



国鑫农贷

NEEQ:834000

扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司

年度报告

—2018—

公司年度大事记



2019年1月，公司被评为“2018年度扬州市十佳明星小贷公司”。



2019年2月，公司被评为“2018年度服务业考核十大标杆企业”。

目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	9
第四节	管理层讨论与分析	11
第五节	重要事项	19
第六节	股本变动及股东情况	23
第七节	融资及利润分配情况	25
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	26
第九节	行业信息	29
第十节	公司治理及内部控制	30
第十一节	财务报告	35

释义

释义项目		释义
本公司、股份公司、公司、国鑫农贷	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司
扬州广电集团	指	扬州广播电视传媒集团有限责任公司
扬州报业集团	指	扬州报业传媒集团有限责任公司
主办券商、民族证券	指	中国民族证券有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
股东或股东大会	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司股东或股东大会
董事或董事会	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司董事或董事会
监事或监事会	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司监事或监事会
《公司章程》	指	2016年12月3日召开的2016年第八次临时股东大会通过的《扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司公司章程》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
本期、本年	指	2018年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 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。

公司负责人任勇、主管会计工作负责人赵娟及会计机构负责人（会计主管人员）赵娟保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
行业政策变动风险	目前全国经济下行，只贷不存及服务于“三农”、小微的经营特色，使小贷公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。尽管目前小额贷款公司的发展受到国家政策的支持，但如果经济政策发生变化，则会给小贷公司带来新的政策风险。
税收政策变化带来的财务风险	小贷公司的税收政策受国家政策及江苏省税收政策的影响，会给公司的财务指标带来一定的影响，自从江苏省小贷公司创建以来，政策上一直给予小贷公司优惠的税收政策，2016年5月国家对金融服务业进行“营改增”，与所有的小贷公司一样，我公司变为了增值税一般纳税人，增值税税率为6%，由于小贷行业进项税抵扣较少，而且又享受不到国家的税收优惠政策（小贷行业不属于税法规定的金融企业），实际上“营改增”对小贷公司而言税金是上升的，给小贷公司的财务指标带来一定的风险。
服务对象单一对经营流动性的风险	公司的主要竞争对手是银行。目前公司的服务区域尽管已扩大范围至省辖市，服务对象为“三农”、小微企业，由于小贷公司的客户群体大都从事传统产业，存在财务状况一般，原始积累不多，融资渠道较窄、缺少抵押等状况。当经济下行，这些客户群体第一还款源无法得到保证时，将引发信用风险，则公司就将面临贷款逾期而引发流动性风险发生。
诉讼与执行结果不确定的风险	公司在业务经营过程中，为实现债权会采用法律手段提起诉讼以实现债权，有的已做出裁决并得到执行。但无法保证胜诉的

	所有裁决都能得到及时、有效地执行。对因涉诉贷款损失的评估，可能存在期望值预估的风险。
贷款损失准备可能不足以抵补贷款未来的实际损失风险	公司根据国家商业银行法对贷款进行五级分类，并在此基础上计提贷款损失准备，此分类是依据对各种可能影响贷款质量的因素进行尽职调查、经验预期和专业判断做出的。公司对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况有差距。如果发生上述情况，公司可能面临计提减值准备是否足额的风险。
经营特色引发利率风险	小额贷款公司的贷款利率不得超过中国人民银行公布的同期同档次贷款基准利率的 4 倍。中国人民银行利率水平的变化，将会影响小额贷款公司的贷款利率及收益状况，利率的波动和变化会加剧小额贷款公司的利率风险。利率较为稳定时，利率风险相对较小，不过小贷行业只贷不存的经营特色，决定了利率的波动对经营成果的影响较银行低。未来利率的市场化波动会进一步影响其经营状况。由利率变动所带来的风险便成为企业在筹资决策中不得不考虑的因素。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司
证券简称	国鑫农贷
证券代码	834000
法定代表人	任勇
办公地址	扬州市邗江北路 270 号 6-102

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	张捷
职务	董事会秘书
电话	0514-87660888
传真	0514-87660999
电子邮箱	31712583@qq.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	扬州市邗江北路 270 号 6-102 225008
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012 年 1 月 20 日
挂牌时间	2015 年 11 月 6 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J66 货币金融服务- J663 非货币银行服务- J6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理、对外投资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
控股股东	扬州广电集团
实际控制人及其一致行动人	扬州广播电视总台、扬州日报社

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	913210005899542444	否
注册地址	扬州市邗江北路 270 号 6-102	否

注册资本（元）	250,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	民族证券
主办券商办公地址	北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	金建海田晶
会计师事务所办公地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号 22 层 A24

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	45,036,444.18	42,752,477.26	5.34%
利润总额	27,981,586.45	32,178,247.31	-13.04%
归属于挂牌公司股东的净利润	21,023,955.36	24,118,774.03	-12.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,901,055.36	25,057,774.03	-20.58%
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）	7.27%	8.36%	-
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）	6.88%	8.68%	-
基本每股收益	0.08	0.10	-20.00%
经营活动产生的现金流量净额	28,289,813.21	73,540,251.12	-61.53%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	497,239,411.76	425,911,787.87	16.75%
负债总计	206,411,869.80	134,425,701.27	53.55%
归属于挂牌公司股东的净资产	290,827,541.96	291,486,086.60	-0.23%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.16	1.17	-0.85%
资产负债率%（母公司）	41.51%	31.56%	-
资产负债率%（合并）	不适用	不适用	-

三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	16.75%	-9.17%	-
营业收入增长率%	5.34%	-17.99%	-
净利润增长率%	-12.83%	-5.26%	-

四、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	250,000,000	250,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-

计入负债的优先股数量	-	-	-
------------	---	---	---

五、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
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	1,397,200.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	100,000.00
非经常性损益合计	1,497,200.00
所得税影响数	374,300.00
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	1,122,900.00

六、 补充财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上年期末	增减比例
资本收益率（净利润/注册资本）	8.41%	9.65%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	2.07	2.93	-
对外担保余额	72,500,000.00	8,000,000.00	806.25%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	24.93%	2.74%	-
不良贷款	10,007,369.10	8,275,976.20	20.92%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	2.55%	2.17%	-
对外投资额	25,026,922.20	25,047,169.81	-0.08%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	8.61%	8.59%	-

七、 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 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收利息	6,086,430.87	0	0	0
其他应收款	8,000,500.00	14,086,930.87	0	0
应付利息	2,301,750.56	0	0	0
其他应付款	8,520,078.97	10,821,829.53	0	0

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

本公司是属于非货币银行服务类金融业企业，定位于以资金服务作为主要产品的类金融企业。主营业务为：发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理、对外投资等业务。

产品和服务为：为企业提供贷款、融资性担保、应付款保函、发放小微企业私募债、对外股权投资等经江苏省金融办批准的其他业务。

客户类型：主要为“三农”、中小微企业（含创业型、创新型、科技型）。

公司关键资源为：公司拥有一支集丰富的金融行业管理经验、企业经营管理经验和专业的互补性于一体的管理团队，公司高级管理人员与主要业务人员在银行业拥有平均 10 年以上工作经验，被江苏省金融办评为 AAA 级信用单位。扬州市十佳明星小贷公司等。

销售渠道为：公司通过自营的销售模式在辖区内开拓小额贷款业务、对外担保业务、对外股权投资业务等。

收入来源为：贷款利息收入、手续费及佣金收入、房屋租赁收入。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

报告期内，公司总营业净收入为 4,503.64 万元，与去年同期相比增加 5.34%，收入增加主要是因为公司 2018 年贷款业务以及承销小微企业私募债规模较去年有所增加，使利息净收入以及手续费及佣金收入增加所致。实现净利润 2,102.40 万元，与去年同期相比减少 12.83%，主要是由于公司根据贷款风险情况及相关监管政策要求加大了贷款损失准备金计提金额使本期资产减值损失大幅增加，导致净利润减少。

经营性现金净流入 2,828.98 万元，去年同期为 7,354.03 万元，较去年同期减少 61.53%，公司经营现金流量净额较去年大幅减少，主要是因为：2017 年客户贷款及垫款净减少额 4,720.20 万元，2018 年因贷款规模增加，客户贷款及垫款净增加额 1,214.44 万元，因此 2018 年贷款业务现金净流出较上年大幅增加，导致经营活动现金流量净额较去年大幅减少。投资性现金净流入 2.02 万元，去年同期为 -2,000.00 万元，公司报告期内没有新增对外投资投资活动现金流出为 0，投资收回 2.02 万元。筹资

性现金流量净额-2,671.00万元,去年同期为-7,112.00万元,筹资活动现金流出包括偿还债务支付500万元以及分配股利支付现金2,171万元,现金流出较去年减少主要是因为去年同期净归还贷款净额4,900万元所致。

报告期末,公司总资产为49,723.94万元,期初为42,591.18万元,较期初增加16.75%;总负债为20,641.19万元,期初为13,442.57万元,较期初增加53.55%,由于公司2018年共承销小微企业私募债8,250万元,截至报告期末已到期兑付1,000万元,尚未到期兑付小微企业私募债7,250万元,公司从投资者处募集资金计入其他应付款科目,将募集资金通过私募债的形式发放给小微企业计入其他应收款科目,由于报告期公司小微企业私募债净增加7,250万元,导致资产总额及负债总额增加。

公司业务监管部门是省、市、区三级金融办,主要监管指标情况如下:贷款平均利率不得超过中国人民银行同期基准利率的4倍即17.4%,公司今年1-12月系统平均利率14%;单户贷款余额不得超过小贷公司资本净额的3%,直接负债(银行借款及股东特别借款)不得超过资本净额的100%,公司银行融资截至12月末为零,股东特别借款原则上单一股东不得超过其实际出资额的100%,截至12月末,股东特别借款合计余额为11,500万元(资本净额29,082.75万元),占资本净额39.54%;或有负债不超过资本净额的300%,截至12月末创新业务对外担保金额为7,250万元,占资本净额24.93%。其他指标均符合监管要求。

报告期内及报告期后至本报告披露之日,公司未受到业务监管机构的处罚。

(二) 行业情况

公司被扬州市金融办评为2018年度“十佳明星小贷公司”、扬州市邗江区2018年度服务业考核十大标杆企业。

江苏省小贷公司在省政府的大力支持下,行业发展处于全国领先地位,小贷公司对地方经济的发展做出了很大的贡献,不少小贷公司经过近几年的经济沉浮,优胜劣汰,一些优秀的小贷公司已进入资本市场,目前国家对小贷公司的定位是非存款类的放贷组织,根据江苏省金融办下发的省金融办发(2015)37号文件规定,上“新三板”的小贷公司可进行对外股权投资,也可以开展江苏省金融办引导的创新业务,如小微企业私募债、建设债、开鑫贷等创新业务,营业收入不再是单一的利息收入,经营业绩与盈利能力也随之加强。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位:元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	8,040,334.54	1.62%	6,440,273.72	1.51%	24.84%
预付款项	734,047.62	0.15%	699,683.81	0.16%	4.91%
其他应收款	78,118,016.37	15.71%	14,086,930.87	3.31%	454.54%
其他流动资产	15,000.00	0.003%	-	-	-
应收利息					
发放贷款及垫款	381,514,333.76	76.73%	375,551,639.87	88.17%	1.59%
持有至到期投资	25,026,922.20	5.03%	25,047,169.81	5.88%	-0.08%

投资性房地产	3,580,289.32	0.72%	3,776,800.15	0.89%	-5.20%
固定资产	210,467.95	0.04%	309,289.64	0.07%	-31.95%
可供出售金融资产					
资产总计	497,239,411.76	-	425,911,878.87	-	16.75%
短期借款	115,000,000.00	23.13%	120,000,000.00	28.17%	-4.17%
预收款项	2,249,147.05	0.45%	-	-	-
拆入资金					
应付利息					
其他应付款	85,119,969.92	17.12%	10,821,829.53	2.54%	686.56%
长期借款					
预计负债	2,159,388.72	0.43%	-	-	-
负债总计	206,411,869.80	41.51%	134,425,701.27	31.56%	53.55%

资产负债项目重大变动原因：

1. 报告期内其他应收款增加主要是由于本期较上期小微企业私募债净增加了 6,450 万元所致；
2. 报告期内固定资产减少主要是由于本期计提折旧所致；
3. 报告期内预收款项增加主要是由于本期发行小微企业私募债所预收的担保费用所致；
4. 报告期内其他应付款增加主要是由于本期较上期小微企业私募债净增加了 6,450 万元导致从投资者处募集的资金增加所致；
5. 报告期内预计负债增加是由于根据财税[2017]22 文件相关规定要求计提的未到期责任赔偿准备和担保赔偿准备所致；

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	45,036,444.18	-	42,752,477.26	-	5.34%
利息净收入	43,233,565.84	96.00%	42,185,389.17	98.67%	2.48%
手续费及佣金净收入	1,596,937.18	3.55%	362,326.18	0.85%	340.75%
其他业务收入	205,941.16	0.46%	204,761.91	0.48%	0.58%
营业成本	18,552,057.73	41.19%	9,322,229.95	21.81%	99.01%
业务及管理费	11,754,538.15	26.10%	9,862,401.89	23.07%	19.19%
税金及附加	391,837.74	0.87%	340,317.22	0.79%	15.14%
资产减值损失	6,209,171.01	13.79%	-1,076,999.99	-2.52%	676.52%
营业利润	26,484,386.45	58.81%	33,430,247.31	78.19%	-20.78%
营业外收入	1,497,200.00	3.32%	1,203,000.00	2.81%	24.46%
营业外支出	0	0%	2,455,000.00	5.74%	-100.00%
净利润	21,023,955.36	46.68%	24,118,774.03	56.41%	-12.83%

项目重大变动原因:

1. 报告期内手续费及佣金净收入增加主要是由于本期较上期小微企业私募债净增加 6,450 万元, 导致收取的担保等收入增加;
2. 报告期内资产减值损失增加主要是由于公司根据贷款风险情况及相关监管政策要求加大了贷款损失准备金计提金额所致;
3. 报告期内公司未发生营业外支出。

(2) 收入构成

单位: 元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
利息收入	49,237,275.25	47,178,958.23	4.36%
手续费及佣金收入	1,596,937.18	362,326.18	340.75%
其他业务收入	205,941.16	204,761.91	0.58%

收入构成变动的原因:

1. 报告期内手续费及佣金收入增加主要是由于本期较上期发行的小微企业私募债净增加了 6,450 万, 导致相应的担保收入增加所致。

(3) 业务及管理费构成

单位: 元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
工资	1,799,011.00	1,843,990.16	-2.44%
折旧费	98,821.69	476,779.75	-79.27%
社保费	176,580.02	153,579.00	14.98%
住房公积金	60,400.00	52,200.00	15.71%
福利费	62,256.29	7,440.00	736.78%
职工教育经费	3,094.34	8,256.91	-62.52%
工会经费	7,680.00	7,680.00	0%
中介服务费	564,907.50	545,797.76	3.50%
诉讼费	468,175.50	57,987.00	707.38%
长期待摊费用		135,302.53	-100.00%
房租费	1,066,683.81	1,039,840.00	2.58%
业务宣传费	5,925,896.84	4,837,433.96	22.50%
财产保险费	32,572.67	20,580.24	58.27%
办公费	66,538.81	147,399.95	-54.86%
差旅费	82,841.86	68,894.68	20.24%
车辆使用费	179,484.04	188,099.52	-4.58%
业务招待费	55,681.46	51,318.36	8.50%
系统维护费	47,169.81	47,169.81	0%
会议费	75,477.03	103,828.43	-27.31%
水电费	41,231.09	44,367.83	-7.07%
通信费	24,016.64	16,423.37	46.23%
绿化费	12,160.00	17,580.00	-30.83%

银行利息收入	-39,826.50	-110,588.24	-63.99%
现金池费用	4,712.13	6,629.62	-28.92%
银行手续费支出	11,349.96	15,207.58	-25.37%
会费	30,000.00	30,000.00	0%
再担保费	150,872.35	34,737.67	334.32%
担保费	21,749.81		-
担保赔偿准备	725,000.00		-
其他杂费		14,466.00	-100.00%
合计	11,754,538.15	9,862,401.89	

业务及管理费构成变动的原因:

1. 折旧费减少主要是由于公司大部分固定资产已提足折旧所致;
2. 职工教育经费减少主要是因为报告期内员工培训减少所致;
3. 诉讼费增加主要是因为报告期内呆滞贷款增加导致诉讼费增加所致;
4. 再担保费增加主要是因为报告期内小微企业私募债较上期净增加 6,450 万元, 根据开展小微企业私募债业务的相关合同规定, 需支付给江苏金创信用再担保股份有限公司的再担保费相应增加所致;
5. 担保赔偿准备增加主要是因为公司为报告期内发行的小微企业私募债提供全额担保, 按担保余额的 1% 计提担保赔偿准备 72.50 万元所致。

3. 现金流量状况

单位: 元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	28,289,813.21	73,540,251.12	-61.53%
投资活动产生的现金流量净额	20,247.61	-20,000,000.00	-100.10%
筹资活动产生的现金流量净额	-26,710,000.00	-71,119,999.98	-62.44%

现金流量分析:

1. 公司经营活动产生的现金流量净额较去年大幅减少, 主要是因为: 2017 年客户贷款及垫款净减少额 4,720.20 万元, 2018 年因贷款规模增加, 客户贷款及垫款净增加额 1,214.44 万元, 因此 2018 年贷款业务现金净流出较上年大幅增加, 导致经营活动现金流量净额较去年大幅减少;
2. 公司投资活动产生的现金流量净额增加主要是因为公司报告期内对外投资活动现金流出为 0, 而去年此项支出 2,000 万元;;
3. 公司筹资活动现金流出包括偿还债务支付 500 万元以及分配股利支付现金 2,171 万元, 现金流出较去年减少主要是因为去年归还贷款净额 4,900 万元所致。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

无。

2、委托理财及衍生品投资情况

无。

(五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

2018年6月15日，财政部发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）。本公司执行此项会计政策对列报前期财务报表项目及金额的影响如下：调减2017年12月31日应收利息6,086,430.87元；调增2017年12月31日其他应收款6,086,430.87元；调减2017年12月31日应付利息2,301,750.56元；调增2017年12月31日其他应付款2,301,750.56元。

(七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

(八) 企业社会责任

公司在经营过程中注重自身形像及信誉，对投资人讲信用，准时兑付私募投资人投资款，支持地方经济建设，服务“三农”小微企业及科技型创新型企业，2018年末贷款余额39,233.08万元，全年纳税1,186.30万元。同时走多元化发展的道路，发展了省金创公司推出的创新型业务小微企业私募债，本期余额7,250万元，实现可持续发展。

三、 持续经营评价

1. 行业方面：目前国家对小贷公司的定位是资金服务作为主要产品的类金融企业，根据江苏省金融办下发的省金融办发〔2015〕37号文件规定、苏金融办法〔2017〕90文件精神，上“新三板”小贷公司及所有其他小贷公司都可进行对外股权投资，也可以开展江苏省金融办引导的创新业务。江苏省小贷公司在省政府省金融办的大力支持下，行业发展处于全国领先水平，我公司在小贷领域也具有一定的市场地位。

2. 财务方面：国鑫农贷自2012年1月20日成立以来，累计发放贷款59.27亿元，累计纳税6,065万元。2018年末贷款余额3.92亿元，不良贷款率仅为2.55%，远低于扬州市同行业平均水平，其风险在可控的范围内。报告期内，总资产为4.97亿元，营业收入为4,503.64万元，归属于挂牌公司股东的净利润为2,102.40万元，且挂牌后连续三年进行分红，财务经营状况良好。

3. 公司治理方面：公司挂牌“新三板”后，更加强调风险控制，严格按《公司法》、《公司章程》及股转公司业务规则履行信息披露义务，并制订了更加完善的公司内控管理制度，且建立了更加有效的公司治理结构，现行管理机制运行情况良好，目前各项业务均未出现重大风险。

综上所述，公司具备良好的持续经营能力。

四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

(一) 行业发展趋势

公司被扬州市金融办评为2018年度“十佳明星小贷公司”、扬州市邗江区2018年度服务业考核十

大标杆企业。

江苏省小贷公司在省政府的大力支持下，行业发展处于全国领先地位，小贷公司对地方经济的发展做出了很大的贡献，不少小贷公司经过近几年的经济沉浮，优胜劣汰，一些优秀的小贷公司已进入资本市场，目前国家对小贷公司的定位是非存款类的放贷组织，根据江苏省金融办下发的省金融办发（2015）37号文件规定，上“新三板”的小贷公司可进行对外股权投资，也可以开展江苏省金融办引导的创新业务，如小微企业私募债、建设债、开鑫贷等创新业务，营业收入不再是单一的利息收入，经营业绩与盈利能力也随之加强。

（二） 公司发展战略

公司未来将结合国内的经济形势，执行十九大文件精神，进一步服务于实体经济、服务于有成长性的科技型、创新型企业，在做好传统业务的同时，大力开展省金融办引导的创新业务，如小微企业私募债、建设债等，同时直接或间接开展对外股权投资业务，着重投资未上市的有成长性的中小企业股权。在稳主营推创新的同时，加大防范风险意识，推动不良贷款或潜在风险贷款的清收与化解。

（三） 经营计划或目标

稳主营推创新，调结构防风险。江苏省金创再担保公司是江苏省金融办牵头成立的专业服务小贷公司的担保/再担保增信平台和业务创新平台，金创公司为我公司提供 22,000 万元的综合授信额度，其中为公司开展小微企业私募债业务提供 9,000 万担保额度，现金池调济 2,000 万元。公司将充分利用杠杆，积极主动拓展业务，同时结合国家产业政策，调整贷款结构，将风险控制放首位。追求效益与风险控制并驾齐驱。

（四） 不确定性因素

公司发展战略及经营计划的实现离不开国家宏观经济的稳定及国家对小贷公司政策上的持续支持，另一方面公司内部在把控风险的前题下开拓创新业务、直接或间接开展对外股权投资业务，上述因素的变动都会给公司的发展带来不确定因素。

五、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

1、行业政策变动风险

目前全国经济下行，只贷不存及服务于“三农”、小微的经营特色，使小贷公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。尽管目前小额贷款公司的发展受到国家政策的支持，但如果经济政策发生变化，则会给小贷公司带来新的政策风险。

对策：关注国家对小贷公司政策支持的变化及区域经济的变化。

2. 税收政策变化带来的财务风险

小贷公司的税收政策受国家政策及江苏省税收政策的影响，会给公司的财务指标带来一定的影响，自从江苏省小贷公司创建以来，政策上一直给予小贷公司优惠的税收政策，2016 年 5 月国家对金融服务业进行“营改增”，与所有的小贷公司一样，我公司变为了增值税一般纳税人，增值税税率为 6%，由于小贷行业进项税抵扣较少，而且又享受不到国家的税收优惠政策（小贷行业不属于税法规定的金融企业），实际上“营改增”对小贷公司而言税金是上升的，给小贷公司的财务指标带来一定的风险。

对策：扬州的小贷公司已向地方国税局反映，地方国税局已汇总向一级国税局反映，要求将小贷公司与其他村镇银行享受同等的税收政策。

3、服务对象单一对经营流动性的风险

公司的主要竞争对手是银行。目前公司的服务区域尽管已扩大范围至省辖市，服务对象为“三农”、小微企业，由于小贷公司的客户群体大都从事传统产业，存在财务状况一般，原始积累不多，融资渠道较窄、缺少抵押等状况。当经济下行，这些客户群体第一还款源无法得到保证时，将引发信用风险，则公司就将面临贷款逾期而引发流动性风险发生。

对策：注重借款人的第一还款来源，调查担保人的偿还能力，贷前认真调研与风险评估，慎放信用贷款，控制行业集中度指标在金融办的监管范围内，控制单户贷款余额不超过监管指标，对征信有问题的客户一律不得准入。

4、诉讼与执行结果不确定的风险

公司在业务经营过程中，为实现债权会采用法律手段提起诉讼以实现债权，有的已做出裁决并得到执行。但无法保证胜诉的所有裁决都能得到及时、有效地执行。对因涉诉贷款损失的评估，可能存在期望值预估的风险。

对策：对涉诉案件积极调查借款人及担保人的财产线索，及时与法官沟通，力争执行效果的最大化。

5、贷款损失准备可能不足以抵补贷款未来的实际损失风险

公司根据国家商业银行法对贷款进行五级分类，并在此基础上计提贷款损失准备，此分类是依据对各种可能影响贷款质量的因素进行尽职调查、经验预期和专业判断做出的。公司对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况有差距。如果发生上述情况，公司可能面临计提减值准备是否足额的风险。

对策：公司严格遵守金融办监管要求，足额提取风险准备金，并对潜在的损失形成有效的覆盖。

6、经营特色引发利率风险

小额贷款公司的贷款利率不得超过中国人民银行公布的同期同档次贷款基准利率的 4 倍。中国人民银行利率水平的变化，将会影响小额贷款公司的贷款利率及收益状况，利率的波动和变化会加剧小额贷款公司的利率风险。利率较为稳定时，利率风险相对较小，不过小贷行业只贷不存的经营特色，决定了利率的波动对经营成果的影响较银行低。未来利率的市场化波动会进一步影响其经营状况。由利率变动所带来的风险便成为企业在筹资决策中不得不考虑的因素。

对策：为降低利率变动带来的风险，在经济下行的情况下，关注国内、外金融市场利率的趋势，在贷款发放过程中，控制贷款期限在 3-6 个月范围内。

(二) 报告期内新增的风险因素

无。

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项：

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

（二） 公司发生的对外担保事项

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

是 否

单位：元

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
扬州圣元景观园林有限公司	4,000,000	2018年1月10日至 2018年7月9日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	2,000,000	2018年1月10日至 2018年7月9日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州京格酒店管	4,000,000	2018年1月10日至	保证	连带	已事前及	否

理有限公司		2018年7月9日			时履行	
扬州祥盛进出口有限公司	4,000,000	2018年3月20日至2019年3月19日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州添盈建筑材料有限公司	5,000,000	2018年3月20日至2019年3月19日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州恒和鞋材有限公司	6,000,000	2018年3月20日至2019年3月19日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州万萃物资有限公司	6,000,000	2018年4月9日至2019年4月8日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州宝骏汽车销售服务有限公司	2,000,000	2018年4月12日至2019年4月11日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州佳润汽车销售服务有限公司	3,000,000	2018年6月5日至2019年6月4日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州润通汽车销售服务有限公司	3,000,000	2018年6月15日至2019年6月14日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州恒升汽车材料有限公司	4,000,000	2018年7月31日至2019年7月30日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州恒升汽车材料有限公司	3,500,000	2018年7月31日至2019年7月30日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州圣元景观园林有限公司	4,000,000	2018年7月11日至2019年7月10日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	2,000,000	2018年7月11日至2019年7月10日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州京格酒店管理有限公司	4,000,000	2018年7月11日至2019年7月10日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州卓越物业管理有限公司	5,000,000	2018年7月13日至2019年7月12日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州圣元景观园林有限公司	3,000,000	2018年7月25日至2019年7月24日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州京穗商业管理有限公司	4,000,000	2018年7月13日至2019年7月12日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州京格酒店管理有限公司	3,000,000	2018年7月24日至2019年7月23日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州鸿鹤建材商贸有限公司	5,000,000	2018年7月12日至2019年7月11日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州市江都区郭姚劳务有限公司	3,000,000	2018年8月1日至2019年7月31日	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州和韵装饰物资有限公司	3,000,000	2018年9月14日至2019年9月13日	保证	连带	已事前及时履行	否
总计	82,500,000	-	-	-	-	-

注：上表中 1-3 项担保已经履行完毕。

对外担保分类汇总：

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	72,500,000
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0
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	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0

清偿和违规担保情况：

上述对外担保系公司正常业务，不存在违规对外担保。截至报告期末，上述表格中 1-3 项担保已履行完毕，其余对外担保事项正在履行。

（三） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	10,200,000.00	5,923,405.97
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	400,000,000.00	115,000,000.00
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他		
总计	410,200,000.00	120,923,405.97

（四） 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
扬州广播电视传媒集团有限责任公司、扬州报业传媒集团有限责任公司、姜群、任勇、陈平	关联方为公司向金创公司提供反担保	220,000,000	已事后补充履行	2018年3月8日	2018-012
张捷、陈平、倪天璇、赵娟、张军	贷款利息	44,592.72	已事后补充履行	2019年3月25日	2019-011

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：

关联方为公司向金创公司提供反担保是关联方根据公司业务需求，按照监管部门的规定，为公司提供连带保证责任反担保，关联方所提供的反担保都是无偿的，有利于公司的业务发展。

公司向关联方发放贷款系公司正常的经营业务，贷款利率公允，不会对公司产生不利影响。

(五) 承诺事项的履行情况

1、全体股东（包括控股股东和实际控制人）以及全体董事、监事和高级管理人员均出具《关于规范关联交易和避免资金占用的承诺函》。报告期内上述人员未占用公司资金。

2、为了避免同业竞争，更好地维护中小股东的利益，公司持股 5%以上的股东均出具《避免同业竞争承诺函》。报告期内，公司持股 5%以上的股东未开展同业竞争业务。

3、为避免潜在风险，保护公司及股东的利益，公司承诺不再为关联方提供担保。报告期内，公司未为关联方提供担保、其关联方也未为客户提供担保。

4、承诺在取得《保险兼业代理许可证》前，不再开展保险代理业务。报告期内，公司未开展保险代理业务，未违反以上承诺。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 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	191,875,000	76.75%	-3,125,000	188,750,000	75.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	150,000,000	60.00%	0	150,000,000	60.00%	
	董事、监事、高管	19,375,000	7.75%	-3,125,000	16,250,000	6.50%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	58,125,000	23.25%	3,125,000	61,250,000	24.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	58,125,000	23.25%	-9,375,000	48,750,000	19.50%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		250,000,000	-	0	250,000,000	-	
普通股股东人数							8

(二) 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	扬州广播电视传媒集团有限责任公司	100,000,000	0	100,000,000	40.00%	0	100,000,000
2	扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000	0	50,000,000	20.00%	0	50,000,000
3	姜群	30,000,000	0	30,000,000	12.00%	22,500,000	7,500,000
4	王健	25,000,000	0	25,000,000	10.00%	18,750,000	6,250,000
5	孙元华	15,000,000	0	15,000,000	6.00%	0	15,000,000
合计		220,000,000	0	220,000,000	88.00%	41,250,000	178,750,000

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

扬州广电和扬州报业签了一致行动人协议，除此之外公司其他股东之间不存在关联关系。

二、优先股股本基本情况

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

公司控股股东为扬州广电集团，2010年9月3日成立，公司类型为有限责任公司（国有独资），住所为扬州市维扬路168号，法定代表人为陈韵强，统一社会信用代码为9132100056291455X5，注册资本20,000万元，经营范围为：市政府授权范围内国有资产经营、管理、投资、企业托管、资产重组、实物租赁；会展业务；国内贸易；自营和代理各类商品和技术进出口业务；经济信息咨询；网络通信工程施工与维护；立体影像制作；设计、制作、代理、发布国内外广告。（经营范围不含需前置许可项目，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）。

报告期内，控股股东未发生变动。

(二) 实际控制人情况

1、扬州广播电视总台，扬州广播电视总台是扬州市政府举办的事业单位法人，持有事证第132100000251号《事业单位法人证书》，住所：扬州市维扬路168号；法定代表人：陈韵强；宗旨和业务范围：广播新闻和其他信息、播映电视节目、促进社会经济文化发展。新闻广播、专题广播、文艺广播、资讯服务、广告、广播技术服务、广播研究、广播业务培训、电视节目制作、电视节目播出、电视节目转播、电视产业经营、电视研究、广播电视监测、广播电视专用设备维护。

2、扬州日报社，扬州日报社是中共扬州市委举办的事业单位法人，持有事证第132100000162号《事业单位法人证书》，住所：扬州市文汇东路231号；法定代表人：李继业；宗旨和业务范围：主报出版、增刊出版、相关印刷、相关发行、广告、相关新闻研究、培训、业务交流。

报告期内，实际控制人未发生变动。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

四、间接融资情况

适用 不适用

违约情况

适用 不适用

五、权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 7 月 13 日	0.8684	0	0
合计	0.8684	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

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
任勇	董事长	男	1969年4月	大专	2018.3.26-2021.3.25	是
姜群	董事	男	1970年3月	大专	2018.3.26-2021.3.25	是
陆建华	董事	男	1960年4月	本科	2018.3.26-2021.3.25	否
袁文生	董事	男	1966年5月	硕士	2018.3.26-2021.3.25	否
王健	董事	男	1963年11月	大专	2018.3.26-2021.3.25	否
朱威东	董事	男	1968年9月	本科	2018.12.31-2021.3.25	否
马子良	董事	男	1982年7月	本科	2018.3.26-2021.3.25	否
徐扬	监事会主席	男	1970年7月	硕士	2018.3.26-2021.3.25	否
倪天璇	监事	男	1976年5月	本科	2018.3.26-2021.3.25	是
张军	职工监事	男	1991年8月	本科	2018.3.26-2021.3.25	是
陈平	总经理	女	1959年5月	大专	2018.3.26-2021.3.25	是
俞林	副总经理	男	1962年1月	大专	2018.3.26-2021.3.25	是
赵娟	财务负责人	女	1959年2月	大专	2018.3.26-2021.3.25	是
张捷	董事会秘书	男	1982年3月	本科	2018.3.26-2021.3.25	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						4

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事陆建华为控股股东扬州广电集团董事兼总经理；董事朱威东为控股股东扬州广电集团董事兼经营管理办公室主任；董事袁文生为控股股东一致行动人扬州报业集团总经理；监事会主席徐扬为控股股东一致行动人扬州报业集团副总经理；监事倪天璇为控股股东扬州广电集团会计主管。除上述关系外，董监高互相之间及与控股股东、实际控制人间不存在其他关系。

(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
任勇	董事长	10,000,000	0	10,000,000	4.00%	0
姜群	董事	30,000,000	0	30,000,000	12.00%	0
王健	董事	25,000,000	0	25,000,000	10.00%	0
合计	-	65,000,000	0	65,000,000	26.00%	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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
陈华香	董事	离任	无	因个人原因辞职
朱威东	无	新任	董事	加强公司治理

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

朱威东，男，汉族，1968年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于四川大学。1991年8月进入扬州电视台工作，1993年11月借调至中共扬州市委组织部党员电教中心担任编导。1995年12月至2009年12月就职于扬州电视台。2009年12月任扬州电广文化传播有限公司副总经理。2010年12月至今，在扬州广播电视传媒集团（总台）担任经营管理办公室主任。

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
管理人员	3	3
人事行政人员	5	5
财务人员	2	3
业务人员	4	5
员工总计	14	16

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	5	7
专科	5	5
专科以下	4	4
员工总计	14	16

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：

（一）人员变动情况 报告期末，公司员工总数和员工结构较报告期初相比，增加了2人。

（二）培训对公司各部门员工分类进行定期和不定期培训，如：参加省金创公司、金农公司举办的业务学习培训、市金融办组织的金融监管政策、法律、法规学习培训、公司内部组织的创新业务学习培训、国家时事政治学习等。

（三）员工薪酬政策 本公司雇员之薪酬包括基本工资与绩效等，同时依据相关法规，按照员工月薪的一定比例缴纳五险一金，管理高层按照公司的经营业绩与风险控制情况进行年度绩效挂钩考核，业务部门按存量业务与新增营销业务考核。综合部门的员工按日常工作完成情况给予考核。

(四) 公司不存在需承担费用的退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司建立健全了“三会”议事规则、《关联交易管理办法》《对外投资管理办法》《对外担保管理办法》《投资者关系管理制度》《董事会秘书工作细则》《总经理工作细则》《信息披露制度》《不良贷款核销管理办法》等规章制度

公司已经严格按照《公司法》、《非上市公司监督管理办法》、省金融办相关法规、内部控制管理制度等法律、法规和规章制度的要求，并结合公司实际情况全面推行制度化规范化管理，形成了股东大会、董事会、监事会和管理层各司其职、各负其责、相互制约的科学有效的工作机制。董事会负责审议公司的经营战略和重大决策。公司管理层在董事会的授权范围内，负责公司的日常经营活动。管理层和董事会之间责权关系明确。公司的各项内部控制制度健全，并将内控制度的检查融入到日常工作中，通过不断完善以适应公司管理和发展的需要，有效保证了公司正常的生产经营和规范化运作。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。公司将在今后的工作中进一步改进、充实和完善内部控制制度，逐步引入职业经理人，为公司健康稳定的发展奠定基础。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司建立了较为完善的投资者关系管理制度和内部管理制度，《公司章程》包含投资者关系管理、纠纷解决等条款，能够保护股东与投资者充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司的治理机制能够给所有股东提供合适的保护，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

1.2018年2月12日，扬州广播电视传媒集团有限责任公司、扬州报业传媒集团有限责任公司、姜群、任勇、陈平（以下统称“反担保人”）与金创公司签订《最高额保证合同》（最高额反保 2018011 号），各反担保人同意公司与金创公司签订的《最高额综合授信合同》（金创综合授信 2018011 号）向金创公司提供反担保，反担保的最高额为人民币 22,000 万元，保证期间自 2018 年 2 月 12 日至 2023 年 2 月 11 日。该事项发生时未及时审议并披露，后在主办券商的督促下，于 2018 年 3 月 8 日，公司召开了第一届董事会第二十九次会议，审议《关于补充审议关联方与金创公司签署〈最高额保证合同〉的议案》，并提交 2018 年第三次临时股东大会审议通过。

2.2018 年公司向关联方张捷、陈平、倪天璇、赵娟、张军发放贷款，利息合计 44,592.72 元，上述关

联交易未及时履行审议程序，在主办券商的督促下，公司于 2019 年 3 月 25 日召开了第二届董事会第九次会议，审议通过《关于补充审议公司 2018 年偶发性关联交易的议案》，并拟提交 2018 年度股东大会审议。

除上述事项未及时审议外，公司其他重大决策均按规定履行了审议程序。

4、 公司章程的修改情况

报告期内公司章程无修改。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	9	第一届董事会第二十八次会议审议了《关于补充审议与江苏金创信用再担保股份有限公司签署〈最高额综合授信合同〉的议案》、《关于补充审议关联方与金创公司签署〈最高额保证合同〉的议案》、《关于提议召开 2018 年第二次临时股东大会的议案》；第一届董事会第二十九次会议审议了《关于提名第二届董事会董事候选人的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理董监高换届选举相关事宜的议案》、《关于补充审议与江苏金创信用再担保股份有限公司签署〈最高额综合授信合同〉的议案》、《关于补充审议关联方与金创公司签署〈最高额保证合同〉的议案》、《关于提议召开 2018 年第三次临时股东大会》；第二届董事会第一次会议审议了《关于选举公司第二届董事会董事长的议案》、《关于聘任公司总经理的议案》、《关于聘任公司董事会秘书的议案》、《关于聘任公司副总经理的议案》、《关于聘任公司财务负责人的议案》；第二届董事会第二次会议审议了《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年年度报告及摘要》、《2017 年度总经理工作报告》、《2017 年度财务决算报告》、《2018 年度财务预算报告》、《2017 年度利润分配方案》、《关于续聘中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）的议案》、《关于提议召开公司 2017 年年度股东大会的议案》；第二届董事会第三次会议审议了《关于扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司 2018 年第一季度报告的议案》；第二届董事会第四次会议审议了《2018 年半年度报告》；第二届董事会第五次会议审议了《关于对外投资的议案》；第二届董事会第六次会议审议《2018 年第三季度报告》；第二届董事会第七次会议审

		<p>议了《关于提名朱威东为公司董事的议案》、《关于预计 2019 年日常性关联交易的议案》、《关于提请召开公司 2018 年第四次临时股东大会的议案》。</p>
监事会	6	<p>第一届监事会第十次会议审议了《关于提名第二届监事会非职工监事候选人的议案》；第二届监事会第一次会议审议了《关于选举公司第二届监事会主席的议案》；第二届监事会第二次会议审议了《2017 年度监事会工作报告》、《2017 年年度报告及摘要》、《2017 年度财务决算报告》、《2018 年度财务预算报告》、《2017 年度利润分配方案》；第二届监事会第三次会议审议了《2018 年第一季度报告》；第二届监事会第四次会议审议了《2018 年半年度报告》；第二届监事会第五次会议审议了《2018 年第三季度报告》。</p>
股东大会	5	<p>2018 年第一次临时股东大会审议了《关于预计 2018 年日常性关联交易》；2018 年第二次临时股东大会审议了《关于补充审议与江苏金创信用再担保股份有限公司签署〈最高额综合授信合同〉的议案》、《关于补充审议关联方与金创公司签署〈最高额保证合同〉的议案》；2018 年第三次临时股东大会审议了《关于提名第二届董事会董事候选人的议案》、《关于提名第二届监事会非职工监事候选人的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理董监高换届选举相关事宜的议案》、《关于补充审议与江苏金创信用再担保股份有限公司签署〈最高额综合授信合同〉的议案》、《关于补充审议关联方与金创公司签署〈最高额保证合同〉的议案》；2017 年年度股东大会审议了《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度监事会工作报告》、《2017 年年度报告及摘要》、《2017 年财务决算报告》、《2018 年度财务预算报告》、《2017 年利润分配预案》、《关于续聘中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)的议案》；2018 年第四次临时股东大会审议了《关于提名朱威东为公司董事的议案》、《关于预计 2019 年日常性关联交易的议案》。</p>

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

(1) 股东大会：公司严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及公司制定的《股东大会议事规则》的规定和要求，规范股东大会的召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，确保股东特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使其权利，并聘请律师对年度股东大会进行见证。

(2) 董事会：目前公司董事会为7人，董事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求。报告期内，公司董事会能够依法召集召开会议，并就重大事项形成一致决议。公司全体董事能够按照《董事会议事规则》等的规定，依法行使职权，勤勉尽责地履行职责和义务，熟悉有关法律法规，按时出席董事会和股东大会，认真审议各项议案，切实保护公司和股东的权益。

(3) 监事会：公司监事会严格按照《公司章程》、《监事会议事规则》等有关规定选举产生监事会，监事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求，能够依法召集、召开监事会，并形成有效决议。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求认真履行职责，诚信、勤勉、尽责地对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督，切实维护公司及股东的合法权益。

截至报告期末，公司三会的召集、召开、表决程序符合法律法规的要求。今后公司将继续强化三会在公司治理中的作用，为公司科学民主决策重大事项提供保障。

(三) 公司治理改进情况

公司建立健全了“三会”议事规则、《关联交易管理办法》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》、《投资者关系管理制度》、《董事会秘书工作细则》、《总经理工作细则》、《信息披露制度》、《不良贷款核销管理办法》等规章制度。

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

(四) 投资者关系管理情况

公司制定了《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》、《信息披露事务管理制度》，并通过全国中小企业股份转让系统信息披露平台（<http://www.neeq.cc>）及相关法律法规的要求充分进行信息披露，保护投资者权益。

(五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

(六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1、业务独立：公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营，独立核算和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。

2、人员独立：公司董事、监事及其他高级管理人员均按照《公司法》及公司《公司章程》合法产生；公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其它职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务人员未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。

3、资产独立：公司合法拥有与目前业务有关的土地、房屋、设备以及商标等资产的所有权或使用权。公司独立拥有该等资产，不存在被股东单位或其他关联方占用的情形。

4、机构独立：公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理、财务负责人等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司的办公场所独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情形。

5、财务独立：公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

2019年3月25日公司召开第二届董事会第九次会议，审议通过了《关于年报信息披露重大差错责任追究制度的议案》，公司将进一步强化信息披露的责任意识，增强年报信息披露的质量和透明度。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	中兴财光华审会字（2019）第 334003 号
审计机构名称	中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区阜成门外大街 2 号 22 层 A24
审计报告日期	2019 年 3 月 25 日
注册会计师姓名	金建海田晶
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文：	

审计报告

中兴财光华审会字(2019)第 334003 号

扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司（以下简称扬州国鑫）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了扬州国鑫 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于扬州国鑫，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

扬州国鑫管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括扬州国鑫 2018 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

扬州国鑫管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估扬州国鑫的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算扬州国鑫、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督扬州国鑫的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序

以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对扬州国鑫持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致扬州国鑫不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中兴财光华会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：金建海

中国注册会计师：田晶

2019年03月25日

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	五、1	8,040,334.54	6,440,273.72
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项	五、2	734,047.62	699,683.81
应收股利			
其他应收款	五、4	78,118,016.37	14,086,930.87
代理业务资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、5	15,000.00	
发放贷款及垫款	五、3	381,514,333.76	375,551,639.87
可供出售金融资产			
持有至到期投资	五、6	25,026,922.20	25,047,169.81
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产	五、7	3,580,289.32	3,776,800.15
固定资产	五、8	210,467.95	309,289.64
在建工程			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
资产总计		497,239,411.76	425,911,787.87
负债：			
短期借款	五、9	115,000,000.00	120,000,000.00
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			

应付票据			
应付账款			
预收款项	五、10	2,249,147.05	
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五、11		
应交税费	五、12	1,883,364.11	3,603,871.74
应付股利			
其他应付款	五、13	85,119,969.92	10,821,829.53
代理业务负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债	五、14	2,159,388.72	
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
负债合计		206,411,869.80	134,425,701.27
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、15	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	五、16	8,146,477.66	8,146,477.66
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、17	9,409,736.43	7,307,340.89
一般风险准备	五、18	4,344,809.76	4,317,309.76
未分配利润	五、19	18,926,518.11	21,714,958.29
归属于母公司所有者权益合计		290,827,541.96	291,486,086.60
少数股东权益			
所有者权益合计		290,827,541.96	291,486,086.60
负债和所有者权益总计		497,239,411.76	425,911,787.87

法定代表人：任勇

主管会计工作负责人：赵娟

会计机构负责人：赵娟

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		45,036,444.18	42,752,477.26
利息净收入		43,233,565.84	42,185,389.17
利息收入	五、20(1)	49,237,275.25	47,178,958.23
利息支出	五、21	6,003,709.41	4,993,569.06
手续费及佣金净收入		1,596,937.18	362,326.18
手续费及佣金收入	五、20(2)	1,596,937.18	362,326.18
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入	五、20(3)	205,941.16	204,761.91
其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
二、营业成本		18,552,057.73	9,322,229.95
业务及管理费	五、23	11,754,538.15	9,862,401.89
提取担保赔偿准备金			
其他业务成本	五、21	196,510.83	196,510.83
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	五、22	391,837.74	340,317.22
资产减值损失	五、24	6,209,171.01	-1,076,999.99
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		26,484,386.45	33,430,247.31
加：营业外收入	五、25	1,497,200.00	1,203,000.00
减：营业外支出	五、26		2,455,000.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		27,981,586.45	32,178,247.31
减：所得税费用	五、27	6,957,631.09	8,059,473.28
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		21,023,955.36	24,118,774.03
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)		21,023,955.36	24,118,774.03
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		21,023,955.36	24,118,774.03
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			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下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.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		21,023,955.36	24,118,774.03
归属于母公司所有者的综合收益总额		21,023,955.36	24,118,774.03
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益:			
(一)基本每股收益		0.08	0.10
(二)稀释每股收益		0.08	0.10

法定代表人：任勇

主管会计工作负责人：赵娟

会计机构负责人：赵娟

(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			
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		58,487,332.40	52,092,567.13
客户贷款及垫款所收回的现金			
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			19,127.63
收到其他与经营活动有关的现金	五、28(1)	92,345,286.78	11,480,793.73
经营活动现金流入小计		150,832,619.18	63,592,488.49
购买商品、接受劳务支付的现金			
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			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,746,231.23	6,194,991.37
客户贷款及垫款所支付的现金		12,144,364.90	-47,202,000.00
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,124,572.02	2,062,300.04
支付的各项税费		11,862,995.35	11,548,030.60
支付其他与经营活动有关的现金	五、28(2)	93,664,642.47	17,448,915.36
经营活动现金流出小计		122,542,805.97	-9,947,762.63
经营活动产生的现金流量净额		28,289,813.21	73,540,251.12
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		20,247.61	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		20,247.61	
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			20,000,000.00

质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			20,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		20,247.61	-20,000,000.00
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			56,000,000.00
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			56,000,000.00
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	105,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,710,000.00	22,119,999.98
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		26,710,000.00	127,119,999.98
筹资活动产生的现金流量净额		-26,710,000.00	-71,119,999.98
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		1,600,060.82	-17,579,748.86
加：期初现金及现金等价物余额		6,440,273.72	24,020,022.58
六、期末现金及现金等价物余额		8,040,334.54	6,440,273.72

法定代表人：任勇

主管会计工作负责人：赵娟

会计机构负责人：赵娟

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者 权益	
	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	250,000,000.00				8,146,477.66				7,307,340.89	4,317,309.76	21,714,958.29		291,486,086.60
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	250,000,000.00				8,146,477.66				7,307,340.89	4,317,309.76	21,714,958.29		291,486,086.60
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								2,102,395.54	27,500.00	-2,788,440.18			-658,544.64
（一）综合收益总额											21,023,955.36		21,023,955.36
（二）所有者投入和减少资本													

1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配							2,102,395.54		-23,812,395.54			-21,710,000.00
1. 提取盈余公积							2,102,395.54		-2,102,395.54			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配									-21,710,000.00			-21,710,000.00
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									27,500.00			27,500.00
四、本年期末余额	250,000,000.00				8,146,477.66				9,409,736.43	4,344,809.76	18,926,518.11	290,827,541.96

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者 权益
	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		
优 先 股		永 续 债	其 他									
一、上年期末余额	250,000,000.00				8,146,477.66				4,895,463.49	4,287,309.76	22,128,061.64	289,457,312.55
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	250,000,000.00				8,146,477.66				4,895,463.49	4,287,309.76	22,128,061.64	289,457,312.55
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									2,411,877.40	30,000.00	-413,103.35	2,028,774.05
（一）综合收益总											24,118,774.03	24,118,774.03

额													
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配							2,411,877.40			-24,531,877.38			-22,119,999.98
1. 提取盈余公积							2,411,877.40			-2,411,877.40			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配										-22,119,999.98			-22,119,999.98
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									30,000.00			30,000.00
四、本期末余额	250,000,000.00				8,146,477.66				7,307,340.89	4,317,309.76	21,714,958.29	291,486,086.60

法定代表人：任勇

主管会计工作负责人：赵娟

会计机构负责人：赵娟

财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司概况

扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司由扬州市邗江区国鑫农村小额贷款有限公司整体变更设立。公司股票于 2015 年 11 月 06 日起在全国中小企业股份转让系统中挂牌公开转让，股票代码：834000。截至 2018 年 12 月 31 日，公司股本总数为 25,000 万股。

公司注册地：江苏省扬州市。

公司住所：江苏省扬州市邗江区邗江北路 270 号 6-102。

法定代表人姓名：任勇。

注册资本：人民币 25,000.00 万元。股本：人民币 25,000.00 万元

公司类型：股份有限公司(非上市)。

业务性质：其他金融业

公司经营范围：面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理、对外投资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)。

二、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，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。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

本公司自报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

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

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从通过发放贷款收取利息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，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

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。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方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。

（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。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费

用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注三、6（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注三、14“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益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，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当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，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资

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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

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）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，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。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。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。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

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。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公

司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、14、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三、14（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）以及③可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“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，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。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。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、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。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 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。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A. 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B. 本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

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

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出

售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，金融资产转回减值损失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。

②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 20%；“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。

（4）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。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划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其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在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的条件与分类为交易性金融资产和在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资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计

入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，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财务担保合同

不属于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的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

（6）金融负债的终止确认

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。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

（7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，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金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。

（9）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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

11、发放贷款和垫款

发放贷款和垫款的分类依据：

（1）按贷款发放对象和期间分类：

确定短期发放贷款和垫款的分类依据

短期农户贷款	期限在一年及一年以内的农户生产、生活短期贷款
短期农业经济组织贷款	期限在一年及一年以内的从事农业生产、农副产品加工和运销、农业科技等各种农村经济组织（包括个体经营）的短期贷款
短期非农业贷款	期限在一年及一年以内的除农户和农业经济组织以外的短期贷款

确定中长期发放贷款和垫款的分类依据

中长期农户贷款	期限在一年（不含一年）以上的农户生产、生活中长期贷款
中长期农业经济组织贷款	期限在一年（不含一年）以上的从事农业生产、农副产品加工和运销、农业科技等各种农村经济组织（包括个体经营）的中长期贷款
中长期非农业贷款	期限在一年（不含一年）以上的除农户和农业经济组织以外的中长期贷款

（2）按风险特征组合分类：

贷款类别	确定组合的依据	贷款损失准备计提比例%
正常类	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	0.00
关注类	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	2.00
次级类	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	25.00
可疑类	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	50.00
损失类	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	100.00

(3) 逾期贷款：因借款人原因贷款到期(含展期)后 28 日之后内仍未进行续期或进行还款的相关客户，若超出 90 天的时间范围仍未进行续期或进行还款的则转为呆滞贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或公司承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的进出口押汇或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

(4) 呆滞贷款：逾期 90 天（不含 90 天）仍未归还的贷款，转为呆滞贷款。

(5) 呆账贷款：

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

12、应收款项

应收款项包括应收帐款、应收票据、其他应收款等。本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收帐款，按从购货方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

<p>单项金额重大的判断依据或金额标准</p>	<p>余额为 50.00 万元以上的应收账款、余额为 50.00 万元以上的其他应收款。</p>
<p>单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法</p>	<p>当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。</p>

(2) 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来

现金流量测算相关。

A. 不同组合的确定依据：

项目	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
无风险组合	以应收款项的交易对象和款项性质为信用风险特征划分组合，包括对子公司、联营企业及关联单位、备用金及保证金等性质款项

B. 不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
账龄组合	采用账龄分析法计提坏账准备
无风险组合	不计提坏账准备

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收计提比例（%）
1年以内（含1年，下同）	0.00	0.00
1-2年	10.00	10.00
2-3年	20.00	20.00
3年以上	50.00	50.00

(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	单项金额未达到 50.00 万元，且按照组合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

(4) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，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，该转回后的账面价值

不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(5) 本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的,按交易款项扣除已转销其他应收款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

对应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等其他应收款项,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。

13、持有待售资产

本公司将通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换,下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值,并同时满足以下两个条件的,划分为持有待售类别:(1)某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;(2)本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。(有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的,已经获得批准。)

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

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据处置组中适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额予以恢复,并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不转回。持有待售的处置组以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值,以及适用本准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

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

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件时,本公司不再将其继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除,并按照以下两者孰低计量:(1)划分为持有待售类别前的账面价值,按照假定不划分为持有待

售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

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

14、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三、10“金融工具”。

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。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

当期损益。

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

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

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

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

15、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产采用成本模式进行后续计量，与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本，其他后续支出，在发生时计入当期损益。并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销

16、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别折旧方法	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
运输设备年限平均法	4	5.00	23.75
办公设备年限平均法	5	5.00	19.00
电子设备年限平均法	3	5.00	31.67
其他固定资产年限平均法 （工艺品）	5	5.00	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(4) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

17、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

18、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

19、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

20、研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

21、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

22、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。

23、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。

24、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- A、该义务是本公司承担的现时义务；
- B、该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- C、该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

25、股份支付

(1) 股份支付的种类

本公司股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

本公司对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

26、优先股、永续债等其他金融工具

(1) 永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- ①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- ②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他

金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

（2）永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注三、18“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

27、收入与成本的确认原则

（1）利息收入

公司按规定发放的贷款，属于未逾期贷款，按借款合同确认的利率和结算利息的期限计算利息，并于债务人应付利息的日期确认收入的实现；属于逾期贷款的，其逾期后发生的应收利息，应于实际收到的日期，或者虽未实际收到，但会计上确认为利息收入的日期，确认收入的实现。

（2）担保费收入

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

（3）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（4）应付款保函业务的收入

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

28、一般风险准备金

本公司按照《江苏省农村小额贷款公司财务制度（试行）》第四十五条有关规定提取一般风险准备金，一般风险准备金余额为每年末贷款余额的1%，用于弥补尚未识别的潜在损失。

29、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或非货币性资产，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。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，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。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

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。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，采用总额法，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或冲减相关资产的账面价值，已确认的政府补助需要退回的，调整资产账面价值。或者，采用净额法，与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，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。或者，采用净

额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接冲减相关成本费用；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，冲减相关成本费用。

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

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

30、递延所得税资产/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。

31、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直

接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。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得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，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。

32、租赁

本公司将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确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

33、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

终止经营，是指企业满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

- ①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- ②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- ③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注三、13“持有待售资产”相关描述。

(2) 套期会计

(3) 回购股份

(4) 资产证券化

34、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

①因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

2018年6月15日，财政部发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号）。

本公司执行此项会计政策对列报前期财务报表项目及金额的影响如下：

序号	受影响的报表项目名称	影响 2017 年 12 月 31 日
		增加+/减少-
1	应收利息	-6,086,430.87
	应收股利	
	其他应收款	+6,086,430.87
2	应付利息	-2,301,750.56
	应付股利	
	其他应付款	+2,301,750.56

②其他会计政策变更

本公司报告期其他会计政策未变更

(2) 会计估计变更

本公司报告期主要会计估计未变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	6.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

2、优惠税负及批文

根据财政部、国家税务总局【2015】3号《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》以及国家税务总局【2015】25号《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失税前扣除问题的公告》，按照以下比例计提的贷款损失准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除，适用2014年度及以后年度涉农贷款和中小企业贷款损失的税前扣除。：

- ①关注类贷款，计提比例为2.00%；
- ②次级类贷款，计提比例为25.00%；
- ③可疑类贷款，计提比例为50.00%；
- ④损失类贷款，计提比例为100.00%。

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2018年01月01日】，期末指【2018年12月31日】，本期指2018年度，上期指2017年度。

1、货币资金

项目	2018.12.31	2017.12.31
库存现金	7,417.87	8,062.97
银行存款	8,032,916.67	6,432,210.75
其他货币资金		
合计	8,040,334.54	6,440,273.72

其中：存放在境外的款项总额无

注：报告期内，公司无受限制的货币资金。

2、预付款项

(1) 账龄分析及百分比

账龄	2018. 12. 31		2017. 12. 31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内 (含1年, 下同)	734,047.62	100.00	699,683.81	100.00
合计	734,047.62	100.00	699,683.81	100.00

(2) 按预付对象归集的主要单位的预付款情况：

截至2018年12月31日，预付账款余额主要单位情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	金额	占预付账款 总额的比例%	账龄	未结算原因
徐雷	非关联方	预付房租	734,047.62	100.00	1年以下	未到结算期
合计			734,047.62	100.00		

(3) 截至2018年12月31日，公司预付账款中无持有本公司5%（含5%）以上表决权股份股东单位的款项的情况。

(4) 截至2018年12月31日，公司预付账款中无预付关联方的款项的情况。

3、发放贷款及垫款

项目	2018. 12. 31				发放贷款和垫款净 额
	发放贷款和垫款		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
短期发放贷款及垫款	376,273,472.00	95.91	2,282,138.24	0.61	373,991,333.76
中长期发放贷款及垫款					-
逾期贷款	6,050,000.00	1.54	577,000.00	9.54	5,473,000.00
呆滞贷款	10,007,369.10	2.55	7,957,369.10	79.52	2,050,000.00
合计	392,330,841.10	100.00	10,816,507.34	—	381,514,333.76

(续)

项目	2017. 12. 31				
	发放贷款和垫款		贷款损失准备		发放贷款和垫款净额
	金额	比例%	金额	比例%	
短期发放贷款及垫款	373,283,000.00	97.83	1,886,500.00	0.51	371,396,500.00
中长期发放贷款及垫款					-
逾期贷款					0.00
呆滞贷款	8,275,976.20	2.17	4,120,836.33	49.79	4,155,139.87
合计	381,558,976.20	100.00	6,007,336.33	—	375,551,639.87

(1) 短期发放贷款和垫款

①按贷款发放对象披露

项目	2018. 12. 31				
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备		短期发放贷款和垫款净额
	金额	比例%	金额	比例%	
短期农户贷款	244,251,560.00	64.91	744,000.00	0.30	243,507,560.00
短期农业经济组织贷款	128,571,912.00	34.17	225,638.24	0.18	128,346,273.76
短期非农业贷款	3,450,000.00	0.92	1,312,500.00	38.04	2,137,500.00
合计	376,273,472.00	100.00	2,282,138.24	—	373,991,333.76

(续)

项目	2017. 12. 31				
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备		短期发放贷款和垫款净额
	金额	比例%	金额	比例%	
短期农户贷款	215,233,000.00	57.66	744,000.00	0.35	214,489,000.00
短期农业经济组织贷款	153,200,000.00	41.04	1,045,500.00	0.68	152,154,500.00

短期非农业贷款	4,850,000.00	1.30	97,000.00	2.00	4,753,000.00
合计	373,283,000.00	100.00	1,886,500.00	—	371,396,500.00

② 按五级披露

项目	2018.12.31			
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备	
	金额	比例%	金额	比例%
正常类	324,341,560.00	86.20		
关注类	48,481,912.00	12.88	969,638.24	2.00
次级类	1,650,000.00	0.44	412,500.00	25.00
可疑类	1,800,000.00	0.48	900,000.00	50.00
损失类				
合计	376,273,472.00	100.00	2,282,138.24	—

注：截至 2018 年 12 月 31 日，次级类贷款余额为 1,650,000.00 元，明细如下：

2013 年 7 月 10 日，扬州添棉机电设备销售有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为 1,650,000.00 元，借款期限 12 个月，2018 年 12 月 25 日，担保人为周新疆、周美、江都旭镁贸易有限公司、保盛集团有限公司、扬州盛元投资担保有限公司、刘晨曦。截至 2018 年 12 月 31 日，尚欠本金 1,650,000.00 元未归还，目前借款人由于市场不景气导致主营业务萎缩，销售额下降，故认定为不良贷款。

截至 2018 年 12 月 31 日，可疑类贷款余额为 1,800,000.00 元，明细如下：

2013 年 7 月 10 日，扬州胜钢机电设备有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为 1,800,000.00 元，借款期限 12 个月，已展期到 2018 年 12 月 25 日，担保人为周新疆、周美、江都旭镁贸易有限公司、保盛集团有限公司、扬州盛元投资担保有限公司、刘晨曦。截至 2018 年 12 月 30 日，尚欠本金 1,800,000.00 元未归还，目前借款人由于市场不景气导致主营业务萎缩，销售额下降，故认定为不良贷款。

项目	2017.12.31			
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备	
	金额	比例%	金额	比例%
正常类	325,383,000.00	87.17		
关注类	44,950,000.00	12.04	899,000.00	2.00
次级类	1,950,000.00	0.52	487,500.00	25.00
可疑类	1,000,000.00	0.27	500,000.00	50.00

损失类			
合计	373,283,000.00	100.00	1,886,500.00

注：截至 2017 年 12 月 31 日，次级类贷款余额为 1,950,000.00 元，明细如下：

2015 年 1 月 29 日，扬州浙缘生态园林工程有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为 1,000,000.00 元，借款期限 12 个月，已展期到 2018 年 2 月 2 日，抵押权物为扬州市江阳西路 98 号（万都五金机电城）B1-4040/4011 号一押，抵押价值为 104 万元，同时担保人为王毓珍、王笑娥、章国营、顾建明、林焕强、叶浩、人民电器集团扬州销售有限公司和杨从品。截至 2017 年 12 月 31 日，尚欠本金 1,000,000.00 元未归还，目前借款人由于市场不景气导致主营业务萎缩，销售额下降，故认定为不良贷款。

2015 年 12 月 28 日，扬州市锦田商贸有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为 2,000,000.00 元，借款期限 12 个月，已展期到 2018 年 11 月 30 日，抵押权物为扬州市扬子江中路 364 号银苑新村 11-103 房产，同时担保人为卢永忠、吴秋琴。截至 2017 年 12 月 31 日，尚欠本金 950,000.00 元未归还，目前借款人主营业务严重萎缩，借款人与担保人偿还能力不确定，故认定为不良贷款。

截至 2017 年 12 月 31 日，可疑类贷款余额为 1,000,000.00 元，明细如下：

2015 年 11 月 10 日，扬州市邗江崇乐五金机电销售中心与本公司签订《借款合同》，借款本金 1,000,000.00 元，借款期限 6 个月，已展期到 2018 年 2 月 2 日，担保人为扬州迅驰电子科技有限公司、蔡永弟、扬州浙缘生态园林工程有限公司、王毓珍、王笑娥、许永乐和陈阿云。截至 2017 年 12 月 31 日，尚欠本金 1,000,000.00 元未归还，目前借款人由于市场不景气导致主营业务萎缩，应收账款回笼情况不佳，借款人和担保人贷款偿还能力不确定，故认定为不良贷款。

③ 按担保物类别披露

项目	2018.12.31			
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备	
	金额	比例%	金额	比例%
信用贷款	19,960,000.00	5.305		
保证贷款	337,971,912.00	89.82	2,282,138.24	0.68
质押贷款				
抵押贷款	18,341,560.00	4.875		
合计	376,273,472.00	100.00	2,282,138.24	—

(续)

项目	2017.12.31			
----	------------	--	--	--

	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备	
	金额	比例%	金额	比例%
信用贷款	20,733,000.00	5.55		
保证贷款	345,050,000.00	92.44	1,886,500.00	0.55
质押贷款				
抵押贷款	7,500,000.00	2.01		
合计	373,283,000.00	100.00	1,886,500.00	

截至 2018 年 12 月 31 日，短期发放贷款和垫款前五名具体客户披露

客户名称	金额	比例%
扬州圣元景观园林有限公司	6,000,000.00	1.61
扬州金坤设备安装工程有限公司	6,000,000.00	1.61
扬州京城农业开发有限公司	6,000,000.00	1.61
扬州京格酒店管理有限公司	6,000,000.00	1.61
扬州京国实业有限公司	6,000,000.00	1.61
合计	30,000,000.00	8.05

(2) 逾期贷款

项目	2018.12.31	2017.12.31
信用贷款		
保证贷款	5,100,000.00	
质押贷款		
抵押贷款	950,000.00	
合计	6,050,000.00	

截至 2018 年 12 月 31 日逾期贷款明细：

债务单位	贷款金额	贷款发放日	贷款到期日	贷款损失准备	风险分类
扬州云鹤金陵大饭店有限公司	3,000,000.00	2018-5-9	2018-11-9	60,000.00	关注
扬州市锦田商贸有限公司	950,000.00	2015-12-18	2018-11-30	475,000.00	可疑
扬州来鹤台广场开发建设有限公司	2,100,000.00	2017-11-28	2018-10-28	42,000.00	关注
合计	6,050,000.00			577,000.00	

(3) 呆滞贷款

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
信用贷款		
保证贷款	6,206,000.00	4,474,607.10
质押贷款		
抵押贷款	3,801,369.10	3,801,369.10
合计	10,007,369.10	8,275,976.20

截至 2018 年 12 月 31 日呆滞贷款明细:

债务单位	贷款金额	贷款发放日	贷款到期日	贷款损失准备	风险分类
李正林	2,558,000.00	2013-5-15	2015-8-15	2,558,000.00	损失类
扬州荣泉工贸有限公司	1,200,000.00	2014-10-22	2016-7-16	600,000.00	可疑类
扬州迅驰电子科技有限公司	48,000.00	2015-10-23	2016-7-23	48,000.00	损失类
扬州市邗江崇乐五金机电销售中心	800,000.00	2015-11-10	2018-2-2	400,000.00	可疑类
扬州浙缘生态园林工程有限公司	1,000,000.00	2015-1-29	2018-8-3	250,000.00	次级类
顾国庆	600,000.00	2014-3-27	2016-9-21	300,000.00	可疑类
扬州宏捷服饰玩具有限公司	2,000,000.00	2012-12-7	2013-5-15	2,000,000.00	损失类
扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司	1,000,000.00	2012-11-29	2013-5-29	1,000,000.00	损失类
扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司	301,369.10	2012-12-14	2013-3-14	301,369.10	损失类
扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司	500,000.00	2012-12-21	2013-3-21	500,000.00	损失类
合计	10,007,369.10			7,957,369.10	

4、其他应收款

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应收利息	5,617,516.37	6,086,430.87
应收股利		

其他应收款	72,500,500.00	8,000,500.00
合计	78,118,016.37	14,086,930.87

(1) 应收利息情况

应收利息分类列示：

项目	2018.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
发放贷款利息	5,617,516.37		5,617,516.37
定期存款			
委托贷款			
债券投资			
合计	5,617,516.37		5,617,516.37

项目	2017.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
发放贷款利息	6,086,430.87		6,086,430.87
定期存款			
委托贷款			
债券投资			
合计	6,086,430.87		6,086,430.87

(2) 其他应收款情况

①其他应收款按风险分类

类别	2018.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	72,500,500.00	100.00			72,500,500.00
其中：账龄组合	72,500,000.00	99.99			72,500,000.00
无风险组合	500.00	0.01			500.00
单项金额不重大但单独计提					

类别	2018. 12. 31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
坏账准备的其他应收款					
合计	72, 500, 500. 00	100. 00			72, 500, 500. 00

(续)

类别	2017. 12. 31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	8, 000, 500. 00	100. 00			8, 000, 500. 00
其中：账龄组合	8, 000, 000. 00	99. 99			8, 000, 000. 00
无风险组合	500. 00	0. 01			500. 00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	8, 000, 500. 00	100. 00	—	—	8, 000, 500. 00

A、组合中，采用无风险组合计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款（按单位）	2018. 12. 31			
	期末余额	坏账准备	计提比例	不计提理由
银联商务有限公司江苏分公司	500. 00	—	—	POS 机押金
合计	500. 00	—	—	

B、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2018. 12. 31				2017. 12. 31			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
1 年以内 (含 1 年, 下同)	72, 500, 000. 00	100. 00			8, 000, 000. 00	100. 00		
1 至 2 年								
2 至 3 年								
3 至 4 年								

4至5年							
5年以上							
合计	72,500,000.00	100.00			8,000,000.00	100.00	-- --

②坏账准备

项目	2018.01.01	本期增加	本期减少		2018.12.31
			转回	转销	
其他应收款					
坏账准备	--				--

③其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2018.12.31	2017.12.31
暂借款		
小微企业私募债	72,500,000.00	8,000,000.00
应退税金		
押金	500.00	500.00
合计	72,500,500.00	8,000,500.00

④其他应收款期末余额主要单位情况

截至2018年12月31日，其他应收款余额主要单位情况

单位名称	是否为关联方	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
扬州恒和鞋材有限公司	否	小微企业私募债	6,000,000.00	1年以内	8.28	
扬州万萃物资有限公司	否	小微企业私募债	6,000,000.00	1年以内	8.28	
扬州添盈建筑材料有限公司	否	小微企业私募债	5,000,000.00	1年以内	6.90	
扬州鸿鹄建材商贸有限公司	否	小微企业私募债	5,000,000.00	1年以内	6.90	
扬州卓越物业管理有限公司	否	小微企业私募债	5,000,000.00	1年以内	6.90	
合计			27,000,000.00		37.26	

⑤截至2018年12月31日，公司不存在涉及政府补助的应收款项。

⑥截至2018年12月31日，公司不存在因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

⑦截至2018年12月31日，公司对其他应收款中小微企业私募债的全部本金和利

息提供连带责任担保。

5、其他流动资产

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
待摊费用	15,000.00	
合计	15,000.00	

6、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资分项目列示

项目	2018. 12. 31			2017. 12. 31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
向日葵聪享股权 1号私募基金	5,047,169.81		5,047,169.81	5,047,169.81		5,047,169.81
富海三七股权私 募基金	5,000,000.00		5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00
尚颀三期汽车基 金	10,000,000.00		10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00
未来2号(京北 天使VC母基金)	4,979,752.39		4,979,752.39	5,000,000.00		5,000,000.00
合计	25,026,922.20		25,026,922.20	25,047,169.81		25,047,169.81

(2) 截至2018年12月31日,不存在持有至到期投资的减值准备。

7、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、2017. 12. 31	4,137,070.00			4,137,070.00
2、本年增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
(4) 抵债物资转入				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、2018. 12. 31	4,137,070.00			4,137,070.00

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
二、累计折旧和累计摊销				
1、2017.12.31	360,269.85			360,269.85
2、本年增加金额				
(1) 计提或摊销	196,510.83			196,510.83
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、2018.12.31	556,780.68			556,780.68
三、减值准备				
1、2017.12.31				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、2018.12.31				
四、账面价值				
1、2017.12.31	3,776,800.15			3,776,800.15
2、2018.12.31	3,580,289.32			3,580,289.32

(2) 截至 2018 年 12 月 31 日，不存在未办妥产权证书的投资性房地产。

8、固定资产及累计折旧

项目	2018.12.31	2017.12.31
固定资产	210,467.95	309,289.64
固定资产清理		
合计	210,467.95	309,289.64

(1) 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	电子设备	其他固定资产	合计
一、账面原值					
1、2017.12.31	1,783,947.00	1,283,812.00	141,600.00	1,000,000.00	4,209,359.00
2、本年增加金额					
(1) 购置					
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					

项目	运输设备	办公设备	电子设备	其他固定资产	合计
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、2018.12.31	1,783,947.00	1,283,812.00	141,600.00	1,000,000.00	4,209,359.00
二、累计折旧					
1、2017.12.31	1,585,043.27	1,229,352.87	130,006.55	955,666.67	3,900,069.36
2、本年增加金额					
(1) 计提	94,308.24		4,513.45		98,821.69
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、2018.12.31	1,679,351.51	1,229,352.87	134,520.00	955,666.67	3,998,891.05
三、减值准备					
1、2017.12.31					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、2018.12.31					
四、账面价值					
1、2017.12.31	198,903.73	54,459.13	11,593.45	44,333.33	309,289.64
2、2018.12.31	104,595.49	54,459.13	7,080.00	44,333.33	210,467.95

(2) 截至2018年12月31日，公司不存在暂时闲置的固定资产的情况。

(3) 截至2018年12月31日，公司不存在通过融资租赁租入的固定资产的情况。

(4) 截至2018年12月31日，公司不存在通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 截至2018年12月31日，公司不存在未办妥产权证书的固定资产的情况。

9、短期借款

(1) 短期借款按类别分类：

借款类别	2018.12.31	2017.12.31
金融机构借款		
股东借款	115,000,000.00	120,000,000.00
合计	115,000,000.00	120,000,000.00

(2) 短期借款按性质分类：

借款类别	2018.12.31	2017.12.31
------	------------	------------

信用借款	115,000,000.00	120,000,000.00
保证借款		
抵押借款		
质押借款		
合计	115,000,000.00	120,000,000.00

截至 2018 年 12 月 31 日的短期借款余额明细:

贷款单位	贷款金额	贷款利率	贷款日期	到期日期	抵(质)押/担保人
扬州报业传媒集团有限责任公司	14,000,000.00	5.00%	2018/4/16	2019/4/15	--
扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000.00	5.00%	2018/7/29	2019/7/28	--
扬州报业传媒集团有限责任公司	36,000,000.00	5.00%	2018/3/27	2019/3/26	--
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	15,000,000.00	5.00%	2018/4/28	2019/4/27	--
合计	115,000,000.00				

(3) 截至 2018 年 12 月 31 日, 不存在已逾期未偿还的短期借款。

10、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	2018.12.31	2017.12.31
预收担保费	2,249,147.05	
合计	2,249,147.05	

(2) 无账龄超过 1 年的重要预收账款

11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2017.12.31	本期增加	本期减少	2018.12.31
一、短期薪酬		1,992,325.57	1,992,325.57	
二、离职后福利-设定提存计划		116,696.08	116,696.08	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计		2,109,021.65	2,109,021.65	

(2) 短期薪酬列示

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 12. 31
1、工资、奖金、津贴和补贴		1,799,011.00	1,799,011.00	
2、职工福利费		62,256.29	62,256.29	
3、社会保险费		59,883.94	59,883.94	
其中：医疗保险费		53,910.63	53,910.63	
工伤保险费		3,088.56	3,088.56	
生育保险费		2,884.75	2,884.75	
4、住房公积金		60,400.00	60,400.00	
5、工会经费和职工教育经费		10,774.34	10,774.34	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计		1,992,325.57	1,992,325.57	

(3) 设定提存计划列示

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 12. 31
1、基本养老保险		113,811.33	113,811.33	
2、失业保险费		2,884.75	2,884.75	
3、企业年金缴费				
合计		116,696.08	116,696.08	

12、应交税费

税项	2018. 12. 31	2017. 12. 31
增值税	475,929.72	468,970.93
城市维护建设税	33,711.31	32,827.97
教育费附加	24,079.50	23,448.55
企业所得税	1,348,187.31	3,061,325.68
个人所得税	1,456.27	17,006.64
土地使用税		291.97
合计	1,883,364.11	3,603,871.74

13、其他应付款

项目	2018. 12. 31	2017. 12. 31
应付利息	6,039,435.67	2,301,750.56
应付股利		
其他应付款	79,080,534.25	8,520,078.97

合 计	85,119,969.92	10,821,829.53
-----	---------------	---------------

(1) 应付利息情况

项目	2018.12.31	2017.12.31
短期借款利息	6,039,435.67	2,301,750.56
企业债券利息		
短期借款应付利息		
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
其中：工具1		
工具2		
合 计	6,039,435.67	2,301,750.56

(2) 应付股利情况

项目	2017.12.31	本期增加	本期减少	2018.12.31
普通股股利		21,710,000.00	21,710,000.00	
划分为权益工具的优先股\永续债股利				

注：公司 2018 年 5 月 21 日召开的 2017 年度股东大会决议通过了 2017 年度股利分配方案，以公司 2017 年 12 月 31 日总股本 25,000 万股为基数，向全体股东派发现金股利人民币 21,710,000 元（含税），计每 10 股派发现金股利 0.8684 元（含税）。

(3) 其他应付款情况

①按性质列示其他应付款

项目	2018.12.31	2017.12.31
应付广告费	4,108,000.00	450,000.00
应付其他费用		
暂付款	74,972,534.25	8,070,078.97
合 计	79,080,534.25	8,520,078.97

②截至 2018 年 12 月 31 日，无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

14、预计负债

项目	2018.12.31	2017.12.31
未到期责任准备	1,434,388.72	

担保赔偿准备	725,000.00
合计	2,159,388.72

注：预计负债种类分为未到期责任赔偿准备和担保赔偿准备

(1) 未到期责任赔偿准备形成原因为：根据财税{2017}22号符合条件的小微企业融资(信用)担保机构按照不超过当年担保费收入50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

(2) 担保赔偿准备形成原因：符合条件的小微企业融资(信用)担保机构按照不超过当年年末担保责任余额1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入。

15、股本

项目	2017.12.31	本期增减				2018.12.31
		增资	资本公积转股	其他	小计	
股本	250,000,000.00					250,000,000.00
合计	250,000,000.00					250,000,000.00

截至2018年12月31日公司股本结构（按股份性质统计）：

股份性质	证券数量（股）	比例%
一、限售流通股	61,250,000.00	24.50
高管锁定股	61,250,000.00	24.50
挂牌前个人类限售股		
挂牌前机构类限售股		
二、无限售流通股	188,750,000.00	75.50
合计	250,000,000.00	100.00

16、资本公积

项目	2017.12.31	本期增加	本期减少	2018.12.31
股本溢价	8,146,477.66			8,146,477.66
其他资本公积				
合计	8,146,477.66			8,146,477.66

17、盈余公积

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 12. 31
法定盈余公积	7, 307, 340. 89	2, 102, 395. 54		9, 409, 736. 43
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
合计	7, 307, 340. 89	2, 102, 395. 54		9, 409, 736. 43

18、一般风险准备

项目	2017. 12. 31	本期增加	本期减少	2018. 12. 31
一般风险准备金	4, 199, 109. 76			4, 199, 109. 76
政府补助	88, 200. 00			88, 200. 00
核销收回	30, 000. 00	27, 500. 00		57, 500. 00
合计	4, 317, 309. 76	27, 500. 00		4, 344, 809. 76

注：本期一般风险准备金增加系公司核销的呆滞贷款事后收回。

19、未分配利润

项目	2018. 12. 31	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	21, 714, 958. 29	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	21, 714, 958. 29	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	21, 023, 955. 36	
减：提取法定盈余公积	2, 102, 395. 54	净利润的 10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金		
股份制改造转作资本公积		
应付普通股股利	21, 710, 000. 00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	18, 926, 518. 11	

20、利息收入、手续费、佣金收入及其他业务收入

项目	2018 年度	2017 年度
利息收入	49, 237, 275. 25	47, 178, 958. 23
手续费及佣金收入	1, 596, 937. 18	362, 326. 18
其他业务收入	205, 941. 16	204, 761. 91

合计	51,040,153.59	47,746,046.32
----	---------------	---------------

(1) 利息收入明细

项目	2018 年度	2017 年度
小额贷款业务	49,237,275.25	47,178,958.23
融资性担保业务		
应付款保函业务		
其他业务		
合计	49,237,275.25	47,178,958.23

(2) 手续费及佣金收入明细

项目	2018 年度	2017 年度
咨询服务佣金收入		
代理保险手续费收入		
担保业务手续费收入		
代理其他业务手续费	1,596,937.18	362,326.18
合计	1,596,937.18	362,326.18

(3) 其他业务收入明细

项目	2018 年度	2017 年度
房屋租金收入	204,761.91	204,761.91
承销服务费	1,179.25	
合计	205,941.16	204,761.91

21、利息支出、手续费、佣金支出及其他业务支出

项目	2018 年度	2017 年度
利息支出	6,003,709.41	4,993,569.06
手续费及佣金支出		
其他业务支出	196,510.83	196,510.83
合计	6,200,220.24	5,190,079.89

利息支出明细:

项目	2018 年度	2017 年度
股东借款利息支出	5,902,415.25	4,026,129.06
金融机构借款利息支出		967,440.00
现金池借款利息支出	101,294.16	
合计	6,003,709.41	4,993,569.06

22、税金及附加

项目	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	196,792.16	173,391.77
教育费附加	84,427.26	74,398.49
地方教育费附加	56,284.83	49,599.02
印花税	12,732.33	1,326.80
房产税	38,097.32	38,097.32
土地使用税	3,503.84	3,503.82
合计	391,837.74	340,317.22

23、业务及管理费

项目	2018 年度	2017 年度
工资	1,799,011.00	1,843,990.16
折旧费	98,821.69	476,779.75
社保费	176,580.02	153,579.00
住房公积金	60,400.00	52,200.00
福利费	62,256.29	7,440.00
职工教育经费	3,094.34	8,256.91
工会经费	7,680.00	7,680.00
中介服务费	564,907.50	545,797.76
诉讼费	468,175.50	57,987.00
长期待摊费用		135,302.53
房租费	1,066,683.81	1,039,840.00
业务宣传费	5,925,896.84	4,837,433.96
财产保险费	32,572.67	20,580.24

办公费	66,538.81	147,399.95
差旅费	82,841.86	68,894.68
车辆使用费	179,484.04	188,099.52
业务招待费	55,681.46	51,318.36
系统维护费	47,169.81	47,169.81
会议费	75,477.03	103,828.43
水电费	41,231.09	44,367.83
通信费	24,016.64	16,423.37
绿化费	12,160.00	17,580.00
银行利息收入	-39,826.50	-110,588.24
现金池费用	4,712.13	6,629.62
银行手续费支出	11,349.96	15,207.58
会费	30,000.00	30,000.00
再担保费	150,872.35	34,737.67
担保费	21,749.81	
担保赔偿准备	725,000.00	
其他杂费		14,466.00
合计	11,754,538.15	9,862,401.89

24、资产减值损失

项 目	2018 年度	2017 年度
贷款损失准备	6,209,171.01	-1,076,999.99
坏账损失		
可供出售金融资产减值损失		
持有至到期投资减值损失		
长期股权投资减值损失		
投资性房地产减值损失		
固定资产减值损失		
工程物资减值损失		
在建工程减值损失		
生产性生物资产减值损失		
油气资产减值损失		

无形资产减值损失		
商誉减值损失		
合计	6,209,171.01	-1,076,999.99

25、营业外收入

项 目	2018 年度	2017 年度	计入当期非经常性损益 的金额
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	1,397,200.00	1,203,000.00	1,397,200.00
违约金			
个税返还			
其他	100,000.00		100,000.00
因债权人原因确实无法支付的 应付款项			
合计	1,497,200.00	1,203,000.00	1,497,200.00

计入当期损益的政府补助：

补助项目	2018 年度	2017 年度	与资产相关/与收益相关
财政促进金融业创新发展专 项资金	386,100.00		与收益相关
金融创新发展专项		224,500.00	与收益相关
2018年税收返回财政补助	1,011,100.00	978,500.00	与收益相关
合计	1,397,200.00	1,203,000.00	

26、营业外支出

项目	2018 年度	2017 年度	计入当期非经常性损益
债务重组损失		2,350,000.00	
非货币性资产交换损失			
对外捐赠支出		105,000.00	
滞纳金支出			
其他（无法收回垫付款项）			
合计		2,455,000.00	

27、所得税费用

(1) 所得税费用

项目	2018 年度	2017 年度
当期所得税费用	6,957,631.09	7,471,973.28
递延所得税费用		587,500.00
合计	6,957,631.09	8,059,473.28

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2018 年度
利润总额	27,981,586.45
按法定/适用税率计算的所得税费用	6,995,396.61
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-43,333.67
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,568.15
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	6,957,631.09

28、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2018 年度	2017 年度
罚款收入		
财务费用-利息收入	39,826.50	110,588.24
经营租赁固定资产收到的现金		
除税费返还外的其他政府补助收入	1,397,200.00	1,203,000.00
收到的个税返还收入		
其他往来款		167,205.49
收到及返还的小微企业私募资金	90,908,260.28	10,000,000.00
合计	92,345,286.78	11,480,793.73

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2018 年度	2017 年度
银行手续费支出	11,349.96	15,207.58
罚金、滞纳金支出		
捐赠支出		105,000.00
业务及管理费用-涉现费用支出	5,878,292.51	7,215,529.68
支付及返还的小微企业私募资金	87,775,000.00	10,000,000.00
支出其他往来款		113,178.10
合计	93,664,642.47	17,448,915.36

29、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2018 年度	2017 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	21,023,955.36	24,118,774.03
加：资产减值准备	6,209,171.01	-1,076,999.99
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	295,332.52	673,290.58
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		135,302.53
待摊费用摊销		
资产处置损失（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）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		587,500.00
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
客户贷款及垫款净减少额（增加以“-”号填列）	-12,144,364.90	47,202,000.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-64,080,449.31	-2,092,712.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	74,826,779.81	3,993,096.72
其他	2,159,388.72	
经营活动产生的现金流量净额	28,289,813.21	73,540,251.12
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	8,040,334.54	6,440,273.72
减：现金的期初余额	6,440,273.72	24,020,022.58
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,600,060.82	-17,579,748.86

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2018年度	2017年度
一、现金	8,040,334.54	6,440,273.72
其中：库存现金	7,417.87	8,062.97
可随时用于支付的银行存款	8,032,916.67	6,432,210.75
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、期末现金及现金等价物余额	8,040,334.54	6,440,273.72
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

30、政府补助

(1) 本期确认的政府补助

补助项目	金额	与资产相关		与收益相关			是否实际收到
		递延收益	冲减资产账面价值	递延收益	其他收益	营业外收入	
2018年税收返还财政补助	1,011,100.00					1,011,100.00	已收到

财政促进金融业创新发展专项资金	386,100.00				386,100.00		已收到
合计	1,397,200.00				1,397,200.00		—

(2) 计入当期损益的政府补助情况

补助项目	与资产/收益相关	计入其他收益	计入营业外收入	冲减成本费用
2018年税收返回财政补助	与收益相关		1,011,100.00	
财政促进金融业创新发展专项资金	与收益相关		386,100.00	
合计	—		1,397,200.00	

六、关联方及其交易

1、共同控制人

关联方名称	与本企业关系	经营范围	开办资金	住所	注册号
扬州广播电视总台	共同控制人	广播新闻和其他信息、播映电视节目、促进社会经济文化发展, 新闻广播、专题广播、文艺广播、资讯服务、广告、广播技术服务、广播研究、广播业务培训、电视节目制作、电视产业经营、电视研究、广播电视监测、广播电视专用设备维护	74,219 万元	扬州市维扬路 168 号	事证第 132100000251 号
扬州日报社	共同控制人	主报出版、增项出版、相关印刷、相关发行、广告新闻研究、培训、业务交流	13,003 万元	扬州市文汇东路 21 号	事证第 132100000162 号

注：本公司设立至 2015 年 1 月 28 日，扬州广电集团、金澳汽车均持有本公司 30% 股权，两者签订《一致行动人协议》，两者在历次股东会表决中保持一致。扬州广电集团为扬州广播电视总台代表扬州市政府履行出资人职责设立的公司，扬州广电集团实际控制人为扬州广播电视总台；戴志林持有金澳汽车 81.25% 股权，为金澳汽车的控股股东、实际控制人。因此公司设立至 2015 年 1 月 28 日，公司的实际控制人为扬州广播电视总台与戴志林。

2015 年 1 月 28 日金澳汽车股权转让给扬州报业集团，扬州广电集团持有本公司 40% 股权，扬州报业集团持有本公司 20% 股份，扬州日报社代表扬州市政府对扬州

报业集团履行出资人职责，扬州日报社为扬州报业集团的实际控制人。2015年1月30日，扬州广电集团与扬州报业集团签订了《一致行动人协议》，约定在股东大会的表决中采取一致意见，两者合计持有本公司60%股份。因此，自2015年1月28日至本财务报表报出日，公司的实际控制人为扬州广播电视总台与扬州日报社。

2、其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系	注册号
任勇	法定代表人、董事长、股东	--
姜群	股东、董事	--
张学平	股东	--
孙元华	股东	--
姜玲	本公司关联方姜群之直系亲属	--
姜勇	本公司关联方姜群之直系亲属	--
王燕	本公司关联方姜群之配偶	--
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	股东	9132100056291455X5
扬州报业传媒集团有限责任公司	股东	91321000565328214A
扬州金太阳投资担保有限公司	本公司关联方姜群持股 13.73%、江苏金澳汽车销售服务有限公司持股 42.48%、扬州火晶经贸有限公司持股 13.73%	9132100067763892XR
王健	股东、董事	--
陶韬	本公司股东王健之子	--
陈华香	股东	--
陆建华	董事	
朱威东	董事	
袁文生	董事	
马子良	董事	
徐扬	监事	
倪天璇	监事	
张军	监事	
陈平	总经理	
俞林	副总经理	
张捷	董事会秘书	
赵娟	财务总监	
扬州广电网络有限公司	本公司共同控制人扬州广播电视总台持股 49.00%	91321091743732771A
江苏江南大业传媒股份有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股	91321000703898611Q

	100.00%	
扬州报业传媒发行投递有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	91321091557110530E
扬州日报印刷有限责任公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 61.00%	91321091676379073D
扬州新闻网传媒有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	91321091787680571M
扬州市新闻服务有限责任公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	913210912529551299
扬州市第七频道拓展训练营有限责任公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	91321003565265460G
江苏报网文化传媒有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	913210005884248589
扬州报业艺网传媒有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	913210915955794954
扬州电广文化传播有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 100.00%	91321000769144070M
扬州通衢商贸有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 100.00%	91321091689186764Q
江苏云智传媒技术有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 100.00%	91321091570367920B
扬州广电报网传媒有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 100.00%	91321091050226411B
扬州电广新媒体传播有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 100.00%	91321091558004318J
扬州广电文化礼仪实业有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 70.00%	91321091782092527T
扬州古籍线装文化有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 30.00%	91321000586631423T
江苏锦禾高新科技股份有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限 责任公司持股 30.00%	913210005781901117
江苏凤凰艺景文化发展有限公司	本公司股东扬州报业传媒集团有限责任 公司持股 33.33%；任勇持股 16.67%	91321000076378667M
扬州增力商贸发展有限公司	本公司关联方扬州通衢商贸有限公司持 股 33.33%；	91321003066266135G
扬州华捷房地产开发有限公司	本公司关联方扬州电广文化传播有限公 司持股 49.00%	91321003559294820R
扬州电广人力资源服务有限公司	本公司关联方扬州电广文化传播有限公	913210027986307488

	司持股 100.00%	
扬州扬子江房地产投资咨询有限公司	本公司关联方扬州市报业广告有限责任公司持股 20.00%；扬州电广文化传播有限公司持股 20.00%	91321002058634233G
扬州灿烂阿欧教育咨询有限公司	本公司关联方扬州电广新媒体传播有限公司持股 51.00%	91321000573801956W
扬州国书文化传播有限公司	本公司关联方扬州报业传媒集团有限责任公司持股 100%	913210110502724697
扬州报业文化传媒有限公司	本公司关联方扬州报业传媒集团有限责任公司持股 50%	91321003084374543M
扬州火晶经贸有限公司	本公司关联方王燕持股 88.18%、姜玲持股 11.82%	913210007455781068
南京汉浦科技有限公司	本公司关联方姜勇持股 89.92%	91320105742373922G
江苏欧曼利德实业投资有限公司	本公司关联方姜群持股 100.00%	91321003314132233L
扬州市建科建设发展有限公司	本公司关联方王健持股 78.00%	913210127439396849
扬州市恒泰房地产开发有限公司	本公司关联方王健持股 52.80%；扬州市建科建设发展有限公司持股 32.26%	91321012784395185G
广州骏霸服饰贸易有限公司	本公司关联方孙元华持股 95.00%	91440101563959389E
扬州九鼎香餐饮管理有限公司	本公司关联方陈华香持股 100.00%	91321002552480110P
扬州六必居餐饮管理有限公司	本公司关联方陈华香持股 84.00%	91321002551157653Y
扬州市天贸百货有限公司	本公司关联方陈华香持股 50.00%	91321011753918836J
扬州现代家电有限公司	本公司关联方陈华香持股 90.00%	91321000754627942X
扬州科中进出口贸易有限公司	本公司关联方张学平持股 95.00%	9132100360870716XP
扬州市维扬区科中五金电器厂	本公司关联方张学平持股 100.00%	913210037455786161
江苏江南大业传媒股份有限公司	本公司关联方扬州报业传媒集团有限责任公司控股	91321000703898611Q
江苏合云网络科技有限公司	本公司扬州通衢商贸有限公司控股	91321000346122742E

3、 关联方交易情况

(1) 采购商品/接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2018年度	2017年度
江苏合云网络科技有限公司	业务宣传		188,679.24
扬州广电报网传媒有限公司	业务宣传		150,943.40
扬州广播电视总台	业务宣传	1,233,962.26	943,396.23
扬州日报社	业务宣传		66,256.00

江苏江南大业传媒股份有限公司	业务宣传	4,664,622.64	3,345,283.01
扬州火晶经贸有限公司	办公用品采购	24,821.07	11,508.55
合计		5,923,405.97	4,706,066.43

(2) 出售商品/提供劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2018年度	2017年度
陈平	发放贷款利息	4,858.49	
倪天璇	发放贷款利息	6,433.96	
张军	发放贷款利息	3,333.34	
赵娟	发放贷款利息	11,933.93	
张捷	发放贷款利息	18,033.00	
合计		44,592.72	

(3) 关联方资金拆借

关联方	2018 年度		
	拆借金额	起始日	到期日或实际还款日
拆入:			
扬州报业传媒集团有限责任公司	14,000,000.00	2018-4-16	2019-4-15
扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000.00	2018-7-29	2019-7-28
扬州报业传媒集团有限责任公司	36,000,000.00	2018-3-27	2019-3-26
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	15,000,000.00	2018-4-28	2019-4-27

(续)

关联方	2017 年度		
	拆借金额	起始日	到期日或实际还款日
拆入:			
扬州报业传媒集团有限责任公司	14,000,000.00	2017-4-16	2018-4-15
扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000.00	2017-7-29	2018-7-28
扬州报业传媒集团有限责任公司	30,000,000.00	2017-12-26	2018-3-26
扬州报业传媒集团有限责任公司	6,000,000.00	2017-12-27	2018-3-26
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	20,000,000.00	2017-4-28	2018-4-27

(4) 关联方资金拆借利息支出

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2018年度	2017年度
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	资金拆入利息	832,977.78	688,888.89
扬州报业传媒集团有限责任公司	资金拆入利息	5,069,437.47	6,016,913.84
姜群	资金拆入利息		94,174.20
合计		5,902,415.25	6,799,976.93

(5) 关键管理人员报酬

项目	2018年度	2017年度
关键管理人员报酬	1,109,587.00	1,093,546.16

4、关联方往来款项余额

(1) 关联方资金拆借余额

项目名称	关联方名称	2018.12.31 账面余额	2017.12.31 账面余额
短期借款	扬州报业传媒集团有限责任公司	100,000,000.00	100,000,000.00
短期借款	扬州广播电视传媒集团有限责任公司	15,000,000.00	20,000,000.00

(2) 关联方应付款项

项目名称	关联方名称	2018.12.31 账面余额	2017.12.31 账面余额
其他应付款	江苏江南大业传媒股份有限公司	4,108,000.00	450,000.00
应付利息	扬州报业传媒集团有限责任公司	5,523,595.67	1,612,861.67
应付利息	扬州广播电视传媒集团有限责任公司	515,840.00	688,888.89

(3) 关联方发放贷款及垫款

项目名称	关联方名称	2018.12.31 账面余额	2017.12.31 账面余额
发放贷款及垫款	陈平	300,000.00	
发放贷款及垫款	倪天璇	220,000.00	
发放贷款及垫款	张军	200,000.00	
发放贷款及垫款	赵娟	300,000.00	

5、关联方担保情况

2018年2月12日，扬州广播电视传媒集团有限责任公司、扬州报业传媒集

团有限责任公司、姜群、陈平和任勇就本公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订的编号为“金创综合授信 2018011 号”的《最高额综合授信合同》提供反担保，与江苏金创信用再担保股份有限公司签订编号为“最高额反保 2018011 号”《最高额保证合同》，反担保的最高额为 220,000,000.00 元。

七、承诺事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

八、或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无其他需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

2019 年 3 月 25 日，本公司召开了第二届董事会第九次会议，会议通过了 2018 年度股利分配方案，以公司 2018 年 12 月 31 日总股本 25,000 万股为基数，向全体股东派发现金股利人民币 18,920,000.00 元（含税），计每 10 股派发现金股利 0.7568 元（含税）。上述议案尚需提请公司股东大会审议。

十、其他重要事项

(1) 2012 年 12 月 07 日，扬州宏捷服饰玩具有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币 2,000,000.00 元，借款期限为六个月，2013 年 05 月 15 日到期后又经多次展期，由扬州宏捷服饰玩具有限公司房产进行抵押同时赵宏斌、徐爱萍提供连带责任担保。截至 2018 年 12 月 31 日，尚欠借款本金 2,000,000.00 元和贷款逾期及贷款复利利息。

上述借款人及担保人未能按时归还且抵押物已被赵宏斌私下出售。本公司已于 2013 年 11 月 14 日向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，扬州市邗江区人民法院于 2013 年 11 月 22 日立案受理，但因被告赵宏斌涉嫌骗取贷款，故根据相关规定扬州市邗江区人民法院于 2014 年 02 月 21 日出具《案件移送函》[编号为 (2013)扬邗双商初字第 0724 号]，将全部案卷已送至扬州市公安局邗江分局，经 (2015)扬邗双商初字第 0190 号民事判决书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款损失准备 1,000,000.00 元，同时公司对应收利息 888,323.11 元纳入“表外”核算。

(2) 2012 年 11 月 21 日，扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司与本公司签订《最高额借款合同》，约定最高借款金额不超过人民币 4,000,000.00 元，管来喜、管存其所有的房产作为抵押同时由扬州兴昭船舶交易市场有限公司、仪征市兴昭运输有限公司、扬州市中瑞能源有限公司及管来喜和管存提供连带责任保证。截至 2012 年 12 月 31 日，扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司累计借款人民币 2,000,000.00 元，截至 2018 年 12 月 31 日，尚欠借款本金 1,801,369.10 元和贷款逾期及贷款复利利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起

诉讼，经（2013）扬邗商初字第 0632 号民事判决书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备 900,684.55 元，同时公司对应收利息 875,334.27 元纳入“表外”核算。

（3）2013 年 05 月 15 日，李正林与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币 4,000,000.00 元，借款期限为三个月，2013 年 08 月 15 日到期后又经多次展期，由扬州市杰英特日化有限公司、扬州正林科技开发有限公司、广陵区玉喜制刷厂、倪左林和王勇提供连带责任担保。截至 2018 年 12 月 31 日，已归还本金 1,442,000.00 元，尚欠借款本金 2,558,000.00 元及逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经（2013）扬邗双商初字第 0723 号民事判决书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备 1,279,000.00 元，同时公司对应收利息 417,032.78 元纳入“表外”核算。

（4）2014 年 10 月 22 日，扬州荣泉工贸有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币 3,000,000.00 元，借款期限为八个月，经多次展期后的到期日为 2016 年 7 月 16 日，由江苏乔斯职业服装有限公司、唐春奇、葛登飞、葛登彩和葛登凤提供连带责任担保。截至 2018 年 12 月 31 日，已归还本金 1,800,000.00 元，尚欠借款本金 1,200,000.00 元及逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经（2015）扬邗双商初字第 0278 号民事裁定书判定胜诉。本公司已对上述贷款已计提贷款减值准备 600,000.00 元，同时公司对应收利息 316,067.55 元纳入“表外”核算。

（5）2014 年 3 月 27 日，顾国庆与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币 600,000.00 元，借款期限为十八个月，经多次展期后的到期日为 2016 年 9 月 21 日，由吴晓星提供连带责任担保。截至 2018 年 12 月 31 日，尚欠借款本金 600,000.00 元及逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经 2016 苏 1003 民初 1127 号民事判决书判定胜诉。本公司已对上述贷款已计提贷款减值准备 300,000.00 元，同时公司对应收利息 69,011.32 元纳入“表外”核算。

（6）2015 年 11 月 10 日，扬州市邗江崇乐五金机电销售中心与本公司签订《借款合同》，借款本金 1,000,000.00 元，借款期限 6 个月，已展期到 2018 年 8 月 3 日，担保人为许永乐、陈阿云、王毓珍、王笑娥、扬州浙缘生态园林工程有限公司、蔡永第、扬州迅驰电子科技有限公司。截至 2018 年 12 月 31 日，尚欠本金 1,000,000.00 元及逾期利息 28,301.88 元未归还。

上述借款人及担保人未能按时归还。本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，（2018）苏 1003 民初 4156 号民事调解书判定胜诉。本公司对上述贷款已

计提贷款减值准备 500,000.00 元，同时公司对应收利息 28,301.88 元纳入“表外”核算。

(7) 2015 年 1 月 29 日，扬州浙缘生态园林工程有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金 1,000,000.00 元，借款期限 12 个月，已展期到 2018 年 8 月 3 日，担保人为王毓珍、王笑娥、杨从品、人民电器集团扬州销售有限公司、章国营、顾建明、林焕强、叶浩，抵押物为浙江浙温投资咨询有限公司提供的房产。截至 2018 年 12 月 31 日，尚欠本金 1,000,000.00 元及逾期利息 28,301.88 元未归还。

上述借款人及担保人未能按时归还。本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，(2018)苏 1003 民初 4157 号民事调解书判定胜诉，抵押物已进入拍卖流程。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备 250,000.00 元，同时公司对应收利息 28,301.88 元纳入“表外”核算。

(8) 本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
扬州圣元景观园林有限公司	4,000,000.00	2018-1-10	2018-7-9	是
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	2,000,000.00	2018-1-10	2018-7-9	是
扬州京格酒店管理有限公司	4,000,000.00	2018-1-10	2018-7-9	是
扬州添盈建筑材料有限公司	5,000,000.00	2018-3-20	2019-3-19	否
扬州祥盛进出口有限公司	4,000,000.00	2018-3-20	2019-3-19	否
扬州恒和鞋材有限公司	6,000,000.00	2018-3-20	2019-3-19	否
扬州万萃物资有限公司	6,000,000.00	2018-4-9	2019-4-8	否
扬州宝骏汽车销售服务有限公司	2,000,000.00	2018-4-12	2019-4-11	否
扬州佳润汽车销售服务有限公司	3,000,000.00	2018-6-5	2019-6-4	否
扬州润通汽车销售服务有限公司	3,000,000.00	2018-6-15	2019-6-14	否
扬州圣元景观园林有限公司	4,000,000.00	2018-7-11	2019-7-10	否

被担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	2,000,000.00	2018-7-11	2019-7-10	否
扬州京格酒店管理 有限公司	4,000,000.00	2018-7-11	2019-7-10	否
扬州鸿鹄建材商贸 有限公司	5,000,000.00	2018-7-12	2019-7-11	否
扬州卓越物业管理 有限公司	5,000,000.00	2018-7-13	2019-7-12	否
扬州京穗商业管理 有限公司	4,000,000.00	2018-7-13	2019-7-12	否
扬州京格酒店管理 有限公司	3,000,000.00	2018-7-24	2019-7-23	否
扬州圣元景观园林 有限公司	3,000,000.00	2018-7-25	2019-7-24	否
扬州恒升汽车材料 有限公司	4,000,000.00	2018-7-31	2019-7-30	否
扬州恒升汽车材料 有限公司	3,500,000.00	2018-7-31	2019-7-30	否
扬州市江都区郭姚 劳务有限公司	3,000,000.00	2018-8-1	2019-7-31	否
扬州和韵装饰物资 有限公司	3,000,000.00	2018-9-14	2019-9-13	否

十一、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	2018 年度	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,397,200.00	

计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益		
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	100,000.00	

其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	1,497,200.00	
减：非经常性损益的所得税影响数	374,300.00	
非经常性损益净额		
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	1,122,900.00	

2、净资产收益率及每股收益

2018 年度	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	7.27	0.08	0.08
扣除非经常损益后归属于普通股股东的 净利润	6.88	0.08	0.08

扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司

2019 年 03 月 25 日

附：

备查文件目录

（一）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。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度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。

文件备置地址：

董秘办公室。