



# 文广农贷

NEEQ : 831618

镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司

Zhenjiang dantu wenguang shimin rural microcredit  
Co.,Ltd.



## 半年度报告

— 2020 —

## 公司半年度大事记

2020年5月12日，2019年年度股东大会在集团会议室召开。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	6
第三节	会计数据和经营情况 .....	8
第四节	重大事件 .....	14
第五节	股份变动和融资 .....	17
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	20
第七节	财务会计报告 .....	23
第八节	备查文件目录 .....	65

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人曹光炜、主管会计工作负责人曹光炜及会计机构负责人（会计主管人员）杭爱民保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
市场风险	小额贷款业务为公司主要收入来源。但是小额贷款借款人普遍财务实力不强，资金来源渠道较窄抗风险能力较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。
监管政策变化风险	小额贷款公司的监管机构为省内各级金融办，公司的业务主要集中于小额信贷。目前我国农村小额信贷行业监管制度正处于逐步完善阶段，鉴于相关法律、法规、政策及措施的不确定性，公司若不能根据监管政策及时进行调整，公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。
利率市场化风险	公司的主要收入是贷款利息收入，随着利率市场化改革的逐步深入，银行业金融机构存贷款定价的差异化初显，利率市场化给农村小额贷款公司带来的影响加大。贷款利率波动可能会对公司的业绩造成影响。
业务创新风险	为改变公司业务模式单一的局面，公司积极开展股权投资、小微贷等创新业务，但创新业务也面临着一定的未知风险。
人才流动风险	公司从事的小额信贷行业是人才密集型行业，对人才的依赖性很高。公司有较好的人才基础，同时，公司已经建立人才招聘和人才激励机制，但国内对本行业高级人才的需求日益增强，争夺日趋激烈，如果公司部分核心人才流失，而公司不能及时招聘合格的人才予以补充，将对公司的日常经营和发展造成不

	利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否
本期重大风险因素分析：	<p>（一）市场风险 应对措施：公司将加强业务审核，优化风控，同时积极争取相关单位的支持，大力拓展创新业务。</p> <p>（二）监管政策变化风险 应对措施：为应对监管政策风险，公司会加强与监管部门的沟通，及时学习领会新的政策法规，保证公司合法合规经营。</p> <p>（三）利率市场化风险 应对措施：公司紧密跟踪市场利率变化，调整自身贷款利率。在当地金融办许可的范围内，通过逐步开展“开鑫贷”、“小微助贷”等中间业务，逐步降低贷款利息收入在公司总收入中的占比，扩大公司的经营规模，提升公司的盈利能力。</p> <p>（四）业务创新风险 应对措施：加强对宏观经济形势的判断，了解各行业发展趋势，明确创新业务的市场和客户定位；加强公司创新业务制度化和规范化的运作，根据业务需要，做好岗位设置，做好权限的分配与相互制约，科学决策。加强专业人才的培养与引进，根据业务需要引进专业合格的人才，保证业务发展的人才需求；做好操作风险的防范，加强对创新业务的管控和风险评估。</p> <p>（五）人才流动风险 应对措施：为吸引、稳定核心人才，公司制定了较为合理的员工薪酬制度，建立了完善的绩效管理体系，为市场发展人员和贷后管理人员提供良好的工作条件和业务交流环境。此外，公司通过制定人才培养计划，加大人才梯队建设力度，积极储备高素质人才，降低由于个别岗位人才流失导致的风险。</p>

## 释义

释义项目		释义
公司、股份公司、文广农贷	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司
股东大会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司监事会
主办券商、中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理；副总经理；财务总监、董事会秘书
公司法	指	中华人民共和国公司法
证券法	指	中华人民共和国证券法
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
报告期末	指	2020年6月30日

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

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

### 二、 联系方式

董事会秘书	杭爱民
联系地址	江苏省镇江市丹徒区高资镇中街3楼
电话	15006106527
传真	0511-85688222
电子邮箱	264752789@qq.com
公司网址	--
办公地址	江苏省镇江市丹徒区高资镇中街3楼
邮政编码	212114
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011年12月28日
挂牌时间	2014年12月31日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J金融业-66货币金融服务-663非货币银行服务-6639其他非货币银行服务
主要业务	面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。
主要产品与服务项目	小额贷款业务、融资性担保业务以及其他业务。
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	250,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	镇江文化广电产业集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为镇江文化广电产业集团有限公司，无一致行动人

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91321100588431601A	否
注册地址	镇江市丹徒区高资镇中街	否
注册资本（元）	250,000,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	中信建投
主办券商办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	中信建投

#### 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 会计数据和经营情况

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	11,187,898.47	13,428,307.34	-16.68%
归属于挂牌公司股东的净利润	-6,725,969.53	6,054,858.33	-211.08%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-6,725,969.53	6,156,620.25	-209.25%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-2.03%	1.71%	-
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）	-2.03%	1.74%	-
基本每股收益	-0.03	0.02	-211.08%
经营活动产生的现金流量净额（元）	37,420,836.03	-1,643,125.90	-
总资产增长率%	19.81%	8.59%	-
营业收入增长率%	-16.68%	-18.75%	-
净利润增长率%	-211.08%	-27.39%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计（元）	742,747,494.95	619,922,673.55	19.81%
负债总计（元）	413,971,389.78	284,420,598.85	45.55%
归属于挂牌公司股东的净资产	328,776,105.17	335,502,074.70	-2.00%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.32	1.34	-2.00%

##### (二) 其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率%（净利润 / 注册资本）	-2.69%	2.42%	-
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%）	114.93%	180.18%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.41	0.62	-
对外担保余额	3,500,000.00	4,300,000.00	-
对外担保率%（对外担保额/净资产）	1.06%	1.21%	-
不良贷款	115,798,083.50	12,287,427.70	-
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	30.78%	3.23%	-

对外投资额	-	24,570,236.32	-
对外投资比率%（自有资金/净资产）	-	6.90%	-

### （三） 补充财务指标

□适用 √不适用

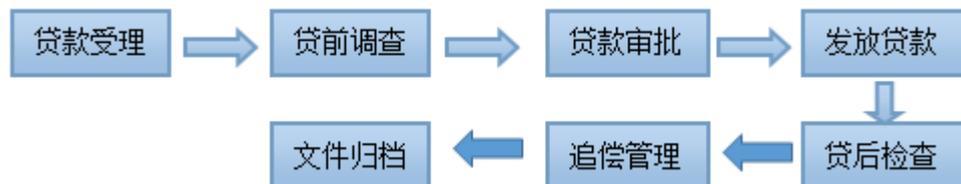
## 二、 主要经营情况回顾

### （一） 商业模式

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

#### 1、服务模式

公司通过以下流程为客户提供服务：



#### 2、盈利模式

##### （1）小额贷款业务

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

##### （2）融资性担保业务

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

##### （3）股权投资

做为 LP 参与基金的形式，加强对新兴产业和公司的股权投资，获取股权投资收益。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化；报告期后至披露日，公司的商业模式亦未发生重大变化。

### （二） 经营情况回顾

公司 2020 年半年度经营情况较去年同期具有一定程度下滑，具体情况如下：

#### 1、营业收入

公司 2020 年半年度营业收入较去年同期减少 16.68%，主要是由于本期逾期 90 天以上的贷款增

多，公司按照《财政部关于缩短金融企业应收利息核算期限的通知》中相关规定，贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。

## 2、利润总额

公司 2020 年半年度利润总额较去年同期减少 219.88%，一方面是因为公司收入减少，另一方面是由于本期公司贷款逾期增多，计提信用减值准备金 1,479.98 万元综合导致。

## 3、资产总额

公司本报告期末总资产较上期末增加了 19.81%，主要是因为本年度新增受托贷款本金 16,874.19 万元；本年度递延所得税资产增加 284.73 万元，发放贷款及垫款余额减少 5,166.15 万元综合导致。

## 4、负债总额

公司本报告期末负债总额较上期末增加 45.55%，主要是由于短期借款减少 3,435.00 万元；受托贷款本金负债增加 16,874.19 万元；资产证券化融资负债减少 241.63 万元综合导致。

## 5、不良贷款

公司本年度新增不良贷款 5,718.93 万元，主要是受外部经济大环境影响，客户经营普遍受挫，短期还款能力下降导致。

### （三） 财务分析

#### 1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	9,901,081.55	1.33%	7,699,245.52	1.24%	28.60%
应收款项	10,619,748.10	1.43%	7,406,709.79	1.19%	43.38%
发放贷款及垫款	329,799,558.94	44.40%	381,461,032.29	61.53%	-13.54%
递延所得税资产	10,674,060.44	1.44%	7,826,765.84	1.26%	36.38%
短期借款	-	-	34,350,000.00	5.54%	-100.00%
拆入资金	-	-	-	-	-
应付款项	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
其他流动负债	58,820,000	7.92%	61,236,308.26	9.88%	-3.95%
代理业务资产	351,921,534.60	47.38%	183,179,681.75	29.55%	92.12%
代理业务负债	351,921,534.60	47.38%	183,179,681.75	29.55%	92.12%

#### 项目重大变动原因：

##### 1、应收款项

本报告期末应收款项较期初增加 43.38%，主要是由于公司发放贷款及垫款减少 5,166.15 万元，代理业务资产增加 16,874.19 万元，综合导致应收利息增加。

##### 2、递延所得税资产

本报告期末递延所得税资产较期初增加 36.38%，主要是由于公司本年度贷款逾期增多，新计提坏账准

备金导致。

### 3、短期借款

公司报告期末短期借款减少 100%，主要原因是归还借款 3,435 万元。

### 4、代理业务资产/代理业务负债

公司报告期末代理业务资产、代理业务负债余额较期初同步增加 92.12%，主要是由于增加了受托贷款业务规模 16,874.19 万元。

## 2、营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		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	11,187,898.47	100.00%	13,428,307.34	100.00%	-16.68%
利息净收入	11,040,605.73	98.68%	13,428,216.63	100.00%	-17.78%
手续费及佣金净收入	147,292.74	1.32%	-	-	-
营业成本	20,767,923.79	185.63%	5,306,630.12	39.52%	291.36%
业务及管理费	5,899,906.12	52.73%	4,929,340.29	36.71%	19.69%
税金及附加	68,236.09	0.61%	130,619.79	0.97%	-47.76%
信用减值损失	-	-132.28%	-246,670.04	-1.84%	-
	14,799,781.58				
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
资产减值损失	-	-	-	-	-
营业利润	-9,580,025.32	-85.63%	8,121,677.22	60.48%	-217.96%
营业外收入	19,062.71	0.17%	-	-	-
营业外支出	12,301.52	0.11%	135,682.56	1.01%	-90.93%
净利润	-6,725,969.53	-60.12%	6,054,858.33	45.09%	-211.08%

### 项目重大变动原因：

#### 1、营业收入

公司 2020 年半年度营业收入较去年同期减少 16.68%，主要是由于本期逾期 90 天以上的贷款增多，公司按照《财政部关于缩短金融企业应收利息核算期限的通知》中相关规定，贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。

#### 2、营业成本

公司 2020 年半年度营业成本较去年同期增加 291.36%，主要是由于本期公司贷款逾期增多，计提信用减值准备金 1,479.98 万元导致。

#### 3、税金及附加

公司 2020 年半年度税金及附加较去年同期减少 47.76%，主要是由于收入下滑、成本增加综合导致。

#### 4、营业利润

公司 2020 年半年度营业利润较去年同期减少 217.96%，一方面是因为公司收入减少、营业成本增加，另一方面是由于本期公司贷款逾期增多，计提信用减值准备金 1,479.98 万元综合导致。

#### 5、营业外支出

公司 2020 年半年营业外支出较去年同期减少 90.93%，主要是由于税收滞纳金减少。

#### 6、净利润

公司 2020 年半年度净利润较去年同期减少 211.08%，一方面是因为公司收入减少、营业成本增加，另一方面是由于本期公司贷款逾期增多，计提信用减值准备金 1,479.98 万元综合导致。

### 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	37,420,836.03	-1,643,125.90	-
投资活动产生的现金流量净额	-	90.71	-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-35,219,000	3,000,000	-1,273.97%

#### 现金流量分析：

##### 1、经营活动产生的现金流量净额

公司 2020 年半年度经营活动现金流量净流入较上年同期增加较多，主要是由于本年度客户贷款及垫款减少 2,498.38 万元所致

##### 2、投资活动产生的现金流量净额

公司 2020 年半年度投资活动现金净额较上年度减少 90.71 元，主要是由于上半年没有投资活动现金流入所致。

##### 3、筹资活动产生的现金流量净额

公司 2020 年半年度筹资活动现金净流出大幅度增加，主要是由于归还借款 34,350,000.00 元。

### 三、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
无	-
非经常性损益合计	-
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-

### 四、会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### （一）会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### （二）会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

##### （1）会计政策变更

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入

准则)。根据相关新旧准则衔接规定,对可比期间信息不予调整,首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司 2020 年 1 月 1 日财务报表无影响。

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》,该项会计政策变更采用未来适用法处理。

## 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 六、 主要控股参股公司分析

适用 不适用

单位:元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
江苏虎哥文化创意投资基金合伙企业(有限合伙)	参股公司	创业投资	公司仅作为出资人,业务层面无关联性	获得投资收益	200,000,000	36,034,464.68	24,566,752.18	0	-559.71

合并报表范围内是否包含私募基金管理人:

是 否

## 七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 八、 企业社会责任

### (一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

### (二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
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	
是否存在破产重整事项	<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、 重大事件详情

#### (一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

#### (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

#### 对外担保分类汇总:

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、控股子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保）	3,500,000	3,500,000
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0

#### 清偿和违规担保情况:

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司为江苏彼能汽车科技有限公司在江苏小微企业融资产品交易中心有限

责任公司发行的 350 万元小微企业私募债向债券认购投资人或债券持有人提供连带责任保证担保，担保期间为 2019 年 12 月 31 日至 2020 年 12 月 29 日。

### (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
受托贷款	300,000,000.00	219,280,000.00
合计	300,000,000.00	219,280,000.00

### (四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2014/12/31	-	挂牌	信息披露	信息披露及时、真实、准确	正在履行中
公司	2014/12/31	-	挂牌	股权交易	股权类变动	正在履行中
公司	2014/12/31	-	挂牌	关联交易承诺	减少和规范关联交易	正在履行中
全体股东	2014/12/31	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2014/12/31	-	挂牌	任职资格承诺	承诺满足任职资格	正在履行中
高管	2014/12/31	-	挂牌	任职承诺	承诺不对外兼职	正在履行中

#### 承诺事项详细情况：

##### 一、信息披露的承诺

公司在全国股转系统挂牌后，本公司及董事会全体成员，以及公司全体股东作为信息披露的义务人，保证信息披露内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别及连带责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

##### 二、公司及全体股东关于股权交易的承诺

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

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

##### 三、关于减少和规范关联方交易的承诺

为减少和规范关联交易，保障文广农贷的相关利益，本公司（本人）作出承诺如下：

1. 本公司（本人）将尽量减少、避免与文广农贷公司之间发生关联交易。对于能够通过市场方式与独立第三方之间发生的交易，将由文广农贷与独立第三方进行。本公司（本人）不以向文广农贷拆借、占用文广农贷资金或采取由文广农贷代垫款项、代偿债务等方式侵占文广农贷资金。
2. 对于本公司（本人）与文广农贷之间必须进行的一切交易行为，均将严格遵守市场原则，本着公平互利、等价有偿的一般原则，公平合理地进行。
3. 本公司（本人）与文广农贷所发生的关联交易将以签订书面合同或协议等形式明确约定，并严格遵

守有关法律、法规以及公司章程，关联交易决策制度等规定，履行各项批准程序和信息披露义务。

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

5. 本承诺函为不可撤销之承诺。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

#### 四、关于避免同业竞争的承诺

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

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

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

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

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

报告期内，上述股东严格履行了此项承诺。

#### 五、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

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

1. 本人不存在下列任一情形：

（1）无民事行为能力或者限制民事行为能力；

（2）因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 年；

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

（4）担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾 3 年；

（5）个人所负数额较大的债务到期未清偿；

（6）被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期；

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

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

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

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

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

4. 本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

报告期内，上述人员严格履行了此项承诺。

#### 六、高级管理人员的承诺

高级管理人员除担任本公司职务外，不在公司的任何关联企业兼任其他单位职务，也不得在公司的任

何关联企业领取任何形式的报酬。  
报告期内，高级管理人员严格履行了此项承诺。

## 第五节 股份变动和融资情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	210,000,000	84.00%	0	210,000,000	84.00%
	其中：控股股东、实际控制人	110,000,000	44.00%	0	110,000,000	44.00%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售 条件股 份	有限售股份总数	40,000,000	16.00%	0	40,000,000	16.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	40,000,000	16.00%	0	40,000,000	16.00%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		250,000,000	-	0	250,000,000	-
普通股股东人数						33

股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	镇江文化广电产业集团有限公司	110,000,000	-	110,000,000	44.00%	-	110,000,000	
2	周斌	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	20,000,000	-	20,000,000
3	常国民	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	20,000,000	-	20,000,000
4	江苏新光明化工塑料有限公司	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	20,000,000	20,000,000

5	江苏常诚汽车部件有限公司	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	20,000,000	20,000,000
6	丹阳市国泰塑件有限公司	10,000,000	-	10,000,000	4.00%	-	10,000,000	10,000,000
7	王晨	9,964,000	-	9,964,000	3.99%	-	9,964,000	-
8	王珏	9,871,000	-	9,871,000	3.95%	-	9,871,000	-
9	胡斌	9,414,000	-	9,414,000	3.76%	-	9,414,000	-
10	李平	9,253,000	-	9,253,000	3.70%	-	9,253,000	-
合计		238,502,000	-	238,502,000	95.40%	40,000,000	198,502,000	90,000,000

普通股前十名股东间相互关系说明：

- 1、周斌系新光明的实际控制人。
- 2、常国民系常诚汽车的实际控制人。

## 二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

### (一) 控股股东情况

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

### (二) 实际控制人情况

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

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### (一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

#### 四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

#### 五、 债券融资情况

适用 不适用

#### 六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

#### 七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
张兵	董事长	男	1965年7月	2017年6月29日	2020年7月22日
蔡耘	常务副董事长	女	1974年5月	2017年6月29日	2020年7月22日
汤文彪	副董事长	男	1961年3月	2017年6月29日	2020年7月22日
常国民	董事	男	1965年3月	2017年6月29日	2020年7月22日
周斌	董事	男	1969年12月	2017年6月29日	2020年7月22日
耿美勤	监事长	女	1973年7月	2017年6月29日	2020年7月22日
高磊	监事	男	1985年5月	2017年6月29日	2020年7月22日
张艳	监事	女	1982年3月	2017年6月29日	2020年7月22日
曹光炜	总经理	男	1974年5月	2017年6月29日	2020年7月22日
卢陶	副总经理	男	1978年8月	2017年6月29日	2020年7月22日
杭爱民	财务总监/董事会秘书	女	1970年9月	2017年6月29日	2020年7月22日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					3

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

董事、监事、高级管理人员相互之间无关联关系。

#### (二) 持股情况

单位: 股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
周斌	董事	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	-
常国民	董事	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	-
合计	-	40,000,000	-	40,000,000	16.00%	0	0

#### (三) 变动情况

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

	财务总监是否发生变动	□是 √否
--	------------	-------

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

## 二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	7	-	-	7
销售人员	13	-	-	13
财务人员	3	-	-	3
<b>员工总计</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	1
本科	5	12
专科	16	8
专科以下	2	2
<b>员工总计</b>	<b>23</b>	<b>23</b>

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	2	0	0	2

核心员工的变动情况：

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

卢陶先生，副总经理，1978年出生，中国国籍，无境外永久居留权，1991年毕业于丹徒县姚桥职中，中专学历。1997年至2002年任江苏龙山鳊业会计；2002年至2008年任江苏天工集团会计；2008年

至 2011 年任丹阳市天工农贷信贷主管；2011 年至今任文广农贷总经理助理。  
2020 年半年度公司核心技术人员没有变动。

### 三、 报告期后更新情况

适用 不适用

根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司经第二届董事会第十七次会议、第二届监事会第十四次会议、2020 年第一次职工代表大会以及 2020 年第二次临时股东大会完成董事会、监事会的换届工作。

## 第七节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	六、1	9,901,081.55	7,699,245.52
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	六、2	10,619,748.10	7,406,709.79
其中：应收利息		10,619,748.10	7,406,709.79
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	六、3	1,497,701.26	3,662,846.25
代理业务资产	六、4	351,921,534.60	183,179,681.75
持有待售资产			
发放贷款及垫款	六、5	329,799,558.94	381,461,032.29
金融投资：		-140,000.00	
交易性金融资产			
债权投资		-140,000.00	
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资	六、6	24,570,065.32	24,570,065.32
投资性房地产			
固定资产	六、7	79,284.02	90,730.65
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用	六、8	36,073.99	237,209.41
递延所得税资产	六、9	10,674,060.44	7,826,765.84
其他资产	六、10	3,788,386.73	3,788,386.73
<b>资产总计</b>		<b>742,747,494.95</b>	<b>619,922,673.55</b>

<b>负债：</b>			
短期借款	六、11		34,350,000
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	六、12		648,041.71
应交税费	六、13	262,004.11	602,107.37
合同负债			
其他应付款	六、14	2,932,851.07	4,369,459.76
未到期责任准备金			
担保赔偿准备金			
代理业务负债	六、15	351,921,534.60	183,179,681.75
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金	六、16	35,000.00	35,000.00
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六、17	58,820,000.00	61,236,308.26
<b>负债合计</b>		<b>413,971,389.78</b>	<b>284,420,598.85</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、18	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	六、19	55,846,073.22	55,846,073.22
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、20	6,625,150.39	6,625,150.39
一般风险准备	六、21	6,196,801.14	6,196,801.14
未分配利润	六、22	10,108,080.42	16,834,049.95
归属于母公司所有者权益合计		328,776,105.17	335,502,074.70
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>328,776,105.17</b>	<b>335,502,074.70</b>

负债和所有者权益总计		742,747,494.95	619,922,673.55
------------	--	----------------	----------------

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>一、营业收入</b>		11,187,898.47	13,428,307.34
利息净收入	六、23	11,040,605.73	13,428,216.63
其中：利息收入	六、23	11,950,013.01	14,298,880.75
利息支出	六、23	909,407.28	870,664.12
手续费及佣金净收入	六、24	147,292.74	
其中：手续费及佣金收入	六、24	147,292.74	
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	六、25		90.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业成本</b>		20,767,923.79	5,306,630.12
税金及附加	六、26	68,236.09	130,619.79
业务及管理费	六、27	5,899,906.12	4,929,340.29
信用减值损失	六、28	14,799,781.58	246,670.04
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-9,580,025.32	8,121,677.22
加：营业外收入	六、29	19,062.71	
减：营业外支出	六、30	12,301.52	135,682.56
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-9,573,264.13	7,985,994.66
减：所得税费用	六、31	-2,847,294.6	1,931,136.33
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-6,725,969.53	6,054,858.33

其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-6,725,969.53	6,054,858.33
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（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-6,725,969.53	6,054,858.33
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.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）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-6,725,969.53	6,054,858.33
归属于母公司所有者的综合收益总额		-6,725,969.53	6,054,858.33
归属于少数股东的综合收益总额			

<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）	十二	-0.03	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

### （三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		12,104,384.25	12,233,909.63
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、32	298,700,722.86	60,729,275.13
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>310,805,107.11</b>	<b>72,963,184.76</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		725,982.62	734,871.5
客户贷款及垫款净增加额		-26,461,691.77	-1,477,933.85
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,269,080.07	2,231,599.99
支付的各项税费		4,001,454.72	3,259,753.47
支付其他与经营活动有关的现金	六、32	292,849,445.44	69,858,019.55
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>273,384,271.08</b>	<b>74,606,310.66</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>37,420,836.03</b>	<b>-1,643,125.90</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			90.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			<b>90.71</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>			

投资活动产生的现金流量净额			90.71
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			3,000,000
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			3,000,000
偿还债务支付的现金		34,350,000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	六、32	869,000	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		35,219,000.00	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-35,219,000.00	3,000,000
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		2,201,836.03	1,356,964.81
加：期初现金及现金等价物余额		7,699,245.52	3,232,065.53
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		9,901,081.55	4,589,030.34

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四、21
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	第三节、二、(三)、2、营业情况分析
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### (二) 报表项目注释

## 镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司 2020 年半年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、 公司基本情况

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

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

本公司住所位于镇江市丹徒区高资中街, 公司法定代表人为曹光炜。

公司经营范围包括：面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表已经本公司董事会于 2020 年 8 月 28 日决议批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定（2014 年修订）》的披露规定编制。

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

## 三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的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 2020 年 6 月 30 日的财务状况及 2020 年半年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 四、 重要会计政策和会计估计

本公司主要从事“三农”贷款发放业务。本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、16“收入”项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、22“重大会计判断和估计”。

### 1、 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 6 月 30 日止。

### 2、 营业周期

正常营业周期是指本公司从发放贷款业务起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 6 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。

### 3、 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制

本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4、 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 5、 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

##### （1） 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

##### ①以摊余成本计量的金融资产

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

##### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

##### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

##### （2） 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

#### ②其他金融负债

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

### （3） 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

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

#### （4） 金融负债的终止确认

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

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

#### （5） 金融资产和金融负债的抵销

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

#### （6） 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

#### （7） 权益工具

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

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

### 6、 金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

### （1） 减值准备的确认方法

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

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

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

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

### （2） 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

### （3） 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

### （4） 金融资产减值的会计处理方法

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

### （5） 各类金融资产信用损失的确定方法

#### ①应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
应收贷款利息	90 天以内的应收贷款利息
应收款项账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据

## ②其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据	计提方法
账龄组合	以账龄为信用风险组合确认依据	账龄分析法

## 7、发放贷款和垫款及其减值测试方法

### (1) 发放贷款和垫款的分类

本公司的发放贷款为一般贷款，一般贷款包括短期农户贷款、短期农业经济组织贷款、短期非农业贷款；中长期农户贷款、中长期农业经济组织贷款、中长期非农业贷款。

逾期贷款包括逾期农户贷款、逾期农业经济组织贷款、逾期非农业贷款。本公司将发放的贷款逾期 90 天后转为呆滞贷款。按有关规定列为呆账的，转入呆账贷款。

本公司按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率计算。实际利率在发放贷款时确定，在贷款持有期间或适用更短期间内保持不变。

### (2) 贷款减值测试方法

#### ①单项金额重大并单独计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项金额重大的发放贷款及垫款确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额 10%以上（含 10%）的发放贷款及垫款。

单项金额重大的发放贷款及垫款贷款损失准备的确认方法：单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入信用减值损失。

#### ②按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

在以组合方式进行减值评估时，公司基于类似信用风险特征对贷款进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

本公司每季度对贷款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，按五级分类的贷款余额计提贷款损失准备，其主要分类标准和计提贷款损失准备的比例为：

贷款分类	资产质量特征	逾期时间特征	贷款损失准备 计提比例 (%)
正常	交易对手能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金和利息不能按时足额偿还	本金或利息无逾期	1

贷款分类	资产质量特征	逾期时间特征	贷款损失准备计提比例 (%)
关注	尽管交易对手目前有能力偿还,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素的债权类资产;交易对手的现金偿还能力出现明显问题,但交易对手的抵押或质押的可变现资产大于等于债务本金及收益	本金或利息逾期(含展期,下同)90天(含)的贷款或表外业务垫款30天(含)以内	2
次级	次级 交易对手的偿还能力出现明显问题,完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益,即使执行担保,也可能会造成一定损失	本金或利息逾期91天至180天(含)的贷款或表外业务垫款31天至90天(含)	25
可疑	交易对手无法足额偿还债务本金及利息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失	本金或利息逾期181天至720天(含)的贷款或表外业务垫款91天以上	50
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后,资产及收益仍然无法收回,或只能收回极小部分	本金或利息逾期721天以上	100

### ③单项金额虽不重大但单独计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,则确认减值损失,计入信用减值损失。

## 8、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,其中如果属于非交易性的,本公司在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算,其会计政策详见附注四、5“金融工具”。

共同控制,是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响,是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### (1) 投资成本的确定

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

值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

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

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

## （2） 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ① 成本法核算的长期股权投资

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

### ② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。

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

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

### ③ 收购少数股权

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

### ④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理。

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

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

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

结转当期损益。

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

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

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

## 9、 固定资产

### （1） 固定资产确认条件

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

### （2） 各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	3-4	5	23.75-31.67
办公及电子设备	3-5	5	19.00-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前

从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### （3） 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、12“长期资产减值”。

### （4） 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

### （5） 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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

## 10、 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；购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。

## 11、 长期待摊费用

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

## 12、 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。

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。

## 13、 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基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

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

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

## 14、 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

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

担保赔偿准备金是指公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按未终止担保责任金额 1%的比例提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

## 15、 预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

## 16、 收入和支出

收入与支出是在与交易相关的经济利益很可能流入或流出本公司，且有关收入或支出的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

### （1）利息收入和利息支出

以摊余成本计量的金融工具，利息收入和利息支出根据权责发生制原则按实际利率法或合同利率在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未现金流贴现利率确定，利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

### （2）手续费及佣金收入、手续费及佣金支出

手续费及佣金收入、手续费及佣金支出在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

### （3）担保费收入

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

偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

## **17、 政府补助**

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

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

## **18、 递延所得税资产/递延所得税负债**

### **（1） 当期所得税**

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预

期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### （2） 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

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

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

### （3） 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### （4） 所得税的抵销

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得

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

## 19、 资产证券化业务

本公司将部分特定数量的符合标准的贷款资产在特定期间证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，本公司持有次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本公司作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。同时本公司作为流动性支持机构，在优先级资产支持证券的本金未能得到足额偿付时提供流动性支持，以补足利息或本金的差额。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本公司所有。本公司实际上保留了信托财产几乎所有的风险和报酬。

对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认并维持原来的分类，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理。

## 20、 一般风险准备金

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

## 21、 重要会计政策、会计估计的变更

### (1) 会计政策变更

公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》(以下简称新收入准则)。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司2020年1月1日财务报表无影响。

公司自2020年1月1日起执行财政部于2019年度颁布的《企业会计准则解释第13号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

## 22、 重大会计判断和估计

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

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

期间予以确认。

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

(1) 租赁的分类

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

(2) 金融资产减值

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

(3) 贷款损失准备

本公司根据发放贷款及垫款的会计政策，按照贷款和垫款的五级分类对风险资产计提贷款损失准备，分析辨认减值迹象和资产分类，包括借款人的还款能力发生恶化或所处经济环境发生不利变化导致借款人出现违约的可能性判断等多重因素影响。鉴定发放贷款及垫款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响发放贷款及垫款的账面价值及贷款损失准备的计提或转回。

(4) 折旧和摊销

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

(5) 递延所得税资产

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

(6) 所得税

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

(7) 金融工具公允价值

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

权益工具投资或合同有公开报价的，本公司不将成本作为其公允价值的最佳估计。

#### (8) 长期资产减值准备

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

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

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

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

## 五、 税项

### 1、 主要税种及税率

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

### 2、 税收优惠及批文

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

(1) 自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。具体政策口径按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税〔2015〕9号）执行。

(2) 自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，免征增值税。本通知所称小额贷款，是指单笔且该农户贷款余额总额在10万元（含本数）以下的贷款。

## 六、 财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，“年初”指2020年1月1日，“期末”指2020年6月30日，“本期”指2020年上半年度，“上期”指2019年上半年度。

### 1、货币资金

项 目	期末余额	年初余额
库存现金	22.93	22.93
银行存款	9,901,058.62	7,699,222.59
其他货币资金		
合 计	9,901,081.55	7,699,245.52

注：2019年12月31日货币资金余额中无抵押或冻结等对使用有限制的款项。

### 2、应收利息

明细情况

项 目	期末余额	年初余额
应收发放贷款利息	10,619,748.10	7,524,675.51
减：坏账准备		117,965.72
合 计	10,619,748.10	7,406,709.79

### 3、其他应收款

项 目	期末余额	年初余额
应收股利		
其他应收款	1,497,701.26	3,662,846.25
合 计	1,497,701.26	3,662,846.25

按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	年初账面余额
往来款	794,986.93	3,122,083.32
委贷手续费	666,469.92	510,339.62
个人社保及公积金	34,244.41	28,623.31
备用金及员工借款	2,000.00	2,000.00
小 计	1,497,701.26	3,663,046.25
减：坏账准备		200.00
合 计	1,497,701.26	3,662,846.25

### 4、代理业务资产

项目	年末余额	年初余额
受托贷款本金	351,921,534.60	183,179,681.75
合 计	351,921,534.60	183,179,681.75

### 5、发放贷款及垫款

(1) 贷款按性质列示

项目	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
担保贷款	213,149,084.56	56.65	218,296,275.88	52.84
抵押贷款	42,684,800.00	11.34	47,243,800.45	11.44
质押贷款	120,424,500.00	32.01	147,580,000.00	35.72
信用贷款				
小计	376,258,384.56	100	413,120,076.33	100.00
减：贷款损失准备	46,458,825.62		31,659,044.04	
合计	329,799,558.94		381,461,032.29	

(2) 贷款按风险特征列示

种类	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	223,411,121.97	59.38	2,234,111.22	1.00
关注	37,049,179.09	9.85	740,983.58	2.00
次级	57,661,243.72	15.32	14,415,310.93	25.00
可疑	58,136,839.78	15.451	29,068,419.89	50.00
损失				
合计	376,258,384.56	100.00	46,458,825.62	12.35

(续)

种类	年初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	330,797,867.77	80.07	3,307,978.68	1.00
关注	23,713,469.23	5.74	474,269.38	2.00
次级	5,710,294.76	1.38	1,427,573.69	25.00
可疑	52,898,444.57	12.81	26,449,222.29	50.00
损失				
合计	413,120,076.33	100.00	31,659,044.04	7.66

(3) 贷款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款总额的 比例 (%)
丹阳市阿克苏汽车技术有限公司	非关联方	7,500,000.00	1.99
刘春	非关联方	7,490,000.00	1.99

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款总额的比例 (%)
镇江市奥克拉塑料有限公司	非关联方	7,450,000.00	1.98
镇江弘润置业管理有限公司	非关联方	7,310,000.00	1.94
孙启红	非关联方	7,143,000.00	1.90
合计		36,893,000.00	9.80

## 6、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业： 江苏虎哥文化创意 投资基金合伙企业 (有限合伙)	24,570,065.32					
合计	24,570,065.32					

(续)

被投资单位	本年增减变动			期末余额	减值准备年末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业： 江苏虎哥文化创意 投资基金合伙企业 (有限合伙)				24,570,065.32	
合计				24,570,065.32	

## 7、固定资产

项目	期末余额	年初余额
固定资产	79,284.02	90,730.65
固定资产清理		
合计	79,284.02	90,730.65

### (1) 固定资产

#### ① 固定资产情况

项目	办公及电子设备	运输设备	合计
一、账面原值			
1、初余额	372,343.83	839,260.96	1,211,604.79
2、本期增加金额			
(1) 购置			
3、本期减少金额			

项 目	办公及电子设备	运输设备	合 计
(1) 处置或报废			
4、期末余额	372,343.83	839,260.96	1,211,604.79
二、累计折旧			
1、年初余额	323,575.99	797,298.15	1,120,874.14
2、本年增加金额	11446.63		11,446.63
(1) 计提	11446.63		11,446.63
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、期末余额	335,022.62	797,298.15	1,132,320.77
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置或报废			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	37,321.21	41,962.81	79,284.02
2、年初账面价值	48,767.84	41,962.81	90,730.65

#### 8、长期待摊费用

项 目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少	期末余额
装修费	155,223.10		144,883.54		10,339.56
房租					
监控系统	81,986.31		56,251.88		25,734.43
合 计	237,209.41		201,135.42		36,073.99

#### 9、递延所得税资产/递延所得税负债

##### (1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	42,696,241.77	10,674,060.44	31,307,063.37	7,826,765.84
合 计	42,696,241.77	10,674,060.44	31,307,063.37	7,826,765.84

#### 10、其他资产

项目	期末余额	年初余额
小微企业私募债	3,500,000.00	3,500,000.00
现金池存款	244,592.61	244,592.61
待摊费用	43,794.12	43,794.12
抵债资产		
预付款项		
合计	3,788,386.73	3,788,386.73

注：现金池存款系本公司纳入江苏金农股份有限公司现金池管理的专户银行存款，可以随时支取或使用。现金池存款按成本法计价，根据委托管理存款规模享有分配的收益。

## 11、 短期借款

### (1) 短期借款分类

项目	期末余额	年初余额
保证借款		34,350,000.00
信用借款		
合计		34,350,000.00

## 12、 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	648,041.71	2,302,229.25	2,950,270.96	
二、离职后福利-设定提存计划		41,970.43	41,970.43	
合计	648,041.71	2,344,199.68	2,992,241.39	

### (2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	642,007.17	1,591,466.21	2,233,473.38	
2、职工福利费		362,034.34	362,034.34	
3、社会保险费		61,397.35	61,397.35	
其中：医疗保险费		55,665.14	55,665.14	
工伤保险费		853.23	853.23	
生育保险费		4,878.98	4,878.98	
4、住房公积金		225,814.00	225,814.00	
5、工会经费和职工教育经费	6,034.54	120.00	6,154.54	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	648,041.71	2,302,229.25	2,950,270.96	

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		40,317.09	40,317.09	
2、失业保险费		1,653.34	1,653.34	
合 计		41,970.43	41,970.43	

注：本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的 16%、0.5%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

**13、 应交税费**

项 目	期末余额	年初余额
企业所得税		218,249.20
增值税	203,923.31	238,348.40
个人所得税	50,009.93	50,009.93
城市维护建设税	5,649.61	55,708.24
教育费附加	2,421.26	39,791.60
房产税		
合 计	262,004.11	602,107.37

**14、 其他应付款**

项 目	期末余额	年初余额
应付利息		366,398.90
其他应付款	2,932,851.07	4,003,060.86
合 计	2,932,851.07	4,369,459.76

按款项性质列示

项 目	期末余额	年初余额
提前收取的贷款利息	1,640,391.79	2,319,028.53
往来款	863,427.53	863,427.53
代收费用	361,820.62	498,407.33
房租及物业费		221,429.84
保证金	62,411.13	93,740.03
装修款		
其他	4,800.00	7,027.60
合 计	2,932,851.07	4,003,060.86

**15、 代理业务负债**

项 目	期末余额	年初余额
受托贷款资金	351,921,534.60	183,179,681.75
合 计	351,921,534.60	183,179,681.75

#### 16、 担保业务准备金

项 目	期末余额	年初余额
担保赔偿准备	35,000.00	35,000.00
合 计	35,000.00	35,000.00

#### 17、 其他负债

项 目	期末余额	年初余额
贷款资产证券化融资项目本金	5,5320,000.00	55,885,469.67
小微企业私募债	3,500,000.00	3,500,000.00
贷款资产证券化融资项目利息		1,733,258.22
待转销项税		117,580.37
合 计	58,820,000.00	61,236,308.26

#### 18、 股本

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

#### 19、 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	55,846,073.22			55,846,073.22
合 计	55,846,073.22			55,846,073.22

#### 20、 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	6,625,150.39			6,625,150.39
合 计	6,625,150.39			6,625,150.39

注：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50%以上的，不再提取。

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

#### 21、 一般风险准备

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	6,196,801.14			6,196,801.14

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合 计	6,196,801.14			6,196,801.14

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

本公司按照发放贷款和垫款资产期末余额的 1.50%计提。

## 22、 未分配利润

项 目	本 期	上 年
年初未分配利润	16,834,049.95	31,897,771.91
加：本年归属于母公司股东的净利润	-6725969.53	-14,595,502.37
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		468,219.59
年末未分配利润	10,108,080.42	16,834,049.95

## 23、 利息净收入

项目	2020年 1-6 月	2019年 1-6 月
利息收入	11,950,013.01	14,298,880.75
利息支出	909,407.28	870,664.12
利息净收入合计	11,040,605.73	13,428,216.63

## 24、 手续费及佣金净收入

项目	2020年 1-6 月	2019年 1-6 月
手续费及佣金收入	147,292.74	
手续费及佣金支出		
手续费及佣金净收入合计	147,292.74	

## 25、 投资收益

被投资单位名称	2020年 1-6 月	2019年 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
持有现金池存款取得的投资收益		90.71
合计		90.71

## 26、 税金及附加

项 目	2020年 1-6 月	2019年 1-6 月
城市维护建设税	32,940.81	63,201.19
教育费附加	23,529.15	45,143.73
房产税		2,520.00

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
其他税费	11,766.13	19,754.87
合 计	68,236.09	130,619.79

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

## 27、 业务及管理费

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
职工薪酬	2,344,199.68	2,566,508.16
服务费	1,833,504.05	1,068,133.31
折旧及摊销	212,582.05	237,597.46
中介机构费用	346,377.36	233,018.87
业务招待费	82,902.60	143,653.50
福利费	322,802.44	
办公费	19,164.00	62,124.59
汽车费	84,707.31	74,962.34
广告与业务宣传费	210,101.20	81,637.10
差旅费	26,670.02	32,772.45
系统维护费	47,169.81	
水电费	8,552.53	8,384.80
劳动保护费	51,214.58	4,136.57
会议费		11,963.77
财务费用	10,576.79	-1,002.08
其他	299,381.70	405,449.45
合 计	5,899,906.12	4,929,340.29

## 28、 信用减值损失

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
应收利息坏账损失		
其他应收款坏账损失		
贷款损失	14,799,781.58	246,670.04
合 计	14,799,781.58	246,670.04

## 29、 营业外收入

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月	计入本年非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助			
其他	19,062.71		
合 计	19,062.71		

### 30、 营业外支出

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月	计入本年非经常性损益的金额
罚款、滞纳金			
其他	12,301.52	135,682.56	
合 计	12,301.52	135,682.56	

### 31、 所得税费用

#### 所得税费用表

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
当期所得税费用		1,996,498.67
递延所得税费用	-2,847,294.60	-65,362.34
合 计	-2,847,294.60	1,931,136.33

### 32、 现金流量表项目

#### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
往来款项	4,434,461.92	2,159,365.84
政府补助		
利息收入		
资产证券化	24,481,313.80	10,050,000.00
委贷代收款项	50,504,947.14	
代理业务资产	219,280,000.00	48,520,000.00
小微企业私募债		
合 计	298,700,722.86	60,729,365.84

#### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
业务及管理费	5,899,906.12	4,929,340.29
往来款项	1,440,978.38	408,679.26
委贷代付款项	50,504,947.14	
资产证券化	15,723,613.80	16,000,000.00
代理业务资产	219,280,000.00	48,520,000.00
合 计	292,849,445.44	69,858,019.55

### 33、 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-6,725,969.53	6,054,858.33
加：资产减值损失		246,670.04

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
信用减值损失	14,799,781.58	
担保赔偿准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,446.63	24,726.89
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	201,135.42	184,370.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,847,294.60	-65,362.34
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	118,128,272.8	-17,865,134.31
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-86,146,536.27	9,776,744.92
其他		
经营活动产生的现金流量净额	37,420,836.03	-1,643,125.90
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	9,901,081.55	4,589,030.34
减：现金的年初余额	7,699,245.52	3,232,065.53
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	2,201,836.03	1,356,964.81

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>一、现金</b>		4589030.34
其中：库存现金	22.93	21.31
可随时用于支付的银行存款	9,901,058.62	4,589,009.03
<b>二、现金等价物</b>		

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
其中：可随时用于支付的现金池存款		
<b>三、 年末现金及现金等价物余额</b>	<b>9,901,081.55</b>	<b>4,589,030.34</b>

## 七、 在其他主体中的权益

### 在合营企业或联营企业中的权益

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

## 八、 与金融工具相关的风险

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

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

### （一）风险管理目标和政策

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

#### 1、 市场风险

外汇风险

无。

#### 2、 信用风险

2020年6月30日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失。

为降低信用风险，本公司制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。公司贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。

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

优化进度，防范形成不良贷款。

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

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

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

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

### 3、流动风险

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

本公司董事会承担流动性风险管理的最终责任。

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

截至报告期末，本公司流动性保持充裕，重要的流动性指标均达到监管要求。

## 八、关联方及关联交易

### 1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
镇江文化广电产业集团有限公司	江苏镇江	文化产业的投资	25,000 万元	44.00	44.00

### 2、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常国民	持有本公司 8% 的股权、本公司董事
周斌	持有本公司 8% 的股权，本公司股东江苏新光明化工塑料有限公司的实际控制人朱莹玲的配偶、本公司董事
江苏新光明化工塑料有限公司	持有本公司 8% 的股权
江苏常诚汽车部件有限公司	持有本公司 8% 的股权
丹阳市国泰塑件有限公司	持有本公司 8% 的股权
江苏文广兰鼎蕤资产管理有限公司	本公司母公司镇江文化广电产业集团有限公司的控股股东镇江市广播电视台的全资子公司
镇江文广德泽农业生态科技有限公司	本公司母公司控制的企业
镇江文广金融服务有限公司	本公司母公司控制的企业
镇江文广企业管理有限公司	本公司母公司控制的企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
镇江市高新区文广转贷服务有限公司	本公司母公司控制的企业
镇江文化产业投资有限公司	本公司母公司控制的企业
张兵	董事长
蔡耘	董事
汤文彪	董事
耿美勤	监事会主席
高磊	监事
张艳	监事
曹光炜	总经理
卢陶	副总经理
杭爱民	董事会秘书、财务总监

### 3、关联方交易情况

#### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

##### 出售商品/提供劳务情况

2020年1月1日至6月30日公司为关联方镇江文化广电产业集团有限公司、镇江文广企业管理有限公司、镇江市高新区文广转贷服务有限公司提供委托贷款业务服务，委托贷款金额合计219,280,000.00元，公司收取1%或0.1%的手续费。

#### (2) 关联担保情况

##### 本公司作为被担保方

2018年6月10日，镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司（以下简称“文广小贷”）与江苏金创信用再担保股份有限公司（以下简称“金创再担保”）签订编号为金创综合授信2018015号《最高额综合授信合同》，约定自2018年6月10日起至2021年6月9号止，金创再担保在借款本金余额13,000万元人民币以内，向文广小贷提供定向融资（借款）服务。同日，镇江文化广电产业集团有限公司、江苏新光明化工塑料有限公司、江苏常诚汽车部件有限公司、丹阳市国泰塑件有限公司、周斌、常国民和蔡耘，共同与金创再担保签订了编号为最高额反保2018015号的《最高额保证合同》。保证合同约定：为文广小贷在上述《最高额综合授信合同》项下发生的所有债务，向金创再担保提供连带责任保证担保；担保的主债务本金最高余额为13,000万元人民币，主债务发生期间与《最高额综合授信合同》约定的授信期间一致。

#### (3) 关键管理人员报酬

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
关键管理人员报酬	462,000.00	526,791.08

### 4、关联方应收应付款项

#### (1) 应收项目

项目名称	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
代理业务资产-受托贷款资金：				
镇江文化广电产业集团有限公司			25,000,000.00	
镇江文化产业投资有限公司			2,500,000.00	
合 计			27,500,000.00	
其他应收款：				
镇江文广德泽农业生态科技有限公司	484,990.83		438,087.50	
镇江文广金融服务有限公司	57,079.17		34,627.78	
镇江文广企业管理有限公司	86,541.86		35,274.34	
镇江市高新区文广转贷服务有限公司	37,858.06		2,350.00	
合 计	666,469.92		510,339.62	

(2) 应付项目

项目名称	期末余额	年初余额
代理业务负债-受托贷款资金：		
镇江文化广电产业集团	199,580,000.00	
镇江文广企业管理有限公司	74,500,020.00	86,259,420.00
镇江文广德泽农业生态科技有限公司	35,670,000.00	37,470,000.00
镇江文广金融服务有限公司	8500,000.00	26,000,000.00
江苏文广兰鼎蕤资产管理有限公司	17,020,261.75	17,020,261.75
镇江市高新区文广转贷服务有限公司	14,451,252.86	14,230,000.00
江苏新光明化工塑料有限公司	2,200,000.00	2,200,000.00
合 计	351,921,534.60	183,179,681.75
其他应付款：		
镇江文广企业管理有限公司	5,100.00	5,000.00
短期借款：		
镇江文化广电产业集团有限公司		
应付利息：		
镇江文化广电产业集团有限公司	289,511.10	289,511.10

九、或有事项

1、或有事项

(1) 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司不存在作为被告的重大未决诉讼事项。

(2) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2020 年 6 月 30 日, 本公司为江苏彼能汽车科技有限公司在江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司发行的 350 万元小微企业私募债向债券认购投资人或债券持有人提供连带责任保证担保, 担保期间为 2019 年 12 月 31 日至 2020 年 12 月 29 日。

(3) 截至 2020 年 6 月 30 日, 除上述事项外本公司无需要披露的其他重大或有事项。

## 十、 资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

无。

## 十一、 其他重要事项

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

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

3、截至 2020 年 6 月 30 日, 除上述事项外, 本公司无需要披露的其他重要事项。

## 十二、 补充资料

### 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-2.05	-0.03	-0.03
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	-2.05	-0.03	-0.03

镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司  
2020 年 8 月 28 日



## 第八节 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）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会秘书办公室