



# 恒 沣 农 贷

NEEQ:833837

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司  
(NanJingJiangningHengFengRuralAreaMicroCreditCo.,Ltd)



## 半年度报告

— 2019 —

## 公司年度大事记

2019年5月10日,公司召开2018年年度股东大会,会议审议通过了《2018年度董事会工作报告》、《2018年度监事会工作报告》、《2018年年度报告及其摘要》、《2018年度财务决算报告》、《2019年度财务预算报告》、《2018年度利润分配方案》、《关于续聘北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2019年度审计机构的议案》等会议事项。

# 目 录

声明与提示 .....	6
第一节 公司概况 .....	7
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	9
第三节 管理层讨论与分析.....	11
第四节 重要事项 .....	14
第五节 股本变动及股东情况.....	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	19
第七节 财务报告 .....	21
第八节 财务报表附注 .....	27

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份有限公司、恒沣农贷	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司
股东大会	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
瑞潮园林	指	南京瑞潮园林建设有限公司
瑞源建设	指	南京瑞源建设工程有限公司
主办券商、长城证券	指	长城证券股份有限公司
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
《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》
省金融局	指	江苏省地方金融监督管理局
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
金农公司、江苏金农	指	江苏金农股份有限公司
金创公司、江苏金创	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
公司章程	指	《南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
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》
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员,包括董事、监事、高级管理人员等
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系,以及可能导致公司利益转移的其他关系。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
信用贷款	指	信用贷款指向资信良好的借款人发放的无需提供担保的人民币贷款。
保证贷款	指	贷款人按《担保法》规定的保证方式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。
应付款保函	指	为公司的开户企业或个人签发的于指定日期支付确定金额给收款人或持函人的凭证,提供承兑服务。
融资性担保	指	为公司的开户企业或个人向商业银行等第三方金融机构借款提供担保的业务。
小微企业私募债	指	小微企业通过发行私募债券的方式,对接投资人资

		金, 私募债券到期后还本付息。苏金融办复[2014]50号《关于同意开展江苏小贷小微企业私募债业务试点的批复》批准同意开展江苏小贷小微企业私募债业务试点, 并规定小微企业私募债需到江苏小微企业融资产品交易中心备案发行, 需遵照江苏小微企业融资产品交易中心制定的小微企业私募债业务管理办法执行。
“开鑫贷”业务	指	以江苏省优质小贷公司为依托, 采用线上与线下相结合的模式, 将国开行的品牌优势、江苏省金融办的监管优势、金农公司的技术支撑优势和小贷公司的风险管理优势有机结合, 为中小微企业及“三农”客户提供金融服务。
现金池资金调剂业务	指	金农公司将多家小贷公司闲置资金集中, 依托银行结算通道将该部分资金以现金池的方式归集, 形成相应稳定余额, 用于满足各小贷公司临时性资金需求, 由金农公司以该资金向省内小贷公司发放调剂资金; 小贷公司根据约定的期限、用途、利率等使用并按约定向甲方归还调剂资金本息的业务。
资产证券化业务	指	本公司将符合条件的部分正常信贷资产组成资产包, 确定优先劣后份额, 通过江苏省小微企业融资产品交易中心有限责任公司交易平台备案并向投资者销售。其中, 优先级部分向社会投资人开放, 劣后级部分由本公司及本公司股东认购, 资产包原有担保关系不变, 江苏金创再担保股份有限公司向优先级投资人提供再担保增信。
不良资产证券化业务	指	本公司将符合条件的不良贷款组成资产包, 通过江苏省小微企业融资产品交易中心有限责任公司交易平台备案后, 依据资产评估公司评估的公允价值确定优先劣后份额, 在销售平台向投资者销售。销售时分层安排, 优先级向社会投资人开发, 劣后级由本公司购买, 江苏金创再担保股份有限公司向优先级投资人提供再担保增信。

## 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。

公司负责人李桂年、主管会计工作负责人卢婷婷及会计机构负责人（会计主管人员）卢婷婷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	南京市江宁区恒沅农村小额贷款股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。 2. 报告期内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件、董事会决议文件、监事会决议文件。

## 第一节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	NanJingJiangningHengFengRuralAreaMicroCreditCo.,Ltd
证券简称	恒沣农贷
证券代码	833837
法定代表人	李桂年
办公地址	南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	沈海芳
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	025-87176919
传真	025-87176919
电子邮箱	ry.hq@163.com
公司网址	www.njhfd.com
联系地址及邮政编码	南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢, 邮政编码 211100
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	公司董事会秘书办公室

### 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	2012 年 3 月 28 日
挂牌时间	2015 年 11 月 17 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J66 货币金融服务-J663 其他货币银行服务-J6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	面向“三农”发放小额贷款、提供融资性担保,开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	100,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	南京瑞源建设工程有限公司
实际控制人及其一致行动人	李桂年

#### 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	91320100589444404F	否
金融许可证机构编码	-	否
注册地址	南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢	否
注册资本（元）	100,000,000.00	否
-		

#### 五、 中介机构

主办券商	长城证券
主办券商办公地址	深圳市福田区深南大道 6008 号特区报业大厦 14、16、17 层
报告期内主办券商是否发生变化	否

#### 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、 其他财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	6,909,507.67	9,138,163.19	-24.39%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,042,043.79	6,215,982.64	-51.06%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,042,043.79	6,215,982.64	-51.06%
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）	2.23%	4.34%	-
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）	2.23%	4.34%	-
基本每股收益	0.0304	0.0622	-51.13%
经营活动产生的现金流量净额（元）	7,203,441.68	24,251,115.44	-70.30%
资产总计（元）	131,133,235.47	137,279,599.96	-4.48%
负债总计（元）	2,352,745.22	2,641,153.51	-10.92%
归属于挂牌公司股东的净资产	128,780,490.25	134,638,446.45	-4.35%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.29	1.35	-4.44%
总资产增长率	-4.48%	-4.37%	-
营业收入增长率	-24.39%	-13.77%	-
净利润增长率	-51.06%	-2.13%	-

### 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）	3.04%	6.22%	-
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%）	221.44%	305.61%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.54	0.66	-
对外担保余额	977,452.00	44,375,983.70	-97.80%
对外担保率（对外担保额/净资产）	0.76%	32.32%	-
不良贷款	4,140,000.00	9,050,000.00	-54.25%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	3.23%	6.11%	-
对外投资额	-	-	-
对外投资比率（自有资金/净资产）	-	-	-

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

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、 商业模式

本公司是经省金融办批准筹建开业的农村小额贷款公司，主要面向农户、农业经济组织和小微企业提供小额贷款服务，基本特征是“只贷不存”，坚持“小额、分散”的原则，贷款客户的行业分布主要集中于传统种植业、养殖业、批发与零售业等，帮助客户解决经营过程中的融资困境，促进当地的农村经济发展，本公司属于金融业中其他非货币银行服务。在公司经营过程中，一直严格把控风险，风控工作贯穿于贷前调查，贷中审查，到贷后调查等各个环节，获得各级监管部门的肯定。在此基础上，公司通过与江苏金农和江苏金创再担保的合作，积极拓展创新业务，获得授信并开展了小微企业私募债，开鑫贷，小贷卡，应付款保函等业务，丰富了信贷产品的种类，提高了小贷公司的收入水平。公司主营业务为贷款发放业务，通过资本金以及往年的利润积累，直接贷款给客户，获得利息收入；创新型中间业务，小贷公司主要承担的是对客户的尽职调查以及担保人的角色，从中获得担保费收入。

公司成立以来，不断创新发展，逐步形成和建立了适应南京市场的小额贷款业务的商业运作模式，为公司的生存、盈利以及发展留下了充足生存空间。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生明显变化，发展平稳。

#### 商业模式变化情况：

适用 不适用

### 二、 经营情况回顾

#### 1. 财务运营情况

报告期内，公司实现营业收入 690.95 万元，同比下降 24.39%；利润总额为 386.98 万元，实现净利润 304.20 万元，同比下降 51.06%。报告期内，公司营业收入和净利润下降的主要原因：一是面对市场经济环境，公司缩减开鑫贷等担保业务的规模，本期无手续费及佣金收入，二是公司为控制风险，贷款规模减少，对比年初减少 506 万元，三是本期贷款损失为计提 50.81 万元，同期贷款损失为-168.74 万元。

#### 2. 业务运营情况

出于对风险控制的考虑，本年度调整贷款结构，缩减开鑫贷等担保业务的规模。2019 年上半年，公司共发放贷款 44 笔，贷款余额 12,798 万元，当年累收贷款 5,930 万元，取得利息净收入 688.47 万元，占营业总收入 99.64%。

#### 3. 现金流状况

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为 720.34 万元，较上年同期减少的主要原因是本期客户贷款及垫款净增加额为-506 万元，同期客户贷款及垫款净增加额为-2260 万元；公司筹资活动产生的现金流量净额为-890 万元，较上年同期增加幅度较大的主要原因是本期分配股利较少所致。

### 三、 风险与价值

#### 一、 保证贷款、抵押贷款违约风险

截至 2019 年 6 月 30 日，公司的保证贷款、抵押贷款占贷款总额的比例分别为 84.76%、15.24%，保证贷款一般较少有抵押物，如果保证人的财务状况严重恶化，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降，公司将由此承担相应的风险。因而，公司未必能够收回贷款中被保证的部分；公司抵押贷款的抵押物主要包括房产、土地使用权等。抵押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，抵押物的价值可能出现较大幅度的波动，若贷款抵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。

针对上述风险，应对措施：及时关注市场环境变化，加强对市场风险的分析。根据市场环境的变化，不断调整贷款结构，充分识别各种行业风险，注重贷前调查、贷时审查、贷后监控三大环节，确保在一定的风险可控范围内获取合理的利润。

## 二、贷款损失准备可能不足以抵补贷款损失的风险

截至 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日,公司贷款损失准备余额为 280.84 万元、223.20 万元,公司不良贷款率分别为 3.23%、1.38%。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。

针对上述风险，应对措施：在公司的日常经营活动中，贷后管理其实是风险监控的关键点，做好保后管理、贷后管理，出现风险预警信息时，灵活运用诉讼手段，做好财产保全和执行工作，充分利用专业水平和实践经验，就可以很好的防范和处理业务中遇到的各种风险。

## 三、监管导向变化的风险

目前，我国农村小额贷款行业尚处于探索阶段，未形成统一完善的行业监管法律法规和制度，行业的监管主要由该省（自治区、直辖市）人民政府金融办公室负责，小额贷款公司在经营管理过程中遵循金融办制定发布的相关规则制度。由于各省经济环境及行业发展阶段各不相同，各省制定的监管政策也不尽相同，且现有的监管政策处于不断的修订和完善之中。因此公司发展面临着监管环境变化的风险。尽管目前农村小额贷款公司的发展受到国家和地方相关政策的支持，但今后行业政策可能发生变化，这给公司带来行业政策变化的风险。

针对上述风险，应对措施：公司作为民间金融合规化及打破金融垄断的先行者，将继续关注市场政策走向，保持与监管部门的紧密沟通，不断推动创新业务，为更多、更广泛的人群提供金融服务，为公司探索新的发展模式打下坚实的基础。

## 四、经营性风险

小额贷款公司主要经营货币融通服务，其服务特点与优势为方便、快捷，对于企业要求较低，主要通过保证担保方式，以及加入保证人公司承担连带责任。尽管公司通过完善的风险控制制度对于贷款项目进行严格筛选，同时管理层凭借多年在信贷行业相关经验对项目进行把控，但是依然不能排除借款人违约风险。目前公司经营状况良好，但是借款人的还款能力受诸多条件影响，如宏观经济环境变化、政策变化等，将对公司业务、经营业绩及财务状况造成不利影响。

针对上述风险，应对措施：进一步完善治理结构，全面梳理规章制度与操作流程，做好战略规划的制定和完善工作，通过培训、检查等方式，定期进行交流和培训，统一思想，增强风险管理及合规操作。

## 五、诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险

公司在业务经营过程中，涉及尚待执行的诉讼，为公司试图收回借款人的逾期欠款和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为可疑类及损失类贷款，并按对应的比例计提贷款损失准备。目前诉讼已判决并已申请执行，但公司无法保证胜诉的判决能得到及时、有效地执行。

针对上述风险，应对措施：在日常运营中，在贷款前期做好详实的尽职调查，尽可能多的要求借款人、担保人、反担保人提供相关资料和信息，巧妙的设计担保合同、借款合同，组合运用多种担保和反担保方案，出现风险后，及时做好财产保全手段，减少贷款损失。

#### 四、 企业社会责任

##### （一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

##### （二） 其他社会责任履行情况

公司守信经营、依法纳税，依法为员工办理五险一金，主动承担社会责任，回馈社会，认真做好每项工作，尽全力做到对社会负责，对公司全体股东及每位员工负责。

#### 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
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	四. 二. (一)
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	-
是否存在股份回购事项	<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	四. 二. (二)
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四. 二. (三)
是否存在普通股股票发行及募集资金适用事项	<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） 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. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	125,550,000.00	120,272,250.00

注：其他：（1）报告期内公司租入江苏恒惠国际物流有限公司办公楼及职工宿舍，租赁费用 272,250 元。

（2）报告期内关联方南京瑞源建设工程有限公司、南京瑞潮园林建设有限公司、江苏博纬新能源科技有限公司、李桂年、柯琳、李昌友、李昌琪、沈海芳为公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得最高额 1.2 亿元提供连带责任保证反担保。

上述日常性关联交易事项已经履行必要决策程序，详见公司于 2019 年 4 月 18 日全国中小企业股份转让系统指定披露平台 <http://www.neeq.com.cn> 上披露的《关于预计 2019 年度日常性关联交易公告》（公

告编号 2019-003)。

## (二) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2015/11/17	-	挂牌	股份增减承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
实际控制人	2015/11/17	-	挂牌	同业竞争	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
董监高	2015/11/17	-	挂牌	同业竞争	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
董监高	2015/11/17	-	挂牌	其他承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中

### 承诺事项详细情况：

#### 一、公司挂牌后的股份转让的承诺

根据法律、法规、规章和文件对农贷公司股权转让限制的规定，公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，采取以下措施进行转让：

1. 转让方式为协议转让；

2. 对涉及最大持股人及转让超过 80% 股权变更的交易，由公司按省金融办相关文件规定逐级报批；

3. 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 20%，报省金融办审批；

4. 对不涉及上述股权变更的交易，不作转让比例限制。

在江苏省金融办出台农贷公司在股份转让系统挂牌交易新的监管政策后，公司及全体股东承诺及时披露新的监管政策，并披露按照新的监管政策调整的且符合全国股份转让系统交易规则的交易方式。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

#### 二、关于避免同业竞争的承诺

公司控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争承诺函》，作出如下承诺：

1. 本人（公司）保证，截至本承诺函出具之日，本人（公司）未控制任何与恒沣农贷存在有相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体，未经营也没有为他人经营与恒沣农贷相同或类似的产品或业务；本人（公司）与恒沣农贷不存在同业竞争。

2. 本人（公司）承诺在作为恒沣农贷股东或实际控制人期间，本人（公司）及本人（公司）控制的其他企业，将不以任何形式从事与恒沣农贷现有业务或产品相同、相似或相竞争的经营活 动，包括不以新设、投资、收购、兼并中国境内或境外与恒沣农贷现有业务及产品相同或相似的公司或其他经济组织的形式与恒沣农贷发生任何形式的同业竞争。

3. 本人（公司）承诺不向其他业务与恒沣农贷相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织或个人提供专有技术或提供业务渠道、客户信息等商业秘密。

4. 本人（公司）承诺不利用本人（公司）对恒沣农贷的控制关系或其他关系，进行损害恒沣农贷及恒沣农贷其他股东利益的活动。

5. 本人（公司）保证严格履行上述承诺，如出现因本人（公司）及本人（公司）控制的其他企业违反上述承诺而导致恒沣农贷的权益受到损害的情况，本人（公司）将依法承担相应的赔偿责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

### 三、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

#### 1. 董事、监事、高级管理人员与公司签订的协议情况

除签订劳动合同外，公司董事、监事、高级管理人员未与公司签署其他协议。

#### 2. 董事、监事、高级管理人员作出的主要承诺

##### (1) 避免同业竞争的承诺

公司的董事、监事、高级管理人员已作出如下承诺：

本人保证，截至本承诺函出具之日，未投资任何与恒沣农贷产生同业竞争关系的公司、企业或其他经营实体；除恒沣农贷外，本人未经营也未为他人经营与恒沣农贷产生同业竞争的业务。

本人承诺在担任恒沣农贷董事、监事、高级管理人员期间，本人及本人控制的其他企业，将不以任何形式从事与恒沣农贷现有业务或产品相同、相似或相竞争的经营活动，包括不以新设、投资、收购、兼并中国境内或境外与恒沣农贷现有业务及产品相同或相似的公司或其他经济组织的形式与恒沣农贷发生任何形式的同业竞争。

本人承诺不向其他业务与恒沣农贷相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织或个人提供专有技术或提供渠道、客户信息等商业秘密。

本人承诺不利用本人对恒沣农贷的控制关系或其他关系，进行损害恒沣农贷及恒沣农贷其他股东利益的活动。

本人保证严格履行上述承诺，如出现因本人及本人控制的其他企业违反上述承诺而导致恒沣农贷的权益受到损害的情况，本人将依法承担相应的赔偿责任。

##### (2) 其他承诺

本公司董事、监事、高级管理人员除《避免同业竞争承诺函》外，还作出了《公司董事、监事、高管人员简历及真实性声明》、《资金占用、关联担保情况说明》、《对重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项情况及其影响的书面声明》、《关于最近二年一期是否存在重大违法违规行为的承诺书》、《管理层就公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等事项的情况是否符合法律法规和公司章程、及其对公司影响的书面声明》、《公司董事、监事、高级管理人员签署的诚信状况的书面声明》等承诺。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员履行上述承诺。

### (三) 利润分配与公积金转增股本的情况

#### 1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2019/6/27	0.89	0	0
合计	0.89	0	0

#### 2、报告期内的权益分派预案

□适用 √不适用

#### 报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

2018 年度权益分派方案已获 2019 年 5 月 10 日召开的股东大会审议通过，并于 2019 年 6 月 27 日已分派完成，具体内容详见公司 2019 年 6 月 20 日在全国中小企业股份转让系统指定披露平台 www.neeq.com.cn 上披露的 2019-016 号《2018 年年度权益分派实施公告》。

## 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	43,333,333	43.33%	0	43,333,333	43.33%
	其中：控股股东、实际控制人	13,333,333	13.33%	0	13,333,333	13.33%
	董事、监事、高管	10,000,000	10.00%	0	10,000,000	10.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	56,666,667	56.67%	0	56,666,667	56.67%
	其中：控股股东、实际控制人	26,666,667	26.67%	0	26,666,667	26.67%
	董事、监事、高管	30,000,000	30.00%	0	30,000,000	30.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-
普通股股东人数		4				

#### (二) 报告期期末普通股前十名股东情况

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 限售股份 数量	期末持有无 限售股份数 量
1	南京瑞源建设工程有限公司	40,000,000	0	40,000,000	40.00%	26,666,667	13,333,333
2	南京瑞潮园林建设有限公司	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	-	20,000,000
3	李昌友	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	15,000,000	5,000,000
4	李昌琪	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	15,000,000	5,000,000
合计		100,000,000	0	100,000,000	100.00%	56,666,667	43,333,333

前十名股东间相互关系说明：

自然人股东李昌琪系南京瑞源建设工程有限公司股东之一，自然人股东李昌友系南京瑞潮园林建设有限公司股东之一，除上述外，公司股东不存在其他关联关系。

### 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

南京瑞源建设工程有限公司为公司的控股股东，持有公司股份 40,000,000 股，占公司总股本的 40.00%。成立时间：2003 年 7 月 11 日  
注册资本：14,200.00 万元  
统一社会信用代码：913201157512932032  
法定代表人：柯琳  
住所：南京市江宁区秣陵街道殷华街 28 号  
报告期内公司的控股股东未发生变化。

#### (二) 实际控制人情况

公司实际控制人李桂年通过瑞源建设间接控制公司 40.00%股份，通过一致行动人李昌琪间接控制公司 20.00%股份，李桂年合计间接控制公司 60.00%股份。同时李桂年一直担任公司法定代表人、董事长，参与公司经营管理和重大决策，对公司具有控制权。李桂年的基本情况如下：李桂年，董事长、董事、法定代表人，高级工程师，任期三年，男，1963 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于中共中央党校函授学院经济管理专业，本科学历。1982 年 10 月至 1993 年 10 月在石家庄陆军指挥学院服役，历任战士、排长、指导员；1993 年 10 月至 2003 年 7 月任南京市江宁区国税局人事科科长；2003 年 7 月至今任南京瑞源建设工程有限公司执行董事；2012 年 3 月至今任公司董事长。  
报告期内公司的实际控制人未发生变化。

## 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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
李桂年	董事、董事长	男	1963年7月	本科	2018年5月-2021年5月	否
李昌琪	董事、副总经理	男	1955年9月	本科	2018年5月-2021年5月	是
李昌友	董事	男	1962年12月	专科	2018年5月-2021年5月	否
沈海芳	董事、董事会秘书、总经理	女	1966年12月	专科	2018年5月-2021年5月	是
卢婷婷	董事、财务总监	女	1985年4月	专科	2018年5月-2021年5月	是
殷林妹	监事会主席	女	1974年12月	专科	2018年5月-2021年5月	否
潘银梅	职工监事	女	1983年11月	专科	2018年5月-2021年5月	是
俞露	监事	女	1988年10月	专科	2018年5月-2021年5月	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

#### 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：

公司董事、监事及高级管理人员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
李昌琪	董事、副总经理	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	0
李昌友	董事	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	0
合计	-	40,000,000	0	40,000,000	40.00%	0

#### (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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	4	4
销售人员	9	9
财务人员	3	3
其他人员	3	3
员工总计	19	19

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	12	12
专科	5	5
专科以下	2	2
员工总计	19	19

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：

报告期内，公司为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育社会保险和住房公积金，积极组织员工参加金农公司的各项技能培训，学习股转公司的培训，进一步提升员工对企业的归属感。由于成立时间较短，暂时没有需公司承担的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

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) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
货币资金	五（一）	549,515.95	164,786.92
拆出资金	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收款项	五（二）	3,961,566.06	2,371,629.41
合同资产	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-
预付款项	-	-	-
其他应收款	五（三）	11,469.48	379,886.12
代理业务资产	-	-	-
持有待售资产	-	-	-
发放贷款及垫款	五（四）	125,171,600.00	130,808,000.00
<b>金融投资：</b>	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-
债权投资	-	-	-
其他债权投资	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	-
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	五（五）	-	50,000.00
持有至到期投资	-	-	-
应收款项类投资	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五（六）	95,564.76	162,956.46
在建工程	-	-	-
使用权资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	五（七）	396,034.07	528,045.43

递延所得税资产	五（八）	714,624.48	574,958.92
其他资产	五（十）	232,860.67	2,239,336.70
<b>资产总计</b>	-	131,133,235.47	137,279,599.96
<b>负债：</b>			
短期借款	-	-	0.00
拆入资金	-	-	0.00
交易性金融负债	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付款项	-	-	-
预收款项	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付职工薪酬	五（十一）	116,750.35	402,962.75
应交税费	五（十二）	581,305.61	732,636.17
合同负债	-	-	-
其他应付款	五（十三）	325,395.00	150,602.41
代理业务负债	-	-	-
持有待售负债	-	-	-
长期借款	-	-	0.00
应付债券	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
租赁负债	-	-	-
长期应付职工薪酬	-	-	-
担保业务准备金	五（十四）	1,329,294.26	1,329,294.26
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他负债	五（十五）	-	25,657.92
<b>负债合计</b>	-	2,352,745.22	2,641,153.51
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五（十六）	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五（十七）	16,536,709.93	16,536,709.93
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	五（十八）	4,129,387.99	4,129,387.99
一般风险准备	五（十九）	5,025,632.41	5,025,632.41
未分配利润	五（二十）	3,088,759.92	8,946,716.12

归属于母公司所有者权益合计	-	128,780,490.25	134,638,446.45
少数股东权益	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	-	128,780,490.25	134,638,446.45
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	131,133,235.47	137,279,599.96

法定代表人：李桂年

主管会计工作负责人：卢婷婷

会计机构负责人：卢婷婷

**(二) 利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	-	6,909,507.67	9,138,163.19
利息净收入	-	6,884,696.36	8,838,581.90
其中：利息收入	五(二十一)	6,884,696.36	8,914,417.10
利息支出	五(二十二)	-	75,835.20
手续费及佣金净收入	-	-	272,514.26
其中：手续费及佣金收入	五(二十三)	-	448,588.51
手续费及佣金支出	五(二十三)	-	176,074.25
担保费收入	-	-	-
代理收入	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五(二十四)	24,811.31	27,067.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	-	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他业务收入	-	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
<b>二、营业支出</b>	-	3,039,669.63	765,021.29
税金及附加	五(二十五)	43,350.04	54,947.93
业务及管理费	五(二十六)	2,488,257.31	2,397,464.48
资产减值损失	五(二十七)	-	-1,687,391.12
信用减值损失	五(二十八)	508,062.28	-
其他资产减值损失	-	-	-
其他业务成本	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	3,869,838.04	8,373,141.90
加：营业外收入	-	-	-
减：营业外支出	-	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	3,869,838.04	8,373,141.90
减：所得税费用	五(二十九)	827,794.25	2,157,159.26
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	3,042,043.79	6,215,982.64
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（净亏损以“-”号填列）	-	3,042,043.79	6,215,982.64
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-
(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	-	3,042,043.79	6,215,982.64
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
(一)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变动额	-	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-
5.其他	-	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1.权益法可转损益的其他综合收益	-	-	-
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.其他债权投资公允价值变动	-	-	-
5.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-
6.其他债权投资信用损失准备	-	-	-
7.现金流量套期储备	-	-	-
8.外币财务报表折算差额	-	-	-
9.其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	3,042,043.79	6,215,982.64
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	3,042,043.79	6,215,982.64
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
<b>八、每股收益：</b>			
(一)基本每股收益（元/股）	-	0.0304	0.0622
(二)稀释每股收益（元/股）	-	0.0304	0.0622

法定代表人：李桂年

主管会计工作负责人：卢婷婷

会计机构负责人：卢婷婷

## (三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	5,742,620.21	8,775,441.06
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(三十)1	11,968,285.19	1,613,442.64
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	17,710,905.40	10,388,883.70
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	-	-	176,074.25
客户贷款及垫款净增加额	-	-5,060,000.00	-22,260,000.00
拆出资金净增加额	-	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-	-
返售业务资金净增加额	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	1,166,828.28	1,011,311.61
支付的各项税费	-	1,592,013.19	3,077,331.20
支付其他与经营活动有关的现金	五(三十)2	12,808,622.25	4,133,051.20
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	10,507,463.72	-13,862,231.74
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	7,203,441.68	24,251,115.44
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	-	-	-
取得投资收益收到的现金	-	24,811.31	27,067.03
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	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	24,811.31	27,067.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	-	30,000.00
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	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	-	-	30,000.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-	24,811.31	-2,932.97
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	五(三十)3	-	5,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	-	5,000,000.00
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	五(三十)4	8,899,999.99	18,092,266.16
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	-	-	10,000,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	8,899,999.99	28,092,266.16
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	-8,899,999.99	-23,092,266.16
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-	-1,671,747.00	1,155,916.31
加：期初现金及现金等价物余额	-	2,404,123.62	4,533,416.90
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	-	732,376.62	5,689,333.21

法定代表人：李桂年

主管会计工作负责人：卢婷婷

会计机构负责人：卢婷婷

## 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	√是 □否	(二).1
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	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √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	□是 √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	□是 √否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	□是 √否	

#### (二) 附注事项详情

##### 1、 会计政策变更

(1) 2017 年, 财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“新金融工具准则”)。本公司自 2019 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。

(2) 根据财政部 2018 年 12 月发布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)(以下简称“财务报表格式”), 已执行新金融工具准则但未执行其他新准则的金融企业可参照本通知要求编制财务报表。本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行修订后的财务报表格式, 对相关内容进行调整。

### 二、 报表项目注释

#### 1、 公司基本情况

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是江苏省人民政府金融工作办公室于 2012 年 3 月 26 日以苏金融办复【2012】35 号文批准设立。注

册地址：南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢，公司法定代表人：李桂年，注册资本：壹亿元整，实收资本：壹亿元整，统一社会信用代码：91320100589444404F。

## 2、公司历史沿革

(1) 南京市江宁区恒沣农村小额贷款有限公司经江苏省人民政府金融工作办公室苏金融办复〔2011〕395 号《关于同意筹建南京市江宁区恒沣农村小额贷款有限公司的批复》批准，于 2012 年 3 月 28 日成立。根据公司章程规定，公司注册资本 10000 万元，股东分两期出资，首期出资 5000 万元。公司设立时的股东及其首期出资情况如下：

股东名称	注册资本		实收资本	
	金额（万元）	占注册资本总额比例（%）	金额（万元）	占注册资本总额比例（%）
南京瑞源建设工程有限公司	4,000.00	40.00	2,000.00	20.00
南京瑞潮园林建设有限公司	2,000.00	20.00	1,000.00	10.00
李昌友	1,900.00	19.00	950.00	9.50
李桂兰	1,800.00	18.00	900.00	9.00
李昌琪	200.00	2.00	100.00	1.00
郝文月	100.00	1.00	50.00	0.50
<b>合计</b>	<b>10,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>5,000.00</b>	<b>50.00</b>

本次出资经南京立诚联合会计师事务所（普通合伙）审验，并出具立诚验字〔2012〕第 26 号验资报告。

(2) 根据股东会决议和修改后的公司章程，第二期出资 1000 万元在 2012 年 12 月 26 日前缴足，剩余出资 4000 万元自公司设立之日起一年内缴足。2012 年 12 月 25 日，公司收到股东第二期出资 1000 万元，该期出资由南京立诚联合会计师事务所（普通合伙）审验，并出具立诚验字〔2012〕第 151 号验资报告。本期出资后，各股东出资情况如下：

股东名称	注册资本		实收资本	
	金额（万元）	占注册资本总额比例（%）	金额（万元）	占注册资本总额比例（%）
南京瑞源建设工程有限公司	4,000.00	40.00	2,400.00	24.00
南京瑞潮园林建设有限公司	2,000.00	20.00	1,200.00	12.00
李昌友	1,900.00	19.00	1,140.00	11.40
李桂兰	1,800.00	18.00	1,080.00	10.80

李昌琪	200.00	2.00	120.00	1.20
郝文月	100.00	1.00	60.00	0.60
<b>合计</b>	<b>10,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>6,000.00</b>	<b>60.00</b>

(3) 根据股东会决议和修改后的公司章程, 第三期出资在 2013 年 3 月 22 日前缴足。2013 年 3 月 21 日, 公司收到股东第三期出资 4000 万元, 该期出资由南京立诚联合会计师事务所 (普通合伙) 审验, 并出具立诚验字〔2013〕第 026 号验资报告。本期出资后, 各股东出资情况如下:

股东名称	注册资本		实收资本	
	金额 (万元)	占注册资本 总额比例 (%)	金额 (万元)	占注册资本 总额比例 (%)
南京瑞源建设工程有限公司	4,000.00	40.00	4,000.00	40.00
南京瑞潮园林建设有限公司	2,000.00	20.00	2,000.00	20.00
李昌友	1,900.00	19.00	1,900.00	19.00
李桂兰	1,800.00	18.00	1,800.00	18.00
李昌琪	200.00	2.00	200.00	2.00
郝文月	100.00	1.00	100.00	1.00
<b>合计</b>	<b>10,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>10,000.00</b>	<b>100.00</b>

(4) 2013 年 12 月 16 日, 根据股东会决议, 公司增加新股东李桂琴, 原股东李桂兰将其持有的公司全部股权 1800 万元转让给新股东李桂琴。变更后股东明细及出资如下:

股东名称	变更前		本次增减	变更后	
	金额(万元)	比例 (%)	金额(万元)	金额(万元)	比例 (%)
南京瑞源建设工程有限公司	4,000.00	40.00	-	4,000.00	40.00
南京瑞潮园林建设有限公司	2,000.00	20.00	-	2,000.00	20.00
李昌友	1,900.00	19.00	-	1,900.00	19.00
李桂兰	1,800.00	18.00	-1,800.00	-	-
李昌琪	200.00	2.00		200.00	2.00
郝文月	100.00	1.00	-	100.00	1.00
李桂琴	-	-	1,800.00	1,800.00	18.00
<b>合计</b>	<b>10,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>10,000.00</b>	<b>100.00</b>

(5) 2015年1月28日，郗文月将其持有的本公司股权100万元转让给股东李昌友、李桂琴将其持有的本公司股权1800万元转让给股东李昌琪。变更后股东明细及出资如下：

股东名称	变更前		本次增减	变更后	
	金额(万元)	比例(%)	金额(万元)	金额(万元)	比例(%)
南京瑞源建设工程有限公司	4,000.00	40.00	-	4,000.00	40.00
南京瑞潮园林建设有限公司	2,000.00	20.00	-	2,000.00	20.00
李昌友	1,900.00	19.00	100.00	2,000.00	20.00
李昌琪	200.00	2.00	1,800.00	2,000.00	20.00
郗文月	100.00	1.00	-100.00	-	-
李桂琴	1,800.00	18.00	-1,800.00	-	-
合计	10,000.00	100.00	-	10,000.00	100.00

(6) 本公司以2015年3月31日为基准日整体改制变更成立南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司，改制变更后的股东仍为原股东，股权结构不变。将盈余公积1,834,456.67元、未分配利润14,702,253.26元合计16,536,709.93元转增资本，记入资本公积。本次改制的注册资本实收情况由北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具[2015]京会兴验字第52000010号验资报告。

### 3、公司经营范围

公司经营范围：面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务；保险兼业代理业务（按许可证所列项目经营）。

## 二、财务报表编制基础

### （一）财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》及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（以下简称“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）的披露规定编制财务报表。

---

## （二）持续经营

本公司预期自报告期末起 12 个月内不存在不能持续经营的问题。

## 三、重要会计政策及会计估计

### （一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司报告期的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

### （二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。本报告期间为 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日。

### （三）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。

### （四）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

### （五）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

### （六）金融工具

本公司自2019年1月1日起执行的金融工具政策如下：

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

#### 1、金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。

---

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

## **2、金融工具的确认依据和计量方法**

### **(1) 以摊余成本计量的金融资产**

以摊余成本计量的金融资产包括应收利息、其他应收款、发放贷款及垫款等。

按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### **(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）**

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### **(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）**

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### **(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

### **(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

---

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### **(6) 以摊余成本计量的金融负债**

以摊余成本计量的金融负债包括应付票据及应付账款、其他应付款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### **3、 金融资产转移的确认依据和计量方法**

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

① 所转移金融资产的账面价值；

② 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

① 终止确认部分的账面价值；

② 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

---

#### 4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、金融资产和金融负债的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。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。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，具体情况如下：

##### （1）应收款项组合预期信用损失

---

确定组合的依据

组合 1	账龄组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提预期信用损失的：

账龄	预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年）	5
1—2 年	10
2—3 年	30
3—4 年	50
4—5 年	80
5 年以上	100

考虑到本公司应收利息期限以及核算要求，本公司应收利息不确认预期信用损失。

## （2）发放贷款及垫款预期信用损失

本公司按照市场条件发放贷款，以实际发放贷款的金额作为初始确认金额。

### ① 贷款的分类

#### A、按贷款对象分为：

农户贷款、农业经济组织贷款、非农业贷款。

#### B、按贷款发放期限分为：

短期贷款、中长期贷款。本公司的贷款凡期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款为短期贷款、期限在 1 年以上的贷款为中长期贷款。

因借款人原因到期（含展期）不能归还的贷款，从逾期之日起即转为逾期贷款；逾期 90 天后的贷款转为呆滞贷款；逾期（含展期）3 年以上（含 3 年），按规定条件确认为呆账、准备核销的贷款，转为呆账贷款。

#### C、按贷款条件分为：

信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

#### D、按照贷款风险特征分为：

正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款。

#### E、按行业分类依据为：

国民经济行业分类（GB/T 4754-2011）。

### ② 贷款减值测试方法

A、单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款：

单项金额重大的判断依据或金额标准：

期末单项金额达到该类别款项余额 10%以上（含 10%）的发放贷款及垫款。

单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法：

本公司期末对单项金额重大的贷款单独进行减值测试。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，确认为减值损失，计提贷款损失准备；未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。

B、按组合计提贷款损失准备的贷款：

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，其主要分类标准和计提贷款损失准备的比例为：

风险特征	资产质量特征	逾期时间特征	计提比例 (%)
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。	本金或利息无逾期	1
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。	本金或利息逾期（含展期，下同）90 天（含）的贷款或表外业务垫款 30 天（含）以内	2
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。	本金或利息逾期 91 天至 180 天（含）的贷款或表外业务垫款 31 天至 90 天（含）	25
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。	本金或利息逾期 181 天至 720 天（含）的贷款或表外业务垫款 91 天至 360 天（含）	50
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。	本金或利息逾期 720 天以上的贷款或表外业务垫款 360 天以上	100

③单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款：

单项计提贷款损失准备的理由：

贷款的未来现金流量现值与具有类似的信用风险特征的贷款组合的未来现金流量现值存在显著差异。

贷款损失准备的计提方法：

期末对该组合的贷款单独进行减值测试。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，计提贷款损失准备；未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。

本公司按照下列方法确定其他相关金融工具的预期信用损失：

---

(a) 对于金融资产，信用损失应为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

(b) 对于租赁应收款项，信用损失应为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

(c) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

#### **本公司2019年1月1日前执行的金融工具政策如下：**

金融工具，是指是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。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### **1、金融工具的分类**

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：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，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

### **2、金融工具的确认依据和计量方法**

#### **(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）**

取得时以公允价值（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）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### **(2) 持有至到期投资**

---

取得时按公允价值（扣除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初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

### **（3）贷款和应收款项**

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产包括发放贷款及垫款、应收利息及其他应收款。

本公司的发放贷款及垫款主要包括按照规定发放的一般贷款（包括质押贷款、抵押贷款、保证贷款、信用贷款）。

贷款和应收款项在终止确认或发生减值时产生的利得或损失，计入当期损益。

### **（4）可供出售金融资产**

取得时按公允价值（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初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资，以及在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的其他投资作为可供出售金融资产列报，按成本进行后续计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

### **（5）其他金融负债**

按其公允价值和和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

## **3、金融资产转移的确认依据和计量方法**

发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认

---

条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### **4、金融负债终止确认条件**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### **5、金融资产和金融负债公允价值的确定方法**

采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

#### **6、金融资产（不含应收款项）减值**

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

---

### (1) 可供出售金融资产的减值

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降,或在综合考虑各种相关因素后,预期这种下降趋势属于非暂时性的,就认定其已发生减值,将原直接计入其他综合收益的公允价值下降形成的累计损失一并转出,确认减值损失。

对于可供出售金融资产由于下列损失事项影响其预计未来现金流量减少,并且能够可靠计量,将认定其发生减值:

- ①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;
- ③本公司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做出让步;
- 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权益工具发行方经营所处的技术、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;
- ⑦权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。

认定其已发生减值,将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出,确认减值损失。对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失,不得通过损益转回。

### (2) 持有至到期投资的减值准备

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

### (七) 应收款项坏账准备

本公司 2019 年 1 月 1 日前执行的应收款项坏账准备政策如下:

本公司应收款项主要是其他应收款。

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值,则将其账面价值减记至可收回金额,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。短期应收款项的预计未

来现金流量与其现值相差很小，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

### 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：

应收款项余额在 10 万元以上的款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：

本公司期末对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试。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；单独测试未发生减值的应收款项，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合内计提坏账准备。

### 2、按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项：

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，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，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

确定组合的依据	
组合 1	账龄组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	5
1—2 年	10
2—3 年	30
3—4 年	50
4—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：

应收款项的未来现金流量现值与具有类似的信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著异。

---

坏账准备的计提方法:

期末对该组合的应收款项单独进行减值测试。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;未发生减值的应收款项,包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合内计提坏账准备。

## **(八) 存货**

本公司存货主要为低值易耗品,取得时按照成本进行计量,领用时采用一次转销法摊销。

## **(九) 发放贷款及垫款**

本公司 2019 年 1 月 1 日前执行的发放贷款及垫款会计政策如下:

本公司按照市场条件发放贷款,以实际发放贷款的金额作为初始确认金额。

### **1、贷款的分类**

#### **(1) 按贷款对象分为:**

农户贷款、农业经济组织贷款、非农业贷款。

#### **(2) 按贷款发放期限分为:**

短期贷款、中长期贷款。本公司的贷款凡期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款为短期贷款、期限在 1 年以上的贷款为中长期贷款。

因借款人原因到期(含展期)不能归还的贷款,从逾期之日起即转为逾期贷款;逾期 90 天后的贷款转为呆滞贷款;逾期(含展期)3 年以上(含 3 年),按规定条件确认为呆账、准备核销的贷款,转为呆账贷款。

#### **(3) 按贷款条件分为:**

信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

#### **(4) 按照贷款风险特征分为:**

正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款。

#### **(5) 按行业分类依据为:**

国民经济行业分类(GB/T 4754-2011)。

### **2、贷款减值测试方法**

#### **(1) 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款:**

单项金额重大的判断依据或金额标准:

期末单项金额达到该类别款项余额 10%以上(含 10%)的发放贷款及垫款。

单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法：

本公司期末对单项金额重大的贷款单独进行减值测试。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，确认为减值损失，计提贷款损失准备；未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。

## (2) 按组合计提贷款损失准备的贷款：

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，其主要分类标准和计提贷款损失准备的比例为：

风险特征	资产质量特征	逾期时间特征	计提比例 (%)
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。	本金或利息无逾期	1
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。	本金或利息逾期（含展期，下同）90天（含）的贷款或表外业务垫款30天（含）以内	2
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。	本金或利息逾期91天至180天（含）的贷款或表外业务垫款31天至90天（含）	25
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。	本金或利息逾期181天至720天（含）的贷款或表外业务垫款91天至360天（含）	50
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。	本金或利息逾期720天以上的贷款或表外业务垫款360天以上	100

## (3) 单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款：

单项计提贷款损失准备的理由：

贷款的未来现金流量现值与具有类似的信用风险特征的贷款组合的未来现金流量现值存在显著差异。

贷款损失准备的计提方法：

期末对该组合的贷款单独进行减值测试。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，计提贷款损失准备；未发生减值的，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。

## (十) 一般风险准备

本公司一般风险准备通过利润分配计提，包括按照风险资产余额比例计提和按照财政补助专项金额计提两种。

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，本公司根据风险资产余额，按照以下潜在风险估计值计提一般风险准备金：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%。

报告期内，本公司计提一般风险准备的风险资产包括贷款、其他应收款、预付账款。

## **（十一）固定资产**

### **1、固定资产确认条件**

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

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

### **2、固定资产的初始计量**

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按其与被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按其公允价值确定其入账价值。

### **3、固定资产的后续支出**

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入公司且其成本能够可靠计量

时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。

#### 4、各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业 provide 经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机具设备	5	5	19.00
电子设备	3	5	31.67
交通工具	4	5	23.75

#### 5、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

#### 6、固定资产的处置

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

##### （十二）长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

长期待摊费用按实际发生时的成本计量，并按预计受益期限采用年限平均法进行摊销，计入当期损益。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

---

### （十三）租赁

本公司报告期内发生的租赁业务为经营租入办公场所。租金支出在租赁期内的各个期间根据合同约定按直线法计入当期损益。

### （十四）资产证券化

本公司开展的资产证券化业务包括正常信贷资产证券化和不良信贷资产证券化两种。

#### 1、正常信贷资产证券化

本公司将符合条件的部分正常信贷资产组成资产包，确定优先劣后份额，通过江苏省小微企业融资产品交易中心有限责任公司交易平台备案并向投资者销售。其中，优先级部分向社会投资人开放，劣后级部分由本公司及本公司股东认购，资产包原有担保关系不变，江苏金创再担保股份有限公司向优先级投资人提供再担保增信。证券化产品存续期间本公司受托管理标的债权并代收本金及利息，证券化产品到期后，本公司按约定进行债权回购。

收回的投资本息先分配优先级投资人的本金及收益，再分配劣后级投资人的本金及收益；如债权未能全额收回，收回的本息不足以分配所有投资人的本金及收益时，则先分配优先级投资人，剩余本息再分配劣后级投资人。本公司将组成资产包的信贷资产本金列示在“发放贷款及垫款”，收到投资人的投资款列示在“其他应付款-资产证券化”。

#### 2、不良信贷资产证券化

本公司将符合条件的不良贷款组成资产包，通过江苏省小微企业融资产品交易中心有限责任公司交易平台备案后，依据资产评估公司评估的公允价值确定优先劣后份额，在销售平台向投资者销售。销售时分层安排，优先级向社会投资人开发，劣后级由本公司购买，江苏金创再担保股份有限公司向优先级投资人提供再担保增信。证券化产品存续期间本公司受托管理标的债权并代收本金及利息；如在约定分派日，优先级受让人未能足额收回投资价款及相应的优先级收益，本公司将按标的债权权益受托管理人要求向各优先级受让人履行收购义务。

收回的投资本息先分配优先级投资人的本金及收益，再分配劣后级投资人的本金及收益；如债权未能全额收回，收回的本息不足以分配所有投资人的本金及收益时，则先分配优先级投资人，剩余本息再分配劣后级投资人。资产包转让时，本公司将组成资产包的信贷资产本金转出到表外列示。

### （十五）职工薪酬

职工薪酬是指为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

---

## 1、短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## 2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将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。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；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，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

---

### 3、辞退福利的会计处理方法

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：

- (1) 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；
- (2) 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。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

### 4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

#### (十六) 预计负债

涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

#### (1) 亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

#### (2) 重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

---

### **(3) 融资性担保和回购证券化资产包**

本公司根据协议提供融资性担保、在满足相关协议约定条件下回购证券化资产包，并根据可能发生的担保损失和回购损失确认预计负债。预计负债时已考虑了本公司历史上实际履行对外担保和回购资产包实际发生损失比例等数据、并评估不同客户的支付能力。由于历史数据或评估数据均可能无法反映将来的损失情况，这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

### **(十七) 担保业务准备金**

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。未到期责任准备金是指公司为尚未终止的担保责任提取的准备金，担保赔偿准备金是指公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。

根据 2010 年 3 月 8 日中国银监会、国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、商务部、中国人民银行和国家工商总局联合发布《融资性担保公司管理暂行办法》（银监会等七部委令 2010 年第 3 号）的规定，融资性担保公司应当按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取担保责任准备金。担保责任准备金累计达到当年担保责任余额的 10%的，实行差额提取。

在资产负债表日，本公司按当期担保费收入的 50%提取未到期责任准备金；按照担保责任金额的 1%提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

本公司担保业务包括“开鑫贷”担保、中小企业私募债担保、应付款保函担保、小贷卡担保。

### **(十八) 收入**

#### **1、贷款利息收入**

贷款利息收入根据权责发生制原则，按照贷款实际使用时间和实际利率或合同利率确认。

#### **2、手续费及佣金收入**

本公司手续费及佣金收入主要为担保费收入。

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企业，并且金额能够可靠计量时予以确认。

按照《担保企业会计核算办法》（财会[2005]17号）规定，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。本公司担保费均采用趸收方式收取，于收到担保费

---

时一次性确认收入。

本公司担保费收入包括“开鑫贷”担保费收入、中小企业私募债担保费收入、应付款保函费收入、小贷卡担保费收入。

### **（十九）政府补助**

政府补助，是公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

#### **1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

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作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，并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，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。

#### **2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法**

公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司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。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益；

（3）根据相关文件规定，专项用于补充一般风险准备金的政府补助，在确认损益基础上提取一般风险准备。

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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### **（二十）递延所得税资产和递延所得税负债**

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的

---

暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

#### **（二十一）所得税费用的会计处理方法**

所得税费用的会计处理采用资产负债表债务法。

#### **（二十二）关联方**

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

本公司关联方包括但不限于：

1、母公司；

- 
- 2、子公司；
  - 3、受同一母公司控制的其他企业；
  - 4、实施共同控制的投资方；
  - 5、施加重大影响的投资方；
  - 6、合营企业，包括合营企业的子公司；
  - 7、联营企业，包括联营企业的子公司；
  - 8、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
  - 9、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
  - 10、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；
  - 11、持有本公司 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
  - 12、直接或者间接持有本公司 5% 以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；
  - 13、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、3 和 11 项情形之一的企业；
  - 14、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 9、12 项情形之一的个人；
  - 15、由上述第 9、12 和 14 项直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

### **(二十三) 主要会计政策、会计估计的变更**

#### **1、主要会计政策变更**

(1)2017 年,财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“新金融工具准则”)。本公司自 2019 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。

(2) 根据财政部2018年12月发布了《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)(以下简称“财务报表格式”),已执行新金融工具准则但未执行其

他新准则的金融企业可参照本通知要求编制财务报表。本公司于2019年1月1日起执行修订后的财务报表格式，对相关内容进行调整。

## 2、会计估计的变更

本公司本年度未发生重大会计估计变更。

### (二十四) 前期会计差错更正

本公司报告期内无重大前期会计差错更正的情况。

## 四、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额	6%
城建税	实际缴纳的流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

## 五、财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

### (一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	8,647.48	3,726.69
银行存款	540,868.47	161,060.23
其他货币资金		
<b>合计</b>	<b>549,515.95</b>	<b>164,786.92</b>

报告期期末，本公司不存在抵押、质押或冻结、或存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

### (二) 应收款项

项目	期末余额	期初余额
应收利息	3,961,566.06	2,371,629.41
<b>合计</b>	<b>3,961,566.06</b>	<b>2,371,629.41</b>

#### 1、应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	3,961,566.06	2,371,629.41
<b>合计</b>	<b>3,961,566.06</b>	<b>2,371,629.41</b>

注：应收贷款利息系“利随本清”结息模式下属于本期的贷款利息和分期付息结息模式

下还息日后至期末计提的贷款利息。

## 2、应收利息前 5 名单位情况

(1) 2019 年 6 月 30 日

单位名称	金额	与本公司关系	占应收利息总额比例 (%)	备注
南京鸿玮建设工程有限公司	187,118.71	客户	4.72	利随本清
南京宝鹭建设工程有限公司	185,931.61	客户	4.69	利随本清
南京市江宁区保兴建筑工程队	183,561.32	客户	4.63	利随本清
汤元红	142,295.60	客户	3.59	利随本清
王伟	119,339.62	客户	3.01	利随本清
<b>合计</b>	<b>818,246.86</b>		<b>20.64</b>	

(2) 2018 年 12 月 31 日

单位名称	金额	与本公司关系	占应收利息总额比例 (%)	备注
南京市江宁区保兴建筑工程队	138,500.00	客户	5.84	利随本清
孔祥贵	121,800.00	客户	5.14	利随本清
南京市江宁区木知味装饰工程部	115,800.00	客户	4.88	利随本清
南京鸿玮建设工程有限公司	106,925.00	客户	4.51	分期付款/ 利随本清
娄宇	84,600.00	客户	3.57	利随本清
<b>合计</b>	<b>567,625.00</b>		<b>23.94</b>	

### (三) 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	预期信用损失率 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	12,073.14	100.00	603.66	5.00	11,469.48
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
<b>合计</b>	<b>12,073.14</b>	<b>100.00</b>	<b>603.66</b>	<b>5.00</b>	<b>11,469.48</b>

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应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	448,827.50	100.00	68,941.38	15.36	379,886.12
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	448,827.50	100.00	68,941.38	15.36	379,886.12

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			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	12,073.14	100.00	603.66	318,827.50	71.04	15,941.38
1 至 2 年				30,000.00	6.68	3,000.00
2 至 3 年						
3 至 4 年				100,000.00	22.28	50,000.00
4 至 5 年						
5 年以上						
合计	12,073.14	100.00	603.66	448,827.50	100.00	68,941.38

## 2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况

期初余额	本期计提数	本期减少数		期末余额
		转回数	转销数	
68,941.38		68,337.72		603.66

## 3、期末其他应收款大额列示

### (1) 2019 年 6 月 30 日

债务单位	金额	款项性质	账龄	比例 (%)	坏账准备
备用金	5,880.84	备用金	1 年内	48.71	294.04
代垫职工社保及公积金	6,192.30	代垫职工款项	1 年内	51.29	309.62
合计	12,073.14			100.00	603.66

### (2) 2018 年 12 月 31 日

债务单位	金额	款项性质	账龄	比例 (%)	坏账准备
江苏江成律师事务所	300,000.00	预付律师费	1 年内	66.84	15,000.00

债务单位	金额	款项性质	账龄	比例(%)	坏账准备
江苏金创信用再担保股份有限公司	130,000.00	苏鑫贷风险准备金	1-2年30000元, 3-4年100000元	28.96	53,000.00
备用金	13,121.05	备用金	1年内	2.92	656.06
代垫职工社保及公积金	5,706.45	代垫职工款项	1年内	1.28	285.32
<b>合计</b>	<b>448,827.50</b>			<b>100.00</b>	<b>68,941.38</b>

说明：其他应收款中没有关联方往来。

#### (四) 发放贷款及垫款

##### 1、贷款按种类列示

账款性质	期末			
	贷款余额	比例(%)	贷款损失准备	比例(%)
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款	127,980,000.00	100.00	2,808,400.00	2.19
单项金额不重大并单项计提贷款损失准备的贷款				
<b>合计</b>	<b>127,980,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>2,808,400.00</b>	<b>2.19</b>

账款性质	期初			
	贷款余额	比例(%)	贷款损失准备	比例(%)
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款	133,040,000.00	100.00	2,232,000.00	1.68
单项金额不重大并单项计提贷款损失准备的贷款				
<b>合计</b>	<b>133,040,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>2,232,000.00</b>	<b>1.68</b>

注：报告期内，本公司发放的贷款均为期限在一年内（含一年）的短期贷款。

##### 2、贷款按对象划分

项目	期末		期初	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农户贷款	56,420,000.00	44.09	50,780,000.00	38.17
农业经济组织贷款	34,210,000.00	26.73	47,310,000.00	35.56
非农业贷款	37,350,000.00	29.18	34,950,000.00	26.27
<b>合计</b>	<b>127,980,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>133,040,000.00</b>	<b>100.00</b>

##### 3、贷款按主要条件划分

项目	期末		期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款				
保证贷款	108,470,000.00	84.76	125,220,000.00	94.12
抵押贷款	19,510,000.00	15.24	7,820,000.00	5.88
<b>合计</b>	<b>127,980,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>133,040,000.00</b>	<b>100.00</b>

#### 4. 贷款按五级分类列示

项目	期末		期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	123,840,000.00	96.77	131,200,000.00	98.62
关注				
次级	2,000,000.00	1.56		
可疑	2,140,000.00	1.67	1,840,000.00	1.38
损失				
<b>合计</b>	<b>127,980,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>133,040,000.00</b>	<b>100.00</b>

#### 5. 贷款损失准备

五级分类	期末			
	余额	占总额比例 (%)	计提比例 (%)	贷款损失准备
正常	123,840,000.00	96.77	1	1,238,400.00
关注			2	
次级	2,000,000.00	1.56	25	500,000.00
可疑	2,140,000.00	1.67	50	1,070,000.00
损失			100	
<b>合计</b>	<b>127,980,000.00</b>	<b>100.00</b>		<b>2,808,400.00</b>

五级分类	期初			
	余额	占总额比例 (%)	计提比例 (%)	贷款损失准备
正常	131,200,000.00	98.62	1	1,312,000.00
关注			2	
次级			25	
可疑	1,840,000.00	1.38	50	920,000.00
损失			100	
<b>合计</b>	<b>133,040,000.00</b>	<b>100.00</b>		<b>2,232,000.00</b>

#### 6. 期末发放贷款及垫款大额列示

(1) 截止 2019 年 6 月 30 日贷款余额 3,000,000.00 元 (含) 以上的客户:

单位名称	金额	与本公司关系	五级分类	占贷款总额的比例 (%)
柏海燕	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
江苏博日新能源科技有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
南京市江宁区天元路灯安装工程队	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
南京市江宁区宗桂苗木经营部	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
南京泰昌建设有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
南京祥云市政工程有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
永胜(南京)纺织品有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
业德超	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
王伟	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.34
<b>合计</b>	<b>27,000,000.00</b>			<b>21.06</b>

(2) 截止 2018 年 12 月 31 日贷款余额 3,000,000.00 元 (含) 以上的客户:

单位名称	金额	与本公司关系	五级分类	占贷款总额的比例 (%)
江苏博日新能源科技有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
江苏杰凯园林景观工程有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
南京恒利建设集团有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
南京市江宁区佳涵建筑工程队	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
南京市江宁区俊义土石方工程队	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
南京市江宁区骏阳数码产品经营部	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
南京市江宁区天元路灯安装工程队	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
南京市江宁区宗桂苗木经营部	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
南京祥云市政工程有限公司	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
王伟	3,000,000.00	贷款客户	正常	2.25
<b>合计</b>	<b>30,000,000.00</b>			<b>22.50</b>

7、截止 2019 年 6 月 30 日无持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的贷款。

(五) 可供出售金融资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具:						
可供出售权益工具:						
按公允价值计量的						
按成本计量的						
其他				50,000.00		50,000.00

项目	期末余额			期初余额		
	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				50,000.00		50,000.00

上述可供出售金融资产系本公司购买的本公司所发行的劣后级证券化贷款资产。

## (六) 固定资产

### 1、固定资产情况

项目	交通工具	电子设备	机具设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	843,450.93	98,989.85	324,416.96	1,266,857.74
2. 本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	843,450.93	98,989.85	324,416.96	1,266,857.74
二、累计折旧				
1. 期初余额	726,493.64	88,529.57	288,878.07	1,103,901.28
2. 本期增加金额	53,962.98	2,280.90	11,147.82	67,391.70
(1) 计提	53,962.98	2,280.90	11,147.82	67,391.70
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	780,456.62	90,810.47	300,025.89	1,171,292.98
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	62,994.31	8,179.38	24,391.07	95,564.76
2. 期初账面价值	116,957.29	10,460.28	35,538.89	162,956.46

### 2、固定资产说明

本年增加的累计折旧为计提的折旧费用。

## (七) 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
租赁办公楼	528,045.43		132,011.36		396,034.07

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
装修费					
合计	528,045.43		132,011.36		396,034.07

#### (八) 递延所得税资产

##### 1. 已确认的递延所得税资产

项目	期末余额	期初余额
坏账准备	150.91	17,235.35
贷款损失准备	382,150.00	225,400.00
担保赔偿准备	276,250.00	276,250.00
未到期责任准备	56,073.57	56,073.57
合计	714,624.48	574,958.92

##### 2. 可抵扣暂时性差异

项目	期末余额	期初余额
坏账准备	603.66	68,941.38
贷款损失准备	1,528,600.00	901,600.00
担保赔偿准备	1,105,000.00	1,105,000.00
未到期责任准备	224,294.26	224,294.26
合计	2,858,497.92	2,299,835.64

#### (九) 各项减值准备

项目	期初余额	本期计提额	本期减少		期末余额
			转回	转销	
坏账准备	68,941.38		68,337.72		603.66
贷款损失准备	2,232,000.00	576,400.00			2,808,400.00
合计	2,300,941.38	576,400.00	68,337.72		2,809,003.66

#### (十) 其他资产

单位名称	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
(1) 现金池存款	182,860.67		182,860.67	2,239,336.70		2,239,336.70
(2) 证券化贷款资产	50,000.00		50,000.00			
合计	232,860.67		232,860.67	2,239,336.70		2,239,336.70

说明：（1）现金池存款系本公司纳入江苏金农股份有限公司现金池管理的专户银行存款，可以随时支取和使用。现金池存款按成本法计价，根据委托管理的存款规模享有分配收益。

（2）上述证券化贷款资产系本公司购买的本公司所发行的劣后级证券化贷款资产。

## (十一) 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	402,962.75	835,261.28	1,121,473.68	116,750.35
二、离职后福利-设定提存计划		45,354.60	45,354.60	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	402,962.75	880,615.88	1,166,828.28	116,750.35

### 2、短期薪酬

短期薪酬项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	402,962.75	661,800.00	948,012.40	116,750.35
二、职工福利费		90,220.60	90,220.60	
三、社会保险费		69,597.68	69,597.68	
其中：1、医疗保险费		22,022.70	22,022.70	
2、工伤保险费		259.10	259.10	
3、生育保险费		1,961.28	1,961.28	
四、住房公积金		10,368.00	10,368.00	
五、工会经费和职工教育经费		3,275.00	3,275.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	402,962.75	835,261.28	1,121,473.68	116,750.35

### 3、设定提存计划

设定提存计划项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		44,128.80	44,128.80	
二、失业保险费		1,225.80	1,225.80	
合计		45,354.60	45,354.60	

## (十二) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	60,868.79	1,946.96
城建税	4,260.82	4,200.02
教育费附加及地方附加	3,043.44	3,000.03
企业所得税	513,132.56	723,489.16
合计	581,305.61	732,636.17

## (十三) 其他应付款

### 1、其他应付款情况

账龄	期末		期初	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	302,250.00	92.89	127,457.41	84.63
1-2 年				
2-3 年	23,145.00	7.11	23,145.00	15.37
<b>合计</b>	<b>325,395.00</b>	<b>100.00</b>	<b>150,602.41</b>	<b>100.00</b>

2、本年度无欠持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

3、本年度无欠关联方款项情况。

4、年末其他应付款大额列示

(1) 2019 年 6 月 30 日

单位名称	期末余额	款项性质	比例 (%)
物业费	30,000.00	物业费	9.22
房租费	272,250.00	房租费	83.67
江苏紫金农村商业银行股份有限公司淳化支行	23,145.00	房租费	7.11
<b>合计</b>	<b>325,395.00</b>		<b>100.00</b>

(2) 2018 年 12 月 31 日

单位名称	期末余额	款项性质	比例 (%)
代收小微企业私募债利息	127,457.41	代收利息	84.63
江苏紫金农村商业银行股份有限公司淳化支行	23,145.00	房租	15.37
<b>合计</b>	<b>150,602.41</b>		<b>100.00</b>

#### (十四) 担保业务准备金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	1,105,000.00	1,105,000.00
未到期责任准备	224,294.26	224,294.26
<b>合计</b>	<b>1,329,294.26</b>	<b>1,329,294.26</b>

#### 2019 年 1-6 月增减变动情况

项目	2018 年 12 月 31 日	本期计提	本期转回	2019 年 6 月 30 日
担保赔偿准备金	1,105,000.00			1,105,000.00
未到期责任准备	224,294.26			224,294.26
<b>合计</b>	<b>1,329,294.26</b>			<b>1,329,294.26</b>

#### (十五) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	-	25,657.92

项目	期末余额	期初余额
合计	-	25,657.92

#### (十六) 股本

股东名称	期初		增 减 变 动	期末	
	金额	比例(%)		金额	比例(%)
南京瑞源建设工程有限公司	40,000,000.00	40.00		40,000,000.00	40.00
南京瑞潮园林建设有限公司	20,000,000.00	20.00		20,000,000.00	20.00
李昌友	20,000,000.00	20.00		20,000,000.00	20.00
李昌琪	20,000,000.00	20.00		20,000,000.00	20.00
合 计	100,000,000.00	100.00		100,000,000.00	100.00

#### (十七) 资本公积

类别	期初余额	本期增加	本期支付	期末余额
1、资本溢价				
(1) 投资者投入的资本				
(2) 同一控制下企业合并的影响				
(3) 改制时将盈余公积和未分配利润转增资本计入的资本溢价	16,536,709.93			16,536,709.93
小计	16,536,709.93			16,536,709.93
2、其他资本公积				
合计	16,536,709.93			16,536,709.93

#### (十八) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	4,129,387.99			4,129,387.99
合计	4,129,387.99			4,129,387.99

#### (十九) 一般风险准备

##### 一般风险准备增减变动情况

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	本期转回	本期核销	
与风险资产余额相关的一般风险准备	3,078,732.41					3,078,732.41

与财政补助金额 相关的一般风险 准备	1,946,900.00				1,946,900.00
<b>合计</b>	<b>5,025,632.41</b>				<b>5,025,632.41</b>

## (二十) 未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前上年末未分配利润	8,946,716.12	18,834,951.59
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	8,946,716.12	18,834,951.59
加:本期净利润	3,042,043.79	10,534,703.66
减:提取法定盈余公积		1,053,470.37
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		-5,630,531.24
应付普通股股利	8,899,999.99	25,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	<b>3,088,759.92</b>	<b>8,946,716.12</b>

## (二十一) 利息收入

项目	本期金额	上期金额
贷款利息收入	6,884,696.36	8,914,417.10
<b>合计</b>	<b>6,884,696.36</b>	<b>8,914,417.10</b>

### 1、利息收入按贷款类别划分

项目	本期金额	上期金额
信用贷款	-	-
保证贷款	6,030,683.14	8,348,351.61
抵押贷款	854,013.22	566,065.49
<b>合计</b>	<b>6,884,696.36</b>	<b>8,914,417.10</b>

### 2、公司前五名客户的利息收入情况

#### (1) 2019年1-6月公司前五名客户的利息收入情况

客户名称	与本公司关系	利息收入	占公司全部利息收入的比例(%)
王伟	贷款客户	234,205.04	3.40
南京宝弩建设工程有限公司	贷款客户	208,362.32	3.03
南京鸿玮建设工程有限公司	贷款客户	187,118.71	2.72
南京市江宁区保兴建筑工程队	贷款客户	183,561.32	2.67
南京恒利建设集团有限公司	贷款客户	150,283.02	2.18
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>963,530.41</b>	<b>14.00</b>

(2) 2018年1-6月公司前五名客户的利息收入情况

客户名称	与本公司关系	利息收入	占公司全部利息收入的比例(%)
王伟	贷款客户	366,365.09	4.11
汪洁	贷款客户	260,635.00	2.92
南京金字塔墙体保温装饰工程有限公司	贷款客户	213,443.40	2.39
南京市江宁区恒泰农产品经营部	贷款客户	193,522.01	2.17
南京展佛宇电器贸易有限公司	贷款客户	170,754.72	1.92
<b>合计</b>	-	<b>1,204,720.22</b>	<b>13.51</b>

(二十二) 利息支出

项目	本期金额	上期金额
现金池调剂资金利息支出	-	75,835.20
<b>合计</b>	-	<b>75,835.20</b>

(二十三) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	-	448,588.51
其中, 应付款保函担保收入	-	39,813.64
开鑫贷担保收入	-	
小微企业私募债担保收入	-	408,774.87
代理保险手续费收入	-	
小贷卡担保业务收入	-	
减: 手续费及佣金支出	-	176,074.25
<b>合计</b>	-	<b>272,514.26</b>

公司因控制风险,本报告期缩减开鑫贷等担保业务规模,故本期无手续费及佣金净收入。

(二十四) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
现金池理财净收益	24,811.31	27,067.03
<b>合计</b>	<b>24,811.31</b>	<b>27,067.03</b>

(二十五) 税金及附加

税种	本期金额	上期金额
城建税	25,012.55	32,052.96

税种	本期金额	上期金额
教育费附加及地方附加	17,866.09	22,894.97
印花税	471.40	-
<b>合计</b>	<b>43,350.04</b>	<b>54,947.93</b>

**(二十六) 业务及管理费**

项目	本期金额	上期金额
职工工资	661,800.00	868,300.00
住房公积金	10,368.00	8,003.00
社会保险费	69,597.68	53,255.41
教育经费	3,093.87	-
福利费	90,220.60	32,148.00
折旧费	67,391.70	80,271.26
办公费	83,840.81	134,907.42
邮电费	8,959.63	7,095.92
水电费	54,433.36	51,398.43
差旅费	33,243.56	15,673.34
业务宣传费	1,665.09	5,381.26
业务招待费	86,898.00	122,864.00
汽车费用	52,473.73	52,538.87
聘请中介机构费	645,238.51	136,954.56
物业管理费	30,000.00	20,018.87
租赁费	272,250.00	247,500.00
会费	15,000.00	15,000.00
绿化费	29,050.00	-
装修费	132,011.36	455,660.38
财产保险费	12,976.29	2,633.11
银行存款利息收入	-232.03	-1,509.84
挂牌服务费	125,626.15	85,428.38
其他	2,351.00	3,942.11
<b>合计</b>	<b>2,488,257.31</b>	<b>2,397,464.48</b>

**(二十七) 资产减值损失**

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	-	-7,595.12
贷款损失	-	-1,679,796.00
担保赔偿准备	-	-
未到期责任准备	-	-
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-1,687,391.12</b>

**(二十八) 信用减值损失**

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

项目	本期金额	上期金额
坏账损失	-68,337.72	-
贷款损失	576,400.00	-
<b>合计</b>	<b>508,062.28</b>	<b>-</b>

**(二十九) 所得税费用**

项目	本期金额	上期金额
按税法及相关规定计算的当期所得税	967,459.51	2,093,285.48
递延所得税调整	-139,665.26	63,873.79
<b>合计</b>	<b>827,794.25</b>	<b>2,157,159.27</b>

**(三十) 现金流量表项目注释**

**1、收到的其他与经营活动有关的现金**

项目	本期金额	上期金额
存款利息收入	232.03	1,509.84
收到退回苏鑫贷保证金	130,000.00	-
代收私募债本息、登记费、备案费	11,838,053.16	245,485.76
代收资产证券化利息		1,153,650.00
收回开鑫贷代偿款项		150,000.00
收回案件受理费、财产保全费		32,353.00
收到的其他经营性往来		30,444.04
<b>合计</b>	<b>11,968,285.19</b>	<b>1,613,442.64</b>

**2、支付的其他与经营活动有关的现金**

项目	本期金额	上期金额
业务及管理费	836,388.26	1,467,906.07
支付代收的私募债利息、登记费、备案费	134,180.83	171,145.13
支付代收的私募债款项	11,838,053.16	2,494,000.00
<b>合计</b>	<b>12,808,622.25</b>	<b>4,133,051.20</b>

**3、收到其他与筹资活动有关的现金**

项目	本期金额	上期金额
收到现金池调剂资金借款	-	5,000,000.00
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>5,000,000.00</b>

**4、支付其他与筹资活动有关的现金**

项目	本期金额	上期金额
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,899,999.99	18,092,266.16
偿还现金池调剂资金借款	-	10,000,000.00
<b>合计</b>	<b>8,899,999.99</b>	<b>28,092,266.16</b>

### (三十一) 现金流量表补充资料

#### 1、采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,042,043.79	6,215,982.64
加：资产减值准备	508,062.28	-1,687,391.12
固定资产折旧	67,391.70	80,271.26
无形资产摊销		-
长期待摊费用摊销	132,011.36	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失		-
固定资产报废损失		-
公允价值变动损失		-
财务费用		-
投资损失（减收益）	-24,811.31	-27,067.03
递延所得税资产减少	-139,665.26	63,873.79
递延所得税负债增加		
长期待摊费用增加		
贷款的减少（增加以“-”号）	5,060,000.00	22,260,000.00
经营性应收项目的减少	367,812.98	-100,618.69
经营性应付项目的增加	-1,809,403.86	-2,553,935.41
其他		
经营活动产生的现金流量净额	7,203,441.68	24,251,115.44
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		-
一年内到期的可转换公司债券		-
融资租入固定资产		-
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	732,376.62	5,689,333.21
减：现金的年初余额	2,404,123.62	4,533,416.90
加：现金等价物的年末余额		-
减：现金等价物的年初余额		-
现金及现金等价物净增加额	-1,671,747.00	1,155,916.31

#### 2、现金和现金等价物

项目	本期金额	上期金额
一、现金	732,376.62	4,533,416.90
其中：库存现金	8,647.48	2,141.89
可随时用于支付的银行存款	540,868.47	4,094,993.00
可随时用于支付的其他货币资金		
可随时用于支付的现金池存款	182,860.67	436,282.01
存放同业款项		

项目	本期金额	上期金额
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、年末现金及现金等价物余额	732,376.62	4,533,416.90

## 六、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款和发放贷款，与这些金融工具有关的风险主要包括市场风险、信用风险和流动风险。本公司管理层采取措施对这些风险敞口进行管理和监控以确保将这些风险控制在限定的范围之内。

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

### （一）风险管理目标和政策

#### 1、市场风险

本公司面临的市场风险主要是利率风险。该风险主要与国家金融政策和公司内部贷款利率政策有关。

#### 3、信用风险

2019年6月30日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司贷款产生的损失以及本公司承担的财务费用。

为降低信用风险，本公司成立了风险控制委员会负责确定贷款额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每笔贷款回收情况，审慎地对其进行五级分类，确保计提充足的贷款损失准备和一般风险准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经得到有效控制。

#### 3、流动风险

管理流动性风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融资产、金融负债到期期限分析：

项目	1年以内	备注
发放贷款及垫款	127,980,000.00	
合计	127,980,000.00	

### （二）金融资产与金融负债的抵消

本公司开展小微企业私募债业务，作为分承销商，为私募债发行人寻找投资人并募集投

资资金，同时为小微企业发行私募债券提供连带责任担保。本公司将收取的资金记入其他应付款；将募集资金划转给发行人，支付时记入其他应收款。2019年6月末已经确认的金融资产和金融负债的抵消情况如下（金额单位万元）：

期末余额			期初余额		
已确认的金融负债(其他应付款)总额	已确认的金融资产(其他应收款)总额	资产负债表中列示的金融资产或金融负债净额(其他应收款和其他应付款抵消后)	已确认的金融负债(其他应付款)总额	已确认的金融资产(其他应收款)总额	资产负债表中列示的金融资产或金融负债净额(其他应收款和其他应付款抵消后)
0	0	0	1,105.00	1,105.00	0

## 七、关联方及关联交易

### （一）本公司的股东

本公司的股东情况详见“五（十六）股本”部分，其中法人股东的股权结构情况如下：

股东名称	注册资本（万元）	股权结构
南京瑞潮园林建设有限公司	52,000,000.00	李昌友持股 70%、沈海芳持股 30%
南京瑞源建设工程有限公司	142,000,000.00	李桂年持股 60%、李昌琪持股 40%

### （二）本公司的子公司情况

无

### （三）本公司的合营和联营企业情况

无

### （四）本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	其他关联方股权结构情况
江苏博纬新能源科技有限公司	实际控制人李桂年控制的企业	注册资本 3000 万元，李桂年持股 91.25%，王小峰持股 6.25%，蔡鹏持股 1.25%，杨树持股 1.25%
江苏恒惠国际物流有限公司	同一股东南京瑞源建设工程有限公司，同一实际控制人李桂年	注册资本 3800 万元，南京瑞源建设工程有限公司持股 97.36%，李桂年持股 2.64%
连云港华鹏市政工程有限公司	同一股东李昌友	注册资本 100 万元，许勤勇持股 60%，李昌友持股 40%
南京市江宁区瑞溯建筑工程队（个体工商户）	同一股东李昌友	李昌友投资、控制
江苏信通投资有限公司	同一股东李昌友	注册资本 1000 万元，李昌友持股 100%

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	其他关联方股权结构情况
南京市江宁区瑞潮土菜馆（个体工商户）	同一股东李昌友	李昌友投资、控制
连云港瑞丰房地产开发有限公司	股东、董事李昌友控制的企业	注册资本 5000 万元，江苏信通投资有限公司持股 48%，康丰持股 32%，张芸溥持股 10.00%，江苏雅仕投资集团有限公司持股 10%
南京鼎雄装饰工程有限公司	实际控制人李桂年近亲属杜冬宝、李桂华控制的企业。李桂华系李桂年胞姐，杜冬宝、李桂华为夫妻关系。	注册资本 50 万元，杜冬宝持股 80%，李桂华持股 20%
南京顺博矿产品有限公司	股东为南京鼎雄装饰工程有限公司，杜冬宝、李桂华间接控制。	注册资本 57 万元，南京鼎雄装饰工程有限公司持股 100%
南京市江宁区特迷风情假日酒店有限公司	股东为李桂平，李桂平是李桂年的胞兄	注册资本 3 万元，李桂平持股 66.67%，史长云持股 33.33%
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	同一股东南京瑞源建设工程有限公司	南京瑞源建设工程有限公司投资 540 万元，占比 1.68%
江宁区方山市政工程队（个体工商户）	公司实质控制人李桂年胞兄李桂平配偶史长云控制的企业	史长云投资、控制
南京市江宁区瑞轩建筑工程经营部	实际控制人李桂年儿子李轩控制的企业	个体工商户，实际控制人李轩
南京长安建筑规划设计有限公司	本公司股东南京瑞源建设工程有限公司控制的企业，李昌友任法定代表人	注册资本 300 万元，南京瑞源建设工程有限公司持股 60%，江苏瑞浩能源科技有限公司持股 30%，齐燕彬持股 10%
江苏沃仕柯环境科技有限公司	实际控制人李桂年儿子李轩控制的企业	注册资本 3000 万元，李轩持股 70%，李桂年持股 30%
李桂年	本公司实际控制人、董事长、董事	
李昌友	股东、董事	
李昌琪	股东、董事、副总经理	
沈海芳	董事、总经理、董秘	
卢婷婷	董事、财务总监	
殷林妹	监事	
俞露	监事	
潘银梅	监事	
柯琳	实际控制人妻子	
李轩	实际控制人儿子	
李桂花	实际控制人胞妹	
李桂平	实际控制人胞兄	
李桂华	实际控制人胞姐	
杜冬宝	实际控制人胞姐配偶	
李昌发	李昌琪胞兄	

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	其他关联方股权结构情况
史长云	实际控制人胞兄的配偶	

说明：

1、南京市江宁区瑞潮土菜馆于 2019 年 1 月 8 日注销。

2、截止 2019 年 1 月 23 日，南京长安建筑规划设计有限公司股东变更为南京乾景生态环境规划设计研究院有限公司。

## （五）关联方交易

### 1、关联租赁

（1）公司承租情况：

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据
江苏恒惠国际物流有限公司	本公司	湖山路 777 号办公楼	2018 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日	市场价

续表：

出租方名称	关联交易内容	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
		金额	金额
江苏恒惠国际物流有限公司	租赁	272,250.00	247,500.00

关联租赁情况的说明：本公司 2018 年续租江苏恒惠国际物流有限公司湖山路 777 号办公楼，租期 3 年，2018 年租金 495,000.00 元，2019 年租金 544,500.00 元，2020 年租金 598,900.00 元。

### 2、关联方担保

2016 年度江苏金创信用再担保股份有限公司与本公司签订《最高额综合授信合同》，为公司提供最高额 12000 万元的担保额度。南京瑞源建设工程有限公司、南京瑞潮园林建设有限公司、江苏博纬新能源科技有限公司、李桂年、柯琳、李昌友、李昌琪、沈海芳为公司提供连带责任保证反担保。

## 八、或有事项

### 1、对外担保业务

本公司报告期内开展应付款保函担保、“开鑫贷”担保、小微企业私募债担保业务，各期末担保余额情况如下：

担保业务类别	期末担保余额	期初担保余额
应付款保函担保	977,452.00	4,705,983.70

担保业务类别	期末担保余额	期初担保余额
“开鑫贷”担保	-	-
小微企业私募债担保	-	29,670,000.00
证券化信贷资产反担保	-	10,000,000.00
<b>合计</b>	<b>977,452.00</b>	<b>44,375,983.70</b>

## 2、期末表内不良贷款

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司表内不良贷款明细情况如下：

序号	客户名称	剩余本金	起息日	到期日	借款条件	五级分类	备注
1	午和（南京）塑业有限公司	1,640,000.00	2015/6/29	2016/6/29	抵押担保	可疑	详见①
2	南京标贤建设工程有限公司	200,000.00	2017/3/15	2018/3/15	保证担保	可疑	详见②
3	南京鸿玮建设工程有限公司	300,000.00	2018/1/17	2019/1/17	保证担保	可疑	详见③
4	南京双顺市政建设有限责任公司	2,000,000.00	2019/1/10	2020/1/10	保证担保	次级	详见④
	合计	4,140,000.00					

### ①关于可疑类贷款-午和（南京）塑业有限公司

该笔贷款由冯青午、乔正福、乔善俊提供连带责任保证担保；由郭海滨、冯青和以房产和土地使用权进行抵押担保，房产证号为：宁房权证栖转字第 439885 号、第 439888 号、第 439892 号、宁房权证玄转字第 233430 号，土地使用权证号为：宁栖国用（2013）第 11606 号、第 11607 号、第 11605 号、宁玄国用（2004）第 11446 号。上述房产和土地使用权已先期抵押给交通银行月牙湖支行，本次抵押为二押。

借款人于 2016 年 5 月 31 日提前偿还贷款本金 36 万元，并且本公司已将单项抵押 36 万元的贷款所对应的抵押房产（宁房权证玄转字第 233430 号、宁玄国用（2004）第 11446 号）行解押手续，但贷款到期后未能偿还剩余贷款本金 164 万元。2017 年 4 月 20 日，本公司已将该公司诉至江宁区人民法院，2017 年 11 月 15 日法院判决午和（南京）塑业有限公司偿还本公司贷款本息。

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司已申请江宁区人民法院转执行拍卖。本公司预计依法执行相关程序后，难以收回全部本息，因此将该笔贷款划分为可疑类。

### ②关于可疑类贷款-南京标贤建设工程有限公司

该笔贷款该笔贷款发放于 2017 年 3 月 15 日，借款期限 1 年，由卞贤标提供连带责任保证担保；该笔贷款于 2017 年 3 月发放，借款人自贷款发放日起一直未付利息。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还贷款本金和利息的原因是出现经营困难，资金周转出现问题，且涉及其他债务纠纷，依靠其正常经营收入短期内难以支付利息。截止

2019年6月30日，无法联系到借款人及担保人。因此，本公司将该笔贷款划分为可疑类。

### ③关于可疑类贷款-南京鸿玮建设工程有限公司

该笔贷款发放于2018年1月17日，借款期限1年，由南京宝弩建设工程有限公司提供连带责任保证担保；贷款于2019年1月到期后，借款人未能偿还借款本金，且欠付利息。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还贷款本金和利息的原因是出现资金周转困难，依靠其正常经营收入短期内难以足额清偿债务。因此，本公司将该笔贷款划分为可疑类。

### ④次级类贷款-南京双顺市政建设有限责任公司

该笔贷款于2019年1月10日发放，借款期限1年，按月还息到期还本，由南京茂森防水工程有限公司提供担保。由于借款人工程前期垫资较多，资金周转较困难，故自放款后均未按月付息，因其欠息导致不良。经公司信贷及风控人员对借款人调查了解到借款人目前属于暂时的资金周转困难，依靠其正常经营收入短期内难以支付所欠利息，待后期收到工程款后方可还本付息。因此，本公司将该笔贷款划分为次级类。

## 九、承诺事项

本公司无需要披露的重大承诺事项。

## 十、资产负债表日后事项

截止2019年8月12日，本公司包含小微企业私募债担保在内的各类担保余额为0。

## 十一、其他重要事项

本公司股东南京瑞源建设工程有限公司持有的本公司股份22,000,000股被司法冻结，占公司总股本比例为22.00%，司法冻结期限为2018年8月31日起至2021年8月30日止。上述冻结股份已在中国证券登记结算有限责任公司办理司法冻结登记，司法冻结执行人为江苏省南京市中级人民法院。

## 十二、补充资料

### 1、本期无非经常性损益

### 2、净资产收益率及每股收益

#### (1) 净资产收益率

项 目	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（%）	2.23	4.34
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率（%）	2.23	4.34

#### (2) 每股收益

报告期利润	基本每股收益	稀释每股收益
-------	--------	--------

	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	0.0304	0.0622	0.0304	0.0622
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.0304	0.0622	0.0304	0.0622

### 十三、财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司

二〇一九年八月十二日