



银信农贷  
NEEQ: 832944

南京市雨花台区银信农村小额贷款  
股份有限公司

Nanjing Yuhuatai Yin Xin Rural Area  
Micro Credit Co., Ltd

年度报告

— 2023 —

## 重要提示

- 一、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。
  - 二、公司负责人徐君银、主管会计工作负责人杨正芳及会计机构负责人（会计主管人员）杨正芳保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
  - 三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
  - 四、大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
  - 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应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。
  - 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
  - 七、未按要求披露的事项及原因
- 不存在未按要求披露的事项。

## 目录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	7
第三节	重大事件 .....	14
第四节	股份变动、融资和利润分配 .....	16
第五节	公司治理 .....	21
第六节	财务会计报告 .....	26
	附件会计信息调整及差异情况 .....	91

备查文件目录	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
	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）
	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	公司董事会秘书办公室

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司
董事会	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、风控总监、财务总监、董事会秘书的统称
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	国信证券
会计师事务所	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
《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》
《公司章程》	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司章程
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《股东大会议事规则》	指	《南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司股东大会议事规则》
《信息披露管理制度》	指	《南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司信息披露管理制度》
元、万元	指	人民币 元、 人民币 万元
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
本期、本年、今年	指	2023 年 1-12 月
上期、上年、去年	指	2022 年 1-12 月
本期末、期末	指	2023 年 12 月 31 日
上期末	指	2022 年 12 月 31 日
期初	指	2023 年 1 月 1 日
期末	指	2023 年 12 月 31 日
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
保证贷款	指	贷款人按《担保法》规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还借款本息时， 按规定承担连带责任而发放的贷款。
信用贷款	指	向资信良好的借款人发放的无需提供担保的人民币贷款。

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	NanjingYuhuatai Yin Xin Rural Area Micro Credit Co., Ltd		
法定代表人	徐君银	成立时间	2011年12月28日
控股股东	控股股东为（江苏银泰电气股份有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（徐君银、林小鸥），一致行动人为（徐君银、林小鸥、江苏银泰电气股份有限公司）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-货币金融服务-非货币银行服务-小额贷款公司服务		
主要产品与服务项目	小额贷款		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	银信农贷	证券代码	832944
挂牌时间	2015年7月27日	分层情况	基础层
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）	153,010,000
主办券商（报告期内）	国信证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	广东省深圳市福田区福华一路125号国信金融大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	杨正芳	联系地址	南京市雨花台区西善桥南路128号小高层5楼
电话	025-86772620	电子邮箱	njyxxdyzf@163.com
传真	025-86772610		
公司办公地址	南京市雨花台区西善桥南路128号小高层5楼	邮政编码	210041
公司网址	www.njyxnd.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91320100585091672R		

注册地址	江苏省南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼		
注册资本（元）	153,010,000	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

银信农贷主要业务是经江苏省地方金融监督管理局批准面向“三农”和中小微企业发放小额贷款等金融产品，自成立以来，公司始终秉持“立足三农、繁荣经济、城乡兼顾、小额优先”的经营理念，致力于打造综合金融服务体系。公司依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风险体系、便捷的贴心服务、强有力的执行力，在过去的经营中坚持风险防控，积极履行小贷公司的职责，获得了监管部门的认可，公司在江苏省金融办主持的农村小贷公司评级中，获得最高评级。

小额贷款业务主要是通过面向“三农”和中小微企业发放贷款，公司坚持“发放贷款小额化、客户群体分散化、金融业务差异化”的思路，树立了良好的口碑，具有了较高的区域性品牌影响力和稳定的客户群体，借助于贯穿“贷前-贷中-贷后”全流程的风险管理，以向贷款客户收取利息作为公司的主要收入来源，逐步形成和建立了适应南京市场的小额贷款业务的商业运作模式，为公司的生存、盈利以及发展留下了充足生存空间。

报告期内，公司的商业模式较上期未发生重大变化，公司经营计划已实现。

#### 开展网络小额贷款业务情况：

适用 不适用

#### 行业信息：

是否自愿披露

是 否

#### (二) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

### 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	36,355,576.62	26,725,923.28	36.03%
利润总额	24,803,150.42	9,986,273.34	148.37%
归属于挂牌公司股东的净利润	18,337,826.83	7,024,027.51	161.07%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,305,275.20	7,849,843.95	133.19%
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）	9.63%	3.96%	-
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	9.62%	4.42%	-

益后的净利润计算)			
基本每股收益	0.12	0.05	140.00%
经营活动产生的现金流量净额	-16,537,110.55	10,194,271.91	-262.22%
<b>偿债能力</b>	<b>本期期末</b>	<b>上年期末</b>	<b>增减比例%</b>
资产总计	281,236,682.74	217,866,754.24	29.09%
负债总计	94,181,510.65	43,029,008.98	118.88%
归属于挂牌公司股东的净资产	187,055,172.09	174,837,745.26	6.99%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.22	1.14	7.02%
资产负债率% (母公司)	32.86%	18.89%	-
资产负债率% (合并)	33.49%	19.75%	-
<b>成长情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
总资产增长率%	29.09%	8.05%	-
营业收入增长率%	36.03%	-2.88%	-
净利润增长率%	161.07%	-2.41%	-

### 三、 财务状况分析

#### (一) 资产及负债状况分析

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	1,135,291.16	0.40%	1,168,995.85	0.54%	-2.88%
应收款项					
发放贷款及垫款	270,760,624.84	96.28%	207,204,160.60	95.11%	30.67%
递延所得税资产	5,824,470.20	2.07%	6,437,456.40	2.95%	-9.52%
短期借款					
拆入资金					
应付款项					
长期借款					
其他负债					
预付账款	14,359.98	0.01%	2,771.87	0.00%	418.06%
其他应收款	2,329,187.54	0.83%	1,156,437.83	0.53%	101.41%
交易性金融资产	655,211.04	0.23%	1,053,309.39	0.48%	-37.80%
使用权资产			321,354.50	0.15%	-100.00%
预收款项	242,162.28	0.09%	328,750.59	0.15%	-26.34%
应付职工薪酬	165,578.92	0.06%	105,600.00	0.05%	56.80%
应交税费	2,888,419.42	1.03%	270,944.11	0.12%	966.06%
其他应付款	90,885,350.03	32.32%	41,990,000.00	19.27%	116.45%
租赁负债			333,714.28	0.15%	-100.00%



未分配利润	16,409,450.07	5.83%	6,341,593.57	2.91%	158.76%
-------	---------------	-------	--------------	-------	---------

**项目重大变动原因：**

发放贷款及垫款较上年同期增加了 30.67%，主要系贷款业务规模扩大所致。  
其他应付款较上年同期增加了 116.45%，主要是金农公司现金池调剂及因业务发展需要向股东借款的增加所致。

**(二) 经营情况分析****1. 利润构成**

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	36,355,576.62	-	26,725,923.28	-	36.03%
利息净收入	37,180,397.95	102.27%	28,016,119.07	104.83%	32.71%
手续费及佣金净收入	-1,000,921.23	-2.75%	-398,587.22	-1.49%	151.12%
担保费收入			59,848.98	0.22%	-100.00%
投资收益（损失以“-”号填列）	36,816.01	0.10%	-1,016,359.01	-3.80%	103.62%
其他收益	404,257.07	1.11%	220,976.57	0.83%	82.94%
公允价值变动收益	-398,098.35	-1.10%	-156,075.11	-0.58%	155.07%
营业成本	11,552,427.20	31.78%	17,010,031.95	63.65%	-32.08%
净利润	18,337,826.83	50.44%	7,024,027.51	26.28%	161.07%

**项目重大变动原因：**

1、利息净收入较上年同期增加了 32.71%，主要系贷款规模扩大所致。  
2、营业成本较上年同期减少 32.08%，主要系报告期内不良贷款收回，而导致信用减值损失计提较上年减少。

**2. 收入构成**

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	40,673,964.22	30,321,082.81	34.14%
手续费及佣金收入	0.00	0.00	0.00%

**收入构成变动的的原因：**

利息收入较上年同期增加了 34.14%，主要是系贷款业务规模的扩大所致。

**3. 业务及管理费构成**

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
职工薪酬	2,740,730.64	2,114,669.33	29.61%
服务费	16,744.78	11,303.27	48.14%
会议费	180,000.00	17,000.00	958.82%
中介机构费用	1,103,643.77	863,122.63	27.87%
诉讼费	96,831.00	18,165.00	433.06%
汽车费用	391,860.18	508,249.83	-22.90%
绿化费	12,500.00	9,000.00	38.89%
业务招待费	698,614.39	484,843.39	44.09%
折旧费	446,767.00	540,224.40	-17.30%
系统维护费	36,087.26	36,087.26	0.00%
无形资产摊销	42,000.00	42,000.00	0.00%
差旅费	117,417.37	51,598.83	127.56%
办公费	71,628.68	64,468.90	11.11%
劳动保护费	42,522.01	32,768.47	29.77%
其他	25,153.65	61,367.86	-59.01%
合计	6,022,500.73	4,854,869.17	

**业务及管理费构成变动的原因：**

- 1、会议费较上年同期增加了 958.82%，主要是业务发展需要，公司会费的增加所致。
- 2、诉讼费用较上年同期增加了 433.06%，公司正常的贷款催收发生的费用。
- 3、业务招待费较上年同期增加了 44.09%，主要是业务发展需要而发生的交际应酬费用。
- 4、差旅费较上的同期增加了 127.56%，主要是业务拓展需要而增加的。

**(三) 现金流量分析**

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	-16,537,110.55	10,194,271.91	-262.22%
投资活动产生的现金流量净额	3,426.79	316,463.76	-98.92%
筹资活动产生的现金流量净额	16,499,979.07	-10,450,500.00	257.89%

**现金流量分析：**

- 1、经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少了 262.22%，主要是报告期经济环境复苏、贷款规模扩大所致，本年客户贷款及垫款净流出额较上年增加了 35,373,772.55 元，增幅达 107.13%。
- 2、投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少了 98.92%，主要系上年同期公司 ABS 业务收回投资本金和取得投资收益而今年没有发生所致。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增加了 257.89%，主要是报告期贷款规模的扩大，致使公司增加了向关联方的资金拆借，筹资净额较上年同期有所增加。

#### 四、 投资状况分析

##### (一) 主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南京银信金融信息服务有限公司	控股子公司	金融信息咨询；投资管理；财务信息咨询、投资咨询、商务信息咨询	20,000,000.00	2,188,495.68	2,188,495.68	-382.94	-431,326.43
合计			20,000,000.00	2,188,495.68	2,188,495.68	-382.94	-431,326.43

##### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

##### (二) 理财产品投资情况

适用 不适用

##### (三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

##### (四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

## 五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、政策风险	目前，农村小额贷款公司的上级主管部门为各省级金融办。由于小额贷款公司的发展尚处于成长期，各种规章制度、运行体系尚不完全成熟，各省金融办同样在根据实际情况不断修订、完善监管政策，由此公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。因此，农村小额贷款公司的经营受国家宏观经济政策（货币政策、财政政策等）及地方政府监管政策的影响较大。一旦既有政策发生变化，小额贷款公司的业务模式、经营业绩可能会受到较大影响。
2、宏观经济风险	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，抗风险性能力较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整或突发性公共卫生事件等情形时，客户的抗风险能力将严重削弱，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。
3、经营性及内部控制风险	目前公司已经建立起了包括业务管理、风险控制、财务管理、人员管理等方面的多项规章制度，能够有效规范公司正常运营。但是公司成立时间尚短，公司现有的风险管理和内部控制制度的有效性需要进一步增强。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，也可能对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。
4、竞争风险	小额贷款公司主要面向小微企业和“三农”服务，在金融体系中属于弱势群体。当前小额贷款公司的竞争主要来自于金融生态圈内，特别是传统商业银行和新型互联网科技小贷公司的非对称竞争。前者凭借利率优势进行业务下沉，后者凭借技术优势获客和风控，对传统小贷公司的市场和运营方式提出了双重挑战，极大地压缩了传统小贷公司的业务收入和利润空间。随着小额贷款行业走向成熟并开始整合，行业内的竞争将变得更为激烈。因此，公司可能在竞争中面临收益下降等情况，对盈利能力及增长潜力造成影响。
5、贷款业务类型、贷款投放区域以及服务对象类型单一的风险	现阶段，公司作为一家农村小额贷款公司，小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。报告期内，公司利息收入占营业收入比重约 100%。小额贷款借款人抗风险性能力较弱，资金来源渠道较窄，借款人的信用风险较为突出。当出现经济下行、政策导向发生改变、产业政策调整和重大突发公共卫生事件等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。江苏省政府办公厅《关于开展农村小额贷款组织试点工作的意见》对农村小额贷款组织的经营范围进行了严格的限制，小贷公司不得跨所在县域经营。目前已放宽到注册地所在市范围。公司成立以来基本按照相关监管规定开展业务，贷款集中于南京地区，业务过于集中，容易导致业务风险在地域上不能得到有效分散，地区性风险传导更明显，如当地经济形势未来发展不佳，可能加剧公司所面临的区域性风险。
6、贷款损失准备不足的风险	截至 2023 年 12 月 31 日，贷款余额 296,028,566.18 元，其中公司不良贷款为 28,342,626.09 元，不良率为 9.57%，贷款损失准备余额为

	<p>25,267,941.34 元，一般风险准备余额为 7,008,728.49 元。贷款拨备率 8.54%，拨备覆盖率 113.88%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期、行业标准和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的。上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备，从而对公司的财务状况和经营成果造成重大不利影响。</p>
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

### 第三节 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	三.二.(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	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
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	三.二.(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	

#### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

##### （一）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

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关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		0.00
与关联方共同对外投资		0.00
提供财务资助		0.00
提供担保		0.00

委托理财		0.00
债权债务往来或担保等事项	270,700,800.00	326,730,400.00
<b>企业集团财务公司关联交易情况</b>	<b>预计金额</b>	<b>发生金额</b>
存款	0.00	0.00
贷款	0.00	0.00

### 重大关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

(1) 江苏银行泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银林小鸥夫妇、徐雯雯为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得授信 1 亿元提供连带责任保证反担保，报告期内实际发生金额 14,600 万元，报告期末已全部归还。2021 年第二次临时股东大会审议通过并于 2021 年 9 月 13 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2021-029）。

(2) 因公司经营发展需要，公司向控股股东江苏银泰电气股份有限公司、实际控制人徐君银、林小鸥借款不超过人民币 10,000 万元和公司股东徐高峰先生借款不超过人民币 2000 万元借款，期限为 2023 年第二次临时股东大会通过后三年，借款额度在借款期限内可以循环使用。已经 2023 年第二次临时股东大会审议通过并于 2023 年 9 月 6 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2023-023）。

期初余额为 0 万元，报告期内实际发生拆入资金 18,038 万元，其中银泰拆入 6098 万元，徐高峰 4257 万元，林小鸥 5383 万元，徐君银 2300 万元。已归还 13728 万元，期末余额 4310 万元。

(3) 2022 年 1 月 4 日，本公司与南京银泰电气市场管理服务有限公司（以下简称“公司”）签署《银泰电气市场使用协议》，向其租用位于南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼房屋，建筑面积 730 平方米，租赁期 2 年，自 2022 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，总租金 700,800 元。依据《银泰电气市场使用协议》按年支付租金。报告期内公司支付办公楼使用权资产费用含税金额为 350,400 元。该事项根据公司章程规定由董事长审议。

上述关联交易体现了公司股东对公司未来发展的大力支持，是公司生产经营管理的正常所需，是合理的、必要的。关联交易事项对公司持续经营能力、损益及资产状况无不良影响，不存在损害公司及股东利益的情况，不会对公司正常经营造成不良影响。

### 违规关联交易情况

适用 不适用

### (四)经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

单位：元

临时公告索引	类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2020-006	对外投资	交易性金融资产	500 万元	否	否

**事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：**

报告期内：公司为了提高公司资金使用效率，在不影响公司主营业务的正常发展，确保公司经营资金需求和资金安全的前提下，利用南京银信金融信息服务有限公司（以下简称“银信金服”）自有闲置资金购买理财产品及股票获得额外的资金收益。截至2023年12月31日，银信金服尚持有A股股票市值人民币655,211.04元，股票公允价值变动损益-398,098.35元，投资收益0元。本次对外投资已经2020年第一次临时股东大会审议通过并于2020年1月22日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2020-006）。公司投资的股票存在一定的不可预期性，主要受股市整体表现及股票政策、财政政策、产业政策等宏观政策及相关法律法规政策发生变化的影响，存在一定的系统性风险。为防范风险，公司会安排财务人员对股票进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性，对公司业务连续性和管理层稳定性不会产生不利影响。

**(五) 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
实际控制人或控股股东	2015年7月27日	-	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	2015年7月27日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
公司	2015年7月27日	-	交易制度	股份增减持承诺	允许第一大股东或实际控制人80%以内股份自转让超过80%需要报省金融办审批	正在履行中

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况**

公司不存在超期履行完毕的承诺事项。

**第四节 股份变动、融资和利润分配****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	80,632,783	52.70%	0.00	80,632,783	52.70%	
	其中：控股股东、实际控制人	60,399,381	39.47%	1,976,777	62,376,158	40.77%	
	董事、监事、高管	6,665,315	4.36%		6,665,315	4.36%	
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	72,377,217	47.30%	0.00	72,377,217	47.30%	
	其中：控股股东、实际控制人	52,381,272	34.23%		52,381,272	34.23%	
	董事、监事、高管	19,995,945	13.07%		19,995,945	13.07%	
	核心员工						
总股本		153,010,000	-	0.00	153,010,000	-	
普通股股东人数							24

## 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	江苏银泰电气股份有限公司	42,842,800		42,842,800	28.00%		42,842,800	0	0
2	林小鸥	38,252,500		38,252,500	25.00%	28,689,375	9,563,125	0	0
3	徐君银	31,685,353	1,976,777	33,662,130	22.00%	23,691,897	9,970,233	0	0
4	徐高峰	24,481,600		24,481,600	16.00%	18,361,200	6,120,400	0	0

5	林广远	3,188,493		3,188,493	2.08%		3,188,493	0	0
6	黄克城	2,179,660		2,179,660	1.42%	1,634,745	544,915	0	0
7	陆伟敏	3,355,000	-1,658,500	1,696,500	1.11%		1,696,500	0	0
8	徐君桐	1,530,100		1,530,100	1.00%		1,530,100	0	0
9	郑祥欣	1,530,100		1,530,100	1.00%		1,530,100	0	0
10	董文凯	1,100,000		1,100,000	0.72%		1,100,000	0	0
<b>合计</b>		150,145,606	318,277	150,463,883	98.34%	72,377,217	78,086,666	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：徐君银持有江苏银泰电气股份有限公司 87.46% 出资；徐君银与银泰电气另一股东林小鸥（持有 12.54% 出资）系夫妻关系，其余股东之间无关联关系。

## 二、 控股股东、实际控制人情况

### 是否合并披露：

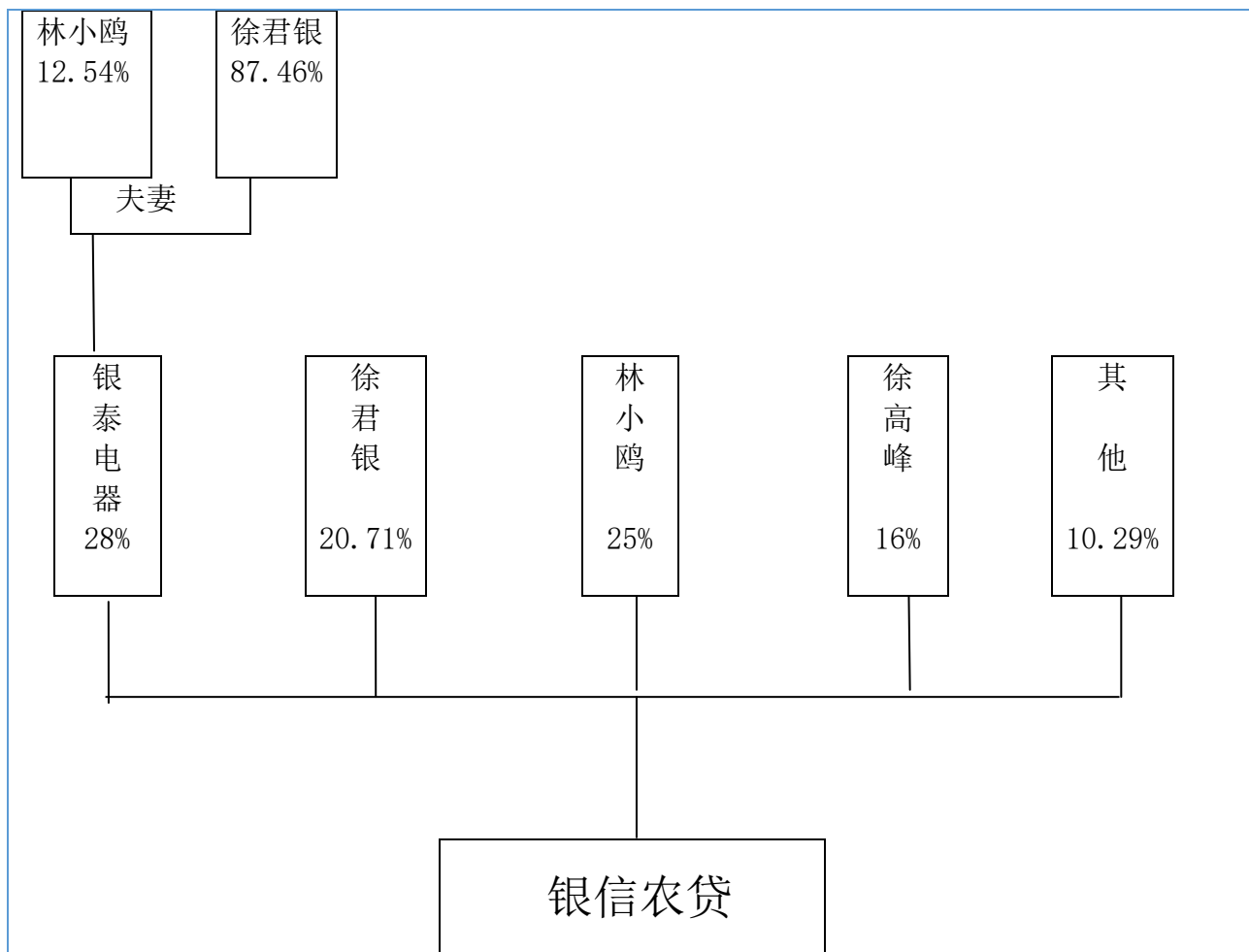
是 否

#### （一）控股股东情况

控股股东江苏银泰电气持有本公司 28% 股份。江苏银泰电气股份有限公司成立于 2009 年，经江苏省工商行政管理局核发的企业法人营业执照，营业执照注册号：91320000693363778W，注册资本：7177 万元，注册地址：南京市雨花台区西善桥南路 128 号 A，企业法定代表人：徐君银、主要从事高低压成套开关设备、自动化工程系统设备、电器机械、仪器仪表、电子产品及元件、电线电缆、五金交电、化工产品、液压配件、办公用品、家用电器、电脑配件、劳保用品的销售，建筑工程安装，房屋租赁。组织机构代码证：91320000693363778W。报告期内公司的控股股东未发生变化。

#### （二）实际控制人情况

本公司第一大股东江苏银泰电气股份有限公司（以下简称银泰电气公司）系由自然人徐君银与林小鸥夫妇共同出资设立，徐君银持有银泰电气公司 87.46% 的股权，为其控股股东。因银泰电气公司持有本公司 28% 的股权，徐君银直接持有本公司 20.71% 的股权，林小鸥直接持有本公司 10% 的股权，直接与间接持有本公司合计 58.71% 的股权，林小鸥与徐君银为夫妻关系，徐君银与林小鸥共同为本公司的实际控制人。



徐君银，男，1970年6月出生，中国籍，无境外永久居留权。2012年进修于武汉华中师范大学工商管理专业，本科学历。1990年3月至1996年10月，就职于南京红星机电供应站，任销售经理；1996年11月至2002年12月，就职于正泰集团南京销售有限公司，任副总经理；2003年1月至2008年7月，就职于正泰集团南京销售有限公司，任总经理；2009年8月至今，创立江苏银泰电气股份有限公司并任董事长兼总经理；2009年10月至今，创立江苏银泰电气科技有限公司并任董事长监事；现同时兼任南京银泰电气市场管理服务有限公司监事职务；2011年12月至今，就职于南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司，任董事长，任期3年，连选连任，自2014年12月28日至2026年12月24日。

林小鸥，女，1973年12月出生，中国籍，无境外永久居留权。2009年7月，毕业于南京金陵科技学院工商管理专业，大专学历。1993年5月至1996年10月，就职于南京红星机电供应站，任财务经理；1996年11月至2009年10月就职于正泰集团南京销售有限公司，任财务经理；2009年11月至2013年就职于江苏银泰电气股份有限公司，任副总经理；2014年至今南京银泰电气市场管理服务有限公司，任法定代表人、执行董事；兼任江苏银泰电气股份有限公司副总经理；现任南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事，任期3年，连选连任，自2014年12月28日至2026年12月24日。

报告期内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

## 六、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

## 七、 权益分派情况

## (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 4 月 20 日	0.40	0.00	0.00
合计	0.40	0.00	0.00

## 利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

已执行完毕

## (二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.80	0.26	0.00

## 第五节 公司治理

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		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%
				起始日期	终止日期				
徐君银	董事长	男	1970年6月	2023年12月25日	2026年12月24日	31,685,353	1,976,777	33,662,130	22.00%
林小鸥	董事	女	1973年12月	2023年12月25日	2026年12月24日	38,252,500		38,252,500	25.00%
徐雯雯	董事	女	1994年1月	2023年12月25日	2026年12月24日				
徐雯雯	总经理	女	1994年1月	2023年12月25日	2026年12月24日				
徐高峰	董事	男	1985年8月	2023年12月25日	2026年12月24日	24,481,600		24,481,600	16.00%
黄克城	监事会主席	男	1983年12月	2023年12月25日	2026年12月24日	2,179,660		2,179,660	1.42%
尹婷	职工监事	女	1984年11月	2023年12月25日	2026年12月24日				
张小燕	监事	女	1987年11月	2023年12月25日	2026年12月24日				
盛倩	风控总监	女	1982年11月	2023年12月25日	2026年12月24日				
杨正芳	董秘、财务总监、董事	女	1975年2月	2023年12月25日	2026年12月24日				

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

徐君银持有江苏银泰电气股份有限公司 87.46% 出资；徐君银与银泰电气另一股东林小鸥（持有 12.54% 出资）系夫妻关系，徐雯雯为徐君银与林小鸥女儿，其余股东之间无关联关系。

#### (二) 变动情况

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

**(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况**

□适用 √不适用

**二、 员工情况****(一) 在职员工（公司及控股子公司）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
管理人员	3	0	0	3
技术人员	5	1	0	6
财务人员	3	0	0	3
其他人员	4	0	0	4
<b>员工总计</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>16</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科	7	8
专科	2	2
专科以下	4	4
<b>员工总计</b>	<b>15</b>	<b>16</b>

**员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况****1、人员变动情况**

报告期内：新增一名技术人员。

**2、培训计划**

公司十分重视人才队伍的建设和人力资源的培训，制订了系列的人才培训计划，通过多层次、多渠道、多领域的培训活动，积极组织员工参与江苏省金融办组织的继续再教育活动，进一步提高了员工个人素质、专业水平，提升了员工对企业的认知度和归属感。

**3、薪酬政策**

公司根据《中华人民共和国劳动法》及地方相关法律法规和规范性文件，与每位员工订《劳动合同书》，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。员工的整体薪酬水平随着企业业绩的提升而提升，建立奖惩分明的奖惩制度，建立公平、公开、公正的绩效考核体系，激励员工工作积极性。

由于公司成立时间较短，暂无需要公司承担费用的离退休人员。

**(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况**

□适用 √不适用

**三、 公司治理及内部控制**

事项	是或否
----	-----

投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### （一） 公司治理基本情况

报告期内，公司严格按照《证券法》、《非上市公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律、法规和《公司章程》的要求，结合自身实际情况，逐步建立健全了一套行之有效的公司治理机制，较好地改善了公司治理环境，为公司的进一步发展奠定了良好的制度基础。公司有效实施了全面、合理的风险管理和内部控制制度，对公司防范行业政策风险、服务对象单一风险、业务操作风险等风险发挥了重要作用，保障了公司的资金安全，提高了公司信用度和市场竞争力，确保公司健康可持续发展。报告期内，公司建立健全的公司治理相关制度如下：“三会”议事规则、《投资者关系管理工作制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《内部审计制度》、《关联交易管理制度》、《总经理工作细则》等制度。

### （二） 监事会对监督事项的意见

监事会认为董事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定和公司章程，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

### （三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司法人治理结构，产权明晰、权责明确、运作规范，在业务、资产、人员、机构、财务等方面与现有股东完全分开，具有独立、完整的资产和业务体系，具备直接面向市场独立经营的能力。

#### 1、业务独立

公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，持有从事经核准登记的经营范围内业务所必需的相关资质和许可，独立开展业务，具备直接面向市场独立经营的能力。公司在业务上完全独立于股东及其他关联方。

#### 2、资产完整

公司资产完整，合法拥有与公司经营有关资产的所有权或使用权，包括设立时投入公司的资产和公司设立后自行购置取得的资产。公司与各股东之间的资产产权关系清晰，完全独立于股东及其控制的其他企业。

公司目前没有以资产（含股权）为各股东及其控制的其他企业提供担保的情形，也不存在资产、资金被股东及其控制的其他企业违规占用而损害公司利益的情形。

#### 3、人员独立

公司建立健全了劳动合同管理、员工管理制度，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系，能够自主招聘管理人员和职工，与公司员工签订了劳动合同。

公司的总经理、副总经理、财务总监和董事会秘书等高级管理人员未在股东及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他职务，未在股东及其控制的其他企业领薪，公司的财务人员也未在股东及其控制的其他企业中兼职。公司的董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生，履行了合法的程序，不存在股东干预公司股东大会和董事会做出人事任免决定的情况。公司已建立了规范的法人治理结构，健全了相关的决策规则，保证公司及股东的利益不受侵害。

#### 4、财务独立

公司配备了独立的财务人员，建立了独立的财务核算体系和完善的财务管理制度和内部审计制度，能够独立进行财务决策，在资金管理、收入核算等方面不存在受股东干预财务管理的情况。公司拥有独立的银行账户，对公司业务进行独立结算，不存在与股东及其控制的其他企业共用银行账户的情况。

#### 5、机构独立

公司拥有独立的经营和办公场所，不存在与股东及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情况，不存在受股东及其他任何单位或个人干预公司的机构设置和生产经营活动的情形。

公司按照《公司法》等法律、法规及《公司章程》的相关规定建立健全了包括股东大会、董事会、监事会、经营管理层的法人治理结构。公司已建立起了一套健全完整且适应公司发展需要的内部组织架构，各机构分工明确，运作正常有序，能独立行使经营管理职权。公司还制定了一套全面的内部控制制度，以促进公司业务的有效、合法经营。

### (四) 对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

#### 1、关于会计核算体系

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

#### 2、关于财务管理体系

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

#### 3、关于风险控制体系

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

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。



#### 四、 投资者保护

##### (一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

##### (二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

##### (三) 表决权差异安排

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	大信审字[2024]第 23-00029 号	
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层	
审计报告日期	2024 年 3 月 26 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	万方全 3 年	袁青鹤 2 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	8 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	15 万元	

大信审字[2024]第 23-00029 号

#### 南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、 其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2023 年年度报告中涵盖

的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对

贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

大信会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师：万方全

中国·北京中国注册会计师：袁青鹤

## 二、 财务报表

## (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	五、（一）	1,135,291.16	1,168,995.85
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	五、（四）	14,359.98	2,771.87
其他应收款		2,329,187.54	1,156,437.83
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、（三）	270,760,624.84	207,204,160.60
金融投资：	五、（二）	655,211.04	1,053,309.39
交易性金融资产		655,211.04	1,053,309.39
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、（六）	314,537.98	277,267.80
在建工程			
使用权资产	五、（七）		321,354.50
无形资产	五、（八）	203,000.00	245,000.00
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、（九）	5,824,470.20	6,437,456.40
其他资产			
<b>资产总计</b>		<b>281,236,682.74</b>	<b>217,866,754.24</b>
<b>负债：</b>			
短期借款			
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	五、（十）	242,162.28	328,750.59
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、（十一）	165,578.92	105,600.00
应交税费	五、（十二）	2,888,419.42	270,944.11
合同负债			
其他应付款	五、（十三）	90,885,350.03	41,990,000.00
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、（十四）		333,714.28
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
<b>负债合计</b>		<b>94,181,510.65</b>	<b>43,029,008.98</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、（十五）	153,010,000.00	153,010,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	五、（十六）	-4,875,000.00	-4,875,000.00
专项储备			
盈余公积	五、（十八）	15,501,993.53	14,125,078.20
一般风险准备	五、（十七）	7,008,728.49	6,236,073.49
未分配利润	五、（十九）	16,409,450.07	6,341,593.57
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计		187,055,172.09	174,837,745.26
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合 计</b>		<b>187,055,172.09</b>	<b>174,837,745.26</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权 益）总计</b>		<b>281,236,682.74</b>	<b>217,866,754.24</b>

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金		52,502.57	85,026.72
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项		14,359.98	2,771.87
其他应收款	十四（二）	2,329,187.54	1,156,437.83
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	十四（一）	270,760,624.84	207,204,160.60
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资	十四（三）	7,550,000.00	12,550,000.00
投资性房地产			
固定资产		313,683.27	276,413.09
在建工程			
使用权资产			321,354.50
无形资产			
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		5,577,828.86	6,200,767.52
其他资产			
<b>资产总计</b>		<b>286,598,187.06</b>	<b>227,796,932.13</b>
<b>负债：</b>			
短期借款			
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		242,162.28	328,750.59
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		165,578.92	105,600.00
应交税费		2,888,419.42	270,944.11
合同负债			
其他应付款		90,885,350.03	41,990,000.00
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			333,714.28
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
<b>负债合计</b>		<b>94,181,510.65</b>	<b>43,029,008.98</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		153,010,000.00	153,010,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		15,501,993.53	14,125,078.20
一般风险准备		7,008,728.49	6,236,073.49
未分配利润		16,895,954.39	11,396,771.46
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>192,416,676.41</b>	<b>184,767,923.15</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>286,598,187.06</b>	<b>227,796,932.13</b>



## (三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
<b>一、营业收入</b>		36,355,576.62	26,725,923.28
利息净收入		37,180,397.95	28,016,119.07
其中：利息收入	五、(二十)	40,673,964.22	30,321,082.81
利息支出	五、(二十)	3,493,566.27	2,304,963.74
手续费及佣金净收入		-1,000,921.23	-398,587.22
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	五、(二十一)	1,000,921.23	398,587.22
担保费收入	五、(二十二)		59,848.98
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(二十四)	36,816.01	-1,016,359.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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、(二十三)	404,257.07	220,976.57
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、(二十五)	-398,098.35	-156,075.11
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）	五、(二十六)	133,125.17	
<b>二、营业成本</b>		11,552,427.20	17,010,031.95
税金及附加	五、(二十七)	276,881.35	202,532.04
业务及管理费	五、(二十九)	6,022,500.73	4,854,869.17
信用减值损失	五、(三十)	5,253,045.12	12,861,318.75
其他资产减值损失	五、(二十八)		-908,688.01
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		24,803,149.42	9,715,891.33
加：营业外收入	五、(三十一)	1.00	270,382.01
减：营业外支出			
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		24,803,150.42	9,986,273.34
减：所得税费用	五、(三十二)	6,465,323.59	2,962,245.83
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		18,337,826.83	7,024,027.51

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）		18,337,826.83	7,024,027.51
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）		18,337,826.83	7,024,027.51
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			-2,378,719.49
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			-2,378,719.49
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			-2,399,719.49
（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			-2,399,719.49
（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			21,000.00
（1）权益法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			21,000.00
（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>		18,337,826.83	4,645,308.02
归属于母公司所有者的综合收益		18,337,826.83	4,645,308.02

总额			
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）		0.12	0.05
（二）稀释每股收益（元/股）		0.12	0.05

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

**(四) 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
<b>一、营业收入</b>		36,754,055.51	28,108,485.29
利息净收入		37,180,397.95	28,016,119.07
其中：利息收入	十四（四）	40,673,964.22	30,321,082.81
利息支出	十四（四）	3,493,566.27	2,304,963.74
手续费及佣金净收入		-1,000,538.29	-398,727.00
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	十四（五）	1,000,538.29	398,727.00
担保费收入	十四（六）		59,848.98
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十四（七）	36,816.01	210,300.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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		404,254.67	220,944.17
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）		133,125.17	
<b>二、营业成本</b>		16,509,627.20	16,967,231.95
税金及附加		276,881.35	202,532.04
业务及管理费		5,979,700.73	4,812,069.17
信用减值损失		5,253,045.12	12,861,318.75
其他资产减值损失		5,000,000.00	-908,688.01
其他业务成本			

三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20,244,428.31	11,141,253.34
加：营业外收入	1.00	270,382.01
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	20,244,429.31	11,411,635.35
减：所得税费用	6,475,276.05	2,966,147.71
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	13,769,153.26	8,445,487.64
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	13,769,153.26	8,445,487.64
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		21,000.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		21,000.00
1. 权益法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		21,000.00
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		
七、综合收益总额	13,769,153.26	8,466,487.64
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

## (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
<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		41,753,579.79	31,053,687.10
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		16,556.90	
收到其他与经营活动有关的现金	五、(三十三)	84,402,813.07	134,043,518.59
<b>经营活动现金流入小计</b>		126,172,949.76	165,097,205.69
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		3,549,605.47	2,704,426.54
客户贷款及垫款净增加额		68,394,204.94	33,020,432.39
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		2,680,751.72	2,108,969.33
支付的各项税费		5,891,698.73	6,254,221.92
支付其他与经营活动有关的现金	五、(三十三)	62,193,799.45	110,814,883.60
<b>经营活动现金流出小计</b>		142,710,060.31	154,902,933.78
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-16,537,110.55	10,194,271.91
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			10,425,399.62
取得投资收益收到的现金		36,816.01	223,188.40
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		285,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	五、(三十三)	10.78	581.34
<b>投资活动现金流入小计</b>		321,826.79	10,649,169.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		318,400.00	
投资支付的现金			10,332,705.60
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>		318,400.00	10,332,705.60
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		3,426.79	316,463.76
<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		247,850,000.00	144,600,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		247,850,000.00	144,600,000.00
偿还债务支付的现金		224,620,000.00	144,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,730,020.93	7,650,500.00
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、(三十三)		2,800,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		231,350,020.93	155,050,500.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		16,499,979.07	-10,450,500.00
<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>		-33,704.69	60,235.67
加：期初现金及现金等价物余额		1,168,995.85	1,108,760.18
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		1,135,291.16	1,168,995.85

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
<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		41,753,501.64	31,053,392.86
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		16,556.90	
收到其他与经营活动有关的现金		88,402,810.67	137,063,486.19
<b>经营活动现金流入小计</b>		130,172,869.21	168,116,879.05
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		3,549,133.6	2,703,690.74
客户贷款及垫款净增加额		68,394,204.94	33,020,432.39
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		2,680,751.72	2,097,469.33
支付的各项税费		5,891,698.73	6,254,161.92

支付其他与经营活动有关的现金		66,192,999.45	113,834,083.60
<b>经营活动现金流出小计</b>		146,708,788.44	157,909,837.98
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		-16,535,919.23	10,207,041.07
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			100,000.00
取得投资收益收到的现金		36,816.01	222,180.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		285,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		321,816.01	322,180.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		318,400.00	
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		318,400.00	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		3,416.01	322,180.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		247,850,000.00	144,600,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		247,850,000.00	144,600,000.00
偿还债务支付的现金		224,620,000.00	144,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,730,020.93	7,650,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金			2,800,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		231,350,020.93	155,050,500.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		16,499,979.07	-10,450,500.00
<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>		-32,524.15	78,721.07
加：期初现金及现金等价物余额		85,026.72	6,305.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		52,502.57	85,026.72

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权 益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他综合收 益	专项 储备	盈余 公积	一般风险 准备	未分配利润		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	153,010,000.00					-4,875,000.00		14,125,078.20	6,236,073.49	6,341,593.57		174,837,745.26	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	153,010,000.00					-4,875,000.00		14,125,078.20	6,236,073.49	6,341,593.57		174,837,745.26	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,376,915.33	772,655.00	10,067,856.50		12,217,426.83	
（一）综合收益总额										18,337,826.83		18,337,826.83	
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								1,376,915.33	772,655.00	-8,269,970.33		-6,120,400.00	
1. 提取盈余公积								1,376,915.33		-1,376,915.33			
2. 提取一般风险准备									772,655.00	-772,655.00			



3. 对所有者（或股东）的分配												-6,120,400.00		-6,120,400.00
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
<b>四、本年期末余额</b>	153,010,000						-4,875,000.00		15,501,993.53	7,008,728.49	16,409,450.07			187,055,172.09

项目	2022年												少数 股东 权益	所有者 权益 合计
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他综合收 益	专项 储备	盈余 公积	一般风险 准备	未分配利润			
优先 股		永续 债	其他											
一、上年期末余额	153,010,000.00							-2,496,280.51		13,280,529.44	6,236,073.49	7,812,614.82		177,842,937.24
加：会计政策变更														
前期差错更正														

同一控制下企业合并													
其他													
<b>二、本年期初余额</b>	153,010,000.00					-2,496,280.51	13,280,529.44	6,236,073.49	7,812,614.82			177,842,937.24	
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>						-2,378,719.49	844,548.76		-1,471,021.25			-3,005,191.98	
（一）综合收益总额						-2,378,719.49			7,024,027.51			4,645,308.02	
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配							844,548.76		-8,495,048.76			-7,650,500.00	
1. 提取盈余公积							844,548.76		-844,548.76				
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配									-7,650,500.00			-7,650,500.00	
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收													

益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
<b>四、本年期末余额</b>	153,010,000.00					-4,875,000.00		14,125,078.20	6,236,073.49	6,341,593.57		174,837,745.26	

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

**（八） 母公司股东权益变动表**

单位：元

项目	2023 年											
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综 合收益	专项 储备	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先 股	永续债	其他								
一、上年期末余额	153,010,000.00							14,125,078.20	6,236,073.49	11,396,771.46	184,767,923.15	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	153,010,000.00							14,125,078.20	6,236,073.49	11,396,771.46	184,767,923.15	
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）								1,376,915.33	772,655.00	5,499,182.93	7,648,753.26	
（一）综合收益总额										13,769,153.26	13,769,153.26	
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资												

本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								1,376,915.33	772,655.00	-8,269,970.33	-6,120,400.00	
1. 提取盈余公积								1,376,915.33		-1,376,915.33		
2. 提取一般风险准备									772,655.00	-772,655.00		
3. 对所有者(或股东)的分配										-6,120,400.00	-6,120,400.00	
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	153010000							15,501,993.53	7,008,728.49	16,895,954.39	192,416,676.41	

项目	2022 年											
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综合 收益	专项 储备	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先 股	永续债	其他								
一、上年期末余额	153,010,000.00					-21,000.00		13,280,529.44	6,236,073.49	11,446,332.58	183,951,935.51	

加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
<b>二、本年期初余额</b>	153,010,000.00					-21,000.00		13,280,529.44	6,236,073.49	11,446,332.58	183,951,935.51	
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>						21,000.00		844,548.76		-49,561.12	815,987.64	
（一）综合收益总额						21,000.00				8,445,487.64	8,466,487.64	
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								844,548.76		-8,495,048.76	-7,650,500.00	
1. 提取盈余公积								844,548.76		-844,548.76		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-7,650,500.00	-7,650,500.00	
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年末余额</b>	153,010,000.00								14,125,078.20	6,236,073.49	11,396,771.46	184,767,923.15

# 南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司 财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

## 一、企业的基本情况

### （一）企业注册地、组织形式和总部地址

企业注册地：江苏省南京市

组织形式：股份有限公司

法定代表人：徐君银

总部地址：南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼

### （二）企业实际从事的主要经营活动

公司于 2011 年 12 月 28 日成立，公司类型为股份有限公司，2015 年 7 月 8 日全国中小企业股份转让系统文件（股转系统函【2015】3607 号），同意本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。证券简称：银信农贷，证券代码：832944

本公司于 2015 年 11 月换领营业执照，统一社会信用代码为 91320100585091672R。

经营范围：面向“三农”发放贷款；提供融资性担保业务；开展金融代理及监管部门批准的其他业务。（依法经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司本年度实际从事的主要经营活动：发放小额贷款收取贷款利息。

### （三）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

财务报告批准报出者为公司董事会，批准报出日为 2024 年 3 月 26 日。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

### （二）持续经营

本公司自报告期末起 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

### 三、重要会计政策和会计估计

#### （一）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 2023 年 12 月 31 日的财务状况、2023 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

#### （二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

#### （四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### （五）重要性标准确定的方法和选择依据

##### 1. 财务报表项目的重要性

本公司确定财务报表项目重要性，以是否影响财务报表使用者作出经济决策为原则，从性质和金额两方面考虑。财务报表项目金额的重要性，以相关项目占营业收入的 0.5% 为标准；财务报表项目性质的重要性，以是否属于日常经营活动、是否导致盈亏变化、是否影响监管指标等对财务状况和经营成果具有较大影响的因素为依据。

##### 2. 财务报表项目附注明细项目的重要性

本公司确定财务报表项目附注明细项目的重要性，在财务报表项目重要性基础上，以具体项目占该项目一定比例，或结合金额确定，同时考虑具体项目的性质。某些项目对财务报表而言不具有重要性，但可能对附注而言具有重要性，仍需要在附注中单独披露。财务报表项目附注相关重要性标准为：

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	占相应应收款项金额的 10% 以上，且金额超过 100 万元，或当期计提坏账准备影响盈亏变化
重要应收款项坏账准备收回或转回	影响坏账准备转回占当期坏账准备转回的 10% 以上，且金额超过 100 万元，或影响当期盈亏变化



项目	重要性标准
重要的应收款项核销	占相应应收款项 10%以上，且金额超过 100 万元

## （六） 企业合并

### 1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司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。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，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之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

## （七） 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### 1. 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制作为基础予以确定。具备以下三个要素的被投资单位，认定为对其控制：拥有对被投资单位的权力、因参与被投资单位的相关活动而享有可变回报、有能力运用对被投资单位的权力影响回报金额。

### 2. 合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

（1）统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间  
子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

## （2）合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长期股权投资，视为本公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

## （3）合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

## （4）处置子公司的会计处理

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，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对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。因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

## （八）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。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。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

### 2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

### 3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

#### （九） 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

#### （十） 金融工具

##### 1. 金融工具的分类、确认和计量

##### （1） 金融资产

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，本公司将金融资产划分为以下三类：

①以摊余成本计量的金融资产。管理此类金融资产的业务模式是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。该类金融资产后续按照实际利率法确认利息收入。

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。管理此类金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标，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。该类金融资产后续按照公允价值计量，且其变动计入其他综合收益，但按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。将持有的未划分为以摊余成本计量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，以公允价值计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地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。该指定一经做出，不得撤销。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。该类金融资产以公允价值进行后续计量，除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

## （2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值进行后续计量，形成的利得或损失计入当期损益。

②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。

③不属于前述情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。该类负债以按照金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

④以摊余成本计量的金融负债。该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

## 2. 金融工具的公允价值的确认方法

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；如不存在活跃市场，采用估值技术确定其公允价值。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

## 3. 金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：（1）收取金融资产现金流量的合同权利终止；（2）金融资产已转移，且符合终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分得以解除的，终止确认已解除的部分。如果现有负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，终止确认现有金融负债，并同时确认新金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

#### （十一） 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

##### 1. 预期信用损失的范围

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含发放贷款及垫款）、其他应收款进行减值会计处理并确认坏账准备。

##### 2. 预期信用损失的确定方法

预期信用损失的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

预期信用损失的简化方法，即始终按相当于整个存续期预期信用损失的金额计量损失准备。

##### 3. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）。

##### 4. 应收款项计量坏账准备的方法

(1) 不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

①按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

本公司根据信用风险特征将应收票据、应收账款、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：

应收款项组合 1：资金池调剂组合

应收款项组合 2：应收利息组合

应收款项组合 3：应收担保费组合

应收款项组合 4：押金、保证金组合

对于划分为组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

(2) 发放贷款和垫款损失准备计量的方法

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；中长期农户贷款、中长期农业经济组织贷款。

本公司发放的贷款，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。

本公司对于发放贷款和垫款本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。将发放贷款和垫款按类似信用风险特征划分为若干组合，在组合基础上基于所有合理且有依据的信息进行减值评估计算预期信用损失，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。确定组合的依据如下：

资产质量组合：

发放贷款和垫款质量特征

如果有客观证据表明某项发放贷款和垫款已经发生信用减值，则本公司对该发放贷款和垫款单项计提坏账准备并确认预期信用损失。

对于划分为组合的发放贷款和垫款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制逾期时间特征与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失，其主要分类标准和计提贷款损失准备的比例如下：

贷款分类	资产质量特征	逾期时间特征	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	1.00
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	2.00
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)	25.00
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天以上的贷款或表外业务垫款 91天以上。	50.00
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，或只能收回极少部分	本金或利息逾期 720天以上的贷款或表外业务垫款 360天以上。	100.00

### (3) 其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：其他应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

## (十二) 长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，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、研究与开发活动以及融资活动等。重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响，或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

### 2. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，

其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

### 3. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

## (十三) 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：电子设备、运输设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3	5	31.67
运输设备	5	5	19.00
其他设备	5	5	19.00

## (十四) 无形资产

### 1. 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的



价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

## 2. 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命及其摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
软件使用权	10	直线法

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定的无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

## （十五）长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的固定资产、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。

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。

## （十六）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项

目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十七) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

##### 1. 短期薪酬的会计处理方法

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

##### 2. 离职后福利的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 3. 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利时，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：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；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

##### 4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

#### (十八) 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。对融资性担保业务按当期保费收入的 50%提取未到期责任准备金，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

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。在资产负债表日按实际发生代偿的担保余额 100%及融资性担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金；融资性担保业务担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%及累计应收代偿余额 100%的，按孰高原则实行差额提取。

### （十九）收入

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

3. 手续费及佣金收入、手续费及佣金支出

手续费及佣金收入、手续费及佣金支出通常在提供或购买相关服务时按合同约定，在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

#### 4. 使用费收入、咨询费收入

本公司提供咨询主要为贷款咨询服务费收入，根据合同约定，公司根据咨询服务进度并收取相关咨询服务费后开票确认收入。

### (二十) 政府补助

#### 1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

#### 2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在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且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

### (二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1. 递延所得税的确认

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

## 2. 递延所得税的计量

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

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

## （二十二） 租赁

本公司在合同开始日，将评估合同是否为租赁或包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

### 1. 承租人的会计处理

在租赁期开始日，本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。

#### （1）使用权资产

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括租赁负债的初始计量金额，在租赁期开始日或之前支付的已扣除租赁激励的租赁付款额，初始直接费用等。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，将其账面价值减记至可收回金额。

## （2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权时需支付的款项等。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；若无法合理确定租赁内含利率，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。按照固定的周期性利率，即本公司所采用的折现率或修订后的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。

### 2. 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

本公司在租赁开始日，将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

#### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认。对初始直接费用予以资本化，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收益，未计入租赁收款额的可变租金在实际发生时计入租金收入。

#### （2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，并终止确认融资租赁资产。初始直接费用计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

### （二十三）一般风险准备金

本公司采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

潜在风险估计值=正常类风险资产的 1.5%+关注类风险资产的 3%+次级类风险资产的 30%+可疑类风险资产的 60%+损失类风险资产的 100%。

对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般风险准备。一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

### （二十四）其他重要的会计政策和会计估计

**私募债：**私募债业务系小微企业发行私募债券，由本公司提供连带责任担保，江苏省金创信用再担保股份有限公司（以下简称金创公司，为私募债券发行的总承销商）提供再担保的金融创新业务，私募债的债券发行期限1天以上、1年（含）以下。本公司作为私募债券发行的分承销商，为小微企业办理发债有关手续，将发行材料通过金创公司提交债券登记机构备案登记。本公司通过合作银行开立的私募债专户向投资人募集投资资金，划转募集资金给小微企业，收取小微企业支付的债券本息，向投资人兑付投资本息。

**资产证券化：**本公司通过江苏省小微企业融资产品交易中心有限责任公司（以下简称小微中心）将所享有的部分债权组成资产包对外转让；信贷资产转让业务由金创公司提供再担保增信服务及顾问服务；转让债权分为优先级和劣后级，其中劣后级债权由本公司认购；优先级投资人将转让价款划至其在小微中心开设的资金账户，本公司作为劣后级受让人直接向小微中心指定账户划款；投资人同意由本公司代为向债务人收取本息，并将回款转至本公司在小微中心开设的资金账户，由小微中心向投资人分配本金及收益。收回的本息应先分配优先级投资人的本金及收益，再分配劣后级投资人的本金及收益；若债权未能全额收回，收回本息不足以分配所有投资人的本金及收益时，则先分配优先级投资人，剩余本息再分配劣后级投资人。

本公司将组成资产包的信贷本金列示在应收款项融资，收到投资人投资款项在其他流动负债列示。

#### （二十五） 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

本公司本期未发生主要会计政策变更及会计估计变更。

### 四、 税项

#### （一） 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额	6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：根据国家税务总局 2021 年第 12 号公告《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》，本年度子公司南京银信金融信息服务有限公司符合小微企业标准，享受所得额减按 12.5% 计入应纳税所得额，按 20% 税率缴纳企业所得税。

## （二）重要税收优惠及批文

根据财政部、税务总局公告 2019 第 86 号《财政部 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公告》，准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。执行期限自 2019 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。

## 五、合并财务报表重要项目注释

### （三）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	8,774.01	7,686.27
银行存款	1,121,972.20	1,156,775.41
其他货币资金	4,544.95	4,534.17
合计	1,135,291.16	1,168,995.85

### （四）交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
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	655,211.04	1,053,309.39
其中：权益工具投资	655,211.04	1,053,309.39
合计	655,211.04	1,053,309.39

### （五）发放贷款和垫款

#### 1. 发放贷款和垫款分类披露

类别	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	296,028,566.18	100.00	25,267,941.34	8.54
合计	296,028,566.18	100.00	25,267,941.34	8.54

类别	期初余额	
	账面余额	贷款损失准备



	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58
合计	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58

## 按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款

分类	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	贷款损失准备	账面余额	预期信用损失率(%)	贷款损失准备
正常	267,621,256.09	1.00	2,676,212.56	203,701,992.26	1.00	2,037,019.92
关注	64,684.00	2.00	1,293.68	700,000.00	2.00	14,000.00
次级	3,400,000.00	25.00	850,000.00	314,294.70	25.00	78,573.68
可疑	6,404,381.98	50.00	3,202,190.99	9,234,934.47	50.00	4,617,467.24
损失	18,538,244.11	100.00	18,538,244.11	20,383,858.50	100.00	20,383,858.50
合计	296,028,566.18		25,267,941.34	234,335,079.93		27,130,919.33

## 2. 发放贷款和垫款按对象分类披露

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	214,827,904.77	152,621,800.00
短期农业经济组织贷款	28,800,000.00	21,700,000.00
中长期农户贷款	40,963,567.03	50,035,165.25
中长期农业经济组织贷款	1,068,595.77	1,259,321.71
逾期农户贷款	4,050,000.00	
呆滞农户贷款	6,018,498.61	8,718,792.97
呆滞农业经济组织贷款	300,000.00	
小计	296,028,566.18	234,335,079.93
减：贷款损失准备	25,267,941.34	27,130,919.33
合计	270,760,624.84	207,204,160.60

## 3. 发放贷款和垫款按性质分类披露

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	74,768,890.70	58,209,179.05
保证贷款	105,009,634.71	101,517,600.88
信用贷款	116,250,040.77	74,608,300.00
小计	296,028,566.18	234,335,079.93
减：贷款损失准备	25,267,941.34	27,130,919.33
合计	270,760,624.84	207,204,160.60

## 4. 发放贷款和垫款主要客户情况（期末余额大于 500 万元）

单位名称	期末余额	占贷款余额总额的比例 (%)	贷款损失准备余额
周剑芝	5,000,000.00	1.69	50,000.00
蔡鸿友	5,000,000.00	1.69	50,000.00
曹媛	5,000,000.00	1.69	50,000.00
陈桂珍	5,000,000.00	1.69	50,000.00
王建辉	5,000,000.00	1.69	50,000.00
吴国华	5,000,000.00	1.69	50,000.00
吴然君	5,000,000.00	1.69	50,000.00
刘化涨	5,000,000.00	1.69	50,000.00
钱广付	5,000,000.00	1.69	50,000.00
江苏省工业设备安装集团有限公司	5,000,000.00	1.69	50,000.00
红宝石江苏投资管理有限公司	5,000,000.00	1.69	50,000.00
南京泰之韵建筑设备有限公司	5,000,000.00	1.69	50,000.00
吴学冬	5,000,000.00	1.69	50,000.00
沈海平	5,000,000.00	1.69	50,000.00
张国安	5,000,000.00	1.69	50,000.00
合计	75,000,000.00	25.35	750,000.00

## 5. 本期计提、收回或转回以及核销的贷款损失准备情况

本期计提贷款损失准备金额为 5,252,527.14 元，本期收回贷款损失准备金额为 10,402.87 元，本期核销贷款损失准备金额为 7,125,908.00 元（见 6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况）。

## 6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况

借款人	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
王芳	25,908.00	经法院裁定拍卖担保人房产分配收回 147 万元，核销此笔贷款剩余本金 25908 元	否
张礼新	650,000.00	经法院终结裁定无可执行财产。借款人已被拉入失信黑名单，预期收回的可能性极小，现核销本金 65 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否
谷磊强	450,000.00	法院告知贷款人无财产可供执行，终结执行程序，被执行人已被拉入失信黑名单，预期收回可能性极小，现核销本金 45 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否
李燕	3,000,000.00	法院告知贷款人无财产可供执行，终结执行程序，被执行人已被拉入失信黑名单，预期收回可能性极小，现核销本金 300 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否

借款人	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
童伟	3,000,000.00	法院告知贷款人无财产可供执行，终结执行程序，被执行人已被拉入失信黑名单，预期收回可能性极小，现核销本金 300 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否
合计	7,125,908.00		

## (六) 预付款项

### 1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	14,359.98	100.00	2,771.87	100.00
合计	14,359.98	100.00	2,771.87	100.00

### 2. 预付款项明细情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
中石化南京分公司	14,359.98	100.00
合计	14,359.98	100.00

## (七) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	2,128,809.78	1,154,504.25
其他应收款项	204,037.51	5,075.35
减：坏账准备	3,659.75	3,141.77
合计	2,329,187.54	1,156,437.83

### 1. 应收利息

#### (1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	2,128,809.78	1,154,504.25
减：坏账准备	939.84	509.69
合计	2,127,869.94	1,153,994.56

#### (2) 坏账准备计提情况

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）	
2023 年 1 月 1 日余额	509.69			509.69
本期计提	430.15			430.15
2023 年 12 月 31 日余额	939.84			939.84

## 2. 其他应收款项

## (1) 按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
现金池存款	201,037.51	2,075.35
押金	3,000.00	3,000.00
减：坏账准备	2,719.91	2,632.08
合计	201,317.60	2,443.27

## (2) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	201,037.51	2,075.35
5年以上	3,000.00	3,000.00
减：坏账准备	2,719.91	2,632.08
合计	201,317.60	2,443.27

## (3) 坏账准备计提情况

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）	
2023年1月1日余额	0.92	2,631.16		2,632.08
本期计提	87.83			87.83
2023年12月31日余额	88.75	2,631.16		2,719.91

## (4) 坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
押金	2,631.16					2,631.16
现金池存款	0.92	87.83				88.75
合计	2,632.08	87.83				2,719.91

## (5) 按欠款方归集的期末余额前二名的其他应收款项情况

单位名称	关联方（是/否）	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
南京恒晶发办公设备维修中心	否	押金	3,000.00	5年以上	1.47	2,631.16
江苏金农股份有限公司	否	现金池存款	201,037.51	1年以内	98.53	88.75
合计			204,037.51		100.00	2,719.91

## (八) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	314,537.98	277,267.80
减：减值准备		

项目	期末余额	期初余额
合计	314,537.98	277,267.80

### 固定资产情况

项目	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	167,159.87	1,126,560.27	200,390.00	1,494,110.14
2. 本期增加金额		281,769.91		281,769.91
(1) 购置		281,769.91		281,769.91
3. 本期减少金额		392,594.75		392,594.75
(1) 处置		392,594.75		392,594.75
4. 期末余额	167,159.87	1,015,735.43	200,390.00	1,383,285.30
二、累计折旧				
1. 期初余额	150,869.68	870,778.64	195,194.02	1,216,842.34
2. 本期增加金额		122,302.88	3,109.62	125,412.50
(1) 计提		122,302.88	3,109.62	125,412.50
3. 本期减少金额		273,507.52		273,507.52
(1) 处置		273,507.52		273,507.52
4. 期末余额	150,869.68	719,574.00	198,303.64	1,068,747.32
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	16,290.19	296,161.43	2,086.36	314,537.98
2. 期初账面价值	16,290.19	255,781.63	5,195.98	277,267.80

期末已经提足折旧仍继续使用的固定资产原值 1,101,515.39 元。

### (九) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	642,708.98	642,708.98
2. 本期增加金额		
(1) 新增租赁		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	642,708.98	642,708.98
二、累计折旧		
1. 期初余额	321,354.48	321,354.48

项目	房屋及建筑物	合计
2. 本期增加金额	321,354.50	321,354.50
(1) 计提	321,354.50	321,354.50
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	642,708.98	642,708.98
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		
2. 期初账面价值	321,354.50	321,354.50

## (十) 无形资产

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	422,500.00	422,500.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	422,500.00	422,500.00
二、累计摊销		
1. 期初余额	177,500.00	177,500.00
2. 本期增加金额	42,000.00	42,000.00
(1) 计提	42,000.00	42,000.00
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	219,500.00	219,500.00
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	203,000.00	203,000.00
2. 期初账面价值	245,000.00	245,000.00

## (十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	5,577,828.86	22,311,315.43	6,197,677.57	24,790,710.30
使用权资产折旧及未确认融资费用			3,089.95	12,359.78
交易性金融资产公允价值变动	121,641.34	4,865,653.41	111,688.88	4,467,555.06
其他权益工具投资公允价值变动	125,000.00	5,000,000.00	125,000.00	5,000,000.00
小计	5,824,470.20	32,176,968.84	6,437,456.40	34,270,625.14

## (十二) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	242,162.28	328,750.59
合计	242,162.28	328,750.59

## (十三) 应付职工薪酬

## 1. 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	105,600.00	2,584,523.49	2,524,544.57	165,578.92
离职后福利-设定提存计划		156,207.15	156,207.15	
合计	105,600.00	2,740,730.64	2,680,751.72	165,578.92

## 2. 短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	105,600.00	2,000,077.58	1,940,098.66	165,578.92
职工福利费		441,441.20	441,441.20	
社会保险费		75,032.69	75,032.69	
其中：医疗保险费		65,637.74	65,637.74	
工伤保险费		1,893.71	1,893.71	
生育保险费		7,501.24	7,501.24	
住房公积金		60,970.00	60,970.00	
工会经费和职工教育经费		7,002.02	7,002.02	
合计	105,600.00	2,584,523.49	2,524,544.57	165,578.92

## 3. 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		151,473.60	151,473.60	
失业保险费		4,733.55	4,733.55	
合计		156,207.15	156,207.15	

## (十四) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	341,422.00	239,447.89
企业所得税	2,502,206.26	660.71
个人所得税	3,820.52	2,101.76
城市维护建设税	23,899.54	16,761.35
教育费附加	17,071.10	11,972.40
合计	2,888,419.42	270,944.11

## (十五) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款项	90,885,350.03	41,990,000.00
合计	90,885,350.03	41,990,000.00

## 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
江苏金农股份有限公司现金池调剂	47,450,000.00	41,990,000.00
应付股东借款本金	43,100,000.00	
应付股东借款利息	335,350.03	
合计	90,885,350.03	41,990,000.00

注：2023年8月17日公司与股东江苏银泰电气股份有限公司、徐君银、林小鸥、徐高峰分别签订借款合同：因经营需要向股东借款4000万元、3000万元、3000万元、2000万元，借款期限自2023年9月6日至2026年9月5日，期限内可分多笔、循环使用，按实际用款天数按年利率4%计付利息。

## (十六) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债		333,714.28
合计		333,714.28

## (十七) 股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	153,010,000.00						153,010,000.00

## (十八) 其他综合收益

项目	期初	本期发生额	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	余额
一、不能重分 类进损益的其他 综合收益	-4,875,000.00							-4,875,000.00
其中：其他权 益工具投资公 允价值变动	-4,875,000.00							-4,875,000.00
其他综合收益 合计	-4,875,000.00							-4,875,000.00

## (十九) 一般风险准备

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	变动原因
一般风险准备金	3,667,773.49	772,655.00		4,440,428.49	原则不低于风险资 产期末余额的 1.5%
充实风险准备金	2,568,300.00			2,568,300.00	
合计	6,236,073.49	772,655.00		7,008,728.49	

## (二十) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	14,125,078.20	1,376,915.33		15,501,993.53
合计	14,125,078.20	1,376,915.33		15,501,993.53

## (二十一) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	6,341,593.57	7,812,614.82
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	6,341,593.57	7,812,614.82
加：本期归属于母公司所有者的净利润	18,337,826.83	7,024,027.51
减：提取法定盈余公积	1,376,915.33	844,548.76
应付普通股股利	6,120,400.00	7,650,500.00
提取一般风险准备	772,655.00	
期末未分配利润	16,409,450.07	6,341,593.57

## (二十二) 利息收入和利息支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
发放贷款及垫款收取利息	40,673,964.22	3,493,566.27	30,321,082.81	2,304,963.74
合计	40,673,964.22	3,493,566.27	30,321,082.81	2,304,963.74

## (二十三) 手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	支出	收入	支出
现金池调剂业务担保费		617,926.39		334,000.75
现金池调剂业务技术服务费		330,283.65		
创E租担保费用				3,537.74
银行手续费支出		52,711.19		61,048.73
合计		1,000,921.23		398,587.22

## (二十四) 担保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
私募债担保费收入		
担保费收入小计		
减：本期计提未到期责任准备		
加：上期未到期责任准备转回		59,848.98
合计		59,848.98

## (二十五) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
2022年江苏省普惠金融发展专项资金		220,000.00	
软件谷科技企业贷款补贴	398,396.23		与收益相关
稳岗补贴	5,083.00		与收益相关
个税返还手续费	777.84	976.57	与收益相关
合计	404,257.07	220,976.57	

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 404,257.07 元。

## (二十六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益		1,008.40
处置交易性金融资产取得的投资收益		-1,227,667.48
处置其他非流动金融资产的投资收益		192,773.86
持有现金池存款取得的投资收益	36,816.01	17,526.21
合计	36,816.01	-1,016,359.01

## (二十七) 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-398,098.35	-156,075.11
合计	-398,098.35	-156,075.11

## (二十八) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产而产生的处置利得	133,125.17	
合计	133,125.17	

## (二十九) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	161,504.72	117,725.16
教育费附加	115,360.53	84,089.42
印花税	16.10	717.46
合计	276,881.35	202,532.04

## (三十) 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备金		-908,688.01
合计		-908,688.01

## (三十一) 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,740,730.64	2,114,669.33
服务费	16,744.78	11,303.27
会议费	180,000.00	17,000.00
中介机构费用	1,103,643.77	863,122.63
诉讼费	96,831.00	18,165.00
汽车费用	391,860.18	508,249.83
绿化费	12,500.00	9,000.00
业务招待费	698,614.39	484,843.39
折旧费	446,767.00	540,224.40
系统维护费	36,087.26	36,087.26
无形资产摊销	42,000.00	42,000.00
差旅费	117,417.37	51,598.83
办公费	71,628.68	64,468.90
劳动保护费	42,522.01	32,768.47
其他	25,153.65	61,367.86
合计	6,022,500.73	4,854,869.17

## (三十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款信用减值损失	-5,252,527.14	-12,861,295.23
其他应收款信用减值损失	-517.98	-23.52
合计	-5,253,045.12	-12,861,318.75

## (三十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没收入		265,382.00	

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	1.00	5,000.01	1.00
合计	1.00	270,382.01	1.00

#### (三十四) 所得税费用

##### 1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	5,852,337.39	2,536,315.51
递延所得税费用	612,986.20	425,930.32
合计	6,465,323.59	2,962,245.83

##### 2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	金额
利润总额	24,803,150.42
按法定/适用税率计算的所得税费用	6,300,075.36
子公司适用不同税率的影响	11,031.97
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-9,952.46
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	164,168.72
所得税费用	6,465,323.59

#### (三十五) 现金流量表

##### 1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	404,258.07	220,976.57
收回代偿款		994,070.01
收到的其他往来款	78,530,000.00	107,800,000.00
收到的现金池调剂款净额	5,460,000.00	24,740,000.00
收回诉讼费	8,555.00	198,090.00
收到的代偿罚息		90,382.01
合计	84,402,813.07	134,043,518.59

##### 2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费	3,428,413.45	2,138,394.14
支付的其他往来款	58,660,000.00	108,160,000.00
支付的资产证券化利息净额		234,527.18
支付的私募债利息净额		81,123.28
支付诉讼费	105,386.00	200,839.00

项目	本期发生额	上期发生额
合计	62,193,799.45	110,814,883.60

## 3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
证券账户利息	10.78	581.34
合计	10.78	581.34

## 4. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
兑付信贷资产投资款		2,800,000.00
合计		2,800,000.00

## (三十六) 现金流量表补充资料

## 1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	18,337,826.83	7,024,027.51
加：资产减值准备		
信用减值损失	5,253,045.12	12,861,318.75
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧	125,412.50	218,869.92
使用权资产折旧	321,354.50	321,354.48
无形资产摊销	42,000.00	42,000.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	398,098.35	156,075.11
投资损失（收益以“-”号填列）	-36,816.01	1,016,359.01
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	612,986.20	425,930.32
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）		
贷款及垫款的减少（增加以“-”号填列）	-36,206,855.91	-33,443,731.05
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,184,337.82	343,366.12
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-4,199,824.31	21,228,701.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-16,537,110.55	10,194,271.91
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,135,291.16	1,168,995.85

项目	本期发生额	上期发生额
减：现金的期初余额	1,168,995.85	1,108,760.18
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-33,704.69	60,235.67

## 2. 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,135,291.16	1,168,995.85
其中：库存现金	8,774.01	7,686.27
可随时用于支付的银行存款	1,121,972.20	1,156,775.41
可随时用于支付的其他货币资金	4,544.95	4,534.17
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,135,291.16	1,168,995.85
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

## 六、合并范围的变更

本报告期未发生合并范围变更。

## 七、在其他主体中的权益

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
南京银信金融信息服务有限公司	南京	南京	咨询服务	100%		货币出资

## 八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款和发放贷款，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。

### 风险管理目标和政策

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

#### 1. 市场风险

##### 利率风险—现金流量变动风险

本公司因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与金农公司设定的借款利率和公司内部制定的贷款利率有关。利率风险敏感性分析：

利率风险敏感性分析基于下述假设：

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

#### 2. 信用风险

2023年12月31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贷款产生的损失以及本公司承担的财务费用。

为降低信用风险，本公司成立了一个小组负责确定贷款额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

#### 3. 流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融资产、金融负债到期期限分析：

项目	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
发放贷款及垫款	284,801,079.71	28,703.08	448,917.83	1,015,746.91		9,734,118.65	296,028,566.18
合计	284,801,079.71	28,703.08	448,917.83	1,015,746.91		9,734,118.65	296,028,566.18

## 九、公允价值

## (三十七) 按公允价值层级对以公允价值计量的资产和负债进行分析

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	655,211.04			655,211.04
（二）其他权益工具投资			0.00	0.00

（二）持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据：交易性金融资产依据 2023 年 12 月 31 日公司持有的股票市值确定。

（三）持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	期末公允价值	不可观察输入值
其他权益工具投资	0.00	被投资单位巨额累计亏损预计全额损失

## 十、关联方关系及其交易

## (三十八) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	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 (%)
江苏银泰电气股份有限公司	南京市	高低压成套开关设备、自动化工程系统设备等销售	7,177.00	28.00	28.00

注：本公司第一大股东江苏银泰电气股份有限公司（以下简称银泰电气公司）系由自然人徐君银与林小鸥夫妇共同出资设立，徐君银持有银泰电气公司 87.46% 的股权，林小鸥持有银泰电气公司 12.54% 的股权，徐君银为其控股股东。

因银泰电气公司持有本公司 28.00% 的股权，徐君银直接持有本公司 22.00% 的股权，林小鸥直接持有本公司 25.00% 的股权，林小鸥与徐君银为夫妻关系，直接与间接持有本公司合计 75.00% 的股权，徐君银与林小鸥共同为本公司的实际控制人。

## (三十九) 本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

## (四十) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
徐高峰	本公司股东、董事，持有本公司 16% 股权
徐雯雯	本公司董事、总经理、实际控制人徐君银女儿
杨正芳	本公司董事、董事会秘书、财务总监
盛倩	本公司风控总监
江苏银泰电气科技有限公司	实际控制人控制的公司（江苏银泰电气股份有限公司持股 65%）
南京银泰电气市场管理服务有限公司	实际控制人配偶控制的公司（董事林小鸥持股 60%）



其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
申银泰（江苏）电气有限公司	实际控制人控制的公司（江苏银泰电气股份有限公司持股 90%）
南京银泰新能源科技有限公司	实际控制人控制的公司（江苏银泰电气股份有限公司持股 70%）
南京银泰电气有限公司	实际控制人控制的公司（江苏银泰电气股份有限公司持股 90%）
浙江正泰电缆有限公司	实际控制人徐君银施加重大影响的公司

## (四十一) 关联交易情况

## 1. 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
南京银泰电气市场管理服务服务有限公司	房屋					350,400.00	350,400.00		24,719.58		642,708.98

## 2. 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银、林小鸥、徐雯雯	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司	100,000,000.00	2021年8月18日	2024年8月17日	为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得授信额度1亿元提供担保

## 3. 关联方资金拆借情况

关联方	拆入	笔数	金额	起始日	到期日	说明
江苏银泰电气股份有限公司	拆入	29	60,980,000.00	2023/1/1	2026/9/5	因公司经营发展需要，公司向公司股东江苏银泰电气股份有限公司、徐君银、徐高峰、林小鸥分别借款额度4000万元、3000万元、2000万元、3000万元以内，用于公司经营，滚动循环使用，可根据公司资金情况提前归还，
徐君银	拆入	11	23,000,000.00	2023/1/1	2026/9/5	
徐高峰	拆入	22	42,570,000.00	2023/1/1	2026/9/5	

关联方	拆入	笔数	金额	起始日	到期日	说明
林小鸥	拆入	28	53,830,000.00	2023/1/1	2026/9/5	借款期限自2023年9月6日至2026年9月5日，年利率4%。

## 4. 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,095,500.00	1,004,331.00

## (四十二) 关联方应收应付款项

## 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	徐高峰	15,084,222.23	
其他应付款	徐君银	4,430,077.79	
其他应付款	林小鸥	23,921,050.01	
租赁负债	南京银泰电气市场管理服务有限公司		333,714.28
合计		43,435,350.03	333,714.28

## 十一、承诺及或有事项

## (四十三) 诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

诉讼时间	诉讼事由	借款合同号	借款人	借款本金 (万元)	保证 方式	借款期限	诉讼结果
2017-5-2	拖欠本金及利息	银信小贷借字2016年0141号	方明亮	30	担保	2016/8/22至2020/8/20	(2018)苏0114民初2391号民事判决书，截止2023年12月31日已收回81,501.39元
2019-10-12	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2018年借字第0130	颜玲	150	担保	2018/8/10至2021/9/30	(2020)苏0114执415号执行裁定书，截止2023年12月31日已收回100万。
2020-11-27	拖欠利息	雨花银信小贷2020年借字第0009	左金凤	20	抵押+担保	2020/1/9至2030/1/9	(2020)苏0114民初5797号民事调解书，未按照调解书履行义务，已申请执行。
2021-1-7	拖欠利息	雨花银信小贷2019年借字第0161	刘丽丽	160	抵押+担保	2019/11/1至2029/11/1	(2021)苏0114民初562号民事调解书，抵押房产已拍卖，法院分配收回1,034,658.03元。
2021-5-24	拖欠利息	雨花银信小贷2020年借字第0101	姚磊	130	抵押+担保	2020/6/29至2030/6/29	(2021)苏0114民初2961号民事判决书，已收回1,285,705.30元。

诉讼时间	诉讼事由	借款合同号	借款人	借款本金 (万元)	保证 方式	借款期限	诉讼结果
2021-11-19	拖欠利息	雨花银信小贷2019年借字第0192	夏语洋	150	抵押+担保	2019/12/26至2029/12/26	(2021)苏0114民初6847号民事调解书,已申请执行,双方已达成房屋拍卖议价。
2022-1-18	拖欠利息	雨花银信小贷2017年借字第0201	王忠义、张耀	60	担保	2017/12/20至2023/12/11	达成2022苏0114民初473号民事调解书,已申请执行。
2022-5-18	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2017年借字第0093	石启强、丁钢、李娟	100	担保	2017/6/1至2023/5/25	达成(2022)苏0114民初2872号调解书,待申请执行
2022-8-2	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2020年借字第0115	南京沐彩网络科技有限公司、邓静、王坚	30	担保	2020/8/4至2023/7/24	达成(2022)苏0114民初7048号民事调解书,待申请执行
2022-11-17	拖欠利息	雨花银信小贷2019年借字第0122	王国凯、王立强、丁志娟、孙才香	80	抵押+担保	2019/9/2至2029/8/28	达成(2022)苏0114民初7474号民事调解书,已申请执行,抵押房产已拍卖,等待分配偿还。
2023-4-13	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2021年借字第0041	李毅、徐慧、宋宏伟	30	担保	2021/4/28至2023/4/21	达成(2023)苏0114民初2403号判决书,等待执行
2023-4-20	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2017年借字第0070	程荣、丁刚、杨殿坤、李娟	200	担保	2017/5/11至2023/5/11	达成(2023)苏0114民初3653号民事调解书,等待执行
2023-4-20	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2018年借字第0005	杨殿坤、程荣、丁刚、李娟	200	担保	2018/1/5至2023/7/5	达成(2023)苏0114民初3654号民事调解书,等待执行
2023-4-20	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2017年借字第0060	丁刚、杨殿坤、程荣、李娟	200	担保	2017/4/11至2023/1/11	达成(2023)苏0114民初3069号民事调解书,等待执行
2023-5-23	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2020年借字第0152	江苏富宇通物联视频技术有限公司、唐琳、唐志鉴、唐志芬、王艳华	80	担保	2021/12/7至2024/6/8	达成(2023)苏0114民初4988号调解书,承诺2023年10月3日付清。截止2023年12月31日未收到。
2023-6-29	拖欠本金及利息	雨花银信小贷2019年借字第0163号	常明强、吴静	220	抵押+担保	2019/11/5至2029/11/5	达成达成(2023)苏0114民初5518号调解书,承诺2023年11月30日付清。截止2023

诉讼时间	诉讼事由	借款合同号	借款人	借款本金 (万元)	保证 方式	借款期限	诉讼结果
							年 12 月 31 日未收到。
2023-10-25	拖欠本金 及利息	雨花银信小 贷 2020 年借 字第 0029 号	华合强、 魏芬	15	担保	2020/3/6 至 2023/12/6	(2023)苏 0114 民 初 11027 于 2023 年 12 月 25 日立案
2023-12-25	拖欠本金 及利息	雨花银信小 贷 2020 年借 字第 0105 号	叶驰亚、 叶华、高 杰红	200	担保	2020/6/24 至 2024/6/6	(2023)苏 0114 民 初 11182 于 2023 年 12 月 27 日已立案

## (四十四) 表外应收利息

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款利息	1,085,176.43	1,257,539.08
合计	1,085,176.43	1,257,539.08

## (四十五) 表外已核销呆账

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款累计核销	35,254,684.84	28,139,179.71
合计	35,254,684.84	28,139,179.71

## (四十六) 表外已核销代偿款

项目名称	年末余额	年初余额
代偿款累计核销	4,362,581.61	4,362,581.61
合计	4,362,581.61	4,362,581.61

(四十七) 除上述情况外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

## 十二、资产负债表日后事项

截至报告日，本公司未发生资产负债表日后事项。

## 十三、其他重要事项

## (一) 分部报告

本公司目前主营业务是面向“三农”发放贷款，客户主要集中在江苏省内，所处的经营环境和风险报酬不存在重大差异，因此无需提供分部报告。

## (二) 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

2021年9月14日，本公司与江苏金创融资再担保股份有限公司（以下简称金创公司）签署《最高额综合授信合同》（金创综合授信2021046号），金创公司同意根据本公司提出的业务需求和委托担保/再担保申请，为本公司开展的定向融资（借款）、银行直融、现金池资金调剂、小微贷专项调剂、统贷、其他借款、小微企业私募债、融资租赁、信贷资产分层转让、银行担保、融资担保、其他担保及再担保业务向有关债权人提供担保/再担保，授信总额度为人民币1亿元，授信额度有效期间为2021年8月18日至2024年8月17日。该授信合同项下的所有义务和责任，由江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银夫妇及女儿徐雯雯提供连带责任保证反担保措施。

2022年8月18日，本公司与金创公司签署《定向融资（借款）业务合同》（金创2021046号-定融-1），金创公司同意自2022年8月18日起至2024年8月17日止在借款本金余额在人民币1780万元额度内向本公司提供定向融资服务，截止2023年12月31日，借款已全部还清；签署《现金池资金调剂业务委托担保合同》（金创2021046号-现金池-1），金创公司同意在人民币5,000万元额度内向金农公司提供连带责任保证担保；签署《融资租赁担保业务合作协议》（金创2021046号-融资租赁-1），金创公司同意在人民币1,000万元额度内向金融租赁公司提供最高额连带责任保证担保；以上授信额度有效期均为2022年8月18日起至2024年8月17日止。

#### 十四、母公司财务报表主要项目注释

##### (四十八) 发放贷款和垫款

###### 1. 发放贷款和垫款分类披露

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	296,028,566.18	100.00	25,267,941.34	8.54
合计	296,028,566.18	100.00	25,267,941.34	8.54

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

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58
合计	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58

## 按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率 (%)	坏账准备
正常	267,621,256.09	1.00	2,676,212.56	203,701,992.26	1.00	2,037,019.92
关注	64,684.00	2.00	1,293.68	700,000.00	2.00	14,000.00
次级	3,400,000.00	25.00	850,000.00	314,294.70	25.00	78,573.68
可疑	6,404,381.98	50.00	3,202,190.99	9,234,934.47	50.00	4,617,467.24
损失	18,538,244.11	100.00	18,538,244.11	20,383,858.50	100.00	20,383,858.50
合计	296,028,566.18		25,267,941.34	234,335,079.93		27,130,919.33

## 2. 发放贷款和垫款按对象分类披露

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	214,827,904.77	152,621,800.00
短期农业经济组织贷款	28,800,000.00	21,700,000.00
中长期农户贷款	40,963,567.03	50,035,165.25
中长期农业经济组织贷款	1,068,595.77	1,259,321.71
逾期农户贷款	4,050,000.00	
呆滞农户贷款	6,018,498.61	8,718,792.97
呆滞农业经济组织贷款	300,000.00	
小计	296,028,566.18	234,335,079.93
减：贷款损失准备	25,267,941.34	27,130,919.33
合计	270,760,624.84	207,204,160.60

## 3. 发放贷款和垫款按性质分类披露

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	74,768,890.70	58,209,179.05
保证贷款	105,009,634.71	101,517,600.88
信用贷款	116,250,040.77	74,608,300.00
小计	296,028,566.18	234,335,079.93

分类	年末余额	年初余额
减：贷款损失准备	25,267,941.34	27,130,919.33
合计	270,760,624.84	207,204,160.60

#### 4. 发放贷款和垫款主要客户情况（期末余额大于 500 万元）

单位名称	期末余额	占贷款余额总额的比例 (%)	贷款损失准备余额
周剑芝	5,000,000.00	1.69	50,000.00
蔡鸿友	5,000,000.00	1.69	50,000.00
曹媛	5,000,000.00	1.69	50,000.00
陈桂珍	5,000,000.00	1.69	50,000.00
王建辉	5,000,000.00	1.69	50,000.00
吴国华	5,000,000.00	1.69	50,000.00
吴然君	5,000,000.00	1.69	50,000.00
刘化涨	5,000,000.00	1.69	50,000.00
钱广付	5,000,000.00	1.69	50,000.00
江苏省工业设备安装集团有限公司	5,000,000.00	1.69	50,000.00
红宝石江苏投资管理有限公司	5,000,000.00	1.69	50,000.00
南京泰之韵建筑设备有限公司	5,000,000.00	1.69	50,000.00
吴学冬	5,000,000.00	1.69	50,000.00
沈海平	5,000,000.00	1.69	50,000.00
张国安	5,000,000.00	1.69	50,000.00
合计	75,000,000.00	25.35	750,000.00

#### 5. 本期计提、收回或转回以及核销的坏账准备情况

本期计提贷款损失准备金额为 5,252,527.14 元，本期收回贷款损失准备金额为 10,402.87 元，本期核销贷款损失准备金额为 7,125,908.00 元（见 6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况）。

#### 6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况

借款人	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
王芳	25,908.00	经法院裁定拍卖担保人房产分配收回 147 万元，核销此笔贷款剩余本金 25908 元	否
张礼新	650,000.00	经法院终结裁定无可供执行财产。借款人已被拉入失信黑名单，预期收回的可能性极小，现核销本金 65 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否
谷磊强	450,000.00	法院告知贷款人无财产可供执行，终结执行程序，被执行人已被拉入失信黑名单，预期收回可能性极小，现核销本金 45 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否
李燕	3,000,000.00	法院告知贷款人无财产可供执行，终结执行程序，被执行人已被拉入失信黑名单，预期收回可能性极小，现核销本金 300 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否

借款人	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
童伟	3,000,000.00	法院告知贷款人无财产可供执行，终结执行程序，被执行人已被拉入失信黑名单，预期收回可能性极小，现核销本金 300 万元减免利息及罚息，财务作坏账处理。	否
合计	7,125,908.00		

## (四十九) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	2,128,809.78	1,154,504.25
其他应收款项	204,037.51	5,075.35
减：坏账准备	3,659.75	3,141.77
合计	2,329,187.54	1,156,437.83

## 1. 应收利息

## (1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	2,128,809.78	1,154,504.25
减：坏账准备	939.84	509.69
合计	2,127,869.94	1,153,994.56

## (2) 坏账准备计提情况

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）	
2023 年 1 月 1 日余额	509.69			509.69
本期计提	430.15			430.15
2023 年 12 月 31 日余额	939.84			939.84

## 2. 其他应收款项

## (1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
现金池存款	201,037.51	2,075.35
押金	3,000.00	3,000.00
减：坏账准备	2,719.91	2,632.08
合计	201,317.60	2,443.27

## (2) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	201,037.51	2,075.35



5年以上	3,000.00	3,000.00
减：坏账准备	2,719.91	2,632.08
合计	201,317.60	2,443.27

## (3) 坏账准备计提情况

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）	
2023年1月1日余额	0.92	2,631.16		2,632.08
本期计提	87.83			87.83
2023年12月31日余额	88.75	2,631.16		2,719.91

## (4) 坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
押金	2,631.16					2,631.16
现金池存款	0.92	87.83				88.75
合计	2,632.08	87.83				2,719.91

## (5) 按欠款方归集的其他应收款项情况

单位名称	关联方（是/否）	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
南京恒晶发办公设备维修中心	否	押金	3,000.00	5年以上	1.47	2,631.16
江苏金农股份有限公司	否	现金池存款	201,037.51	1年以内	98.53	88.75
合计			204,037.51		100.00	2,719.91

## (五十) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	12,550,000.00	5,000,000.00	7,550,000.00	12,550,000.00		12,550,000.00
合计	12,550,000.00	5,000,000.00	7,550,000.00	12,550,000.00		12,550,000.00

## 1. 长期股权投资的情况

## 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
南京银信金融信息服务有限公司	12,550,000.00		5,000,000.00	7,550,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
合计	12,550,000.00		5,000,000.00	7,550,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00

## 2. 长期股权投资减值准备测试情况

项目	账面价值	期末公允价值	减值金额	公允价值确定方式
其他权益工具投资	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	被投资单位巨额累计亏损预计全额损失

## (五十一) 利息收入和利息支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
发放贷款及垫款收取利息	40,673,964.22	3,493,566.27	30,321,082.81	2,304,963.74
合计	40,673,964.22	3,493,566.27	30,321,082.81	2,304,963.74

## (五十二) 手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	支出	收入	支出
现金池调剂业务担保费		617,926.39		334,000.75
现金池调剂业务技术服务费		330,283.65		
创E租担保费用				3,537.74
银行手续费支出		52,328.25		61,188.51
合计		1,000,538.29		398,727.00

## (五十三) 担保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
私募债担保费收入		
担保费收入小计		
减：本期计提未到期责任准备		
加：上期未到期责任准备转回		59,848.98
合计		59,848.98

## (五十四) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置其他非流动金融资产的投资收益		192,773.86
持有现金池存款取得的投资收益	36,816.01	17,526.21
合计	36,816.01	210,300.07

## 十五、补充资料

## (五十五) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	133,125.17	
2. 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）	404,257.07	
3. 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、其他非流动金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置	-361,282.34	

项目	金额	备注
交易性金融资产、其他非流动金融资产、交易性金融负债取得的投资收益		
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1.00	
5. 减：所得税影响额	143,549.27	
合计	32,551.63	

## (五十六) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		基本每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	9.63	3.96	0.1198	0.0459
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.62	4.42	0.1196	0.0513

南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司

二〇二四年三月二十六日

## 附件会计信息调整及差异情况

## 一、 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

## 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	133,125.17
2. 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）	404,257.07
3. 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、其他非流动金融资产、交易性金	-361,282.34

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、其他非流动金融资产、交易性金融负债取得的投资收益	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1.00
<b>非经常性损益合计</b>	<b>176,100.90</b>
减：所得税影响数	143,549.27
少数股东权益影响额（税后）	0.00
<b>非经常性损益净额</b>	<b>32,551.63</b>

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用