

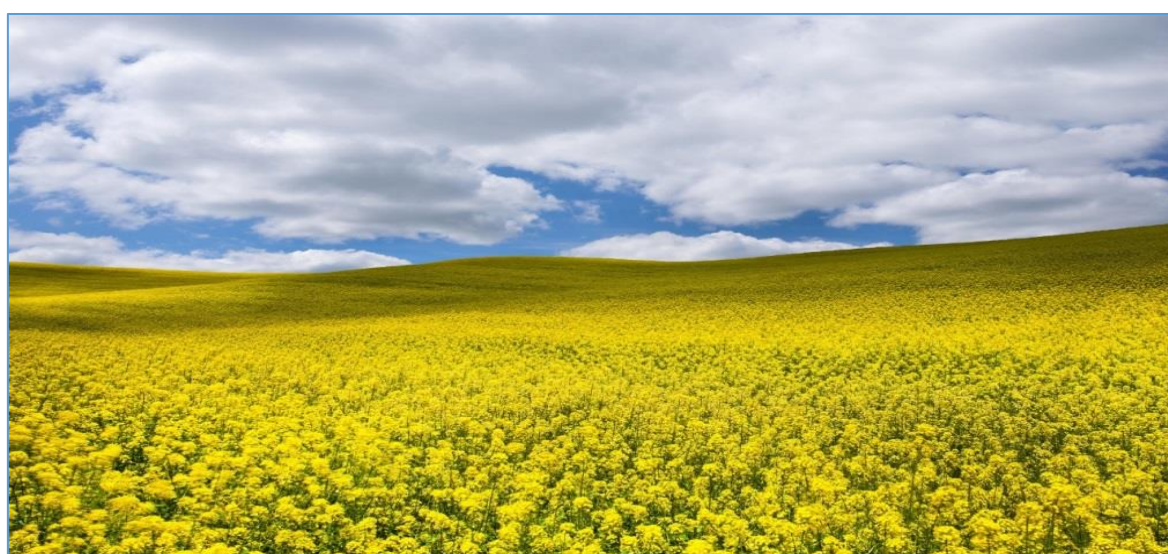


文广农贷

NEEQ : 831618

镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司

Zhenjiang dantu wenguang shimin rural microcredit
Co.,Ltd.



半年度报告

—2019—

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	12
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	21
第八节 财务报表附注	27

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、文广农贷	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司
股东大会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司监事会
主办券商、中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理；副总经理；财务总监、董事会秘书
公司法	指	中华人民共和国公司法
报告期	指	2019 年 1-6 月
报告期末	指	2019 年 6 月 30 日

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。

公司负责人曹光炜、主管会计工作负责人曹光炜及会计机构负责人（会计主管人员）杭爱民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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会秘书办公室
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. 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稿。 3. 第二届董事会第十二次会议决议。 4. 第二届监事会第十次会议决议。 5. 《2019年半年度报告》全文。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Zhenjiang dantu wenguang shimin rural microcredit Co.,Ltd.
证券简称	文广农贷
证券代码	831618
法定代表人	曹光炜
办公地址	江苏省镇江市丹徒区高资镇中街 3 楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	杭爱民
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
电话	15006106527
传真	0511-85688222
电子邮箱	264752789@qq.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	江苏省镇江市丹徒区高资镇中街 3 楼 212114
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	2011-12-28
挂牌时间	2014-12-31
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业—66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	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。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	250,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	镇江文化广电产业集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	镇江市广播电视台

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	91321100588431601A	否
注册地址	镇江市丹徒区高资镇中街	否
注册资本（元）	250,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座
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、 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	13,428,307.34	16,526,324.86	-18.75%
归属于挂牌公司股东的净利润	6,054,858.33	8,338,597.60	-27.39%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,156,620.25	6,933,123.89	-11.20%
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）	1.71%	2.46%	-
加权平均净资产收益率%（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）	1.74%	2.04%	-
基本每股收益	0.02	0.03	-33.33%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-1,643,125.90	-21,592,657.37	-
资产总计（元）	507,690,847.37	467,536,759.53	8.59%
负债总计（元）	151,538,411.97	117,439,182.46	29.04%
归属于挂牌公司股东的净资产	356,152,435.40	350,097,577.07	1.73%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.42	1.40	1.73%
总资产增长率%	8.59%	6.35%	-
营业收入增长率%	-18.75%	19.22%	-
净利润增长率%	-27.39%	7.33%	-

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）	2.42%	5.96%	-
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%）	180.18%	183.05%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.62	1.56	-
对外担保余额	4,300,000.00	4,300,000.00	-
对外担保率%（对外担保额/净资产）	1.21%	1.23%	-
不良贷款	12,287,427.70	11,650,000.00	-
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	3.23%	3.05%	-
对外投资额	24,570,236.32	24,570,236.32	-
对外投资比率%（自有资金/净资产）	6.90%	7.02%	-

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	
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	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-135,682.56
非经常性损益合计	-135,682.56
所得税影响数	-33,920.64
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-101,761.92

四、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

五、 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

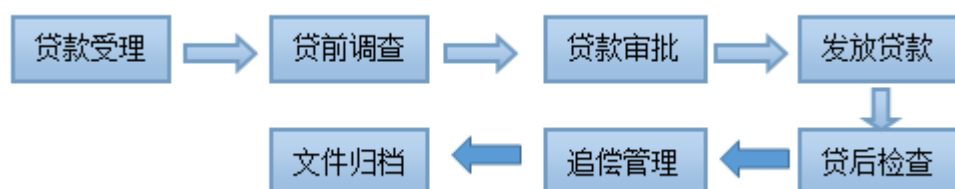
第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司商业模式即“审慎审核、小额分散、面向三农、面向中小微、高效服务”，具体来说就是通过高效便捷的服务流程向“三农”及中小微企业发放贷款从而收取利息作为收入的主要来源。所处行业：小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。小额贷款公司作为主要面向农村、改善农村金融服务的新型经济组织，具有经营机制灵活、贷款手续简便、审批省时快捷等特点，对激活民间资本市场、缓解农村资金短缺和解决融资难问题、支持地方经济发展具有积极作用。经过多年发展，小额贷款公司现已逐步发展成为我国信贷市场不可或缺的组成部分，有效覆盖了银行业金融机构在信贷投放中的盲区，完善了我国金融生态环境。

1、服务模式

公司通过以下流程为客户提供服务：



2、盈利模式

（1）小额贷款业务

公司主要向“三农”及中小微企业发放贷款，以获取贷款利息收入。公司就贷款收取的利息率取决于多项因素，包括借款人的信用及类别、贷款担保情况、贷款抵（质）押品质量及贷款的到期期限。

（2）融资性担保业务

为解决“三农”、中小微企业担保难问题，公司通过开鑫贷平台以及小微助贷业务，以自有资金为主向融资方提供担保，帮助融资方获得贷款，从而收取相应担保手续费，丰富公司收入。

（3）股权投资

做为 LP 参与基金的形式，加强对新兴产业和公司的股权投资，获取股权投资收益。报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、 经营情况回顾

面对市场机遇与挑战，经过全体员工的不懈努力，基本完成 2019 年年初制定的经营目标：

1、主要经济指标完成情况

（1）营业收入

本报告期公司完成营业收入 13,428,307.34 元，较上期减少 18.75%，主要是由于本期放款利率下调所致

（2）净利润

本报告期公司完成净利润 6,054,858.33 元，较上期减少 27.39%，一方面是由于放款利率下调导致收入减少；另一方面是由于上年同期确认一笔投资收益 1,863,522.07 元，综合导致。

（3）每股收益

本报告期末公司每股收益 0.02 元/股，较上年同期减少 33.33%，主要是由于净利润降低所致

（4）经营活动产生的现金流量净额

公司本报告期末经营活动现金流量净额为-1,643,125.90 元，较去年同期增长 19,949,531.47 元，主要是由于本期公司客户贷款及垫款净增加额为-1,477,933.85，较去年减少支出 20,278,982.57 元。

（5）投资活动产生的现金流量净额

公司本期投资活动产生的现金流量净额为 0，较去年减少 8,093,522.07 元，主要是由于去年公司收回部分投资本金及对应的投资收益。

三、 风险与价值

（一）市场风险

小额贷款业务为公司主要收入来源。但是小额贷款借款人普遍财务实力不强，资金来源渠道较窄抗风险能力较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。

对应措施：公司积极争取江苏金创、江苏金农公司的支持，大力拓展创新业务。

（二）监管政策变化风险

小额贷款公司的监管机构为省内各级金融办，公司的业务主要集中于小额信贷。目前我国农村小额信贷行业监管制度正处于逐步完善阶段，鉴于相关法律、法规、政策及措施的不确定性，公司若不能根据监管政策及时进行调整，公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

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

（三）利率市场化风险

公司的主要收入是贷款利息收入，随着利率市场化改革的逐步深入，银行业金融机构存贷款定价的差异化初显，利率市场化给农村小额贷款公司带来的影响加大。贷款利率波动可能会对公司的业绩造成影响。

风险管理措施：公司紧密跟踪市场利率变化，调整自身贷款利率。在当地金融办许可的范围内，通过逐步开展“开鑫贷”、“小微助贷”等中间业务，逐步降低贷款利息收入在公司总收入中的占比，扩大公司的经营规模，提升公司的盈利能力。

（四）业务创新风险

为改变公司业务模式单一的局面，公司积极开展股权投资、小微贷等创新业务，但创新业务也面临着一一定的未知风险。

风险管理措施：加强对宏观经济形势的判断，了解各行业发展趋势，明确创新业务的市场和客户定位；加强公司创新业务制度化和规范化的运作，根据业务需要，做好岗位设置，做好权限的分配与相互制约，科学决策。加强专业人才的培养与引进，根据业务需要引进专业合格的人才，保证业务发展的人才需求；做好操作风险的防范，加强对创新业务的管控和风险评估。

（五）人才流动风险

公司从事的小额信贷行业是人才密集型行业，对人才的依赖性很高。公司有较好的人才基础，同时，公司已经建立人才招聘和人才激励机制，但国内对本行业高级人才的需求日益增强，争夺日趋激烈，如果公司部分核心人才流失，而公司不能及时招聘合格的人才予以补充，将对公司的日常经营和发展造成不利影响。

风险管理措施：为吸引、稳定核心人才，公司制定了较为合理的员工薪酬制度，建立了完善的绩效管理体系，为市场发展人员和贷后管理人员提供良好的工作条件和业务交流环境。此外，公司通过制定人才培养计划，加大人才梯队建设力度，积极储备高素质人才，降低由于个别岗位人才流失导致的风险。

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

报告期内，公司诚信经营、按时纳税、积极吸纳就业和保障员工合法权益，立足本职尽到了一个企业对社会的责任。积极参与由市、区金融监管机构发起的“支农、惠农、助农”活动，对特定的涉农行业及农户提供便利、优惠、高效的融资活动。

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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在对外担保事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重要事项详情

(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

(不超过净资产 10%的,基础层公司可免披此节以下内容,创新层公司必须披露)

单位:元

担保对象	担保金额	担保余额	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
			开始时间	结束时间				
江苏科博车业科技有限公司	4,300,000	4,300,000	2018/12/20	2019/12/19	保证	一般	已事后补充履行	否
总计	4,300,000	4,300,000	-	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总:

项目汇总	担保余额
------	------

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）	4,300,000
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	4,300,000
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：

公司 2018 年期间为资产负债率超 70% 的对象提供担保业务，因未及时履行必要的决策程序导致违规对外担保。目前该笔业务尚未到期。

（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
向控股股东拆借资金	20,000,000	0

（三） 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
镇江文广德泽农业生态科技有限公司	委托贷款	32,470,000.00	已事后补充履行	2019-8-21	2019-035
镇江文化广电产业集团有限公司、江苏新光明化工塑料有限公司、江苏长诚汽车部件有限公司、丹阳市国泰塑件有限公司	《最高额保证合同》无偿担保	67,350,000.00	已事后补充履行	2019-8-21	2019-036

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

1、公司为关联方提供委托贷款业务：自 2019 年起共发生委托贷款业务共 11 笔，本金合计 3247 万元；贷款期限自 2019 年 1 月 17 日起至 2019 年 9 月 30 日，公司向关联方收取 1% 手续费。

2、2018 年 6 月 10 日，文广小贷与金创再担保签订编号为金创综合授信 2018015 号《最高额综合授信合同》，约定自 2018 年 6 月 10 日起至 2021 年 6 月 9 号止，金创再担保在借款本金余额壹亿叁仟万元人民币以内，向文广小贷提供定向融资（借款）服务。同日，镇江文化广电产业集团有限公司、江苏新光明化工塑料有限公司、江苏长诚汽车部件有限公司、丹阳市国泰塑件有限公司，共同与金创再担保签订了编号为最高额反保 2018015 号的《最高额保证合同》。保证合同约定：为文广小贷在上述《最高额综合授信合同》项下发生的所有债务，向金创再担保提供连带责任保证担保；担保的主债务本金最高余额为壹亿叁仟万元人民币，主债务发生期间与《最高额综合授信合同》约定的授信期间一致。

2019 年期初至今，上述关联担保本金新增 6735 万元，关联方与公司约定为支持公司健康发展，不收取任何担保费用

(四) 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	2014/12/31	-	挂牌	信息披露	规范信息披露	正在履行中
公司	2014/12/31	-	挂牌	股份增减 持承诺	规范股权变动	正在履行中
公司	2014/12/31	-	挂牌	关联交易	规范关联交易	正在履行中
其他股东	2014/12/31	-	挂牌	同业竞争 承诺	避免同业竞争	正在履行中
董监高	2014/12/31	-	挂牌	合法合规	合法合规	正在履行中
董监高	2014/12/31	-	挂牌	兼职禁止	禁止对外兼职	正在履行中

承诺事项详细情况：

一、信息披露的承诺

公司在全国股转系统挂牌后，本公司及董事会全体成员，以及公司全体股东作为信息披露的义务人，保证信息披露内容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、准确和完整承担个别及连带责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

二、公司及全体股东关于股权交易的承诺

公司承诺：公司挂牌后，股份转让应符合省金融办监管政策的规定，公司如有增资、发债、发行股票等事宜，也首先执行省金融办相关文件的规定，然后向全国股转系统提出申请和组织实施。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

三、关于减少和规范关联方交易的承诺

为减少和规范关联交易，保障文广农贷的相关利益，本公司（本人）作出承诺如下：

1. 本公司（本人）将尽量减少、避免与文广农贷公司之间发生关联交易。对于能够通过市场方式与独立第三方之间发生的交易，将由文广农贷与独立第三方进行。本公司（本人）不以向文广农贷拆借、占用文广农贷资金或采取由文广农贷代垫款项、代偿债务等方式侵占文广农贷资金。

2. 对于本公司（本人）与文广农贷之间必须进行的一切交易行为，均将严格遵守市场原则，本着公平互利、等价有偿的一般原则，公平合理地进行。

3. 本公司（本人）与文广农贷所发生的关联交易将以签订书面合同或协议等形式明确约定，并严格遵守有关法律、法规以及公司章程，关联交易决策制度等规定，履行各项批准程序和信息披露义务。

4. 本公司（本人）不通过关联交易损害文广农贷及文广农贷其他股东的合法权益，如因关联交易损害文广农贷及文广农贷其他股东合法权益的，本公司自愿承担由此造成的一切损失。

5. 本承诺函为不可撤销之承诺。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

四、关于避免同业竞争的承诺

为维护文广农贷及其股东的合法权益，在遵守有关法律、法规及《公司章程》规定的前提下，全体股东作出如下承诺：

1. 本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与文广农贷的主营业务及其它业务相同或相似的业务（以下称“竞争业务”）；

2. 本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业，将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会，在同等条件下赋予文广农贷投资机会或商业机会之优先选择权；

3. 自本函出具日起，本函及本函项下之承诺为不可撤销的，且持续有效，直至本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业不再作为文广农贷股东为止；

4. 本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺，本公司将赔偿文广农贷及其他股东因此遭受的一切经济损失，该等责任是连带责任。

报告期内，上述股东严格履行了此项承诺。

五、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

本人作为文广农贷的董事长（董事、监事、高级管理人员），特就下列事项作出郑重承诺：

1. 本人不存在下列任一情形：

（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 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 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 3 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 3 年；

（5）个人所负数额较大的债务到期未清偿；

（6）被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期；

（7）最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责；

（8）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；

（9）法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任公司董事、监事或其他高级管理人员的其他情形。

2. 本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其它公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律、法规、规则或公司章程的规定主动履行披露义务并严格遵守回避制度。

3. 本人目前未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司担任任何职务，亦未在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资；本人担任公司董事长（董事、监事、高级管理人员）职务期间及于其后十二个月内，不会接受直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司给予或安排的任何职务，亦不会在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资。但本人持有在任何经认可的股票交易所上市及交易的任何公司的股票不在此限。

4. 本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

报告期内，上述人员严格履行了此项承诺。

六、高级管理人员的承诺

高级管理人员除担任本公司职务外，不在公司的任何关联企业兼任其他单位职务，也不得在公司的任何关联企业领取任何形式的报酬。

报告期内，高级管理人员严格履行了此项承诺。

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	210,000,000	84.00%	-	210,000,000	84.00%
	其中：控股股东、实际控制人	110,000,000	44.00%	-	110,000,000	44.00%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	40,000,000	16.00%	-	40,000,000	16.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	40,000,000	16.00%	-	40,000,000	16.00%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		250,000,000	-	0	250,000,000	-
普通股股东人数		34				

(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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	镇江文化广电产业集团有限公司	110,000,000	-	110,000,000	44.00%	-	110,000,000
2	周斌	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	20,000,000	-
3	常国民	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	20,000,000	-
4	江苏新光明化工塑料有限公司	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	20,000,000
5	江苏常诚汽车部件有限公司	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	20,000,000
合计		190,000,000	0	190,000,000	76.00%	40,000,000	150,000,000
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 公司股东间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

镇江文化广电产业集团有限公司，公司控股股东，2010年6月22日成立，注册地镇江市长江路33号广电中心，统一社会信用代码：91321100557148117P，注册资本25,000万元，内资法人独资，法定代表人为张兵。主营业务为文化产业投资、提供广播电视和网络信息资讯技术和开发；设计、制作、发布路牌、灯箱广告；开展文化传播、文化交流；文化活动组织策划；企业形象设计策划；影视、文化艺术交流策划、咨询、服务；展览会布置策划、指导服务；文化人才培养；经济信息咨询服务；开展文化交流服务；工艺品销售；广播电视技术研究；网络技术、信息技术研发和服务；软件信息技术服务、文化技术服务、信息系统集成服务、咨询服务；文化创意服务；古玩鉴证的咨询服务。

报告期内控股股东没有发生变化。

(二) 实际控制人情况

镇江市广播电视台，公司实际控制人，事业法人单位。住所为镇江市长江路33号，事证第132110000400号，开办资金8,824万元人民币，举办单位系镇江市人民政府，宗旨和业务范围：负责广电宣传、广电技术保障与网络建设和广电产业的经营与发展。

报告期内实际控制人没有发生变化。

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
张兵	董事长	男	1965年7月	研究生	2017/06/29-2020/06/28	否
蔡耘	常务副董事长	女	1974年5月	本科	2017/06/29-2020/06/28	否
汤文彪	副董事长	男	1961年3月	本科	2017/06/29-2020/06/28	否
常国民	董事	男	1965年3月	本科	2017/06/29-2020/06/28	否
周斌	董事	男	1969年12月	研究生	2017/06/29-2020/06/28	否
耿美勤	监事长	女	1973年7月	本科	2017/06/29-2020/06/28	否
高磊	监事	男	1985年5月	研究生	2017/06/29-2020/06/28	否
张艳	监事	女	1982年3月	本科	2017/06/29-2020/06/28	是
曹光炜	总经理	男	1974年5月	大专	2017/06/29-2020/06/28	是
卢陶	副总经理	男	1978年8月	中专	2017/06/29-2020/06/28	是
杭爱民	财务总监/董事会秘书	女	1970年9月	大专	2017/06/29-2020/06/28	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、实际控制人关系：

董事、监事、高级管理人员相互之间无关联关系。

(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
周斌	董事	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-

常国民	董事	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-
合计	-	40,000,000	0	40,000,000	16.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 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	7	7
业务人员	13	13
财务人员	3	3
员工总计	23	23

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	5	5
专科	16	16
专科以下	2	2
员工总计	23	23

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：

1、薪酬政策方面，公司实行全员劳动合同制，依据国家法律法规及地方政府关于缴纳社会保险的相关规定，为全体员工缴纳养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险，为员工代扣代缴个人所得税。

2、员工培训方面，公司秉承人才是企业发展的核心竞争力的管理理念，针对不同层级、不同岗位的员工量身定制系列化的培训课程，持续提升各级员工的专业素养以及管理水平。

3、公司无承担费用的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

√ 适用 □ 不适用

核心人员	期初人数	期末人数
核心员工	0	0
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）	0	0

核心人员的变动情况：

曹光炜先生，总经理，1974 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于江苏大学，大专学历。1993 年至 1998 年在润州农行营业部任内勤；1999 年至 2000 年在镇江市农行营业部任信贷员；2000 年至 2001 年在润州农行营业部任副主任；2001 年至 2003 年在润州农行客户科任副科长；2003 年至 2005 年在润州农行四牌楼分理处任主任；2005 年至 2008 年在润州农行宝塔路分理处任主任；2008 年至 2009 年在润州农行营业部任副主任；2009 年至 2012 年在润州农行中山西路分理处任主任；2012 年至 2013 年在润州农行城南支行任行长；2013 年至 2014 年 6 月任有限公司副总经理。现任公司总经理。

卢陶先生，副总经理，1978 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，1991 年毕业于丹徒县姚桥职中，中专学历。1997 年至 2002 年任江苏龙山鳊业会计；2002 年至 2008 年任江苏天工集团会计；2008 年至 2011 年任丹阳市天工农贷信贷主管；2011 年至今任文广农贷总经理助理。

2019 年半年度公司核心技术人员没有变动。

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
资产：			
货币资金	附、六、1	4,589,030.34	3,232,065.53
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	附、六、2	17,671,636.31	7,321,886.46
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	附、六、3	506,988.08	130,000.00
其他应收款	附、六、4	114,925.74	41,540.18
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	附、六、5	373,283,144.97	375,007,748.86
金融投资：			
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		-	
持有至到期投资		-	
应收款项类投资		-	
长期股权投资	附、六、6	24,570,236.32	24,570,236.32
投资性房地产			
固定资产	附、六、7	108,922.63	133,649.52
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	附、六、8	441,482.40	519,852.97
递延所得税资产	附、六、9	835,020.66	769,658.32

其他资产	附、六、10	85,569,459.92	55,810,121.37
资产总计		507,690,847.37	467,536,759.53
负债：			
短期借款	附、六、12	33,000,000.00	30,000,000.00
拆入资金			
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	附、六、13	706,174.40	308,917.41
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	附、六、14	1,413,191.70	1,413,191.70
应交税费	附、六、15	2,796,702.56	2,612,765.33
合同负债			
其他应付款	附、六、16	6,059,081.56	5,963,789.28
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			
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	附、六、17	43,000.00	43,000.00
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	附、六、18	107,520,261.75	77,097,518.74
负债合计		151,538,411.97	117,439,182.46
所有者权益（或股东权益）：			
股本	附、六、19	250,000,000.00	250,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	附、六、20	55,846,073.22	55,846,073.22
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	附、六、21	6,625,150.39	6,625,150.39
一般风险准备	附、六、22	5,728,581.55	5,728,581.55
未分配利润	附、六、23	37,952,630.24	31,897,771.91
归属于母公司所有者权益合计		356,152,435.40	350,097,577.07

少数股东权益			
所有者权益合计		356,152,435.40	350,097,577.07
负债和所有者权益总计		507,690,847.37	467,536,759.53

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		13,428,307.34	16,526,324.86
利息净收入	附、六、24	13,428,216.63	14,662,802.79
其中：利息收入		14,298,880.75	15,037,951.65
利息支出		870,664.12	375,148.86
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	附、六、25	90.71	1,863,522.07
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）			
二、营业支出		5,306,630.12	5,195,682.82
税金及附加	附、六、26	130,619.79	137,203.38
业务及管理费	附、六、27	4,929,340.29	4,927,145.07
资产减值损失	附、六、28	-	131,334.37
信用减值损失	附、六、29	246,670.04	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,121,677.22	11,330,642.04
加：营业外收入	附、六、30		10,442.88
减：营业外支出	附、六、31	135,682.56	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		7,985,994.66	11,341,084.92
减：所得税费用	附、六、32	1,931,136.33	3,002,487.32

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,054,858.33	8,338,597.60
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）		6,054,858.33	8,338,597.60
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		6,054,858.33	8,338,597.60
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）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			
七、综合收益总额		6,054,858.33	8,338,597.60
归属于母公司所有者的综合收益总额		6,054,858.33	8,338,597.60
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（元/股）		0.02	0.03
（二）稀释每股收益（元/股）		0.02	0.03

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		12,233,909.63	12,782,780.25
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	附、六、33	60,729,275.13	36,855,194.79
经营活动现金流入小计		72,963,184.76	49,637,975.04
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		734,871.50	227,203.65
客户贷款及垫款净增加额		-1,477,933.85	18,801,048.72
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		2,231,599.99	2,077,067.25
支付的各项税费		3,259,753.47	4,955,775.12
支付其他与经营活动有关的现金	附、六、33	69,858,019.55	45,169,537.67
经营活动现金流出小计		74,606,310.66	71,230,632.41
经营活动产生的现金流量净额		-1,643,125.90	-21,592,657.37
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			1,863,522.07
取得投资收益收到的现金		90.71	6,230,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		90.71	8,093,522.07
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额		90.71	8,093,522.07
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			

取得借款收到的现金		3,000,000.00	10,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,000,000.00	10,000,000.00
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			
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			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		3,000,000.00	10,000,000.00
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		1,356,964.81	-3,499,135.30
加：期初现金及现金等价物余额		3,232,065.53	11,090,179.11
六、期末现金及现金等价物余额		4,589,030.34	7,591,043.81

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

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

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（2017年修订）》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移（2017年修订）》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计（2017年修订）》（财会〔2017〕9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报（2017年修订）》（财会〔2017〕14号）（上述准则统称“新金融工具准则”），本公司于2019年1月1日起开始执行前述新金融工具准则。

按照财政部2019年1月18日发布的《关于修订印发2018年度合并财务报表格式的通知》；财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），对一般企业财务报表格式进行了修订。

二、 报表项目注释

镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司

2019 年半年度财务报表附注

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、 公司基本情况

镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系2014年6月18日经镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款有限公司股东会决议整体改制设立的股份有限公司。2014年9月15日取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司同意受理公司挂牌通知书，2014年12月31日正式在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称“文广农贷”，证券代码：831618。

公司注册资本为人民币 25,000.00 万元，营业执照统一社会信用代码为 91321100588431601A。

本公司住所位于镇江市丹徒区高资中街，公司法定代表人为曹光炜。

公司经营范围包括：许可经营项目：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（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

公司无分公司及其他经营网点。

本财务报表已经本公司董事会于 2019 年 8 月 21 日决议批准报出。

二、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》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、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。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的申报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 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年半年度的经营成果、现金流量和股东权益变动等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面参照中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

本公司主要从事“三农”贷款发放业务。本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，详见本附注四、15“收入”项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅本附注四、22“重大会计判断和估计”。

1、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。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从发放贷款或提供担保起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期。

3、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、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现金、价值变动风险很小的投资。

5、金融工具

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）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据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，将金融资产划分为：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；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述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之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①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（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套

期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该

部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方签订协议,以承担新金融负债的方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款作出实质性修改的,终止确认原金融负债,同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的,本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的,同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。在估值时,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,并尽可能优先使用相关可观察输入值。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,使用不可输入值。

(7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理,与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利(含分类为权益工具的工具所产生的“利息”)的,作为利润分配处理。

6、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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债务工具投资、租赁应收款,主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外,对合同资产及部分财务担保合同,也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

(1) 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项以及发放贷款及垫款；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项以及发放贷款及垫款等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款及垫款	风险程度组合	风险程度分类法（五级分类）
应收账款	账龄组合	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，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

①风险程度分类法

贷款分类	逾期时间特征	贷款损失准备计提比例（%）
正常类	本金或利息无逾期	1
关注类	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
次级类	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
可疑类	本金或利息逾期181天以上的贷款或表外业务垫款91天以上	50
损失类	本金或利息逾期720天以上	100

②应收款项——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率（%）	其他应收款预期信用损失率（%）
1年以内（含1年，下同）	--	--
1-2年	10	10
2-3年	50	50
3年以上	100	100

7、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四、5“金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司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。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，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。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。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。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

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。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

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《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理。

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。

8、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。固定资产仅在与其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	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	3-4	5	23.75-31.67
办公及电子设备	3-5	5	19.00-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（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四、11 “长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（5）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

9、借款费用

借款费用包括股东借款利息、其他企业借款等。公司借款费用在发生当期确认为利息支出。

10、长期待摊费用

长期待摊费用是指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。

11、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。

12、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、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

13、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担保公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按当期保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

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。在资产负债表日按未终止担保责任金额 1%的比例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。

14、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

15、收入

本公司营业收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入以及担保费收入，在与交易相关的经济利益能够流入本公司且收入金额能够可靠地计量的情况下确认收入。

（1）利息收入

利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产当前账面价值的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本公司收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

（3）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。公司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。

16、政府补助

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，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助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。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿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费用；用于补偿已经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费用。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

17、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、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应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预

见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

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可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，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。

于资产负债表日，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。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入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，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

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、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

18、资产证券化业务

本公司将部分特定数量的符合标准的贷款资产在特定期间证券化，将资产信托给特定目的的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，本公司持有次级资产支持证券，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。本公司作为资产服务

商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。同时本公司作为流动性支持机构，在优先级资产支持证券的本金未能得到足额偿付时提供流动性支持，以补足利息或本金的差额。信托财产在支付信托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信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本公司所有。本公司实际上保留了信托财产几乎所有的风险和报酬。

19、一般风险准备金

公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额按一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

20、重要会计政策、会计估计的变更

（1）会计政策变更

①执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），本公司于 2019 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对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债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2019 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2018 年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本公司的财务数据未产生影响。

②按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》；财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。

（2）会计估计变更

公司本报告期内未发生会计估计变更。

21、前期会计差错更正

公司本报告期内无应披露的前期会计差错更正事项。

22、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结果可能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）租赁的归类

本公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁。在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

（2）金融资产减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（3）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本公司不将成本作为其公允价值的最佳估计。

（4）长期资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（5）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。

（6）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（7）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

定结果与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。

五、税项

（1）主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	利息收入按照营业额的6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按应纳流转税的7%计缴。
教育费附加	按应纳流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

（2）税收优惠政策

根据财政部、国家税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知【财税（2017）48号】，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。

六、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，年初指2018年12月31日，期末指2019年6月30日。上年发生额是指2018年1-6月，本年发生额是指2019年1-6月。

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	21.31	21.31
银行存款	4,589,009.03	3,232,044.22
其他货币资金		
合计	4,589,030.34	3,232,065.53

注：2019年6月30日货币资金余额中无抵押或冻结等对使用有限制的款项。

2、应收款项

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
应计利息	17,671,636.31		7,321,886.46	
合计	17,671,636.31		7,321,886.46	

3、预付款项

项目	期末余额	年初余额
预付款项	506,988.08	130,000.00
合计	506,988.08	506,988.08

4、其他应收款**(1) 其他应收款****①其他应收款分类披露**

类别	2019年6月30日							
	第一阶段		第二阶段		第三阶段		合计	
	未来12个月预期信用损失		整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)		整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)			
	账面金额	坏账准备	账面金额	坏账准备	账面金额	坏账准备	账面金额	坏账准备
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	114,925.74	0.00						

(续)

种类	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款	41,540.18	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	41,540.18	100.00		

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			年初余额		
	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	114,925.74	100.00		41,540.18	100.00	
1-2年						
2-3年						
3年以上						
合计	114,925.74	100.00		41,540.18	100.00	

②其他应收款按款项性质分类披露

项目	期末余额	年初余额
个人社保及公积金	29,115.74	29,540.18
备用金及员工借款	18,000.00	12,000.00
往来	67,810.00	
合计	114,295.74	41,540.18

③按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例（%）
金农公司	非关联方	50,000.00	1 年以内	44.28
个人社保及公积金	非关联方	29,115.74	1 年以内	25.78
小微企业交易中心	非关联方	17,810.00	1 年以内	15.77
陈玉林	非关联方	10,000.00	1 年以内	8.86
姚贺	非关联方	6,000.00	1 年以内	5.31
合计		112,925.74		100.00

5、发放贷款和垫款

(1) 贷款按性质列示

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
担保贷款	291,193,473.51	76.54	299,242,817.24	78.36
抵押贷款	43,132,362.37	11.34	33,790,952.51	8.85
质押贷款	46,060,000.00	12.11	48,780,000.00	12.77
信用贷款	41,666.77	0.01	91,666.75	0.02
贷款和垫款合计	380,427,502.65	100.00	381,905,436.50	100.00
减：贷款减值准备	7,144,357.68		6,897,687.64	
贷款和垫款账面价值	373,283,144.97		375,007,748.86	

(2) 逾期贷款（按担保方式）

项目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款					
保证贷款	32,460,000.00	12,287,427.70			44,747,427.70

抵押贷款	750,000.00				750,000.00
质押贷款	5,900,000.00				5,900,000.00
逾期贷款合计	39,110,000.00	12,287,427.70			51,397,427.70

(续)

项目	期初数				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾 期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾 期 3 年 以上	
信用贷款					
保证贷款	28,263,327.70	11,650,000.00			39,913,327.70
抵押贷款					
质押贷款					
逾期贷款合计	28,263,327.70	11,650,000.00			39,913,327.70

(3) 贷款按风险特征列示

种类	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	329,030,074.95	86.49	3,290,300.75	1.00
关注	39,110,000.00	10.28	782,200.00	2.00
次级	12,287,427.70	3.23	3,071,856.93	25.00
可疑				
损失				
合计	380,427,502.65	100.00	7,144,357.68	1.88

(续)

种类	年初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	341,992,108.80	89.55	3,419,921.09	1.00
关注	28,263,327.70	7.40	565,266.55	2.00
次级	11,650,000.00	3.05	2,912,500.00	25.00
可疑				
损失				
合计	381,905,436.50	100.00	6,897,687.64	1.81

(4) 贷款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款总额的比例（%）
孙启红	非关联方	5,883,000.00	1.54
丹阳市晨光摩托车配套有限公司	非关联方	5,800,000.00	1.52
江苏城光车辆部件有限公司	非关联方	5,710,000.00	1.50
丹阳市城光车辆部件有限公司	非关联方	5,700,000.00	1.50
丹阳市洪大汽车饰件有限公司	非关联方	5,700,000.00	1.50
王志华	非关联方	5,610,000.00	1.47
合计		34,403,000.00	9.04

6、长期股权投资

增减情况变动表

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业：						
江苏虎哥文化创意投资基金合伙企业（有限合伙）	24,570,236.32					
合计	24,570,236.32					

（续）

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：					
江苏虎哥文化创意投资基金合伙企业（有限合伙）				24,570,236.32	
合计				24,570,236.32	

7、固定资产

固定资产情况

项目	办公及电子设备	运输设备	合计
一、账面原值			
1、年初余额	372,343.83	839,260.96	1,211,604.79
2、本年增加金额			

项目	办公及电子设备	运输设备	合计
(1) 购置			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	372,343.83	839,260.96	1,211,604.79
二、累计折旧			
1、年初余额	296,692.03	781,263.24	1,077,955.27
2、本年增加金额	8,691.98	16,034.91	24,726.89
(1) 计提	8,691.98	16,034.91	24,726.89
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	305,384.01	797,298.15	1,102,682.16
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年初余额	75,651.80	57,997.72	133,649.52
2、期末余额	66,959.82	41,962.81	108,922.63

8、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	其他减少金额	期末余额
装修费	362,186.86		103,481.86		258,705.00
房租		106,000.00	43,048.80		62,951.20
监控系统	157,666.11		37,839.91		119,826.20
合计	519,852.97	106,000.00	184,370.57		441,482.40

9、递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损

资产减值准备	835,020.66	3,340,082.65	769,658.32	3,078,633.28
合计	835,020.66	3,340,082.65	769,658.32	3,078,633.28

注：本公司对贷款损失准备金余额超过发放贷款及垫款余额 1%的计提部分确认递延所得税资产。

10、其他资产

项目	期末余额	年初余额
代理业务资产-受托贷款本金	80,470,261.75	50,000,261.75
贷款资产证券化次级资产支持证券	450,000.00	
抵债资产		1,200,000.00
待摊费用	349,198.17	309,859.62
小微企业私募债	4,300,000.00	4,300,000.00
合计	85,569,459.92	55,810,121.37

11、资产减值准备明细

项目	年初余额	本期计提	本期减少		期末余额
			转回数	转销数	
坏账准备					
贷款损失准备	6,897,687.64	246,670.04			7,144,357.68
合计	6,897,687.64	246,670.04			7,144,357.68

12、短期借款

短期借款分类

项目	期末余额	年初余额
担保借款	23,000,000.00	20,000,000.00
信用借款	10,000,000.00	10,000,000.00
合计	33,000,000.00	30,000,000.00

13、应付款项

项目	期末余额	年初余额
应计利息	706,174.40	308,917.41
合计	706,174.40	308,917.41

14、应付职工薪酬**(1) 应付职工薪酬列示**

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,412,582.32	2,349,330.92	2,349,330.92	1,412,582.32
二、离职后福利-设定提存计划	609.38	162,612.30	162,612.30	609.38
合计	1,413,191.70	2,511,943.22	2,511,943.22	1,413,191.70

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,394,149.60	1,843,477.38	1,843,477.38	1,394,149.60
二、职工福利费	9,634.00	234,472.60	234,472.60	9,634.00
三、社会保险费	316.88	87,560.94	87,560.94	316.88
其中：1.医疗保险费	281.25	78,935.64	78,935.64	281.25
2.工伤保险费	20.00	4,239.90	4,239.90	20.00
3.生育保险费	15.63	4,385.40	4,385.40	15.63
四、住房公积金	0.00	180,720.00	180,720.00	0.00
五、工会经费和职工教育经费	8,481.84	3,100.00	3,100.00	8,481.84
六、短期带薪缺勤	0.00			0.00
七、短期利润分享计划	0.00			0.00
八、其他短期薪酬	0.00			0.00
合计	1,412,582.32	2,349,330.92	2,349,330.92	1,412,582.32

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、基本养老保险	593.75	158,226.90	158,226.90	593.75
2、失业保险费	15.63	4,385.40	4,385.40	15.63
合计	609.38	162,612.30	162,612.30	609.38

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，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，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	年初余额
企业所得税	2,004,017.52	1,910,004.91
城市维护建设税	30,982.28	17,254.05

项目	期末余额	年初余额
教育费附加	11,597.20	12,324.32
增值税	693,846.63	613,563.12
个人所得税	56,258.93	56,258.93
房产税		3,360.00
合计	2,796,702.56	2,612,765.33

16、其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
代收费用	948,998.32	1,069,377.54
保证金	64,211.13	64,211.13
装修款	31,328.90	31,328.90
提前收取的贷款利息	4,510,503.29	4,666,935.64
其他	504,039.92	131,936.07
合计	6,059,081.56	5,963,789.28

②期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

17、担保业务准备金

项目	期末余额	年初余额
担保赔偿准备	43,000.00	43,000.00
未到期责任准备		
合计	43,000.00	43,000.00

18、其他负债

项目	期末余额	年初余额
代理业务负债-受托贷款资金	80,470,261.75	50,000,261.75
贷款资产证券化融资项目	22,750,000.00	22,400,000.00
小微企业私募债	4,300,000.00	4,300,000.00
贷款资产证券化融资项目利息		397,256.99
合计	107,520,261.75	77,097,518.74

19、股本

项目	年初余额	本年增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	250,000,000						250,000,000

20、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	55,846,073.22			55,846,073.22
其中：投资者投入的资本	55,846,073.22			55,846,073.22
合计	55,846,073.22			55,846,073.22

21、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	6,625,150.39			6,625,150.39
合计	6,625,150.39			6,625,150.39

22、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	5,728,581.55			5,728,581.55
合计	5,728,581.55			5,728,581.55

注：《财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》（财金[2012]20号）规定，金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备，用于补偿尚未识别的潜在损失，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。本公司按照发放贷款和垫款资产期末余额的 1.50%计提。

23、未分配利润

未分配利润变动情况

项目	期末	上年
年初未分配利润	31,897,771.91	18,945,559.82
加：本年净利润	6,054,858.33	14,899,715.37
盈余公积弥补亏损		
其他转入		
减：提取法定盈余公积		1,489,971.54
提取任意盈余公积		

项目	期末	上年
提取一般风险准备		457,531.74
应付普通股股利		
年末未分配利润	37,952,630.24	31,897,771.91

24、利息净收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
利息收入	14,298,880.75	15,037,951.65
利息支出	870,664.12	375,148.86
利息净收入合计	13,428,216.63	14,662,802.79

25、投资收益

被投资单位名称	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		1,569,465.72
其他投资收益-“优易融”收益	90.71	294,056.35
合计	90.71	1,863,522.07

26、税金及附加

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
城市维护建设税	63,201.19	65,323.48
教育费附加	45,143.73	46,659.65
房产税	2,520.00	2,520.00
其他税费	19,754.87	22,700.25
合计	130,619.79	137,203.38

注：各项税金及附加的计缴标准详见“附注五、税项”。

27、业务及管理费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
办公费	62,124.59	73,073.39
差旅费	32,772.45	12,417.02
广告与业务宣传费	81,637.10	48,999.27

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
会议费	11,963.77	
劳动保护费	4,136.57	18,265.08
汽车费	74,962.34	140,088.81
水电费	8,384.80	55,826.50
系统维护费		
业务招待费	143,653.50	375,459.00
折旧及摊销	237,597.46	236,057.29
职工薪酬	2,566,508.16	2,856,423.24
中介机构费用	233,018.87	164,130.79
财务费用	-1,002.08	7,583.22
咨询费	354,500.00	173,245.28
其他	405,449.45	765,576.18
服务费	713,633.31	
合计	4,929,340.29	4,927,145.07

28、资产减值损失

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
其他应收款坏账损失		
贷款损失		131,334.375
合计		131,334.375

29、信用减值损失

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
贷款损失	246,670.04	
合计	246,670.04	

30、营业外收入

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助			10,442.88	10,442.88
其他				
合计			10,442.88	10,442.88

31、营业外支出

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金				
其他	135,682.56	135,682.56		
合计	135,682.56	135,682.56		

32、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,996,498.67	2,988,318.29
递延所得税调整	-65,362.34	14,169.03
合计	1,931,136.33	3,002,487.32

33、现金流量表项目注释**(1) 收到其他与经营活动有关的现金**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
保证金		724,457.55
代理业务资产	48,520,000.00	
政府补助		10,442.88
往来款项	2,159,365.84	36,120,294.36
资产证券化	10,050,000.00	
合计	60,729,365.84	36,855,194.79

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
业务及管理费	4,929,340.29	4,927,145.07
往来款项	408,679.26	40,242,392.60
现金池资金调剂		
代理业务资产	48,520,000.00	
资产证券化	16,000,000.00	
合计	69,858,019.55	45,169,537.67

34、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的信息

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	6,054,858.33	8,338,727.60
加：资产减值准备	246,670.04	131,334.37
担保赔偿准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	24,726.89	40,980.73
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	184,370.57	195,076.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）		-1,863,522.07
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-65,362.34	14,039.03
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）	-17,865,043.60	-22,379,695.31
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	9,776,744.92	-6,069,598.28
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,643,125.90	-21,592,657.37
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	4,589,030.34	7,591,043.81
减：现金的年初余额	3,232,065.53	11,090,179.11
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	1,356,964.81	-3,499,135.30

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
----	--------------	--------------

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
一、现金	4,589,030.34	7,591,043.81
其中：库存现金	21.31	21.74
可随时用于支付的银行存款	4,589,009.03	7,591,022.07
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	4,589,030.34	7,591,043.81

七、在其他主体中的权益

在合营企业或联营企业中的权益

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏虎哥文化创意投资基金合伙企业（有限合伙）	镇江市	镇江市	投资	33.00		权益法

八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括发放贷款和垫款、其他应收款、其他应付款、短期借款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述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、可能变化对当期损益或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，因此下述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

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限

定的范围之内。

1、市场风险

(1) 外汇风险

无。

(2) 利率风险—现金流量变动风险

本公司的贷款、借款在签订借款协议时已确定借款利率。

2、信用风险

为降低信用风险，本公司于每个资产负债表日审核每一单项贷款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

3、流动风险

管理流动风险时，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，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

(二) 金融资产转移

本公司资产负债表日不存在所有未终止确认的已转移金融资产以及对已转移金融资产的继续涉入情况。

(三) 金融资产与金融负债的抵销

本公司资产负债表日不存在金融资产与金融负债相互抵销的情况。

九、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
镇江文化广电产业集团有限公司	控股股东	有限责任公司	江苏镇江	张兵	文化产业的投资；提供广播电视和网络信息资讯技术和开发；设计、制作、发布路牌、灯箱广告；开展文化传播、文化交流；文化活动的组织策划；企业形象设计策划、影视、文化艺术交流策划咨询、服务；展览会布置策划、指导服务；文化人才培养；经济信息咨询服务；开展文化交流服务；工艺品的销售

(续)

母公司名称	注册资本 (万元)	母公司对本企业的 持股比例 (%)	母公司对本企业的 表决权比例 (%)	本企业最终 控制方	组织机构代码
镇江文化广电产业集团有限公司	25,000.00	44.00	44.00	镇江市广播电视台	55714811-7

2、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系
常国民	持有本公司 8%的股权、本公司董事
周斌	持有本公司 8%的股权，本公司股东江苏新光明化工塑料有限公司的实际控制人朱茧玲的配偶、本公司董事
江苏新光明化工塑料有限公司	持有本公司 8%的股权
江苏文广兰鼎蕤资产管理有限公司	本公司母公司镇江文化广电产业集团有限公司的控股股东镇江市广播电视台的全资子公司
镇江文广德泽农业生态科技有限公司	本公司母公司控制的企业
张兵	董事长
蔡耘	董事
汤文彪	董事
耿美勤	监事会主席
高磊	监事
张艳	监事
曹光炜	总经理
卢陶	副总经理
杭爱民	财务总监及董事会秘书

3、关联方交易情况

(1) 关联担保情况

本公司作为被担保方：

2018年6月10日，文广小贷与金创再担保签订编号为金金创综合授信 2018015 号《最高额综合授信合同》，约定自 2018 年 6 月 10 日起至 2021 年 6 月 9 号止，金创再担保在借款本金余额壹亿叁仟万元人民币以内，向文广小贷提供定向融资（借款）服务。同日，镇江文化广电产业集团有限公司、江苏新光明化工塑料有限公司、江苏长诚汽车部件有限公司、丹阳市国泰塑件有限公司，共同与金创再担保签订了编号为最高额反保 2018015 号的《最高额保证合同》。保证合同约定：为文广小贷在上述《最高额综合授信合同》项下发生的所有债务，向金创再担保提供连带责任保证担保；担保的主债务本金最高余额为壹亿叁仟万元人民币，主债务发生期间与《最高额综合授信合同》约定的授信期间一致。

(2) 关键管理人员报酬

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
关键管理人员报酬	526,791.08	667,679.18

4、关联方应收、应付款项

关联方应付款项

项目名称	期末余额	年初余额
------	------	------

项目名称	期末余额	年初余额
代理业务负债-受托贷款资金：		
江苏文广兰鼎葵资产管理有限公司	16,300,261.75	16,300,261.75
江苏新光明化工塑料有限公司	2,200,000.00	2,200,000.00
镇江文广德泽农业生态科技有限公司	61,970,000.00	31,500,000.00
合计	80,470,261.75	50,000,261.75
短期借款：		
镇江文化广电产业集团有限公司		10,000,000.00
应付利息：		
镇江文化广电产业集团有限公司	282,288.99	204,166.42

十、或有事项

1、未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司不存在作为被告的重大未决诉讼事项。

2、本公司经营担保业务，期末为其他单位或个人提供债务担保情况如下：

截止至 2019 年 6 月 30 日，公司为江苏科博车业科技有限公司在江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司发行的 430 万元小微企业私募债向江苏金创公司提供担保，担保期间为 2018 年 12 月 24 日至 2019 年 12 月 23 日。

3、截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、承诺事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十二、资产负债表日后事项

1、其他重要的资产负债表日后非调整事项

截止本财务报表批准日，本公司无需要披露的重要资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项说明

(1) 2017 年 2 月 23 日，交通银行股份有限公司镇江分行因其与江苏常诚汽车部件有限公司、常国民金融借款合同纠纷，向镇江市京口区人民法院申请财产保全。镇江市京口区人民法院依法作出（2017）苏 1102 财保 1 号民事裁定书，并于 2017 年 3 月 2 日分别冻结了江苏常诚汽车部件有限公司持有的镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司股权 20,000,000 股（包括孳息）、常国民持有的镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司股权 20,000,000 股（包括孳息），冻结时间为三年（冻结到期日为 2020 年 3

月1日)。

(2) 2017年8月30日, 昆山富磊高分子材料有限公司因其与丹阳市国泰塑件有限公司、耿美勤买卖合同纠纷, 向昆山市人民法院提起诉讼。2018年2月26日昆山市人民法院依法作出(2018)苏0583民初1126号民事判决书, 判定丹阳市国泰塑件有限公司支付昆山富磊高分子材料有限公司1,377,953.20元及利息损失。江苏省昆山市人民法院依据(2018)苏0583执4834号执行裁定书冻结了丹阳市国泰塑件有限公司持有的镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司股权150万元, 冻结时间自2018年11月20日至2021年11月19日。

(3) 截至2019年6月30日, 本公司无需要披露的其他重要事项。

十四、补充资料

1、非经常性损益明细表

项目	本年发生额	说明
非流动性资产处置损益		
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		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-135,682.56	
小计	-135,682.56	
所得税影响额	-33,920.64	
少数股东权益影响额(税后)		
合计	-101,761.92	

注: 非经常性损益项目中的数字“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告[2008]43号)的规定执行。

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	
		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	1.71%	0.02	0.02
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	1.74%	0.02	0.02

镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司

2019 年 8 月 21 日