | 借款条件 | 合同开始日期 | 合同结束日期 | 合同利息率 | 抵押物 |
|------------------|---------------|---------------|------------|------|------------|-----------|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 杭州银行股份有限公司绍兴新昌支行 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | - | 保证 | 2014/11/13 | 2015/5/13 | 7.0005 | 无 |
| 杭州银行股份有限公司绍兴新昌支行 | 16,000,000.00 | 16,000,000.00 | - | 抵押 | 2014/11/14 | 2015/5/14 | 7.0005 | 浙江省新昌县佳艺实业有限公司营业房,产权证编号:新房权证2010字第03897号,土地使用权证编号:新国用(2010)第2745号;浙江省新昌县佳艺实业有限公司营业房,产权证编号:新房权证2010字第03895号,土地使用权证编号:新国用(2010)第2738号 |

(二) 预收款项

公司预收款项主要为客户预存的短期内要结转的利息,截至2015年2月28日,公司预收款项账龄情况如下:

单位:元

| 预付账款 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|-----------------|
| 1年以内(含1年) | 33,429.90 | 30,916.90 | 2,121.00 |
| 1年以上 | - | - | - |
| 合计 | 33,429.90 | 30,916.90 | 2,121.00 |

(三) 应付职工薪酬

报告期内,公司应付职工薪酬情况如下:

1、2015年前2个月应付职工薪酬变动及余额明细如下:

单位:元

| 项目 | 2015年01月01日 | 本期增加 | 本期减少 | 2015年2月28日 |
|---------------|--------------|------------|------------|--------------|
| 一、短期薪酬 | 1,599,505.29 | 173,464.99 | 531,421.04 | 1,241,549.24 |
| 1.工资、奖金、津贴和补贴 | 1,597,439.52 | 149,600.00 | 507,353.12 | 1,239,686.40 |
| 2.职工福利费 | 0.00 | 10,109.30 | 10,109.30 | 0.00 |
| 3.社会保险费 | 2,065.77 | 3,695.69 | 3,898.62 | 1,862.84 |
| 其中:医疗保险费 | 1,764.40 | 3,150.83 | 3,324.82 | 1,590.41 |
| 工伤保险费 | 115.91 | 209.56 | 220.69 | 104.78 |
| 生育保险费 | 185.46 | 335.30 | 353.11 | 167.65 |

| | | | | |
|----------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 4.住房公积金 | 0.00 | 10,060.00 | 10,060.00 | 0.00 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 3,709.12 | 40,696.36 | 41,157.30 | 3,248.18 |
| 1.基本养老保险 | 3,245.48 | 40,067.68 | 40,379.32 | 2,933.84 |
| 2.失业保险费 | 463.64 | 628.68 | 777.98 | 314.34 |
| 合计 | 1,603,214.41 | 214,161.35 | 572,578.34 | 1,244,797.42 |

2、2014年应付职工薪酬变动及余额明细如下：

单位：元

| 项目 | 2014年01月01日 | 本期增加 | 本期减少 | 2014年12月31日 |
|----------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 一、短期薪酬 | 681,764.13 | 2,375,411.90 | 1,457,670.74 | 1,599,505.29 |
| 1.工资、奖金、津贴和补贴 | 680,291.40 | 2,175,916.00 | 1,258,767.88 | 1,597,439.52 |
| 2.职工福利费 | 0.00 | 100,647.60 | 100,647.60 | 0.00 |
| 3.社会保险费 | 1,472.73 | 18,719.30 | 18,126.26 | 2,065.77 |
| 其中：医疗保险费 | 1,226.34 | 15,904.49 | 15,366.43 | 1,764.40 |
| 工伤保险费 | 94.77 | 1,082.64 | 1,061.50 | 115.91 |
| 生育保险费 | 151.62 | 1,732.17 | 1,698.33 | 185.46 |
| 4.住房公积金 | 0.00 | 71,884.00 | 71,884.00 | 0.00 |
| 5、工会经费和职工教育经费 | 0.00 | 8,245.00 | 8,245.00 | 0.00 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 3,032.48 | 74,446.49 | 73,769.85 | 3,709.12 |
| 1.基本养老保险 | 2,653.42 | 70,116.05 | 69,523.99 | 3,245.48 |
| 2.失业保险费 | 379.06 | 4,330.44 | 4,245.86 | 463.64 |
| 合计 | 684,796.61 | 2,449,858.39 | 1,531,440.59 | 1,603,214.41 |

3、2013年应付职工薪酬变动及余额明细如下：

单位：元

| 项目 | 2013年01月01日 | 本期增加 | 本期减少 | 2013年12月31日 |
|----------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| 一、短期薪酬 | 48,516.73 | 1,388,584.06 | 755,336.66 | 681,764.13 |
| 1.工资、奖金、津贴和补贴 | 47,265.42 | 1,279,291.40 | 646,265.42 | 680,291.40 |
| 2.职工福利费 | 0.00 | 23,906.00 | 23,906.00 | 0.00 |
| 3.社会保险费 | 1,251.31 | 14,729.66 | 14,508.24 | 1,472.73 |
| 其中：医疗保险费 | 1,042.25 | 12,321.56 | 12,137.47 | 1,226.34 |
| 工伤保险费 | 80.41 | 926.22 | 911.86 | 94.77 |
| 生育保险费 | 128.65 | 1,481.88 | 1,458.91 | 151.62 |
| 4.住房公积金 | 0.00 | 70,657.00 | 70,657.00 | 0.00 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 2,572.96 | 64,889.74 | 64,430.22 | 3,032.48 |
| 1.基本养老保险 | 2,251.34 | 61,185.00 | 60,782.92 | 2,653.42 |
| 2.失业保险费 | 321.62 | 3,704.74 | 3,647.30 | 379.06 |
| 合计 | 51,089.69 | 1,453,473.80 | 819,766.88 | 684,796.61 |

(四) 应交税费

报告期内，公司应交税费情况如下：

单位：元

| 税种 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------|--------------|--------------|-------------|
| 营业税 | 438,791.78 | 493,898.62 | 277,843.58 |
| 企业所得税 | 2,293,206.14 | 4,152,205.00 | 335,367.41 |
| 城市维护建设税 | 21,939.58 | 24,694.93 | 13,892.09 |
| 教育费附加 | 13,163.75 | 14,816.96 | 8,335.25 |
| 地方教育费附加 | 8,775.82 | 9,877.97 | 5,556.84 |
| 其他 | 91,656.52 | 50,334.70 | 8,142.54 |
| 合计 | 2,867,533.59 | 4,745,828.18 | 649,137.71 |

(五) 应付利息

报告期内，公司应付利息情况如下：

单位：元

| 税种 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|----------|------------|-------------|-------------|
| 短期借款应付利息 | 74,672.00 | 102,674.00 | 105,414.32 |

(六) 其他应付款

报告期内，公司其他应付款情况如下：

单位：元

| 其他应付款 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|-------------|
| 代扣员工承担社保及公积金 | 2,094.97 | 2,442.18 | 1,496.02 |
| 其他 | 11,633.33 | 13,521.20 | 45,540.50 |
| 合计 | 13,728.30 | 15,963.38 | 47,036.52 |

报告期内，公司其他应付款金额较小，主要包括应付员工报销款、代扣员工社保金、预提房屋装潢费用、应付租赁费等。

(七) 应付股利

报告期内，公司应付股利如下：

单位：元

| 项目 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|----------------|--------------|--------------|-------------|
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 4,250,000.00 | 4,250,000.00 | - |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1,700,000.00 | 1,700,000.00 | - |
| 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1,700,000.00 | 1,700,000.00 | - |
| 新昌县木兰纺织有限公司 | 1,700,000.00 | 1,700,000.00 | - |
| 新昌县双龙置业有限公司 | 850,000.00 | 850,000.00 | - |

| | | | |
|---------------|----------------------|----------------------|----------|
| 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 340,000.00 | 340,000.00 | - |
| 新昌县亿嘉置业有限公司 | 1,360,000.00 | 1,360,000.00 | - |
| 新昌县可信日用品有限公司 | 850,000.00 | 850,000.00 | - |
| 浙江景加源机械有限公司 | 1,360,000.00 | 1,360,000.00 | - |
| 张一鸣 | 510,000.00 | 510,000.00 | - |
| 袁君平 | 510,000.00 | 510,000.00 | - |
| 徐黎 | 595,000.00 | 595,000.00 | - |
| 章文伟 | 680,000.00 | 680,000.00 | - |
| 王芹珍 | 340,000.00 | 340,000.00 | - |
| 王逸生 | 170,000.00 | 170,000.00 | - |
| 张国良 | 85,000.00 | 85,000.00 | - |
| 合计 | 17,000,000.00 | 17,000,000.00 | - |

七、公司报告期内股东权益情况

(一) 实收资本

2015年1-2月

单位：元

| 股东名称 | 2015年1月1日 | | 本期增加 | 本期减少 | 2015年2月28日 | |
|----------------|-----------------------|-------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-------------|
| | 金额(元) | 比例 | | | 金额(元) | 比例 |
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 37,500,000.00 | 25.00% | | | 37,500,000.00 | 25.00% |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 15,000,000.00 | 10.00% | | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 15,000,000.00 | 10.00% | | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 新昌县木兰纺织有限公司 | 15,000,000.00 | 10.00% | | 3,000,000.00 | 12,000,000.00 | 8.00% |
| 新昌县双龙置业有限公司 | 7,500,000.00 | 5.00% | | | 7,500,000.00 | 5.00% |
| 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 3,000,000.00 | 2.00% | | | 3,000,000.00 | 2.00% |
| 新昌县亿嘉置业有限公司 | 12,000,000.00 | 8.00% | | | 12,000,000.00 | 8.00% |
| 新昌县可信日用品有限公司 | 7,500,000.00 | 5.00% | | | 7,500,000.00 | 5.00% |
| 浙江景加源机械有限公司 | 12,000,000.00 | 8.00% | | 12,000,000.00 | 0.00 | 0.00% |
| 张一鸣 | 4,500,000.00 | 3.00% | | | 4,500,000.00 | 3.00% |
| 袁君平 | 4,500,000.00 | 3.00% | | | 4,500,000.00 | 3.00% |
| 徐黎 | 5,250,000.00 | 3.50% | | | 5,250,000.00 | 3.50% |
| 章文伟 | 6,000,000.00 | 4.00% | | | 6,000,000.00 | 4.00% |
| 王芹珍 | 3,000,000.00 | 2.00% | | | 3,000,000.00 | 2.00% |
| 王逸生 | 1,500,000.00 | 1.00% | | | 1,500,000.00 | 1.00% |
| 张国良 | 750,000.00 | 0.50% | | | 750,000.00 | 0.50% |
| 张青青 | - | - | 12,000,000.00 | | 12,000,000.00 | 8.00% |
| 潘坤 | - | - | 3,000,000.00 | | 3,000,000.00 | 2.00% |
| 合计 | 150,000,000.00 | 100% | 15,000,000.00 | 12,000,000.00 | 150,000,000.00 | 100% |

2014 年度

单位: 元

| 股东名称 | 2014 年 1 月 1 日 | | 本期增加 | 本期减少 | 2014 年 12 月 31 日 | |
|----------------|-----------------------|-------------|------|------|-----------------------|-------------|
| | 金额(元) | 比例 | | | 金额(元) | 比例 |
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 37,500,000.00 | 25.00% | | | 37,500,000.00 | 25.00% |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 15,000,000.00 | 10.00% | | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 15,000,000.00 | 10.00% | | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 新昌县木兰纺织有限公司 | 15,000,000.00 | 10.00% | | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 新昌县双龙置业有限公司 | 7,500,000.00 | 5.00% | | | 7,500,000.00 | 5.00% |
| 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 3,000,000.00 | 2.00% | | | 3,000,000.00 | 2.00% |
| 新昌县亿嘉置业有限公司 | 12,000,000.00 | 8.00% | | | 12,000,000.00 | 8.00% |
| 新昌县可信日用品有限公司 | 7,500,000.00 | 5.00% | | | 7,500,000.00 | 5.00% |
| 浙江景加源机械有限公司 | 12,000,000.00 | 8.00% | | | 12,000,000.00 | 8.00% |
| 张一鸣 | 4,500,000.00 | 3.00% | | | 4,500,000.00 | 3.00% |
| 袁君平 | 4,500,000.00 | 3.00% | | | 4,500,000.00 | 3.00% |
| 徐黎 | 5,250,000.00 | 3.50% | | | 5,250,000.00 | 3.50% |
| 章文伟 | 6,000,000.00 | 4.00% | | | 6,000,000.00 | 4.00% |
| 王芹珍 | 3,000,000.00 | 2.00% | | | 3,000,000.00 | 2.00% |
| 王逸生 | 1,500,000.00 | 1.00% | | | 1,500,000.00 | 1.00% |
| 张国良 | 750,000.00 | 0.50% | | | 750,000.00 | 0.50% |
| 合计 | 150,000,000.00 | 100% | | | 150,000,000.00 | 100% |

2013 年度

单位: 元

| 股东名称 | 2013 年 1 月 1 日 | | 本期增加 | 本期减少 | 2013 年 12 月 31 日 | |
|----------------|----------------|--------|---------------|------|------------------|--------|
| | 金额(元) | 比例 | | | 金额(元) | 比例 |
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 30,000,000.00 | 30.00% | 7,500,000.00 | | 37,500,000.00 | 25.00% |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 10,000,000.00 | 10.00% | 5,000,000.00 | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 10,000,000.00 | 10.00% | 5,000,000.00 | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 新昌县木兰纺织有限公司 | 10,000,000.00 | 10.00% | 5,000,000.00 | | 15,000,000.00 | 10.00% |
| 新昌县双龙置业有限公司 | 5,000,000.00 | 5.00% | 2,500,000.00 | | 7,500,000.00 | 5.00% |
| 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 2,000,000.00 | 2.00% | 1,000,000.00 | | 3,000,000.00 | 2.00% |
| 新昌县亿嘉置业有限公司 | 8,000,000.00 | 8.00% | 4,000,000.00 | | 12,000,000.00 | 8.00% |
| 新昌县可信日用品有限公司 | 5,000,000.00 | 5.00% | 2,500,000.00 | | 7,500,000.00 | 5.00% |
| 浙江景加源机械 | | 0.00% | 12,000,000.00 | | 12,000,000.00 | 8.00% |

| 股东名称 | 2013年1月1日 | | 本期增加 | 本期减少 | 2013年12月31日 | |
|------|----------------|-------|---------------|---------------|----------------|-------|
| | 金额(元) | 比例 | | | 金额(元) | 比例 |
| 有限公司 | | | | | | |
| 张一鸣 | 6,000,000.00 | 6.00% | 500,000.00 | 2,000,000.00 | 4,500,000.00 | 3.00% |
| 袁君平 | 6,000,000.00 | 6.00% | 1,500,000.00 | 3,000,000.00 | 4,500,000.00 | 3.00% |
| 徐黎 | 1,000,000.00 | 1.00% | 4,250,000.00 | | 5,250,000.00 | 3.50% |
| 章文伟 | | | 6,000,000.00 | | 6,000,000.00 | 4.00% |
| 王芹珍 | | | 3,000,000.00 | | 3,000,000.00 | 2.00% |
| 王逸生 | | | 1,500,000.00 | | 1,500,000.00 | 1.00% |
| 张国良 | | | 750,000.00 | | 750,000.00 | 0.50% |
| 陈伟俐 | 5,000,000.00 | 5.00% | | 5,000,000.00 | | |
| 陈琳 | 2,000,000.00 | 2.00% | | 2,000,000.00 | | |
| 合计 | 100,000,000.00 | 100% | 62,000,000.00 | 12,000,000.00 | 150,000,000.00 | 100% |

(二) 盈余公积

2015年1-2月

单位: 元

| 项目 | 2015年1月1日 | 本期提取 | 本期减少 | 2015年2月28日 |
|--------|--------------|------|------|--------------|
| 法定盈余公积 | 4,603,389.37 | | | 4,603,389.37 |
| 合计 | 4,603,389.37 | | | 4,603,389.37 |

2014年度

单位: 元

| 项目 | 2014年1月1日 | 本期提取 | 本期减少 | 2014年12月31日 |
|--------|--------------|--------------|------|--------------|
| 法定盈余公积 | 1,857,112.69 | 2,746,276.68 | | 4,603,389.37 |
| 合计 | 1,857,112.69 | 2,746,276.68 | | 4,603,389.37 |

2013年度

单位: 元

| 项目 | 2013年1月1日 | 本期提取 | 本期减少 | 2013年12月31日 |
|--------|------------|--------------|------|--------------|
| 法定盈余公积 | 180,857.16 | 1,676,255.53 | | 1,857,112.69 |
| 合计 | 180,857.16 | 1,676,255.53 | | 1,857,112.69 |

(三) 一般风险准备

2015年1-2月

单位: 元

| 项目 | 2015年1月1日 | 本期提取 | 本期减少 | 2015年2月28日 |
|--------|--------------|------|------|--------------|
| 一般风险准备 | 6,695,190.00 | | | 6,695,190.00 |
| 合计 | 6,695,190.00 | | | 6,695,190.00 |

2014年度

单位: 元

| 项目 | 2014年1月1日 | 本期提取 | 本期减少 | 2014年12月31日 |
|----|-----------|------|------|-------------|
| | | | | |

| | | | | |
|--------|--------------|--------------|--|--------------|
| 一般风险准备 | 3,115,200.00 | 3,579,990.00 | | 6,695,190.00 |
| 合计 | 3,115,200.00 | 3,579,990.00 | | 6,695,190.00 |

2013 年度

单位: 元

| 项目 | 2013 年 1 月 1 日 | 本期提取 | 本期减少 | 2013 年 12 月 31 日 |
|--------|----------------|--------------|------|------------------|
| 一般风险准备 | | 3,115,200.00 | | 3,115,200.00 |
| 合计 | | 3,115,200.00 | | 3,115,200.00 |

根据《关于小额贷款公司执行<金融企业财务规则>的通知》（财金【2008】185 号），公司一般风险准备的计提参照金融企业相关规定。

根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号）第六条的规定：“金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%”。公司根据标准法计算潜在风险估计值，潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%。公司按标准法计算的潜在估计值低于资产减值准备，据此规定可不计提一般准备。但公司处于谨慎性原则，增强公司抗风险能力，仍然提取了一般风险准备金。

根据《金融企业准备金计提管理办法》的规定，金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业按规定计提的一般准备作为利润分配处理，一般准备是所有者权益的组成部分。金融企业在年度终了后，按照本办法提出当年一般准备计提方案，履行公司治理程序后执行。

公司严格按照上述规定确定潜在风险估计值，于每年年终按规定提出当年的一般计提方案，并经股东（大）会批准后执行。

4、未分配利润

单位: 元

| 项目 | 2015年1-2月 | 2014年度 | 2013年度 |
|------------|--------------|---------------|---------------|
| 期初未分配利润 | 2,735,314.31 | 13,598,814.17 | 1,627,714.42 |
| 加：其他转入 | | | |
| 本期净利润 | 2,644,112.30 | 27,462,766.82 | 16,762,555.28 |
| 减：提取法定盈余公积 | | 2,746,276.68 | 1,676,255.53 |
| 提取任意盈余公积 | | | |
| 提取一般风险准备 | | 3,579,990.00 | 3,115,200.00 |
| 应付普通股股利 | | 32,000,000.00 | |
| 期末未分配利润 | 5,379,426.61 | 2,735,314.31 | 13,598,814.17 |

八、关联方及关联方交易

（一）关联方及关联方关系

根据《公司法》、《企业会计准则第 36 号——关联方披露》，公司的关联方包括：

1、持有公司 5%以上股份的关联方

持有公司 5%以上股份的关联方包括诚茂控股、佳艺实业、五峰轴承、木兰纺织、双龙置业、亿嘉置业、可信日用品等 7 家法人股东以及自然人股东张青青。具体情况见本说明书“第一节 公司基本情况”之“（三）公司股东基本情况”之“3、持股 5%以上股东基本情况”。

2、直接或间接控制公司的关联方

公司无控股股东、实际控制人，原因详见本反馈意见回复问题 1.5.1 回复，不存在直接或间接控制日升昌的关联方。

公司主发起人、第一大股东诚茂控股的控股股东为俞晓刚，俞晓刚持有诚茂控股 69.23%股权。

3、持有公司 5%以上股份的股东控制的关联方

持有公司 5%以上股份的股东控制的关联方主要包括：

| 序号 | 关联方名称 | 注册资本（万元） | 经营范围 | 关联关系 |
|----|-----------------|----------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| 1 | 新昌县江南诚茂砖茶有限公司 | 1,000 | 生产：边销茶（黑砖茶、茯砖茶、青砖茶）（全国工业产品生产许可证有效期至 2015 年 12 月 10 日）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） | 诚茂控股持股 100% 的企业 |
| 2 | 新昌县丽都二手车交易市场有限公 | 50 | 许可经营项目：无。一般经营项目：销售：二手车、汽车（以上经营范围除九座以下乘用车），摩托车零配件；二手车经纪（上述经 | 诚茂控股持股 80% 的企业 |

| 序号 | 关联方名称 | 注册资本(万元) | 经营范围 | 关联关系 |
|----|------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| | 司 | | 营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。) | |
| 3 | 新昌县诚茂丽都房地产开发有限公司 | 4,900 | 房地产开发(按资质证书经营)、物业管理、市场管理、酒店管理。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) | 诚茂控股持股 60%的企业 |
| 4 | 绍兴市丽都绿化工程有限公司 | 300 | 许可经营项目:无。一般经营项目:培育、销售、养护:花卉、盆景、草坪、园地绿化;室内外装饰。(上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。) | 诚茂控股持股 66.67%的企业 |
| 5 | 新昌县大明有机茶业发展有限公司 | 50 | 生产:茶叶(绿茶)(有效期至 2016 年 7 月 18 日)销售:自产产品;有机茶种植(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) | 诚茂控股持股 80%的企业 |
| 6 | 新昌县江南名茶市场有限公司 | 50 | 许可经营项目:无。一般经营项目:市场内房屋租赁、市场管理、物业管理;销售:茶具、茶工艺品(上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。) | 诚茂控股持股 100% 的企业 |
| 7 | 新昌县石城大酒店有限公司 | 200 | 餐饮服务:大型餐馆;中餐制售(含凉菜,含裱花蛋糕,含生食海产品)(餐饮服务许可证有效期至 2017 年 4 月 20 日);零售:预包装食品兼散装食品,乳制品(不含婴幼儿配方乳粉)(食品流通许可证有效期对 2017 年 10 月 19 日);经营:宾馆、餐厅、茶座;销售:服装、日用百货(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) | 诚茂控股持股 75%的企业 |
| 8 | 浙江新昌骆驼茶业有限公司 | 600 | 许可经营项目:生产:茶叶(绿茶)(有效期至 2015 年 6 月 14 日)一般经营项目:销售:茶叶包装用品、茶叶机械、土特产品。(上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。) | 诚茂控股持股 83.33%的企业 |
| 9 | 新昌县丽城房地产开发有限公司 | 500 | 一般经营项目:房地产开发、物业管理 | 诚茂控股持股 65%的企业 |
| 10 | 新昌佳成工艺品有限公司 | 401.52 万美元 | 生产:工艺品(除黄金饰品)、装饰品、竹制品、木制品、家具、灯具及配件、园艺用品(木制);销售自产产品。(法律法规规定须经审批的除外) | 佳艺实业持股 75%的企业 |
| 11 | 浙江远佳机械有限公司 | 3,300 | 许可经营项目:无。一般经营项目:生产销售:机械设备、机械配件、轴承、轴承配件、五金配件;货物进出口。(上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。) | 五峰轴承持股 100% 的企业 |
| 12 | 上海他山石服装有限公司 | 50 | 机械设备及配件、服装的销售,电子商务(不得从事增值电信、金融业务)。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动) | 张青青持股 20%、其母亲持股 30%, 张青 |

| 序号 | 关联方名称 | 注册资本(万元) | 经营范围 | 关联关系 |
|----|-------|----------|------|----------------|
| | | | | 青担任执行董事兼总经理的企业 |

4、公司的子公司

公司无对外股权投资。

5、其他对公司有重大影响的关联方

(1) 公司的关联自然人

公司的关联自然人包括公司的董事、监事、高级管理人员：俞晓刚（董事长）、徐萍（副董事长兼总经理）、章文伟（董事、副总经理兼风险总监）、裘国强（董事）、吕梅芳（董事）、钱幼妹（董事）、章伟平（董事）、张一鸣（监事会主席）、吴文平（监事）、石炉江（职工代表监事）、章指挥（副总经理、财务总监兼董事会秘书），以及上述人员关系密切的家庭成员。

(2) 其他对公司有重大影响的关联方

公司的关联方还包括日升昌的董事、监事、高级管理人员控制的或有重大影响的企业。

持有公司 5%以上股份的股东诚茂控股、佳艺实业、五峰轴承实际控制人分别为俞晓刚、吕梅芳、钱幼妹夫妻。因此，诚茂控股、佳艺实业、五峰轴承控制的企业即为俞晓刚、吕梅芳、钱幼妹夫妻控制的企业。

公司 5%以上股份的股东控制的企业详见本节“八、关联方及关联方交易”之“（一）关联方及关联方关系”。除前述情况外，日升昌的主要股东及其关联方投资的企业还包括：新昌县瑞丰金融服务有限公司、浙江瑞丰担保有限公司。

6、过往关联方

公司报告期内的过往关联方包括：

- (1) 原监事张苗婵、俞国娇、袁君平、张水华、王贵源、陈磊、俞蓓；
- (2) 原持有日升昌 5%以上股份的股东浙江景加源机械有限公司、袁君平；
- (3) 原持有日升昌 5%以上股份并担任高级管理的股东陈伟俐。

7、报告期内与公司发生过关联交易的关联方

报告期内，公司的董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东等主要关联方及报告期内与公司产生过关联交易的其他关联方情况如下：

| 关联方名称 | 与公司关系 | 持有本公司股份比例（%） |
|------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------|
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 本公司 5%以上股东，董事长俞晓刚控股该公司并担任该公司董事长兼总经理 | 25% |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 本公司 5%以上股东，本公司董事吕梅芳控股该公司并担任该公司董事长 | 10% |
| 新昌县城茂丽都房地产开发有限公司（以下简称“丽都房产”） | 本公司 5%以上股东控股子公司，本公司董事长俞晓刚担任该公司执行董事 | - |
| 新昌县瑞丰金融服务有限公司（以下简称“瑞丰金融”） | 主要股东及其关联方投资的企业 | - |
| 浙江景加源机械有限公司 | 2013 年 8 月 16 日-2015 年 2 月 16 日，为公司 5%以上股东 | - |
| 袁君平 | 2012 年 9 月 28 日-2013 年 8 月 16 日为公司 5%以上股东，2013 年 8 月 16 日至今公司持股 3%股东 | 3% |
| 陈伟俐 | 2012 年 9 月 28 日-2013 年 8 月 16 日为公司 5%以上股东，2013 年 4 月前为公司总经理 | - |
| 张一鸣 | 2012 年 9 月 28 日-2013 年 8 月 16 日为公司 5%以上股东 | 3% |
| 章文伟 | 公司董事、副总经理兼风险总监，2013 年 8 月 16 日至今公司持股 4%股东 | 4% |
| 张国良 | 2013 年 8 月 16 日至今，公司持股 0.5%股东，系公司副总经理、董秘兼财务总监的姐夫 | 0.5% |
| 王芹珍 | 2013 年 8 月 16 日至今，公司持股 2%股东 | 2% |
| 陈妙娟 | 公司董事兼副总经理配偶 | - |
| 吕益 | 其配偶王贵源报告期内任公司监事 | - |
| 陈宇蕴 | 其配偶章诣挥为公司现任副总经理、财务总监兼董事会秘书 | - |

（二）报告期关联交易

1、经常性关联交易

本公司与上述关联方未发生经常性关联交易。

2、偶发性关联交易

（1）向关联方租赁房屋

诚茂控股与本公司于 2013 年 1 月签订《房屋租赁合同》，将其位于七星街道泰坦大道 1 号 B1 幢二楼办公用房以 3 万元/年的价格租赁给公司使用，租赁期为 2013 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日。

该关联交易的合理性和必要性：

公司成立于 2012 年 9 月，初创阶段，尚未形成稳定的经营和盈利能力，办公用房为公司运营的重要资源。公司承租的办公用房位于新昌中国茶市（江南名茶市场）内，茶市的前身是浙东名茶市场，是全国最大的龙井茶交易市场、全国农业部定点市场、商务部双百市场、中国百强商品市场、浙江省重点市场、浙江省现代服务业集聚示范区、浙江省十大转型示范市场、浙江省骨干农业龙头企业、浙江省四星级文明规范市场、国家 AAA 级旅游风景区和全国首个绿茶（大佛龙井）价格指数信息采集定点市场，市场内茶农云集，现有商铺 800 间，交易摊位 500 个，优越的地理位置为初创期的公司业务拓展带来了很大益处。

本次交易为按市场价向诚茂控股承租，定价合理，对于初创期的公司也具有一定必要性。2014 年 1 月，公司搬入自有办公用房，从根本上杜绝了类似关联交易的发生。

（2）向关联方出租房屋

本公司与瑞丰金融于 2014 年 10 月 29 日签订《营业房租赁合同》，将位于新昌县鼓山西路 743、743-1 号建筑面积共 272.05 平方米的房屋出租给瑞丰金融作为办公用房，租赁期限自 2014 年 11 月 1 日至 2018 年 10 月 31 日，租金为 2014 年至 2016 年每年 98,000 元，2017 年起每年递增 5%。

该关联交易的合理性和必要性：

瑞丰金融承租的新昌县鼓山西路 743、743-1 号房屋与公司现有 733-1、737 号办公用房相连，系公司根据自身发展战略，为应对未来公司规模扩大的办公需要储备的办公用房，处于临时闲置状态。为提高资产利用效率，在不影响业务的前提下，公司将该部分未用的房产继续出租给瑞丰金融以获取收益，出租价格按周边类似房屋出租市场价确定，定价合理。

（3）向关联方购买房屋

2013 年 5 月公司与丽都房产签订《四季花园预定协议书》达成购房意向、2014 年 10 月与丽都房产签订正式《商品房买卖合同》，购买其位于新昌县鼓山西路 733-1、737、743、743-1 号房产作为办公用房，具体情况如下：

| 序号 | 合同号 | 标的房产 | 签订日期 | 建筑面积 (平方米) | 总价 (元) |
|----|-----|------|------|---------------|-----------|
|----|-----|------|------|---------------|-----------|

| | | | | | |
|---|------------|-------------------|------------|--------|--------------|
| 1 | 2014003672 | 新昌县鼓山西路 733-1号 | 2014.10.23 | 231.45 | 2,271,581.00 |
| 2 | 2014003673 | 新昌县鼓山西路 737 号 | 2014.10.23 | 239.54 | 2,623,253.00 |
| 3 | 2014003674 | 新昌县鼓山西路 743 号 | 2014.10.23 | 35.96 | 580,754.00 |
| 4 | 2014003675 | 新昌县鼓山西路 743-1号 | 2014.10.23 | 236.09 | 2,314,339.00 |

该关联交易的合理性和必要性：

公司成立于 2012 年 9 月，初创阶段，先后两次向股东诚茂控股及其子公司承租房产，两处房源分别位于新昌县“四季花园”小区和江南名茶市场内。最初自丽都房产承租的新昌县七星街道鼓山西路 749 号、751 号、753 号、755 号办公用房尚未搬入即因丽都房产急于回笼资金而被出售；随后承租的泰坦大道 1 号 B1 幢二楼租入半年后即因公司小额贷款业务的定位不符合名茶市场茶文化的整体定位被诚茂控股通知不再续租。当时公司经营状况已处于稳定状态，营利能力良好。为避免因经营场所频繁变更对经营形象、经营稳定性带来的负面影响，公司决定自行购入办公用房。因丽都房产开发的“四季花园”楼盘位于新昌西城区，西靠中国茶市、高新技术开发区，对面有客运西站，交通便利，且与公司第一次承租的新昌县七星街道鼓山西路 749 号、751 号、753 号、755 号紧邻，与公司第二次承租的距离只有 3 分钟车程，方便老客户关系维护和新客户拓展。上述交易业经公司股东会决议一致通过，交易价格为按同一楼盘同一用途市场价确定，定价合理。

（4）向关联方租赁汽车

报告期内，公司向关联方承租汽车情况如下：

| 期间 | 出租方 名称 | 租赁资产类别 | 租赁起 始日 | 车辆原值 | 租赁终 止日 | 租赁价 格 | 本期确 认的费 用（元） |
|-----------------|-----------|----------------------|-------------------|------------|--------------------|---------------|--------------------|
| 2015 年 1-2 月 | 陈宇蕴 | 帕萨特 SVW7203UPD 轿车 | 2015 年 1 月 1 日 | 188,654.70 | 2015 年 2 月 28 日 | 2500 元 / 月 | 5,000 |

| | | | | | | | |
|-----------|-----|--------------------|-----------|------------|-------------|----------|-----------|
| 2015年1-2月 | 章文伟 | 宝马 WBAFG210 轿车 | 2015年1月1日 | 611,119.66 | 2015年2月28日 | 11 万元/年 | 18,333.33 |
| 2014年度 | 陈妙娟 | 宝马 7200MD 轿车 | 2014年1月1日 | 334,324.79 | 2014年12月31日 | 9000 元/月 | 108,000 |
| 2014年度 | 吕益 | 帕萨特 SVW7203UPD 轿车 | 2014年1月1日 | 176,388.89 | 2014年12月31日 | 5000 元/月 | 60,000 |
| 2013年度 | 陈妙娟 | 宝马 7200MD 轿车 | 2013年1月1日 | 334,324.79 | 2013年12月31日 | 9000 元/月 | 108,000 |
| 2013年度 | 吕益 | 帕萨特牌 SVW7203UPD 轿车 | 2013年1月1日 | 176,388.89 | 2013年12月31日 | 5000 元/月 | 60,000 |

该关联交易的合理性和必要性:

公司属于金融服务业,客户以新昌县内中小型企业、个体工商户和农户为主,客户放款需求急,且分散于县城各区域。出于客户开发、企业形象维护和缩短业务人员现场尽调时间考虑,公司需配备不同级别车辆满足业务需求。考虑到公司处于初创期,营运资金为公司重要资源,不宜在车辆上进行大量投资。且公司行政人员有限,无暇顾及购入车辆的后续维护、保养事宜。由于新昌当地无专业汽车租赁公司。公司遂采用向自然人租赁汽车的方式满足业务需求。租金价格根据汽车原值按公司现有运输设备折旧政策测算出的折旧额加上车辆保险费、保养费、修理费测算后确定,定价合理。

消除上述关联交易的措施:

股份公司成立后,为规范和减少关联交易,公司决定停止向自然人承租汽车。未来,公司将采取向员工发放车辆补贴由员工自行解决车辆的方法解决车辆缺口问题。

(5) 关联担保

报告期内,公司关联担保情况如下:

单位: 元

| 担保方 | 被担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 截至报告期末, 关联担保是否已执行完毕 |
|------|-------|---------------|------------|------------|---------------------|
| 佳艺实业 | 日升昌有限 | 16,000,000.00 | 2013/11/28 | 2014/5/28 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 24,000,000.00 | 2013/12/12 | 2014/3/12 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 10,000,000.00 | 2014/1/22 | 2014/4/21 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 24,000,000.00 | 2014/3/10 | 2014/6/10 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 10,000,000.00 | 2014/5/27 | 2014/8/27 | 是 |
| 佳艺实业 | 日升昌有限 | 16,000,000.00 | 2014/5/29 | 2014/11/29 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 24,000,000.00 | 2014/6/9 | 2014/9/5 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 10,000,000.00 | 2014/8/15 | 2014/11/14 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 24,000,000.00 | 2014/8/25 | 2014/11/25 | 是 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 14,000,000.00 | 2014/11/12 | 2015/5/12 | 否 |
| 诚茂控股 | 日升昌有限 | 10,000,000.00 | 2014/11/13 | 2015/5/13 | 否 |
| 佳艺实业 | 日升昌有限 | 16,000,000.00 | 2014/11/14 | 2015/5/14 | 否 |

(6) 关联方应收情况

| 关联方 | 项目名称 | 款项性质 | 2015年2月28日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-------------|-------|----------|------------|-------------|-------------|
| 瑞丰金融 | 应收账款 | 应收房屋租赁款 | 32,666.66 | 16,333.33 | - |
| 浙江景加源机械有限公司 | 其他应收款 | 代付股份转让税款 | | | 5,000.00 |
| 章文伟 | 其他应收款 | 代付股份转让税款 | | | 2,000.00 |
| 陈伟俐 | 其他应收款 | 代付股份转让税款 | | | 2,000.00 |
| 张一鸣 | 其他应收款 | 代付股份转让税款 | | | 1,000.00 |
| 王芹珍 | 其他应收款 | 代付股份转让税款 | | | 1,000.00 |
| 张国良 | 其他应收款 | 代付股份转让税款 | | | 250.00 |
| 袁君平 | 其他应收款 | 代付股份转让税款 | | | 250.00 |
| 合计 | | | 32,666.66 | 16,333.33 | 11,500.00 |

瑞丰金融 32,666.66 元租赁款已于 2015 年 3 月收回。

(7) 关联方应付情况

| 关联方 | 项目名称 | 款项性质 | 2015年 2月 28 日 | 2014年 12月 31 日 | 2013年 12月 31 日 |
|-----|-----------|-------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 陈宇蕴 | 其他应付 款 | 应付汽车租 赁款 | 2,500.00 | - | - |
| 章文伟 | 其他应付 款 | 应付汽车租 赁款 | 9,133.33 | - | - |
| 合计 | | | 11,633.33 | - | - |

(三) 关联交易决策程序

有限公司阶段，公司尚未建立完善的关联交易决策制度，公司的关联交易主要为购买房产、租赁固定资产等偶发性关联交易。除自丽都房产购买办公用房经股东会决议外，其余事项主要由公司经理层商讨决定。

股份公司成立后，按照相关法规逐步建立了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》及《关联交易管理制度》等制度，相关制度都明确了关联交易的审批及决策程序。在实际操作过程中，公司与关联方之间的交易均履行了相关决策程序。在未来运营过程中，公司将继续严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》及《关联交易管理制度》的相关规定，对关联交易进行规范。

公司股东、董事、监事和高级管理人员已出具《规范关联交易承诺函》，承诺本人/本公司“确保日升昌的业务独立、资产完整、人员独立、财务独立，以减少、避免不必要的关联交易；对于无法避免的关联交易，将严格按照市场公开、公平、公允的原则，参照市场通行的标准，确定交易价格，并依法签订关联交易合同；严格遵守公司章程和监管部门相关规定，履行关联股东及关联董事回避表决程序，确保关联交易程序合法，关联交易结果公平、合理；严格遵守有关关联交易的信息披露规则”。

九、需要提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项

(一) 期后事项

- 1、公司无资产负债表日后利润分配情况。
- 2、公司无其他资产负债表日后事项需要说明。

(二) 或有事项

公司无未决诉讼或仲裁形成的或有负债，无公司为关联方或者其他单位提供债务担保形成的或有负债，无其他或有负债。

(三) 其他重要事项

截至本说明书披露日，公司无需要披露的其他重要事项。

(四) 重大债权转让

2014年12月30日，日升昌有限与浙江越达交通工程有限公司签订《债权转让协议》，日升昌有限将发放的若干笔到期借款债权转让给浙江越达交通工程有限公司。本次转让的债权借款期限已届满或需清偿，本金5,900,000元，累计利息已达245,892.00元，债权转让价格为6,145,892.00元。

本次债权转让的原因和交易背景如下：

1、对于日升昌

因2014年公司部分贷款收息困难，故公司采取果断措施，将收息困难的贷款提请诉讼，至2013年11月，公司的涉诉贷款中绝大部分已审结进入执行阶段。

公司为回流资金，降低经营风险，考虑将前述已审结进入执行阶段的债权予以转让。因公司所放贷款基本为有一定实力企业担保的贷款，执行过程中受损失的风险较小，越达交通受让了公司前述债权，并已将相关款项付给公司。对于公司而言，本次债权转让未附有追索权且已收到全部转让价款，公司既收回了相应贷款的本金、又实现了其前期利息收益24.59万元，充分降低了公司的经营风险，且收回的资金增加了公司的可贷资金规模，提高了资金使用效率。

2、对于越达交通

越达交通主要从事建筑业，其2014年总资产逾2亿元，销售收入近3亿元，利润约1,700万元。越达交通从事公路工程施工、浇筑工程，需要很大的资金量且利润率相对较低，2014年末越达交通有大量的闲置资金想寻求合适与安全的投资方向，受让日升昌的债权可以使其获得自日升昌账面计息截止日至执行完毕日之间的利息收益，对于越达交通而言其投资收益率很高，且受让的债权均是有资信良好的企业担保的，投资安全性较好。

综上，公司为尽快回流资金、收回相应贷款的本金及前期利息收益，与越达交通协商确定转让价格为前述债权的本息合计金额，不存在其他潜在利益安排。

日升昌有限已就转让的债权向法院提起诉讼并已审判终结，转让的债权本金与利息均已获得法院生效司法文书的确认。日升昌有限已于 2014 年 12 月 30 日收到上述债权转让全部价款。本次债权转让协议已履行完毕，且本次债权转让未附有追索权，公司前述债权的风险和收益已完全转移。

（五）未决诉讼

截至 2015 年 4 月 30 日，公司存在 4 笔未结的诉讼案件，涉诉贷款本金总额 230 万元，具体情况如下：

| 序号 | 原告 | 被告 | 本金金额 | 担保方式 | 贷款月利率 |
|----|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------|-------|
| 1 | 日升昌有限 | 俞祺尔、新昌县洪伟机械有限公司、高盈盈、俞涨富、新昌县诚信轴承有限公司、华国根、梁红英、张岳海、新昌县金马轴承有限公司、吕红燕、新昌县凯伦轴承有限公司、吕玉汀、吕伟芳、新昌县精华科技有限公司 | 100 万元 | 保证 | 18.6‰ |
| 2 | 日升昌有限 | 新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮、新昌县得力凯机械有限公司、梁亚锋、甄美芳 | 50 万元 | 抵押 | 18.6‰ |
| 3 | 日升昌有限 | 董叶军、周跃飞、新昌县欣丰竹业有限公司、梁鲜红、刘春辉 | 50 万元 | 保证 | 18.6‰ |
| 4 | 日升昌有限 | 新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮、新昌县得力凯机械有限公司、梁亚锋、甄美芳 | 30 万元 | 抵押 | 18.6‰ |

上述诉讼案件的执行情况如下：

| 序号 | 被告 | 诉讼原因 | 诉讼请求 | 进展 |
|----|----------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1 | 俞祺尔、新昌县洪伟机械有限公司、高盈盈、俞涨富、新昌县诚信轴承有限公司、华国根、梁红英、张岳海、新昌 | 借款合同纠纷 | 1、判令俞祺尔、新昌县洪伟机械有限公司、高盈盈、俞涨富、新昌县精华科技有限公司共同返还借款 100 万元及利息 298,820 元(利息暂算至 2015 年 3 月 27 日，2015 年 3 月 28 日起至本息全部清偿之日止的利息等按合同 | 一审审理中 |

| 序号 | 被告 | 诉讼原因 | 诉讼请求 | 进展 |
|----|-----------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| | 县金马轴承有限公司、吕红燕、新昌县凯伦轴承有限公司、吕玉汀、吕伟芳、新昌县精华科技有限公司 | | 约定另行支付); 2、判令其他被告对第 1 项诉讼请求承担连带清偿责任; 4、判令诉讼费由十四被告共同承担。 | |
| 2 | 新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮、新昌县得力凯机械有限公司、梁亚锋、甄美芳 | 借款合同纠纷 | 1、判令新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮共同返还借款 50 万元及利息 94,240 元 (利息暂算至 2015 年 4 月 10 日, 2015 年 4 月 11 日起至本息全部清偿之日止的利息等按合同约定另行支付); 2、判令新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮承担原告为实现债权而支付的费用 26,000 元; 3、若被告不能用资金清偿上述债务, 原告对被告新昌县万力机械有限公司提供属其的 143 台机器按法定程序清偿并具有优先受偿权; 4、判令其他被告对第 1、2 项诉讼请求承担连带清偿责任; 5、判令诉讼费由六被告共同承担。 | 一审审理中 |
| 3 | 董叶军、周跃飞、新昌县欣丰竹业有限公司、梁鲜红、刘春辉 | 借款合同纠纷 | 1、判令董叶军返还借款 50 万元及利息 15,351 元 (利息暂算至 2015 年 3 月 31 日, 2015 年 4 月 1 日起至本息全部清偿之日止的利息等按合同约定另行支付); 2、判令董叶军承担原告为实现债权而支付的费用 26,000 元; 3、判令其他被告对第 1、2 项诉讼请求承担连带清偿责任; 4、判令诉讼费由五被告共同承担。 | 一审审理中 |
| 4 | 新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮、新昌县得力凯机械有限公司、梁亚锋、甄美芳 | 借款合同纠纷 | 1、判令新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮共同返还借款 30 万元及利息 56,544 元 (利息暂算至 2015 年 4 月 10 日, 2015 年 4 月 11 日起至本息全部清偿之日止的利息等按合同约定另行支付); 2、判令新昌县万力机械有限公司、石雪忠、吕亚妮承担原告为实现债权而支付的费用 16,500 元; 3、若被告不能用资金清偿上述债务, 原告对被告新昌县万力机械有限公司提供属其的 14 台机器按法定程序清偿并具有优先受偿权; 4、判令其他被告对第 1、2 项诉讼请求承担连带清偿责任; 5、判令诉讼费由六被告共同承担。 | 一审审理中 |

十、公司报告期内资产评估情况

报告期内，公司为整体变更进行了资产评估。

2015年4月，公司聘请中京民信（北京）资产评估有限公司对公司截至2015年2月28日之净资产进行资产评估。中京民信（北京）资产评估有限公司出具了京信评报字（2015）第056号报告。根据该资产评估报告，此次评估主要采用成本法（资产基础法），评估对象为公司股东全部权益价值。截至2015年2月28日，公司净资产账面价值16,667.80万元，评估值16,736.68万元，评估增值68.88万元，增值率0.41%。

十一、股利分配政策和报告期内的分配情况

（一）股利分配的一般政策

1、有限责任公司阶段

根据国家有关法律、法规的要求及公司《公司章程》的规定，各年度的税后利润按照下列顺序分配：

- (1)弥补以前年度亏损；
- (2)提取10%法定公积金；
- (3)提取任意盈余公积金；
- (4)分配普通股股利。由董事会提出预分方案，经股东大会决定，分配股利。

2、股份公司阶段

较有限责任公司阶段，增加公司实行同股同利的股利分配政策，股东依照其所持有的股份份额获得股利和其他形式的利益分配。

（二）股利分配的具体政策

- 1、公司法定公积金累计额为公司注册资本的50%以上的，可以不再提取。
- 2、法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不少于转增前公司注册资本的25%。
- 3、公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召

开后 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。

（三）报告期内的股利分配情况

1、2014 年 1 月 15 日，日升昌有限召开股东会，决定向全体股东派发 1500 万现金股利，具体如下：

单位：元

| 股东名称 | 分红金额 |
|----------------|---------------|
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 3,750,000.00 |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1,500,000.00 |
| 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1,500,000.00 |
| 新昌县木兰纺织有限公司 | 825,000.00 |
| 新昌县双龙置业有限公司 | 750,000.00 |
| 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 300,000.00 |
| 新昌县亿嘉置业有限公司 | 1,200,000.00 |
| 新昌县可信日用品有限公司 | 1,425,000.00 |
| 浙江景加源机械有限公司 | 1,200,000.00 |
| 张一鸣 | 450,000.00 |
| 袁君平 | 450,000.00 |
| 徐黎 | 525,000.00 |
| 章文伟 | 600,000.00 |
| 王芹珍 | 300,000.00 |
| 王逸生 | 150,000.00 |
| 张国良 | 75,000.00 |
| 合计 | 15,000,000.00 |

上述利润分配已于 2014 年 7 月完成支付，涉及的自然人股东税款已由公司代扣代缴。

2、2014 年 12 月 13 日，日升昌有限召开股东会，决定向全体股东派发 1,700 万现金股利，具体如下：

单位：元

| 股东名称 | 分红金额 |
|----------------|--------------|
| 浙江诚茂控股集团有限公司 | 4,250,000.00 |
| 浙江省新昌县佳艺实业有限公司 | 1,700,000.00 |
| 浙江五峰汽车轴承制造有限公司 | 1,700,000.00 |
| 新昌县木兰纺织有限公司 | 1,700,000.00 |
| 新昌县双龙置业有限公司 | 850,000.00 |
| 新昌县天姥咨询服务有限公司 | 340,000.00 |

| | |
|--------------|----------------------|
| 新昌县亿嘉置业有限公司 | 1,360,000.00 |
| 新昌县可信日用品有限公司 | 850,000.00 |
| 浙江景加源机械有限公司 | 1,360,000.00 |
| 张一鸣 | 510,000.00 |
| 袁君平 | 510,000.00 |
| 徐黎 | 595,000.00 |
| 章文伟 | 680,000.00 |
| 王芹珍 | 340,000.00 |
| 王逸生 | 170,000.00 |
| 张国良 | 85,000.00 |
| 合计 | 17,000,000.00 |

2014 年的 1700 万元的利润分配尚未完成支付。未分配原因系全体股东为支持公司发展壮大，一致同意公司暂不支付该等已分配的股利，未分配的原因已经 2014 年 12 月 13 日 16 位在册股东出具《说明》确认。同时，日升昌已出具《承诺》，公司将于 2015 年 12 月 31 日前完成对上述 16 位在册股东的上述股利的支付。根据大信会计师出具的《审计报告》，公司对尚未支付的股利已进行账务处理如下：

“借：利润分配-未分配利润 1,700 万元

贷：应付股利 1,700 万元”

主办券商及律师核查后认为，已分配但尚未支付股利的情形得到全体股东的一致认可，股东同意股利发放延后的初衷旨在支持公司发展，主要涉及 2014 年 12 月 13 日在册的股东，且公司已制定股利分配计划，因此不会对未来投资者对公司利益的享有产生重大不利影响。

（四）公开转让后的股利分配政策

公司公开转让后的股利分配政策同股份公司股利分配政策。

十二、可能对公司业绩和持续经营产生不利影响的风险因素及自我评估

（一）客户信用风险及自我评估

截至 2013 年末、2014 年末、2015 年 2 月末，公司发放贷款和垫款余额分别

为 207,680,000 元、204,354,000 元及 209,564,000 元，应收利息分别为 2,093,595.62 元、3,805,155.83 元和 4,433,033.23，金额较大。如果借款人因种种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，将可能导致公司无法收回贷款利息甚至本金。公司主要从事贷款发放业务，可贷资金是公司持续发展核心要素。如果出现较高比例贷款不能收回，将会给公司带来巨大损失，进而影响公司的可持续发展。

为有效防范客户信用风险，公司一方面借鉴传统银行业信用风险防控体系，另一方面充分考虑小额贷款公司客户需求“急需、小额、频繁、短期”的特点，建立了“灵活、高效”的贷款审批制度和“及时、灵敏”的风险预警机制，更好的发挥客户信息收集工作的时效性，从而有效控制贷款信用风险。公司主要采取的措施有：1、合理设计贷款流程，坚持“贷审分离”原则；2、严格规范执行业务操作流程和审核程序；3、建立完善的贷后管理政策；4、重视人才机制建设。

（二）流动性风险及自我评估

《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23 号）规定：小额贷款公司不允许吸收公众存款；《浙江省人民政府办公厅关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119 号）规定，小额贷款公司向银行业金融机构的融资、同业之间的资金调剂拆借和股东定向借款融资之和不得超过资本净额的 100%。

但在实践过程中公司能够获得的资金很少，且其融资成本相对较高：一是因为公司成立时间短，由于缺乏相关资质信用，很难满足融资条件，可贷款额度小；二是小额贷款公司金融行业的定位未被银行体系真正认可，公司从金融机构融资时不能享受银行间同业拆借利率，也不能获得中国人民银行再贷款以及风险补偿等相关优惠措施（贷款利率要受目前银行贷款利率不得低于基准利率 0.9 倍的限制），这使公司相比其他金融企业或机构具有更高的融资成本。融资渠道的限制导致公司放贷规模及资金流动性存在巨大的不稳定因素。如果公司未能事先做好贷款流动性合理安排，一旦出现资金回收问题，将可能导致连锁反应。

为加强流动性管理，降低潜在资金短缺风险。公司根据自身特点，在有限的资金情况下，通过优化资金使用方向，确保资金使用效率最大化。公司依据现有政策和实际情况，在使用资金期限、对象以及金额划分等方面进行合理配置，充

分发挥本公司优势，使公司较少的资金在借款人手中占用时间较短、公司经营的运营成本降低、公司面临的资金风险减少，使公司达到资金利用效率最大化的目的，降低了公司可能面临的流动风险。

（三）监管政策风险与自我评估

公司的监管机构为浙江省内各级金融办，公司的业务主要集中于小额信贷。目前浙江省内小额信贷行业监管制度正处于逐步完善阶段，随着监管层对小额信贷行业认识的不断加深，相应的监管政策也会发生变动。公司若不能根据监管政策及时进行调整，公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

为应对监管政策风险，公司会加强与监管部门的沟通，及时学习领会新的政策法规，保证公司合法合规经营。

（四）政府补贴政策变化风险与自我评估

根据《浙江省人民政府办公厅关于促进小额贷款公司健康发展的若干意见》（浙政办发【2009】71号）第三条规定：对服务“三农”和小企业贡献突出，考评优秀的小额贷款公司，其缴纳的所得税地方留成部分和营业税，3年内可由同级财政予以全额补助；根据《关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（浙政办发【2011】119号）第15点规定：对经营业绩优良的小额贷款公司，其营业税和所得税地方留成部分，原定3年由同级财政全额补助政策执行期满后，有条件的县（市、区）可顺延3年执行文件规定的所得税地方留成部分全额给予补助政策。如果上述政策发生改变，公司可能无法持续享受相关政府补贴，将对公司经营业绩造成影响。

公司成立时间短，仅在2014年获得225.09万元政府补贴，扣除所得税影响后占当年净利润6.55%，对净利润有一定影响。未来，公司一方面将加强与税务部门的沟通，及时根据税收政策的变化微调经营模式；另一方面，加大业务开拓力度，尽快完善营利模式和增厚利润，减少对政府补贴的依赖。

（五）区域内实体经济结构调整的风险与自我评估

公司从事经营性贷款发放。由于现有政策管理体系所限，公司业务只能在新昌县内进行，业务的发展有赖于新昌县内实体经济的发展情况，如果新昌县内产业结构发生调整或经济发展出现下滑，可能对公司的资产质量、经营状况、现金

流及发展前景产生重大不利影响。

新昌县属于浙江省工业强县和农业强项，县内纺织业、制药业、轴承业、文化产业、茶叶种植等均为优势行业，产业布局合理，经济发展良好，整体抗风险能力较强。未来公司将密切跟踪县内各行业发展动态，重点关注正在或可能面临重大风险的行业，及时调整信贷政策，减少或杜绝对风险行业的投放额度，降低区域内实体经济结构调整给公司带来的风险。

(六) 人才流失风险与自我评估

公司所处行业属于知识密集型行业，需求的人才集中在金融领域。公司风险控制体系、内控管理制度和业务流程的建立和执行都依赖于相关人员的知识结构和从业经验。随着金融市场竞争的加剧，企业间对人才争夺的加剧，未来公司将可能面临核心人员和管理人员流失的风险。

公司人才基础良好，人员流动性小。同时公司重视人才战略和培养，为营造一个吸引人才、留住人才的氛围，建立了一整套灵活的用人机制：

- a、重视人才引进。公司一般选择熟悉新昌风俗、市场特殊情况、具有多样化信息来源渠道的人，重点关注业务人员的人品、工作能力和工作经验。
- b、用好现有人才。本公司倡导“提升=能力+机会”的用人理念，通过建立了一系列有效的正向激励约束措施，充分激发现有人员的工作热情：(1)赋予员工充分的贷款决策参与权，要求其在不破坏隔离墙制度的前提下，全程参与贷款业务过程，在提高贷款发放效率的同时，加大对客户信用风险评估的准确性；(2)完善员工薪酬制度。根据不同岗位，将业绩考核与贷款组合的数量、质量、贷款逾期率、损失率、回收率相联系；(3)确保不同岗位激励机制和责任追究制度的有效实施。将激励机制和责任追究作用涵盖“贷前检查—贷款审批—贷款发放—贷后管理—还款”整个借贷过程，促使员工关注贷款组合规模和贷款质量，通过“频繁接触”贷款客户，不断细化调查工作，获取更多高质量的客户信息，降低贷款违约率。
- c、加强人才培养。积极开展各种形式的培训，不断提高人员素质。

第六节 有关声明

一、公司全体董事、监事、高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

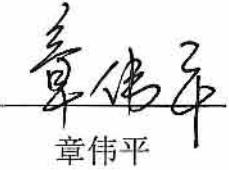
董事签字：


俞晓刚

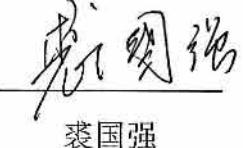

徐萍


章文伟


吕梅芳


章伟平


钱幼妹


裘国强

监事签名


张一鸣


吴文平


石炉江

高级管理人员签名


徐萍


章文伟


章指挥

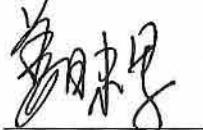


主办券商声明

本公司已对公开转让说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

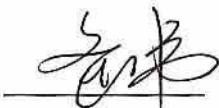
特此声明

法定代表人（签字）：



姜昧军

项目组负责人（签字）：



逢伟

项目组全体人员（签字）：



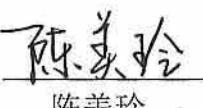
逢伟



陆蕾



姚雪野



陈美玲



毕萍萍



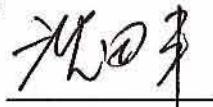
机构签章：世纪证券有限责任公司

日期：2015年3月29日

三、律师声明

本律师事务所及经办律师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本所出具的法律意见书无矛盾之处。本所及经办律师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的专业报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办律师：

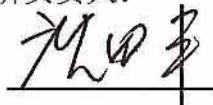


沈田丰



吴 钢

律师事务所负责人：



沈田丰



会计师事务所声明

本机构及签字注册会计师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的审计报告无矛盾之处。本机构及签字注册会计师对申请人在公开转让说明书中引用的审计报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字注册会计师签名：

钟永和

钟永和

孙建伟

孙建伟

会计师事务所负责人签名：

吴卫星

吴卫星



2015年5月29日

资产评估机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读新昌县日升昌小额贷款股份有限公司公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的资产评估报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

法定代表人：


周国章

签字注册资产评估师：


中国注册
资产评估师
江海
42110026
江海


中国注册
资产评估师
牛炳胜
42070031
牛炳胜

中京民信(北京)资产评估有限公司


日期：2015年5月29日

第七节 附件

- 一、主办券商推荐报告；
- 二、财务报表及审计报告；
- 三、法律意见书；
- 四、公司章程（草案）；
- 五、全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见及中国证监会核准文件；
- 六、其他与公开转让有关的重要文件。