

江苏交通控股集团财务有限公司

财务报表及审计报告

2019年1月1日至3月31日止期间



00002019070064724106

报告文号：德师报(审)字[2019]第S00372号

江苏交通控股集团财务有限公司

财务报表及审计报告

2019年1月1日至3月31日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
资产负债表	4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7
财务报表附注	8 - 31

审计报告

德师报(审)字(19)第 S00372 号
(第 1 页, 共 3 页)

江苏交通控股集团财务有限公司:

一、 审计意见

我们审计了江苏交通控股集团财务有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2019 年 3 月 31 日的资产负债表、2019 年 1 月 1 日至 3 月 31 日止期间的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照财务报表附注二所述编制基础编制。

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、 强调事项 - 编制基础以及对分发和使用的限制

我们提醒财务报表使用者关注财务报表附注二对编制基础的说明。贵公司财务报表仅为贵公司管理层了解贵公司 2019 年 3 月 31 日的净资产情况之目的而编制,因此该财务报表可能不适用于其他用途。我们的报告仅用于上述目的,未经本所书面同意,不得用于其他任何目的。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、 管理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照财务报表附注二所述编制基础编制财务报表(包括确定在具体情况下按照附注二所述编制基础编制财务报表的可接受性),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。

审计报告(续)

德师报(审)字(19)第 S00372 号
(第 2 页, 共 3 页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

审计报告(续)

德师报(审)字(19)第 S00372 号
(第 3 页, 共 3 页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

(5)评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否按照财务报表附注二所述编制基础编制。

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

张华



王艳蕾



2019年7月19日

江苏交通控股集团财务有限公司

资产负债表

2019年3月31日

	附注六	期末余额 人民币元
资产		
现金及存放中央银行款项	1	714,258,272.89
存放同业款项	2	10,251,980,942.26
拆出资金	3	700,000,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	357,567,329.48
发放贷款和垫款	5	5,168,580,748.50
持有至到期投资	6	199,786,707.70
投资性房地产	7	56,127,117.12
固定资产	8	89,905,431.52
无形资产	9	286,345.27
长期待摊费用	10	2,655,839.52
递延所得税资产	11	17,987,324.35
其他资产	12	14,964,343.11
资产总计		17,574,100,401.72
负债		
吸收存款	13	16,049,402,440.05
应付职工薪酬	14	230,754.90
应交税费	15	18,177,189.63
应付股利	16	50,000,000.00
其他负债	17	6,055,732.55
负债合计		16,123,866,117.13
所有者权益		
实收资本	18	1,000,000,000.00
盈余公积	19	69,273,508.80
一般风险准备	20	102,500,000.00
未分配利润	21	278,460,775.79
所有者权益合计		1,450,234,284.59
负债及所有者权益总计		17,574,100,401.72

附注为财务报表的组成部分。

第4页至第31页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

江苏交通控股集团财务有限公司

利润表

2019年1月1日至3月31日止期间

	附注六	本期发生额 人民币元
营业收入		
利息净收入	22	49,479,152.86
利息收入	22	75,717,901.97
利息支出	22	26,238,749.11
手续费及佣金净收入	23	(302,230.81)
手续费及佣金收入	23	-
手续费及佣金支出	23	302,230.81
公允价值变动损益	24	2,017,540.82
其他业务收入	25	1,022,756.55
营业支出		
业务及管理费	26	4,988,711.35
资产减值损失	27	(4,116,297.50)
税金及附加	28	784,625.61
其他业务成本	29	561,251.19
营业利润		49,998,928.77
利润总额		49,998,928.77
减：所得税费用	30	12,499,732.19
净利润		37,499,196.58
按经营持续性分类：		
持续经营净利润		37,499,196.58
综合收益总额		37,499,196.58

附注为财务报表的组成部分。

江苏交通控股集团财务有限公司

现金流量表

2019年1月1日至3月31日止期间

	附注六	本期发生额 人民币元
经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额		4,210,878,549.92
客户贷款及垫款净减少额		164,651,900.00
收取利息、手续费及佣金的现金		74,335,030.79
经营活动现金流入小计		4,449,865,480.71
存放中央银行和同业款项净增加额		90,763,694.94
支付利息、手续费及佣金的现金		26,058,170.38
支付给职工以及为职工支付的现金		3,161,635.58
支付的各项税费		14,703,003.79
支付的其他与经营活动有关的现金		1,360,668.52
经营活动现金流出小计		136,047,173.21
经营活动产生的现金流量净额	32	4,313,818,307.50
投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金		400,000,000.00
取得投资收益收到的现金		1,300,415.59
投资活动现金流入小计		401,300,415.59
投资支付的现金		730,000,000.00
投资活动现金流出小计		730,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		(328,699,584.41)
现金及现金等价物净增加额		3,985,118,723.09
加：期初现金及现金等价物余额		7,077,923,526.18
期末现金及现金等价物余额	31	11,063,042,249.27

附注为财务报表的组成部分。

江苏交通控股集团财务有限公司

所有者权益变动表

2019年1月1日至3月31日止期间

	2019年1月1日至3月31日止期间				所有者权益合计 人民币元
	实收资本 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	
一、2019年1月1日余额	1,000,000,000.00	69,273,508.80	102,500,000.00	290,961,579.21	1,462,735,088.01
二、本期增减变动金额					
(一)所有者投入资本	-	-	-	-	-
(二)净利润	-	-	-	37,499,196.58	37,499,196.58
(三)利润分配	-	-	-	(50,000,000.00)	(50,000,000.00)
三、2019年3月31日余额	1,000,000,000.00	69,273,508.80	102,500,000.00	278,460,775.79	1,450,234,284.59

附注为财务报表的组成部分。

一、 公司基本情况

江苏交通控股集团财务有限公司(以下简称“本公司”),经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)《关于江苏交通控股有限公司筹建企业集团财务公司的批复》(银监复[2011]192号)批复,于2011年6月20日开始筹建。2011年12月23日,中国银保监会发文《关于江苏交通控股集团财务有限公司开业的批复》(银监复[2011]号594号),批准本公司开业。2011年12月26日,公司取得中国银保监会江苏监督局颁发的金融许可证。2011年12月27日,公司在江苏省工商行政管理局登记成立。

本公司于2011年12月27日在南京成立。本公司注册资本为人民币10亿元,已获得江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为91320000588434220N,注册地址为南京市建邺区庐山路242号金融城2号楼29-31层,法人代表王展。

本公司经批准的经营范围为对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;办理成员单位之间的委托贷款;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;吸收成员单位的存款;对成员单位办理贷款及融资租赁;从事同业拆借;办理成员单位之间的委托投资;承销成员单位企业债券;有价证券投资(股票二级市场投资除外)。

本公司的母公司为江苏交通控股有限公司。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表系为本公司管理层了解本公司2019年3月31日的净资产情况之目的而编制,因此本公司仅编制了2019年3月31日的资产负债表、2019年1月1日至3月31日止期间的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注,未列报上述报表及相关附注的比较数据,亦未披露受托业务、关联方关系及其交易、金融工具及风险管理、公允价值附注信息。

除上述内容外,本公司财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)编制。

持续经营

本公司对自2019年3月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

1. 会计年度

本公司的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。

3. 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 现金及现金等价物

现金是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本公司持有的期限短、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。

5. 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.1 实际利率法

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

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

5.2 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。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。

于 2019 年 3 月 31 日，本公司的金融资产主要为贷款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资和应收账款。

5.2.1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.2 金融资产的分类、确认和计量 续

5.2.2 持有至到期投资

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

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

5.2.3 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款和垫款、应收利息以及其他应收款。

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

5.3 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.3 金融资产减值 - 续

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

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

5.4 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然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。

若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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

5.5 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

于2019年3月31日，本公司的金融负债均为吸收存款和其他负债。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

5. 金融工具 - 续

5.6 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

5.7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

5.8 金融资产和金融负债的抵销

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

6. 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。期末本公司的投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。

投资性房地产按成本进行初始计量。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。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 固定资产

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

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

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

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	10 - 30年	0%	3.33% - 10.00%
运输工具	8年	3%	12.13%
电子设备	5 - 8年	3%	12.13%-19.40%
家具	5年	3%	19.40%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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

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

8. 无形资产

无形资产主要为软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

9. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

10. 非金融资产减值

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、投资性房地产、固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

11. 职工薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。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，以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司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。

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

12. 利息收入及支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

13. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

14. 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

14. 政府补助 - 续

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本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。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

15. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

15.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

15.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、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。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，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，确认相关的递延所得税资产。

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。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

15. 所得税 - 续

15.3 所得税的抵销

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

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

16. 租赁

融资租赁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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

16.1 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

四、 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本公司在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

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

于资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

四、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

1. 发放贷款和垫款的减值损失

除在已确定的贷款减值外，本公司还于定期对贷款组合进行减值准备的评估预计可能的贷款损失。本公司对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本公司采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本公司定期审阅对未来现金流的金额和时间进行评估所适用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

2. 所得税

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

3. 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣可抵扣暂时性差异的限度内，本公司就所有未利用的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

五、税项

企业所得税

本公司企业所得税税率为 25%。

增值税

本公司应税收入缴纳增值税，增值税税率为 6%。

附加税

本公司根据各地当地税务机关的要求缴纳增值税附加税费。

六、 主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款

(1)按贷款和垫款类别分类:

	期末余额 人民币元
公司贷款	5,301,108,460.00
减: 贷款减值准备	132,527,711.50
合计	<u>5,168,580,748.50</u>

(2)按担保方式分布情况分类:

公司贷款	
- 信用贷款	4,950,000,000.00
- 保证贷款	175,636,060.00
- 质押贷款	175,472,400.00
发放贷款及垫款总额	<u>5,301,108,460.00</u>
减: 贷款减值准备	
- 组合计提数	132,527,711.50
发放贷款及垫款账面价值	<u>5,168,580,748.50</u>

(3) 按行业分布情况分类:

公路管理与养护	5,105,472,400.00
太阳能发电	175,636,060.00
石油及制品批发	20,000,000.00
发放贷款及垫款总额	<u>5,301,108,460.00</u>
减: 贷款减值准备	
- 组合计提数	132,527,711.50
发放贷款及垫款账面价值	<u>5,168,580,748.50</u>

(4) 期末, 本公司无逾期贷款和垫款。

六、 主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	期末余额 人民币元
存放中央银行法定存款准备金(1)	603,196,965.88
存放中央银行超额存款准备金(2)	111,061,307.01
合计	<u>714,258,272.89</u>

(1) 本公司境内机构按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本公司吸收的单位存款。2019年3月31日本公司适用的人民币存款准备金缴存比率为6%。

(2) 存放中央银行超额存款准备金系本公司存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

2. 存放同业款项

	期末余额 人民币元
活期存款	9,851,980,942.26
定期存款	400,000,000.00
合计	<u>10,251,980,942.26</u>

3. 拆出资金

	期末余额 人民币元
境内同业拆出	<u>700,000,000.00</u>

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	期末余额 人民币元
基金产品	<u>357,567,329.48</u>

六、 主要项目附注 - 续

5. 发放贷款和垫款 - 续

(4)贷款减值准备

	期末余额 人民币元
期初余额	136,644,009.00
本期冲回	(4,116,297.50)
合计	<u>132,527,711.50</u>

6. 持有至到期投资

	期末余额 人民币元
同业存单-成本	198,613,600.00
同业存单-利息调整	1,173,107.70
合计	<u>199,786,707.70</u>

7. 投资性房地产

截至 2019 年 3 月 31 日，本公司投资性房地产为房屋建筑物。投资性房地产原值金额为人民币 61,178,377.83 元，累计折旧为人民币 5,051,260.71 元，净值为人民币 56,127,117.12 元。

8. 固定资产

截至 2019 年 3 月 31 日，固定资产原值金额为人民币 103,582,663.98 元，累计折旧为人民币 13,677,232.46 元，净值为人民币 89,905,431.52 元。明细如下：

项目	<u>房屋及建筑物</u> 人民币元	<u>家具</u> 人民币元	<u>电子设备</u> 人民币元	<u>运输设备</u> 人民币元	<u>合计</u> 人民币元
原值					
3/31/2019	<u>97,150,866.75</u>	<u>616,210.75</u>	<u>4,908,329.44</u>	<u>907,257.04</u>	<u>103,582,663.98</u>
累计折旧					
3/31/2019	<u>8,106,533.74</u>	<u>341,146.13</u>	<u>4,597,743.33</u>	<u>631,809.26</u>	<u>13,677,232.46</u>
净额					
3/31/2019	<u>89,044,333.01</u>	<u>275,064.62</u>	<u>310,586.11</u>	<u>275,447.78</u>	<u>89,905,431.52</u>

六、 主要项目附注 - 续

9. 无形资产

截至 2019 年 3 月 31 日，本公司无形资产为应用软件。无形资产原值金额为人民币 2,461,783.11 元，累计摊销为人民币 2,175,437.84 元，净值为人民币 286,345.27 元。

10. 长期待摊费用

	<u>期初余额</u> 人民币元	<u>本期转出</u> 人民币元	<u>本期摊销</u> 人民币元	<u>期末余额</u> 人民币元
地下停车位使用权	2,678,095.17	-	22,255.65	2,655,839.52
合计	<u>2,678,095.17</u>	<u>-</u>	<u>22,255.65</u>	<u>2,655,839.52</u>

11. 递延所得税资产

	<u>可抵扣(应纳税)暂时性差异</u> <u>期末余额</u> 人民币元	<u>递延所得税资产</u> <u>期末余额</u> 人民币元
贷款减值准备	79,516,626.90	19,879,156.72
公允价值变动	(7,567,329.48)	(1,891,832.37)
合计	<u>71,949,297.42</u>	<u>17,987,324.35</u>

注：本公司相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示。

12. 其他资产

	<u>期末余额</u> 人民币元
应收利息	12,641,612.54
其他应收款	2,322,730.57
合计	<u>14,964,343.11</u>

六、 主要项目附注 - 续

12. 其他资产 - 续

(1) 应收利息

	期末余额 人民币元
存放同业款项应收利息	6,439,715.83
发放贷款和垫款应收利息	4,197,850.82
拆出资金应收利息	1,690,972.22
存放中央银行款项应收利息	313,073.67
合计	<u>12,641,612.54</u>

(2) 其他应收款

	期末余额 人民币元
租金	1,237,535.42
待抵扣进项税	443,578.19
其他	641,616.96
合计	<u>2,322,730.57</u>

13. 吸收存款

	期末余额 人民币元
公司存款	<u>16,049,402,440.05</u>

14. 应付职工薪酬

	期初余额 人民币元	本期增加 人民币元	本期减少 人民币元	期末余额 人民币元
工资及奖金	-	1,968,325.25	1,968,325.25	-
职工福利	-	142,576.26	142,576.26	-
设定提存计划(1)	-	324,495.23	320,607.90	3,887.33
各项社会保险等	-	511,936.74	509,963.17	1,973.57
住房公积金	-	212,483.00	212,483.00	-
工会经费	7,367.73	39,355.74	-	46,723.47
职工教育经费	137,352.62	48,497.91	7,680.00	178,170.53
合计	144,720.35	3,247,670.13	3,161,635.58	230,754.90

- (1) 本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的一定比例向该等计划缴存费用，除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本公司本期分别向养老保险、失业保险计划缴存费用人民币 316,174.63 元及人民币 8,320.60 元；养老保险、失业保险计划缴存费用期末余额分别为人民币 3,787.65 元和人民币 99.68 元。

15. 应交税费

	期末余额 人民币元
增值税	3,219,674.37
企业所得税	14,130,656.60
城建税	224,661.28
教育费附加	96,283.40
地方教育费附加	64,188.93
其他税费	441,725.06
合计	18,177,189.63

16. 应付股利

	期末余额 人民币元
应付股利	50,000,000.00

六、 主要项目附注 - 续

17. 其他负债

	期末余额 人民币元
应付利息(1)	3,945,228.85
其他应付款(2)	2,110,503.70
合计	<u>6,055,732.55</u>

(1) 应付利息

	期末余额 人民币元
吸收存款利息	<u>3,945,228.85</u>

(2) 其他应付款

	期末余额 人民币元
应付资产采购费	1,829,933.28
其他	280,570.42
合计	<u>2,110,503.70</u>

18. 实收资本

本期末，本公司股东的资本投入情况如下：

	2019年3月31日	
	人民币元	出资比例(%)
江苏交通控股有限公司	800,000,000.00	80.00
江苏京沪高速公路有限公司	100,000,000.00	10.00
江苏润扬大桥发展有限责任公司	100,000,000.00	10.00
合计	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

六、 主要项目附注 - 续

19. 盈余公积

	期末余额 人民币元
期初余额	69,273,508.80
本期增加	-
期末余额	<u>69,273,508.80</u>

20. 一般风险准备

	期末余额 人民币元
期初余额	102,500,000.00
本期增加	-
期末余额	<u>102,500,000.00</u>

21. 未分配利润

	期末余额 人民币元
期初未分配利润	290,961,579.21
加：本期利润	37,499,196.58
减：股利分配(1)	50,000,000.00
减：提取法定盈余公积(2)	-
减：提取一般风险准备(3)	-
期末未分配利润	<u>278,460,775.79</u>

(1) 股利分配

本公司于 2019 年 3 月 18 日确认 2018 年度利润分配方案，经董事会审议，且股东会批准。主要分配情况如下：2019 年拟向全体股东分配 2018 年度利润人民币 5,000 万元。

六、 主要项目附注 - 续

21. 未分配利润 - 续

(2) 提取法定盈余公积

根据本公司章程，本公司须按当年净利润的 10% 计提法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司股本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。法定盈余公积不足以弥补累计亏损的，在依照提取法定盈余公积之前，应当先以当年净利润弥补累计亏损。本公司将于年度终了分配当年税后利润前，确认计提法定盈余公积。

(3) 提取一般风险准备

按财政部财金[2012]20 号文规定，金融企业需要根据年末风险资产余额的 1.5% 计提一般准备。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。准备金计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。根据公司章程，本公司将于年度终了按风险资产的 1.5% 计提一般风险准备。

22. 利息净收入

	本期发生额 人民币元
利息收入	
发放贷款和垫款	52,381,506.73
存放同业款项	14,404,240.18
拆出资金	2,715,027.77
存放中央银行款项	2,627,407.53
买入返售债券	1,329,488.77
同业存单	1,173,107.70
理财产品	1,087,123.29
利息收入小计	75,717,901.97
利息支出	
吸收存款	26,238,749.11
利息支出小计	26,238,749.11
利息净收入	49,479,152.86

六、 主要项目附注 - 续

23. 手续费及佣金净收入

本期发生额
人民币元

手续费及佣金支出
 银行手续费支出

302,230.81

手续费及佣金支出小计

302,230.81

手续费及佣金净收入

(302,230.81)

24. 公允价值变动损益

本期发生额
人民币元

基金产品

2,017,540.82

25. 其他业务收入

本期发生额
人民币元

房屋出租收入

1,022,756.55

26. 业务及管理费

本期发生额
人民币元

职工薪酬
折旧与摊销
行政事业费
专业服务费
其他

3,247,670.13

1,017,450.89

655,214.19

42,452.83

25,923.31

合计

4,988,711.35

六、 主要项目附注 - 续

27. 资产减值损失

本期发生额
人民币元

发放贷款和垫款

(4,116,297.50)

28. 税金及附加

本期发生额
人民币元

城市维护建设税

224,661.28

教育费附加

96,283.40

地方教育费附加

64,188.93

房产税

384,147.02

城镇土地税

13,484.98

其他

1,860.00

合计

784,625.61

29. 其他业务成本

本期发生额
人民币元

出租房屋折旧

561,251.19

30. 所得税费用

本期发生额
人民币元

当期所得税费用

11,377,902.36

递延所得税费用

1,121,829.83

合计

12,499,732.19

六、 主要项目附注 - 续

30. 所得税费用 - 续

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本期发生额 人民币元
税前利润	49,998,928.77
按法定税率 25%计算的所得税费用	12,499,732.19
所得税费用	<u>12,499,732.19</u>
31. 现金及现金等价物	期末余额 人民币元
可用于随时支付的存放中央银行款项	111,061,307.01
原始期限为三个月以内的存放同业款项	10,251,980,942.26
原始期限为三个月以内的拆出资金	700,000,000.00
年末现金及现金等价物余额	<u>11,063,042,249.27</u>
32. 现金流量表补充资料	本期发生额 人民币元
将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	37,499,196.58
加：资产减值损失	(4,116,297.50)
公允价值变动收益	(2,017,540.82)
固定资产折旧	966,904.02
投资性房地产折旧	561,251.19
无形资产摊销	28,291.22
长期待摊费用摊销	22,255.65
递延所得税资产的减少	1,121,829.83
经营性应收项目的减少(增加)	67,425,793.39
经营性应付项目的增加(减少)	4,212,326,623.94
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,313,818,307.50</u>
现金及现金等价物净变动情况：	
现金及现金等价物的期末余额	11,063,042,249.27
减：现金及现金等价物的期初余额	7,077,923,526.18
现金及现金等价物净变动情况	<u>3,985,118,723.09</u>

七、财务报表之批准

本公司的财务报表于 2019 年 7 月 19 日已经本公司管理层批准。

财务报表结束