

资产负债表

财会年企01表
金额单位: 元

单位:无锡创业投资集团有限公司

日期:2019-06-30

项目	行次	期末金额	年初金额	项目	行次	期末金额	年初金额
流动资产:	1	—	—	流动负债:	36	—	—
货币资金	2	319,934,599.64	259,158,359.97	短期借款	37	—	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	—	—	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	38	—	—
衍生金融资产	4	—	—	应付票据	39	—	—
应收票据	5	2,150,000.00	—	应付账款	40	—	—
应收账款	6	—	—	预收款项	41	—	—
预付款项	7	89,997.28	43,901.11	应付职工薪酬	42	1,255,210.00	1,868,483.65
其他应收款	8	1,497,741.40	9,601,185.53	应交税费	43	80,607.51	2,759,323.31
存货	9	—	—	其他应付款	44	81,383,264.87	151,132,788.09
持有待售的资产	10	—	—	持有待售负债	45	—	—
一年内到期的非流动资产	11	—	—	一年内到期的非流动负债	46	50,000,000.00	50,000,000.00
其他流动资产	12	379,695,073.71	404,964,933.95	其他流动负债	47	2,085,843.60	1,787,373.78
流动资产合计	13	703,367,412.03	673,768,380.56	流动负债合计	48	134,804,925.98	207,547,968.83
非流动资产:	14	—	—	非流动负债:	49	—	—
可供出售金融资产	15	1,612,783,641.86	1,530,102,056.86	保险合同准备金	50	4,611,441.43	4,611,441.43
持有至到期投资	16	—	—	长期借款	51	250,000,000.00	250,000,000.00
长期应收款	17	—	—	应付债券	52	398,600,000.00	398,240,000.00
长期股权投资	18	52,218,233.90	51,343,233.90	长期应付款	53	—	—
投资性房地产	19	—	—	长期应付职工薪酬	54	—	—
固定资产原价	20	1,856,250.57	1,845,482.63	专项应付款	55	—	—
减: 累计折旧	21	1,715,283.71	1,689,166.02	预计负债	56	—	—
固定资产净值	22	140,966.86	156,316.61	递延所得税负债	57	—	—
减: 固定资产减值准备	23	—	—	其他非流动负债	58	34,397,902.45	30,197,902.45
固定资产净额	24	140,966.86	156,316.61	非流动负债合计	59	687,609,343.88	683,049,343.88
在建工程	25	—	—	负债合计	60	822,414,269.86	890,597,312.71
工程物资	26	—	—	所有者权益(或股东权益):	61	—	—
固定资产清理	27	—	—	实收资本(股本)	62	1,126,050,420.17	1,000,000,000.00
无形资产	28	—	—	其他权益工具	63	—	—
开发支出	29	—	—	资本公积	64	95,422,149.08	71,052,715.91
商誉	30	—	—	减: 库存股	65	—	—
长期待摊费用	31	63,764.12	83,933.48	其他综合收益	66	—	—
递延所得税资产	32	7,289,597.83	7,289,597.83	其中: 外币报表折算差额	67	—	—
其他非流动资产	33	—	—	盈余公积	68	35,553,291.76	35,553,291.76
非流动资产合计	34	1,672,496,204.57	1,588,975,138.68	其中: 法定公积金	69	—	—
		—	—	任意公积金	70	—	—
		—	—	专项储备	71	—	—
		—	—	一般风险准备	72	8,928,010.87	8,928,010.87
		—	—	未分配利润	73	98,365,106.20	71,602,022.15
		—	—	归属于母公司所有者权益合计	74	1,364,318,978.08	1,187,136,040.69
		—	—	少数股东权益	75	189,130,368.66	185,010,165.84
资产总计	35	2,375,863,616.60	2,262,743,519.24	所有者权益合计	76	1,553,449,346.74	1,372,146,206.53
		—	—	负债和所有者权益总计	77	2,375,863,616.60	2,262,743,519.24

尹
震

之都
印鹏

陈
俊

利润表

财会年企02表
金额单位：元

单位：无锡创业投资集团有限公司

日期：2019-06-30

项目	行次	本年累计	上年同期
一、营业收入	1	18,176,041.61	22,174,097.56
其中：主营业务收入	2	17,902,456.71	21,608,059.82
其他业务收入	3	273,584.90	566,037.74
二、营业总成本	4	24,922,109.85	26,009,430.14
营业成本	5	-1,666,747.12	384,148.11
其中：主营业务成本	6	-1,666,747.12	384,148.11
其他业务成本	7		
税金及附加	8	146,296.54	181,240.06
销售费用	9	4,200,000.00	1,550,000.00
管理费用	10	7,287,997.84	7,010,135.54
其中：业务招待费	11	17,144.79	43,572.64
研发费用	12		
财务费用	13	14,954,562.59	16,883,906.43
其中：利息支出	14	16,481,972.93	18,472,752.56
利息收入	15	-571,900.11	-1,143,529.15
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	16		
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	17		
投资收益（损失以“-”号填列）	18	36,745,861.89	35,637,445.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19		
资产减值损失	20	-26,948.01	2,886,229.73
资产处置收益（损失以“-”号填列）	21		
其他收益（损失以“-”号填列）	22		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	29,972,845.64	34,688,342.56
加：营业外收入	24	1,210,543.69	550,000.00
其中：非流动资产损报废利得	25		
政府补助	27		550,000.00
债务重组利得	28		
减：营业外支出	29		62,088.00
其中：非流动资产损报废损失	30		
债务重组损失	32		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	33	31,183,389.33	35,176,254.56
减：所得税费用	34	300,102.46	8,725,620.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	35	30,883,286.87	26,450,633.80
归属于母公司所有者的净利润	36	26,763,084.05	22,967,106.17
少数股东损益	37	4,120,202.82	3,483,527.63
六、年初未分配利润：	38	71,602,022.15	19,524,773.43
七、可供分配利润：	39	98,365,106.20	42,491,879.60
提取法定盈余公积	40		
提取任意盈余公积	41		
上缴国有资本收益	42		
应付优先股股利	43		
应付普通股股利	44		
转作资本	45		
盈余公积补亏	46		
其他	47		
八、未分配利润	48	98,365,106.20	42,491,879.60

尹
源震
印

之郁
印鹏
印

陈俊
印

现金流量表

财会年企03表

金额单位：元

单位:无锡创业投资集团有限公司

日期:2019-06-30

项 目	行次	本年累计	上年同期	项 目	行次	本年累计	上年同期
一、经营活动产生的现金流量:	1	—	—	处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	7,030,589.18	5,169,894.00	处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31		
客户存款和同业存放款项净增加额	3			收到其他与投资活动有关的现金	32		
向中央银行借款净增加额	4			投资活动现金流入小计	33	131,671,708.38	142,117,576.01
向其他金融机构拆入资金净增加额	5			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34		
收到原保险合同保费取得的现金	6			投资支付的现金	35	192,201,657.78	126,719,217.00
收到再保险业务现金净额	7			质押贷款净增加额	36		
保户储金及投资款净增加额	8			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37		
处置交易性金融资产净增加额	9			支付其他与投资活动有关的现金	38		
收取利息、手续费及佣金的现金	10	14,046,370.85	18,037,953.94	投资活动现金流出小计	39	192,201,657.78	146,719,217.00
拆入资金净增加额	11			投资活动产生的现金流量净额	40	-60,529,949.40	15,398,359.01
回购业务资金净增加额	12			三、筹资活动产生的现金流量:	41	—	—
收到的税费返还	13			吸收投资收到的现金	42	150,000,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	14	25,520,922.29	17,499,095.49	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	43		
经营活动现金流入小计	15	46,597,882.32	40,706,943.43	取得借款所收到的现金	44		
购买商品、接受劳务支付的现金	16	820,299.00	221,123.00	发行债券收到的现金	45		
客户贷款及垫款净增加额	17	-28,069,533.44	11,339,488.83	收到其他与筹资活动有关的现金	46		
存放中央银行和同业款项净增加额	18			筹资活动现金流入小计	47	150,000,000.00	0.00
支付原保险合同赔付款项的现金	19			偿还债务所支付的现金	48	73,346,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	20	1,553.00		分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	49	7,170,050.85	9,207,098.77
支付保单红利的现金	21			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	50		
支付给职工以及为职工支付的现金	22	5,324,473.99	6,005,163.51	支付其他与筹资活动有关的现金	51		32,106.67
支付的各项税费	23	4,351,652.54	19,640,050.24	筹资活动现金流出小计	52	80,516,050.85	9,239,205.44
支付其他与经营活动有关的现金	24	13,222,197.31	7,784,651.98	筹资活动产生的现金流量净额	53	69,483,949.15	-9,239,205.44
经营活动现金流出小计	25	-4,349,357.60	44,990,477.56	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54		
经营活动产生的现金流量净额	26	50,947,239.92	-4,283,534.13	五、现金及现金等价物净增加额	55	59,901,239.67	1,875,619.44
二、投资活动产生的现金流量:	27	—	—	加：期初现金及现金等价物余额	56	194,368,359.97	194,523,040.93
收回投资收到的现金	28	88,810,226.20	101,280,944.97	六、期末现金及现金等价物余额	57	254,269,599.64	196,398,660.37
取得投资收益收到的现金	29	42,861,482.18	40,836,631.04			—	—

尹
源
印
震

之
印
鹏

印
陈
俊

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 表

日期：2019年6月30日

会企04表
单位：元

编制单位：无锡创业投资集团有限公司

项目	实收资本 (或股本)	本期									
		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,000,000,000.00	-	-	-	69,978,673.26	-	-	-	35,553,291.76	27,031,133.93	1,132,563,098.95
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,000,000,000.00	-	-	-	69,978,673.26	-	-	-	35,553,291.76	27,031,133.93	1,132,563,098.95
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	126,050,420.17	-	-	-	24,369,433.17	-	-	-	-	16,447,494.62	166,867,347.96
(一) 综合收益总额										16,447,494.62	16,447,494.62
(二) 所有者投入资本和减少资本	126,050,420.17	-	-	-	24,369,433.17	-	-	-	-	150,419,853.34	
1、股东投入的普通股	126,050,420.17	-	-	-	24,369,433.17	-	-	-	-	150,419,853.34	
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
(三) 利润分配											
1、提取盈余公积											
2、提取一般风险准备											
3、对所有者（或股东）的分配											
4、其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他											
(五) 专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	1,126,050,420.17	-	-	-	94,348,106.43	-	-	-	35,553,291.76	43,478,628.55	1,299,430,446.91

尹源
印震

郁之
印鹏

俊陈
印

资产负债表

日期:2019-06-30

财会年企01表
金额单位: 元

单位:无锡创业投资集团有限公司

项目	行次	期末金额	年初金额	项目	行次	期末金额	年初金额
流动资产:	1	—	—	流动负债:	43	—	—
货币资金	2	41,729,522.88	10,322,070.74	短期借款	44	—	—
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	—	—	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	45	—	—
衍生金融资产	4	—	—	保险合同准备金	46	—	—
应收票据	5	2,150,000.00	—	应付票据	47	—	—
应收账款	6	—	—	应付账款	48	—	—
预付款项	7	89,997.28	43,901.11	预收款项	49	—	—
其他应收款	10	12,389,684.23	27,804,131.71	应付职工薪酬	50	215,810.00	661,740.00
存货	11	—	—	应交税费	51	-101,897.84	20,299.40
持有待售的资产	12	—	—	其他应付款	53	68,258,784.88	133,285,716.14
一年内到期的非流动资产	13	—	—	持有待售负债	55	—	—
其他流动资产	14	—	79,802.57	一年内到期的非流动负债	56	—	50,000,000.00
				其他流动负债	57	—	—
流动资产合计	15	56,359,204.39	38,249,906.13				
非流动资产:	16	—	—	流动负债合计	58	68,372,697.04	183,967,755.54
可供出售金融资产	17	1,571,583,641.86	1,488,902,056.86	非流动负债:	59	—	—
持有至到期投资	18	—	—	长期借款	60	300,000,000.00	250,000,000.00
长期应收款	19	—	—	应付债券	61	398,600,000.00	398,240,000.00
长期股权投资	20	438,297,433.90	437,422,433.90	长期应付款	62	—	—
投资性房地产	21	—	—	长期应付职工薪酬	63	—	—
固定资产原价	22	1,122,643.50	1,116,944.53	专项应付款	64	—	—
减: 累计折旧	23	1,023,543.82	1,004,420.41	预计负债	65	—	—
固定资产净值	24	99,099.68	112,524.12	递延所得税负债	66	—	—
减: 固定资产减值准备	25	—	—	其他非流动负债	67	—	—
固定资产净额	26	99,099.68	112,524.12	非流动负债合计	68	698,600,000.00	648,240,000.00
在建工程	27	—	—	负债合计	69	766,972,697.04	832,207,755.54
工程物资	28	—	—	所有者权益(或股东权益):	70	—	—
固定资产清理	29	—	—	实收资本(股本)	71	1,126,050,420.17	1,000,000,000.00
无形资产	30	—	—	其他权益工具	72	—	—
开发支出	31	—	—	资本公积	73	94,348,106.43	69,978,673.26
商誉	32	—	—	减: 库存股	74	—	—
长期待摊费用	33	63,764.12	83,933.48	其他综合收益	75	—	—
递延所得税资产	34	—	—	其中: 外币报表折算差额	76	—	—
其他非流动资产	35	—	—	盈余公积	77	35,553,291.76	35,553,291.76
非流动资产合计	36	2,010,043,939.56	1,926,520,948.36	其中: 法定公积金	78	35,553,291.76	35,553,291.76
	37	—	—	任意公积金	79	—	—
	38	—	—	专项储备	80	—	—
	39	—	—	一般风险准备	81	—	—
	40	—	—	未分配利润	82	43,478,628.55	27,031,133.93
	41	—	—	归属于母公司所有者权益合计	83	1,299,430,446.91	1,132,563,098.95
资产总计	42	2,066,403,143.95	1,964,770,854.49	少数股东权益	85	—	—
				所有者权益合计	86	1,299,430,446.91	1,132,563,098.95
				负债和所有者权益总计	87	2,066,403,143.95	1,964,770,854.49

尹源
印震

之郁
印鹏

陈俊
印

利润表

单位:无锡创业投资集团有限公司

日期:2019-06-30

财会年企02表

金额单位: 元

项目	行次	本年累计	上年同期
一、营业收入	1		
其中:主营业务收入	2		
其他业务收入	3		
二、营业总成本	4	18,943,360.58	19,148,059.63
营业成本	5		
其中:主营业务成本	6		
其他业务成本	7		
税金及附加	8		4,313.94
销售费用	9		
管理费用	10	3,302,601.92	3,097,853.85
其中:业务招待费	11	9,522.90	21,342.54
研发费用	12		
财务费用	13	15,640,758.66	16,045,891.84
其中:利息支出	14	16,253,972.93	17,265,019.22
利息收入	15	-617,191.67	-1,224,841.26
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)	16		
加: 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	18		
投资收益(损失以“-”号填列)	19	35,427,072.60	33,937,812.34
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	20		
资产减值损失	17		-199,195.65
资产处置收益(损失以“-”号填列)	21		
其他收益(损失以“-”号填列)	22		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	16,483,712.02	14,590,557.06
加: 营业外收入	24		
其中:非流动资产毁损报废利得	25		
政府补助	27		
债务重组利得	28		
减: 营业外支出	29		62,088.00
其中:非流动资产毁损报废损失	30		
债务重组损失	32		
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	33	16,483,712.02	14,528,469.06
减: 所得税费用	34	36,217.40	
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	35	16,447,494.62	14,528,469.06
归属于母公司所有者的净利润	36	16,447,494.62	14,528,469.06
少数股东损益	37		
六、年初未分配利润:	38	536,181.65	536,181.65
七、可供分配利润:	39	16,983,676.27	15,064,650.71
提取法定盈余公积	40		
提取任意盈余公积	41		
上缴国有资本收益	42		
应付优先股股利	43		
应付普通股股利	44		
转作资本	45		
盈余公积补亏	46		
其他	46		
八: 未分配利润	47	43,478,628.55	15,064,650.71

尹源
印震

郁之
印鹏

陈俊
印

现金流量表

财会年企03表

金额单位: 元

单位: 无锡创业投资集团有限公司

日期: 2019-06-30

项 目	行次	本年累计	上年同期	项 目	行次	本年累计	上年同期
一、经营活动产生的现金流量:	1	—	—	处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30		
销售商品、提供劳务收到的现金	2			处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31		
客户存款和同业存放款项净增加额	3			收到其他与投资活动有关的现金	32		
向中央银行借款净增加额	4			投资活动现金流入小计	33	106,400,570.83	93,438,464.92
向其他金融机构拆入资金净增加额	5			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34		17,509,917.00
收到原保险合同保费取得的现金	6			投资支付的现金	35	149,201,657.78	59,109,300.00
收到再保险业务现金净额	7			质押贷款净增加额	36		
保户储金及投资款净增加额	8			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37		
处置交易性金融资产净增加额	9			支付其他与投资活动有关的现金	38		20,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	10			投资活动现金流出小计	39	149,201,657.78	96,619,217.00
拆入资金净增加额	11			投资活动产生的现金流量净额	40	-42,801,086.95	-3,180,752.08
回购业务资金净增加额	12			三、筹资活动产生的现金流量:	41	—	—
收到的税费返还	13			吸收投资收到的现金	42	150,000,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	14	8,580,753.70	186,846.56	其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	43		
经营活动现金流入小计	15	8,580,753.70	186,846.56	取得借款所收到的现金	44		
购买商品、接受劳务支付的现金	16			发行债券收到的现金	45		
客户贷款及垫款净增加额	17			收到其他与筹资活动有关的现金	46		
存放中央银行和同业款项净增加额	18			筹资活动现金流入小计	47	150,000,000.00	
支付原保险合同赔付款项的现金	19			偿还债务所支付的现金	48	73,346,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	20			分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	49	7,170,050.85	7,999,365.43
支付保单红利的现金	21			其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	50		
支付给职工以及为职工支付的现金	22	2,146,649.70	2,865,243.68	支付其他与筹资活动有关的现金	51		32,106.67
支付的各项税费	23	69,419.77	495,694.71	筹资活动现金流出小计	52	80,516,050.85	8,031,472.10
支付其他与经营活动有关的现金	24	1,640,094.29	-5,203,385.49	筹资活动产生的现金流量净额	53	69,483,949.15	-8,031,472.10
经营活动现金流出小计	25	3,856,163.76	-1,842,447.10	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54		
经营活动产生的现金流量净额	26	4,724,589.94	2,029,293.66	五、现金及现金等价物净增加额	55	31,407,452.14	-9,182,930.52
二、投资活动产生的现金流量:	27	—	—	加: 期初现金及现金等价物余额	56	10,322,070.74	34,190,697.92
收回投资收到的现金	28	64,810,226.20	54,180,944.97	六、期末现金及现金等价物余额	57	41,729,522.88	25,007,767.40
取得投资收益收到的现金	29	41,590,344.63	39,257,519.95			—	—

源尹
印震

之郁
印鹏

印陈俊



合并所有者权益变动表

日期：2019年6月30日

会企04表

金额单位：人民币元

编制单位：无锡创业投资集团有限公司

项目	本期											少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	1,000,000,000.00	-	-	-	71,052,715.91	-	-	-	35,553,291.76	8,928,010.87	71,602,022.15	-	185,010,165.84	1,372,146,206.53	
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	1,000,000,000.00	-	-	-	71,052,715.91	-	-	-	35,553,291.76	8,928,010.87	71,602,022.15	-	185,010,165.84	1,372,146,206.53	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	126,050,420.17	-	-	-	24,369,433.17	-	-	-	-	-	26,763,084.05	-	4,120,202.82	181,303,140.21	
(一) 综合收益总额											26,763,084.05		4,120,202.82	30,883,286.87	
(二) 所有者投入资本和减少资本	126,050,420.17	-	-	-	24,369,433.17	-	-	-	-	-	-		150,419,853.34		
1、股东投入的普通股	126,050,420.17	-	-	-	24,369,433.17	-	-	-	-	-	-		150,419,853.34		
2、其他权益工具持有者投入资本															
3、股份支付计入所有者权益的金额															
4、其他															
(三) 利润分配															
1、提取盈余公积															
2、提取一般风险准备															
3、对所有者（或股东）的分配															
4、其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1、资本公积转增资本（或股本）															
2、盈余公积转增资本（或股本）															
3、盈余公积弥补亏损															
4、设定受益计划变动额结转留存收益															
5、其他															
(五) 专项储备															
1、本期提取															
2、本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	1,126,050,420.17	-	-	-	95,422,149.08	-	-	-	35,553,291.76	8,928,010.87	98,365,106.20	-	189,130,368.66	1,553,449,346.74	

源尹
印震

之郁
印鹏

印
陈俊

财务报表附注

附注 1、公司基本情况

（一）公司概况

无锡创业投资集团有限公司（以下简称“本公司或公司”）前身为无锡市创业投资有限责任公司，于 2000 年 10 月 26 日成立，企业法人营业执照注册号：320213000006923，住所：无锡市兴源北路 401 号，法定代表人：尹震源。公司注册资本为人民币 125,210.08 万元，实收资本为人民币 112,605.042 万元，公司股东为无锡产业发展集团有限公司（出资 112,217.59 万元、占实收资本的 99.65%）和江苏省无锡蠡园经济开发区发展总公司（出资 388.548 万元、占实收资本的 0.35%）。

本公司的母公司为：无锡产业发展集团有限公司。

公司经营范围包括：对科技型企业的风险投资；投资咨询（不含证券、期货类）；企业管理咨询；面向科技型中小企业发放贷款；提供融资性担保和其他担保业务。

（二）合并财务报表范围

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司纳入合并范围的子公司共 5 户，有关子公司的情况参见附注 7 在子公司中的权益。

本财务报表业经本公司董事会于 2019 年 8 月 31 日决议批准报出。

附注 2、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 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》（2015 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。

2、持续经营

本公司综合评价目前可获取的信息，自报告期末起 12 个月内不存在明显影响本公司持续经营能力的因素。

附注 3、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示

本公司及各子公司从事投资管理、小额贷款发放、融资性担保等业务。本公司及各子公司根据实际经营特点，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 3-21“收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注 3-26“重大会计判断和估计”。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的财务状况及 2019 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

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

3、营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以一年（12 个月）作为正常营业周期。

4、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

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

（2）非同一控制下企业合并

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

6、合并报表的编制方法

（1）合并范围的认定

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

（2）控制的依据

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

（3）合并程序

从取得子公司的实际控制权之日起，本公司开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。本公司与子公司之间、子公司与子公司之间所有重大往来余额、投资、交易及未实现利润在编制合并财务报表时予以抵销。对于处置的子公司，处置前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下

企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

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

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

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

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注 3-13“长期股权投资”或本附注 3-9“金融工具”。

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

7、现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指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。

8、外币业务和外币报表折算

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

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

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

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

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

9、金融工具

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

（1）金融资产和金融负债的分类与计量

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

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

（2）金融资产和金融负债公允价值的确定

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

公司持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响（即在重大影响以下），并在活跃

市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资，将其划分为可供出售金融资产，并以成本计量。

（3）金融资产转移的确认与计量

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

① 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；

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

本公司已将全部或一部分金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方时，终止确认该全部或部分金融资产，收到的对价与所转移金融资产账面价值的差额确认为损益，同时将原在所有者权益中确认的金融资产累计利得或损失转入损益；保留了所有权上几乎所有的风险和报酬时，继续确认该全部或部分金融资产，收到的对价确认为金融负债。

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

（4）金融资产和金融负债终止确认

满足下列条件之一的公司金融资产将被终止确认：

① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

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

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

（5）金融资产减值

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

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

金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

① 发行方或债务人发生严重财务困难；

② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

③ 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人发生让步；

④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤ 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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

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

⑧ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

⑨ 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产减值：当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

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

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

10、发放贷款及垫款和应收款项

(1) 发放贷款及垫款

① 单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款：

单项金额重大的判断依据或金额标准	期末单项金额达到500万元、且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	单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提贷款损失准备。经减值测试后，预计未来现金流量净值不低于其账面价值的，则按风险特征组合计提贷款损失准备

② 按风险特征组合计提贷款损失准备的：

确定组合的依据

风险特征组合	以发放贷款及垫款的信用风险特征划分组合
--------	---------------------

发放贷款及垫款的信用风险分类标准：

- 1) 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。
- 2) 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。
- 3) 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。
- 4) 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。
- 5) 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。

按风险特征组合计提贷款损失准备的比如下：

账龄	计提比例 (%)
正常	0

关注	2
次级	25
可疑	50
损失	100

其中：次级和可疑贷款的损失准备，计提比例可以上下浮动 20%。

(2) 应收款项

① 单项金额重大并单项计提坏账的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额 500 万元以上（含）的应收账款和金额 100 万元以上（含）的其他应收款
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。经减值测试后，预计未来现金流量净值不低于其账面价值的，则按账龄分析法计提坏账准备

② 按组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据

账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
合并范围内母子公司之间的应收款项	以是否为合并报表范围内母子公司之间的应收款项划分组合

按组合计提坏账准备的计提方法

账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备
合并范围内母子公司之间的应收款项	经单独测试后未减值的不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	5	5
1-2 年	6	6
2-3 年	8	8
3-5 年	10	10
5 年以上	100	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	单项金额不重大且按照账龄分析法计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

(3) 应收代偿款

公司已计提了担保赔偿准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。每个资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应应收账款按单项计提坏账准备。

11、存货**(1) 存货的分类**

本公司的存货主要分为原材料、低值易耗品、在产品、库存商品等类别，当与该存货有关的经济利益很可能流入本公司及该存货的成本能够可靠地计量时进行确认。

(2) 发出存货的计价方法

本公司存货领用或发出时按加权平均法计价。

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的差额计提存货跌价准备，计入当期损益。存货跌价准备一般按照单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。与在同一地区销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，合并计提存货跌价准备。

可变现净值，是指存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

(4) 存货的盘存制度

本公司存货采取永续盘存制，并定期进行实地盘点。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

公司低值易耗品和包装物于领用时采用一次转销法摊销。

12、划分为持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项转让将在一年内完成。

13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注 3-9“金融工具”。

(1) 初始投资成本确定

本公司长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

① 同一控制下企业合并取得的长期股权投资，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。（通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有

被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理）

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

③ 其他方式取得的长期投资

A.以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。

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

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

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

（2）长期股权投资的后续计量

① 能够对被投资单位实施控制的投资，采用成本法核算。

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

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

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

以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注 3-6“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

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

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差

额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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

（3）长期投资减值测试方法和减值准备计提方法

长期投资的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 3-18“长期资产减值”。

（4）共同控制和重要影响的判断标准

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

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

14、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，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。

（2）折旧方法

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值，按照直线法计提折旧。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

本公司的折旧方法如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	3-5	5	19-31.67
其他设备	年限平均法	5	5	19

（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 3-18“长期资产减值”。

15、在建工程

本公司建造的固定资产在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧。待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异作调整。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 3-18“长期资产减值”。

16、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

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

- ① 资产支出已经发生；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

(2) 借款费用资本化的期间

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

(3) 借款费用资本化金额的计算方法

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

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

17、无形资产

(1) 无形资产的计价方法：

本公司的无形资产包括土地使用权、专利技术和非专利技术、计算机软件等。

购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。

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

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

通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

(2) 无形资产摊销方法和期限：

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

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 3-18“长期资产减值”。

18、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。

19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法、根据受益期在 3-5 年内摊销

20、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外；发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量；企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利的会计处理方法

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

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。职工内部退休计划采用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）。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

21、收入

(1) 销售商品收入确认时间的具体判断标准

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

本公司销售商品收入确认的确认标准及收入确认时间的具体判断标准：

产品销售收入：在产品已发出，买方已确认收货，并将发票结算账单提交买方，相关收入和成本能可靠计量时，确认销售收入实现。

(2) 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- ① 利息收入金额：按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- ② 使用费收入金额：按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

本公司确认让渡资产使用权收入的依据

租赁收入：在出租合同（或协议）规定日期收取租金后，确认收入实现。如果虽然在合同或协议规定的日期没有收到租金，但是租金能够收回，并且收入金额能够可靠计量的，也确认为收入。

(3) 担保收入的确认：担保合同成立并承担相应的担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并且相关的收入能够可靠的计量。

22、政府补助

(1) 类型

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

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

(2) 政府补助的确认

政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

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

(3) 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费

用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

23、递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

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

24、一般风险准备

按照《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的有关规定，本公司应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失，一般风险准备的余额不低于风险资产期末余额的 1-1.5%。

25、担保业务准备金

(1) 按照《融资性担保公司暂行管理办法》的有关规定，本公司按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

(2) 按照《融资性担保公司暂行管理办法》的有关规定，本公司按不低于当年年末担保责任余额 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。本公司计提比例为 1%。

26、重大会计判断和估计

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

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

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

(1) 坏账准备（贷款损失准备）计提

本公司根据应收款项（发放贷款）的会计政策，采用备抵法核算坏账损失（贷款损失准备）。应收账款（发放贷款）减值是基于评估应收账款（发放贷款）的可收回性。鉴定应收账款（发放贷款）减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款（发放贷款）的账面价值及应收账款坏账准备（贷款损失准备）的计提或转回。

(2) 可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设,以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中,本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间,以及被投资对象的财务状况和短期业务展望,包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

(3) 非金融非流动资产减值准备

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。

(4) 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。

(5) 所得税

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

附注 4、税项

1、本公司适用的主要税种和税率如下:

税 种	计税依据	税率
增值税	应税劳务及服务收入	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	应缴流转税税额	5%

2、不同企业所得税税率纳税主体的披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
--------	-------

无锡华宇创业投资发展有限公司	25%
无锡市华鑫科技小额贷款有限公司	25%
无锡华鼎投资咨询有限公司	25%
无锡市科发投资担保有限公司	25%

附注 5、合并财务报表主要项目注释（下列项目无特殊说明，金额均以人民币元为单位，期初指 2019 年 1 月 1 日，期末指 2019 年 6 月 30 日）

1、货币资金

(1) 项目	期末余额	期初余额
库存现金	13,786.98	26,725.98
银行存款	186,724,894.29	127,226,825.86
其他货币资金	133,195,918.37	131,904,808.13
合计	319,934,599.64	259,158,359.97

(2) 期末其他货币资金主要为担保业务保证金。

2、应收利息

(1) 应收利息分类:

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	286,162.35	100	239,500.49	1,178,354.88	100	239,500.49
1-2 年	--	--	--	--	--	--
合计	286,162.35	100	239,500.49	1,178,354.88	100	239,500.49

(2) 重要逾期利息: 无。

(3) 坏账准备年末一次性计提。

3、其他应收款

(1) 按种类披露:

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	账面价值
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,287,149.22	88.39	836,069.68	36.56	1,451,079.54
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	300,505.00	11.61	300,505.00	100	--
合 计	2,587,654.22	100	1,136,574.68	43.92	1,451,079.54

(续)

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	账面价值

类 别	期初余额					
	账面余额		坏账准备		账面价值	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项	--	--	--	--	--	--
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,056,413.34	87.25	836,069.68	40.66	1,220,343.66	
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项	300,505.00	12.75	300,505.00	100.00	--	--
合 计	2,356,918.34	100.00	1,136,574.68	48.22	1,220,343.66	

(2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额			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	1,150,783.72	50.32	46,002.39	920,047.84	44.74	46,002.39
1-2 年	105,016.50	4.59	6,300.99	105,016.50	5.11	6,300.99
2-3 年	135,580.00	5.93	10,846.40	135,580.00	6.59	10,846.40
3-4 年	136,499.00	5.97	13,649.90	136,499.00	6.64	13,649.90
4-5 年	--	--	--	--	--	--
5 年以上	759,270.00	33.2	759,270.00	759,270.00	36.92	759,270.00
合计	2,287,149.22	100.00	836,069.68	2,056,413.34	100.00	836,069.68

(3) 坏账准备年末一次性计提;

(4) 其他应收款金额前五名单位情况:

单位名称	款项性质	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
廉仁淳	股权转让款	759,270.00	5 年以上	33.2
第二名	其他	209,030.00	1 年以内	9.14
第三名	其他	152,619.50	1 年以内	6.67
第四名	其他	103,458.00	2-3 年	4.52
第五名	其他	90,935.00	1-2 年	3.98
合计		1,315,312.50	--	57.51

4、其他流动资产（发放贷款及垫款）

(1) 分类披露

种类	期末数	期初数
发放贷款及垫款	360,328,054.62	369,424,536.07
应收代偿款	19,367,019.09	35,429,073.10
待抵扣增值税		111,324.78
合计	379,695,073.71	404,964,933.95

(2) 发放贷款及垫款

项目	期末余额		期初余额	
	发放贷款及垫款金额	贷款损失准备	发放贷款及垫款金额	贷款损失准备
正常类	189,103,400.00	0	197,400,000.00	--
关注类	154,994,878.11	3,099,897.56	150,435,986.51	3,008,719.73
次级类	20,500,000.00	5,375,000.00	21,500,000.00	5,375,000.00
可疑类	8,409,348.14	4,204,674.07	16,944,538.58	8,472,269.29
损失类	18,648,100.53	18,648,100.53	14,444,735.13	14,444,735.13
合计	391,655,726.78	31,327,672.16	400,725,260.22	31,300,724.15

5、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况:

项目	期末余额			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	1,729,677,237.06	216,893,595.20	1,512,783,641.86	1,647,995,652.06	217,893,595.20	1,430,102,056.86
按公允价值计量的	--	--	--	--	--	--
按成本计量的	1,729,677,237.06	216,893,595.20	1,512,783,641.86	1,647,995,652.06	217,893,595.20	1,430,102,056.86
理财产品	100,000,000.00	--	100,000,000.00	100,000,000.00	--	100,000,000.00
合计	1,829,677,237.06	216,893,595.20	1,612,783,641.86	1,747,995,652.06	217,893,595.20	1,530,102,056.86

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产:

无

(3) 期末按成本计量的可供出售金融资产:

表 1: 账面余额

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	持股比例
科技型中小企业	295,266,800.00		1,450,000.00	293,816,800.00	0.77-58.25%
创业服务平台	120,160,000.00			120,160,000.00	0.50-40.00%
创业投资基金	678,972,854.18	88,326,657.78	5,195,072.78	762,104,439.18	5.00-49.95%
无锡市太极实业股份有限公司	499,999,997.88			499,999,997.88	4.77%
无锡宏源机电科技股份有限公司	53,346,000.00			53,346,000.00	16.89%
其他投资	250,000.00			250,000.00	10.00-12.00%
合计	1,647,995,652.06	88,326,657.78	6,645,072.78	1,729,677,237.06	

以上部分投资项目本公司出资虽超过 25%，但本公司不参与上述被投资公司的生产经营管理，故采用成本法核算。

表 2: 减值准备

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期现金红利
科技型中小企业	181,259,595.20		1,000,000.00	180,259,595.20	3,863,120.00

创业服务平台	234,000.00	234,000.00	--
创业投资基金	36,400,000.00	36,400,000.00	12,829,972.58
无锡市太极实业股份有限公司	--	--	13,755,020.02
无锡宏源机电科技股份有限公司	--	--	4,978,960.00
其他投资	--	--	--
合计	217,893,595.20	1,000,000.00	216,893,595.20
			35,427,072.60

以上部分投资项目本公司出资虽超过 25%，但本公司不参与上述被投资公司的生产经营管理，故采用成本法核算。

6、长期股权投资

表 1

被投资单位	期初余额	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
一、合营企业					
无					
二、联营企业					
无锡高新技术风险投资股份有限公司	50,446,950.02	--	--	--	--
无锡润创投资管理有限公司	896283.88	875,000.00			
合计	51,343,233.90	875,000.00	--	--	--

表 2

被投资单位	其他权益变动	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	期末余额		
一、合营企业							
无	--	--	--	--	--	--	--
二、联营企业							
无锡高新技术风险投资股份有限公司	--	--	--	--	--	50,446,950.02	--
无锡润创投资管理有限公司	--	--	--	--	--	1,771,283.88	--
合计	--	--	--	--	--	52,218,233.90	--

7、固定资产

(1) 固定资产情况:

项目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值:				

项目	运输设备	电子设备	其他设备	合计
1、期初余额	759,502.00	481,032.63	604,948.00	1,845,482.63
2、本期增加金额	--	8,698.97	2,068.97	10,767.94
(1) 购置	--	8,698.97	2,068.97	10,767.94
(2) 在建工程转入	--	--	--	--
(3) 企业合并增加	--	--	--	--
3、本期减少金额	--	--	--	0.00
(1) 处置或报废	--	--	--	0.00
4、期末余额	759,502.00	489,731.60	607,016.97	1,856,250.57
二、累计折旧：				
1、期初余额	667,376.57	451,325.01	570,464.44	1,689,166.02
2、本期增加金额	18,049.98	7,288.79	778.92	26,117.69
(1) 计提	18,049.98	7,288.79	778.92	26,117.69
(2) 购置	--	--	--	--
3、本期减少金额	--	--	--	0
(1) 处置或报废	--	--	--	0
4、期末余额	685,426.55	458,613.80	571,243.36	1,715,283.71
三、减值准备：				
1、期初余额	--	--	--	--
2、本期增加金额	--	--	--	--
(1) 计提	--	--	--	--
(2) 购置	--	--	--	--
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	74,075.45	31,117.80	35,773.61	140,966.86
2、期初账面价值	92,125.43	29,707.62	34,483.56	156,316.61

8、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	本期减少	期末余额
装修费	83,933.48	--	20,169.36	--	63,764.12

9、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
可供出售金融资产公允 价值变动	--	--	--	--
合计	--	--	--	--

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
坏账准备	768,408.01	768,408.01
可供出售金融资产减值准备	216,893,595.20	217,893,595.20
贷款损失准备	2,750,000.00	2,750,000.00
可抵扣亏损	5,628,715.40	5,628,715.40
合计	226,040,718.61	227,040,718.61

10、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	56,764.10	146,772.29
城建税	6,917.95	9,172.05
教育费附加	4,941.39	6,551.46
印花税	-3.17	17,013.73
企业所得税	0.00	2,567,548.70
个人所得税	11,987.24	12,265.08
合计	80,607.51	2,759,323.31

11、其他应付款

按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	9,406,477.63	682,555.55
其他暂收、应付款项	62,570,309.61	149,767,676.99
合计	71,976,787.24	150,450,232.54

12、保险合同准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金（担保）	4,611,441.43	4,611,441.43
合计	4,611,441.43	4,611,441.43

13、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
贷款利息保证金	1,685,843.60	1,387,373.78
担保赔偿准备金	400,000.00	400,000.00
合计	2,085,843.60	1,787,373.78

14、长期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	300,000,000.00	300,000,000.00
减： 1 年以内到期的长期借款	50,000,000.00	50,000,000.00
合计	250,000,000.00	250,000,000.00

15、应付债券

债券名称	面 值	发行日期	债券期限	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
企业债券	400,000,000.00	2016/12/21	7 年	400,000,000.00			400,000,000.00
企业债券利息调整	--	--	--	-1,760,000.00	360,000.00		-1,400,000.00
合计				398,240,000.00	360,000.00		398,600,000.00

2015 年 10 月经本公司董事会会议审议并通过本公司发行企业债券的议案，拟申请发行 4 亿元 7 年期企业债，并报无锡市人民政府国有资产监督管理委员会同意。2016 年 11 月 25 日经国家发展和改革委员会发改财金[2016]2732 号“国家发展改革委关于江苏省无锡创业投资集团有限公司发行公司债券核准的批复”同意发行，本公司企业债券期限自 2015 年 12 月 21 日至 2022 年 12 月 21 日。

上述债券由无锡产业发展集团有限公司提供保证担保。

16、其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	34,397,902.45	30,197,902.45
合计	34,397,902.45	30,197,902.45

17、实收资本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
无锡产业发展集团有限公司	996,114,520.00	126,050,420.17	--	1,122,175,900.17
江苏省无锡蠡园经济开发区发展总公司	3,885,480.00	--	--	3,885,480.00
合计	1,000,000,000.00	126,050,420.17	--	1,126,050,420.17

18、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	69,085,463.00	239,495,79.83	--	93,035,042.83
其他资本公积	1,967,252.91	419,853.34	--	2,387,106.25
合计	71,052,715.91	24,369,433.17	--	95,422,149.08

19、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

法定盈余公积	35,553,291.76	--	--	35,553,291.76
合计	35,553,291.76	--	--	35,553,291.76

20、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
提取的一般风险准备[注 1]	7,970,560.87	--	--	7,970,560.87
收到的财政补助	957,450.00	--	--	957,450.00
合计	8,928,010.87	--	--	8,928,010.87

[注 1]: 上述提取的一般风险准备, 系本公司的控股子公司华鑫科贷和科发担保计提的一般风险准备。

21、未分配利润

明细情况

项目	金额	提取或分配比例
调整前 上年末未分配利润	71,602,022.15	
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	71,602,022.15	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	26,763,084.05	
减: 提取法定盈余公积	--	
提取任意盈余公积	--	
提取一般风险准备	--	
应付现金股利	--	
转作股本的普通股股利	--	
其他减少	--	
期末未分配利润	98,365,106.20	

22、营业收入

项目	2019 半年度	2018 半年度
担保及咨询费收入	5,777,062.19	5,633,450.34
合计	5,777,062.19	5,633,450.34

23、利息收入

项目	2019 半年度	2018 半年度
贷款业务利息收入	12,125,394.52	15,974,609.48
合计	12,125,394.52	15,974,609.48

24、手续费及佣金收入

项目	2019 半年度	2018 半年度
手续费及佣金收入	273,584.90	566,037.74
合计	273,584.90	566,037.74

25、税金及附加

项目	2019 半年度	2018 半年度
城建税	87,349.76	105,723.37
教育费附加	58,946.78	75,516.69
印花税	0.00	
车船使用税	0.00	
合计	146,296.54	181,240.06

26、销售费用

项目	2019 半年度	2018 半年度
担保赔偿准备金	4,200,000.00	1,550,000.00
未到期责任准备金	0	--
其它		--
合计	4,200,000.00	1,550,000.00

27、管理费用

项目	2019 半年度	2018 半年度
职工薪酬支出	4,370,652.83	4,359,573.36
一般行政开支	1,781,589.66	2,571,434.17
折旧及摊销	46,287.05	78,372.01
其它	1,089,468.30	756.00
合计	7,287,997.84	7,010,135.54

28、财务费用

项目	2019 半年度	2018 半年度
利息支出	16,571,784.54	18,472,752.56
减：利息收入	1,690,952.39	1,588,846.13
手续费	73,730.44	
合计	14,954,562.59	16,883,906.43

29、资产减值损失

项目	2019 半年度	2018 半年度
坏账损失		
可供出售金融资产减值损失		199,195.65
贷款减值损失	26,948.01	-3,085,425.38
合计	26,948.01	-2,886,229.73

30、投资收益

项目	2019 半年度	2018 半年度
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	35,427,072.60	33,937,812.34
处置可供出售金融资产取得的投资收益	--	--
权益法核算的长期股权投资收益	--	--
银行理财产品收益	--	--
委托贷款利息收入	1,318,789.29	1,699,633.07
合计	36,745,861.89	35,637,445.41

31、营业外收入

项目	2019 半年度	2018 半年度
非流动资产处置利得合计	0.00	--
其中：固定资产处置利得	0.00	--
政府补助	0.00	550,000.00
合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	0.00	--
其他收入	1,210,543.69	--
合计	1,210,543.69	550,000.00

32、所得税费用

项目	2019 半年度	2018 半年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	300,102.46	8,725,620.76
递延所得税调整	--	--
合计	300,102.46	8,725,620.76

附注 6：合并范围的变更

- 1、非同一控制下企业合并
无
- 2、同一控制下企业合并
无
- 3、反向购买
无
- 4、处置子公司
无
- 5、其他原因的合并范围变动
无

附注 7：在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
无锡华宇创业投资发展有限公司	无锡市	无锡市	创业投资	100	--	设立
无锡市华鑫科技小额贷款有限公司	无锡市	无锡市	科技贷款	80	--	设立
无锡华鼎投资咨询有限公司	无锡市	无锡市	投资管理	100	--	设立
无锡市科发投资担保有限公司	无锡市	无锡市	融资担保	51	--	非同一控制下企业合并



业发展集团有限公司
资产负债表

编制单位：无锡产业发展集团有限公司

2019年6月30日

金额单位：人民币元

资产	附注	合并		母公司	
		2019.6.30	2018.12.31(审定数)	2019.6.30	2018.12.31(审定数)
流动资产：					
货币资金		10,848,483,298.51	11,206,251,940.75	2,181,950,795.67	1,244,712,092.27
结算备付金					
拆出资金					
交易性金融资产		4,585,469,555.43			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		819,029.55	45,414,145.00		
衍生金融资产					
应收票据		1,919,183,666.11	1,934,945,841.91		22,500,000.00
应收账款		7,822,099,435.94	5,794,056,766.87	94,312,440.57	94,312,440.57
预付款项		3,254,054,629.08	2,189,072,011.10	1,792,191.07	31,541,504.10
应收保费					
应收分保账款					
应收分保合同准备金					
其他应收款		3,883,838,721.31	3,175,243,454.44	3,870,335,829.72	3,554,388,986.81
其中：应收利息		79,380,652.90	56,697,117.15	21,112,690.62	24,408,115.79
应收股利		539,775,118.03	11,054,659.84	261,286,952.60	16,415,675.00
买入返售金融资产					
存货		5,511,697,481.73	5,007,231,679.47		
合同资产					
持有待售的资产					
一年内到期的非流动资产		1,133,136,076.11	1,354,505,081.22		
其他流动资产		1,766,023,843.65	6,809,126,840.21	390,000,000.00	390,000,000.00
流动资产合计		40,724,805,737.42	37,515,847,760.97	6,538,391,257.03	5,337,455,023.75
非流动资产：					
发放贷款及垫款					
债权投资					
可供出售金融资产		5,930,176,064.54	5,195,311,443.76	4,239,990,525.21	4,027,316,377.79
其他债权投资					
持有至到期投资					
长期应收款		2,249,200,692.16	1,625,365,091.94		
长期股权投资		9,572,419,088.25	7,689,643,014.01	11,030,506,197.56	10,066,450,753.00
其他权益工具投资		400,889,138.36			
其他非流动金融资产		368,800,000.00			
投资性房地产		1,443,718,496.00	1,469,402,066.19	1,270,162,247.80	1,291,574,971.89
固定资产		10,185,585,885.14	9,558,817,431.45	31,056,924.55	32,224,204.76
在建工程		1,639,102,443.16	1,479,071,375.93		
生产性生物资产					
油气资产					
使用权资产					
无形资产		777,210,400.42	922,835,789.82	20,288,800.03	20,557,506.88
开发支出					
商誉		1,565,378,092.81	1,565,378,092.81		
长期待摊费用		60,492,531.53	60,726,362.10		
递延所得税资产		401,774,198.38	414,984,575.64	25,414,453.88	25,414,453.88
其他非流动资产		476,023,695.92	376,447,811.67		
非流动资产合计		35,070,770,726.67	30,357,983,055.32	16,617,419,149.03	15,463,538,268.20
资产总计		75,795,576,464.09	67,873,830,816.29	23,155,810,406.06	20,800,993,291.95

法定代表人：蒋国雄

主管会计工作的负责人：罗进

会计机构负责人：曹杰

雄蒋
印国

之罗
印进

之曹
印杰

资产负债表 (续)

编制单位: 无锡产业发展集团有限公司

2019年6月30日

金额单位: 人民币元

负债及所有者权益	附注	合并		母公司	
		2019.6.30	2018.12.31(审定数)	2019.6.30	2018.12.31(审定数)
流动负债:					
短期借款		8,252,857,256.07	6,997,951,371.25	3,943,000,000.00	2,623,000,000.00
向中央银行借款					
拆入资金					
交易性金融负债					
以公允价值计量且变动计入当期损益金融负债			2,580,223.27		
衍生金融负债			490,329.13		
应付票据		3,530,121,802.47	2,572,566,345.34		
应付账款		8,089,820,747.18	7,159,591,288.91	2,529,554.55	9,690,154.55
预收款项		2,961,199,552.96	2,034,117,326.21		
卖出回购金融资产款					
吸收存款及同业存放					
代理买卖证券款					
代理承销证券款					
应付手续费及佣金					
应付职工薪酬		391,683,337.60	613,925,093.53	4,584,218.21	9,065,075.40
应交税费		168,662,181.88	280,651,447.32	3,237,859.31	37,531,630.18
其他应付款		2,049,796,189.18	1,252,088,046.42	361,131,125.44	500,998,788.93
其中: 应付利息		191,828,148.17	250,966,069.99	168,642,909.57	211,401,907.62
应付股利		229,993,455.39	85,525,221.59	91,004,701.39	56,862,783.35
应付手续费及佣金					
应付分保账款					
合同负债					
持有待售的负债					
一年内到期的非流动负债		3,079,134,287.84	2,879,121,798.41	1,075,287,500.00	1,038,823,333.33
其他流动负债		6,222,540,584.25	5,020,369,212.07	6,198,420,620.34	4,997,813,527.42
流动负债合计		34,745,815,939.43	28,813,452,481.86	11,588,190,877.85	9,216,922,509.81
非流动负债:					
保险合同准备金					
长期借款		5,598,057,880.00	4,494,418,600.00	1,707,500,000.00	1,746,350,000.00
应付债券		5,227,667,107.30	5,449,074,217.31	1,996,523,421.39	2,995,411,666.65
其中: 优先股					
永续债					
租赁负债					
长期应付款		683,234,124.63	449,912,608.22	7,416,957.28	7,877,060.39
长期应付职工薪酬		74,679,175.36	74,679,175.36		
预计负债		17,139,666.74	15,110,780.02		
递延收益		497,645,228.65	460,832,147.22		
递延所得税负债		16,081,824.02	15,289,409.50		
其他非流动负债		34,397,902.45	30,197,902.45		
非流动负债合计		12,148,902,909.15	10,989,514,840.08	3,711,440,378.67	4,749,638,727.04
负债合计		46,894,718,848.58	39,802,967,321.94	15,299,631,256.52	13,966,561,236.85
所有者权益:					
实收资本		3,720,670,953.43	3,720,670,953.43	3,720,670,953.43	3,720,670,953.43
其他权益工具		4,000,000,000.00	3,000,000,000.00	4,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其中: 优先股					
永续债		4,000,000,000.00	3,000,000,000.00	4,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积		501,758,427.58	488,741,247.58	-38,304,955.99	-51,322,135.99
减: 库存股					
其他综合收益		77,984,312.27	47,738,355.00	45,737,176.25	35,220,993.51
专项储备		13,254,972.97	11,732,589.18		
盈余公积		69,641,059.69	69,641,059.69	69,641,059.69	69,641,059.69
一般风险准备		25,412,754.63	23,896,243.34		
未分配利润		1,678,500,290.94	1,701,056,877.69	58,434,916.16	60,221,184.46
归属于母公司所有者权益合计		10,087,222,771.51	9,063,477,325.91	7,856,179,149.54	6,834,432,055.10
少数股东权益		18,813,634,844.00	19,007,386,168.44		
所有者权益合计		28,900,857,615.51	28,070,863,494.35	7,856,179,149.54	6,834,432,055.10
负债及所有者权益合计		75,795,576,464.09	67,873,830,816.29	23,155,810,406.06	20,800,993,291.95

法定代表人: 蒋国雄

主管会计工作的负责人: 罗进

会计机构负责人: 曹杰

雄蒋
印国

之罗
印进

之曹
印杰

利润表

编制单位: 无锡产业发展集团有限公司

2019年1-6月 金额单位: 人民币元

项 目	附注	合 并		母 公 司	
		2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
一、营业总收入		30,752,552,284.58	19,404,987,182.14	45,425,595.32	17,215,142.15
其中: 营业收入		30,752,552,284.58	19,404,987,182.14	45,425,595.32	17,215,142.15
利息收入					
已赚保费					
手续费及佣金收入					
二、营业总成本		30,363,634,655.21	18,905,770,717.29	334,742,577.83	285,043,186.93
其中: 营业成本		28,461,019,709.00	17,284,899,534.47	51,485,758.52	26,513,608.88
利息支出					
手续费及佣金支出					
退保金					
赔付支出净额					
提取保险合同准备金净额					
保单红利支出					
分保费用					
税金及附加		71,551,567.67	73,333,360.71	3,646,988.40	3,245,156.13
销售费用		186,381,846.69	150,677,479.93		
管理费用		729,757,651.70	635,919,340.67	18,226,995.56	20,492,529.16
研发费用		439,301,617.11	350,189,807.71		
财务费用		475,622,263.04	410,751,193.80	261,382,835.35	234,791,892.76
其中: 利息费用		544,588,052.63	447,913,730.28	324,892,274.99	269,760,457.75
利息收入		-118,356,308.14	-77,851,356.34	-63,531,243.23	-34,986,829.40
加: 其他收益		25,493,864.11	22,320,575.95		
投资收益 (损失以“-”号填列)		1,065,567,819.07	1,238,554,364.85	392,989,338.40	338,201,797.53
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		844,906,201.51	999,313,385.93	13,110,349.77	13,093,591.39
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 (损失以“-”号填列)					
汇兑收益 (损失以“-”号填列)					
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)					
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)		33,266,500.40			
资产减值损失 (损失以“-”号填列)		3,995,181.57	-70,473,258.83		
信用减值损失 (损失以“-”号填列)		-89,274,318.07			
资产处置收益 (损失以“-”号填列)		104,386.26	2,612,487.64	-346,706.15	
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		1,428,071,062.71	1,692,230,634.46	103,325,649.74	70,373,752.75
加: 营业外收入		40,714,721.78	17,205,792.25		866,539.64
减: 营业外支出		11,527,905.09	5,446,400.06	50,000.00	1,050,000.00
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		1,457,257,879.40	1,703,990,026.65	103,275,649.74	70,190,292.39
减: 所得税费用		132,035,154.37	156,197,017.57		
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		1,325,222,725.03	1,547,793,009.08	103,275,649.74	70,190,292.39
(一) 按经营持续性分类					
1.持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		1,325,222,725.03	1,547,793,009.08	103,275,649.74	70,190,292.39
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.归属于母公司所有者的净利润		82,505,331.29	122,403,807.09	103,275,649.74	70,190,292.39
2.少数股东损益		1,242,717,393.74	1,425,389,201.99		
六、其他综合收益的税后净额		74,780,722.21	-53,974,923.48	10,516,182.74	
归母公司所有者的其他综合收益的税后净额		30,245,957.27	-13,616,312.40	10,516,182.74	
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		4,059,346.65			
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		4,059,346.65			
4.企业自身信用风险公允价值变动					
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		26,186,610.62	-13,616,312.40	10,516,182.74	
1.权益法下可转损益的其他综合收益					
2.其他债权投资公允价值变动					
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		2,044,695.93	-17,728,122.54	10,516,182.74	
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益					
6.其他债权投资信用减值准备					
7.现金流量套期储备 (现金流量套期损益的有效部分)		24,141,914.69	4,111,810.14		
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		44,534,764.94	-40,358,611.08		
七、综合收益总额		1,400,003,447.24	1,493,818,085.60	113,791,832.48	70,190,292.39
归属于母公司所有者的综合收益总额		112,751,288.56	108,787,494.69	113,791,832.48	70,190,292.39
归属于少数股东的综合收益总额		1,287,252,158.68	1,385,030,590.91		
八、每股收益:					
(一) 基本每股收益(元/股)					
(二) 稀释每股收益(元/股)					

法定代表人: 蒋国雄

雄蒋
印国

主管会计工作的负责人: 罗进

之罗
印进

会计机构负责人: 曹杰

之曹
印杰

现金流量表

编制单位：无锡产业发展集团有限公司

2019年1-6月

金额单位：人民币元

报 表 项 目	附注	合 并		母 公 司	
		2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
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		29,640,591,647.17	20,147,216,355.07	67,049,515.00	94,147,107.73
客户存款和同业存放款项净增加额					
向中央银行借款净增加额					
向其他金融机构拆入资金净增加额					
收到原保险合同保费取得的现金					
收到再保险业务现金净额					
保户储金及投资款净增加额					
处置交易性金融资产净增加额					
收取利息、手续费及佣金的现金		14,046,370.85	18,037,953.94		
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		75,893,531.44	62,872,514.44		
收到其他与经营活动有关的现金		723,241,507.64	412,451,033.56	115,378,737.16	59,437,045.66
现金流入小计		30,453,773,057.10	20,640,577,857.01	182,428,252.16	153,584,153.39
购买商品、接受劳务支付的现金		26,889,795,917.28	17,115,935,899.98	9,716,204.40	211,838,219.42
客户贷款及垫款净增加额		-28,069,533.44	11,339,488.83		
存放中央银行和同业款项净增加额					
支付原保险合同赔付款项的现金					
为交易目的而持有的金融资产净增加额					
拆出资金净增加额					
支付利息、手续费及佣金的现金					
支付保单红利的现金					
支付给职工以及为职工支付的现金		1,701,294,124.30	1,531,849,537.99	12,756,658.05	14,312,669.00
支付的各项税费		584,880,845.67	641,799,441.43	38,420,229.07	10,059,964.33
支付其他与经营活动有关的现金		821,243,846.01	827,461,393.71	148,683,199.34	33,710,383.07
现金流出小计		29,969,145,199.82	20,128,385,761.94	209,576,290.86	269,921,235.82
经营活动产生的现金流量净额		484,627,857.28	512,192,095.07	-27,148,038.70	-116,337,082.43
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		4,351,380,095.77	5,990,686,162.73	413,375,389.00	409,472,204.45
取得投资收益收到的现金		393,600,131.51	506,140,946.86	138,331,360.48	86,989,116.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		216,232,836.81	109,900,210.30	142,220,894.41	65,220,691.00
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		672,034,078.32	686,306,285.23	137,470,000.00	320,475,000.00
现金流入小计		5,633,247,142.41	7,293,033,605.12	831,397,643.89	882,157,011.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		871,440,440.87	951,467,157.83		
投资支付的现金		7,908,102,984.16	10,587,392,873.09	1,384,654,368.47	2,929,003,335.09
质押贷款净增加额					
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		530,673,737.94			
支付其他与投资活动有关的现金		675,052,564.56	658,223,386.21	328,770,000.00	486,100,000.00
现金流出小计		9,985,269,727.53	12,197,083,417.13	1,713,424,368.47	3,415,103,335.09
投资活动产生的现金流量净额		-4,352,022,585.12	-4,904,049,812.01	-882,026,724.58	-2,532,946,323.55
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		1,014,474,393.51	100,500,000.00	1,000,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		14,474,393.51	100,500,000.00		
取得借款收到的现金		9,584,202,940.19	8,648,941,775.38	3,213,000,000.00	4,421,000,000.00
发行债券收到的现金		3,420,000,000.00	5,600,000,000.00	2,600,000,000.00	5,600,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金					
现金流入小计		14,018,677,333.70	14,349,441,775.38	6,813,000,000.00	10,021,000,000.00
偿还债务支付的现金		8,769,611,003.42	10,012,447,699.39	4,294,600,000.00	7,435,100,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,574,681,837.87	776,305,630.57	426,992,266.66	377,688,527.88
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,168,094,468.26	147,609,534.20		
支付其他与筹资活动有关的现金		280,957,377.90	58,111,972.77	13,301,928.66	12,219,098.93
现金流出小计		10,625,250,219.19	10,846,865,302.73	4,734,894,195.32	7,825,007,626.81
筹资活动产生的现金流量净额		3,393,427,114.51	3,502,576,472.65	2,078,105,804.68	2,195,992,373.19
四、汇率变动对现金的影响额					
		-3,160,318.84	-1,320,741.53		
五、现金及现金等价物净增加额					
		-477,127,932.17	-890,601,985.82	1,168,931,041.40	-453,291,032.79
加：期初现金及现金等价物余额		9,292,963,617.01	8,089,087,609.73	1,013,019,754.27	1,756,344,458.23
六、期末现金及现金等价物余额		8,815,835,684.84	7,198,485,623.91	2,181,950,795.67	1,303,053,425.44

法定代表人：蒋国雄

主管会计工作的负责人：罗进

会计机构负责人：曹杰

雄蒋
印国

之罗
印进

之曹
印杰