



国鑫农贷

NEEQ : 834000

扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司

半年度报告

— 2019 —

公司半年度大事记



2019年1月，公司被扬州市人民政府金融工作办公室评为“2018年度扬州市十佳明星小贷公司”。



2019年2月，公司被扬州市邗江区人民政府评为“二〇一八年度服务业考核十大标杆企业”。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	28

释义

释义项目	指	释义
本公司、股份公司、公司、国鑫农贷	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司
扬州广电	指	扬州广播电视传媒集团有限责任公司
扬州报业	指	扬州报业传媒集团有限责任公司
方正证券	指	方正证券股份有限公司
民族证券	指	中国民族证券有限责任公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
股东或股东大会	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司股东或股东大会
董事或董事会	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司董事或董事会
监事或监事会	指	扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司监事或监事会
《公司章程》	指	2016年12月3日召开的2016年第八次临时股东大会通过的《扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司公司章程》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
本期、上年同期	指	2019年1-6月、2018年1-6月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
金创公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
金农公司	指	江苏金农股份有限公司

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

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

【备查文件目录】

文件存放地点	本公司董秘办公室
备查文件	1.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
	2.报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
	3.第二届董事会第十二次会议决议
	4.第二届监事会第八次会议决议

第一节 公司概况

一、 基本信息

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

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	张捷
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0514-87660888
传真	0514-87660999
电子邮箱	31712583@qq.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	扬州市邗江北路 270 号 6-102 225008
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董秘办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012-01-20
挂牌时间	2015-11-06
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J66 货币金融服务-J663 非货币银行服务-J6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	面向“三农”发放贷款业务、融资性担保业务、金融机构业务代理以及经监管部门批准的其他业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	250,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	扬州广电
实际控制人及其一致行动人	扬州广播电视总台、扬州日报社

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	913210005899542444	否

金融许可证机构编码	无	
注册地址	扬州市邗江北路 270 号 6-102	否
注册资本（元）	250,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	民族证券
主办券商办公地址	北京市朝阳区北四环中路 27 号院 5 号楼
报告期内主办券商是否发生变化	是

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	22,540,713.50	21,843,068.82	3.19%
归属于挂牌公司股东的净利润	7,321,635.91	13,148,569.37	-44.32%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,174,489.66	12,315,244.37	-41.74%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.51%	4.41%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.46%	4.13%	-
基本每股收益	0.03	0.05	-40.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	18,187,508.45	9,476,234.26	91.93%
资产总计（元）	480,915,931.86	497,239,411.76	-3.28%
负债总计（元）	201,671,753.99	206,411,869.80	-2.30%
归属于挂牌公司股东的净资产	279,244,177.87	290,827,541.96	-3.98%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.12	1.16	-3.45%
总资产增长率%	-3.28%	10.36%	-
营业收入增长率%	3.19%	-3.35%	-
净利润增长率%	-44.32%	6.82%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率%（净利润/注册资本）	2.93%	5.26%	-
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%	100%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	0.90	1.51	-
对外担保余额	75,000,000	39,000,000	92.31%
对外担保率%（对外担保额/净资产）	26.86%	12.80%	-
不良贷款	19,857,692.10	12,957,369.10	53.25%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	5.19%	3.31%	-
对外投资额	23,969,234.96	25,035,128.37	-4.26%
对外投资比率%（自有资金/净资产）	8.58%	8.22%	-

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
政府补助	30,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出(诉讼费减半返还)	166,195.00
非经常性损益合计	196,195.00
所得税影响数	49,048.75
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	147,146.25

四、 补充财务指标

适用 不适用

五、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

本公司是属于非货币银行服务类金融业企业，定位于以资金服务作为主要产品的类金融企业。

主营业务为：发放贷款、提供融资性担保、为小微企业发放私募债、开展金融机构业务代理、对外投资等业务。

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

客户类型：主要为“三农”、中小微企业（含创业型、创新型、科技型）。

公司关键资源为：公司拥有一支集丰富的金融行业管理经验、企业经营管理经验和专业的互补性于一体的管理团队，公司高级管理人员与主要业务人员在银行业拥有平均 10 年以上工作经验。

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

收入来源为：贷款利息收入、担保费收入、手续费及佣金收入、房屋租赁收入。

报告期内，公司的商业模式未发生变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

1、经营成果

报告期内，公司总营业收入为 2,254.07 万元，与去年同期相比上升 3.19%，实现净利润 732.16 万元，与去年同期相比下降 44.32%，营业收入增加主要系公司 2019 年小微企业私募债手续费及佣金收入有所增加。净利润减少是营业总成本增加，主要系上半年度公司呆滞贷款余额增加导致计提减值损失增加。

2、财务状况

报告期末，公司总资产为 48,091.59 万元，期初为 49,723.94 万元，较期初减少 1,632.35 万元，主要是由于回收了部分贷款及垫款用于 2018 年年度分红所致；总负债为 20,167.18 万元，期初为 20,641.19 万元，较期初减少 474.01 万元，主要系报告期内支付上期末应付款广告费 410 万元所致。

3、现金流量状况

报告期内，经营性现金净流入 1,818.75 万元，去年同期为 947.62 万元，较去年同期增长 91.93%。主要系报告期内客户贷款及垫款净额同比减少 1,658 万元，用于 2018 年分红所致。投资性现金流净额 105.77 万元，较去年同期增加 8,683.73%，主要系 2019 年上半年投资收回 105.77 万元。筹资性现金流量净额-1,892 万元，去年同期为-500 万元，主要系报告期内发生 2018 年股东分红。

公司业务监管部门是省、市、区三级金融办，主要监管指标是：贷款平均利率不得超过中国人民银行同期基准利率的 4 倍即 17.4%，公司今年 1-6 月系统平均利率 14%，单户贷款余额不得超过小贷公司资本净额的 3%，直接负债（银行借款及股东特别借款）不得超过资本净额的 100%，公司银行融资截至 6 月末为零，股东特别借款原则上单一股东不得超过其实际出资额的 100%，截至 6 月末，股东特别借款余额为 11,500 万元(资本净额 27,924.42 万元)，仅占资本净额 41.18%，或有负债不超过资本净额的 300%，即或有负债可达到 9.13 亿元，报告期内，小微企业私募债业务承销额为 7,250 万元，远没超过指标要求，其他指标均符合监管要求。报告期内及报告期后至本报告披露之日，公司未受到业务监管机构的处罚。

三、 风险与价值

1.行业政策变动风险

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

对策：关注国家对小贷公司政策支持的变化及区域经济的变化，目前行业政策较平稳，业务的发展基本没受政策的影响。

2.税收政策变化带来的财务风险

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

对策：扬州的小贷公司已向地方国税局反映，要求将小贷公司与其他村镇银行享受同等的税收政策，且地方国税局已汇总向上级反映，等待税务总局政策调整。

3.服务对象单一对经营流动性的风险

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

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

4.诉讼与执行结果不确定的风险

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

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

5.贷款损失准备可能不足以抵补贷款未来的实际损失风险

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

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

6.经营特色引发利率风险

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

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

四、 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

公司在经营过程中注重自身形象及信誉，对投资人讲信用，准时兑付私募投资人投资款，支持地方经济建设，服务“三农”小微企业及科技型创新型企业，2019年上半年累计贷款 22452 万元，上半年纳税 414 万元。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 公司发生的对外担保事项

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

是 否

单位：元

担保对象	担保金额	担保余额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
			开始时间	结束时间				
扬州圣元景观园林有限公司	4,000,000	4,000,000	2018/7/11	2019/7/10	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	2,000,000	2,000,000	2018/7/11	2019/7/10	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州京格酒	4,000,000	4,000,000	2018/7/11	2019/7/10	保证	连带	已事前及	否

店管理有限公司							时履行	
扬州鸿鹤建材商贸有限公司	5,000,000	5,000,000	2018/7/12	2019/7/11	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州卓越物业管理有限公司	5,000,000	5,000,000	2018/7/13	2019/7/12	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州京穗商业管理有限公司	4,000,000	4,000,000	2018/7/13	2019/7/12	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州京格酒店管理有限公司	3,000,000	3,000,000	2018/7/24	2019/7/23	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州圣元景观园林有限公司	3,000,000	3,000,000	2018/7/25	2019/7/24	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州恒升汽车材料有限公司	4,000,000	4,000,000	2018/7/31	2019/7/30	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州恒升汽车材料有限公司	3,500,000	3,500,000	2018/7/31	2019/7/30	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州市江都区郭姚劳务有限公司	3,000,000	3,000,000	2018/8/1	2019/7/31	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州和韵装饰物资有限公司	3,000,000	3,000,000	2018/9/14	2019/9/13	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州祥盛进出口有限公司	5,000,000	5,000,000	2019/3/20	2019/9/20	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州恒和鞋材有限公司	5,000,000	5,000,000	2019/3/20	2019/9/20	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州添盈建筑材料有限公司	5,000,000	5,000,000	2019/3/20	2019/9/20	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州万萃物资有限公司	6,000,000	6,000,000	2019/4/9	2020/4/7	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州和韵装饰物资有限公司	2,000,000	2,000,000	2019/4/12	2020/4/10	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州万贸经贸有限公司	3,000,000	3,000,000	2019/6/5	2020/6/3	保证	连带	已事前及时履行	否

扬州万萃物资有限公司	2,500,000	2,500,000	2019/5/31	2020/5/24	保证	连带	已事前及时履行	否
扬州市江都区祥远贸易有限公司	3,000,000	3,000,000	2019/6/14	2019/12/17	保证	连带	已事前及时履行	否
总计	75,000,000	75,000,000	-	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	75,000,000
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保金额	
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	

清偿和违规担保情况：

以上第 1-18、20 项对外担保为公司日常开展小微企业私募债业务而产生，与发放贷款的流程一样，该事项经公司贷款审核委员会逐笔审议通过。2018 年 2 月 12 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 2018011 号），约定小微企业私募债再担保业务，投资人投资认购公司承销的小微企业私募债，公司向投资人提供连带保证担保。因此，公司开展小微企业私募债业务需向客户提供担保，属于公司正常业务类型。公司已召开第一届董事会第二十九次会议及 2018 年第三次临时股东大会，审议通过《关于补充审议与江苏金创信用再担保股份有限公司签署〈最高额综合授信同〉的议案》，在合同约定范围内的对外担保不再逐一审议。

第 19 项为公司偶发的对外担保业务。扬州万萃物资有限公司向中国银行股份有限公司扬州邗江支行申请 250 万元人民币的贷款融资，贷款期限 1 年。由于扬州万萃物资有限公司经营情况稳定，资信状况良好，有较强的履约能力和偿债能力，且与公司长期保持合作关系，有利于公司未来业务发展需要。因此公司为扬州万萃物资有限公司的该笔贷款及其相应的利息、罚息、违约金、应付费用等提供连带保证责任担保（或作为负有连带义务共同债务人承担债务），直至前述债务全部清偿完毕。公司已召开第二届董事会第十一次会议及 2019 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于公司对外提供担保的议案》。

（二） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1.购买原材料、燃料、动力	12,200,000.00	889,246.35
2.财务资助（挂牌公司接受的）	400,000,000.00	65,000,000.00
3.发放贷款	3,000,000.00	1,020,000.00

注：报告期内，发放贷款给关联方产生的贷款利息收入是 31,716.81 元。

（三） 利润分配与公积金转增股本的情况

1、 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

股利分配日期	每 10 股派现数	每 10 股送股数	每 10 股转增数
--------	-----------	-----------	-----------

	(含税)		
2019-5-6	0.7568	0	0
合计	0.7568	0	0

2、报告期内的权益分派预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

公司分别于 2019 年 3 月 25 日、2019 年 4 月 15 日召开第二届董事会第九次会议和 2018 年年度股东大会，审核通过了《关于〈扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司 2018 年度利润分配预案〉的议案》，并委托中国结算北京分公司将代派的现金红利于 2019 年 5 月 6 日通过股东托管证券公司（或其他托管机构）直接划入股东资金账户，详细信息请见公司于 2019 年 4 月 23 日披露的《2018 年年度权益分派实施公告》（公告编号 2019-016）。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	188,750,000	75.50%	0	188,750,000	75.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	150,000,000	60.00%	0	150,000,000	60.00%	
	董事、监事、高管	16,250,000	6.50%	0	16,250,000	6.50%	
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	61,250,000	24.50%	0	61,250,000	24.50%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	48,750,000	19.50%	0	48,750,000	19.50%	
	核心员工						
总股本		250,000,000	-	0	250,000,000	-	
普通股股东人数							8

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	扬州广播电视传媒集团有限责任公司	100,000,000	0	100,000,000	40%	0	100,000,000
2	扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000	0	50,000,000	20%	0	50,000,000
3	姜群	30,000,000	0	30,000,000	12%	22,500,000	7,500,000
4	王健	25,000,000	0	25,000,000	10%	18,750,000	6,250,000
5	孙元华	15,000,000	0	15,000,000	6%	0	15,000,000
6	陈华香	12,500,000	0	12,500,000	5%	12,500,000	0
7	任勇	10,000,000	0	10,000,000	4%	7,500,000	2,500,000
8	张学平	7,500,000	0	7,500,000	3%	0	7,500,000
合计		250,000,000	0	250,000,000	100%	61,250,000	188,750,000

前十名股东间相互关系说明：扬州广电和扬州报业签订了《一致行动协议》，除此之外公司其他股东之间不存在关联关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(一) 控股股东情况

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

报告期内，控股股东未发生变动。

(二) 实际控制人情况

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

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

报告期内，公司实际控制人未发生变动。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

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

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事陆建华为控股股东扬州广电董事兼总经理；董事袁文生为控股股东一致行动人扬州报业总经理；监事会主席徐扬为控股股东一致行动人扬州报业副总经理；监事倪天璇为控股股东扬州广电会计主管。除上述关系外，董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间不存在其他关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
任勇	董事长	10,000,000	0	10,000,000	4.00%	0
姜群	董事	30,000,000	0	30,000,000	12.00%	0
王健	董事	25,000,000	0	25,000,000	10.00%	0
合计	-	65,000,000	0	65,000,000	26.00%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

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
行政管理人员	8	7
财务人员	3	3
销售人员	5	5
员工总计	16	15

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	7	6
专科	5	5
专科以下	4	4
员工总计	16	15

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

(一) 人员变动情况：报告期末，公司员工总数和员工结构较报告期初相比，减少了1人。

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

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

(四) 公司不存在需承担费用的退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

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	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	五、1	8,365,530.23	8,040,334.54
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	五、2	233,547.62	734,047.62
其他应收款	五、4	77,712,960.74	78,118,016.37
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、3	366,927,156.45	381,514,333.76
金融投资：	五、6	23,969,234.96	
交易性金融资产			
债权投资	五、6	23,969,234.96	
其他债权投资			
其他权益工具投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
可供出售金融资产		-	
持有至到期投资		-	25,026,922.20
应收款项类投资		-	
长期股权投资			
投资性房地产	五、7	3,482,033.91	3,580,289.32
固定资产	五、8	210,467.95	210,467.95
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			

其他资产	五、5	15,000	15,000
资产总计		480,915,931.86	497,239,411.76
负债：			
短期借款	五、9	115,000,000	115,000,000
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项	五、10	929,377.91	2,249,147.05
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬			
应交税费	五、12	2,148,756.36	1,883,364.11
合同负债			
其他应付款	五、13	81,243,454.10	85,119,969.92
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			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债	五、14	2,350,165.62	2,159,388.72
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		201,671,753.99	206,411,869.80
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、15	250,000,000	250,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、16	8,146,477.66	8,146,477.66
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、17	9,409,736.43	9,409,736.43
一般风险准备	五、18	4,359,809.76	4,344,809.76
未分配利润	五、19	7,328,154.02	18,926,518.11
归属于母公司所有者权益合计		279,244,177.87	290,827,541.96

少数股东权益			
所有者权益合计		279,244,177.87	290,827,541.96
负债和所有者权益总计		480,915,931.86	497,239,411.76

法定代表人：任勇

主管会计工作负责人：赵娟

会计机构负责人：赵娟

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		22,540,713.50	21,843,068.82
利息净收入		19,889,439.88	21,394,355.49
其中：利息收入	五、20	22,780,022.09	24,444,132.56
利息支出	五、21	2,890,582.21	3,049,777.07
手续费及佣金净收入		2,548,892.67	346,332.38
其中：手续费及佣金收入	五、20	2,548,892.67	346,332.38
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	五、20	102,380.95	102,380.95
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		12,554,802.61	5,387,986.37
税金及附加	五、22	155,367.64	178,091.69
业务及管理费	五、23	3,844,065.80	4,714,406.46
资产减值损失	五、25	-	396,848.22
信用减值损失	五、24	8,457,113.76	
其他资产减值损失			
其他业务成本	五、21	98,255.41	98640.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		9,985,910.89	16,455,082.45
加：营业外收入	五、26	196,195.00	1,111,100.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,182,105.89	17,566,182.45
减：所得税费用	五、27	2,860,469.98	4,417,613.08
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,321,635.91	13,148,569.37

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）		7,321,635.91	13,148,569.37
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		7,321,635.91	13,148,569.37
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
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			
1.权益法可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
4.其他债权投资公允价值变动			
5.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6.其他债权投资信用损失准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		7,321,635.91	13,148,569.37
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,321,635.91	13,148,569.37
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		0.03	0.05
(二)稀释每股收益（元/股）		0.03	0.05

法定代表人：任勇

主管会计工作负责人：赵娟

会计机构负责人：赵娟

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		25,983,568.60	29,481,217.88
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
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、28（1）	29,829,749.95	54,034,304.35
经营活动现金流入小计		55,813,318.55	83,515,522.23
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		3,390,747.48	675,339.15
客户贷款及垫款净增加额		-6,145,063.55	10,440,892.90
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		1,469,559.00	1,122,549.13
支付的各项税费		4,109,822.94	6,383,651.52
支付其他与经营活动有关的现金	五、28（2）	34,800,744.23	55,416,855.27
经营活动现金流出小计		37,625,810.10	74,039,287.97
经营活动产生的现金流量净额		18,187,508.45	9,476,234.26
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,057,687.24	12,041.44
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,057,687.24	12,041.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额		1,057,687.24	12,041.44
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			

取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			5,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,920,000.00	
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			
筹资活动现金流出小计		18,920,000.00	5,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-18,920,000.00	-5,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		325,195.69	4,488,275.70
加：期初现金及现金等价物余额		8,040,334.54	6,440,273.72
六、期末现金及现金等价物余额		8,365,530.23	10,928,549.42

法定代表人：任勇

主管会计工作负责人：赵娟

会计机构负责人：赵娟

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(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	√是 □否	(二). 1
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	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
7. 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	□是 √否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》等 4 项新金融工具准则的相关要求，挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

按照财政部 2019 年 1 月 18 日发布的《关于修订印发 2018 年度合并财务报表格式的通知》；财政部于 2019 年 4 月 30 日发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6 号），对一般企业财务报表格式进行了修订。本公司根据以上要求编制了财务报表。

二、 报表项目注释

财务报表附注

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司由扬州市邗江区国鑫农村小额贷款有限公司整体变更设立。公司股票于 2015 年 11 月 06 日起在全国中小企业股份转让系统中挂牌公开转让，股票代码：834000。截至 2019 年 6 月 30 日，公司股本总数为 25,000 万股。

公司注册地：江苏省扬州市。

公司住所：江苏省扬州市邗江区邗江北路 270 号 6-102。

法定代表人姓名：任勇。

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

公司类型：股份有限公司(非上市)。

业务性质：其他金融业

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

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

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

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

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

三、公司主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

2、会计期间

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

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从通过发放贷款收取利息起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

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

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收

益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

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

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该

原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益)。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

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

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

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

8、现金及现金等价物的确定标准

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

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当

日外汇牌价的中间价，下同)折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

(2) 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

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

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

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

(3) 外币财务报表的折算方法

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

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

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

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

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

10、金融工具

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。当本公司

成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量：①对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；②对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产和金融负债的后续计量取决于其分类。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，表明持有目的是交易性的：①取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；②初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；③属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

（1）债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。债务工具的分类和后续计量取决于本公司管理金融资产的业务模式，以及金融资产的合同现金流量特征。不能通过现金流量特征测试的，直接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；能够通过现金流量特征测试的，其分类取决于管理金融资产的业务模式，以及是否将其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。

①以摊余成本计量。本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产因终止确认产生的利得或损失以及因减值导致的损失直接计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，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，同时并未指定此类金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产终止确认时，累计计入其他综合收益的公允价值变动将结转计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。本公司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债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，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，列示为交易性金融资产。

（2）权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益工具定义的工具。权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产，但本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益除外。指定为以公允价值计量且其变动计入综合收益的，列示为其他权益工具投资，相关公允价值变动不得结转至当期损益，且该指定一经作出不得撤销。相关股利收入计入当期损益。

（3）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及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。满足以下条件之一时，金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：①该项指定能够消除或显著减少会计错配；②根据正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经作出，不得撤销。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债，由公司自身信用风险变动引起的公允价值的变动金额，计入其他综合收益；其他公允价值变动，计入当期损益。该金融负债终止确认时，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转出，计入留存收益。

（4）金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- ③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

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

（5）金融工具的减值

本公司以预期信用损失为基础进行金融工具减值会计处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失（根据公司实际情况进行描述）：

- ①对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- ②对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- ③对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，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；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，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。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，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，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

对于应收账款和其他应收款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项应收账款或其他应收款无法以合理成本取得评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征，将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。

对于划分为组合的应收账款和其他应收款，本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，编制应收账款或其他应收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。确定组合的依据如下：

i. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

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

ii. 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

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

A. 不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	以应收账款或其他应收款的账龄为信用风险特征划分组合
无风险组合	以应收账款或其他应收款的交易对象和款项性质为信用风险特征划分组合，包括对子公司、联营企业及关联单位、备用金及保证金等性质款项

B. 不同组合计提坏账准备的计提方法：

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

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

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

iii. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额未达到 50.00 万元，且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收账款或其他应收款
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

④对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

对于购买或源生的未发生信用减值的金融工具，每个资产负债表日，考虑合理且有依据的信息（包括前瞻性信息），评估其信用风险自初始确认后是否显著增加，按照三阶段分别确认预期信用损失。信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，按照该金融工具未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，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；自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，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。处于第一阶段和第二阶段的金融工具，按照其账面余额和实际利率计算利息收入；处于第三阶段的金融工具，按照其摊余成本和实际利率计算确定利息收入。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，其利息收入按照金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定。

损失准备的增加或转回，作为减值损失或利得，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，减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

11、发放贷款和垫款

发放贷款和垫款的分类依据：

(1) 按贷款发放对象和期间分类：

确定短期发放贷款和垫款的分类依据

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

确定中长期发放贷款和垫款的分类依据

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

(2) 按风险特征组合分类：

贷款类别	确定组合的依据	贷款损失准备计提比例%
正常类	借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还	0.00
关注类	尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素	2.00
次级类	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失	25.00
可疑类	借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失	50.00
损失类	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分	100.00

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

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

(5) 呆账贷款：

1) 借款人和担保人依法宣告破产，进行清偿后，未能还清的贷款；2) 借款人死亡或者

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

12、持有待售资产

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

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

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

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

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

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：(1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；(2) 可收回金额。

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

13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期

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

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

(1) 投资成本的确定

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

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

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

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

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

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

14、投资性房地产

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

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

15、固定资产及其累计折旧

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产分类及折旧政策

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

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

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

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

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

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

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

(4) 大修理费用

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

16、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

17、借款费用

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

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

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

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

18、无形资产

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

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

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

19、研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

20、长期待摊费用摊销方法

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

21、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

22、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其

中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

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

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

23、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

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

24、股份支付

（1）股份支付的种类

本公司股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（2）权益工具公允价值的确定方法

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

（3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

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

当与实际可行权数量一致。

25、优先股、永续债等其他金融工具

(1) 永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

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

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

(2) 永续债和优先股等的会计处理方法

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

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

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

26、收入与成本的确认原则

(1) 利息收入

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

(2) 担保费收入

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

(3) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(4) 应付款保函业务的收入

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

27、一般风险准备金

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

28、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

当本公司能够满足政府补助所附条件，且能够收到政府补助时，才能确认政府补助。

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

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

与收益相关的政府补助，采用总额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。或者，采用净额法，用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失时，直接冲减相关成本费用；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失时，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，冲减相关成本费用。

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

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

29、递延所得税资产/递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

30、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

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

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

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

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得

用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

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

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

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

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

31、租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

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

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

32、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

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

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

终止经营的会计处理方法参见本附注三、13“持有待售资产”相关描述。

(2) 套期会计

(3) 回购股份

(4) 资产证券化

33、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

①采用新的财务报表格式

2019年1月18日，财政部发布了《关于修订印发2018年度合并财务报表格式的通知》（财会

[2019]1号)；2019年4月30日，财政部发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6号)。本公司2019年属于执行新金融工具准则，但未执行新收入准则和新租赁准则情形，资产负债表、利润表、现金流量表及股东权益变动表列报项目的变化，主要是执新金融工具准则导致的变化，在以下执行新金融工具准则中反映。财会〔2019〕6号中还将“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”、“应收账款”，将“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”及“应付账款”，分别列示。

序号	受影响的报表项目名称	影响2018年12月31日/2018年度金额
		增加+/减少-
1	应收票据及应收账款	
	应收票据	
	应收账款	
2	应付票据及应付账款	
	应付票据	
	应付账款	

②执行新金融工具准则

本公司于2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”，修订前的金融工具准则简称“原金融工具准”)。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般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，也允许企业将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，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及分类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、租赁应收款以及未提用的贷款承诺和财务担保合同等。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。

2019年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019年1月1日的留存收益或其他综合收益。

A. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量的改变对本公司财务报表的影响：

报表项目	2018年12月31日	2019年1月1日
	账面价值	账面价值
资产		—
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		—

交易性金融资产	—	
应收票据		
应收账款		
应收款项融资	—	
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
可供出售金融资产		—
持有至到期投资	25,026,922.20	—
债权投资	—	25,026,922.20
其他债权投资		
其他权益工具投资	—	
其他非流动金融资产	—	
递延所得税资产		
其他非流动资产		
负债		
其中：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	—	
预计负债		
递延所得税负债		
股东权益		
其中：其他综合收益		
未分配利润		
少数股东权益		

【2019年1月1日首次采用新金融工具准则进行调整后，本公司增加留存收益0.00元，减少其他综合收益0.00元，减少股东权益0.00元，减少净资产0.00元。】

B. 新金融工具准则首次执行日，分类与计量改变对上述金融资产项目账面价值的影响：

(a) 持有至到期投资

	2018年12月31日 账面价值	重分类	重新计量	2019年1月1日 账面价值
持有至到期投资	25,026,922.20	-25,026,922.20		—
转出至交易性金融资产				
转出至债权投资		25,026,922.20	—	25,026,922.20
转出至其他债权投资				
转出至其他权益工具投资			—	

③其他会计政策变更

本公司报告期其他会计政策未变更

(2) 会计估计变更

本公司报告期主要会计估计未变更。

四、税项

1、主要税种及税率

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

2、优惠税负及批文

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

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

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2018年12月31日】，期末指【2019年6月30日】，本期指2019年1-6月，上期指2018年1-6月。

1、货币资金

项目	2019.6.30	2018.12.31
库存现金	7,843.87	7,417.87
银行存款	8,357,686.36	8,032,916.67
其他货币资金		
合计	8,365,530.23	8,040,334.54

其中：存放在境外的款项总额无

注：报告期内，公司无受限制的货币资金。

2、预付款项

(1) 账龄分析及百分比

账龄	2019.6.30		2018.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%

1年以内 (含1年,下同)	233,547.62	100.00	734,047.62	100.00
合计	233,547.62	100.00	734,047.62	100.00

(2) 按预付对象归集的主要单位的预付款情况:

截至2019年6月30日, 预付账款余额主要单位情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	金额	占预付账款 总额的比例%	账龄	未结算原因
徐雷	非关联方	预付房租	183,547.62	78.59	1年以内	未到结算期
全国中小企业股份 转让系统有限 责任公司	非关联方	新三板挂牌 年费	50,000.00	21.41	1年以内	未到结算期
合计			233,547.62	100.00		

(3) 截至2019年6月30日, 公司预付账款中无持有本公司5% (含5%) 以上表决权股份股东单位的款项的情况。

(4) 截至2019年6月30日, 公司预付账款中无预付关联方的款项的情况。

3、发放贷款及垫款

项目	2019.6.30				
	发放贷款和垫款		贷款损失准备		发放贷款和垫款净 额
	金额	比例%	金额	比例%	
短期发放贷款及垫款	362,893,085.45	94.81	802,000.00	0.22	362,091,085.45
中长期发放贷款及垫款					-
逾期贷款					-
呆滞贷款	19,857,692.10	5.19	15,021,621.10	75.65	4,836,071.00
合计	382,750,777.55	100.00	15,823,621.10	--	366,927,156.45

(续)

项目	2018.12.31				
	发放贷款和垫款		贷款损失准备		发放贷款和垫款净 额
	金额	比例%	金额	比例%	
短期发放贷款及垫款	376,273,472.00	95.91	2,282,138.24	0.61	373,991,333.76
中长期发放贷款及垫款					-
逾期贷款	6,050,000.00	1.54	577,000.00	9.54	5,473,000.00

呆滞贷款	10,007,369.10	2.55	7,957,369.10	79.52	2,050,000.00
合计	392,330,841.10	100.00	10,816,507.34	--	381,514,333.76

(1) 短期发放贷款和垫款

①按贷款发放对象披露

项目	2019.6.30				
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备		短期发放贷款和垫款净额
	金额	比例%	金额	比例%	
短期农户贷款	241,433,085.45	66.53	744,000.00	0.31	240,689,085.45
短期农业经济组织贷款	121,460,000.00	33.47	58,000.00	0.05	121,402,000.00
短期非农业贷款					
合计	362,893,085.45	100.00	802,000.00	--	362,091,085.45

(续)

项目	2018.12.31				
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备		短期发放贷款和垫款净额
	金额	比例%	金额	比例%	
短期农户贷款	244,251,560.00	64.91	744,000.00	0.30	243,507,560.00
短期农业经济组织贷款	128,571,912.00	34.17	225,638.24	0.18	128,346,273.76
短期非农业贷款	3,450,000.00	0.92	1,312,500.00	38.04	2,137,500.00
合计	376,273,472.00	100.00	2,282,138.24	--	373,991,333.76

②按五级披露

项目	2019.6.30				
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
正常类	322,793,085.45	88.95			
关注类	40,100,000.00	11.05	802,000.00	2.00	
次级类					
可疑类					
损失类					
合计	362,893,085.45	100.00	802,000.00	--	

(续)

项目	2018.12.31				
----	------------	--	--	--	--

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

③ 按担保物类别披露

项目	2019.6.30			
	短期发放贷款和垫款		贷款损失准备	
	金额	比例%	金额	比例%
信用贷款	18,761,891.69	5.17	-	
保证贷款	316,430,000.00	87.20	802,000.00	0.25
质押贷款				
抵押贷款	27,701,193.76	7.63	-	
合计	362,893,085.45	100.00	802,000.00	--

(续)

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

短期发放贷款和垫款前五名单位(个人)情况

截至 2019 年 6 月 30 日, 短期发放贷款和垫款前五名具体客户披露

客户名称	金额	比例%
扬州圣元景观园林有限公司	6,000,000.00	1.66
扬州京城农业开发有限公司	6,000,000.00	1.66
扬州京格酒店管理有限公司	6,000,000.00	1.66

扬州京国实业有限公司	6,000,000.00	1.66
扬州京穗商业管理有限公司	6,000,000.00	1.66
合计	30,000,000.00	8.30

(2) 逾期贷款

项目	2019.6.30	2018.12.31
信用贷款		
保证贷款		5,100,000.00
质押贷款		
抵押贷款		950,000.00
合计		6,050,000.00

(3) 呆滞贷款

项目	2019.6.30	2018.12.31
信用贷款		
保证贷款	13,166,093.00	6,206,000.00
质押贷款		
抵押贷款	6,691,599.10	3,801,369.10
合计	19,857,692.10	10,007,369.10

截至 2019 年 6 月 30 日呆滞贷款明细：

债务单位	贷款金额	贷款发放日	贷款到期日	贷款损失准备	风险分类
李正林	2,558,000.00	2013-05-15	2015-08-15	2,558,000.00	损失类
扬州荣泉工贸有限公司	1,178,181.00	2014-10-22	2016-07-16	1,178,181.00	损失类
扬州迅驰电子科技有限公司	48,000.00	2015-10-23	2016-10-23	48,000.00	损失类
扬州市邗江崇乐五金机电销售中心	300,000.00	2015-11-10	2018-08-03	150,000.00	可疑类
扬州浙缘生态园林工程有限公司	1,000,000.00	2015-01-29	2018-08-03	500,000.00	可疑类
顾国庆	600,000.00	2014-03-27	2016-09-21	600,000.00	损失类
扬州来鹤台广场开发建设有限公司	2,000,000.00	2017-11-28	2018-10-26	2,000,000.00	损失类
扬州精能热泵有限公司	264,000.00	2017-12-25	2018-12-25	132,000.00	可疑类
江苏天鼎节能环保科技发展有限公司	2,900,000.00	2016-02-02	2019-01-04	1,450,000.00	可疑类
扬州瑞福特经贸发展有限公司	2,317,912.00	2016-02-02	2019-01-04	1,158,956.00	可疑类
扬州宏捷服饰玩具有限公司	2,000,000.00	2012-12-07	2013-11-15	2,000,000.00	损失类
扬州兴昭船舶交易	1,000,000.00	2012-11-29	2013-08-29	1,000,000.00	损失类

市场有限公司邗江分公司					
扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司	301,369.10	2012-12-14	2013-03-14	301,369.10	损失类
扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司	500,000.00	2012-12-21	2013-03-21	500,000.00	损失类
扬州云鹤金陵大饭店有限公司	2,890,230.00	2018-05-09	2018-11-09	1,445,115.00	可疑类
合计	19,857,692.10			15,021,621.10	

4、其他应收款

项目	2019.6.30	2018.12.31
应收利息	5,210,568.74	5,617,516.37
应收股利		
其他应收款	72,502,392.00	72,500,500.00
合计	77,712,960.74	78,118,016.37

(1) 应收利息情况

应收利息分类列示：

项目	2019.6.30		
	账面余额	坏账准备	账面价值
发放贷款利息	5,210,568.74	100.00	5,210,568.74
定期存款			
委托贷款			
债券投资			
合计	5,210,568.74	100.00	5,210,568.74

(续)

项目	2018.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值
发放贷款利息	5,617,516.37	100.00	5,617,516.37
定期存款			
委托贷款			
债券投资			
合计	5,617,516.37	100.00	5,617,516.37

(2) 其他应收款情况

①其他应收款按风险分类

类别	2019.6.30				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	72,502,392.00	100.00			72,502,392.00
其中：账龄组合	72,501,892.00	99.99			72,501,892.00
无风险组合	500.00	0.01			500.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	72,502,392.00	100.00			72,502,392.00

(续)

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

A、组合中，采用无风险组合计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款（按单位）	2019.6.30			
	期末余额	坏账准备	计提比例	不计提理由
银联商务有限公司江苏分公司	500.00	--	--	POS 机押金
合计	500.00	--	--	

B、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2019.6.30				2018.12.31			
	金额	比例%	坏账准备	计提比例%	金额	比例%	坏账准备	计提比例%
1年以内 (含1年,下同)	72,501,892.00	100.00			72,500,000.00	100.00		
合计	72,501,892.00	100.00			72,500,000.00	100.00	--	--

②坏账准备

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少		2019.6.30
			转回	转销	

其他应收款 坏账准备	--				--
---------------	----	--	--	--	----

③其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2019.6.30	2018.12.31
暂借款	1,892.00	
小微企业私募债	72,500,000.00	72,500,000.00
押金	500.00	500.00
合计	72,501,892.00	72,500,500.00

④其他应收款期末余额主要单位情况

截至 2019 年 6 月 30 日，其他应收款余额主要单位情况

单位名称	是否为 关联方	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余 额合计数的比例 (%)	坏账准备 年末余额
扬州恒升汽车材 料有限公司	否	小微企业 私募债	7,500,000.00	1 年以内	10.34	
扬州京格酒店管 理有限公司	否	小微企业 私募债	7,000,000.00	1 年以内	9.65	
扬州圣元景观园 林有限公司	否	小微企业 私募债	7,000,000.00	1 年以内	9.65	
扬州万萃物资有 限公司	否	小微企业 私募债	6,000,000.00	1 年以内	8.28	
扬州和韵装饰物 资有限公司	否	小微企业 私募债	5,000,000.00	1 年以内	6.90	
合计			32,500,000.00		44.82	

⑤截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在涉及政府补助的应收款项。

⑥截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

⑦截至 2019 年 6 月 30 日，公司对其他应收款中小微企业私募债的全部本金和利息提供连带责任担保。

5、其他流动资产

项目	2019.6.30	2018.12.31
待摊费用	15,000.00	15,000.00
合计	15,000.00	15,000.00

6、债权投资

(1) 债权投资列示

	2019.6.30	2018.12.31
持有至到期投资		25,026,922.20
债权投资	23,969,234.96	
减：债权投资减值准备		—
小计	23,969,234.96	25,026,922.20
减：列示于一年内到期的非流资产的债权投资(附注五、11)		
小计		
合计	23,969,234.96	25,026,922.20

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，不存在债权投资的减值准备。

7、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、2018.12.31	4,137,070.00			4,137,070.00
2、本年增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
(4) 抵债物资转入				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、2019.6.30	4,137,070.00			4,137,070.00
二、累计折旧和累计摊销				
1、2018.12.31	556,780.68			556,780.68
2、本年增加金额	98,255.41			98,255.41
(1) 计提或摊销	98,255.41			98,255.41
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、2019.6.30	655,036.09			655,036.09
三、减值准备				
1、2018.12.31				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、2019.6.30				
四、账面价值				
1、2018.12.31	3,580,289.32			3,580,289.32
2、2019.6.30	3,482,033.91			3,482,033.91

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，不存在未办妥产权证书的投资性房地产。

8、固定资产及累计折旧

项目	2019.6.30	2018.12.31
固定资产	210,467.95	210,467.95
固定资产清理		
合计	210,467.95	210,467.95

(1) 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	电子设备	其他固定资产	合计
一、账面原值					
1、2018.12.31	1,783,947.00	1,283,812.00	141,600.00	1,000,000.00	4,209,359.00
2、本年增加金额					
(1) 购置					
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、2019.6.30	1,783,947.00	1,283,812.00	141,600.00	1,000,000.00	4,209,359.00
二、累计折旧					
1、2018.12.31	1,679,351.51	1,229,352.87	134,520.00	955,666.67	3,998,891.05
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、2019.6.30	1,679,351.51	1,229,352.87	134,520.00	955,666.67	3,998,891.05
三、减值准备					
1、2018.12.31					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					

项目	运输设备	办公设备	电子设备	其他固定资产	合计
4、2019.6.30					
四、账面价值					
1、2018.12.31	104,595.49	54,459.13	7,080.00	44,333.33	210,467.95
2、2019.6.30	104,595.49	54,459.13	7,080.00	44,333.33	210,467.95

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在暂时闲置的固定资产的情况。

(3) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在通过融资租赁租入的固定资产的情况。

(4) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在通过经营租赁租出的固定资产。

(5) 截至 2019 年 6 月 30 日，公司不存在未办妥产权证书的固定资产的情况。

9、短期借款

(1) 短期借款按类别分类：

借款类别	2019.6.30	2018.12.31
金融机构借款		
股东借款	115,000,000.00	115,000,000.00
合计	115,000,000.00	115,000,000.00

(2) 短期借款按性质分类：

借款类别	2019.6.30	2018.12.31
信用借款	115,000,000.00	115,000,000.00
保证借款		
抵押借款		
质押借款		
合计	115,000,000.00	115,000,000.00

截至 2019 年 6 月 30 日的短期借款余额明细：

贷款单位	贷款金额	贷款利率	贷款日期	到期日期	抵(质)押/担保人
扬州报业传媒集团有限责任公司	14,000,000.00	5.00%	2019/4/16	2020/4/15	--
扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000.00	5.00%	2018/7/29	2019/7/28	--
扬州报业传媒集团有限责任公司	36,000,000.00	5.00%	2019/3/27	2020/3/26	--
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	15,000,000.00	5.00%	2019/4/28	2020/4/27	--
合计	115,000,000.00				

(3) 截至 2019 年 6 月 30 日，不存在已逾期未偿还的短期借款。

10、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	2019.6.30	2018.12.31
预收担保费	929,377.91	2,249,147.05
合计	929,377.91	2,249,147.05

(2) 无账龄超过 1 年的重要预收账款

11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
一、短期薪酬		1,412,546.27	1,412,546.27	
二、离职后福利-设定提存计划		61,683.75	61,683.75	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计		1,474,230.02	1,474,230.02	

(2) 短期薪酬列示

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
1、工资、奖金、津贴和补贴		1,320,449.12	1,320,449.12	
2、职工福利费		19,987.28	19,987.28	
3、社会保险费		31,904.87	31,904.87	
其中：医疗保险费		28,578.50	28,578.50	
工伤保险费		1,662.12	1,662.12	
生育保险费		1,664.25	1,664.25	
4、住房公积金		34,080.00	34,080.00	
5、工会经费和职工教育经费		6,125.00	6,125.00	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计		1,412,546.27	1,412,546.27	

(3) 设定提存计划列示

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
1、基本养老保险		60,019.50	60,019.50	
2、失业保险费		1,664.25	1,664.25	
3、企业年金缴费				

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
合计		61,683.75	61,683.75	

12、应交税费

税项	2019.6.30	2018.12.31
增值税	476,902.33	475,929.72
城市维护建设税	17,021.05	33,711.31
教育费附加	12,157.90	24,079.50
企业所得税	1,636,547.79	1,348,187.31
个人所得税	6,127.29	1,456.27
土地使用税		
合计	2,148,756.36	1,883,364.11

13、其他应付款

项目	2019.6.30	2018.12.31
应付利息	5,635,892.88	6,039,435.67
应付股利		
其他应付款	75,607,561.22	79,080,534.25
合计	81,243,454.10	85,119,969.92

(1) 应付利息情况

项目	2019.6.30	2018.12.31
短期借款利息	5,635,892.88	6,039,435.67
企业债券利息		
短期借款应付利息		
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
其中：工具1		
工具2		
合计	5,635,892.88	6,039,435.67

(2) 应付股利情况

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
普通股股利		18,920,000.00	18,920,000.00	
划分为权益工具的优先股\永续				

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
债股利				

公司 2019 年 4 月 15 日召开的 2018 年度股东大会决议通过了 2018 年度利润分配预案，以公司 2018 年 12 月 31 日总股本 25,000 万股为基数，向全体股东派发现金股利人民币 18,920,000.00 元（含税），即每 10 股派发现金股利 0.7568 元（含税）。

(3) 其他应付款情况

①按性质列示其他应付款

项目	2019.6.30	2018.12.31
应付广告费		4,108,000.00
应付其他费用		
代收服务费	4,536.99	
代扣社保及公积金	18,161.16	
暂付款	75,584,863.07	74,972,534.25
合计	75,607,561.22	79,080,534.25

②截至 2019 年 6 月 30 日，无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

14、预计负债

项目	2019.6.30	2018.12.31
未到期责任准备	1,625,165.62	1,434,388.72
担保赔偿准备	725,000.00	725,000.00
合计	2,350,165.62	2,159,388.72

注：预计负债种类分为未到期责任赔偿准备和担保赔偿准备

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

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

15、股本

项目	2018.12.31	本期增减				2019.6.30
		增资	资本公积转股	其他	小计	
股本	250,000,000.00					250,000,000.00
合计	250,000,000.00					250,000,000.00

截至 2019 年 6 月 30 日公司股本结构（按股份性质统计）：

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

16、资本公积

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
股本溢价	8,146,477.66			8,146,477.66
其他资本公积				
合计	8,146,477.66			8,146,477.66

17、盈余公积

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
法定盈余公积	9,409,736.43			9,409,736.43
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
合计	9,409,736.43			9,409,736.43

18、一般风险准备

项目	2018.12.31	本期增加	本期减少	2019.6.30
一般风险准备金	4,199,109.76			4,199,109.76
政府补助	88,200.00			88,200.00
核销收回	57,500.00	15,000.00		72,500.00
合计	4,344,809.76	15,000.00		4,359,809.76

注：本期一般风险准备金增加系公司核销的呆滞贷款事后收回。

19、未分配利润

项目	2019.6.30	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	18,926,518.11	
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	18,926,518.11	

加：本期归属于母公司所有者的净利润	7,321,635.91	
减：提取法定盈余公积		净利润的 10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备金		
股份制改造转作资本公积		
应付普通股股利	18,920,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	7,328,154.02	

20、利息收入、手续费、佣金收入及其他业务收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	22,780,022.09	24,444,132.56
手续费及佣金收入	2,548,892.67	346,332.38
其他业务收入	102,380.95	102,380.95
合计	25,431,295.71	24,892,845.89

(1) 利息收入明细

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
小额贷款业务	22,780,022.09	24,444,132.56
融资性担保业务		
应付款保函业务		
其他业务		
合计	22,780,022.09	24,444,132.56

(2) 手续费及佣金收入明细

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
咨询服务佣金收入		
代理保险手续费收入		
担保业务手续费收入	2,548,892.67	346,332.38
代理其他业务手续费		
合计	2,548,892.67	346,332.38

(3) 其他业务收入明细

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
房屋租金收入	102,380.95	102,380.95
合计	102,380.95	102,380.95

(4) 前五名客户的营业收入情况

客户名称	2019年1-6月	占全部营业收入的比例%
扬州京城农业开发有限公司	437,735.85	1.79
扬州京国实业有限公司	437,735.85	1.79
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	437,735.85	1.79
扬州圣元景观园林有限公司	437,735.85	1.79
扬州京格酒店管理有限公司	436,603.78	1.79
合计	2,187,547.18	8.95

21、利息支出、手续费、佣金支出及其他业务支出

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息支出	2,890,582.21	3,049,777.07
手续费及佣金支出		
其他业务支出	98,255.41	98,640.00
合计	2,988,837.62	3,148,417.07

利息支出明细：

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
股东借款利息支出	2,890,582.21	2,948,482.91
金融机构借款利息支出		
现金池借款利息支出		101,294.16
合计	2,890,582.21	3,049,777.07

其他业务成本明细：

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
投资性房地产累计折旧	98,255.41	98,640.00
合计	98,255.41	98,640.00

22、税金及附加

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
----	-----------	-----------

城市维护建设税	77,950.37	85,804.78
教育费附加	33,495.04	36,861.24
地方教育费附加	22,330.02	24,574.16
印花税	204.80	10,050.93
房产税	19,048.66	19,048.66
土地使用税	1,138.75	1,751.92
车船税	1,200.00	
合计	155,367.64	178,091.69

23、业务及管理费

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
工资	1,320,449.12	971,757.00
折旧费		138,031.65
社保费	93,588.62	84,911.96
住房公积金	34,080.00	28,600.00
福利费	24,487.28	39,756.29
职工教育经费	2,285.00	-
工会经费	3,840.00	3,840.00
中介服务费	333,238.69	296,678.27
诉讼费	4,670.00	32,127.00
长期待摊费用		-
房租费	550,500.00	524,760.00
业务宣传费	985,821.98	1,716,934.58
财产保险费	17,610.90	17,282.10
办公费		38,276.85
差旅费	20,315.55	42,092.01
车辆使用费	117,432.75	118,572.32
业务招待费	66,802.80	37,018.00
会议费		75,477.03
劳务费		1,132.08
水电费	20,575.00	22,813.48

通信费	9590.91	10,453.34
绿化费		11,980.00
银行利息收入	-21,226.13	-23,204.35
现金池费用	1,311.13	2,729.08
银行手续费支出	5,381.83	6,302.18
再担保费	229,837.06	491,085.59
其他杂费	23,473.31	25,000.00
合计	3,844,065.80	4,714,406.46

24、信用减值损失

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
贷款信用损失准备	8,457,113.76	
应收账款信用减值损失		
其他应收款信用减值损失		
债权投资信用减值损失		
其他债权投资信用减值损失		
长期应收款信用减值损失		
合计	8,457,113.76	

25、资产减值损失

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
贷款损失准备		396,848.22
投资性房地产减值损失		
固定资产减值损失		
工程物资减值损失		
在建工程减值损失		
生产性生物资产减值损失		
油气资产减值损失		
无形资产减值损失		
商誉减值损失		
合计		396,848.22

26、营业外收入

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	计入当期非经常性损益 的金额
债务重组利得		100,000.00	
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	30,000.00	1,011,100.00	30,000.00
违约金			
个税返还			
其他			
因债权人原因确实无法支付 的应付款项			
诉讼费减半返还	166,195.00		166,195.00
合计	196,195.00	1,111,100.00	196,195.00

计入当期损益的政府补助：

补助项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	与资产相关/与收益相关
服务业发展引导资金	30,000.00		与收益相关
2018年税收返回财政补 助		1,011,100.00	与收益相关
合计	30,000.00	1,011,100.00	

27、所得税费用

(1) 所得税费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
当期所得税费用	2,860,469.98	4,417,613.08
递延所得税费用		
合计	2,860,469.98	4,417,613.08

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2019 年 1-6 月
利润总额	10,182,105.89
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,545,526.47
子公司适用不同税率的影响	

调整以前期间所得税的影响	308,263.23
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,680.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	2,860,469.98

28、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
收到诉讼费退回	166,195.00	
财务费用-利息收入	21,226.13	23,204.35
经营租赁固定资产收到的现金		
除税费返还外的其他政府补助收入	30,000.00	
收到的个税返还收入		1,011,100.00
收到其他往来款		
收到及返还的小微企业私募资金	29,612,328.82	53,000,000.00
合计	29,829,749.95	54,034,304.35

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
银行手续费支出	5,381.83	6,302.18
罚金、滞纳金支出		
捐赠支出		
业务及管理费用-涉现费用支出	5,795,362.40	2,800,553.09
支付及返还的小微企业私募资金	29,000,000.00	52,610,000.00
支出其他往来款		
合计	34,800,744.23	55,416,855.27

29、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2019年1-6月	2018年1-6月
------	-----------	-----------

1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	7,321,635.91	13,148,569.37
加：信用减值准备	8,457,113.76	
资产减值损失		396,848.22
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	98,255.41	236,671.65
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
客户贷款及垫款净减少额（增加以“－”号填列）	6,145,063.55	-10,440,892.90
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	905,555.63	-29,828,064.50
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-4,930,892.71	35,174,947.86
其他	190,776.90	788,154.56
经营活动产生的现金流量净额	18,187,508.45	9,476,234.26
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	8,365,530.23	10,928,549.42
减：现金的期初余额	8,040,334.54	6,440,273.72
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	325,195.69	4,488,275.70

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
----	-----------	-----------

一、现金	8,365,530.23	10,928,549.42
其中：库存现金	7,843.87	4,009.87
可随时用于支付的银行存款	8,357,686.36	10,924,539.55
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	8,365,530.23	10,928,549.42
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

30、政府补助

(1) 本期确认的政府补助

补助项目	金额	与资产相关		与收益相关			是否实际收到
		递延收益	冲减资产账面价值	递延收益	其他收益	营业外收入	
服务业发展引导资金	30,000.00					30,000.00	已收到
合计	30,000.00					30,000.00	—

(2) 计入当期损益的政府补助情况

补助项目	与资产/收益相关	计入其他收益	计入营业外收入	冲减成本费用
服务业发展引导资金	与收益相关		30,000.00	
合计	—		30,000.00	

六、关联方及其交易

1、共同控制人

关联方名称	与本企业关系	经营范围	开办资金	住所	注册号
扬州广播电视总台	共同控制人	广播新闻和其他信息、播映电视节目、促进社会经济文化发展，新闻广播、专题广播、文艺广播、资讯服务、广告、广播技术服务、广播研究、广播业务培训、电视节目制作、电视产业经营、电视研究、广播电视监测、广播电视专用设备维护	74,219 万元	扬州市维扬路 168 号	事证第 132100000251 号

扬州日报社	共同控制人	主报出版、增项出版、相关印刷、相关发行、广告新闻研究、培训、业务交流	13,003 万元	扬州市文汇东路 21 号	事证第 132100000162 号
-------	-------	------------------------------------	-----------	--------------	--------------------

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

2015 年 1 月 28 日金澳汽车股权转让给扬州报业集团，扬州广电集团持有本公司 40% 股权，扬州报业集团持有本公司 20% 股份，扬州日报社代表扬州市政府对扬州报业集团履行出资人职责，扬州日报社为扬州报业集团的实际控制人。2015 年 1 月 30 日，扬州广电集团与扬州报业集团签订了《一致行动人协议》，约定在股东大会的表决中采取一致意见，两者合计持有本公司 60% 股份。因此，自 2015 年 1 月 28 日至本财务报表报出日，公司的实际控制人为扬州广播电视总台与扬州日报社。

2、其他关联方情况

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

江苏江南大业传媒股份有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	91321000703898611Q
扬州报业传媒发行投递有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	91321091557110530E
扬州日报印刷有限责任公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 61.00%	91321091676379073D
扬州新闻网传媒有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	91321091787680571M
扬州市新闻服务有限责任公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	913210912529551299
扬州市第七频道拓展训练营有限责任公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	91321003565265460G
江苏报网文化传媒有限责任公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	913210005884248589
扬州报业艺网传媒有限公司	本公司共同控制人扬州日报社持股 100.00%	913210915955794954
扬州电广文化传播有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 100.00%	91321000769144070M
扬州通衢商贸有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 100.00%	91321091689186764Q
江苏云智传媒技术有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 100.00%	91321091570367920B
扬州广电报网传媒有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 100.00%	91321091050226411B
扬州电广新媒体传播有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 100.00%	91321091558004318J
扬州广电文化礼仪实业有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 70.00%	91321091782092527T
扬州古籍线装文化有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 30.00%	91321000586631423T
江苏锦禾高新科技股份有限公司	本公司股东扬州广播电视传媒集团有限责任公司持股 30.00%	913210005781901117
江苏凤凰艺景文化发展有限公司	本公司股东扬州报业传媒集团有限责任公司持股 33.33%；任勇持股 16.67%	91321000076378667M
扬州增力商贸发展有限公司	本公司关联方扬州通衢商贸有限公司持股 33.33%；	91321003066266135G
扬州华捷房地产开发有限公司	本公司关联方扬州电广文化传播有限公司持股 49.00%	91321003559294820R
扬州电广人力资源服务有限公司	本公司关联方扬州电广文化传播有限公司持股 100.00%	913210027986307488
扬州扬子江房地产投资咨询有限公司	本公司关联方扬州市报业广告有限责任公司持股 20.00%；扬州电广文化传播有限公司持股 20.00%	91321002058634233G
扬州灿烂阿欧教育咨询有限公司	本公司关联方扬州电广新媒体传播有限公司持股 51.00%	91321000573801956W
扬州国书文化传播有限公司	本公司关联方扬州报业传媒集团有限责任公司持股 100%	913210110502724697
扬州报业文化传媒有限公司	本公司关联方扬州报业传媒集团有限责任公司持股 50%	91321003084374543M
扬州火晶经贸有限公司	本公司关联方王燕持股 88.18%、姜玲持股 11.82%	913210007455781068
南京汉浦科技有限公司	本公司关联方姜勇持股 89.92%	91320105742373922G
江苏欧曼利德实业投资有限公司	本公司关联方姜群持股 100.00%	91321003314132233L
扬州市建科建设发展有限公司	本公司关联方王健持股 78.00%	913210127439396849
扬州市恒泰房地产开发有限公司	本公司关联方王健持股 52.80%；扬州市建科建设发展有限公司持股 32.26%	91321012784395185G
广州骏霸服饰贸易有限公司	本公司关联方孙元华持股 95.00%	91440101563959389E

扬州九鼎香餐饮管理有限公司	本公司关联方陈华香持股 100.00%	91321002552480110P
扬州六必居餐饮管理有限公司	本公司关联方陈华香持股 84.00%	91321002551157653Y
扬州市天贸百货有限公司	本公司关联方陈华香持股 50.00%	91321011753918836J
扬州现代家电有限公司	本公司关联方陈华香持股 90.00%	91321000754627942X
扬州科中进出口贸易有限公司	本公司关联方张学平持股 95.00%	9132100360870716XP
扬州市维扬区科中五金电器厂	本公司关联方张学平持股 100.00%	913210037455786161
江苏江南大业传媒股份有限公司	本公司关联方扬州报业传媒集团有限责任公司控股	91321000703898611Q
江苏合云网络科技有限公司	本公司扬州通衢商贸有限公司控股	91321000346122742E

3、关联方交易情况

(1) 采购商品/接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2019年1-6月	2018年1-6月
江苏合云网络科技有限公司	业务宣传		
扬州广电报网传媒有限公司	业务宣传		
扬州广播电视总台	业务宣传	849,056.60	998,113.21
扬州日报社	业务宣传		
江苏江南大业传媒股份有限公司	业务宣传	30,000.00	580,188.68
扬州火晶经贸有限公司	办公用品采购	10,189.75	17,957.71
合计		889,246.35	1,596,259.60

(2) 出售商品/提供劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2019年1-6月	2018年1-6月
陈平	发放贷款及垫款利息	1,474.84	
倪天璇	发放贷款及垫款利息	4,946.55	
张军	发放贷款及垫款利息	5,660.37	
赵娟	发放贷款及垫款利息	8,448.09	
张捷	发放贷款及垫款利息	11,186.96	
合计		31,716.81	

(3) 关联方资金拆借

关联方	2019年1-6月		
	拆借金额	起始日	到期日或实际还款日
拆入:			
扬州报业传媒集团有限责任公司	14,000,000.00	2019/4/16	2020/4/15
扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000.00	2018/7/29	2019/7/28
扬州报业传媒集团有限责任公司	36,000,000.00	2019/3/27	2020/3/26

扬州广播电视传媒集团有限责任公司	15,000,000.00	2019/4/28	2020/4/27
------------------	---------------	-----------	-----------

(续)

关联方	2018年1-6月		
	拆借金额	起始日	到期日或实际还款日
拆入：			
扬州报业传媒集团有限责任公司	50,000,000.00	2017/7/29	2018/7/28
扬州报业传媒集团有限责任公司	36,000,000.00	2018/3/27	2019/3/26
扬州报业传媒集团有限责任公司	14,000,000.00	2018/4/16	2019/4/15
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	15,000,000.00	2018/4/28	2019/4/27

(4) 关联方资金拆借利息支出

关联方名称	关联交易内容	金额	
		2019年1-6月	2018年1-6月
扬州广播电视传媒集团有限责任公司	资金拆入利息	376,693.33	1,137,276.67
扬州报业传媒集团有限责任公司	资金拆入利息	2,513,888.88	3,663,862.00
合计		2,890,582.21	4,801,138.67

(5) 关键管理人员报酬

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
关键管理人员报酬	912,679.28	408,000.00

4、关联方往来款项余额

(1) 关联方资金拆借余额

项目名称	关联方名称	2019.6.30 账面余额	2018.12.31 账面余额
短期借款	扬州报业传媒集团有限责任公司	100,000,000.00	100,000,000.00
短期借款	扬州广播电视传媒集团有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00

(2) 关联方应付款项

项目名称	关联方名称	2019.6.30 账面余额	2018.12.31 账面余额
其他应付款	江苏江南大业传媒股份有限公司		4,108,000.00
应付利息	扬州报业传媒集团有限责任公司	5,502,559.55	5,523,595.67
应付利息	扬州广播电视传媒集团有限责任公司	133,333.33	515,840.00

(3) 关联方发放贷款及垫款

项目名称	关联方名称	2019.6.30 账面余额	2018.12.31 账面余额
发放贷款及垫款	陈平		300,000.00

发放贷款及垫款	倪天璇	120,000.00	220,000.00
发放贷款及垫款	张军	200,000.00	200,000.00
发放贷款及垫款	赵娟	285,000.00	300,000.00
发放贷款及垫款	张捷	349,900.00	

5、关联方担保情况

(1) 2018年2月12日,扬州广播电视传媒集团有限责任公司、扬州报业传媒集团有限责任公司、姜群、陈平和任勇就本公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订的编号为“金创综合授信2018011号”的《最高额综合授信合同》提供反担保,与江苏金创信用再担保股份有限公司签订编号为“最高额反保2018011号”《最高额保证合同》,金额220,000,000.00元,担保合同有效期为五年。

七、承诺事项

截至2019年6月30日,本公司无需要披露的重大承诺事项。

八、或有事项

截至2019年6月30日,本公司无其他需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表报出日,本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

(1) 2012年12月07日,扬州宏捷服饰玩具有限公司与本公司签订《借款合同》,借款本金为人民币2,000,000.00元,借款期限为六个月,2013年05月15日到期后又经多次展期,由扬州宏捷服饰玩具有限公司房产进行抵押同时赵宏斌、徐爱萍提供连带责任担保。截至2019年6月30日,尚欠借款本金2,000,000.00元和贷款逾期及贷款复利利息。

上述借款人及担保人未能按时归还且抵押物已被赵宏斌私下出售。本公司已于2013年11月14日向扬州市邗江区人民法院提起诉讼,扬州市邗江区人民法院于2013年11月22日立案受理,但因被告赵宏斌涉嫌骗取贷款,故根据相关规定扬州市邗江区人民法院于2014年02月21日出具《案件移送函》[编号为(2013)扬邗双商初字第0724号],将全部案卷已送至扬州市公安局邗江分局,经(2015)扬邗双商初字第0190号民事判决书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款损失准备2,000,000.00元,同时公司对应收利息888,323.11元纳入“表外”核算。

(2) 2012年11月21日,扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司与本公司签订《最高额借款合同》,约定最高借款金额不超过人民币4,000,000.00元,管来喜、管存其所有的房产作为抵押同时由扬州兴昭船舶交易市场有限公司、仪征市兴昭运输有限公司、扬州市中瑞能源有限公司及管来喜和管存提供连带责任保证。截至2012年12月31日,扬州兴昭船舶交易市场有限公司邗江分公司累计借款人民币2,000,000.00元,截至2019年6月30日,尚欠借款本金1,801,369.10元和贷款逾期及贷款复利利息。

上述借款人及担保人未能按时归还,本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼,经(2013)扬邗商初字第0632号民事判决书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备1,801,369.10元,同时公司对应收利息875,334.27元纳入“表外”核算。

(3) 2013年05月15日,李正林与本公司签订《借款合同》,借款本金为人民币4,000,000.00

元，借款期限为三个月，2013年08月15日到期后又经多次展期，由扬州市杰英特日化有限公司、扬州正林科技开发有限公司、广陵区玉喜制刷厂、倪左林和王勇提供连带责任担保。截至2019年6月30日，已归还本金1,442,000.00元，尚欠借款本金2,558,000.00元及逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经（2013）扬邗双商初字第0723号民事判决书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备2,558,000.00元，同时公司对应收利息417,032.78元纳入“表外”核算。

（4）2014年10月22日，扬州荣泉工贸有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币3,000,000.00元，借款期限为八个月，经多次展期后的到期日为2016年7月16日，由江苏乔斯职业服装有限公司、唐春奇、葛登飞、葛登彩和葛登凤提供连带责任担保。截至2019年6月30日，已归还本金1,821,819.00元，尚欠借款本金1,178,181.00元及逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经（2015）扬邗双商初字第0278号民事裁定书判定胜诉。本公司已对上述贷款已计提贷款减值准备1,178,181.00元，同时公司对应收利息316,067.55元纳入“表外”核算。

（5）2014年3月27日，顾国庆与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币600,000.00元，借款期限为十八个月，经多次展期后的到期日为2016年9月21日，由吴晓星提供连带责任担保。截至2019年6月30日，尚欠借款本金600,000.00元及逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经2016苏1003民初1127号民事判决书判定胜诉。本公司已对上述贷款已计提贷款减值准备600,000.00元，同时公司对应收利息69,011.32元纳入“表外”核算。

（6）2015年11月10日，扬州市邗江崇乐五金机电销售中心与本公司签订《借款合同》，借款本金1,000,000.00元，借款期限6个月，已展期到2018年8月3日，担保人为许永乐、陈阿云、王毓珍、王笑娥、扬州浙缘生态园林工程有限公司、蔡永第、扬州迅驰电子科技有限公司。截至2019年6月30日，尚欠本金300,000.00元及逾期利息28,301.88元未归还。

上述借款人及担保人未能按时归还。本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，（2018）苏1003民初4156号民事调解书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备150,000.00元，同时公司对应收利息28,301.88元纳入“表外”核算。

（7）2015年1月29日，扬州浙缘生态园林工程有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金1,000,000.00元，借款期限12个月，已展期到2018年8月3日，担保人为王毓珍、王笑娥、杨从品、人民电器集团扬州销售有限公司、章国营、顾建明、林焕强、叶浩，抵押物为浙江浙温投资咨询有限公司提供的房产。截至2019年6月30日，尚欠本金1,000,000.00元及逾期利息28,301.88元未归还。

上述借款人及担保人未能按时归还。本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，（2018）苏1003民初4157号民事调解书判定胜诉，抵押物已进入拍卖流程。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备500,000.00元，同时公司对应收利息28,301.88元纳入“表外”核算。

（8）2017年12月25日，扬州精能热泵有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币264,000.00元，借款期限为12个月，到期日为2018年12月25日，担保人为戴向军、王芳、江苏远洋东泽电缆股份有限公司。截至2019年6月30日，尚欠借款本金264,000.00元和贷款逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经（2019）苏 1003 民初 865 号民事判决书判定胜诉。本公司已对上述贷款已计提贷款减值准备 132,000.00 元。

（9）2016 年 2 月 2 日，扬州瑞福特经贸发展有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币 3,000,000.00 元，借款期限为六个月，经展期后的到期日为 2019 年 1 月 4 日，担保人为天地人公司、陈军、方艺锦、许忠斌、陈国梅、戴志林以及金太阳公司。截至 2019 年 6 月 30 日，尚欠借款本金 2,317,912.00 元和贷款逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经（2017）苏 1003 民初 8838 号民事判决书判定胜诉。本公司已对上述贷款已计提贷款减值准备 1,158,956.00 元，同时公司对应收利息 452,830.33 元纳入“表外”核算。

（10）2016 年 2 月 2 日，江苏天鼎节能环保科技发展有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金为人民币 2,900,000.00 元，借款期限为六个月，经展期后的到期日为 2019 年 1 月 4 日，担保人为天地人公司、陈军、方艺锦、许忠斌、陈国梅、戴志林以及金太阳公司。截至 2019 年 6 月 30 日，尚欠借款本金 2,900,000.00 元和贷款逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还，本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，经（2017）苏 1003 民初 8835 号民事判决书判定胜诉。本公司已对上述贷款已计提贷款减值准备 1,450,000.00 元，同时公司对应收利息 458,345.92 元纳入“表外”核算。

（11）2018 年 5 月 9 日，扬州云鹤金陵大饭店有限公司与本公司签订《最高额用信合同》，约定申请办理各类“用信业务”金额不超过人民币 5,000,000.00 元，并签订《借款合同》，借款本金 3,000,000.00 元，借款期限 6 个月，金陵大饭店以其名下的位于扬州市文昌西路 318 号 1 幢 2002 室的房产提供抵押担保，同时由关兆铭、汪卫平、来鹤台公司、牛剑以及嵇露承担连带责任保证。截至 2019 年 6 月 30 日，扬州云鹤金陵大饭店有限公司尚欠本金 2,890,230.00 元和贷款逾期利息。

上述借款人及担保人未能按时归还。本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，（2018）苏 1003 民初 7666 号民事调解书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备 1,445,115.00 元，同时公司对应收利息 181,981.13 元纳入“表外”核算。

（12）2017 年 11 月 28 日，扬州来鹤台广场开发建设有限公司与本公司签订《借款合同》，借款本金 2,700,000.00 元，借款期限 11 个月，到期日为 2018 年 10 月 26 日，担保人为扬州云鹤金陵大饭店有限公司、关兆铭、汪卫平、扬州金诚物业服务有限公司。截至 2019 年 6 月 30 日，尚欠本金 2,000,000.00 元及逾期利息未归还。

上述借款人及担保人未能按时归还。本公司已向扬州市邗江区人民法院提起诉讼，（2018）苏 1003 民初 5319 号民事调解书判定胜诉。本公司对上述贷款已计提贷款减值准备 2,000,000.00 元，同时公司对应收利息 108,169.81 元纳入“表外”核算。

（13）本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
扬州添盈建筑材料有限公司	5,000,000.00	2018/3/20	2019/3/19	是
扬州祥盛进出口有限公司	4,000,000.00	2018/3/20	2019/3/19	是

被担保方	担保金额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
扬州恒和鞋材有限公司	6,000,000.00	2018/3/20	2019/3/19	是
扬州万萃物资有限公司	6,000,000.00	2018/4/9	2019/4/8	是
扬州宝骏汽车销售服务有限公司	2,000,000.00	2018/4/12	2019/4/11	是
扬州佳润汽车销售服务有限公司	3,000,000.00	2018/6/5	2019/6/4	是
扬州润通汽车销售服务有限公司	3,000,000.00	2018/6/15	2019/6/14	是
扬州圣元景观园林有限公司	4,000,000.00	2018/7/11	2019/7/10	否
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	2,000,000.00	2018/7/11	2019/7/10	否
扬州京格酒店管理有限公司	4,000,000.00	2018/7/11	2019/7/10	否
扬州鸿鹄建材商贸有限公司	5,000,000.00	2018/7/12	2019/7/11	否
扬州卓越物业管理有限公司	5,000,000.00	2018/7/13	2019/7/12	否
扬州京穗商业管理有限公司	4,000,000.00	2018/7/13	2019/7/12	否
扬州京格酒店管理有限公司	3,000,000.00	2018/7/24	2019/7/23	否
扬州圣元景观园林有限公司	3,000,000.00	2018/7/25	2019/7/24	否
扬州恒升汽车材料有限公司	4,000,000.00	2018/7/31	2019/7/30	否
扬州恒升汽车材料有限公司	3,500,000.00	2018/7/31	2019/7/30	否
扬州市江都区郭姚劳务有限公司	3,000,000.00	2018/8/1	2019/7/31	否
扬州和韵装饰物资有限公司	3,000,000.00	2018/9/14	2019/9/13	否
扬州恒和鞋材有限公司	5,000,000.00	2019/3/20	2019/9/20	否
扬州添盈建筑材料有限公司	5,000,000.00	2019/3/20	2019/9/20	否
扬州祥盛进出口有限公司	5,000,000.00	2019/3/20	2019/9/20	否
扬州万萃物资有限公司	6,000,000.00	2019/4/9	2020/4/7	否
扬州和韵装饰物资有限公司	2,000,000.00	2019/4/12	2020/4/10	否
扬州万萃物资有限公司	2,500,000.00	2019/5/31	2020/5/24	否
扬州万贸经贸有限公司	3,000,000.00	2019/6/5	2020/6/3	否
扬州市江都区祥远贸易有限公司	3,000,000.00	2019/6/14	2019/12/17	否

十一、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	2019年1-6月	说明
非流动性资产处置损益		

越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	30,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益		
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	166,195.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	196,195.00	
减：非经常性损益的所得税影响数	49,048.75	
非经常性损益净额		
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	147,146.25	

2、净资产收益率及每股收益

2019年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.51	0.03	0.03
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	2.46	0.03	0.03

扬州市邗江区国鑫农村小额贷款股份有限公司

2019年8月22日