

公司代码：600599

公司简称：*ST 熊猫

熊猫金控股份有限公司

2020 年半年度报告

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人李民、主管会计工作负责人黄玉岸及会计机构负责人（会计主管人员）黄玉岸声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

1、公司目前已经连续两年亏损，如公司 2020 年不能扭亏为盈，根据上海证券交易所《股票上市规则》的相关规定，公司将在 2020 年年报披露之后被暂停上市。

2、公司 2019 年年度报告被出具保留意见审计报告，如公司不能消除保留意见涉及事项的影响，公司 2020 年非公开发行存在被终止的风险。

十、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义.....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	经营情况的讨论与分析.....	8
第五节	重要事项.....	14
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	25
第七节	优先股相关情况.....	27
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	27
第九节	公司债券相关情况.....	28
第十节	财务报告.....	28
第十一节	备查文件目录.....	123

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
公司、本公司、上市公司	指	熊猫金控股份有限公司
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
控股股东、万载银河湾	指	万载县银河湾投资有限公司
银河湾国际	指	银河湾国际投资有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
广州小贷	指	广州市熊猫互联网小额贷款有限公司
熊猫资本、久利信息	指	熊猫资本管理有限公司
银湖网	指	银湖网络科技有限公司
熊猫众筹	指	熊猫众筹科技有限公司
熊猫大数据	指	熊猫大数据信用管理有限公司
财务顾问管理	指	熊猫财务顾问管理有限公司
西藏小贷	指	西藏熊猫小额贷款有限公司
江西熊猫	指	江西熊猫烟花有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	熊猫金控股份有限公司
公司的中文简称	*ST熊猫
公司的外文名称	PANDA FINANCIAL HOLDING CORP., LTD.
公司的外文名称缩写	PANDA FINANCIAL
公司的法定代表人	李民

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	罗春艳
联系地址	湖南省浏阳市浏阳大道271号
电话	0731-83620963
传真	0731-83620966
电子信箱	600599@pandafireworks.com

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	湖南省浏阳市金沙北路589号
公司注册地址的邮政编码	410300
公司办公地址	湖南省浏阳市浏阳大道271号
公司办公地址的邮政编码	410300
公司网址	http://www.600599.com.cn
电子信箱	600599@pandafireworks.com

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	上海证券报
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	*ST熊猫	600599	熊猫金控

六、其他有关资料

适用 不适用

七、公司主要会计数据和财务指标**(一) 主要会计数据**

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	99,807,957.98	86,667,103.12	15.16
归属于上市公司股东的净利润	15,611,593.73	-13,194,760.26	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	15,647,532.43	-36,130,542.83	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-201,589,526.94	-5,009,231.16	不适用
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	594,579,048.95	578,967,455.22	2.70
总资产	773,349,622.46	752,327,231.85	2.79

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.094	-0.079	不适用
稀释每股收益(元/股)	0.094	-0.079	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.094	-0.218	不适用
加权平均净资产收益率(%)	2.661	-1.983	不适用
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率(%)	2.667	-5.431	不适用

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动资产处置损益		
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,但与公司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	613,989.02	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-565,761.57	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
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	92,064.11	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额		
所得税影响额	-176,230.26	
合计	-35,938.70	

十、其他

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司主要业务和经营模式

1、公司互联网金融业务运营模式：

（1）“银湖网”采用 P2P 网贷的金融模式，通过撮合投资人与借款人在平台完成投资与借贷行为，实现用户投资和融资的双向通道。

（2）熊猫小贷主要为需要资金的企业或个人发放小额贷款。

2、公司烟花业务运营模式：

公司旗下烟花业务主要从事烟花爆竹销售。

（二）行业情况说明

由于网贷行业自身的问题，和经济环境及政策的影响，自 2016 年 8 月 24 日，中国银行业监督管理委员会、中华人民共和国工业和信息化部、中华人民共和国公安部、国家互联网信息办公室联合发布《暂行办法》以来，行业趋向合规的意愿和速度都在加快。2018 年 4 月以来因流动性风险造成网贷行业频频“暴雷”，针对网贷行业“暴雷”频发，监管部门自 2018 年 8 月以来多次出台监管文件管控。8 月 13 日，全国 P2P 网络借贷风险专项整治工作领导小组办公室下发了《网络借贷信息中介机构合规检查问题清单》，清单涉及 108 条；8 月 22 日，中国互联网金融协会向 P2P 网络借贷会员机构印发《关于开展 P2P 网络借贷机构自律检查工作的通知》，启动了 P2P 网络借贷会员机构自律检查工作；8 月 24 日，北京金融局发通知称，将开展 P2P 网络借贷机构自查、自律检查、行政核查；8 月 31 日，北京市互联网金融行业协会发布公告，称将对北京市 P2P 网络借贷机构开展行业合规自律检查工作。2019 年 1 月初，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、P2P 网贷风险专项整治工作领导小组办公室向各省市互金整治领导小组办公室等联合下发了《关于进一步做实 P2P 网络借贷合规检查及后续工作的通知》（“1 号文”），规定完成行政核查的 P2P 平台，需逐步完成实时数据接入，同时明确了两个“三降”——一是辖区内 P2P 平台总数、业务总规模、投资人数降低，二是每家 P2P 平台投资者数量、业务规模以及借款人数降低；自 2018 年 9 月至今，P2P 网络借贷行业的经营环境持续恶化，市场悲观情绪不断扩大，特别是 2019 年 1 月 21 日，互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、P2P 网贷风险专项整治工作领导小组办公室《关于做好网贷机构分类处置和风险防范工作的意见》（简称“175 号文”）流出，提出以机构退出为主要工作方向；1 月 25 日，北京市互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室发布公告，要求在行政核查期间，P2P 网贷机构应继续严格执行“三降”（出借人人数量、业务规模、借款人人数量）。随着银保监会 2019 年最后一份指导意见 52 号文《关于推动银行业和保险业高质量发展的指导意见》在 2020 年初的发布，文中再次明确了“坚决清理和取缔未经批准从事金融业务的机构和活动”，“坚决遏制增量风险，稳妥化解存量风险”，“深入开展互联网金融风险专项整治，推动不合规网络借贷机构良性退出”。这些措施不仅为 2019 年网贷行业对于合规落地的

各类期望遐想画上了一个句号,也为 2020 年网贷行业的监管思路和发展方向给出了更加明确的预期。

未来公司将根据国家相关金融政策和市场发展趋势,不断优化调整产业结构,尽快实现整体产业结构的战略转型,更好地回报广大投资者。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

一、互联网金融业务

自 2016 年 8 月 24 日中国银行业监督管理委员会、工业和信息化部、公安部、国家互联网信息办公室联合发布《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》(以下简称《暂行办法》)以来,P2P 网络借贷行业趋向合规的意愿和速度都在加快。2018 年 4 月以来因流动性风险造成 P2P 网络借贷行业频频“暴雷”。针对该行业“暴雷”频发,相关监管部门或机构自 2018 年 12 月以来多次出台监管文件管控。其中互联网金融风险专项整治工作领导小组办公室、P2P 网贷借贷风险专项整治工作领导小组办公室(下称“整治办”)先后下发了《关于做好网贷机构分类处置和风险防范工作的意见》(下称“175 号文”)、《关于进一步做实 P2P 网络借贷合规检查及后续工作的通知》(下称“1 号文”),启动了 P2P 网络借贷会员机构自律检查工作;地方金融局及行业协会分别开展 P2P 网络借贷机构自查、自律检查、行政核查。根据相关监管文件的要求,监管部门明确要求“坚持以机构退出为主要工作方向,除部分严格合规的在营机构外,其余机构能退尽退,应关尽关,加大整治工作的力度和速度。”要求“压实机构责任,加强人员管控和重点盯防,要求机构实际控制人、高管人员承诺“六不”(不跑路、不关停、不变更地址和主要股东、不随意处置资产、不损坏资料、不新增业务),主动与投资人沟通;监督机构制定兑付方案并实施,明确实质性退出时间点。”以及要求各地需坚决遏制增量,持续压降存量。其中,对于正在运营的机构,主要落实两个“三降”:一是确保辖区内 P2P 平台总数、业务总规模、投资人数实现“三降”;二是确保每家 P2P 平台投资者数量、业务规模以及借款人数实现“三降”。

1、银湖网络科技有限公司

报告期内,银湖网受行业影响较大,故公司于 2019 年 12 月 11 日召开第六届董事会第十五次会议审议通过了《关于转让熊猫资本管理有限公司股权的议案》,拟将公司互联网金融业务从上市公司剥离。报告期内,银湖网主要以消化存量为主,没有发生新增业务。

2、熊猫小贷

2020 年国家利用金融工具支持经济发展,金融去杠杆的压力有所减轻;金融行业也响应国家号召,切实发挥金融服务实体经济功能。外部环境趋于稳定,行业整体面临的压力有所缓解,上半年,贷款业务量增长明显,业务增长率和贷款回款率均优于上年同期。但上半年在全国经济形势下,小贷公司还是受到了一定的经营压力。公司目前仍将专注于内部整合,转变经营思路,加强金融科技投入,开发更高效的风控审核、贷后管理机制,提升公司专业能力和综合实力。

二、烟花业务

2020 年上半年出口公司营业额实现稳定增长,主要市场还是在美国,上半年大部分客户没有取消订单,比较稳定。相反,由于浏阳 2019 年 12 月 4 日爆炸事故以及后续各种国内监管政策的调整,公司稳定的交货能力吸引了部分老客户增加订单,加上人民币的贬值,使得公司业绩仍保持了稳定的增长率。

欧洲市场,客户订单普遍减少,甚至完全取消,欧洲业务量受影响较大。加上中国国内烟花市场极度萧条,众多内销工厂转战出口抢单,使得欧洲市场竞争异常激烈,价格进一步压低,公司面临订单和利润的双重下滑。

其它东南亚及南美市场：整体订单量减少。

2020 年上半年，团队经历了烟花产地爆炸后的停产、国内监管政策大调整、延迟复工复产、市场预期不明等种种挑战，在 2 个月内完成了美国绝大部分的订单和出运。2020 年 7 月美国销季异常火爆，客户库存几乎卖光，为下个销季美国的业务奠定了良好的基础。

二、报告期内主要经营情况

(一) 主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	99,807,957.98	86,667,103.12	15.16
营业成本	61,805,829.08	55,989,127.58	10.39
销售费用	7,717,868.83	1,688,049.20	357.21
管理费用	7,619,087.36	14,418,800.71	-47.16
财务费用	-1,024,181.89	2,593,646.01	-139.49
研发费用		1,173,508.71	-100.00
经营活动产生的现金流量净额	-201,589,526.94	-5,009,231.16	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-3,241,099.42	325,154,129.07	-100.99
筹资活动产生的现金流量净额	-3,659,999.64	-53,952,221.68	不适用

营业收入变动原因说明：主要系烟花分部业务增长所致。

营业成本变动原因说明：主要系烟花分部业务增长所致。

销售费用变动原因说明：主要系烟花分部销售费用增长所致。

管理费用变动原因说明：主要系资本分部管理费用下降所致。

财务费用变动原因说明：主要系报告期内利息净支出下降所致。

研发费用变动原因说明：主要系资本分部研发费用支出下降所致。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内发放贷款净增加额增长所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系上年同期处置权益性投资工具导致投资性现金流回流。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系上年同期偿还银行短期借款所致。

2 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(2) 其他

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例 (%)	上年同期期末数	上年同期期 末数占总资 产的比例	本期期末金 额较上年同 期期末变动	情况 说明
------	-------	--------------------------	---------	------------------------	-------------------------	----------

				(%)	比例 (%)	
货币资金	21,672,678.61	2.80	230,620,205.93	30.65	-90.60	报告期内小额贷款公司放贷所致。
交易性金融资产	31,509,462.99	4.07	24,814,190.80	3.30	26.98	报告期内权益性金融资产增加所致。
应收账款	80,951,870.40	10.47	39,789,278.65	5.29	103.45	烟花出口子公司报告期内业务增长所致。
存货	7,213,236.83	0.93	12,673,630.13	1.68	-43.08	烟花出口子公司销存季货消耗所致。
其他流动资产	346,188,320.48	44.76	149,285,331.51	19.84	131.90	小额贷款公司报告期内放贷所致。
预收款项			2,474,370.42	0.33	-100.00	执行新收入准则，调整

						至“合同负债”项目所致。
合同负债	1,785,519.76	0.23			100.00	系执行新收入准则，由“预收款项”项目调入。
应付职工薪酬	474,637.42	0.06	1,909,155.76	0.25	-75.14	报告期内发放上年已计提职工薪酬。
应交税费	18,739,533.22	2.42	15,313,967.59	2.04	22.37	报告期末计提所得税费用尚未申报所致。

2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	3,842,297.92	互联网金融平台存管专户资金 2,888,848.43 元；诉讼冻结银行存款 953,449.49 元。
合计	3,842,297.92	

3. 其他说明

□适用 √不适用

(四) 投资状况分析**1、 对外股权投资总体分析**

√适用 □不适用

报告期末，公司账面无长期股权投资。

(1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

(2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

期末持有数量	期末账面价值	报告期损益（元）	报告期公允价值变动
3,072,303.00	31,509,462.99	-565,761.57	205,041.37

(五) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

(1) 江西熊猫烟花有限公司注册资本 500 万元，公司持股 100%，经营范围：许可经营项目：烟花爆竹出口业务（按《烟花爆竹经营（批发）许可证》核定的许可范围经营；一般经营项目：自营和代理除国家组织统一联合经营的 16 种出口商品和国家实行核定公司经营的 14 种进口商品以外的其他商品及技术的进出口；经营进料加工和“三来一补”业务；经营对外销贸易和转口贸易；销售电气机械及汽车、五金、交电、化工产品、建筑装饰材料、纸张及包装材料（国家有专项规定的项目除外）。）报告期内，江西熊猫烟花有限公司总资产 16,533.98 万元，营业收入 9,098.90 万元，本期公司盈利 1,387.43 万元。

(2) 广州市熊猫小额贷款有限公司注册资本 20,000 万元，公司持股 100%，经营范围：货币金融服务（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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，广州市熊猫小额贷款有限公司总资产 17,425.36 万元，营业收入 424.61 万元，本期公司盈利 97.11 万元。

(3) 西藏熊猫小额贷款有限公司注册资本 10,000 万元，公司持股 100%，经营范围：小额贷款业务（凭金融批复经营）；企业财务咨询服务【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】。报告期内，西藏熊猫小额贷款有限公司总资产 17,296.67 万元，营业收入 457.28 万元，本期公司盈利 296.47 万元。

(七) 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

三、其他披露事项

(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

(二) 可能面对的风险

适用 不适用

1、烟花业务面临的相关风险

(1) 市场风险

①原材料价格波动风险

受市场需求变动等多方面因素影响，未来主要原材料价格存在较大的不确定性，因此，公司面临原材料价格波动的风险。

②经济周期风险

花炮行业属于文化娱乐产业，其行业发展受宏观经济、社会购买力、消费习惯等多项因素影响。由于花炮属于一次性娱乐消费，与经济、物价水平等经济周期性发展有关。上述因素可能对花炮市场产生周期性影响。

(2) 业务经营风险

①对主要客户依赖的风险

公司近年来客户集中度逐年下降，但仍具有一定的客户集中风险。对主要客户的销售虽然给公司带来了稳定的收入，但如果其中某一客户由于国家政策的调整、宏观经济形势变化或自身经营状况不佳而导致对公司产品的需求或付款能力降低，则可能对公司的生产经营产生不利影响。

②汇率风险

公司国外销售收入虽逐年下降，但销售占一定比例。公司承担了一定的汇兑风险，如果汇率发生较大波动，将会对公司的正常生产经营造成不利影响。

(3) 技术及产品风险

①核心技术失密风险

公司凭借持续的自主创新能力在业内获得突出的技术优势。核心技术是公司赖以生存和发展的基础和关键，核心技术一旦失密，将会对公司利益产生影响。

②新产品开发、试制风险

花炮生产和焰火燃放都面临激烈竞争，新产品的研制和燃放技术的开发是公司在竞争中取胜的关键。由于花炮易燃易爆，开发新产品时存在风险，同时可能对环境造成污染，如公司的研发、试制达不到预期效果，会带来一定风险。

(4) 政策风险

烟花爆竹对国家来说属于控制行业范畴，企业规模、安全基础、产量产值等都受到不同程度的限制。国家在各大城市烟花燃放方面的管制政策将直接影响烟花爆竹销量。花炮行业对政策的依赖相对较高，因此，政策变动风险将对公司的生产经营造成重大影响。

(5) 运输风险

由于花炮的危险性，运输问题一直是影响烟花出口内销的重点因素。广东省三水港关闭后，对花炮行业出口是一个重大阻碍。烟花陆路运输中，货运车辆的“危货”要求不断提高，限载、监装、乱执法等都对公司造成成本上升和风险加重。

(6) 其他风险

虽然报告期内美国消费类的市场短期看好，但是我们仍然面临严峻的挑战。1、美国燃放类业务遭受巨大的挫折，客户绝大部分燃放项目被取消，对回款和下一个销季的订单都有巨大的影响；2、美国货币超发，若美元大幅贬值，将对公司利润产生较大影响；3、2020年美国国庆销季的大卖主要是因为美国政府发钱给老百姓以及公众无法出游双重原因造成的，这个情况是特例，不可持续，明年市场零售的情况无法预知；4、国内对出口的监管政策不断向国标靠拢，中美两个市场的法规差异被放大和针对，部分产品类别将面临无法出口的窘境；5、南美、欧洲和东南亚的市场下降幅度巨大，目前无法预知什么时候能够恢复正常。

(三) 其他披露事项

□适用 √不适用

第五节 重要事项**一、股东大会情况简介**

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的 查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 30 日	上海 证 券 交 易 所 (www.sse.com.cn)	2020 年 7 月 1 日

股东大会情况说明

□适用 √不适用

二、利润分配或资本公积金转增预案**(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案**

是否分配或转增	否
---------	---

三、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与重大资产重组相关的承诺	其他	万载银河湾	在本次交易完成后，保证熊猫金控股份有限公司在人员、资产、财务、机构及业务方面与本公司控制的其他企业完全分开，保持上市公司在业务、资产、人员、财务和机构方面的独立。	长期有效	否	是		
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	万载银河湾	1、在本承诺函签署之日，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业均未生产、开发任何与熊猫金控产品构成竞争或可能竞争的产品，未直接或间接经营任何与熊猫金控经营的业务构成竞争或可能竞争的业务，也未参与投资任何与熊猫金控生产的产品或经营的业务构成竞争或可能竞争的其他企业。2、自本承诺函签署之日起，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业将不生产、开发任何与熊猫金控产品构成竞争或可能竞争的产品，不直接或间接经营任何与熊猫金控经营的业务构成竞争或可能竞争的业务，不参与投资任何与熊猫金控生产的产品或经营的业务构成竞争或可能竞争的其他企业。3、自本承诺函签署之日起，如熊猫金控进一步拓展其产品和业务范围，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业将不与熊猫金控拓展后的产品和业务相竞争；若与熊猫金控拓展后的产品和业务相竞争，本公司及所控制的企业和拥有权益的企业将采取以下方式避免同业竞争： (1) 停止生产或经营相竞争的产品和业务；(2) 将相竞争的业务纳入熊猫金控经营；(3) 向无关联关系的第三方转让该业务。4、如本承诺函未被遵守，本公司将向熊猫金控赔偿一切直接或间接损失。	长期有效	否	是		
与重大资	解决关	万载银	1、截止本承诺出具之日，除已经披露的情形外，本公	长期有	否	是		

产重组相关的承诺	联交易	河湾	司及本公司控制的其他企业与熊猫金控不存在其他重大关联交易。2、本公司及本公司控制的除熊猫金控以外的其他企业将尽量避免与熊猫金控之间发生关联交易；对于确有必要且无法回避的关联交易，均按照公平、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理价格确定，并按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护熊猫金控及中小股东利益。3、本公司保证严格遵守法律法规和中国证券监督管理委员会、证券交易所有关规范性文件及《熊猫金控股份有限公司章程》和《熊猫金控股份有限公司关联交易制度》等管理制度的规定，决不以委托管理、借款、代偿债务、代垫款项或者其他任何方式占用熊猫金控的资金或其他资产，不利用控股股东的地位谋取不当的利益，不进行有损熊猫金控及其他股东的关联交易。如违反上述承诺与熊猫金控及其控股子公司进行交易，而给熊猫金控及其控股子公司造成损失，由本公司承担赔偿责任。	效				
与重大资产重组相关的承诺	其他	赵伟平	在本次交易完成后，保证熊猫金控股份有限公司在人员、资产、财务、机构及业务方面与本人控制的其他企业完全分开，保持上市公司在业务、资产、人员、财务和机构方面的独立。	长期有效	否	是		
与重大资产重组相关的承诺	解决关联交易	赵伟平	1、截止本承诺出具之日，除已经披露的情形外，本人及本人控制的其他企业与熊猫金控不存在其他重大关联交易。2、本人及本人控制的除熊猫金控以外的其他企业将尽量避免与熊猫金控之间发生关联交易；对于确有必要且无法回避的关联交易，均按照公平、公允和等价有偿的原则进行，交易价格按市场公认的合理价格确定，并按相关法律、法规以及规范性文件的规定履行交易审批程序及信息披露义务，切实保护熊猫金控及中小股东利益。3、本人保证严格遵守法律法规和中国证券监督管理委员会、证券交易所有关规范性文件及《熊猫金控股份有限公司章程》和《熊猫金控股份有限公司关	长期有效	否	是		

			联交易制度》等管理制度的规定，决不以委托管理、借款、代偿债务、代垫款项或者其他任何方式占用熊猫金控的资金或其他资产，不利用实际控制人的地位谋取不当的利益，不进行有损熊猫金控及其他股东的关联交易。如违反上述承诺与熊猫金控及其控股子公司进行交易，而给熊猫金控及其控股子公司造成损失，由本人承担赔偿责任。					
与重大资产重组相关的承诺	解决同业竞争	赵伟平	综合考虑行业情况及业务情况，上市公司为优化战略布局，调整业务结构，规避经营风险，经熊猫金控股份有限公司第六届董事会第三次会议审议，将抗风险能力略弱的熊猫金库进行剥离，将上市公司持有的、熊猫金库所在的运营公司临洮银港咨询管理有限公司（曾用名“湖南银港咨询管理有限公司”）70%的股权出售给本人，以便上市公司集中优势资源全力发展核心平台。上述交易完成后，本人下属的临洮银港咨询管理有限公司与上市公司存在一定程度的同业竞争。为消除同业竞争，本人承诺：1、完成对临洮银港咨询管理有限公司收购后36个月内，通过多种方式解决本人下属公司与上市公司之间的同业竞争。2、本人将严格履行已出具的《关于解决同业竞争的承诺函》，如有任何违反上述承诺的事项发生，本人愿承担由此给熊猫金控造成的相关损失。	2018年10月18日至2021年10月17日	是	是		
与再融资相关的承诺	解决同业竞争	公司实际控制人	未投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能竞争的企业，也未参与投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。本人不直接或间接投资任何与公司及其下属子公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的企业，也不参与投资任何与公司及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。如果上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本人将向公司赔偿一切直接和间接损失。	长期有效	否	是		
与再融资	解决同	银河湾	为确保公司的良好经营运作并保护公司股东的利益，我	长期有	否	是		

相关的承诺	业竞争	国际	公司承诺在作为公司股东期间不从事、亦促使我公司控制的其他子公司、分公司、合营或联营公司不从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似的业务，亦不会投资、收购从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似业务的企业。	效				
与再融资相关的承诺	解决同业竞争	万载银河湾	为确保公司的良好经营运作并保护公司股东的利益，万载银河湾承诺在作为公司股东期间不从事、亦促使万载银河湾控制的其他子公司、分公司、合营或联营公司不从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似的业务，亦不会投资、收购从事与公司或其子公司、分公司、合营或联营公司相同或相似业务的企业。	长期有效	否	是		
与再融资相关的承诺	解决关联交易	公司实际控制人	1、本承诺出具日后，本人将尽可能避免与公司及其控股子公司发生关联交易；2、对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本人将严格遵守有关法律、法规、上海证券交易所有关上市规则及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性，不利用实际控制人的地位谋取不当利益；3、本人承诺不通过关联交易损害公司及其股东的合法权益；4、本人有关关联交易的承诺将同样适用于本人持股或控制的其他企业，以及与本人关系密切的家庭成员（包括配偶、父母、配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满18周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹和子女配偶的父母）等重要关联方，本人将在合法权限内促成持股或控制的其他企业履行关联交易承诺。5、如违反上述承诺与公司及其控股子公司进行交易，而给公司及其控股子公司造成的损失，由本人承担赔偿责任。	长期有效	否	是		
与再融资相关的承诺	解决关联交易	银河湾国际	1、本公司将尽可能减少或避免与公司及其控股子公司发生关联交易；2、对于无法避免或者因合理原因发生的关联交易，本公司将严格遵守有关法律、法规、上海证券交易所有关上市规则及《公司章程》的规定，遵循等价、有偿、公平交易的原则，履行合法程序并订立相	长期有效	否	是		

			关协议或合同，及时进行信息披露，保证关联交易的公允性，不利用控股股东的地位谋取不当利益；3、本公司承诺不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。4、如违反上述承诺与公司及其控股子公司进行交易，而给公司及其控股子公司造成的损失，由本公司承担赔偿责任。					
	解决关联交易	万载银河湾	万载银河湾将严格按照《公司法》等法律法规以及公司章程的有关规定行使股东权利；在股东大会对有关涉及万载银河湾事项的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务；万载银河湾承诺杜绝一切非法占用公司的资金、资产的行为；在任何情况下，不要求公司向万载银河湾提供任何形式的担保；在双方的关联交易上，严格遵循市场原则，尽量避免不必要的关联交易发生，对持续经营所发生的必要的关联交易，应以双方协议规定的方式进行处理，遵循市场化的定价原则，避免损害广大中小股东权益的情况发生。为避免或减少将来可能产生的关联交易，万载银河湾与公司之间将尽可能地避免和减少关联交易。对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，万载银河湾承诺将遵循诚实信用、平等自愿、公平、公开公允的原则，并依法签订协议，履行合法程序，按照公司章程、有关法律法规和《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。	长期有效	否	是		
其他承诺	其他	万载银河湾	1、保证公司的人员独立：万载银河湾保证按照公司章程、有关法律法规和《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定，保证公司的人员独立，保证公司的人事关系、劳动关系独立于万载银河湾及全资附属企业或控股子公司。2、保证公司的财务独立：（1）公司继续保持其独立的财务会计部门，继续保持其独立的财务核算体系和财务管理制度；（2）公司继续保持独立在银行开户，万载银河湾及全资附属企业或控股子公司等关联企	长期有效	否	是		

		<p>业不与公司共用一个银行账户；（3）公司依法独立纳税；（4）公司的财务人员不在股东兼职；（5）公司能够独立作出财务决策，万载银河湾不干预公司的资金使用。3、保证公司的机构独立：公司将依法保持和完善法人治理结构，保持独立、完整的组织机构，与万载银河湾及全资附属企业或控股子公司等关联企业之间在办公机构和生产经营场所等方面完全分开。4、保证公司的资产独立、完整：万载银河湾将保证不占用、支配公司的资金、资产及其他资源。5、保证公司的业务独立：（1）保证公司在本次权益变动后拥有独立开展经营活动的资产、人员、资质以及具有独立面向市场自主经营的能力；（2）保证万载银河湾及其他关联人避免与公司发生同业竞争；保证严格控制关联交易事项，杜绝非法占用公司资金、资产的行为，并不要求公司提供任何形式的担保；（3）保证不通过单独或一致行动的途径、以依法行使股东权利以外的任何方式，干预公司的重大决策事项，影响公司资产、人员、财务、机构、业务的独立性。</p>					
--	--	--	--	--	--	--	--

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

天健会计师事务所(特殊普通合伙)作为公司 2019 年度财务报告的审计机构,对本公司 2019 年度财务报告出具了非标准审计意见的审计报告。根据中国证监会和上海证券交易所的相关要求,公司董事会对审计报告中所涉及的事项专项说明如下:

一、审计报告中保留意见的内容

(一) 形成保留意见的基础

如公司 2019 年年度报告财务报表附注所述,2019 年 12 月 16 日,熊猫金控公司子公司银湖网络科技有限公司(以下简称银湖网)委托熊猫金控公司另一子公司熊猫大数据信用管理有限公司(以下简称熊猫大数据)向融信通商务顾问有限公司(以下简称融信通)支付 16,683.30 万元,银湖网将其确认为其他应收款并按照账龄组合计提坏账准备 834.17 万元。截至本审计报告出具日,该款项尚未收回。由于缺少充分适当的审计证据,我们无法判断银湖网支付该笔款项至融信通的具体目的及用途,也无法合理确定该款项的可收回性及是否有必要对其计提的坏账准备做出调整。

(二) 出具保留意见审计报告的详细理由和依据

根据《中国注册会计师审计准则第 1502 号——在审计报告中发表非无保留意见》第八条的规定:

“当存在下列情形之一时,注册会计师应当发表保留意见:(一)在获取充分、适当的审计证据后,注册会计师认为错报单独或累计起来对财务报表影响重大,但不具有广泛性;(二)注册会计师无法获取充分、适当的审计证据以作为形成审计意见的基础,但是认为未发现的错报(如存在)对财务报表可能产生的影响重大,但不具有广泛性”。

如本专项说明一所述,我们无法对上述保留事项获取充分、适当的审计证据,这些事项对熊猫金控公司财务报表可能产生重大影响,但对整体财务报表不具有广泛性。因此,根据审计准则的相关规定,我们对熊猫金控公司 2019 年度财务报表出具保留意见的审计报告。

(三) 保留意见涉及事项对报告期内财务状况、经营成果和现金流量可能的影响

由于上述保留意见事项可能导致的重大影响,我们无法确定是否有必要对这些金额进行调整,故无法确定保留意见涉及事项对熊猫金控公司 2019 年度财务状况、经营成果和现金流量的具体影响金额。

二、审计报告中与持续经营相关的重大不确定性内容

(一) 审计报告中与持续经营相关的重大不确定性段落的内容

我们提醒财务报表使用者关注,如财务报表附注二、十三(三)1 所述,熊猫金控公司 2018 年度、2019 年度连续两年亏损,业务大幅萎缩且亏损金额呈上升趋势。同时银湖网于 2019 年被北京市公安局东城分局经侦支队立案调查,其互联网金融借贷平台业务面临清退、存量待收债权无法按时收回、出借人本息无法按时兑付等重大经营风险。这些事项或情况表明存在可能导致对熊猫金控公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

(二) 在审计报告中增加持续经营重大不确定性段落的详细理由和依据

根据《中国注册会计师审计准则第 1324 号——持续经营》第二十一条的规定:“如果运用持续经营假设是适当的,但存在重大不确定性,且财务报表对重大不确定性已作出充分披露,注册会计师应当发表无保留意见,并在审计报告中增加以“与持续经营相关的重大不确定性”为标题的单独部分,以:(一)提醒财务报表使用者关注财务报表附注中对本准则第十八条所述事项的披

露：（二）说明这些事项或情况表明存在可能导致对被审计单位持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性，并说明该事项并不影响发表的审计意见。”

五、公司消除上述事项及其影响的具体措施

2019年12月11日，公司第六届董事会第十五次会议审议通过了《关于转让熊猫资本管理有限公司股权的议案》，公司将熊猫资本管理有限公司（以下简称熊猫资本）100%股权转让给磴口县浩长咨询服务有限公司，双方于2019年12月12日在磴口县市场监督管理局办理了相应的股权过户手续。2020年1月20日，磴口县市场监督管理局对熊猫资本（现名磴口县久利信息技术有限公司）下发了《撤销行政许可决定书》，决定撤销熊猫资本上述股权过户手续。上述款项是在熊猫资本股权过户手续完成之后且在过户手续被撤销前发生的，公司当时对熊猫资本及其名下银湖网不具备实质控制权，故公司当时未能对熊猫资本旗下银湖网等子公司的资金流向进行把控，导致了审计报告中上述保留意见事项的形成。

公司董事会充分尊重审计机构的意见，将积极采取以下措施消除上述事项带来的不利影响：

1、针对保留意见所涉事项，公司将督促银湖网采取各种措施对上述款项进行催收，最大限度保障上市公司利益。

2、公司已对磴口县市场监督管理局的《撤销行政许可决定书》提起行政诉讼。

3、针对公司可持续经营风险，公司将积极利用参与对外战略合作，探寻公司新的发展方向，寻找新的利润增长点，改善公司的持续经营能力，实现公司长远发展的战略目标。并且公司将加强公司治理，完善内控制度建设以维护公司和股东的合法权益。

六、截止目前，上述事项的相关进展

出于保护公司股东利益的考虑，针对该笔款项，公司多次与融信通协商，融信通同意向银湖网偿还该笔款项。2020年6月12日，公司与融信通签订还款计划，具体内容如下：

往来回收计划	金额（元）
2020年9月30日前回款	33,366,600.00
2021年3月31日前回款	51,718,230.00
2022年3月31日前回款	41,708,250.00
2022年12月31日前回款	40,039,920.00
合计	166,833,000.00

融信通还款来源包括但不限于融信通自有资金和前期已垫付的银湖网平台借款人回款等。结合融信通及银湖网所处行业状况及目前的经营情况，上述款项存在不能及时收回的风险。公司将根据还款计划督促融信通及时归还上述款项，保障上市公司全体股东利益。

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、 临时公告未披露的事项适用 不适用**(四) 关联债权债务往来****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**适用 不适用**2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**适用 不适用**3、 临时公告未披露的事项**适用 不适用**(五) 其他重大关联交易**适用 不适用**(六) 其他**适用 不适用**十一、 重大合同及其履行情况****1 托管、承包、租赁事项**适用 不适用**2 担保情况**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）	
公司对子公司的担保情况	
报告期内对子公司担保发生额合计	
报告期末对子公司担保余额合计（B）	90,000,000.00
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）	
担保总额（A+B）	90,000,000.00
担保总额占公司净资产的比例（%）	15.14

3 其他重大合同适用 不适用**十二、 上市公司扶贫工作情况**适用 不适用**十三、 可转换公司债券情况**适用 不适用

十四、 环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

十五、 其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

请详见“第十节 财务报告”之“五、重要会计政策及会计估计”中“43.重要会计政策和会计估计的变更”。

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、 股份变动情况说明

适用 不适用

3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	22,614
------------------	--------

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告 期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
万载县银河湾投资有限公司		40,000,000	24.10	0	质押	40,000,000	境内非国有法人
银河湾国际投资有限公司		30,382,340	18.30	0	质押	30,382,340	境内非国有法人
陈建根		7,300,454	4.40	0	未知		境内自然人
楼国英		4,482,000	2.70	0	未知		境内自然人
湖南鑫源晟投资管理有限公司一鑫源晟成长优选一号私募投资基金		3,861,466	2.33	0	未知		其他
赵伟平		3,642,489	2.19	0	质押	3,642,489	境内自然人
李建民		2,291,500	1.38	0	未知		境内自然人
孙盛庆		944,600	0.57	0	未知		境内自然人
李萍		829,866	0.50	0	未知		境内自然人
张振		793,800	0.48	0	未知		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
万载县银河湾投资有限公司	40,000,000	人民币普通股	40,000,000				
银河湾国际投资有限公司	30,382,340	人民币普通股	30,382,340				
陈建根	7,300,454	人民币普通股	7,300,454				
楼国英	4,482,000	人民币普通股	4,482,000				
湖南鑫源晟投资管理有限公司一鑫源晟成长优选一号私募投资基金	3,861,466	人民币普通股	3,861,466				
赵伟平	3,642,489	人民币普通股	3,642,489				
李建民	2,291,500	人民币普通股	2,291,500				
孙盛庆	944,600	人民币普通股	944,600				
李萍	829,866	人民币普通股	829,866				
张振	793,800	人民币普通股	793,800				
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中,银河湾国际投资有限公司与万载县银河湾投资有限公司同属于同一实际控制人赵伟平。赵伟平持有万载县银河湾投资有限公司70%股份,持有银河湾国际投资有限公司92.5%股份。未知其他股东之间是否存在关联关系,是否属于一致行动人。						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

□适用 √不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

适用 不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

三、其他说明

适用 不适用

第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

适用 不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位：熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		21,672,678.61	230,620,205.93
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		31,509,462.99	24,814,190.80
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		80,951,870.40	39,789,278.65
应收款项融资			
预付款项		16,345.38	496,776.48
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		268,225,687.81	276,435,103.44
其中：应收利息			9,765,077.73
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		7,213,236.83	12,673,630.13
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		346,188,320.48	149,285,331.51
流动资产合计		755,777,602.50	734,114,516.94
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			

固定资产		951,947.30	1,198,761.03
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		8,984,117.24	9,125,213.12
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		5,872,031.46	5,983,714.10
递延所得税资产		1,763,923.96	1,905,026.66
其他非流动资产			
非流动资产合计		17,572,019.96	18,212,714.91
资产总计		773,349,622.46	752,327,231.85
流动负债：			
短期借款		90,220,000.00	90,220,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		46,099,897.90	41,255,582.16
预收款项			2,474,370.42
合同负债		1,785,519.76	
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬		474,637.42	1,909,155.76
应交税费		18,739,533.22	15,313,967.59
其他应付款		21,450,985.21	22,186,700.70
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		178,770,573.51	173,359,776.63
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		178,770,573.51	173,359,776.63
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		515,959,450.63	515,959,450.63
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,331,928.86	17,331,928.86
一般风险准备			
未分配利润		-104,712,330.54	-120,323,924.27
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		594,579,048.95	578,967,455.22
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		594,579,048.95	578,967,455.22
负债和所有者权益（或股东权益）总计		773,349,622.46	752,327,231.85

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：熊猫金控股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		6,014,014.62	74,627,383.46
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			50,000.00
其他应收款		371,131,201.71	312,420,909.63
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		188.61	175.00

流动资产合计		377,145,404.94	387,098,468.09
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		457,300,000.00	457,300,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		303,801.09	334,144.25
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		8,966,600.70	9,075,846.48
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		5,860,239.09	5,935,592.13
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		472,430,640.88	472,645,582.86
资产总计		849,576,045.82	859,744,050.95
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		7,357,546.62	7,357,461.36
预收款项		732,632.00	727,597.13
合同负债			
应付职工薪酬		145,854.17	169,965.45
应交税费		1,873,059.15	1,699,500.16
其他应付款		88,979,296.94	98,168,196.88
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		99,088,388.88	108,122,720.98
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		99,088,388.88	108,122,720.98
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		166,000,000.00	166,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		508,304,306.43	508,304,306.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		17,331,928.86	17,331,928.86
未分配利润		58,851,421.65	59,985,094.68
所有者权益（或股东权益）合计		750,487,656.94	751,621,329.97
负债和所有者权益（或股东权益）总计		849,576,045.82	859,744,050.95

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

合并利润表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业总收入		99,807,957.98	86,667,103.12
其中：营业收入		99,807,957.98	86,667,103.12
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		76,535,180.70	76,226,647.88
其中：营业成本		61,805,829.08	55,989,127.58
利息支出			
手续费及佣金支出		3,995.95	4,928.50
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		412,581.37	358,587.17
销售费用		7,717,868.83	1,688,049.20
管理费用		7,619,087.36	14,418,800.71
研发费用			1,173,508.71
财务费用		-1,024,181.89	2,593,646.01
其中：利息费用		3,659,999.64	3,873,680.01
利息收入		3,215,339.30	468,711.84

加：其他收益		613,989.02	974,223.00
投资收益（损失以“-”号填列）		-770,802.94	18,230,258.11
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收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		205,041.37	6,982,409.11
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-2,426,547.45	-37,795,135.23
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			350,719.32
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		20,894,457.28	-817,070.45
加：营业外收入		102,828.17	356,266.56
减：营业外支出		10,764.06	1,184,705.25
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		20,986,521.39	-1,645,509.14
减：所得税费用		5,374,927.66	11,549,249.60
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		15,611,593.73	-13,194,758.74
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		15,611,593.73	-13,194,758.74
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		15,611,593.73	-13,194,760.26
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			1.52
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			

2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用减值准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		15,611,593.73	-13,194,758.74
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		15,611,593.73	-13,194,760.26
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			1.52
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.094	-0.079
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.094	-0.079

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司利润表

2020 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入			
减：营业成本			
税金及附加		213,444.61	74,255.25
销售费用			
管理费用		992,916.21	4,169,417.20
研发费用			
财务费用		-3,242,897.52	-184,479.72
其中：利息费用			
利息收入		3,112,366.72	172,187.73
加：其他收益		11,795.02	
投资收益（损失以“-”号填列）			9,766,844.23
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收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			

信用减值损失（损失以“-”号填列）		-3,182,004.75	64,266.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			350,719.32
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,133,673.03	6,122,637.29
加：营业外收入			0.10
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-1,133,673.03	6,122,637.39
减：所得税费用			1,528,320.38
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,133,673.03	4,594,317.01
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-1,133,673.03	4,594,317.01
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-1,133,673.03	4,594,317.01
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.007	0.028
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.007	0.028

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

合并现金流量表

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020年半年度	2019年半年度
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		51,397,399.83	60,565,481.79
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		22,347,814.42	9,432,690.10
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		15,109,754.82	17,878,476.25
收到其他与经营活动有关的现金		5,167,518.45	2,296,772.07
经营活动现金流入小计		94,022,487.52	90,173,420.21
购买商品、接受劳务支付的现金		70,557,940.20	68,756,831.23
客户贷款及垫款净增加额		203,220,778.41	-5,106,045.41
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,995.95	4,928.50
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		6,202,580.57	8,167,940.13
支付的各项税费		3,899,067.87	6,293,358.88
支付其他与经营活动有关的现金		11,727,651.46	17,065,638.04
经营活动现金流出小计		295,612,014.46	95,182,651.37
经营活动产生的现金流量净额		-201,589,526.94	-5,009,231.16
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		208,705,117.30	331,365,025.58
取得投资收益收到的现金		314,303.10	8,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			230,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		209,019,420.40	339,595,025.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,399.00	13,304,467.00
投资支付的现金		212,255,120.82	
质押贷款净增加额			
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			1,136,429.51
投资活动现金流出小计		212,260,519.82	14,440,896.51
投资活动产生的现金流量净额		-3,241,099.42	325,154,129.07
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			
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			50,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,659,999.64	3,952,221.68
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		3,659,999.64	53,952,221.68
筹资活动产生的现金流量净额		-3,659,999.64	-53,952,221.68
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		16,154.28	-235,365.27
五、现金及现金等价物净增加额		-208,474,471.72	265,957,310.96
加：期初现金及现金等价物余额		226,304,852.41	71,996,213.92
六、期末现金及现金等价物余额		17,830,380.69	337,953,524.88

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司现金流量表

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2020年半年度	2019年半年度
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			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的		372,856,782.52	344,403,683.07

现金			
经营活动现金流入小计		372,856,782.52	344,403,683.07
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		396,106.11	477,741.22
支付的各项税费		214,485.77	1,699,794.90
支付其他与经营活动有关的现金		440,854,160.48	444,472,526.04
经营活动现金流出小计		441,464,752.36	446,650,062.16
经营活动产生的现金流量净额		-68,607,969.84	-102,246,379.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			280,000,016.20
取得投资收益收到的现金			8,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			230,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			288,230,016.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,399.00	
投资支付的现金			3,100,000.00
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		5,399.00	3,100,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-5,399.00	285,130,016.20
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-68,613,368.84	182,883,637.11

加：期初现金及现金等价物余额		74,627,383.46	29,516,313.46
六、期末现金及现金等价物余额		6,014,014.62	212,399,950.57

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

合并所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2020 年半年度												少数 股东 权益	所有者 权益 合计	
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本 (或股 本)	其他权益工 具			资本公积	减: 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备	未 分 配 利 润	其 他			小 计
优 先 股		永 续 债	其 他												
一、上年期末余 额	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86		-120,323,924.27		578,967,455.22		578,967,455.22
加: 会计政策变 更															
前期差错 更正															
同一控制 下企业合并															
其他															
二、本年期初余 额	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86		-120,323,924.27		578,967,455.22		578,967,455.22
三、本期增减变 动金额(减少以 “-”号填列)											15,611,593.73		15,611,593.73		15,611,593.73
(一) 综合收益 总额											15,611,593.73		15,611,593.73		15,611,593.73
(二) 所有者投 入和减少资本															
1. 所有者投入 的普通股															
2. 其他权益工 具持有者投入 资本															

3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积														
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者(或股东)的分配														
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	166,000,000.00				515,959,450.63			17,331,928.86	-104,712,330.54		594,579,048.95			594,579,048.95

项目	2019 年半年度														
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			其他	小计
	优先股	永续债	其他												
一、上年期末余额	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86		-27,394,707.84		671,896,671.65	-90,098.66	671,806,572.99
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86		-27,394,707.84		671,896,671.65	-90,098.66	671,806,572.99
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)											-13,194,760.26		-13,194,760.26	90,098.66	-13,104,661.60
(一)综合收益											-13,194,760.26		-13,194,760.26	1.52	-13,194,758.74

结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余	166,000,000.00				515,959,450.63				17,331,928.86	-40,589,468.10		658,701,911.39		658,701,911.39

额														
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

母公司所有者权益变动表

2020年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年半年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	未分配利 润	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	59,985,094.68	751,621,329.97
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	59,985,094.68	751,621,329.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-1,133,673.03	-1,133,673.03
（一）综合收益总额										-1,133,673.03	-1,133,673.03
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											

(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	58,851,421.65	750,487,656.94

项目	2019 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	65,873,264.12	757,509,499.41
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	65,873,264.12	757,509,499.41
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)										4,594,317.01	4,594,317.01
(一) 综合收益总额										4,594,317.01	4,594,317.01
(二) 所有者投入和减少资											

本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	166,000,000.00				508,304,306.43				17,331,928.86	70,467,581.13	762,103,816.42

法定代表人：李民

主管会计工作负责人：黄玉岸

会计机构负责人：黄玉岸

三、公司基本情况

1. 公司概况

适用 不适用

熊猫金控股份有限公司(以下简称公司或本公司)系经湖南省人民政府湘政函(1999)208 号文批准,对浏阳市对外经济贸易鞭炮烟花公司进行改制,同时联合湖南省安泰有限责任公司、凯达(湖南)房地产开发有限公司、魏祥鲁、熊孝勇发起设立,于 1999 年 12 月 12 日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省浏阳市。公司现持有统一社会信用代码 9143000071704801XB 的营业执照,注册资本 16,600 万元,股份总数 16,600 万股(每股面值 1 元),全部为无限售条件的流通股份。公司股票已于 2001 年 7 月 31 日在上海证券交易所挂牌交易。

本公司属化学原料及化学制品制造和其他金融业。主要经营活动为烟花销售、互联网金融借贷平台、发放小额贷款。

本财务报表业经公司 2020 年 8 月 28 日六届二十一次董事会批准对外报出。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

本公司将江西熊猫烟花有限公司(以下简称江西熊猫)、广州市熊猫互联网小额贷款有限公司(以下简称广州小贷)、西藏熊猫小额贷款有限公司(以下简称西藏小贷)等 15 家子公司纳入本期合并财务报表范围,情况详见本报告第十节-九-1 在子公司中的权益之说明。

四、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为编制基础。

2. 持续经营

适用 不适用

公司 2018 年度、2019 年度连续两年亏损,业务大幅萎缩且亏损金额呈上升趋势。同时公司子公司银湖网络科技有限公司(以下简称银湖网)于 2019 年被北京市公安局东城分局经侦支队立案调查,其互联网金融借贷平台业务面临清退、存量待收债权无法按时收回、出借人本息无法按时兑付等重大经营风险。这些事项或情况表明公司已出现重大经营风险,可能导致公司不再具有持续经营能力。

针对上述情况,公司拟通过采取以下措施改善公司的持续经营能力:一是加大债权催收力度,盘活存量资产;二是精简机构和人员,压缩管理费用;三是处置互联网金融借贷业务形成的不良资产,提升公司资产质量;四是寻找合适的商业机会对公司的业务和资产进行重组,促进公司未来良性发展。

上述改善措施将有助于公司维持持续经营能力,且实施上述措施不存在重大障碍,故公司以持续经营为前提编制财务报表是恰当的。但如果上述改善措施不能实施,则公司可能不能持续经营,故公司的持续经营能力仍存在重大不确定性。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

适用 不适用

重要提示:本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

√适用 □不适用

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果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，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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

(1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；

(2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；

(3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；

(4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；

(5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资

本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

10. 金融工具

√适用 □不适用

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 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，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 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；

(2) 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值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，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司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。

对于不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——应收出口退税款组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——本公司合并报表范围内的往来款组合		
其他应收款——账龄组合	账龄	

(3) 按组合计量预期信用损失的应收款项

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票		
应收账款——账龄组合	账龄	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
应收账款——本公司合并报表范围内的往来组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
发放贷款-风险程度组合	风险程度分类法(五级分类)	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款预期信用损失率(%)
1 年以内 (含, 下同)	5.00

1-2 年	15.00
2-3 年	30.00
3 年以上	50.00
3) 发放贷款-风险程度组合	
分 类	计提比例(%)
正常类	1.50
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

11. 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

12. 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

应收款项预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十节-五-10-金融工具。

13. 应收款项融资

适用 不适用

14. 其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十节-五-10-金融工具。

15. 存货

适用 不适用

1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部

分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

16. 合同资产

(1). 合同资产的确认方法及标准

√适用 □不适用

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十节-五-10-金融工具。

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见第十节-五-10-金融工具。

17. 持有待售资产

√适用 □不适用

1. 持有待售的非流动资产或处置组的分类

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即公司已经就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。

公司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，在取得日将其划分为持有待售类别。

因公司无法控制的下列原因之一，导致非关联方之间的交易未能在一年内完成，且公司仍然承诺出售非流动资产或处置组的，继续将非流动资产或处置组划分为持有待售类别：（1）买方或其他方意外设定导致出售延期的条件，公司针对这些条件已经及时采取行动，且预计能够自设定导致出售延期的条件起一年内顺利化解延期因素；（2）因发生罕见情况，导致持有待售的非流动资产或处置组未能在一年内完成出售，公司在最初一年内已经针对这些新情况采取必要措施且重新满足了持有待售类别的划分条件。

2. 持有待售的非流动资产或处置组的计量

(1) 初始计量和后续计量

初始计量和在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

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。

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。

(2) 资产减值损失转回的会计处理

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。

后续资产负债表日持有待售的处置组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转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(3) 不再继续划分为持有待售类别以及终止确认的会计处理

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而不再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时，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，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

18. 债权投资**债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

19. 其他债权投资**其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

20. 长期应收款**长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

21. 长期股权投资

适用 不适用

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把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，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把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，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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，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或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“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。

22. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

(2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	30-40	3	2.43-3.23
机器设备	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4

运输设备	年限平均法	5-8	3	12.13-19.4
电子设备	年限平均法	5	3	19.4
其他	年限平均法	5-10	3	9.7-19.4

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

23. 在建工程

适用 不适用

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

24. 借款费用

适用 不适用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

25. 生物资产

适用 不适用

26. 油气资产

适用 不适用

27. 使用权资产

适用 不适用

28. 无形资产**(1). 计价方法、使用寿命、减值测试**

适用 不适用

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
土地使用权	40-50
软件	5
商标权	5-10

(2). 内部研究开发支出会计政策

适用 不适用

29. 长期资产减值

适用 不适用

对长期股权投资、采用固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

30. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

31. 合同负债

合同负债的确认方法

适用 不适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

32. 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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

(2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受

益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

(3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 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；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

33. 租赁负债

适用 不适用

34. 预计负债

适用 不适用

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

35. 股份支付

适用 不适用

36. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

37. 收入

(1). 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

1. 收入的确认原则

在合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务，否则，属于在某一时刻履行履约义务：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时间段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时刻履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的

对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交

易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价

格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控

制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，

将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 收入确认的方法

(1) 公司主要销售烟花等产品。公司的业务分为内销和外销业务，收入确认时点的具体判断标准如下：

1) 公司内销业务的收入确认标准：

客户看样后下订单，订单组制定发货单后仓库进行配货，装车人员进行装车后配送至各经销

商及零售网点，客户在送货单上签字。每年过春节销售旺季结束，客户退货完毕后，公司与客户进行对账，对账完成后开票确认收入。营业收入的金额按实际对账确认的发货及退货数为基础进行确认。

2) 公司外销业务的收入确认标准

采用 FOB 价方式结算的，公司财务部门根据经海关审验的货物出口报关单确认收入。营业收入的金额以离岸价为基础进行确认。

采用 CIF 价方式结算的，公司财务部门根据经海关审验的货物出口报关单、客户收货提单确认收入。营业收入金额以到岸价为基础进行确认。

(2) 公司开展互联网金融借贷业务收取居间服务费、借款管理费、借款咨询费等，收入确认的具体方法：

1) 居间服务费和借款咨询服务费在借款发放时按借款本金及确定的比例确认收入。

2) 借款管理费在借款人还款时按借款本金及确定的比例确认收入。

(3) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(4) 手续费及佣金收入和支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

38. 合同成本

适用 不适用

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

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

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

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

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

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

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

39. 政府补助

√适用 □不适用

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。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。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，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。

4. 与公司日常经营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。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

40. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

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

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

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

41. 租赁

(1). 经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者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，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

(3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

42. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

(1). 分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

(2). 终止经营

终止经营的确认标准、会计处理方法

满足下列条件之一的、已经被处置或划分为持有待售类别且能够单独区分的组成部分确认为终止经营：

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。

43. 重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》(财会[2017]22 号)，本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。	2020年8月28日，公司第六届董事会第二十一次会议和第六届监事会第十四次会议对公司本次会计估计变更的议案进行审议并通过。	本公司自2020年1月1日起执行新收入准则，将本年年初合并资产负债表中预收款项2,474,370.42元和母公司资产负债表中的预收款项727,597.13元调至合同负债。

(2). 重要会计估计变更

□适用 √不适用

(3). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

√适用 □不适用

合并资产负债表

单位:元 币种:人民币

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
流动资产:			
货币资金	230,620,205.93	230,620,205.93	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	24,814,190.80	24,814,190.80	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	39,789,278.65	39,789,278.65	
应收款项融资			
预付款项	496,776.48	496,776.48	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	276,435,103.44	276,435,103.44	
其中: 应收利息	9,765,077.73	9,765,077.73	
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	12,673,630.13	12,673,630.13	
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	149,285,331.51	149,285,331.51	
流动资产合计	734,114,516.94	734,114,516.94	
非流动资产:			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	1,198,761.03	1,198,761.03	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	9,125,213.12	9,125,213.12	
开发支出			
商誉			

长期待摊费用	5,983,714.10	5,983,714.10	
递延所得税资产	1,905,026.66	1,905,026.66	
其他非流动资产			
非流动资产合计	18,212,714.91	18,212,714.91	
资产总计	752,327,231.85	752,327,231.85	
流动负债：			
短期借款	90,220,000.00	90,220,000.00	
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	41,255,582.16	41,255,582.16	
预收款项	2,474,370.42		-2,474,370.42
合同负债		2,474,370.42	2,474,370.42
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	1,909,155.76	1,909,155.76	
应交税费	15,313,967.59	15,313,967.59	
其他应付款	22,186,700.70	22,186,700.70	
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	173,359,776.63	173,359,776.63	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	173,359,776.63	173,359,776.63	
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	166,000,000.00	166,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
资本公积	515,959,450.63	515,959,450.63	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	17,331,928.86	17,331,928.86	
一般风险准备			
未分配利润	-120,323,924.27	-120,323,924.27	
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	578,967,455.22	578,967,455.22	
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计	578,967,455.22	578,967,455.22	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	752,327,231.85	752,327,231.85	

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号收入》。根据相关新旧准则衔接规定，首次执行的累积影响仅调整首次执行新收入准则财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	调整数
流动资产：			
货币资金	74,627,383.46	74,627,383.46	
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	50,000.00	50,000.00	
其他应收款	312,420,909.63	312,420,909.63	
其中：应收利息			
应收股利			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	175.00	175.00	
流动资产合计	387,098,468.09	387,098,468.09	
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	457,300,000.00	457,300,000.00	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			

投资性房地产			
固定资产	334,144.25	334,144.25	
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	9,075,846.48	9,075,846.48	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	5,935,592.13	5,935,592.13	
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计	472,645,582.86	472,645,582.86	
资产总计	859,744,050.95	859,744,050.95	
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	7,357,461.36	7,357,461.36	
预收款项	727,597.13		-727,597.13
合同负债		727,597.13	727,597.13
应付职工薪酬	169,965.45	169,965.45	
应交税费	1,699,500.16	1,699,500.16	
其他应付款	98,168,196.88	98,168,196.88	
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	108,122,720.98	108,122,720.98	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	108,122,720.98	108,122,720.98	
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	166,000,000.00	166,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			

永续债			
资本公积	508,304,306.43	508,304,306.43	
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	17,331,928.86	17,331,928.86	
未分配利润	59,985,094.68	59,985,094.68	
所有者权益（或股东权益）合计	751,621,329.97	751,621,329.97	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	859,744,050.95	859,744,050.95	

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号收入》。根据相关新旧准则衔接规定，首次执行的累积影响仅调整首次执行新收入准则财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

(4). 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

44. 其他

适用 不适用

本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	16%、13%、6%、5%、3%
消费税	应纳税销售额（量）	15%
营业税		
城市维护建设税	应缴流转税税额	1%、5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	0%、12%、25%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
西藏小贷	12%
霍尔果斯熊猫商务服务有限公司（以下简称霍尔果斯熊猫）	0%
除上述以外的其他纳税主体	25%

2. 税收优惠

适用 不适用

1. 根据《西藏自治区人民政府关于印发西藏自治区招商引资优惠政策若干规定（试行）的通知》（藏政发〔2018〕25号），子公司西藏小贷统一执行西部大开发战略中企业所得税15%的税率，同时自2018年1月1日起至2021年12月31日止，减半征收应缴纳的企业所得税中属于地方分享的部分，该部分比例为40%，因此西藏小贷实际执行12%的企业所得税税率。

2. 根据《财政部 国家税务总局 国家发展改革委 工业和信息化部关于完善新疆困难地区重点鼓励发展产业企业所得税优惠目录的通知》（财税〔2016〕85号），子公司霍尔果斯熊猫自取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，五年内免征企业所得税。2017年公司取得了收入，故自2017-2021年免缴企业所得税。

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	139,466.15	204,821.23
银行存款	13,184,147.25	214,489,815.43
其他货币资金	8,349,065.21	15,925,569.27
合计	21,672,678.61	230,620,205.93

其他说明：

期末银行存款余额中有953,449.49元已被冻结；其他货币资金余额中包括使用受限的互联网金融平台存管专户资金2,888,848.43元、使用不受限的存出投资款5,460,216.78元。

2、交易性金融资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,509,462.99	24,814,190.80
其中：		
权益工具投资	31,509,462.99	24,814,190.80
合计	31,509,462.99	24,814,190.80

其他说明：

适用 不适用

3、衍生金融资产

适用 不适用

4、应收票据

(1). 应收票据分类列示

适用 不适用

(2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

(4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

(5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

(6). 坏账准备的情况

适用 不适用

(7). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

5、应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	84,141,815.86
1 至 2 年	57,215,561.66
2 至 3 年	215,454.00
3 年以上	45,463,545.15
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	187,036,376.67

(2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

按 单 项 计 提 坏 账 准 备	101,659,897.95	54.35	101,659,897.95	100.00		103,968,773.79	71.07	103,968,773.79	100.00	
按 组 合 计 提 坏 账 准 备	85,376,478.72	45.65	4,424,608.32	5.18	80,951,870.40	42,330,791.19	28.93	2,541,512.54	6.00	39,789,278.65
合 计	187,036,376.67	/	106,084,506.27	/	80,951,870.40	146,299,564.98	/	106,510,286.33	/	39,789,278.65

按单项计提坏账准备:

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
应收“银湖网”互联网金融借贷平台(以下简称银湖网平台)借款人服务费[注]	56,196,352.80	56,196,352.80	100.00	预计无法收回
PANDA FEUERWERK GMBH	25,675,480.08	25,675,480.08	100.00	预计无法收回
包素霞	4,131,154.17	4,131,154.17	100.00	预计无法收回
FIREWORKS BY TONY DONNORA INC	2,577,613.20	2,577,613.20	100.00	预计无法收回
湖南共立房地产开发有限公司	1,311,563.02	1,311,563.02	100.00	预计无法收回
新里程贸易有限公司	1,226,118.65	1,226,118.65	100.00	预计无法收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100.00	预计无法收回
其他	9,494,595.03	9,494,595.03	100.00	预计无法收回
合计	101,659,897.95	101,659,897.95	100.00	/

按单项计提坏账准备的说明:

√适用 □不适用

[注]: 应收银湖网平台借款人服务费的收取对象系各类借款人, 每个借款人的应收金额均较小。

按组合计提坏账准备:

√适用 □不适用

组合计提项目：采用账龄组合计提坏账准备

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	84,141,815.86	4,207,090.79	5.00
1-2年	1,019,208.86	152,881.33	15.00
2-3年	215,454.00	64,636.20	30.00
3年以上			50.00
合计	85,376,478.72	4,424,608.32	5.18

按组合计提坏账的确认标准及说明：

□适用 √不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

□适用 √不适用

(3). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
单项计提坏账准备	103,968,773.79	-362,595.33	-2,671,471.17			101,659,897.95
按组合计提坏账准备	2,541,512.54	1,883,095.78				4,424,608.32
合计	106,510,286.33	1,520,500.45	-2,671,471.17			106,084,506.27

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

□适用 √不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

√适用 □不适用

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
客户 1	25,675,480.08	13.73	25,675,480.08
客户 2	25,555,091.90	13.66	1,277,754.60
客户 3	10,499,338.85	5.61	524,966.94

客户 4	4,131,154.17	2.21	4,131,154.17
客户 5	3,974,292.61	2.12	198,714.63
小 计	69,835,357.61	37.33	31,808,070.42

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

6、 应收款项融资

适用 不适用

7、 预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	11,730.00	71.76	492,161.10	99.07
1 至 2 年	4,615.38	28.24	4,615.38	0.93
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	16,345.38	100.00	496,776.48	100.00

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

适用 不适用

单位名称	账面余额	占预付款项余额的比例 (%)
供应商 1	9,730.00	59.53
供应商 2	4,615.38	28.24
供应商 3	2,000.00	12.23
供应商 4		
供应商 5		
小 计	16,345.38	100.00

其他说明

适用 不适用

8、其他应收款**项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		9,765,077.73
应收股利		
其他应收款	268,225,687.81	266,670,025.71
合计	268,225,687.81	276,435,103.44

其他说明：

□适用 √不适用

应收利息**(1). 应收利息分类**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		
发放贷款		9,765,077.73
合计		9,765,077.73

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应收股利**(1). 应收股利**

□适用 √不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

□适用 √不适用

(3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款**(1). 按账龄披露**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1年以内	
其中：1年以内分项	
1年以内小计	208,843,797.16
1至2年	79,684,411.44
2至3年	26,341,981.01
3年以上	42,955,485.12
3至4年	
4至5年	
5年以上	
合计	357,825,674.73

(2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	175,230.20	109,814.20
备用金	13,053,128.94	11,554,467.89
应收暂付款	273,028,984.21	272,397,779.40
债权、股权转让款	27,983,000.00	27,983,000.00
应收代扣服务费	16,239,614.04	16,239,614.04
应收代扣贷款本息	21,541,372.45	21,541,372.45
其他	5,804,344.89	6,639,948.82
合计	357,825,674.73	356,465,996.80

(3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	10,147,983.85	11,258,305.10	68,389,682.14	89,795,971.09
2020年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-171,841.44		-24,142.73	-195,984.17
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年6月30日余额	9,976,142.41	11,258,305.10	68,365,539.41	89,599,986.92

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
往来单位 1	应收暂付款、应收代扣服务费、应收代扣贷款本息	201,501,579.51	[注 1]	56.31	45,964,729.51
往来单位 2	应收暂付款	67,694,569.81	[注 2]	18.92	7,960,870.94
往来单位 3	债权、股权转让款	27,983,000.00	1-2 年	7.82	4,197,450.00
往来单位 4	应收暂付款	20,646,558.33	1-2 年	5.77	3,096,983.75
往来单位 5	其他	10,462,398.17	[注 3]	2.92	1,181,449.21
合计	/	328,288,105.82	/	91.74	62,401,483.41

[注 1]：1 年以内 163,723,000.00 元、1-2 年 26,018,233.93 元、2-3 年 11,760,345.58 元。

[注 2]：1 年以内 33,550,000.00 元、1-2 年 26,400,000.00 元、2-3 年 7,744,569.81 元。

[注 3]：1 年以内 9,280,948.96 元、3 年以上 1,181,449.21 元。

(7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

9、存货

(1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料						
在产品						
库存商品	7,213,236.83		7,213,236.83	7,902,910.16		7,902,910.16
周转材料						
消耗性生物资产						
合同履约成本						
发出商品				4,770,719.97		4,770,719.97
合计	7,213,236.83		7,213,236.83	12,673,630.13		12,673,630.13

(2). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

□适用 √不适用

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

□适用 √不适用

(4). 合同履约成本本期摊销金额的说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

10、合同资产

(1). 合同资产情况

□适用 √不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

(3). 本期合同资产计提减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

11、持有待售资产

□适用 √不适用

12、一年内到期的非流动资产

□适用 √不适用

13、其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
合同取得成本		
应收退货成本		
借款期限在一年以内的发放贷款	336,344,010.00	136,171,543.27
借款期限在一年以内的发放贷款应计利息	8,311,362.98	11,553,281.85
待抵扣增值税	853,549.10	852,082.28
待摊费用	678,939.41	707,978.73
预交其他税	458.99	445.38
合计	346,188,320.48	149,285,331.51

其他说明：

借款期限在一年以内的发放贷款

1) 按性质分类

项目	期末数	期初数
个人贷款	321,466,000.00	126,645,221.59
公司贷款	20,000,000.00	11,600,000.00
小计	341,466,000.00	138,245,221.59
减：贷款损失准备	5,121,990.00	2,073,678.32
其中：组合计提数	5,121,990.00	2,073,678.32
合计	336,344,010.00	136,171,543.27

2) 按担保方式分类

项目	期末数	期初数
信用贷款	341,466,000.00	108,245,221.59
保证贷款		30,000,000.00
小计	341,466,000.00	138,245,221.59
减：贷款损失准备	5,121,990.00	2,073,678.32
其中：组合计提数	5,121,990.00	2,073,678.32
合计	336,344,010.00	136,171,543.27

3) 按贷款损失准备计提方法分类

项目	期末数

	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
组合计提	341,466,000.00	100.00	5,121,990.00	1.50	336,344,010.00
其中：正常类	341,466,000.00	100.00	5,121,990.00	1.50	336,344,010.00
合计	341,466,000.00	100.00	5,121,990.00	1.50	336,344,010.00

(续上表)

项目	期初数				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
组合计提	138,245,221.59	100.00	2,073,678.32	1.50	136,171,543.27
其中：正常类	138,245,221.59	100.00	2,073,678.32	1.50	136,171,543.27
合计	138,245,221.59	100.00	2,073,678.32	1.50	136,171,543.27

4) 贷款损失准备

项目	期末数			期初数		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额		2,073,678.32	2,073,678.32		2,577,075.00	2,577,075.00
本期计提		3,048,311.68	3,048,311.68		-503,396.68	-503,396.68
期末余额		5,121,990.00	5,121,990.00		2,073,678.32	2,073,678.32

14、 债权投资

(1). 债权投资情况

□适用 √不适用

(2). 期末重要的债权投资

□适用 √不适用

(3). 减值准备计提情况

□适用 √不适用

15、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

□适用 √不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

□适用 √不适用

(3). 减值准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明：

适用 不适用

16、长期应收款

(1) 长期应收款情况

适用 不适用

(2) 坏账准备计提情况

适用 不适用

(3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

适用 不适用

(4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

17、长期股权投资

适用 不适用

18、其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

适用 不适用

(2). 非交易性权益工具投资的情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

19、其他非流动金融资产

适用 不适用

20、固定资产

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	951,947.30	1,198,761.03
固定资产清理		
合计	951,947.30	1,198,761.03

固定资产

(1). 固定资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	其他	合计

一、账面原值：							
1. 期初余额	4,815,375.69	147,158.52	1,011,432.75	4,463,364.06	1,672,829.42	12,110,160.44	
2. 本期增加金额				5,399.00		5,399.00	
(1) 购置				5,399.00		5,399.00	
(2) 在建工程转入							
(3) 企业合并增加							
3. 本期减少金额							
(1) 处置或报废							
4. 期末余额	4,815,375.69	147,158.52	1,011,432.75	4,468,763.06	1,672,829.42	12,115,559.44	
二、累计折旧							
1. 期初余额	4,698,282.99	127,752.06	878,670.29	3,579,376.59	1,627,317.48	10,911,399.41	
2. 本期增加金额	3,339.72	1,912.89	38,669.64	207,153.42	1,137.06	252,212.73	
(1) 计提	3,339.72	1,912.89	38,669.64	207,153.42	1,137.06	252,212.73	
3. 本期减少金额							
(1) 处置或报废							
4. 期末余额	4,701,622.71	129,664.95	917,339.93	3,786,530.01	1,628,454.54	11,163,612.14	
三、减值准备							
1. 期初余额							
2. 本期增加金额							
(1) 计提							
3. 本							

期减少金额						
(1) 处置或报废						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	113,752.98	17,493.57	94,092.82	682,233.05	44,374.88	951,947.30
2. 期初账面价值	117,092.70	19,406.46	132,762.46	883,987.47	45,511.94	1,198,761.03

(2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

固定资产清理

适用 不适用

21、在建工程

项目列示

适用 不适用

在建工程

(1). 在建工程情况

适用 不适用

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

工程物资

适用 不适用

22、生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

23、油气资产

适用 不适用

24、使用权资产

适用 不适用

25、无形资产

(1). 无形资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	商标权	合计
一、账面原值	10,924,576.50			836,588.95	9,400.00	11,770,565.45
1. 期初余额						
2. 本期增加金额						
(1) 购置						
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额						
(1) 处置						
4. 期末余额	10,924,576.50			836,588.95	9,400.00	11,770,565.45
二、累计摊销						
1. 期初余额	1,848,730.02			787,222.31	9,400.00	2,645,352.33
2. 本期增加金额	109,245.78			31,850.10		141,095.88
(1) 计提	109,245.78			31,850.10		141,095.88
3. 本期减少						

少金额						
(1) 处置						
4. 期末余额	1,957,975.80			819,072.41	9,400.0	2,786,448.21
三、减值准备						
1. 期初余额						
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	8,966,600.70			17,516.54		8,984,117.24
2. 期初账面价值	9,075,846.48			49,366.64		9,125,213.12

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

26、开发支出

□适用 √不适用

27、商誉

(1). 商誉账面原值

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
郑州市熊猫烟花有限公司(以下简称郑州熊猫)	610,435.68					610,435.68
合计	610,435.68					610,435.68

(2). 商誉减值准备

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
郑州熊猫	610,435.68					610,435.68
合计	610,435.68					610,435.68

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

□适用 √不适用

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

□适用 √不适用

(5). 商誉减值测试的影响

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

28、长期待摊费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租赁费	5,935,592.13		75,353.04		5,860,239.09
中介服务费	48,121.97		36,329.60		11,792.37
合计	5,983,714.10		111,682.64		5,872,031.46

29、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	7,225,163.84	1,763,923.96	7,789,574.64	1,905,026.66
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
合计	7,225,163.84	1,763,923.96	7,789,574.64	1,905,026.66

(2). 未经抵销的递延所得税负债

□适用 √不适用

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

□适用 √不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	187,874,487.58	192,221,793.16
可抵扣亏损	120,800,631.65	137,830,041.90
合计	308,675,119.23	330,051,835.06

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2020 年	62,324.47	3,267,794.48	
2021 年	349,783.12	349,783.12	
2022 年	28,837,615.09	30,835,801.12	
2023 年	3,488,514.99	19,740,651.18	
2024 年	83,768,536.48	83,636,012.00	
2025 年	4,293,857.50		
合计	120,800,631.65	137,830,041.90	/

其他说明：

□适用 √不适用

30、其他非流动资产

□适用 √不适用

31、短期借款

(1). 短期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	90,000,000.00	90,000,000.00
信用借款		
应计利息	220,000.00	220,000.00
合计	90,220,000.00	90,220,000.00

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

32、交易性金融负债

□适用 √不适用

33、衍生金融负债

□适用 √不适用

34、应付票据

□适用 √不适用

35、应付账款**(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	46,099,897.90	41,255,582.16
合计	46,099,897.90	41,255,582.16

(2). 账龄超过 1 年的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
天津市静海县台头镇民生村村民委员会	2,255,000.00	尚未结算
王祖建	2,504,560.00	尚未结算
万载县黄茅溪山花炮厂	1,757,229.09	尚未结算
上海华洋货运有限公司	1,011,269.95	尚未结算
合计	7,528,059.04	/

其他说明：

□适用 √不适用

36、预收款项**(1). 预收账款项列示**

□适用 √不适用

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

37、合同负债**(1). 合同负债情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收客户款项	1,785,519.76	2,474,370.42
合计	1,785,519.76	2,474,370.42

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

38、应付职工薪酬**(1). 应付职工薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,866,939.40	2,574,454.48	4,008,485.62	432,908.26
二、离职后福利-设定提存计划	42,216.36	40,960.58	41,447.78	41,729.16
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	1,909,155.76	2,615,415.06	4,049,933.40	474,637.42

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,807,533.10	2,073,291.66	3,504,358.80	376,465.96
二、职工福利费		304,878.95	304,878.95	
三、社会保险费	18,637.85	67,241.56	67,405.11	18,474.30
其中：医疗保险费	18,597.52	66,164.48	66,287.70	18,474.30
工伤保险费	6.72	1,043.47	1,050.19	
生育保险费	33.61	33.61	67.22	
四、住房公积金	37,968.00	127,022.00	127,022.00	37,968.00
五、工会经费和职工教育经费	2,800.45	2,020.31	4,820.76	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	1,866,939.40	2,574,454.48	4,008,485.62	432,908.26

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	37,857.96	39,223.12	39,693.52	37,387.56
2、失业保险费	4,358.40	1,737.46	1,754.26	4,341.60
3、企业年金缴费				
合计	42,216.36	40,960.58	41,447.78	41,729.16

其他说明：

□适用 √不适用

39、应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	4,816,941.14	3,953,498.57

消费税		
营业税	97,500.00	97,500.00
企业所得税	13,457,017.33	10,890,013.15
个人所得税	141,639.28	140,707.56
城市维护建设税	18,052.39	14,493.62
房产税	5,744.65	5,744.65
土地使用税	173,233.23	173,233.23
教育费附加	20,629.81	11,031.95
其他税费	8,775.39	27,744.86
合计	18,739,533.22	15,313,967.59

40、其他应付款

项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	21,450,985.21	22,186,700.70
合计	21,450,985.21	22,186,700.70

应付利息

适用 不适用

应付股利

适用 不适用

其他应付款

(1). 按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金保证金	4,300.00	4,300.00
应付暂收款	17,480,665.28	19,817,791.06
其他	3,966,019.93	2,364,609.64
合计	21,450,985.21	22,186,700.70

(2). 账龄超过1年的重要其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
黄姝	2,325,158.34	尚未归还
合计	2,325,158.34	/

其他说明：

适用 不适用

41、持有待售负债

适用 不适用

42、1年内到期的非流动负债

适用 不适用

43、其他流动负债

适用 不适用

44、长期借款

(1). 长期借款分类

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

45、应付债券

(1). 应付债券

适用 不适用

(2). 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

适用 不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

46、租赁负债

适用 不适用

47、长期应付款

项目列示

适用 不适用

长期应付款适用 不适用**专项应付款**适用 不适用**48、长期应付职工薪酬**适用 不适用**49、预计负债**适用 不适用**50、递延收益**

递延收益情况

适用 不适用

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**51、其他非流动负债**适用 不适用**52、股本**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	166,000,000.00						166,000,000.00

53、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

54、资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	491,959,450.63			491,959,450.63
其他资本公积	24,000,000.00			24,000,000.00
合计	515,959,450.63			515,959,450.63

55、库存股

□适用 √不适用

56、其他综合收益

□适用 √不适用

57、专项储备

□适用 √不适用

58、盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	17,331,928.86			17,331,928.86
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	17,331,928.86			17,331,928.86

59、分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	-120,323,924.27	-27,394,707.84
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	-120,323,924.27	-27,394,707.84
加：本期归属于母公司所有者的净利润	15,611,593.73	-92,929,216.43
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-104,712,330.54	-120,323,924.27

60、营业收入和营业成本**(1). 营业收入和营业成本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	99,807,957.98	61,805,829.08	86,667,103.12	55,989,127.58
其他业务				
合计	99,807,957.98	61,805,829.08	86,667,103.12	55,989,127.58

(2). 合同产生的收入的情况

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

其他说明：

其中：主营业务收入里包含熊猫小贷公司贷款业务利息收入。

项目	本期数	上年同期数
利息收入	8,818,913.51	7,148,029.31
其中：发放贷款	8,818,913.51	7,148,029.31
银行存款		
利息净收入	8,818,913.51	7,148,029.31

61、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税		
营业税		
城市维护建设税	33,092.37	100,529.67
教育费附加	28,703.68	60,923.82
资源税		
房产税	10,147.80	10,147.80
土地使用税	96,011.46	110,810.81
车船使用税		
印花税	195,682.80	30,495.80
其他	48,943.26	45,679.27
合计	412,581.37	358,587.17

62、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬		
广告、宣传、促销费等	4,704,598.56	413,484.82
运输、装卸费	133,291.28	781,212.48
租赁费	156,000.00	493,351.90
其他	2,723,978.99	
合计	7,717,868.83	1,688,049.20

63、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,241,338.48	6,607,477.87
办公费、会务费、车辆费用	641,738.51	2,055,952.59
中介费	416,834.47	2,831,447.71
折旧及摊销费	333,564.72	804,435.31
差旅费	436,581.59	609,578.92
租赁费		933,251.99
其他	549,029.59	576,656.32
合计	7,619,087.36	14,418,800.71

64、研发费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬		732,857.81
办公费、会务费、车辆费用		6,088.77
折旧及摊销费		199,256.43
差旅费		167,504.80
其他		67,800.90
合计		1,173,508.71

其他说明：

65、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	3,659,999.64	3,873,680.01
减：利息收入	-3,215,339.30	-468,711.84
汇兑损益	-1,495,577.68	-839,341.93
银行手续费	26,735.45	28,019.77
合计	-1,024,181.89	2,593,646.01

66、其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	613,989.02	974,223.00
合计	613,989.02	974,223.00

67、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		2,619,940.72
交易性金融资产在持有期间的投资收益	314,303.10	
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益	-1,085,106.04	5,504,817.39
处置其他权益工具投资取得的投资收益		10,105,500.00
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
合计	-770,802.94	18,230,258.11

68、净敞口套期收益

□适用 √不适用

69、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	205,041.37	6,982,409.11
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	205,041.37	6,982,409.11

70、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	195,984.17	-3,079,989.53
债权投资减值损失		

其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合同资产减值损失		
应收账款坏账损失	425,780.06	-34,826,691.53
贷款减值损失	-3,048,311.68	111,545.83
合计	-2,426,547.45	-37,795,135.23

71、资产减值损失

□适用 √不适用

72、资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益		350,719.32
合计		350,719.32

其他说明：

□适用 √不适用

73、营业外收入

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助		354,400.00	
其他	102,828.17	1,866.56	102,828.17
合计	102,828.17	356,266.56	102,828.17

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
税收返还		354,400.00	与收益相关

其他说明：

□适用 √不适用

74、营业外支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
罚款支出	3,468.74	762.89	
其他	7,295.32	1,183,942.36	
合计	10,764.06	1,184,705.25	

75、所得税费用

(1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	5,233,824.96	6,048,143.43
递延所得税费用	141,102.70	5,501,106.17
合计	5,374,927.66	11,549,249.60

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	20,986,521.39
按法定/适用税率计算的所得税费用	5,246,630.35
子公司适用不同税率的影响	-383,478.17
调整以前期间所得税的影响	-37,551.62
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-566,415.20
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	1,638,287.42
其他	-522,545.11
所得税费用	5,374,927.66

其他说明：

适用 不适用

76、其他综合收益

适用 不适用

77、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收取往来款	4,176,364.92	499,437.23
收取银行利息	377,164.51	468,711.84
收取政府补贴	613,989.02	1,328,623.00
合计	5,167,518.45	2,296,772.07

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付往来款	2,116,961.78	2,076,792.00
付现费用	9,610,689.68	14,709,252.72
其他		279,593.32
合计	11,727,651.46	17,065,638.04

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置子公司收到的现金净额		1,136,429.51
合计		1,136,429.51

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

上期处置子公司浏阳银湖投资有限公司收到的现金净额为负数，列示于支付的其他与投资活动有关的现金项目。

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

78、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	15,611,593.73	-13,194,758.74
加：资产减值准备		
信用减值损失	2,426,547.45	37,795,135.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	252,212.73	439,298.45
使用权资产摊销		
无形资产摊销	141,095.88	292,460.24
长期待摊费用摊销	111,682.64	361,896.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		-350,719.32
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）	-205,041.37	-6,982,409.11
财务费用（收益以“-”号填列）	3,659,999.64	3,873,680.01
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,416,974.84	-18,230,258.11
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	141,102.70	5,501,106.17
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	5,460,393.30	6,953,701.73
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-232,655,991.28	-15,781,685.26
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	5,883,852.48	-5,686,679.23
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-201,589,526.94	-5,009,231.16
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	17,830,380.69	337,953,524.88
减：现金的期初余额	226,304,852.41	71,996,213.92
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	-208,474,471.72	265,957,310.96

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金		226,304,852.41
其中：库存现金	139,466.15	204,821.23
可随时用于支付的银行存款	12,230,697.76	213,367,716.50
可随时用于支付的其他货币资金	5,460,216.78	12,732,314.68
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	17,830,380.69	226,304,852.41
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		

其他说明：

√适用 □不适用

现金流量表中期末现金及现金等价物余额为 17,830,380.69 元，资产负债表中货币资金期末数为 21,672,678.61 元，差额系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的银行存款 953,449.49 元，其他货币资金 2,888,848.43 元。

现金流量表中期初现金及现金等价物余额为 226,304,852.41 元，资产负债表中货币资金期末数为 230,620,205.93 元，差额系现金流量表现金期末数扣除了不符合现金及现金等价物标准的银行存款 1,426,505.09 元，其他货币资金 2,888,848.43 元。

79、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

80、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	3,842,297.92	互联网金融平台存管专户资金 2,888,848.43 元；诉讼冻结银行存款 953,449.49 元。
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	3,842,297.92	/

81、 外币货币性项目**(1). 外币货币性项目**

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	-	-	
其中：美元	305,461.31	7.0795	2,162,513.34
欧元			
港币			
应收账款	-	-	
其中：美元	17,032,832.72	7.0795	120,583,939.24
欧元			
港币			
长期借款	-	-	
其中：美元			
欧元			
港币			
其他应收款			
美元	255,192.29	7.0795	1,806,633.82
应付账款			
美元	145,660.00	7.0795	1,031,199.97
其他应付款			
美元	73,932.40	7.0795	523,404.43

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

□适用 √不适用

82、 套期

□适用 √不适用

83、 政府补助**1. 政府补助基本情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
外贸发展专项资金	301,400.00	其他收益	301,400.00
外贸出口补贴	250,794.00	其他收益	250,794.00
外贸扶持资金	50,000.00	其他收益	50,000.00
社保补助	11,795.02	其他收益	11,795.02
小计	613,989.02		613,989.02

2. 政府补助退回情况

□适用 √不适用

84、其他

√适用 □不适用

(1) 发放贷款及垫款

1) 按性质分类

项目	期末数	期初数
个人贷款	20,299,225.28	20,299,225.28
小计	20,299,225.28	20,299,225.28
减：贷款损失准备	20,299,225.28	20,299,225.28
其中：组合计提数	20,299,225.28	20,299,225.28
合计		

2) 按担保方式分类

项目	期末数	期初数
信用贷款	20,299,225.28	20,299,225.28
小计	20,299,225.28	20,299,225.28
减：贷款损失准备	20,299,225.28	20,299,225.28
其中：组合计提数	20,299,225.28	20,299,225.28
合计		

3) 按贷款损失准备计提方法分类

项目	期末数				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
组合计提	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
其中：损失类	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
合计	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	

(续上表)

项目	期初数				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
组合计提	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
损失类	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	
合计	20,299,225.28	100.00	20,299,225.28	100.00	

4) 贷款损失准备

项目	期末数			期初数		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额		20,299,225.28	20,299,225.28		20,299,225.28	20,299,225.28

					28	28
本期计提						
期末余额		20,299,225.28	20,299,225.28		20,299,225.28	20,299,225.28

(2) 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金支出	3,995.95	4,928.50
手续费及佣金净收入	3,995.95	-4,928.50

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

3、反向购买

适用 不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

6、 其他

适用 不适用

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
上栗县熊猫烟花有限公司(以下简称上栗熊猫)	上栗镇泉塘村	上栗镇泉塘村	烟花销售	100.00		设立
沈阳银湖贸易有限公司(以下简称沈阳银湖)	沈阳市皇姑区	沈阳市皇姑区	贸易	100.00		设立
江西熊猫	上栗镇泉塘村	上栗镇泉塘村	烟花爆竹出口	100.00		设立
郑州熊猫	郑州市中原区	郑州市中原区	烟花爆竹销售	100.00		非同一控制下企业合并
熊猫资本管理有限公司(现已更名为磴口县久利信息技术有限公司,以下简称久利信息)	万载县康乐街	万载县康乐街	投资与资产管理	100.00		设立
银湖网	北京市东城区	北京市东城区	经济、投资咨询		100.00	设立
熊猫众筹科技有限公司(以下简称熊猫众筹)	北京市东城区	北京市东城区	经济、投资咨询		100.00	设立
广州小贷	广东省广州市	广州市越秀区	小额贷款,投资咨询服务	100.00		设立
熊猫财务顾问管理有限公司(以下简称财务顾问公司)	浙江省诸暨市	浙江省诸暨市	财务管理,企业管理,投资信息等咨询	100.00		设立
云南银湖网络科技有限公司(以下简称云南银湖)	云南省昆明市	云南省昆明市高新技术产业开发区	网络技术开发,咨询,服务,转让		100.00	设立
熊猫大数据信用管理有限公司(以下简称熊猫大数据)	北京市东城区	北京经济技术开发区万源街	技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询		100.00	设立
西藏小贷	西藏拉萨市	拉萨市金珠西路158号	小额贷款,投资咨询服务	100.00		设立
中农厚土(北京)投资管理有限公司	北京市东城区	北京市平谷区林荫北街	投资管理;投资	100.00		设立

司(以下简称中农厚土)			咨询; 资产管理			
湖南熊猫镇信息咨询有限公司(以下简称湖南熊猫镇)	湖南省长沙市	湖南省长沙市	经济、投资咨询	100.00		设立
霍尔果斯熊猫	新疆霍尔果斯	新疆霍尔果斯	管理咨询, 净出口贸易	100.00		设立

(2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

十、与金融工具相关的风险

适用 不适用

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

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

(1) 信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项和发放贷款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 应收款项

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

由于本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至 2020 年 06 月 30 日，本公司应收账款的 37.34%(2019 年 12 月 31 日：29.83%)源于余额前五名客户，本公司不存在重大的信用集中风险。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

(3) 发放贷款

本公司全资子公司广州小贷、西藏小贷已建立相关制度，明确贷款流程和操作规范，以控制在小额贷款业务流程中的信用风险，包括贷前调查、贷时审查和贷后检查。

广州小贷、西藏小贷参照银监会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理企业及个人贷款的质量。指引要求公司将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。五级贷款的定义分别为：

正常：借款人资产、财务、资信状况良好，现金流量正常，能够正常履行合同，有充分把握按时足额归还银行贷款本息。

关注：借款人有能力偿还贷款本息，但是其资信、财务出现了在一定程度上影响企业或者个

人的正常周转问题，企业成长性一般或个人实际资产质量不佳，有继续恶化的趋势，企业经营亏损已连续六个月以上或者个人连续6个月收入情况开始出现不良情况，不能按照要求定期提交反映真实情况的财务报表或者相关个人收入资料，担保物价值下降、难以监管。具体而言，一般是本金或者利息逾期90天以内的贷款或者逾期的抵押贷款。

次级：借款人还款能力出现明显问题，第一还款来源无法保证足额还款，不得不通过重新融资或转贷的方式还款，资信和财务状况、成长性和收入持续情况差，一段时间内未有好转可能。担保物不足值，变现性差。有可能为其代偿，虽能收回部分代偿资金，但造成损失的概率在30%—50%。一般是本金或者利息逾期91天至180天的贷款。

可疑：借款人未按期偿还贷款，如是企业处于停产、半停产状况或已资不抵债状态，逃避债务。如是个人则其日常收入已无法持续。债权人将借款人诉诸法律来保全资产，借款人或其法定代表人涉及重大案件，对其正常经营活动或日常收入造成重大影响，不能正常归还贷款本息，贷款项目前景未能得到明显改善。一般是本金或者利息逾期181天以上。

损失：借款人已经严重资不抵债，经营活动基本停止，如是个人则为已经失去日常收入来源。到期不能偿还贷款，导致公司产生坏账，预计贷款损失率超过90%。

当有客观证据表明贷款因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组贷款的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，广州小贷认定该项或该组贷款已发生减值并确认减值损失。贷款的减值损失根据实际情况以个别或组合方式评估。

当若干数量的客户从事相同的业务活动，位于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了广州小贷的经营业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

广州小贷、西藏小贷所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。

(二) 流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1年以内	1-3年	3年以上
银行借款	90,220,000.00	93,160,000.00	93,160,000.00		
应付账款	46,099,897.90	46,099,897.90	46,099,897.90		
其他应付款	21,450,985.21	21,450,985.21	21,450,985.21		
小 计	157,770,883.11	160,710,883.11	160,710,883.11		

(续上表)

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1年以内	1-3年	3年以上
银行借款	90,220,000.00	96,816,084.44	96,816,084.44		
应付账款	41,255,582.16	41,255,582.16	41,255,582.16		
其他应付款	22,186,700.70	22,186,700.70	22,186,700.70		
小 计	153,662,282.86	160,258,367.30	160,258,367.30		

(三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市

场风险主要包括利率风险和外汇风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司借款和发放贷款均为固定利率，市场利率的波动会给公司的借款和发放贷款带来一定的潜在风险。当市场利率高于固定利率时，公司的发放贷款存在一定的风险损失；当市场利率低于固定利率时，公司的借款存在一定的风险损失。

2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本公司会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

本公司期末外币货币性资产和负债情况详见本财务报告第十节-七-81 外币货币性项目之说明。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	31,509,462.99			31,509,462.99
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	31,509,462.99			31,509,462.99
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	31,509,462.99			31,509,462.99
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额	31,509,462.99			31,509,462.99
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				

其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据为公开市场股票市价。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

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

适用 不适用

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、其他

适用 不适用

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

单位:万元 币种:人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
万载县银河湾投资有限公司	万载县工业园三期	投资	1,250.00 万元	24.10	24.10

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

本公司的子公司情况详见本财务报告第十节-九-1 在子公司中的权益之说明。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
陈茂琳	本公司监事
罗春艳	本公司董事会秘书
黄玉岸	本公司财务总监
临洮银港	受同一实际控制人控制

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用**(4). 关联担保情况**

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用**(5). 关联方资金拆借**适用 不适用**(6). 关联方资产转让、债务重组情况**适用 不适用**(7). 关键管理人员报酬**适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	70.60	77

(8). 其他关联交易适用 不适用**6、关联方应收应付款项****(1). 应收项目**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	赵伟平	27,983,000.00	4,197,450.00	27,983,000.00	4,197,450.00
	临洮银港	20,646,558.33	3,096,983.75	20,646,558.33	3,096,983.75
	陈茂琳	201,762.17	10,088.11	191,762.17	9,588.11
	浏阳银湖	67,694,569.81	7,960,870.94	67,694,569.81	7,960,870.94
	罗春艳	20,000.00	1,000.00	2,209.00	110.45
	黄玉岸	5,000.00	250.00		
合计		116,550,890.31	15,266,642.80	116,518,099.31	15,265,003.25

(2). 应付项目

适用 不适用

7、 关联方承诺

适用 不适用

8、 其他

适用 不适用

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

适用 不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

5、 其他

适用 不适用

十四、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

适用 不适用

2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、 其他

适用 不适用

十五、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

适用 不适用

2、 利润分配情况

适用 不适用

3、销售退回

□适用 √不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

十六、其他重要事项**1、前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**

□适用 √不适用

(2). 未来适用法

□适用 √不适用

2、债务重组

□适用 √不适用

3、资产置换**(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

(2). 其他资产置换

□适用 √不适用

4、年金计划

□适用 √不适用

5、终止经营

□适用 √不适用

6、分部信息**(1). 报告分部的确定依据与会计政策**

√适用 □不适用

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定报告分部，并以行业分部为基础确定报告分部。与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	烟花产品分部	小额贷款分部	资本管理分部	分部间抵销	合计
主营业务收	90,989,044.47				90,989,044.47

入					
利息收入		8,818,913.51			8,818,913.51
主营业务成本	61,805,829.08				61,805,829.08
资产总额	165,339,755.87	347,220,272.60	1,064,741,603.90	803,952,009.91	773,349,622.46
负债总额	143,431,599.63	62,616,126.51	337,619,699.91	364,896,852.54	178,770,573.51

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

1. 根据公司于2019年10月10日发布的公告，公司子公司银湖网已被北京市公安局东城分局经侦支队立案调查，但尚未收到相应的法律文件。截至本财务报表批准报出日，北京市公安局东城分局经侦支队的调查工作尚未结束。

2. 自2018年6月开始，公司下属的银湖网平台行业环境发生了重大变化，新增投资和债权转让速度大幅下降。为此，银湖网平台采取了各种措施予以应对，并在2019年4月3日发布债权处理建议。根据该建议，银湖网平台自2019年4月起在未来的24个月内兑付出借人的本金，本金兑付后9个月内兑付利息，兑付资金来源包括但不限于借款人到期还款资金、催收回款资金等。同时公司实际控制人赵伟平承诺对银湖网平台投资人出借款产生的逾期和坏账承担连带支付责任。截至本财务报表批准报出日，上述兑付正在履行中。

3. 2019年3月8日，本公司实际控制人赵伟平收到中国证券监督管理委员会（以下简称证监会）《调查通知书》（编号：湘证调查字0868号），因赵伟平涉嫌泄露内幕信息，证监会决定对其立案调查。截至本财务报表批准报出日，上述调查尚未结束。

4. 截至本财务报表批准报出日，实际控制人赵伟平直接和间接持有的本公司股份74,024,829股已全部质押给中泰信托有限责任公司（以下简称中泰信托）。中泰信托于2019年12月5日委托上海金澄律师事务所向公司控股股东万载县银河湾投资有限公司（以下简称万载银河湾）发出律师函，要求万载银河湾根据与中泰信托签署的《股票收益权转让与回购合同》的约定，在收到律师函之日起向中泰信托支付主合同项下应付未付的全部回购基本价款人民币9亿元及相应回购溢价款、违约金等款项，否则，上海金澄律师事务所律师将依照中泰信托授权采取进一步法律行动，包括但不限于向人民法院申请强制执行，并申请处置公司股票及孳息，以及追究担保人的担保责任，不足部分由万载银河湾继续清偿。2020年6月8日，公司收到赵伟平通知，万载银河湾、银河湾国际有限公司（以下简称银河湾国际）和赵伟平收到上海金融法院送达的中

泰信托《民事起诉状》，中泰信托要求万载银河湾、银河湾国际和赵伟平支付其股份质押回购基本价款及回购溢价款以及未按期支付回购基本价款和回购溢价款所产生的违约金等共计 10.34 亿元，并请求上海金融法院对万载银河湾、银河湾国际以及赵伟平名下合计 74,024,829 股股票及其全部派生权益进行拍卖、变卖或以其他方式进行处置以偿还上述款项。截至本财务报表批准报出日，上述事项仍在处理中。

5. 公司于 2019 年 12 月 12 日将持有的久利信息 100% 的股权以 1 元的对价转让给磴口县浩长咨询服务公司，并办理了工商变更手续。久利信息子公司银湖网于 2019 年 12 月 16 日委托久利信息另一子公司熊猫大数据向融信通支付 16,683.30 万元，银湖网将其确认为其他应收款，并按照账龄组合计提坏账准备 834.17 万元。截至本财务报表批准报出日，该款项尚未收回。2019 年 12 月 20 日，磴口县市场监督管理局向久利信息出具了《撤销许可听证告知书》，并于 2020 年 1 月 6 日举行了听证会。2020 年 1 月 20 日，磴口县市场监督管理局对久利信息下发了《撤销行政许可决定书》，决定撤销久利信息于 2019 年 12 月 12 日变更登记的行政许可。受上述事项的影响，公司转让久利信息股权的交易事项未能完成。公司已于 2020 年 6 月 9 日向磴口县人民法院递交了《行政起诉状》，请求撤销磴口县市场监督管理局作出的磴市监撤字【2020】1 号《撤销行政许可决定书》。磴口县人民法院已受理上述起诉材料，并于 2020 年 6 月 19 日向熊猫资本出具了《案件受理通知书》。截止目前，公司尚未收到本案的开庭传票等资料，该案件尚未有进一步的进展。

8、其他

适用 不适用

十七、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	
1 至 2 年	
2 至 3 年	
3 年以上	16,567,689.46
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	16,567,689.46

(2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账 面 价 值	账面余额		坏账准备		账 面 价 值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	

按 单 项 计 提 坏 账 准 备	16,567,689.46	100.00	16,567,689.46	100.00	16,429,058.72	100.00	16,429,058.72	100.00
合计	16,567,689.46	/	16,567,689.46	/	16,429,058.72	/	16,429,058.72	/

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
包素霞	4,131,154.17	4,131,154.17	100.00	预计不能收回
湖南共立房地产开发 有限公司	1,311,563.02	1,311,563.02	100.00	预计不能收回
新里程贸易有限公司	1,226,118.65	1,226,118.65	100.00	预计不能收回
浏花烟花二厂	1,047,021.00	1,047,021.00	100.00	预计不能收回
其他	8,851,832.62	8,851,832.62	100.00	预计不能收回
合计	16,567,689.46	16,567,689.46	100.00	/

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备,请参照其他应收款披露:

适用 不适用**(3). 坏账准备的情况**适用 不适用

单位:元 币种:人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或 转回	转销或核 销	其他变动	
单项计提坏 账准备	16,429,058.72	138,630.74				16,567,689.46
合计	16,429,058.72	138,630.74				16,567,689.46

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用**(4). 本期实际核销的应收账款情况**适用 不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

√适用 □不适用

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例 (%)	坏账准备
客户 1	4,131,154.17	24.94	4,131,154.17
客户 2	1,311,563.02	7.92	1,311,563.02
客户 3	1,226,118.65	7.40	1,226,118.65
客户 4	1,047,021.00	6.32	1,047,021.00
客户 5	842,643.09	5.09	842,643.09
小 计	8,558,499.93	51.67	8,558,499.93

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

□适用 √不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

2、其他应收款

项目列示

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	371,131,201.71	312,420,909.63
合计	371,131,201.71	312,420,909.63

其他说明:

□适用 √不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

□适用 √不适用

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 坏账准备计提情况

□适用 √不适用

其他说明:

适用 不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内	146,768,883.05
1 年以内小计	146,768,883.05
1 至 2 年	78,950,065.13
2 至 3 年	7,885,723.22
3 年以上	179,529,547.28
3 至 4 年	
4 至 5 年	
5 年以上	
合计	413,134,218.68

(2). 按款项性质分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
内部往来款	283,227,574.32	310,094,215.72
应收暂付款	98,417,259.27	10,701,890.34
债权、股权转让款	27,983,000.00	27,983,000.00
其他	3,506,385.09	2,601,446.53
合计	413,134,218.68	351,380,552.59

(3). 坏账准备计提情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预	整个存续期预期信	整个存续期预期信	

	期信用损失	用损失(未发生信用减值)	用损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	12,794,329.92	11,254,433.75	14,910,879.29	38,959,642.96
2020年1月1日余额在本期	12,794,329.92	11,254,433.75	14,910,879.29	38,959,642.96
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	3,090,095.91		-46,721.90	3,043,374.01
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020年6月30日余额	15,884,425.83	11,254,433.75	14,864,157.39	42,003,016.97

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
往来单位 1	往来款	201,571,381.49	[注 1]		10,078,569.07
往来单位 2	往来款	67,694,569.81	[注 2]		7,960,870.94
往来单位 3	往来款	58,900,000.00	1 年以内		2,945,000.00
往来单位 4	债权、股权转让款	27,983,000.00	1-2 年		4,197,450.00
往来单位 5	往来款	20,646,558.33	1-2 年		3,096,983.75
合计	/	376,795,509.63	/		28,278,873.76

[注 1]: 1 年以内 34,200,000.00, 1-2 年 418,106.80, 2-3 年 85,584.91, 3 年以上 166,867,689.78。

[注 2]: 1 年以内 33,550,000.00 元、1-2 年 26,400,000.00 元、2-3 年 7,744,569.81 元。

(7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

3、长期股权投资

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	457,300,000.00		457,300,000.00	457,300,000.00		457,300,000.00
合计	457,300,000.00		457,300,000.00	457,300,000.00		457,300,000.00

(1) 对子公司投资

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上栗熊猫	6,800,000.00			6,800,000.00		
郑州熊猫	10,000,000.00			10,000,000.00		
沈阳银湖	1,400,000.00			1,400,000.00		
江西熊猫	5,000,000.00			5,000,000.00		
熊猫资本	100,000,000.00			100,000,000.00		
广州小贷	200,000,000.00			200,000,000.00		
财务顾问公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
西藏小贷	100,000,000.00			100,000,000.00		
中农厚土	3,600,000.00			3,600,000.00		
湖南熊猫镇	500,000.00			500,000.00		
合计	457,300,000.00			457,300,000.00		

(2) 对联营、合营企业投资

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

4、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

适用 不适用

(2). 合同产生的收入情况

适用 不适用

(3). 履约义务的说明

适用 不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

5、投资收益

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	613,989.02	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		

同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-565,761.57	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
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	92,064.11	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-176,230.26	
少数股东权益影响额		
合计	-35,938.70	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.661	0.094	0.094
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.667	0.094	0.094

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、其他

适用 不适用

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有董事长签名的2020年半年度报告全文；
	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务会计报表；
	报告期内载中国证监会指定报刊上公开披露过的所有公司文件正本及公告原稿；
	上述备查文件完整置备于公司办公地。

董事长：李民

董事会批准报送日期：2020-08-29