



滨江科贷

NEEQ：833945

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司  
Nanjing Binjiang Technology Microcredit Co.,Ltd.



半年度报告

2022

## 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	3
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 .....	13
第五节	股份变动和融资 .....	14
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	17
第七节	财务会计报告 .....	19
第八节	备查文件目录 .....	70

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事、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。

公司负责人陈从余、主管会计工作负责人黄婷及会计机构负责人（会计主管人员）黄婷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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在半数以上董事无法完全保证半年度报告内容的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过半年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

### 1、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事李晓女士因生病未能出席，在审阅本次会议全部议案后，以书面方式委托董事张青锋先生代为出席，并行使表决权。

### 【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
1、宏观经济环境变化的风险	小额贷款行业发展与宏观经济形势、宏观调控政策、经济增长的周期性及产业结构调整等因素密切相关，该等因素的变化将可能对公司业务产生较大影响。当公司客户所处行业受宏观经济环境变化影响出现经营恶化时，其业务经营、财务安排等方面可能会遇到困难，从而将可能会对公司的业务、财务状况及发展前景产生不利影响。
2、监管政策变化的风险	公司业务受我国法律、法规及行业监管政策变化的直接影响。目前，我国小额贷款行业处于全面发展阶段，所涉及的法律、法规及监管政策仍需要进一步健全和完善。因此，若适用于公司的法律、法规及监管政策发生变化，该等变化可能会增加公司的经营成本或者对业务开展带来额外的限制，进而对公司的业务、财务状况及发展前景产生不利影响。

3、互联网金融冲击的风险	近年来，随着互联网和通信技术的不断发展，互联网思维不断影响和改变着传统行业的服务模式，互联网对金融行业的影响也日益显著。互联网金融经历了网上银行、第三方支付、个人贷款和企业融资等多个发展阶段，目前已深入到资金融通等金融行业的核心领域，正冲击着传统金融行业格局。公司密切关注互联网金融发展趋势，从互联网思维的角度积极探索“互联网+”的客户服务模式。若公司未能有效切入互联网金融服务模式，未来随着互联网金融的冲击将可能对公司的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。
4、利率波动的风险	小额贷款公司的业务收入主要来源为利息收入，利息收入通常对利率波动较为敏感。未来，随着我国利率市场化改革进程的不断推进，利率水平受市场影响的程度将逐步加大，利率波动的概率也可能会随之增大。因此，利率水平的波动将会使公司的利息收入产生波动，从而对公司的经营业绩产生一定影响。
5、公司客户主要为中小微企业的风险	作为小额贷款公司，公司致力于为中小微企业及个体经营者提供小额信贷融资服务。相对于大型企业而言，中小微企业的规模较小、抗风险能力较弱，如若宏观经济环境、产业政策或市场状况发生不利变化，将可能导致中小微企业的财务状况急剧恶化，从而使得公司不良贷款增加、贷款损失准备不足，并对公司的财务状况和经营业绩产生不利影响。
6、公司贷款抵押物或保证可能无法完全保障公司免受信贷损失的风险	公司贷款分为保证贷款和抵押贷款。公司的保证贷款一般由借款人的关联方提供担保。如果保证人的财务状况严重恶化，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降。此外，如果保证人在某些情况下未能遵守我国法律的相关规定，法院可能判决保证人作出的保证无效，公司将由此承担相应的风险。因而，公司未必能够收回上述贷款中被保证的部分。公司抵押贷款的抵押物主要包括房产、土地使用权等。如果出现经济不景气、房地产价格下跌等公司无法控制的情形，抵押物的价值可能出现较大幅度的波动，若贷款抵押物的价值下降低于贷款未偿还本息的水平，可能会导致公司所能回收金额下降。此外，一旦贷款发生违约，通过变现或其他方式来实现抵押物价值的程序可能耗时较长，在执行中可能存在一定困难。
7、公司可能无法维持贷款质量的风险	截至 2021 年 6 月 30 日和 2022 年 6 月 30 日，公司的不良贷款分别为 23,422,500.00 元和 100,116,577.81 元，不良贷款率分别为 9.30%和 40.63%。未来期间，公司的不良贷款率可能会由于贷款组合的质量恶化而上升。贷款组合的质量受多种因素影响，包括公司未能有效实施风险管理及其他非公司所能控制的因素，如经济增长放缓、产业政策调整等可能导致公司客户在业务经营、财务安排等方面遇到困难，降低其偿债能力或偿债意愿。贷款质量恶化要求公司计提更多的贷款损失准备，从而对公司的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。
8、公司面临诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险	在业务经营过程中，公司可能会涉及诉讼等相关法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。目前，公司所提起的诉讼，部分已做出裁决并得到执行，但公

	司无法保证所涉及的任何诉讼的裁决都对公司有利，亦无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。公司面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不一致的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、滨江科贷、股份公司	指	南京市滨江科技小额贷款股份有限公司
滨江有限	指	南京市滨江科技小额贷款有限公司
滨江投资	指	南京滨江投资发展有限公司
南京诚基	指	南京诚基房地产开发有限公司
江苏三瑞	指	江苏三瑞置业发展有限公司
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
金农公司	指	江苏金农股份有限公司
金创公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书
报告期	指	2022年1月1日-2022年6月30日

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	南京市滨江科技小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Nanjing Binjiang Technology Microcredit Co.,Ltd.
证券简称	滨江科贷
证券代码	833945
法定代表人	陈从余

### 二、 联系方式

董事会秘书	汪婷
联系地址	南京市江宁区竹山路 605 号 5 幢
电话	025-52727157
传真	025-52727157
电子邮箱	Binjiangkd@163.com
办公地址	南京市江宁区竹山路 605 号 5 幢
邮政编码	211100
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董秘办公室

### 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	2012 年 6 月 29 日
挂牌时间	2015 年 10 月 22 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-货币金融业（66）-非货币银行服务（663）-其他非货币银行服务（6639）
主要业务	小额贷款、融资性担保及小微企业私募债等
主要产品与服务项目	主要从事小额贷款、融资性担保及小微企业私募债等业务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	200,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	-
控股股东	无控股股东
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

### 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	91320100598010894W	否
金融许可证机构编码	江苏省南京市江宁区江宁街道盛安大道 739 号 1 幢	否
注册地址	江苏省南京市江宁区江宁街道盛安大道 739 号 1 幢	否
注册资本（元）	200,000,000.00	否

## 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	南京证券
主办券商办公地址	南京市建邺区江东中路 389 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	南京证券

## 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	8,015,172.57	16,596,964.73	-51.71%
归属于挂牌公司股东的净利润	-10,961,841.62	9,037,500.07	-221.29%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-10,968,433.92	8,796,096.21	-224.70%
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）	-4.53%	3.65%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-4.53%	3.56%	-
基本每股收益	-0.06	0.05	-220.00%
经营活动产生的现金流量净额	44,281,787.88	5,431,761.38	715.24%
总资产增长率%	-0.87%	-3.65%	-
营业收入增长率%	-51.71%	-7.12%	-
净利润增长率%	-221.29%	-16.70%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	285,711,668.99	288,215,668.98	-0.87%
负债总计	55,355,494.39	39,697,652.76	39.44%
归属于挂牌公司股东的净资产	230,356,174.60	248,518,016.22	-7.31%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.15	1.24	-7.26%

##### (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）	-5.48%	4.52%	-
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）	0.53	0.80	-
对外担保余额	0.00	7,300,000	-100.00%
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	0%	3.06%	-
不良贷款	100,116,577.81	23,422,500.00	327.44%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	40.63%	9.30%	-
对外投资额	124,952.62	2,000,000.00	-93.75%
对外投资比率%（自有资金/资本净额）	0.05%	0.84%	-

**(三) 补充财务指标**

□适用 √不适用

**二、 主要经营情况回顾****(一) 业务概要****商业模式**

公司系经省金融办批准筹建和开业的科贷公司。根据省金融办《关于同意南京市滨江科技小额贷款有限公司开业的批复》（苏金融办复[2012]139号），公司经营范围为面向科技型中小企业发放贷款、创业投资、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它业务。

公司所属行业为金融业之货币金融服务业，具体细分行业为小额贷款行业。作为小额信贷融资服务供应商，公司主要从事小额贷款、融资性担保及小微企业私募债等业务，以实现利息收入、手续费及佣金收入，其中利息收入是公司业务收入的主要来源。公司专注于满足当地中小微企业、个体经营者及个人的融资需求，致力于为该等市场经济主体提供适当的融资解决方案。

目前，公司客户开发模式主要有：直接开发、客户或银行介绍。除公司股东投资款外，公司开展业务的资金来源主要为内部留存收益、银行借款及股东特别借款。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司发展平稳。

报告期后至报告披露日，公司商业模式也没有变化。

**开展网络小额贷款业务情况：**

□适用 √不适用

**(二) 经营情况回顾****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	53,226,105.22	18.63%	16,167,332.83	5.61%	229.22%
发放贷款及垫款	210,707,038.90	73.75%	257,573,349.50	89.37%	-18.20%
短期借款	30,000,000.00	10.50%	30,000,000.00	10.41%	66.67%
库存股	7,200,000.00	2.52%	0.00	0.00%	-

**项目重大变动原因：**

1、货币资金较上年年末增加 229.22%，主要原因：公司拟回购公司股份，通过减少贷款规模、银行贷款和股东借款的形式增加货币资金，用于减少公司注册资本，回购资金总额不超过 7200 万元。

2、发放贷款及垫款较上年年末减少 18.20%，主要原因：公司减少贷款规模，增加自有资金，拟回购公司股份，用于减少公司注册资本，回购资金总额不超过 7200 万元。

3、库存股较上年年末增加 720 万元，主要原因：公司回购公司股份 600 万股，回购价格 1.2 元/股。

## 2、营业情况与现金流量分析

√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%	
营业利润	-15,566,419.47	-194.21%	12,055,458.62	72.64%	-229.12%
营业外收入	-	-	-	-	-
营业外支出	94.50	0.00%	3,649.32	0.02%	-97.41%
利润总额	-15,566,513.97	-194.21%	12,051,809.30	72.61%	-229.16%
所得税费用	-4,604,672.35	-57.45%	3,014,309.23	18.16%	-252.76%
净利润	-10,961,841.62	-136.76%	9,037,500.07	54.45%	-221.29%
归属于母公司所有者的净利润	-10,961,841.62	-136.76%	9,037,500.07	54.45%	-221.29%
利息收入	10,800,840.73	134.75%	16,540,294.24	99.66%	-34.70%
利息支出	2,794,552.39	34.87%	314,416.67	1.89%	788.81%
业务及管理费	2,370,656.84	29.58%	3,017,072.97	18.18%	-21.43%
信用减值损失	21,563,022.66	269.03%	1,213,284.74	7.31%	1,677.24%
经营活动产生的现金流量净额	44,281,787.88	-	5,431,761.38	-	715.24%
投资活动产生的现金流量净额	3,744.32	-	439,316.85	-	-99.15%
筹资活动产生的现金流量净额	-7,223,004.00	-	-20,000,000.00	-	63.88%

## 项目重大变动原因：

- 1、营业利润较上年同期下降了 229.12%，主要原因：公司信用减值损失增多，导致营业成本增加，营业利润减少。
- 2、所得税费用较上年同期下降了 252.76%，主要原因：公司利润总额降低，导致应缴纳的所得税减少。
- 3、净利润较上年同期下降了 221.29%，主要原因：公司营业收入减少，营业成本增加。
- 4、利息收入较上年同期下降了 34.70%，主要原因：公司减少贷款规模，造成利息收入减少。
- 5、利息支出较上年同期增长了 788.81%，主要原因：公司拟回购公司股份，用于减少公司注册资本，自有资金不足部分通过借款补充。
- 6、业务及管理费较上年同期下降了 21.43%，主要原因：职工薪酬较去年同期有所下降。
- 7、信用减值损失上年同期增长了 1677.24%，主要原因：行业大环境、疫情影响下，很多公司经营困难，公司为增强经营安全性，覆盖风险，非正常类贷款增加，计提的贷款损失准备金增多。
- 8、经营活动产生的现金流量净额较上年同期增长了 715.24%，主要原因：（1）收到其他与经营活动有关的现金新增 2000.00 万股东借款，上期无此类借款；（2）客户贷款及垫款净增加额本年为 -26,140,121.19 元，去年同期为 2,476,229.34 元。
- 9、投资活动产生的现金流量净额较上年同期下降了 99.15%，主要原因是主要是去年同期收回投资 200,000 元，以及收到投资收益 322,759.85 元，本期仅收到投资收益 3744.32 元。
- 10、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增长了 63.88%，主要原因是主要是去年同期进行了股利分配，本年无该项支出。

### 三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	9,243.91
委托他人投资或管理资产的损益	-359.68
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-94.50
<b>非经常性损益合计</b>	<b>8,789.73</b>
所得税影响数	2,197.43
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>6,592.30</b>

### 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

### 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

#### （一） 主要控股参股公司基本情况

适用  不适用

#### （二） 主要参股公司业务分析

适用  不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
南京科恒创业投资有限公司	公司经营范围中有创业投资业务	支持更多小微企业发展壮大

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

为响应政府政策号召，支持中小微企业发展，公司对疫情期间受到重大影响无力支付利息的客户给予利息部分减免。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
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的收购、出售资产、对外投资以及报告期内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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(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事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### (二) 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

本报告期公司无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

#### (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、向关联方取得借款及支付利息费用	30,000,000.00	20,309,305.56
2、关联方租赁情况	600,000.00	249,725.70
3、接受关联方担保	60,000,000.00	60,000,000.00
合计	90,600,000.00	80,559,031.26

#### (四) 股份回购情况

根据 2022 年 5 月 12 日第三届董事会第七次会议决议以及 2022 年 6 月 1 日第一次临时股东大会决

议，公司拟以自筹资金回购公司股份，用于减少公司注册资本，本次回购股份的价格不低于 1.0 元/股，不超过 1.2 元/股，本次拟回购股份数量不少于 3,000 万股，不超过 6,000 万股，回购资金总额不超过 7200 万元。实施期限为自股东大会审议通过股份回购方案之日起不超过 12 个月。截至 2022 年 6 月 30 日，公司通过竞价方式回购股份 600 万股，累计使用资金人民币 720 万元（不含过户费、佣金等交易手续费）。

#### （五） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	其他股东	挂牌	2015 年 10 月 14 日	-	正在履行中
2021-021	公司	业务承诺	2021 年 7 月 20 日	2023 年 7 月 19 日	正在履行中

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

## 第五节 股份变动和融资

### 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	146,650,000	73.33%	0	146,650,000	73.33%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	4,450,000	2.23%	0	4,450,000	2.23%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	53,350,000	26.68%	0	53,350,000	26.68%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	13,350,000	6.68%	0	13,350,000	6.68%
	核心员工					
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-
普通股股东人数						23

#### 股本结构变动情况：

适用 不适用

#### （二） 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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	滨江投资	70,000,000	0	70,000,000	35%	40,000,000	30,000,000	0	0
2	南京诚基	68,000,000	-14,000,000	54,000,000	27%	0	54,000,000	0	0
3	严清	16,000,000	0	16,000,000	8%	0	16,000,000	0	0
4	黄芳	10,000,000	8,000,000	18,000,000	9%	0	18,000,000	0	0
5	江苏三瑞	12,000,000	0	12,000,000	6%	0	12,000,000	0	0
6	汪洋	12,000,000	0	12,000,000	6%	9,000,000	3,000,000	0	0
7	滨江科贷回购专用证券账户	0	6,000,000	6,000,000	3%	0	6,000,000	0	0
8	易妍琳	3,000,000	0	3,000,000	1.5%	0	3,000,000	0	0
9	张海涛	2,000,000	0	2,000,000	1%	1,500,000	500,000	0	0
10	陈从余	1,500,000	0	1,500,000	0.75%	1,125,000	375,000	0	0
<b>合计</b>		194,500,000	-	194,500,000	97.25%	51,625,000	142,875,000	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明： 公司股东严清系公司股东黄芳之子，公司股东江苏三瑞系公司股东汪洋之岳父母控股公司。									

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

### 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、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

#### 募集资金用途变更情况：

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
张青锋	董事长	男	1981年10月	2021年4月20日	2024年4月19日
刘萍	董事	女	1968年3月	2021年4月20日	2024年4月19日
陈红霞	董事	女	1975年4月	2021年4月20日	2024年4月19日
汪洋	董事	男	1963年11月	2021年4月20日	2024年4月19日
严金陵	董事	男	1967年3月	2021年4月20日	2024年4月19日
张海涛	董事	男	1971年2月	2021年4月20日	2024年4月19日
陈从余	董事、总经理	男	1963年11月	2021年4月20日	2024年4月19日
李晓	董事	女	1987年8月	2021年4月20日	2024年4月19日
汪婷	董事、董事会 秘书	女	1989年11月	2021年4月20日	2024年4月19日
羌丹丹	职工监事	女	1989年9月	2021年4月20日	2024年4月19日
胡文孝	监事会主席	男	1982年11月	2021年4月20日	2024年4月19日
倪佩玲	监事	女	1996年12月	2022年4月28日	2024年4月19日
黄婷	财务负责人	女	1991年2月	2021年4月20日	2024年4月19日
刘莺	副总经理	女	1977年12月	2021年4月20日	2024年4月19日
董事会人数：					9
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					4

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。因本公司无控股股东与实际控制人，故董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人也无关联关系。

#### (二) 变动情况

##### 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
陈钢	监事	离任	无	工作原因
倪佩玲	无	新任	监事	工作需要

#### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

##### 1、 报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

**2、报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况：**

倪佩玲，女，中国国籍，无境外永久居留权，1996年12月出生，本科学历。2014年09月-2018年06月就读于江苏师范大学；2018年11月至今任南京恒建装饰（集团）有限公司董事长秘书

**（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	期末人数
高层管理人员	2	2
财务管理人员	2	2
行政管理人员	1	1
信贷业务人员	6	6
风险控制人员	2	2
员工总计	13	13

**（二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况**

适用 不适用

## 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	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	五、1	53,226,105.22	16,167,332.83
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	五、2	2,878,938.84	2,294,532.53
其中：应收利息	五、2	2,878,938.84	2,294,532.53
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	五、3	210,203.80	75,183.31
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、4	210,707,038.90	257,573,349.50
金融投资：		394,946.79	391,190.98
交易性金融资产	五、5	269,994.17	266,238.36
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资	五、6	124,952.62	124,952.62
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、7	4,126,383.02	4,322,485.67
在建工程			
使用权资产	五、8	1,088,261.16	1,345,135.75
无形资产			
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用	五、9	480,583.59	587,379.99
递延所得税资产	五、10	9,229,207.67	3,159,078.42
其他资产	五、11	3,370,000.00	2,300,000.00
<b>资产总计</b>		<b>285,711,668.99</b>	<b>288,215,668.98</b>

<b>负债：</b>			
短期借款	五、12	30,000,000.00	30,000,000.00
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	五、13	68,527.80	876,724.01
应交税费	五、14	1,481,731.07	2,859,382.64
合同负债			
其他应付款	五、15	22,783,184.17	2,053,561.33
未到期责任准备金			
担保赔偿准备金			
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、16	1,022,051.35	1,006,544.77
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金	五、17		478,207.55
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	五、18		2,423,232.46
<b>负债合计</b>		<b>55,355,494.39</b>	<b>39,697,652.76</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	五、19	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、20	12,614,099.34	12,614,099.34
减：库存股	五、21	7,200,000.00	
其他综合收益	五、22	-1,406,285.53	-1,406,285.53
专项储备			
盈余公积	五、23	15,122,717.23	15,122,717.23
一般风险准备	五、24	4,469,684.35	4,469,684.35
未分配利润	五、25	6,755,959.21	17,717,800.83
归属于母公司所有者权益合计		230,356,174.60	248,518,016.22
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>230,356,174.60</b>	<b>248,518,016.22</b>

<b>负债和所有者权益总计</b>		285,711,668.99	288,215,668.98
法定代表人：陈从余	主管会计工作负责人：黄婷	会计机构负责人：黄婷	

**(二) 利润表**

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
<b>一、营业收入</b>		8,015,172.57	16,596,964.73
利息净收入	五、26	8,006,288.34	16,225,877.57
其中：利息收入	五、26	10,800,840.73	16,540,294.24
利息支出	五、26	2,794,552.39	314,416.67
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入	五、27		45,566.03
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、28	-359.68	322,759.85
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	五、29	9,243.91	2,761.28
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>		23,581,592.04	4,541,506.11
税金及附加	五、30	126,120.09	145,978.07
业务及管理费	五、31	2,370,656.84	3,017,072.97
信用减值损失	五、32	21,563,022.66	1,213,284.74
其他资产减值损失	五、33	-478,207.55	165,170.33
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		-15,566,419.47	12,055,458.62
加：营业外收入			
减：营业外支出	五、34	94.50	3,649.32
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		-15,566,513.97	12,051,809.30
减：所得税费用	五、35	-4,604,672.35	3,014,309.23

<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		-10,961,841.62	9,037,500.07
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）		-10,961,841.62	9,037,500.07
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）		-10,961,841.62	9,037,500.07
<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>		-10,961,841.62	9,037,500.07
归属于母公司所有者的综合收益总额		-10,961,841.62	9,037,500.07

归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.06	0.05
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：陈从余

主管会计工作负责人：黄婷

会计机构负责人：黄婷

**（三） 现金流量表**

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021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		10,860,082.61	17,422,390.77
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、36	20,677,977.16	70,415.98
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>31,538,059.77</b>	<b>17,492,806.75</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		2,496,913.50	331,099.07
客户贷款及垫款净增加额		-26,140,121.19	2,476,229.34
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		2,076,816.03	2,554,211.60
支付的各项税费		3,840,437.28	5,942,153.11
支付其他与经营活动有关的现金	五、36	4,982,226.27	757,352.25
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>-12,743,728.11</b>	<b>12,061,045.37</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>44,281,787.88</b>	<b>5,431,761.38</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			200,000.00
取得投资收益收到的现金		3,744.32	322,759.85
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>3,744.32</b>	<b>522,759.85</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			83,443.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			

投资活动现金流出小计			83,443.00
投资活动产生的现金流量净额		3,744.32	439,316.85
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			20,000,000.00
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	五、36	7,223,004.00	
<b>筹资活动现金流出小计</b>		7,223,004.00	20,000,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-7,223,004.00	-20,000,000.00
<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>		37,062,528.20	-14,128,921.77
加：期初现金及现金等价物余额		16,433,571.19	37,763,934.55
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		53,496,099.39	23,635,012.78

法定代表人：陈从余

主管会计工作负责人：黄婷

会计机构负责人：黄婷

### 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	附注一
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 附注事项索引说明：

附注一见重大事项中的（4）、股份回购情况

#### （二） 财务报表项目附注

## 南京市滨江科技小额贷款股份有限公司 2022 年半年度财务报表附注

#### 附注一、公司基本情况

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由南京市滨江科技小额贷款有限公司整体变更设立的股份有限公司。2015年5月7日，公司在南京市工商行政管理局完成工商登记手续，取得注册号为320121000229093的企业法人营业执照。

2015年10月8日，经全国中小企业股份转让系统有限公司《关于同意南京市滨江科技小额贷款股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2015]6623号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称“滨江科贷”，证券代码833945。

法人代表：陈从余

公司注册地址：南京市江宁区江宁街道盛安大道739号1幢

公司经营范围：发放贷款（主要面向科技型中小微企业）、创业投资、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。）

本财务报表业经公司董事会于2022年8月24日批准报出。

## 附注二、财务报表的编制基础

### 一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

### 二、持续经营

公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 附注三、重要会计政策和会计估计

### 一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。

### 二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

### 三、营业周期

公司营业周期为12个月。

### 四、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

## 五、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### （一）合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方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，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。

通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排应当划分为共同经营：

1. 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。
2. 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。
3. 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

## （二）共同经营的会计处理

合营方根据其在共同经营中利益份额确认相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

1. 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
2. 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
5. 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

## 六、 现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

## 七、 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### （一）金融工具的分类

#### 1. 金融资产的分类

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，将金融资产分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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（包括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）；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 2. 金融负债的分类

公司将金融负债分为以下两类：（1）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和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）；（2）以摊余成本计量的金融负债。

### （二）金融工具的确认依据和计量方法

## 1.金融工具的确认依据

公司在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。

## 2.金融工具的计量方法

### （1）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应收账款或应收票据，且其未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，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

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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的，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损益的金融资产

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，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，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

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

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，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以摊余成本计量的金融负债

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。

### （三）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

### （四）金融负债终止确认

当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债），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。

### （五）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 1.公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 2.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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

### （六）权益工具

权益工具是指能证明拥有公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。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。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。公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

#### （七）金融工具公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，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，使用不可观察输入值。

在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术之外的其他方式确定的，公司将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，公司根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。

#### （八）金融资产减值

公司对于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等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

##### 1.减值准备的确认方法

公司在考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息的基础上，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

##### （1）一般处理方法

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具（如在具有较高信用评级的商业银行的定期存款、具有“投资级”以上外部信用评级的金融工具），公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

##### （2）简化处理方法

对于应收账款、合同资产、租赁应收款及与收入相关的应收票据，未包含重大融资成分或不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，公司均按照整个存续期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。

无论公司采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过（含）30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

除特殊情况外，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.以组合为基础评估信用风险的组合方法和确定依据

公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、应收账款、合同资产、租赁应收款和其他应收款单项评价信用风险。如：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。

当无法以合理成本评估单项金融资产预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	计提方法
银行承兑汇票组合、商业承兑汇票组合	对于划分为组合的应收票据，银行承兑汇票和商业承兑汇票分别参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
账龄组合	对于划分为账龄组合的应收账款，公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款逾期账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
其他组合	公司将应收退税款、备用金及代收代扣款项等无显著回收风险的款项划为其他组合，不计提坏账准备
合同资产组合	对于划分为组合的合同资产，参照历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
租赁应收款	对于划分为组合的租赁应收款，参照历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

## 八、 发放贷款及垫款

### （1）单项金额重大并单项计提坏账准备的发放贷款及垫款

①单项金额重大的发放贷款及垫款的确认标准：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。

### ②单项金额重大的发放贷款及垫款坏账准备的计提方法

单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

### （2）按组合计提坏账准备的发放贷款及垫款

按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

风险特征	计提比例(%)
正常	0.00
关注	2.00
次级	25.00
可疑	50.00
损失	100.00

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的发放贷款及垫款

单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(4) 发放贷款及垫款的核销

当公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，公司核销贷款并冲销相应的损失准备。核销后又收回的贷款金额，计入当期损益。

## 九、 合同资产

合同资产，指公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。公司的合同资产主要包括已完工未结算资产和质保金。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注七之（八）“金融资产减值”。

## 十、 持有待售及终止经营

(一) 持有待售

### 1.持有待售的非流动资产、处置组的范围

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

### 2.持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

(1) 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) 出售极可能发生，即公司已经就一项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。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，需已经获得批准。

### 3.持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或

处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，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。对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销。

持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后企业是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

## （二）终止经营

终止经营，是指公司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。

## 十一、 长期股权投资

### （一）长期股权投资初始投资成本的确定

#### 1. 企业合并形成的长期股权投资

（1）通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（2）通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日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，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。其中：

①一次交易实现的企业合并，合并成本以公司在购买日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与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

2. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

(1) 通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。

(2) 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

(3) 通过债务重组方式取得的长期股权投资，公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

(4) 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

公司发生的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，计入长期股权投资的初始投资成本。

公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

## （二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

### 1. 采用成本法核算的长期股权投资

(1) 公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

(2) 采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

### 2. 采用权益法核算的长期股权投资

(1) 公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，对于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初始投资成本。

（3）取得长期股权投资后，公司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，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应分享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的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所有者权益。

公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于公司的部分予以抵销，并在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵销，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资或协议约定公司仍承担额外损失义务的，按照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盈利的，公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

### （三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

#### 1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

#### 2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指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。公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

## 十二、 固定资产

### （一）固定资产的确认条件

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。当同时满足“与该固定资产有关的经济利益很可能流入公司；该固定资产的成本能够可靠地计量”两个条件时，公司才能确认固定资产。

### （二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产和土地以外，公司对所有固定资产计提折旧。

2. 公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	预计使用寿命（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
运输设备	4	5	23.75
电子设备	3	5	31.67
办公家具	5	5	19.00

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

## 十三、 在建工程

### （一）在建工程的类别

在建工程以立项项目分类核算。

### （二）在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按照建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。自营工程，按照直接材料、直接人工、直接机械施工费等计量；出包工程，按照应支付的工程价款等计量。在以借款进行的工程达到预定可使用状态前发生的、符合资本化条件的借款费用，予以资本化，计入在建工程成本。

公司对于所建造的固定资产已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按照估计价值确定其成本，转入固定资产，并按照公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧；待办理竣工决算后，再按照实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## 十四、 借款费用

### （一）借款费用的范围

公司的借款费用包括因借款而发生的借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

### （二）借款费用的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，包括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者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

### （三）借款费用资本化期间的确定

#### 1. 借款费用开始资本化时点的确定

当资产支出已经发生、借款费用已经发生且为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。其中，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出。

#### 2. 借款费用暂停资本化时间的确定

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。公司将在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

#### 3. 借款费用停止资本化时点的确定

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用的资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为当期损益。

购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，停止与该部分资产相关的借款费用的资本化；购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

### （四）借款费用资本化金额的确定

#### 1. 借款利息资本化金额的确定

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

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

金额确定。

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

(3) 借款存在折价或者溢价的，公司按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(4) 在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不能超过当期相关借款实际发生的利息金额。

## 2. 借款辅助费用资本化金额的确定

(1) 专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

(2) 一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

## 3. 汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

# 十五、 无形资产

## (一) 无形资产的初始计量

### 1. 外购无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

### 2. 自行研究开发无形资产的初始计量

自行研究开发的无形资产的成本，按照自满足资本化条件后至达到预定用途前所发生的支出总额确定，对于以前期间已经费用化的支出不再调整。

公司自行研究开发的无形资产，其研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；其开发阶段的支出，不符合资本化条件的，于发生时计入当期损益；符合资本化条件的，确认为无形资产。如果确实无法区分研究阶段支出和开发阶段支出，则将其所发生的研发支出全部计入当期损益。

## (二) 无形资产的后续计量

公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命。公司将取得的无形资产分为使用寿命有限的无形资产和使用寿命不确定的无形资产。

#### 1. 使用寿命有限的无形资产的后续计量

公司对使用寿命有限的无形资产，自达到预定用途时起在其使用寿命内采用直线法分期摊销，不预留残值。无形资产的摊销金额通常计入当期损益；某项无形资产包含的经济利益通过所生产的产品或其他资产实现的，其摊销金额计入相关资产的成本。

无形资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年摊销率列示如下：

无形资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年摊销率(%)
计算机软件	10		10.00

资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

#### 2. 使用寿命不确定的无形资产的后续计量

公司对使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不进行摊销。

### （三）无形资产使用寿命的估计

1. 来源于合同性权利或其他法定权利的无形资产，其使用寿命按照不超过合同性权利或其他法定权利的期限确定；合同性权利或其他法定权利在到期时因续约等延续且有证据表明公司续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命。

2. 合同或法律没有规定使用寿命的，公司综合各方面的情况，通过聘请相关专家进行论证或者与同行业的情况进行比较以及参考公司的历史经验等方法来确定无形资产能为公司带来经济利益的期限。

3. 按照上述方法仍无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，该项无形资产作为使用寿命不确定的无形资产。

### （四）划分公司内部研究开发项目的研究阶段与开发阶段的具体标准

根据研究与开发的实际情况，公司将研究开发项目区分为研究阶段与开发阶段。

#### 1. 研究阶段

研究阶段是指为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

#### 2. 开发阶段

开发阶段是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

### （五）开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

1. 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；
2. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
3. 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；
4. 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；
5. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

#### （六）土地使用权的处理

1. 公司取得的土地使用权通常确认为无形资产，但改变土地使用权用途，用于赚取租金或资本增值的，将其转为投资性房地产。
2. 公司自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权与建筑物分别进行处理。
3. 外购土地及建筑物支付的价款在建筑物与土地使用权之间进行分配；难以合理分配的，全部作为固定资产。

## 十六、 使用权资产

使用权资产，是指公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额在租赁期内各个期间采用直线法计入相关资产成本或当期损益。

#### （一）初始计量

在租赁期开始日，公司按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

#### （二）后续计量

##### 1. 计量基础

在租赁期开始日后，公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

公司按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

##### 2. 使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，公司对使用权资产计提折旧。使用权资产自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。公司在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式，采用直线法对使用权资产计提折旧。如果使用权资产发生减值，公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。使用权资产类别、使用年限、年折旧率列示如下：

使用权资产类别	折旧年限（月）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	22-45	26.67-54.55

## 十七、 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。

公司对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 十八、 长期待摊费用

### （一）长期待摊费用的范围

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上（不含1年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

### （二）长期待摊费用的初始计量

长期待摊费用按照实际发生的支出进行初始计量。

### （三）长期待摊费用的摊销

长期待摊费用按照受益期限采用直线法分期摊销。

## 十九、 合同负债

合同负债，是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果公司在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或公司已经取得了无条件收款权，公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

## 二十、 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### （一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

### （二）离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### （三）辞退福利

辞退福利，是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

1. 企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
2. 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### （四）其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 二十一、 租赁负债

### （一）初始计量

公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

#### 1. 租赁付款额

租赁付款额，是指公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租

赁付款额，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③公司合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。

## 2.折现率

计算租赁付款额的现值时，公司采用租赁内含利率作为折现率。因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指公司在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。公司以银行贷款利率为基础，考虑相关因素进行调整而得出该增量借款利率。

## （二）后续计量

在租赁期开始日后，公司按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

在租赁期开始日后，发生下列情形时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债的账面价值，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，公司将剩余金额计入当期损益。

- 1.实质固定付款额发生变动；
- 2.担保余值预计的应付金额发生变动；
- 3.用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 4.购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化；

在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益，但应当资本化的除外。

## 二十二、 担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对当期保费收入的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。

## 二十三、 预计负债

### （一）预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、亏损合同、重组等或有事项相关的义务同时符合以下三个条件时，确认为预计负债：

1. 该义务是公司承担的现时义务；

2. 该项义务的履行很可能导致经济利益流出公司；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

## （二）预计负债的计量方法

预计负债的金额按照该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

1. 所需支出存在一个连续范围且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

2. 在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- （1）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- （2）或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

## 二十四、 收入

### （一）收入确认原则和计量方法

#### 1. 收入的确认

公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。合同开始日，公司对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，然后，在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

#### 2. 收入的计量

合同包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，公司将考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价以及应付客户对价等因素的影响，并假定将按照现有合同的约定向客户转移商品，且该合同不会被取消、续约或变更。

### （二）具体的收入确认政策

公司营业收入主要包括贷款利息收入、手续费及佣金收入，其确认原则如下：

#### 1. 贷款利息收入

利息收入根据发放贷款余额、实际利率和使用时间确定，按月确认。

#### 2. 手续费及佣金收入

咨询服务收入于合同成立并完成咨询服务承担相应责任时予以确认，并按合同约定的金额确定。

#### 3. 担保费收入

小微企业私募债担保收入于合同成立并承担相应责任时予以确认，并按合同约定的金额确定。

## 二十五、 合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

公司为履行合同而发生的成本，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 1.该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 2.该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源。
- 3.该成本预期能够收回。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，公司将其在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 1.因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2.为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 二十六、 政府补助

### （一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括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，是指企业取得的、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。

### （二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1.公司能够满足政府补助所附条件；
- 2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

### （三）政府补助的计量

- 1.政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

2.政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

#### （四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

4.与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 二十七、 递延所得税资产和递延所得税负债

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

### （一）递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1.公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

### 2.递延所得税资产的确认依据

（1）公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增

加的应纳税所得额。

(2) 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司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。

(3) 资产负债表日，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，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. 递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

## (二) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1. 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

2. 适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3. 公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4. 公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

## 二十八、 一般风险准备金

公司每年年终根据承担风险和损失的资产余额的1.50%提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

## 二十九、 租赁

### (一) 经营租赁的会计处理方法

公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表的相关项目内。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。在租赁期内各个期间，公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。对于经营租赁资产中的固定资产，公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

## （二）融资租赁的会计处理方法

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各期间，公司按照固定的周期性利率计算并确认利息收入。公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额，如与资产的未来绩效或使用情况挂钩，在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

## 三十、 主要会计政策和会计估计的变更

### （一） 会计政策变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

### （二） 会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

## 附注四、 税项

### 一、 主要税种和税率

税项名称	计税依据	税率（%）
企业所得税	应纳税所得额	25.00
增值税	销项税额—可抵扣进项税额	6.00（销项税额）
城建税	应缴流转税税额	7.00
教育费附加	应缴流转税税额	3.00
地方教育费附加	应缴流转税税额	2.00

### 二、 税收优惠及批文

根据《财政部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）的规定，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。根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）的规定，对《财政部 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）中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

## 附注五、 财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

### 1、 货币资金

#### （1） 明细项目

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
现金		
银行存款	53,226,105.22	16,167,332.83
合计	53,226,105.22	16,167,332.83

(2) 货币资金期末余额无抵押、冻结等对变现有限制或存放境外及存在潜在回收风险的款项。

## 2、应收款项

项目	期末余额	期初余额
应收利息	2,878,938.84	2,294,532.53

## 3、其他应收款

### (1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应收股利		
其他应收款	210,203.80	75,183.31
合计	210,203.80	75,183.31

### (2) 其他应收款

#### ①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内	151,959.86	4,917.44
1~2年	19,014.37	24,203.05
2~3年	42,639.00	42,639.00
3~4年	8,700.00	8,700.00
合计	222,313.23	80,459.49

#### ②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	42,639.00	42,639.00
备用金		
其他	179,674.23	37,820.49
合计	222,313.23	80,459.49
减：坏账准备	12,109.43	5,276.18
净额	210,203.80	75,183.31

#### ③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	5,276.18			5,276.18
2022 年 1 月 1 日余额在本期	---	---	---	---
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	6,833.25			6,833.25
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022 年 6 月 30 日余额	12,109.43			12,109.43

④本报告期无核销的其他应收款。

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
南京倍斯特光电实业有限公司	押金	39,639.00	2~3 年	17.83	
南京财富通讯软件有限公司	增值税	28,537.74	1 年以内	12.84	1,426.89
南京恒远物资贸易有限公司	增值税	26,250.00	1 年以内	11.81	1,312.50
南京秣陵古镇机电物资有限公司	增值税	22,264.12	1 年以内	10.01	1,113.21
南京市森田华海新能源科技发展有限公司	增值税	20,023.57	1 年以内	9.01	1,001.18
合计	/	136,714.43	/	61.50	4,853.78

#### 4、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按风险特征分类

项目	期末余额			
	余额	比例(%)	贷款损失准备	账面价值
正常	111,800,000.00	45.37	0	111,800,000.00
关注	34,500,000.00	14.00	690,000.00	33,810,000.00
次级	81,000,000.00	32.87	20,250,000.00	60,750,000.00
可疑	8,694,077.81	3.53	4,347,038.91	4,347,038.90
损失	10,422,500.00	4.23	10,422,500.00	0.00
合计	246,416,577.81	100.00	35,709,538.91	210,707,038.90

(续)

项目	期初余额			
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	账面价值
正常	243,020,000.00	89.83		243,020,000.00
关注	4,500,000.00	1.66	90,000.00	4,410,000.00
次级	5,500,000.00	2.03	1,375,000.00	4,125,000.00
可疑	12,036,699.00	4.45	6,018,349.50	6,018,349.50
损失	5,500,000.00	2.03	5,500,000.00	
合计	270,556,699.00	100.00	12,983,349.50	257,573,349.50

## (2) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
保证贷款	30,922,500.00	12.55	28,022,500.00	10.36
抵押贷款	215,494,077.81	87.45	242,534,199.00	89.64
合计	246,416,577.81	100.00	270,556,699.00	100.00

## (3) 发放贷款及垫款按发放投向分布情况

项目	品种	期末余额	期初余额
保证贷款	企业贷款	26,722,500.00	21,422,500.00
	个人贷款	4,200,000.00	6,600,000.00
小计		30,922,500.00	28,022,500.00
抵押贷款	企业贷款	203,694,077.81	224,950,000.00
	个人贷款	11,800,000.00	17,584,199.00
小计		215,494,077.81	242,534,199.00
合计		246,416,577.81	270,556,699.00

## (4) 本期计提、收回或转回的贷款损失准备情况

本期计提贷款损失准备22,726,189.41元。

## 5、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	269,994.17	266,238.36

[注]交易性金融资产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，根据苏金融办发[2011]2号文件《关于印发江苏省小额贷款公司资金头寸调剂管理暂行办法的通知》对资金池资金使用的说明，其兼具有资金管理和投资功能。同时，该现金池资金可以随时支取或使用，该资产可认定为一种收益共享的短期交易性投资。

## 6、其他权益工具投资

## (1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	124,952.62	124,952.62

## (2) 非交易性权益工具投资的情况

项目	本期确认的股利收入	计入其他综合收益的累计利得	计入其他综合收益的累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
南京科恒创业投资有限公司			1,875,047.38		非交易性	

## 7、 固定资产

## (1) 分类

项目	期末余额	期初余额
固定资产	4,126,383.02	4,322,485.67
固定资产清理		
合计	4,126,383.02	4,322,485.67

## (2) 固定资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公家具	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	5,952,803.30	720,500.00	216,841.63	237,848.00	7,127,992.93
2. 本期增加金额					
(1)购置					
(2)抵债转入					
3. 本期减少金额					
(1)处置或报废					
4. 期末余额	5,952,803.30	720,500.00	216,841.63	237,848.00	7,127,992.93
二、累计折旧					
1. 期初余额	1,885,054.40	684,475.00	108,190.26	127,787.60	2,805,507.26
2. 本期增加金额	141,379.08		32,127.93	22,595.64	196,102.65
(1)计提	141,379.08		32,127.93	22,595.64	196,102.65
3. 本期减少金额					
(1)处置或报废					
4. 期末余额	2,026,433.48	684,475.00	140,318.19	150,383.24	3,001,609.91
三、减值准备					
1. 期初余额					

2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	3,926,369.82	36,025.00	76,523.44	87,464.76	4,126,383.02
2. 期初账面价值	4,067,748.90	36,025.00	108,651.37	110,060.40	4,322,485.67

## 8、使用权资产

项目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1. 期初余额	1,858,884.92
2. 本期增加金额	
(1) 新增租赁	
(2) 其他	
3. 本期减少金额	
(1) 租赁到期	
(2) 其他	
4. 期末余额	1,858,884.92
二、累计折旧	
1. 期初余额	513,749.17
2. 本期增加金额	256,874.59
(1) 计提	256,874.59
(2) 其他	
3. 本期减少金额	
(1) 租赁到期	
(2) 其他	
4. 期末余额	770,623.76
三、减值准备	
1. 期初余额	
2. 本期增加金额	
(1) 计提	
(2) 其他	
3. 本期减少金额	
(1) 租赁到期	
(2) 其他	

项目	房屋及建筑物
4.期末余额	
四、账面价值	
1.期末账面价值	1,088,261.16
2.期初账面价值	1,345,135.75

### 9、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			摊销额	其他减少	
装修费	587,379.99		106,796.40		480,583.59

### 10、递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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	1,796,410.16	449,102.54	5,276.18	1,319.05
贷款损失准备	33,245,373.13	8,311,343.28	10,277,782.51	2,569,445.63
担保业务准备金			478,207.55	119,551.89
其他权益工具投资公允价值变动	1,875,047.38	468,761.85	1,875,047.38	468,761.85
合计	35,041,783.29	9,229,207.67	12,636,313.62	3,159,078.42

### 11、其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收小微企业私募债-发行人		2,300,000.00
应收代位追偿款	5,154,300.73	
减：坏账准备	1,784,300.73	
应收代位追偿款净额	3,370,000.00	

### 12、短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	30,000,000.00	30,000,000.00

### 13、应付职工薪酬

(1) 总体情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	876,724.01	1,135,591.48	1,943,787.69	68,527.80
离职后福利		133,028.34	133,028.34	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	876,724.01	1,268,619.82	2,076,816.03	68,527.80

## (2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	876,724.01	918,370.21	1,726,566.42	68,527.80
二、职工福利费		80,700.39	80,700.39	
三、社会保险费		72,560.88	72,560.88	
其中：1. 医疗保险费		64,498.56	64,498.56	
2. 工伤保险费		1,612.44	1,612.44	
3. 生育保险费		6,449.88	6,449.88	
四、住房公积金		63,960.00	63,960.00	
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	876,724.01	1,135,591.48	1,943,787.69	68,527.80

## (3) 离职后福利（设定提存计划）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		128,997.12	128,997.12	
2、失业保险费		4,031.22	4,031.22	
合计		133,028.34	133,028.34	

## 14、 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	1,244,864.72	2,670,751.43
增值税	191,811.59	134,092.99
城市维护建设税	8,769.41	9,386.51
教育费附加	3,758.32	4,022.79
地方教育费附加	2,505.54	2,681.86
房产税	12,500.89	12,500.89
城镇土地使用税	511.71	511.71
个人所得税	15,808.89	25,434.46
印花税	1,200.00	
合计	1,481,731.07	2,859,382.64

**15、 其他应付款****(1) 分类**

项目	期末余额	期初余额
应付利息	361,805.56	64,166.67
其他应付款	22,421,378.61	1,989,394.66
合计	22,783,184.17	2,053,561.33

**(2) 其他应付款****①按款项性质列示的其他应付款**

项目	期末余额	期初余额
已转让信贷资产代收利息及本金		73,771.61
其他往来	22,421,378.61	1,915,623.05
合计	22,421,378.61	1,989,394.66

**②账龄超过1年的重要其他应付款**

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
南京科恒创业投资有限公司	1,800,000.00	对方未催收

**16、 租赁负债**

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物租赁	1,022,051.35	1,006,544.77

**17、 担保业务准备金**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备	450,000.00		450,000.00	
未到期责任准备	28,207.55		28,207.55	
合计	478,207.55		478,207.55	

**18、 其他负债**

项目	期末余额	期初余额
应付小微企业私募债-投资人		2,300,000.00
待结转销项税		123,232.46
合计		2,423,232.46

**19、 股本**

项目	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)

项目	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)
股份总数	200,000,000.00	100.00			200,000,000.00	100.00

## 20、 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	12,614,099.34			12,614,099.34

## 21、 库存股

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
已回购待注销股份		7,200,000.00		7,200,000.00

根据2022年5月12日第三届董事会第七次会议决议以及2022年6月1日第一次临时股东大会决议，公司拟以自筹资金回购公司股份，用于减少公司注册资本，本次回购股份的价格不低于1.0元/股，不超过1.2元/股，本次拟回购股份数量不少于3,000万股，不超过6,000万股，回购资金总额不超过7200万。实施期限为自股东大会审议通过股份回购方案之日起不超过12个月。截至2022年6月30日，公司通过竞价方式回购股份600万股，累计使用资金人民币720万元。

## 22、 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-1,406,285.53							-1,406,285.53
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动	-1,406,285.53							-1,406,285.53
企业自身信用风险公允价值变动								
二、将重分类进损益的其他综合收益								
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
其他债权投资公允价值变动								
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备								
现金流量套期损益的有效部分								
外币财务报表折算差额								

## 23、 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	15,122,717.23			15,122,717.23

**24、 一般风险准备**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,469,684.35			4,469,684.35

**25、 未分配利润**

项目	金额	提取或分配比例
调整前上年年末未分配利润	17,717,800.83	
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	17,717,800.83	
加：本期净利润	-10,961,841.62	
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		
对所有者的分配		
其他		
期末未分配利润	6,755,959.21	

**26、 利息净收入****（1）利息收入与利息支出基本情况**

项目	本期金额	上期金额
利息收入	10,800,840.73	16,540,294.24
减：利息支出	2,794,552.39	314,416.67
合计	8,015,172.57	16,225,877.57

**（2）公司前五名客户的利息收入情况**

客户名称	关联方关系	营业收入	占公司利息收入的比例（%）
南京春鸣贸易有限公司	非关联方	726,415.15	6.73%
南京同曦瑞都新生活有限公司	非关联方	726,415.15	6.73%
南京高大尚建筑工程有限公司	非关联方	673,951.78	6.24%
南京爱买瑞国际贸易有限公司	非关联方	495,282.98	4.59%
南京财富通讯软件有限公司	非关联方	389,150.92	3.60%
合计		3,011,215.98	27.88%

**27、 担保费收入**

项目	本期金额	上期金额
私募债担保费收入		56,415.09

项目	本期金额	上期金额
减：再担保费支出		10,849.06
合计		45,566.03

**28、 投资收益**

项目	本期金额	上期金额
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	-359.68	322,759.85
合计	-359.68	322,759.85

**29、 其他收益**

产生其他收益的来源	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
其他与日常活动相关的收益	9,243.91	2,761.28	2,761.28
合计	9,243.91	2,761.28	2,761.28

**30、 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	57,001.00	68,118.67
教育费附加	24,429.00	29,193.72
地方教育费附加	16,285.99	19,462.48
房产税	25,001.78	25,001.78
城镇土地使用税	1,023.42	1,023.42
印花税	2,018.90	2,818.00
车船税	360.00	360.00
合计	126,120.09	145,978.07

**31、 业务及管理费****(1) 类别**

项目	本期金额	上期金额
管理费用	2,496,277.05	3,030,547.83
财务费用	-125,620.21	-13,474.86
合计	2,370,656.84	3,017,072.97

**(2) 管理费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,268,619.82	1,776,887.23
公杂费	90,021.84	89,983.15
折旧费	196,102.65	193,941.54

项目	本期金额	上期金额
业务招待费	17,504.00	13,568.98
差旅费		9,371.91
交通费	64,600.82	95,787.79
通讯费	2,098.50	2,100.00
汽车费用	10,879.62	40,735.79
水电费	11,634.08	12,590.50
会费	20,000.00	20,000.00
诉讼费	131,559.00	-5,100.00
咨询服务费		53,089.11
聘请中介机构费	282,094.71	355,180.68
租赁费	256,874.59	256,418.31
长期待摊费用摊销	106,796.40	
其他	37,491.02	115,992.84
合计	2,496,277.05	3,030,547.83

## (3) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	34,406.58	50,062.79
其中：租赁负债利息费用	34,406.58	50,062.79
减：利息收入	162,977.69	67,654.70
加：手续费支出	2,950.90	4,117.05
合计	-125,620.21	-13,474.86

## 32、信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备	6,833.25	2,055.40
贷款损失准备	21,556,189.41	1,211,229.34
合计	21,563,022.66	1,213,284.74

## 33、其他资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
担保赔偿准备	-450,000.00	230,000.00
未到期责任准备	-28,207.55	-64,829.67
合计	-478,207.55	165,170.33

## 34、营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失		3,347.74	
其他	94.50	301.58	94.50
合计	94.50	3,649.32	94.50

### 35、 所得税费用

#### (1) 所得税费用明细

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	1,465,456.90	2,657,627.80
递延所得税费用	-6,070,129.25	356,681.43
合计	-4,604,672.35	3,014,309.23

#### (2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期金额	上期金额
利润总额	-15,566,513.97	12,051,809.30
按法定(或适用)税率计算的所得税费用	-3,891,628.49	3,012,952.33
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	23,780.91	
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,750.41	1,356.90
税率变动的影响对期初递延所得税余额的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响		
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		
其他	-738,575.17	
所得税费用合计	-4,604,672.35	3,014,309.23

### 36、 现金流量表项目注释

#### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收到的往来款	505,755.56	67,654.70
其他	172,221.60	2,761.28
取得借款收到的现金	20,000,000.00	
合计	20,677,977.16	70,415.98

#### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上年同期金额
支付的往来款	4,300,000.00	
支付的各项费用	682,226.27	757,352.25
合计	4,982,226.27	757,352.25

## (3) 支付的其他筹资活动的现金

项目	本期金额	上期金额
支付的房租	18,900.00	18,000.00
支付的股份回购款	7,204,104.00	
分配股利		20,000,000.00
合计	7,223,004.00	20,018,000.00

## 37、 现金流量表补充资料

## (1) 补充资料

项目	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	-10,961,841.62	9,037,500.07
加：信用减值损失	21,563,022.66	1,213,284.74
其他减值损失	-478,207.55	165,170.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	196,102.65	450,359.85
使用权资产折旧	256,874.59	
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	106,796.40	106,796.40
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)		3,347.74
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	34,406.58	50,062.79
投资损失(收益以“-”号填列)	359.68	-322,759.85
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-6,070,129.25	-356,681.43
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)	21,213,861.14	-2,725,070.79
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	18,398,464.80	-2,264,019.13
其他	18,900.00	73,770.66
经营活动产生的现金流量净额	44,281,787.88	5,431,761.38
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		

项目	本期金额	上期金额
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	53,226,105.22	13,468,161.91
减：现金的期初余额	16,167,332.83	31,659,697.96
加：现金等价物的期末余额[注]	269,994.17	10,166,850.87
减：现金等价物的期初余额[注]	266,238.36	6,104,236.59
现金及现金等价物净增加额	37,062,528.20	-14,128,921.77

[注]系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金，随时可以支取。

## (2) 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	53,226,105.22	16,167,332.83
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	53,226,105.22	16,167,332.83
现金等价物	269,994.17	266,238.36
期末现金及现金等价物余额	53,496,099.39	16,433,571.19

## 附注六、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及垫款、股权投资，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。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。

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

### 1、信用风险

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，本公司成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。本公司于资产负债表日对发放贷款及垫款的可回收性进行审核，以确保就无法回收的款项计提充分的贷款损失准备。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。

### 2、流动风险

为避免造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害，本公司对现金及现金等价物进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

### 附注七、关联方及关联交易

#### 1、对本公司有重大影响的股东情况

大股东名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
南京滨江投资发展有限公司	第一大股东	有限责任公司	江苏南京	谈永国	开发基建、投资
南京诚基房地产开发有限公司	第二大股东	有限责任公司	江苏南京	严洁	房地产开发及销售

(续)

大股东名称	注册资本	对本公司的持股比例 (%)	对本公司的表决权比例 (%)	统一社会信用代码
南京滨江投资发展有限公司	511,506.18万元	35.00	35.00	91320115751299007E
南京诚基房地产开发有限公司	15,000.00万元	30.40	30.40	91320115780656691W

#### 2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系	统一社会信用代码
江苏三瑞置业发展有限公司	持有公司 6.00% 股权	91320000792349154D
南京倍斯特光电实业有限公司	董事严金陵控制	91320115575917370W
陈从余	持股 0.75% 股东、总经理、董事	

#### 3、关联交易情况

##### (1) 关联租赁情况

##### 公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期租赁费	上期租赁费
南京倍斯特光电实业有限公司	办公楼	249,725.70	237,833.82

##### (2) 向关联方取得借款

关联方名称	拆借金额	利率 (%)	起始日	到期日/还款日	备注
黄芳	10,000,000.00	8.5	2022-4-22	2023-1-17	
严清	10,000,000.00	8.5	2022-4-29	2023-1-24	
合计	20,000,000.00				

[注] 股东借款利息合计 309,305.56 元。见关联方应收应付款项 (2) 应付项目中的应付利息。

##### (3) 接受关联方担保

① 公司与南京银行股份有限公司城南支行签订《最高债权额度合同》，授信额度为 5,000.00 万元，债权确定期间为 2018 年 6 月 21 日至 2021 年 6 月 21 日。南京滨江投资发展有限公司、南京诚基房地产开发有限公司为公司上述合同提供最高额为 5,000.00 万元的连带责任保证担保，保证期间为公司每次使用授信额度而发生的债务履行期限届满之日起两年。截止 2022 年 6 月 30 日，公司已结清该合同项下所

有额度使用。

公司与南京银行股份有限公司江宁支行签订《最高债权额度合同》，授信额度为 3,000.00 万元，债权发生期间为 2021 年 10 月 27 日至 2024 年 10 月 27 日。南京诚基房地产开发有限公司、南京滨江投资发展有限公司上述授信合同提供最高额为 3,000.00 万元的连带责任保证担保，保证期间为公司每次使用授信额度而发生的债务履行期限届满之日起三年。截止 2022 年 6 月 30 日，公司实际使用授信额度为 3000.00 万元。

公司与南京银行股份有限公司江宁支行签订《最高债权额度合同》，授信额度为 2,000.00 万元，债权发生期间为 2021 年 12 月 8 日至 2024 年 12 月 7 日。南京诚基房地产开发有限公司、南京滨江投资发展有限公司上述授信合同提供最高额为 2,000.00 万元的连带责任保证担保，保证期间为公司每次使用授信额度而发生的债务履行期限届满之日起三年。截止 2022 年 6 月 30 日，公司暂未使用该授信额度。

②2021 年 7 月 20 日，公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订《最高额综合授信合同》（金创综合授信 2021041 号），向公司提供融资服务、为公司开展业务向债权人提供担保/再担保/收购等增值服务、收购江苏金创信用再担保股份有限公司对第三人的债权等，授信总金额为 1,000.00 万元，授信额度有效期为 2021 年 7 月 20 日至 2023 年 7 月 19 日。陈从余为上述授信合同提供最高额为 1,000.00 万元的连带责任保证担保，保证期间截至最后一笔定向融资债权到期日后三年或履行最后一笔代偿责任后满三年。截止 2022 年 6 月 30 日，公司实际使用授信额度 220.00 万元。

#### 4、关联方应收应付款项

##### （1）应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	南京倍斯特光电实业有限公司	39,639.00		39,639.00	

##### （2）应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
租赁负债	南京倍斯特光电实业有限公司	898,311.67	988,063.89
应付利息	黄芳	162,916.67	
应付利息	严清	146,388.89	

#### 附注八、或有事项

##### 1、诉讼事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司发放贷款和垫款诉讼中的金额为 2342.25 万元，具体组成如下：

① 逾期抵押贷款 250.00 万元，借款人为南京百家湖交通工程建设有限公司，借款合同金额为 250.00 万元，到期日为 2017 年 07 月 13 日，该笔借款由南京百家湖交通工程建设有限公司提供名下房产作为抵押担保，同时由朱向平、董晓春、万玉涛提供连带责任保证。贷款自 2017 年 07 月 13 日到期后一直无力偿还，利息支付至 2017 年 10 月 15 日，公司于 2017 年 11 月 14 日将其诉至法院要求其偿还全部本息及相关费用，南京市江宁区人民法院于 2018 年 3 月 11 日下达了该案件的判决书。2018 年 12

月 14 日，南京市浦口区人民法院受理了南京百家湖交通工程建设有限公司的破产清算申请。2021 年 10 月 11 日，债权人会议审议表决了《南京百家湖交通工程建设有限公司破产财产分配方案》，公司对尚未变现的抵押房产在 250.00 万元范围内享有优先受偿权。2021 年 12 月 27 日，南京江北新区人民法院裁定终结南京百家湖交通工程建设有限公司的破产程序。2022 年 3 月管理人提交恢复执行申请。

② 逾期保证贷款 300.00 万元，借款人为南京广亦禾投资管理有限公司，借款合同金额为 300.00 万元，到期日 2018 年 8 月 24 日，该笔借款由江苏创禾华富商贸有限公司、苏麒安、徐倩提供连带责任保证。鉴于客户资金链出现问题，公司于 2018 年 5 月 28 日向南京市江宁区人民法院提起诉讼，同时申请诉前保全。2018 年 11 月 28 日，南京市江宁区人民法院下达了该案件的判决书，已公告生效。2019 年 10 月 9 日，江苏省南京市中级人民法院下达了该案件的终审民事裁定书（（2019）苏 01 民终 8640 号）。2019 年 10 月 31 日，公司向法院申请强制执行。2020 年 4 月，南京市中级人民法院受理了南京广亦禾投资管理有限公司破产清算。2020 年 7 月 15 日，南京广亦禾投资管理有限公司管理人召开了第一次债权人会议，对公司申报的债权进行了审核确认。2022 年 1 月 4 日，南京广亦禾投资管理有限公司管理人召开了第三次债权人会议，债权人会议审议表决了《南京广亦禾投资管理有限公司财产变价与处置方案》。2022 年 3 月 14 日广亦禾管理人发布公告，将于 2022 年 4 月 13 日拍卖南京广亦禾投资管理有限公司名下房产。2022 年 4 月 14 日一拍流拍。后续房产继续拍卖中。

③ 逾期保证借款 292.25 万元，借款人为南京智圣腾建材贸易有限公司，借款合同金额为 600.00 万元，到期日为 2019 年 6 月 20 日，该笔借款由南京利源物业发展公司、汤政、陆正宏、严陆根提供连带责任保证。因客户逾期未归还本息，2020 年 2 月 26 日，公司向南京市江宁区人民法院提起诉讼。2020 年 3 月 12 日，公司申请诉讼保全。因保证人严陆根系香港永久居民，案件移送至江苏省南京市中级人民法院。2021 年 6 月 23 日，江苏省南京市中级人民法院下达了（2020）苏 01 民初 1326 号民事判决书。2022 年 3 月 24 日收到江宁执行局寄送的执行受理通知书，案号（2022）苏 0115 执 1496 号，目前案件执行中。

④ 逾期保证借款 600.00 万元，借款人为江苏鑫华鑫建设工程有限公司，借款合同金额为 600.00 万元，到期日为 2020 年 4 月 25 日，该笔借款由南京利源物业发展公司、汤政、宋建荣、严陆根提供连带责任保证。鉴于该客户资金链出现问题，2020 年 2 月 26 日，公司向南京市江宁区人民法院提起诉讼。2020 年 3 月 12 日，公司申请诉讼保全。因保证人严陆根系香港永久居民，案件移送至南京市中级人民法院。案件将于 2021 年 2 月 1 日开庭审理。2021 年 3 月 30 日，江苏省南京市中级人民法院下达了（2020）苏 01 民初 1328 号民事判决书。2021 年 4 月 13 日，江苏鑫华鑫建设工程有限公司提出上诉。因疫情影响，南京市中级人民法院取消了原定于 2021 年 8 月 24 日的开庭审理。2022 年 6 月 29 日高院出具传票，案件将于 2022 年 7 月 11 日开庭审理。

⑤ 逾期保证借款 200.00 万元，借款人为南京宇安新型材料有限公司，借款合同金额 200.00 万元，借款到期日为 2022 年 3 月 2 日，借款由南京河海土工合成材料（集团）有限公司、南京开阳融资担保有限公司、南京华龙电子电器投资有限公司提供连带责任保证。鉴于该客户资金链出现问题，2022 年 2 月，公司向南京市江宁区人民法院提起诉讼，案件于 2022 年 4 月 28 日开庭审理。案号：（2022）苏 0115 民初 2411 号，等待判决。

⑥ 逾期抵押贷款 200.00 万元，借款人为南京茂鼎食品有限公司，借款金额为 200.00 万元，到期

日为2017年9月13日，该借款由南京凯源纺织有限公司、江苏茂鼎饮品有限公司、廖永淳提供连带责任保证，简展敏承担夫妻共同给付责任，同时南京凯源纺织有限公司以其自有厂房提供抵押担保。公司于2017年01月11日通过律师向江宁法院对南京茂鼎食品有限公司、南京凯源纺织有限公司、江苏茂鼎饮品有限公司、廖永淳、简展敏等被告提起诉讼，由于诉讼材料及传票送达问题，人民法院报2017年04月02日已公告送达应诉通知、举证通知、开庭传票等，案件已于2017年07月04日开庭，判决书2017年08月07日进行公告送达。南京茂鼎食品有限公司于2017年08月21日向南京市中院递交了上诉状，该案件于2017年12月移送至南京市中级人民法院，二审裁定维持原判。2018年3月23日，公司申请进行抵押房产的评估、拍卖。8月22日一拍结束，成交价5503.7万元。2021年4月11日收到包国君执行分配方案异议之诉传票，2021年11月26日江宁法院出具执行异议之诉判决书。2021年12月11日我司向法院提交茂鼎以及凯源纺织执转破申请书，2021年12月17日我司向法院寄送上述状，2021年12月30日江宁法院对破产案件立案审查听证。2022年3月3日摇号选择茂鼎破产管理人，首选机构为天职国际会计师事务所江苏分所，破产案件号：(2022)苏0115破申8号。2022年3月3日摇号选择凯源破产管理人首选机构为江苏友诚律师事务所，破产案件号：(2022)苏0115破申2号，2022年3月16日江宁法院裁定受理南京凯源纺织有限公司破产清算一案，案号：(2022)苏0115破7号，2022年3月16日江宁法院裁定受理南京茂鼎食品有限公司破产清算一案，案号：(2022)苏0115破10号。2022年5月20日南京凯源纺织有限公司第一次债权人会议召开。2022年6月16日南京茂鼎有限公司第一次债权人会议召开。

⑦ 2016年9月5日，南京茂鼎食品有限公司（以下简称茂鼎食品）与北京银行股份有限公司南京分行签订了编号为0364359《借款合同》，借款金额为500.00万元，借款期限为2016年9月5日至2017年3月5日，公司为该笔贷款提供担保。由于茂鼎食品未能按期全部偿还上述借款本息，公司为茂鼎食品代偿。公司对该项目采取的反担保措施为：南京凯源纺织有限公司提供连带责任保证；江苏茂鼎饮品有限公司提供连带责任保证；自然人廖永淳（茂鼎食品的法定代表人）提供连带责任保证，简展敏承担夫妻共同给付责任；南京凯源纺织有限公司以其位于江宁滨江开发区翔凤路39号1幢宿舍、2幢厂房提供抵押。公司于2017年04月13日向江苏省南京市江宁区人民法院对南京茂鼎食品有限公司、南京凯源纺织有限公司、江苏茂鼎饮品有限公司、廖永淳、简展敏等提起诉讼，案件于2017年08月14日开庭，判决书已下达，鉴于判决书送达问题，2017年10月30日公司已缴纳公告费（公告判决）。公司于2018.03.05日申请评估、拍卖抵押房产。后期该案件同200万元借款诉讼案件合并处理。

#### 附注九、承诺事项

截止资产负债表日，公司无需要披露的重大对外承诺事项。

#### 附注十、资产负债表日后事项

截止本财务报告批准报出日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 附注十一、其他重要事项

截止报告日，公司没有需要说明的其他重要事项。

#### 附注十二、补充财务材料

##### 1、非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	9,243.91	2,761.28
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、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	-359.68	322,759.85
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
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	-94.5	-3,649.32
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益合计（影响利润总额）	8,789.73	321,871.81
减：所得税影响数	-2,197.43	-80,467.95
非经常性损益净额（影响净利润）	6,592.30	241,403.86
其中：影响少数股东损益		
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	6,592.30	241,403.86

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-10,958,663.82	-0.06	-0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-10,965,256.12	-0.06	-0.06

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司

二〇二二年八月二十四日

## 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）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（如有）。
- （三）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：

董秘办公室