



通利农贷

NEEQ : 831098

常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司

(Changzhou Wujin Tongli Rural Microcredit Co.,Ltd)



半年度报告

2018

公司半年度大事记

无

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	20
第八节 财务报表附注	31

释义

释义项目	指	释义
本公司、股份公司、公司、通利农贷	指	常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司
主办券商、中投证券	指	中国中投证券有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
股东或股东大会	指	常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司股东或股东大会
董事或董事会	指	常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司董事或董事会
监事或监事会	指	常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司监事或监事会
《公司章程》	指	《常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期、本年	指	2018年1-6月
元、万元	指	人民币元、人民币万元

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人管正民、主管会计工作负责人冯莘及会计机构负责人（会计主管人员）陈晓峰保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章的财务报表； 2、2017 年上半年在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Changzhou Wujin Tongli Rural Microcredit Co.,Ltd
证券简称	通利农贷
证券代码	831098
法定代表人	管正民
办公地址	常州市武进区南夏墅街道常武南路 588 号天安数码城通利金融大厦

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	李庆
是否通过董秘资格考试	否
电话	0519-81282989
传真	0519-81663630
电子邮箱	liqing8@vip.163.com
公司网址	www.cztldk.com
联系地址及邮政编码	常州市武进区南夏墅街道常武南路 588 号天安数码城通利金融大厦，213164
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2010 年 11 月 3 日
挂牌时间	2014 年 8 月 15 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	小额贷款业务、融资性担保业务、应付款保函业务、开鑫贷业务、统贷业务以及经江苏省金融办批准的其他业务
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	633,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	6
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320400564301087F	否
金融许可证机构编码	无	否
注册地址	常州市武进区南夏墅街道常武南路 588 号	否
注册资本（元）	633,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	中投证券
主办券商办公地址	上海市公平路 18 号 8 号楼(嘉昱大厦)5 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	不适用
签字注册会计师姓名	不适用
会计师事务所办公地址	不适用

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	48,075,334.88	47,182,649.37	1.89%
归属于挂牌公司股东的净利润	529,295.80	12,373,112.07	-95.72%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	739,506.81	12,335,612.07	-94.01%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	0.06%	1.28%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	0.08%	1.27%	-
基本每股收益	0.00	0.02	-100.00%
经营活动产生的现金流量净额	33,639,503.24	-45,116,290.50	-174.56%
资产总计	1,212,099,650.60	1,259,165,710.23	-3.74%
负债总计	251,040,303.52	298,635,658.95	-15.94%
归属于挂牌公司股东的净资产	949,068,268.11	948,538,972.31	0.06%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.50	1.50	-
总资产增长率	-3.74%	4.30%	-
营业收入增长率	1.89%	-9.01%	-
净利润增长率	-95.72%	-52.78%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	0.08%	1.95%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.11	1.60	-
对外担保余额	10,000,000.00	10,000,000.00	-
对外担保率（对外担保额/净资产）	1.04%	0.99%	-
不良贷款	283,774,986.49	133,681,979.68	112.28%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	23.80%	11.49%	-
对外投资额	43,512,500.00	41,562,500.00	-
对外投资比率（自有资金/净资产）	4.53%	4.12%	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

本公司主要从事面向“三农”的小额贷款业务、融资性担保业务、应付款保函业务、开鑫贷业务、统贷业务、小微企业私募债业务、小微贷以及经江苏省金融办批准的其他业务。公司秉承“服务三农、服务中小企业、服务地方经济”的宗旨，依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风控体系，积极探索创新业务，致力于为武进区的农户、农民专业合作社以及中小企业提供全方位、个性化、优质便捷的普惠金融服务。公司拥有一支集丰富的金融行业管理经验、企业经营管理经验和专业的互补性于一体的管理团队。公司高级管理人员与主要业务人员在银行业、证券业拥有平均10年以上工作经验，对常州市信贷市场有着深入的了解，积累了开展小额贷款业务所必须的丰富资源、市场和管理经验。

小额贷款业务的开展需要通过风险识别，以一种确定能够收回本息的方式，将信贷资金贷给低收入或处于起步阶段的中小微企业以及个人。公司深刻理解与传统金融服务相比，小额贷款业务在客户需求开发、贷款产品定价、贷款风险管理等各个方面都存在较大差异。基于对区域市场和客户的深入了解，公司建立了较高的品牌知名度和稳定的客户网络。借助于贯穿“贷前-贷中-贷后”全流程的风险管理，公司逐步形成了适应小额贷款业务的商业模式，这种业务模式确立了公司生存、盈利以及发展的空间。

报告期内，公司的商业模式较上期未发生重大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

1、财务运营状况

2018年1-6月营业收入为4,807.53万元，同比增长1.89%；分别实现利润总额和净利润99.47万元和52.93万元，同比下降94.04%和下降95.72%；经营活动产生的现金流量净额为3,363.95万元，同比增加174.56%。

报告期内，公司营业收入比上年基本持平。利润总额和净利润下降主要原因是基于整体经济环境下信用风险较高，信贷资产质量下降，公司计提足额贷款损失准备导致。

2、业务运营情况

(1) 保持小额贷款业务稳定发展。小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。2018年1-6月，公司共发放贷款425笔，累计放款70,111.60万元，实现利息收入5,422.90万元。公司将客户群体定位为中小微企业，实现了“小额分散”和“风险可控”。

(2) 开拓金融创新业务，优化公司收入结构。为积极拓展优质客户群体，强化信贷风险管理，公司在报告期内积极开拓由江苏省金融办大力扶持、推广的金融创新产品小微贷业务。报告期末小微贷贷款余额10,784.18万元，2018年1-6月小微贷利息收入874.29万元。公司将继续扩大小微贷贷款规模。

(3) 公司积极拓宽融资渠道，降低融资成本。2018年1-6月公司通过金农公司优易融业务融资1,790.00万元，资金成本在7%左右。

三、 风险与价值

1、 行业政策变动风险

目前我国小额贷款公司尚处于探索阶段，相关法律、法规并不完备，公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。尽管目前小额贷款公司的发展受到国家政策的支持，但经济政策日后可能发生变化，或是新的政策的实施未必会如公司预期的有效，同时公司也不能控制或影响地区经济政策的

变化趋势，都会带来新的政策风险。

应对措施：2017年财税部门对小额贷款公司的所得税政策发生重大变化，导致公司应交所得税大幅增加，对公司现金流造成一定程度影响。公司会加强贷款的风险控制，加快不良贷款的催收及核销，尽量将所得税政策对本公司资金流的影响降到最低。公司不断探索新型业务领域，积极向股权投资、互联网金融，融资租赁，金融租赁，典当，商业保理等创新金融领域拓展，减少小额贷款行业政策变动可能给公司带来的影响。

2、服务对象单一的风险

公司的业务服务对象局限于所在常州市范围内的“三农”和中小微企业。上述服务对象受自然条件、经济下行风险、自身积累等因素的限制，项目存在失败的可能性，另一方面，服务对象往往缺少担保、抵押等第二还款源，因而当服务对象的第一还款源无法得到保证时，公司就将面临贷款还款率下降的风险。

应对措施：针对上述情况，公司采取了加强审查、完善贷款程序的方式来降低和防范信用风险。根据实际情况，公司完善了贷款发放前的调查、审批程序，确保在贷款前详细了解借款人的情况。同时，公司设立了专门的贷款审查委员会，对金额较大的贷款或融资性担保业务进行审议，全部意见记录存档。

3、特定行业经营风险

公司的主要竞争对手包括了银行和其他小贷公司。目前公司的服务对象主要为“三农”和中小微企业，并且不得跨所在常州市经营。严格的监管限制导致小额贷款公司在客户行业和客户区域两方面存在较高的集中度，且公司的客户群体多从事门槛较低的传统产业，存在财务状况一般，信用等级不高，缺乏有效担保措施，融资渠道较窄等状况。因而，目前处于创新试点阶段的农村小额贷款业务作为主流金融体系之外的一个补充，其经营存在相应的固有的特定行业属性风险。

应对措施：通过各种现场查阅和非现场分析手段，公司对借款人的还款可能性和贷款本息的可回收性进行风险评估，并按照贷款五级分类标准划分贷款形态，真实反映了贷款资产质量。公司按照国家有关规定提取相应的减值准备，并按规定条件和程序核销损失，有效监管公司的不良贷款。此外，公司的高级管理人员和主要业务人员均拥有丰富的银行业工作经验，对常州市信贷市场有着深入的了解和丰富的实际工作经验，具备较强的风险防范意识，且能够控制丰富的客户资源，构建了高效的服务体系，使公司在当地树立了领先的品牌形象。

4、贷款抵押物贬值风险

公司抵押贷款、保证贷款的抵质押物主要包括房产、土地使用权、机械设备、车辆等。担保物的价值一般超过贷款额，但如果出现经济不景气、房地产价格下跌等公司无法控制的情形，抵质押物的价值可能出现较大幅度的波动，若贷款抵质押物的价值下降到低于贷款未偿还本息的水平，可能会导致公司所能回收贷款金额下降。此外，一旦贷款发生违约，通过变现或其他方式来实现抵押物价值的程序可能耗时较长，在执行中可能存在一定困难。

应对措施：公司已加强风控力度，通过积极与借款人协商，通过担保人代偿等其他方式收回贷款，尽量减小抵债资产的比重。同时，风控部门通过合适的资产处置手段尽快将抵债资产以尽可能高的价格出售，减少占用资金的时间，最大程度地降低损失。

5、员工操作风险

公司的主要客户农户和中小微企业的资金需求具有临时性和应急性的特点，这就要求公司的业务流程简洁、业务反应快速灵活。此时，如果公司员工不履行职责、违反操作流程将可能使公司遭受经济损失，受到监管机构的处罚，以及使公司声誉受到严重损害。

应对措施：公司在办理贷款业务过程中实行贷审分离制度，即将调查、审查、审批、贷后管理等环节的工作职责分解，由不同岗位人员和部门分散操作，实现相互制约和支持。同时，公司制定了《信贷业务管理尽职问责制度》，将贷款管理的调查、审查、审批、发放、检查、监督和收回等各环节的责任细化到岗、到人。当发生不良贷款时，相关人员将依据上述制度按职责承担相应责任，

实现贷款管理岗位责任制。

6、 诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定风险

公司在业务经营过程中，涉及一些未决诉讼和法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。对发生诉讼的贷款，公司按照规定对其五级风险分类进行相应调整，并按规定的比例补提贷款损失准备。目前公司所提起的诉讼或仲裁，部分已做出裁决并得到执行。但公司无法保证所涉及的任何诉讼或仲裁的裁决都对公司有利，亦无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。对因涉及诉讼或仲裁的贷款损失的评估，是经公司风险管理部、业务发展部、财务会计部共同分析，公司管理层讨论，并咨询公司法律顾问的意见基础上作出的，相应评估程序均履行了公司规定。但公司无法保证评估一定是正确的，亦无法保证在评估基础上进行的风险分类评定一定是适当的。

应对措施：公司一方面严把信贷质量关，寻求优质客户；另一方面加大贷款催收力度，贷后加强对借款人执行借款合同情况进行跟踪检查，主动了解借款人的变动情况，及时掌握信息，防范信贷违约风险。对于进入诉讼或仲裁程序的贷款积极应诉，及时采取诉讼保全等措施。

7、 贷款损失准备可能不足以抵补贷款未来的实际损失风险

公司根据有关规定在对贷款进行五级分类的基础上计提贷款损失准备，是根据相关历史信息对贷款潜在损失进行预估。公司对贷款的五级分类是依据对各种可能影响贷款质量的因素进行尽职调查、经验预期和专业判断做出的。上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备，从而对公司的财务状况和经营成果造成不利影响。

应对措施：加强对相关人员业务培训，提高对贷款五级分类判断的准确性，尽量减少因为主观因素导致的偏差。

8、 表外承诺信用风险

目前，公司向客户提供的表外承诺或担保包括：融资性担保、开鑫贷、小微企业私募债等，这些承诺或担保并未在公司资产负债表内反映。上述承诺会使公司面临信用风险，虽然公司预计多数承诺于期满前不会全部或部分兑付，但如果客户不能履约，可能会有部分承诺需要由公司兑现。当公司先行代理客户履行承诺后，如果不能就这些承诺从客户处得到偿付，公司的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

应对措施：公司注意控制表外业务规模，加强相关业务的风险控制。

四、 企业社会责任

无

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节二(一)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节二(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第四节二(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

单位：元

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
小微企业私募债	5,000,000.00	2018/3/29 至 2019/3/28	保证	连带	是	否
小微企业私募债	5,000,000.00	2018/4/23 至 2019/4/22	保证	连带	是	否
总计	10,000,000.00	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	10,000,000.00

公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	-
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额	-
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	-

清偿和违规担保情况：

无

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 采购商品/接受劳务情况	3,000,000.00	673,370.40
2. 关联受托管理/委托管理情况	300,000.00	150,000.00
3. 关联担保情况	300,000,000.00	144,338,000.00
总计	303,300,000.00	145,161,370.40

注：公司关联交易具体情况详见本报告“第八节 财务报表附注”之“二、报表项目注释”之“(十一) 关联方及其关联交易”之“5、关联方交易情况”相关内容。

(三) 承诺事项的履行情况**1、董监高关于避免同业竞争的承诺函**

本人作为公司的董事、监事、高级管理人员，目前未从事或参与与公司存在同业竞争的行为。

本人承诺为避免与公司产生新的或潜在的同业竞争，本人及本人关系密切的家庭成员，将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人及其他高级管理人员。

报告期内，公司董监高严格履行了此项承诺。

2、董监高关于个人符合任职资格的承诺函

作为公司董事、监事、高级管理人员，本人承诺符合法律、行政法规和规章规定的任职资格，具体如下：

1、本人符合《公司法》有关董事、监事、高级管理人员任职资格的规定，不存在以下情形：

(1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力；

(2) 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；

(3) 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾三年；

(4) 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；

(5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿。

2、本人符合中国证监会有关董事、监事、高级管理人员任职资格的规定，不存在以下情形：

(1) 被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期的；

(2) 最近三年内受到中国证监会行政处罚，或者最近一年内受到证券交易所公开谴责；

(3) 因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见。

报告期内，公司董监高严格履行了此项承诺。

3、公司董事、总经理蒋勇先生增持本公司股票的计划

2016年11月10日，本公司公告公司董事、总经理蒋勇先生增持本公司股票计划，蒋勇先生自2016年11月11日起六个月内，拟通过全国中小企业股份转让系统允许的方式使用个人自筹资金增持公司股票，合计增持金额不低于人民币300万元。截至2017年5月10日，蒋勇先生已增持公司股票42.8万股，增持金额约120万元。

2017年5月10日，本公司收到公司董事、总经理蒋勇先生《关于继续增持公司股票的告知函》，拟将上述增持计划的实施期限由2016年11月11日起六个月内延长至2017年12月31日，其他承诺不变。截至2017年12月31日，蒋勇先生已增持公司股票61万股，增持金额约150万元。

2018年1月2日，本公司再次收到公司董事、总经理蒋勇先生《关于继续增持公司股票的告知函》，由于近期其家庭开支较大，增持资金无法及时到位，拟将上述增持计划的实施期限继续延长至2019年12月31日，其他承诺不变。

报告期内公司董事、总经理蒋勇先生已履行了部分承诺，确因客观原因导致无法完成全部增持计划，公司将持续关注蒋勇先生后续增持公司股票的相关情况，并依据相关规定及时履行信息披露义务并办理股份限售登记。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	28,051,000	4.43%	0	28,051,000	4.43%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管						
	核心员工						
有限售 条件股 份	有限售股份总数	604,949,000	95.57%	0	604,949,000	95.57%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	2,000,000	0.32%	0	2,000,000	0.32%	
	核心员工						
总股本		633,000,000	-	0	633,000,000	-	
普通股股东人数							39

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	常州市维邦纺织有限公司	98,355,000	0	98,355,000	15.54%	98,355,000	0
2	常州新常源实业投资有限公司	93,280,000	0	93,280,000	14.74%	93,280,000	0
3	常州环盛纺织有限公司	75,021,000	0	75,021,000	11.85%	75,021,000	0
4	常州金信诺凤市通信设备有限公司	59,800,000	0	59,800,000	9.45%	59,800,000	0
5	常州市武进长虹结晶器有限公司	58,300,000	0	58,300,000	9.21%	58,300,000	0
合计		384,756,000	0	384,756,000	60.79%	384,756,000	0

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

公司前五名股东及持股 10%以上股东之间无关联关系。

--

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

无

(二) 实际控制人情况

无

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
管正民	董事长	男	1978年1月7日	本科	2017/5-2020/5	是
薛晓东	副董事长	男	1969年10月21日	大专	2017/5-2020/5	是
冯巍	董事	男	1971年3月9日	本科	2017/5-2020/5	否
李诚	董事	男	1962年12月30日	本科	2017/5-2020/5	否
蒋勇	董事、总经理	男	1967年2月26日	本科	2017/5-2020/5	是
吴纯辉	监事会主席	男	1971年10月5日	本科	2017/5-2020/5	是
谢伯清	监事	男	1956年10月15日	高中	2017/5-2020/5	否
王小萍	职工监事	女	1974年10月16日	大专	2017/5-2020/5	是
盛强	副总经理	男	1971年8月27日	本科	2017/5-2020/5	是
管雪民	副总经理	男	1978年8月24日	本科	2017/5-2020/5	是
冯苹	财务总监	女	1972年2月14日	本科	2017/5-2020/5	是
李庆	董事会秘书	男	1984年9月28日	硕士	2017/5-2020/5	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						5

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司无控股股东、实际控制人。公司董事、监事、高级管理人员相互之间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
蒋勇	董事、总经理	2,610,000	0	2,610,000	0.41%	0
合计	-	2,610,000	0	2,610,000	0.41%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	9	9
销售人员	50	50
财务人员	6	6
员工总计	65	65

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	4	4
本科	29	29
专科	30	30
专科以下	2	2
员工总计	65	65

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

公司制定了具有同行业有一定竞争力的薪酬制度，并对新进员工及不同业务条线员工进行相关培训。报告期内离职员工均履行了正常的离职手续，无需要承担费用的退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工：

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：

适用 不适用

核心人员的变动情况：

无

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	五、1	15,711,473.62	4,847,458.80
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、2	219,708.00	302,068.00
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收票据及应收账款	-	-	-
预付款项	五、3	556,305.88	996,078.51
应收利息	五、4	16,341,159.65	19,257,561.65
应收股利	-	-	-
其他应收款	五、5	23,392,464.53	25,737,762.49
代理业务资产	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	-
发放贷款及垫款	五、6	1,044,687,146.69	1,105,886,404.98
可供出售金融资产	五、7	43,512,500.00	43,512,500.00
持有至到期投资	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五、8	32,331,487.52	33,392,283.20
在建工程	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	五、9	189,309.59	214,002.15
递延所得税资产	五、10	35,158,095.12	25,019,590.45
其他资产	-	-	-
资产总计		1,212,099,650.60	1,259,165,710.23

负债：	-	-	-
短期借款	五、11	30,000,000.00	55,000,000.00
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据及应付账款	五、12	106,958.90	555,355.13
预收款项	五、13	136,736.11	173,561.51
卖出回购金融资产	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	五、14	13,057.69	821,469.38
应交税费	五、15	11,755,769.20	29,667,605.59
应付利息	五、16	967,926.44	2,350,633.67
应付股利	-	-	-
其他应付款	五、17	228,698.92	640,142.52
代理业务负债	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	五、18	154,308,000.00	168,000,000.00
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
担保业务准备金	五、19	944,851.14	944,851.14
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	五、20	52,578,305.12	40,482,040.01
负债合计		251,040,303.52	298,635,658.95
所有者权益（或股东权益）：	-	-	-
实收资本(或股本)	五、21	633,000,000.00	633,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五、22	49,771,300.00	49,771,300.00
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	五、23	49,581,271.42	49,581,271.42
一般风险准备	五、24	18,023,216.22	18,023,216.22
未分配利润	五、25	198,692,480.47	198,163,184.67

归属于母公司所有者权益合计	-	949,068,268.11	948,538,972.31
少数股东权益	-	11,991,078.97	11,991,078.97
股东权益合计		961,059,347.08	960,530,051.28
负债和股东权益总计		1,212,099,650.60	1,259,165,710.23

法定代表人：管正民

主管会计工作负责人：冯莘

会计机构负责人：陈晓峰

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：	-	-	-
货币资金	-	15,660,673.88	4,359,055.68
拆出资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
应收票据及应收账款	-	-	-
预付款项	-	431,305.88	996,078.51
应收利息	-	16,341,159.65	19,257,561.65
应收股利	-	-	-
其他应收款	十五、1	23,389,895.04	25,736,924.97
代理业务资产	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	-
发放贷款及垫款	-	1,044,687,146.69	1,105,886,404.98
可供出售金融资产	十五、2	7,250,000.00	7,250,000.00
持有至到期投资	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	十五、3	26,300,000.00	26,300,000.00
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	32,331,487.52	33,392,283.20
在建工程	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	189,309.59	214,002.15
递延所得税资产	-	35,158,095.12	25,019,590.45
其他资产	-	-	-

资产总计		1,201,739,073.37	1,248,411,901.59
负债：	-	-	-
短期借款	-	30,000,000.00	55,000,000.00
拆入资金	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据及应付账款	-	106,958.90	530,355.13
预收款项	-	136,736.11	173,561.51
卖出回购金融资产	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	-	13,057.69	821,469.38
应交税费	-	11,752,336.75	29,664,173.14
应付利息	-	967,926.44	2,350,633.67
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	168,435.92	579,879.52
代理业务负债	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	154,308,000.00	168,000,000.00
长期借款	-	-	-
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
担保业务准备金	-	944,851.14	944,851.14
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	-	52,578,305.12	40,482,040.01
负债合计	-	250,976,608.07	298,546,963.50
所有者权益（或股东权益）：	-	-	-
实收资本(或股本)	-	633,000,000.00	633,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	-	49,771,300.00	49,771,300.00
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	-	49,581,271.42	49,581,271.42
一般风险准备	-	18,023,216.22	18,023,216.22
未分配利润	-	200,386,677.66	199,489,150.45

股东权益合计	-	950,762,465.30	949,864,938.09
负债和所有者权益总计	-	1,201,739,073.37	1,248,411,901.59

法定代表人：管正民

主管会计工作负责人：冯莘

会计机构负责人：陈晓峰

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	-	48,075,334.88	47,182,649.37
利息净收入	-	48,858,011.49	47,251,090.71
其中：利息收入	五、26	54,587,520.06	53,863,845.31
利息支出	五、27	5,729,508.57	6,612,754.60
手续费及佣金净收入	-	-766,828.19	-218,441.34
其中：手续费及佣金收入	五、28	518,867.92	550,000.00
手续费及佣金支出	五、29	1,285,696.11	768,441.34
担保费收入	-	-	-
代理收入	-	-	-
其他业务收入	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、30	80,669.20	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五、31	-116,517.62	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	五、32	20,000.00	150,000.00
二、营业成本	-	46,855,330.45	30,396,340.10
税金及附加	五、33	526,668.47	-114,161.89
提取担保赔偿准备金	-	-	-
业务及管理费	五、34	7,681,067.75	7,518,849.75
财务费用	五、35	25.55	-720.24
资产减值损失	五、36	38,647,568.68	22,992,372.48
其他业务成本	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	1,220,004.43	16,786,309.27
加：营业外收入	-	-	-
减：营业外支出	五、37	225,281.34	100,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	994,723.09	16,686,309.27
减：所得税费用	五、38	465,427.29	4,313,197.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	529,295.80	12,373,112.07
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-		

(一)按经营持续性分类：	-		
1.持续经营净利润	-	529,295.80	12,373,112.07
2.终止经营净利润	-	-	-
(二)按所有权归属分类：	-		
1.少数股东损益	-	-	-
2.归属于母公司所有者的净利润	-	529,295.80	12,373,112.07
六、其他综合收益的税后净额	-		
归属于母公司所有者的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	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-
6.其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	529,295.80	12,373,112.07
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	529,295.80	12,373,112.07
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.00	0.02
（二）稀释每股收益	-	0.00	0.02

法定代表人：管正民

主管会计工作负责人：冯苹

会计机构负责人：陈晓峰

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	-	48,111,183.30	47,182,649.37

利息净收入	-	48,858,011.49	47,251,090.71
其中：利息收入	-	54,587,520.06	53,863,845.31
利息支出	-	5,729,508.57	6,612,754.60
手续费及佣金净收入	-	-766,828.19	-218,441.34
其中：手续费及佣金收入	-	518,867.92	550,000.00
手续费及佣金支出	-	1,285,696.11	768,441.34
担保费收入	-	-	-
代理收入	-	-	-
其他业务收入	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	-	20,000.00	150,000.00
二、营业成本	-	46,522,947.46	30,073,890.34
税金及附加	-	526,668.47	-114,161.89
提取担保赔偿准备金	-	-	-
业务及管理费	-	7,348,710.31	7,195,679.75
财务费用	-	-	-
资产减值损失	-	38,647,568.68	22,992,372.48
其他业务成本	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	1,588,235.84	17,108,759.03
加：营业外收入	-	-	-
减：营业外支出	-	225,281.34	100,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	1,362,954.50	17,008,759.03
减：所得税费用	-	465,427.29	4,313,197.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	897,527.21	12,695,561.83
（一）持续经营净利润	-	897,527.21	12,695,561.83
（二）终止经营净利润	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分	-	-	-

类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
七、综合收益总额	-	897,527.21	12,695,561.83
八、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-		
（二）稀释每股收益	-		

法定代表人：管正民

主管会计工作负责人：冯苹

会计机构负责人：陈晓峰

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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	-	61,884,924.11	64,181,018.41
客户贷款及垫款所收回的现金	-	723,667,717.89	926,830,327.41
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、39(1)	508,741.25	527,353.91
经营活动现金流入小计		786,061,383.25	991,538,699.73
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	8,247,716.21	8,062,511.79
客户贷款及垫款所支付的现金	-	701,116,028.28	1,015,101,600.00
支付给职工以及为职工支付的现金	-	5,298,121.49	4,943,768.21
支付的各项税费	-	33,513,472.64	6,061,215.79
支付其他与经营活动有关的现金	五、39(2)	4,246,541.39	2,485,894.44
经营活动现金流出小计		752,421,880.01	1,036,654,990.23
经营活动产生的现金流量净额		33,639,503.24	-45,116,290.50
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	267,152.38	-
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	五、39(3)	53,000,000.00	-
投资活动现金流入小计		53,267,152.38	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	324,772.22
投资支付的现金	-	220,640.80	5,050,000.00
质押贷款净增加额	-	-	-
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	五、39(4)	53,000,000.00	5,000,000.00
投资活动现金流出小计		53,220,640.80	10,374,772.22
投资活动产生的现金流量净额		46,511.58	-10,374,772.22
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-	-
吸收投资收到的现金	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	12,000,000.00
取得借款收到的现金	-	255,500,000.00	264,000,000.00
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	五、39(5)	20,900,000.00	-
筹资活动现金流入小计		276,400,000.00	264,000,000.00
偿还债务支付的现金	-	280,500,000.00	224,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	五、39(6)	18,722,000.00	-
筹资活动现金流出小计		299,222,000.00	224,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-22,822,000.00	40,000,000.00
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	-	10,864,014.82	-15,491,062.72
加：期初现金及现金等价物余额	-	4,847,458.80	26,272,849.77
六、期末现金及现金等价物余额	-	15,711,473.62	10,781,787.05

法定代表人：管正民

主管会计工作负责人：冯莘

会计机构负责人：陈晓峰

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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	-	61,884,924.11	64,181,018.41
客户贷款及垫款所收回的现金	-	723,667,717.89	926,830,327.41
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	-	508,556.40	510,000.00
经营活动现金流入小计	-	786,061,198.40	991,521,345.82
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	8,247,716.21	8,062,511.79
客户贷款及垫款所支付的现金	-	701,116,028.28	1,015,101,600.00
支付给职工以及为职工支付的现金	-	5,122,411.89	4,775,768.21
支付的各项税费	-	33,513,472.64	6,061,215.79
支付其他与经营活动有关的现金	-	3,937,951.18	2,480,331.24
经营活动现金流出小计	-	751,937,580.20	1,036,481,427.03
经营活动产生的现金流量净额	-	34,123,618.20	-44,960,081.21
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	-	53,000,000.00	-
投资活动现金流入小计	-	53,000,000.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	324,772.22
投资支付的现金	-	-	5,050,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
质押贷款净增加额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	53,000,000.00	5,000,000.00
投资活动现金流出小计	-	53,000,000.00	10,374,772.22
投资活动产生的现金流量净额	-	-	-10,374,772.22
三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	255,500,000.00	264,000,000.00
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	20,900,000.00	-
筹资活动现金流入小计	-	276,400,000.00	264,000,000.00
偿还债务支付的现金	-	280,500,000.00	224,000,000.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	18,722,000.00	-
筹资活动现金流出小计	-	299,222,000.00	224,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-	-22,822,000.00	40,000,000.00
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	-	11,301,618.20	-15,334,853.43
加：期初现金及现金等价物余额	-	4,359,055.68	25,430,378.86
六、期末现金及现金等价物余额	-	15,660,673.88	10,095,525.43

法定代表人：管正民

主管会计工作负责人：冯苹

会计机构负责人：陈晓峰

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

无

二、 报表项目注释

--

一、公司基本情况

1、公司的历史沿革

常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”、“企业”）成立于2010年11月3日，取得江苏省常州工商行政管理局核发的注册号为320400000038797号企业法人营业执照。《企业法人营业执照》登记的相关信息如下：公司注册号：320400000038797；法定代表人：管正民；注册资本：60,000万元人民币；实收资本：60,000万元人民币。

2014年8月，经全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2014]1125号）的批准，本公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让。

2015年5月，经2014年股东大会决议本公司非公开发行股票500万股。经2015年第

一次临时股东大会决议本公司非公开发行股票 2,800 万股。截至 2015 年 12 月 31 日，本公司注册资本 63,300 万元人民币；实收资本 63,300 万元人民币。

2、公司的注册地、组织形式、组织架构和总部地址

本公司的注册地及总部地址：常州市武进区南夏墅街道常武南路 588 号。

本公司的组织形式：股份有限公司。

本公司根据自身的经营特点和管理幅度设置内部组织机构，设有财务部、风险部、办公室等职能部门。

3、公司的业务性质和主要经营活动

本公司主要的经营范围包括：许可经营项目：面向“三农”发放小额贷款、提供融资性担保，以及经省主管部门审批的其它业务。经营期限至 2060 年 11 月 2 日。

报告期内本公司的经营范围未发生重大变动。

4、财务报告的批准报出者和报出日期

本财务报告于 2018 年 8 月 27 日经本公司第三届董事会第七次会议批准报出。

5、合并财务报表范围

(1) 本期合并财务报表范围如下：

	注册资本 (人民币万元)	持股比例	经营范围
上海毗陵投资管理 有限公司	5,000.00	100.00	投资管理，资产管理，实业投资，创业投资，投资咨询，金融信息服务（除金融业务），企业管理咨询，财务咨询。
深圳前海通利汇金 金融信息服务有限 公司	5,000.00	100.00	依托互联网等技术手段，提供金融中介服务。受托资产管理；金融信息咨询，接受金融机构委托从事金融外包服务；互联网科技领域内技术开放，互联网信息咨询，经济信息咨询，投资管理，投资咨询；投资兴办实业，国内贸易；经营进出口业务。
宁波梅山保税港区 耘陵志合投资合伙 企业	3,200.00	62.5%	实业投资、项目投资、资产管理、投资管理、投资咨询。（未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等金融业务

(2) 本期合并财务报表范围未发生变动。

有关子公司的情况参见本附注七“在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

2、持续经营

公司自本报告期末起 12 个月具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计

本公司及子公司从事贷款业务、担保业务、投资业务。本公司及子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注三、23“收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅本附注三、30“重大会计判断和估计”。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 6 月 30 日的财务状况及 2018 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定人民币为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方支付的合并对价及取得的净资产均按最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本公司作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数，首先对取得的被购买方各项资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

6、合并报表的编制方法

(1) 合并范围的认定

母公司应当以自身和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表，合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

(2) 控制的依据

投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

(3) 合并程序

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。本公司与子公司之间、子公司与子公司之间所有重大往来余额、投资、交易及未实现利润在编制合并财务报表时予以抵销。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行调整后合并。

对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同参与合并各方在最终控制方开始实施控制时即以目前的状态存在。

本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧

失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、13 “长期股权投资” 或本附注三、10 “金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、13（2）④和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

本公司根据其在合营安排中享有的权利和承担的义务将合营安排分为共同经营和合营企业。

本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （一）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- （二）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- （三）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （四）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （五）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

对发生的外币交易，以交易发生日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算为记账本位币记账。其中，对发生的外币兑换或涉及外币兑换的交易，按照交易实际采用的汇率进行折算。

资产负债表日，将外币货币性资产和负债账户余额，按资产负债表日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算为记账本位币金额。按照资产负债表日折算汇率折算的记账本位币金额与原账面记账本位币金额的差额，作为汇兑损益处理。其中，与购建固定资产有关的外币借款产生的汇兑损益，按借款费用资本化的原则处理；属开办期间发生的汇兑损益计入开办

费；其余计入当期的财务费用。

资产负债表日，对以历史成本计量的外币非货币项目，仍按交易发生日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，不改变其原记账本位币金额；对以公允价值计量的外币非货币性项目，按公允价值确定日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，由此产生的汇兑损益作为公允价值变动损益，计入当期损益。

对于境外经营，本公司在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

10、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产和金融负债的分类与计量

本公司按投资目的和经济实质将拥有的金融资产分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项、持有至到期投资四类。其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值计量，公允价值变动计入当期损益；可供出售金融资产以公允价值计量，公允价值变动计入股东权益；应收款项及持有至到期投资以摊余成本计量。

本公司按经济实质将承担的金融负债分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的其他金融负债两类。

（2）金融资产和金融负债公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

公司持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响（即在重大影响以下），并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资，将其划分为可供出售金融资产，并以成本计量。

（3）金融资产转移的确认与计量

本公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方为金融资产转移，转移金融资产可以是金融资产的全部，也可以是一部分。金融资产转移包括两种形式：

① 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；

② 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务。

本公司已将全部或部分金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方时，终止确认该全部或部分金融资产，收到的对价与所转移金融资产账面价值的差额确认为损益，同时将原在所有者权益中确认的金融资产累计利得或损失转入损益；保留了所有权上几乎所有的风险和报酬时，继续确认该全部或部分金融资产，收到的对价确认为金融负债。

对于本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（4）金融资产和金融负债终止确认

满足下列条件之一的公司金融资产将被终止确认：

① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

② 该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件。

公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。

（5）金融资产减值

公司在资产负债表日对除交易性金融资产以外的金融资产账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。对单项重大的金融资产需单独进行减值测试，如有客观证据证明其已发生了减值，确认减值损失，计入当期损益。对于单项金额不重大的和单独测试未发生减值的金融资产，公司根据客户的信用程度及历年发生坏账的实际情况，按信用组合进行减值测试，以确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

① 发行方或债务人发生严重财务困难；

② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

③ 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人发生让步；

④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤ 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥ 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的的价格明显下降、所处行业不景气等；

⑦ 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，减值损失按账面价值与按原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计算。

对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如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。但是转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值：当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严

重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。在确认减值损失后，期后如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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

11、贷款和应收款项

(1) 贷款及应收款项为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。

本公司贷款分为：

短期及中长期贷款：本公司按贷款的发放期限确定贷款类别。期限在 1 年以内(含 1 年期)的贷款列作短期贷款，期限在 1 年以上的贷款列作中长期贷款。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期(含展期)不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或公司承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

呆滞贷款：逾期 90 天(不含 90 天)仍未归还的贷款，转为呆滞贷款。

呆账贷款：1) 借款人和担保人被依法宣告破产，进行清偿后，未能还清的贷款；2) 借款人死亡或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定，宣告失踪或宣告死亡，以其财产或遗产清偿后，未能还清的贷款；3) 借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得补偿，确实无力偿还的部分或全部贷款，或者以保险清偿后，未能还清的贷款；4) 贷款人依法处置贷款抵押物、质押物所得价款不足补偿抵押、质押贷款的部分；5) 贷款本金逾期 2 年，贷款人向法院申请诉讼，经法院裁判后仍不能收回的贷款，或不符合上述规定的条件，但经有关部门认定，借款人或担保人事事实上已经破产、被撤销、解散在 3 年以上，进行清偿后，仍未能还清的贷款；6) 借款人触犯刑律，依法受到制裁，处理的财产不足归还所欠贷款，又无另外债务承担者，确认无法收回的贷款；7) 其他经国家税务总局批准核销的贷款。

贴现：指本公司向持有未到期承兑汇票的客户或其它金融机构办理贴现的款项；或本公司向其它金融机构办理的转贴现款项。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(2) 本公司对贷款采用备抵法核算贷款损失准备。根据相关规定，本公司将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

本公司在期末分析各项贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失。贷款损失准备为贷款的账面价值与其预计未来可收回金额的现值之间的差额。贷款损失准备的提取是按照风险分类的结果，并考虑借款人的还款能力、还款意愿、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价和担保人的支持力度等因素，分析其风险程度和回收的可能性，以判断贷款是否发生减值，

合理计提。

当本公司采取必要的追偿措施后仍无法收回的贷款，报经管理当局批准后予以核销，核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款以后又收回的，按收回部分将已核销的贷款损失准备予以转回。

各项贷款损失准备比例计提如下：

贷款类别	计提比例	备注
正常类	0%	
关注类	2%	
次级类	25%	
可疑类	50%	
损失类	100%	

(3) 应收款项

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减计至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。若应收款项属于浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

期末对于单项金额重大的应收款项（单项金额在 100 万元以上）单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于期末单项金额非重大的应收款项，采用与经单独测试后未减值的应收款项一起按类似信用风险特征划分为若干组合，再按这些应收款项组合在期末余额的一定比例（可以单独进行减值测试）计算确定减值损失，计提坏账准备。该比例反映各项目实际发生的减值损失，即各项组合的账面价值超过其未来现金流量现值的金额。

公司根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定以下坏账准备计提的比例。

账龄	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-5 年	5 年以上
计提比例	0%	10%	20%	50%	100%

12、划分为持有待售资产

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；②出售极可能发生，即公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：①

买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；②因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

(2) 持有待售的非流动资产或处置组的计量

①初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

②资产减值损失转回的会计处理

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

③不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作

为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算,其会计政策详见附注三、10“金融工具”。

(1) 初始投资成本确定

本公司长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认:

① 同一控制下企业合并取得的长期股权投资,应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,按照发行股份的面值总额作为股本,长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。(通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权,最终形成同一控制下企业合并的,应分别是否属于“一揽子交易”进行处理:属于“一揽子交易”的,将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本,长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益,暂不进行会计处理)

② 非同一控制下企业合并取得的长期股权投资,按交易日所涉及资产、发行的权益工具及产生或承担的负债的公允价值(通过多次交易分步取得被购买方的股权,最终形成非同一控制下的企业合并的,应分别是否属于“一揽子交易”进行处理:属于“一揽子交易”的,将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的,相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的,其公允价值与账面价值之间的差额,以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益),加上直接与收购有关的成本所计算的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。在合并日被合并方的可辨认资产及其所承担的负债(包括或有负债),全部按照公允价值计量,而不考虑少数股东权益的数额。合并成本超过本公司取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的数额记录为商誉,低于合并方可辨认净资产公允价值份额的数额直接在合并损益表确认。

③ 其他方式取得的长期投资

A. 以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本。

B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

C. 通过非货币资产交换取得的长期股权投资,具有商业实质的,按换出资产的公允价值作为换入的长期股权投资投资成本;不具有商业实质的,按换出资产的账面价值作为换入的长期股权投资投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资,其投资成本按长期股权投资的公允价值确认。

(2) 长期股权投资的后续计量

① 能够对被投资单位实施控制的,采用成本法核算。

② 对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他

所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

（3）长期投资减值测试方法和减值准备计提方法

长期投资的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20“长期资产减值”。

（4）共同控制和重要影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应当首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

14、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租

的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

折旧与摊销按资产的估计可使用年限，采用直线法计算，其中房产按 20 年计提折旧，地产按 50 年摊销。投资性房地产按其成本作为入账价值。其中，外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的投资性房地产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20 “长期资产减值”。

15、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	预计使用寿命	预计净残值	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	5%	4.75%
交通工具	4 年	5%	23.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
其他设备	5 年	5%	19.00%

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20 “长期资产减值”。

16、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20 “长期资产减值”。

17、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。本公司发生的借款费用，属于需要经过 1 年以上（含 1 年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产或存货所占用的专门借款或一般借款所产生的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。相关借款费用当同时具备以下三个条件时开始资本化：

资产支出已经发生；

借款费用已经发生；

为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

（2）借款费用资本化的期间

为购建固定资产、投资性房地产、存货所发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用状态或可销售状态前所发生的，计入资产成本；若固定资产、投资性房地产、存货的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始；在达到预定可使用状态或可销售状态时，停止借款费用的资本化，之后发生的借款费用于发生当期直接计入财务费用。

（3）借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

18、无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按照成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

（1）无形资产的计价方法：

本公司的无形资产包括土地使用权、软件等。

购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。

投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

通过非货币资产交换取得的无形资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。

通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

（2）无形资产摊销方法和期限：

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

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20“长期资产减值”。

（3）内部研究开发支出会计政策

自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产（专利技术和非专利技术）：

-
- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
 - ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
 - ③ 运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；
 - ④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
 - ⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量；

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产。

19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

20、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

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。

21、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其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；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，在职工为其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) 离职后福利的会计处理方法

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指企业与职工就离职后福利达成的协议，或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用(包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失)和利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

22、股份支付

股份支付，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本公司为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。权益工具的公允价值采用 Black-Scholes (布莱克-斯科尔斯) 模型(简称—BS II 模型) 期权定价模型确定，参见附注十股份支付。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本公司对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益

结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

23、收入

（1）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时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

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來现金流贴现利率确定按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

（2）担保费收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益能够流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定；采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

（3）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。

（4）应付款保函业务的收入

应付款保函收入于应付款保函成立并承担相应担保责任，与应付款保函相关的经济利益能够流入，并与应付款保函相关的净收入能够可靠计量时予以确认。应付款保函收入的金额按应付款保函合同规定的应向被担保人收取的金额确定。应付款保函合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的应付款保函业务费，确认为负债，作为预收款项处理，在符合上述规定确认条件时，确认为应付款保函业务收入。应付款保函合同成立并开始承担担保责任后，被保证人提前清偿被保证的主债务而解除保证责任，按应付款保函合同规定向被担保人退还部分保函费的，按实际退还的保函费冲减当期的应付款保函业务收入。

24、政府补助

（1）类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本公司将所取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。

（2）政府补助的确认

政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，

按照公允价值计量。

（3） 会计处理

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

①用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；

②用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，应当区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

25、一般风险准备

本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

26、递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

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

27、资产证券化业务

公司将部分贷款证券化，将基础资产出售给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，公司认购次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。公司作为资产服务机构，为专项计划提供与基础资产及其回收有关的管理服务及其他服务。基础财产对应的贷款在支付税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的基础财产对应的贷款作为次级资产支持证券的收益，归公司所有。

在运用证券化金融资产的会计政策时，公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及公司对该实体行使控制权的程度：

①当公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，公司将终止确认该金融资

产；

②当公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，公司将继续确认该金融资产；

③如公司既未转移也未保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，公司将考虑对该金融资产是否存在控制。如果公司并未保留控制权，公司将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产，并相应确认有关负债。

28、重要会计政策、重要会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

无。

(2) 重要会计估计变更

无。

29、前期会计差错更正

无。

30、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

(1) 贷款损失准备计提

本公司每季度对贷款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，按五级分类的贷款余额计提贷款损失准备。鉴定贷款损失要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响贷款的账面价值及贷款损失准备的计提或转回。

(2) 折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(3) 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售收入	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、税收优惠及批文

(1)根据财政部、税务总局财税[2017]48号《关于小额贷款公司有关税收政策的通知》，自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，免征增值税。自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期末指 2018 年 6 月 30 日，期初指 2017 年 12 月 31 日，本期指 2018 年 1-6 月，上期指 2017 年 1-6 月。

1、现金及存放银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	9,533.64	266.81
银行存款	15,701,304.05	4,843,067.64
其他货币资金	635.93	4,124.35
合 计	15,711,473.62	4,847,458.80

(2) 因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明：

期末其他货币资金为存出投资款，无潜在的回收风险。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	期末余额	期初余额
其中：债务工具投资	--	--
权益工具投资	219,708.00	302,068.00
其他	--	--
合 计	219,708.00	302,068.00

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	339,660.06	17.65	175,840.76	17.65
1-2 年	216,645.82	82.35	820,237.75	82.35
合 计	556,305.88	100.00	996,078.51	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 551,601.13 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 99.15%。

4、应收利息

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款利息	17,017,713.77	19,934,115.77
应收利息坏账准备	676,554.12	676,554.12
合 计	16,341,159.65	19,257,561.65

5、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	23,392,464.53	100.00	--	--	23,392,464.53
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合 计	23,392,464.53	100.00	--	--	23,392,464.53

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	25,737,762.49	100.00	--	--	25,737,762.49
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合 计	25,737,762.49	100.00	--	--	25,737,762.49

①期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

②组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末余额
-----	------

	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	23,392,464.53	--	--
合 计	23,392,464.53	--	--

(续)

账 龄	期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	25,737,762.49	--	--
合 计	25,737,762.49	--	--

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

(3) 本期实际核销其他应收款 0 元。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	22,020,000.00	25,020,000.00
往来款	135,617.13	67,679.15
代垫付诉讼费	1,056,544.50	629,013.00
备用金	180,302.90	21,070.34
合 计	23,392,464.53	25,737,762.49

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
德邦创新资本有限责任公司	保证金	12,000,000.00	1 年以内	51.30	--
江苏金创信用再担保股份有限公司	保证金	10,000,000.00	1 年以内	42.75	--
周兆平等诉讼费	诉讼费	591,537.00	1 年以内	2.53	--
江苏金集资产管理有限公司	往来款	70,000.00	1 年以内	0.30	--
往来款-个人	往来款	65,617.13	1 年以内	0.28	--
合 计		22,727,154.13		97.16	--

6、发放贷款和垫款

(1) 按对象和期限分类

	期末数	期初数
--	-----	-----

	发放贷款 和垫款金额	贷款损失 准备	发放贷款 和垫款金额	贷款损失 准备
短期农户贷款	492,592,470.54	6,557,847.11	581,754,009.99	886,860.78
短期农业经济组织贷款	397,438,448.51	19,360,000.00	353,409,836.44	500,000.00
短期非农业贷款	--	--	565,000.00	--
中长期农户贷款	41,702,959.44	249,299.64	51,385,785.22	127,376.50
中长期农业经济组织贷款	486,049.72	1,395.24	994,429.52	--
中长期非农业贷款	682,374.16	--	927,493.67	--
逾期农户贷款	38,124,934.83	1,277,051.15	314,991.52	79,417.21
逾期农业经济组织贷款	--	--	30,000,000.00	600,000.00
呆滞农户贷款	82,778,337.62	48,969,501.65	83,759,686.89	48,000,456.05
呆滞农业经济组织贷款	138,354,871.05	71,058,204.39	109,700,102.23	56,730,819.96
合计	1,192,160,445.	147,473,299.	1,212,811,335.	106,924,930.

(2) 按五级分类

项目	期末数		期初数	
	发放贷款 和垫款金额	贷款损失 准备	发放贷款 和垫款金额	贷款损失 准备
正常类	755,488,261.73	--	948,535,654.02	--
关注款	152,897,197.65	3,057,943.95	68,154,774.37	1,363,095.49
次级类	27,994,077.89	6,998,519.47	7,000,000.00	1,750,000.00
可疑类	236,728,145.68	118,364,072.84	170,618,144.17	85,309,072.09
损失类	19,052,762.92	19,052,762.92	18,502,762.92	18,502,762.92
合计	1,192,160,445.8	147,473,299.18	1,212,811,335.	106,924,930.50

(3) 2018年6月30日发放贷款及垫款前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	占发放贷款及垫款 总额的比例(%)
第一名	贷款客户	36,000,000.00	3.02
第二名	贷款客户	25,000,000.00	2.10
第三名	贷款客户	25,000,000.00	2.10
第四名	贷款客户	23,000,000.00	1.93
第五名	贷款客户	23,000,000.00	1.93
合计		132,000,000.00	11.08

(续)

单位名称	与本公司关系	贷款损失准备	计提比例(%)
第一名	贷款客户	18,000,000.00	50.00
第二名	贷款客户	6,250,000.00	25.00
第三名	贷款客户	12,500,000.00	50.00
第四名	贷款客户	--	--
第五名	贷款客户	--	--

合计		36,750,000.00
----	--	----------------------

2017年12月31日发放贷款及垫款前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	占发放贷款及垫款总额的比例(%)
第一名	贷款客户	36,000,000.00	2.97
第二名	贷款客户	25,000,000.00	2.06
第三名	贷款客户	20,000,000.00	1.65
第四名	贷款客户	20,000,000.00	1.65
第五名	贷款客户	17,000,000.00	1.40
合计		118,000,000.00	9.73

(续)

单位名称	与本公司关系	贷款损失准备	计提比例(%)
第一名	贷款客户	18,000,000.00	50.00
第二名	贷款客户	500,000.00	2.00
第三名	贷款客户	10,000,000.00	50.00
第四名	贷款客户	--	--
第五名	贷款客户	--	--
合计		28,500,000.00	

(4) 贷款损失准备增减变动

项目	2018-6-30		2017-12-31	
	组合计提	合计	组合计提	合计
期初余额	106,924,930.50	106,924,930.50	39,895,173.90	39,895,173.90
本期计提	38,647,568.68	38,647,568.68	67,489,902.97	67,489,902.97
本期核销	--	--	460,146.37	460,146.37
本期转回	1,900,800.00	1,900,800.00	--	--
期末余额	147,473,299.18	147,473,299.18	106,924,930.50	106,924,930.50

(5) 本期实际核销贷款损失准备 0 元。

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况：

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	--	--	--
可供出售权益工具：	43,262,500.00	--	43,262,500.00
按公允价值计量的	--	--	--

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量的	43,262,500.00	--	43,262,500.00
其他	250,000.00	--	250,000.00
合 计	43,512,500.00	--	43,512,500.00

(续)

项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	--	--	--
可供出售权益工具：	43,262,500.00	--	43,262,500.00
按公允价值计量的	--	--	--
按成本计量的	43,262,500.00	--	43,262,500.00
其他	250,000.00	--	250,000.00
合 计	43,512,500.00	--	43,512,500.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产：

表 1：账面余额

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	在被投资单位持股比例 (%)
苏州沪云肿瘤研究中心股份有限公司	4,233,300.00	--	--	4,233,300.00	2.12
中辰电缆股份有限公司	32,029,200.00	--	--	32,029,200.00	3.15
江苏金创信用再担保股份有限公司	7,000,000.00	--	--	7,000,000.00	1.04
合计	43,262,500.00	--	--	43,262,500.00	--

(续) 减值准备

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期现金红利
苏州沪云肿瘤研究中心股份有限公司	--	--	--	--	--
中辰电缆股份有限公司	--	--	--	--	--
江苏金创信用再担保股份有限公司	--	--	--	--	--
合计	--	--	--	--	--

(3) 期末无按公允价值计量的可供出售金融资产。

8、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	其他设备	合 计
一、账面原值					
1、年初余额	39,051,030.47	1,095,002.85	671,067.54	402,370.00	41,219,470.86
2、本期增加金额	--	--	--	--	--
(1) 购置	--	--	--	--	--
(2) 在建工程转入	--	--	--	--	--
3、本期减少金额	--	--	--	--	--
(1) 处置或报废	--	--	--	--	--
4、期末余额	39,051,030.47	1,095,002.85	671,067.54	402,370.00	41,219,470.86
二、累计折旧					
1、年初余额	6,111,872.34	875,482.24	613,779.53	226,053.55	7,827,187.66
2、本期增加金额	927,462.06	98,862.36	8,306.40	26,164.86	1,060,795.68
(1) 计提	927,462.06	98,862.36	8,306.40	26,164.86	1,060,795.68
3、本期减少金额	--	--	--	--	--
(1) 处置或报废	--	--	--	--	--
4、期末余额	7,039,334.40	974,344.60	622,085.93	252,218.41	8,887,983.34
三、减值准备					
1、年初余额	--	--	--	--	--
2、本期增加金额	--	--	--	--	--
(1) 计提	--	--	--	--	--
3、本期减少金额	--	--	--	--	--
(1) 处置或报废	--	--	--	--	--
4、期末余额	--	--	--	--	--
四、账面价值					
1、期末账面价值	32,011,696.07	120,658.25	48,981.61	150,151.59	32,331,487.52
2、期初账面价值	32,939,158.13	219,520.61	57,288.01	176,316.45	33,392,283.20

(2) 无暂时闲置的固定资产情况。

(3) 无通过经营租赁租出的固定资产。

9、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
房屋装修	214,002.15	--	24,692.56	--	189,309.59
合计	214,002.15	--	24,692.56	--	189,309.59

10、递延所得税资产

(1) 递延所得税资产明细

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备	135,350,835.83	33,837,708.96	94,796,817.15	23,699,204.29
应收利息减值准备	676,554.12	169,138.53	676,554.12	169,138.53
担保赔偿准备	600,000.00	150,000.00	600,000.00	150,000.00
表外贷款损失准备	4,004,990.50	1,001,247.63	4,004,990.50	1,001,247.63
合计	140,632,380.45	35,158,095.12	100,078,361.77	25,019,590.45

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	1,707,605.42	1,258,704.81
合计	1,707,605.42	1,258,704.81

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2020年	78,596.70	78,596.70	
2021年	581,089.40	581,089.40	
2022年	599,018.71	599,018.71	
2023年	448,900.61	--	
合计	1,707,605.42	1,258,704.81	

11、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
保证借款	20,000,000.00	40,000,000.00
质押借款	--	--
信用借款	10,000,000.00	15,000,000.00

项 目	期末余额	期初余额
合 计	30,000,000.00	55,000,000.00

(2) 期末保证借款 20,000,000.00 由江苏金创信用再担保有限公司提供保证担保, 同时由关联方对江苏金创信用再担保有限公司提供反担保。关联方包括: 常州市维邦纺织有限公司、常州新常源实业投资有限公司、常州环盛纺织有限公司、常州双佳创轩纺织有限公司、常州市武进长虹结晶器有限公司、常州德禾置业有限公司、江苏瓯堡纺织染整有限公司、常州市金禾达纺织有限公司、常州市通润建设工程有限公司、管正民、詹燕萍、薛晓东、冯巍、蒋勇。

12、应付票据及应付账款

(1) 应付账款列示

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	106,958.90	555,355.13
合 计	106,958.90	555,355.13

(2) 无账龄超过 1 年的重要应付账款

13、预收款项

(1) 预收款项列示

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	136,736.11	173,561.51
合 计	136,736.11	173,561.51

(2) 无账龄超过 1 年的重要预收款项。

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	821,469.38	4,243,602.20	5,052,013.89	13,057.69
二、离职后福利-设定提存计划	--	248,337.60	248,337.60	--
三、辞退福利	--	--	--	--
四、一年内到期的其他福利	--	--	--	--
合 计	821,469.38	4,491,939.80	5,300,351.49	13,057.69

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	800,000.00	3,536,752.33	4,336,752.33	--

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
2、职工福利费	--	229,653.59	229,653.59	--
3、社会保险费	--	118,043.20	118,043.20	--
其中：医疗保险费	--	102,568.00	102,568.00	--
工伤保险费	--	5,158.40	5,158.40	--
生育保险费	--	10,316.80	10,316.80	--
4、住房公积金	--	294,320.00	294,320.00	--
5、工会经费和职工教育经费	21,469.38	64,833.08	73,244.77	13,057.69
6、短期带薪缺勤	--	--	--	--
7、短期利润分享计划	--	--	--	--
合 计	821,469.38	4,243,602.20	5,052,013.89	13,057.69

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	--	242,039.60	242,039.60	--
2、失业保险费	--	6,298.00	6,298.00	--
3、企业年金缴费	--	--	--	--
合 计	--	248,337.60	248,337.60	--

注：本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，本公司根据该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

15、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
企业所得税	10,621,186.77	28,494,900.48
增值税	950,671.08	857,578.78
城市维护建设税	66,308.10	135,534.44
房产税	81,104.15	81,464.16
土地使用税	1,297.36	1,297.36
教育费附加	47,362.93	96,810.32
印花税	20.05	20.05
个人所得税	-12,181.24	--
合 计	11,755,769.20	29,667,605.59

16、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
短期借款利息	16,438.36	170,458.53
资产证券化利息	--	1,480,266.67
优易融利息	951,488.08	699,908.47
合 计	967,926.44	2,350,633.67

17、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
保证金	10,000.00	10,000.00
代收私募债利息	--	450,000.00
往来款	218,698.92	180,142.52
合 计	228,698.92	640,142.52

(2) 无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

18、一年内到期的非流动负债

(1) 按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
德邦-通利农贷一期资产支持专项计划	154,308,000.00	168,000,000.00
合 计	154,308,000.00	168,000,000.00

(2) 德邦-通利农贷一期资产支持专项计划参见附注十。

19、担保业务准备金

项 目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	700,000.00	700,000.00
未到期责任准备	244,851.14	244,851.14
合 计	944,851.14	944,851.14

20、其他负债

(1) 按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
优易融款项	52,270,000.00	39,400,000.00

项 目	期末余额	期初余额
待转销增值税	308,305.12	1,082,040.01
合 计	52,578,305.12	40,482,040.01

21、股本

项 目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	633,000,000	--	--	--	--	--	633,000,000

22、资本公积

项 目	期初余额	增加	减少	期末余额
股本溢价	49,021,300.00	--	--	49,021,300.00
其他-股权激励	750,000.00	--	--	750,000.00
合 计	49,771,300.00	--	--	49,771,300.00

23、盈余公积

项 目	期初余额	增加	减少	期末余额
法定盈余公积	49,581,271.42	--	--	49,581,271.42
合 计	49,581,271.42	--	--	49,581,271.42

24、一般风险准备

项 目	期初余额	增加	减少	期末余额
提取的一般风险准备	12,128,113.35	--	--	12,128,113.35
收到的财政补助	5,895,102.87	--	--	5,895,102.87
合 计	18,023,216.22	--	--	18,023,216.22

25、未分配利润

项 目	期末金额	期初金额
调整前上年末未分配利润	198,163,184.67	216,907,149.85
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--
调整后年初未分配利润	198,163,184.67	216,907,149.85
加：本期归属于母公司股东的净利润	529,295.80	15,940,295.40
减：提取法定盈余公积	--	1,659,747.03

项 目	期末金额	期初金额
提取任意盈余公积	--	--
提取一般风险准备	--	1,374,513.55
应付普通股股利	--	31,650,000.00
转作股本的普通股股利	--	--
其他	--	--
期末未分配利润	198,692,480.47	198,163,184.67

26、利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
贷款业务利息收入	54,229,031.86	52,553,495.43
其他利息收入	358,488.2	1,310,349.88
合计	54,587,520.06	53,863,845.31

本公司利息收入构成：

业务类别	本期发生额	比例%	上期发生额	比例%
贷款业务利息收入	54,229,031.86	99.34	52,553,495.43	97.57
其他利息收入	358,488.2	0.66	1,310,349.88	2.43
合 计	54,587,520.06	100.00	53,863,845.31	100.00

27、利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产证券化利息支出	4,553,645.14	4,719,342.07
金融机构利息支出	52,804.16	516,925.00
同业拆借利息支出	292,056.33	1,219,400.33
现金池借款利息支出	236,534.49	157,087.20
优易融利息支出	594,468.45	--
合计	5,729,508.57	6,612,754.60

28、手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额
小微企业私募债收入	518,867.92	550,000.00
合 计	518,867.92	550,000.00

本公司手续费及佣金收入构成：

业务类别	本期发生额	比例%	上期发生额	比例%
小微企业私募债收入	518,867.92	100.00	550,000.00	100.00
合计	518,867.92	100.00	550,000.00	100.00

29、手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产证券化业务支出	1,127,494.20	207,141.06
担保业务支出	147,777.22	551,434.48
银行手续费等	10,424.69	9,865.8
合计	1,285,696.11	768,441.34

30、公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产	80,669.20	--
合计	80,669.20	--

31、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-116,517.62	--
合计	-116,517.62	--

32、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	20,000.00	150,000.00	20,000.00
合计	20,000.00	150,000.00	20,000.00

其中，计入其他收益的政府补助：

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
财政补助	20,000.00	150,000.00	与收益相关
合计	20,000.00	150,000.00	

33、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	--	-658,091.95
城市维护建设税	209,112.73	223,395.38
教育费附加	149,366.23	159,568.13
房产税	162,208.29	154,896.28
土地使用税	2,594.72	2,594.77
印花税	3,386.50	3,475.50
合 计	526,668.47	-114,161.89

34、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬支出	4,489,709.80	4,194,834.06
一般行政开支	1,421,483.05	1,583,767.43
业务招待费	684,386.66	610,074.40
折旧及摊销	1,085,488.24	1,130,173.86
合 计	7,681,067.75	7,518,849.75

35、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	--	--
减：利息收入	184.85	1,113.44
汇兑损益	--	--
手续费	210.40	393.20
合 计	25.55	-720.24

36、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	38,647,568.68	22,992,372.48
合 计	38,647,568.68	22,992,372.48

37、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出	--	100,000.00	--
税款滞纳金	225,000.00	--	225,000.00
其他	281.34	--	281.34
合 计	225,281.34	100,000.00	225,281.34

38、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	10,603,931.96	4,313,197.20
递延所得税费用	-10,138,504.67	--
合 计	465,427.29	4,313,197.20

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	994,723.09
按法定/适用税率计算的所得税费用	248,680.78
子公司适用不同税率的影响	--
调整以前期间所得税的影响	--
非应税收入的影响	-20,167.30
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	124,688.66
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	--
年度内未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	112,225.15
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	--
所得税费用	465,427.29

39、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	20,000.00	150,000.00
保证金	--	80,000.00
代收私募债利息	450,000.00	280,000.00
其他	38,741.25	17,353.91

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	508,741.25	527,353.91

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	2,466,628.95	1,542,934.55
代付的私募债利息	900,000.00	712,500.00
营业外支出	225,000.00	100,000.00
其他	654,912.44	130,459.89
合 计	4,246,541.39	2,485,894.44

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
小贷公司往来	53,000,000.00	--
合 计	53,000,000.00	--

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
小贷公司往来	53,000,000.00	5,000,000.00
合 计	53,000,000.00	5,000,000.00

(5) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
资产证券化收到的资金	--	--
优易融收到的资金	17,900,000.00	--
退回的筹资保证金	3,000,000.00	--
合 计	20,900,000.00	--

(6) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
偿还资产证券化资金	13,692,000.00	--
偿还优易融资金	5,030,000.00	--
合 计	18,722,000.00	--

40、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		

补充资料	本期发生额	上期发生额
净利润	529,295.80	12,373,112.07
加：资产减值准备	38,647,568.68	22,992,372.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,060,795.68	1,097,250.45
无形资产摊销	--	--
长期待摊费用摊销	24,692.56	32,923.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	--	--
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	--	--
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-80,669.20	--
财务费用（收益以“-”号填列）	--	--
投资损失（收益以“-”号填列）	116,517.62	--
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-10,138,504.67	--
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	--	--
存货的减少（增加以“-”号填列）	--	--
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	25,253,162.20	-81,643,069.82
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-21,773,355.43	31,120.91
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	33,639,503.24	-45,116,290.50
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	15,711,473.62	10,781,787.05
减：现金的年初余额	4,847,458.80	26,272,849.77
加：现金等价物的期末余额	--	--
减：现金等价物的年初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	10,864,014.82	-15,491,062.72
(2) 现金及现金等价物的构成		
项 目	期末余额	期初余额
一、现金	15,711,473.62	10,781,787.05
其中：库存现金	9,533.64	6,447.73

项 目	期末余额	期初余额
可随时用于支付的银行存款	15,701,304.05	10,774,887.25
可随时用于支付的其他货币资金	635.93	452.07
可用于支付的存放中央银行款项	--	--
存放同业款项	--	--
拆放同业款项	--	--
二、现金等价物	--	--
其中：三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	15,711,473.62	10,781,787.05

41、所有权或使用权受限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
发放贷款及垫款	345,010,000.00	未终止确认的贷款债权转让
合 计	345,010,000.00	

42、外币货币性项目

无。

六、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

无。

2、同一控制下企业合并

无。

3、反向购买

无。

4、处置子公司

无。

5、其他原因的合并范围变动

无。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营	注册地	业务性质	持股比例 (%)	取得方式
-------	------	-----	------	----------	------

	地			直接	间接	
上海毗陵投资管理有 限公司	上海	上海	股权投资	100.00	--	设立
深圳前海通利汇金金 融信息服务有限公司	深圳	深圳	金融服务	100.00	--	设立
宁波梅山保税港区耘 陵志合投资合伙企业	宁波	宁波	投资管理	--	62.5	设立

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

无。

3、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

无。

(2) 不重要的联营企业的汇总财务信息

无。

(3) 联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

无。

(4) 联营企业发生的超额亏损

无。

4、重要的共同经营

无。

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无。

八、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，但是董事会已授权本公司管理层设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过财务部门递交的月度报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

(一) 信用风险

本公司制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程

管理。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本公司进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

本公司在中国银行业监督管理委员会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为五级，分别是正常级、关注级、次级、可疑级、损失级。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

(二) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括外汇风险、利率风险。

(1) 利率风险

本公司面临的市场风险主要来自利率的头寸。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本公司的影响。本公司董事会负责审批市场风险管理政策。

(2) 外汇风险

本公司的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

本公司无面临的外汇风险。

(三) 流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

本公司董事会承担流动性风险管理的最终责任。

本公司重视流动性风险管理，不断完善流动性风险管理框架和管理策略；做到有效识别、计量、监测和控制流动性风险；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估未来流动性需求；不断完善和细化流动性风险应急计划，针对特定事件制定具体的解决方案；加强各相关部门之间的沟通和协同工作，提高流动性风险应对效率。

截至报告期末，本公司流动性保持充裕，重要的流动性指标均达到监管要求。

九、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	219,708.00	--	--	219,708.00
1. 交易性金融资产	219,708.00	--	--	219,708.00
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	--	--	--	--
（二）可供出售金融资产	--	--	--	--
（1）债务工具投资	--	--	--	--
（2）权益工具投资	--	--	--	--
（3）其他	--	--	--	--
（三）投资性房地产	--	--	--	--
（四）生物资产	--	--	--	--
持续以公允价值计量的资产总额	219,708.00	--	--	219,708.00
（五）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	--	--	--	--
持续以公允价值计量的负债总额	--	--	--	--
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）持有待售资产	--	--	--	--
非持续以公允价值计量的资产总额	--	--	--	--
非持续以公允价值计量的负债总额	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司持有的权益工具投资均为在国内资本市场交易的股票投资，以半年度期末的收盘价作为定价依据。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

无。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

无。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息及不可观察参数的敏感性分析

无。

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

持续的公允价值计量项目，本期内未发生各层级之间转换。

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

本期内未发生的估值技术变更。

十、资产证券化业务的会计处理

德邦创新资本有限公司以本公司贷款作为基础资产，设立德邦-通利一期资产支持专项管理计划，上述计划于 2016 年 8 月 1 日取得上海证券交易所无异议函，该计划于 2016 年 10 月 13 日成立，实际募集资金 200,000,000.00 元，其中优先级资产支持证券为 168,000,000.00 元，次级资产支持证券为 32,000,000.00 元，预期到期日为专项计划设立日起满二年的对应日，同时收取 12,000,000.00 元保证金。本公司作为基础资产的卖方，同时也认购该计划的次级资产支持证券。因此，本公司继续全额确认发放贷款，并将因该计划而收取的现金确认为长期应付款。截至 2018 年 6 月 30 日止，该计划的基础资产账面余额为 292,010,000.00 元，相关负债的账面金额为 154,308,000.00 元。

十一、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司无母公司。

2、本公司的子公司情况

详见附注七、1、在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

无。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常州市维邦纺织有限公司	股东
常州环盛纺织有限公司	股东
江苏瓯堡纺织染整有限公司	股东
常州双佳创轩纺织有限公司	股东
常州新常源实业投资有限公司	股东
常州市武进长虹结晶器有限公司	股东
常州市金禾达纺织有限公司	股东

常州德禾置业有限公司	股东
常州市通润建设工程有限公司	其他关联方
江苏金创信用再担保股份有限公司	参股公司
上海耘籽投资管理有限公司	子公司的参股股东
詹燕萍	其他关联方
管正民	公司董事
薛晓东	公司董事
冯巍	公司董事
蒋勇	股东，董事，总经理

5、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

① 采购商品/接受劳务情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
江苏金创信用再担保股份有限公司	担保费、财务顾问费	374,192.31	834,453.35
江苏金创信用再担保股份有限公司	利息支出	299,178.09	--

(2) 关联受托管理/委托管理情况

上海耘籽投资管理有限公司作为子公司宁波梅山保税港区耘陵志合投资合伙企业(有限合伙)的管理人，本期确认管理费 15.00 万元。

(3) 关联承包情况

无。

(4) 关联租赁情况

无。

(5) 关联担保情况

单位：人民币

万元

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
常州市维邦纺织有限公司、常州新常源实业投资有限公司、常州环盛纺织有限公司、常州双佳创轩纺织有限公司、常州市武进长虹结晶器有限公司、常州德禾置业有限公司、江苏瓯堡纺织染整有限公司、常州市金禾达纺织有	本公司	1,000.00	2018-01-02	2018-02-09	是
		1,000.00	2018-02-07	2018-02-22	是
		1,000.00	2018-03-08	2018-03-16	是
		1,000.00	2018-04-04	2018-04-09	是
		2,000.00	2018-04-20	2018-04-25	是
		1,000.00	2018-05-02	2018-05-04	是
		2,000.00	2018-05-09	2018-05-31	是

限公司、常州市通润建设工程有限公司、管正民、詹燕萍、薛晓东、冯巍、蒋勇 注1		1,500.00	2018-05-30	2018-05-31	是
		500.00	2018-06-05	2018-07-02	是
		750.00	2018-06-25	2018-08-24	否
		750.00	2018-06-27	2018-08-24	否
		800.00	2018-06-29	2019-06-28	否
常州市维邦纺织有限公司、常州新常源实业投资有限公司、常州环盛纺织有限公司、常州双佳创轩纺织有限公司、常州市武进长虹结晶器有限公司、常州德禾置业有限公司、江苏瓯堡纺织染整有限公司、常州市金禾达纺织有限公司、常州市通润建设工程有限公司、管正民、詹燕萍、薛晓东、冯巍、蒋勇 注2	本公司	500.00	2018-03-29	2019-03-28	否
		500.00	2018-04-23	2019-04-22	否
江苏金创信用再担保有限公司	本公司	3,200.00	2016-10-12	2018-10-12	否

注 1：江苏金创信用再担保有限公司为本公司借款提供保证担保，同时由关联方对江苏金创信用再担保有限公司提供反担保。

注 2：江苏金创信用再担保有限公司为本公司提供的私募债担保业务提供再担保，同时由关联方对江苏金创信用再担保有限公司提供反担保。

(6) 关联方资产转让、债务重组情况
无。

(7) 关键管理人员报酬

单位：人民币万元

项 目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	133.80	135.80

(8) 其他关联交易
无。

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付款项	江苏金创信用再担保股份有限公司	17,135.31	--	243,368.79	--
其他应收款	江苏金创信用再担保股份有限公司	10,000,000.00	--	13,000,000.00	--

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
短期借款	江苏金创信用再担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
应付利息	江苏金创信用再担保有限公司	16,438.36	20,502.29

7、关联方承诺

无

十二、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

无。

2、或有事项

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司存在下列对外担保：

单位：人民币万元

项目	期末金额	期初金额
小微企业私募债	1,000.00	1,000.00
合计：	1,000.00	1,000.00

十三、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

无。

2、利润分配情况

无。

3、销售退回

无。

4、其他重要的资产负债表日后非调整事项

无。

十四、其他重要事项

1、分部信息

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司的经营业务未划分为经营分部，无相关信息披露。

2、公司涉及的诉讼情况

(1) 2014年5月6日，本公司与黄风签订借款合同，金额为2,000,000.00元，借款期限为2014年5月6日至2014年10月17日，同时由常州金石置业有限公司、蒋永烈、杨金国为上述借款提供了连带责任保证。因黄风到期贷款未能按时还款，我公司即向常州市戚墅堰区人民法院提出诉讼，经（2016）苏0405民初104号判决书判决本公司胜诉。该案已经和借款人、保证人达成和解协议，因此尚未申请强制执行。

截止报告期末，尚未归还借款本金1,683,664.00元，期末将此笔贷款划分为可疑，按50%计提坏账准备。

(2) 2014年5月29日，本公司与江苏新康华机械有限公司签订借款合同，金额为5,000,000.00元，借款期限为2014年5月29日至2014年7月3日，同时由蒋永烈为上述借款提供了连带责任保证。因江苏新康华机械有限公司到期贷款仅偿还4,500,000.00元，其余500,000.00元未能按时还款，我公司即向常州市戚墅堰区人民法院提出诉讼，经（2016）苏0405民初106号判决书判决本公司胜诉。该案已经和借款人、保证人达成和解协议，因此尚未申请强制执行。

截止报告期末，尚未归还借款本金500,000.00元，期末已将此笔贷款划分为损失类，按100%计提了坏账准备。

(3) 2014年5月6日，本公司与常州烈鑫铸造有限公司签订借款合同，金额为3,000,000.00元，借款期限为2014年5月6日至2014年10月17日，同时由常州金石置业有限公司、蒋永烈、杨金国为上述借款提供了连带责任保证。因常州烈鑫铸造有限公司到期贷款未能按时还款，我公司即向常州市戚墅堰区人民法院提出诉讼，经（2016）苏0405民初105号判决书判决本公司胜诉。该案已经和借款人、保证人达成和解协议，因此尚未申请强制执行。

截止报告期末，尚未归还借款本金3,000,000.00元，期末已将此笔贷款划分为可疑类，按50%计提了坏账准备。

(4) 常州艾特克精密机械有限公司在2014.3.21—2016.11.30期间共分5次在本公司累计借款36,000,000.00元，同时由常州艾特克精密机械有限公司将其所有的座落于横山桥镇星辰村的土地和房屋作抵押担保并追加江苏兆峰晶精钢管有限公司、周兆平、周晶、周金妹、张艳为上述借款提供了连带责任保证。因常州艾特克精密机械有限公司到期贷款未能按时还款，本公司即向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会2016常仲裁字第0405号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 36,000,000.00 元，期末将贷款划分为可疑类，按 50% 计提了坏账准备。

(5) 常州艾特克运输有限公司在 2016.6.27—2016.9.21 期间共分 2 次在本公司累计借款 10,200,000.00 元，同时由常州艾特克精密机械有限公司、江苏兆峰晶精钢管有限公司、周兆平、周晶、周金妹为上述借款提供了连带责任保证。因常州艾特克运输有限公司到期贷款未能按时还款，本公司即向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会 2016 常仲裁字第 0407 号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 10,200,000.00 元，期末已将此贷款划分为可疑类，按 50% 计提了坏账准备。

(6) 常州市大宏鹏国际贸易有限公司在 2016.4.21-2016.8.31 期间共分 5 次在本公司累计借款 17,000,000.00 元，同时由常州艾特克精密机械有限公司、江苏兆峰晶精钢管有限公司、周兆平、周金妹、周晶为上述借款提供了连带责任保证。因常州市大宏鹏国际贸易有限公司到期贷款未能按时还款，本公司向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会 2016 常仲裁字第 0411 号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 17,000,000.00 元，期末已将此贷款划分为可疑类，按 50% 计提了坏账准备。

(7) 江苏首创化工有限公司在 2016.4.21—2016.8.31 期间共分 5 次在本公司累计借款 18,000,000.00 元，同时由常州艾特克精密机械有限公司、江苏兆峰晶精钢管有限公司、周兆平、周金妹、周晶为上述借款提供了连带责任保证。因江苏首创化工有限公司到期贷款未能按时还款，本公司向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会 2016 常仲裁字第 0408 号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 18,000,000.00 元，期末将贷款划分为可疑类，按 50% 计提了坏账准备。

(8) 江苏兆峰晶精钢管有限公司在 2015.4.29 日起至 2016.3.21 日止共分 5 次在本公司累计借款 20,000,000.00 元，同时由江苏兆峰晶精钢管有限公司将其所有的座落于横山桥镇星辰村的土地和房屋在本公司处的主债务本金 14,000,000.00 元及相应的利息、罚息、违约金和实现债权的费用之和提供了最高额的抵押担保，并追加常州艾特克精密机械有限公司、周兆平、周晶、周金妹、张艳为上述借款提供了连带责任保证。因江苏兆峰晶精钢管有限公司到期贷款未能按时还款，本公司向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会 2016 常仲裁字第 0409 号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 20,000,000.00 元，期末已将此贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(9) 周金妹自 2016.3.25 至 2016.7.21 期间共分 5 次在本公司累计借款 13,950,000.00 元，同时由江苏艾特克精密机械有限公司、江苏兆峰晶精钢管有限公司、周晶为上述借款提供了连带责任保证。因周金妹、周兆平到期贷款未能按时还款，本公司向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会 2016 常仲裁字第 0410 号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 13,950,000.00 元，期末已将此贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(10) 周晶自 2016.1.25 至 2016.8.31 期间共分 6 次在本公司累计借款 17,300,000.00 元，同时由江苏艾特克精密机械有限公司、江苏兆峰晶精钢管有限公司、周兆平、周金妹为上述借款提供了连带责任保证。因周晶到期贷款未能按时还款，本公司向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会 2016 常仲裁字第 0412 号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 17,300,000.00 元，期末已将此贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(11) 周兆平自 2015.12.30 至 2016.8.31 期间共分 7 次在本公司累计借款 18,600,000.00 元，同时由江苏艾特克精密机械有限公司、江苏兆峰晶精钢管有限公司、周晶为上述借款提供了连带责任保证。因周兆平、周金妹到期贷款未能按时还款，本公司向常州仲裁委员会提请仲裁，经常州仲裁委员会 2016 常仲裁字第 0406 号仲裁裁决，裁决我公司胜诉。因借款人及担保人未能按时履行该裁决书的还款义务，本公司已向法院申请强制执行，目前案件正在执行中。

截止报告期末，尚未归还借款本金 18,330,974.00 元，期末已将此贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(12) 2016 年 5 月 19 日，本公司与常州天润交通工程有限公司签订借款合同，借款金额为 1,700,000.00 元，借款期限自 2016 年 5 月 19 日至 2016 年 10 月 13 日，由江苏舜通路桥工程有限公司、江苏竣邳建设有限公司、薛建刚、夏朝晖为上述借款提供了连带责任保证。因常州天润交通工程有限公司到期贷款仅偿还了 300,000.00 元借款本金，余款未能按时偿还，我公司即向常州市武进区人民法院提出诉讼，目前案件已受理，尚未开庭。

截止报告期末，尚未归还借款本金 1,400,000.00 元，期末已将此笔贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(13) 2017 年 9 月 12 日，本公司与洪红和尹爱国签订借款合同，借款金额为 6,000,000.00

元，借款期限自 2017 年 9 月 12 日至 2018 年 9 月 11 日，由常州德禾置业有限公司、南通德禾置业有限公司为上述借款提供了连带责任保证。因洪红和尹爱国在贷款期间未能按约履行还款的义务，担保人也未能履行担保责任。我公司即向常州市武进区人民法院提出诉讼，目前案件已受理，尚未开庭。

截止报告期末，尚未归还借款本金 6,000,000.00 元，期末已将此笔贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(14) 2017 年 12 月 25 日，本公司与季敬和何输输签订借款合同，借款金额为 5,000,000.00 元，借款期限自 2017 年 12 月 25 日至 2018 年 3 月 20 日，由常州德禾置业有限公司、南通德禾置业有限公司为上述借款提供了连带责任保证。因季敬和何输输在贷款期间未能按约履行还款的义务，担保人也未能履行担保责任。我公司即向常州市武进区人民法院提出诉讼，目前案件已受理，尚未开庭。

截止报告期末，尚未归还借款本金 5,000,000.00 元，期末已将此笔贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(15) 2017 年 12 月 21 日，本公司与徐张建签订借款合同，借款金额为 3,000,000.00 元，借款期限自 2017 年 12 月 21 日至 2018 年 3 月 20 日，由常州德禾置业有限公司、南通德禾置业有限公司为上述借款提供了连带责任保证。因徐张建在贷款期间未能按约履行还款的义务，担保人也未能履行担保责任。我公司即向常州市武进区人民法院提出诉讼，目前案件已受理，尚未开庭。

截止报告期末，尚未归还借款本金 3,000,000.00 元，期末已将此笔贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(16) 2017 年 9 月 12 日，本公司与尹一惠签订借款合同，借款金额为 1,000,000.00 元，借款期限自 2017 年 9 月 12 日至 2018 年 9 月 11 日；2017 年 9 月 13 日，本公司与尹一惠签订借款合同，借款金额为 2,000,000.00 元，借款期限自 2017 年 9 月 13 日至 2018 年 9 月 12 日。均由常州德禾置业有限公司、南通德禾置业有限公司为上述借款提供了连带责任保证。因尹一惠在贷款期间未能按约履行还款的义务，担保人也未能履行担保责任。我公司即向常州市武进区人民法院提出诉讼，目前案件已受理，尚未开庭。

截止报告期末，尚未归还借款本金 3,000,000.00 元，期末已将此笔贷款划分为可疑类，按 50%计提了坏账准备。

(17) 常州泉榕佳易商贸有限公司在 2017 年 7 月 26 日至 2018 年 2 月 1 日期间，分四笔向本公司借款合计 25,000,000.00 元。均由常州德禾置业有限公司、南通德禾置业有限公司为上述借款提供了连带责任保证。因常州泉榕佳易商贸有限公司在贷款期间未能按约履行还款的义务，担保人也未能履行担保责任。我公司即向常州市武进区人民法院提出诉讼，目前案件已受理，尚未开庭。

截止报告期末，尚未归还借款本金 25,000,000.00 元，期末已将此笔贷款划分为可疑类，

按 50%计提了坏账准备。

十五、母公司财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，期末指 2018 年 6 月 30 日，期初指 2017 年 12 月 31 日，本期指 2018 年 1-6 月，上期指 2017 年 1-6 月，货币单位人民币元。

1、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	23,389,895.04	100.00	--	--	23,389,895.04
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合 计	23,389,895.04	100.00	--	--	23,389,895.04

(续)

类 别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	25,736,924.97	100.00	--	--	25,736,924.97
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	--	--	--	--	--
合 计	25,736,924.97	100.00	--	--	25,736,924.97

①期末无单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

②组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	23,389,895.04	--	--
合 计	23,389,895.04	--	--

(续)

账 龄	期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	25,736,924.97	--	--
合 计	25,736,924.97	--	--

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

(3) 本期实际核销其他应收款 0 元。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	22,020,000.00	25,020,000.00
往来款	135,617.13	67,679.15
代垫付诉讼费	1,056,544.50	629,013.00
备用金	177,733.41	20,232.82
合 计	23,389,895.04	25,736,924.97

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
德邦创新资本有限责任公司	保证金	12,000,000.00	1 年以内	51.30	--
江苏金创信用再担保股份有限公司	保证金	10,000,000.00	1 年以内	42.75	--
周兆平诉讼费	诉讼费	591,537.00	1 年以内	2.53	--
江苏金集资产管理有限公司	往来款	70,000.00	1 年以内	0.30	--
往来款-个人	往来款	65,617.13	1 年以内	0.28	--
合 计		22,727,154.13		97.16	--

2、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况：

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	--	--	--
可供出售权益工具：	7,000,000.00	--	7,000,000.00
按公允价值计量的	--	--	--

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量的	7,000,000.00	--	7,000,000.00
其他	250,000.00	--	250,000.00
合 计	7,250,000.00	--	7,250,000.00

(续)

项 目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	--	--	--
可供出售权益工具：	7,000,000.00	--	7,000,000.00
按公允价值计量的	--	--	--
按成本计量的	7,000,000.00	--	7,000,000.00
其他	250,000.00	--	250,000.00
合 计	7,250,000.00	--	7,250,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产：

表 1：账面余额

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	在被投资单位持股比例 (%)
江苏金创信用再担保股份有限公司	7,000,000.00	--	--	7,000,000.00	1.04
合计	7,000,000.00	--	--	7,000,000.00	--

(续) 减值准备

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期现金红利
江苏金创信用再担保股份有限公司	--	--	--	--	--
合计	--	--	--	--	--

(3) 期末无按公允价值计量的可供出售金融资产。

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	26,300,000.00	--	26,300,000.00	26,300,000.00	--	26,300,000.00
合营企业投资	--	--	--	--	--	--

项 目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合 计	26,300,000.00	--	26,300,000.00	26,300,000.00	--	26,300,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上海毗陵投资管理 有限公司	26,300,000.00	--	--	26,300,000.00	--	--
合 计	26,300,000.00	--	--	26,300,000.00	--	--

十六、补充资料

1、非经常性损益明细表

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动性资产处置损益	--	--
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免	--	--
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	20,000.00	150,000.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	--	--
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	--	--
非货币性资产交换损益	--	--
委托他人投资或管理资产的损益	--	--
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	--	--
债务重组损益	--	--
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	--	--
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	--	--
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益	--	--
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	--	--
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	--	--
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	--	--

项 目	本期发生额	上期发生额
对外委托贷款取得的损益	--	--
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	--	--
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	--	--
受托经营取得的托管费收入	--	--
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-225,281.34	-100,000.00
其他符合非经常性损益定义的损益项目	--	--
小 计	-205,281.34	50,000.00
所得税影响额	4,929.67	12,500.00
少数股东权益影响额（税后）	--	--
合 计	-210,211.01	37,500.00

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.06	0.00	0.00
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	0.08	0.00	0.00

常州市武进区通利农村小额贷款股份有限公司

2018年8月28日