



宝利小贷

NEEQ:834340

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司  
Yangzhou Bridge Small Sum Loan Co.ltd



年度报告

— 2017 —

## 公司年度大事记



2017年3月24日  
宝利小贷在扬州市参加新三板企业联盟共享发展高峰论坛



2017年4月12日  
宝利小贷参加全国小贷协会牵头召开的优秀小贷公司经营模式研讨会

# 目 录

第一节	声明与提示 .....	5
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	9
第四节	管理层讨论与分析 .....	11
第五节	重要事项 .....	20
第六节	股本变动及股东情况 .....	22
第七节	融资及利润分配情况 .....	24
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	26
第九节	公司治理及内部控制 .....	29
第十节	财务报告 .....	33

## 释义

释义项目	指	释义
宝利小贷、股份公司	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司
江苏省金融办、省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
扬州市金融办	指	扬州市人民政府金融工作办公室
宝应县金融办	指	宝应县人民政府金融工作办公室
集团公司、布利杰集团	指	浙江布利杰集团有限公司
开投公司	指	宝应县开发投资有限公司
依斯特公司	指	宁波依斯特投资有限公司
国开银行	指	国家开发银行股份有限公司江苏省分行
金创公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
金农公司	指	江苏金农股份有限公司
现金池	指	江苏金农股份有限公司现金池管理指的专户银行存款，可随时支取或使用。
报告期	指	2017年1月1日至2017年12月31日
本期、本年	指	2017年度
上期、上年	指	2016年度
期初	指	2017年1月1日
本期末、期末	指	2017年12月31日
上期末	指	2016年12月31日
股东大会	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
公司章程	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司公司章程
小贷	指	小额贷款
农贷	指	农村小额贷款
三农	指	“农村、农业、农民”的简称
券商、推荐主办券商	指	国信证券
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中间业务	指	不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务
融资性担保	指	为公司的开户企业或个人向商业银行等第三方金融机构借款提供担保的业务
元、万元	指	人民币元、万元

## 第一节 声明与提示

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

公司负责人滕伟杰、主管会计工作负责人韩伟萍及会计机构负责人（会计主管人员）陈蕊保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）会计师事务所对公司出具了标准无保留意见（审计意见类型）审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

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

### 【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	小额贷款行业所面对的客户多为三农及小微企业，其特点之一即是可抵押物较少，因此小额贷款公司往往通过第三方保证担保的方式发放贷款，而担保方往往也为个人及小微企业。三农及小微企业自身资产较少，生产经营中风险抵抗能力较差，且信用意识与信用水平相对较低，相对容易出现难以偿还债务的状况。由于其本身并无优质的抵押物，当其难以偿还债务时，公司存在贷款难以收回的风险。
宏观经济风险	由于监管政策限制及对业务风险控制的考虑，公司主要在扬州市宝应县开展业务。由于公司业务所处区域相对局限，公司所处的宝应县县域经济发展状况对公司发展有着重要的影响，若宝应县的经济增速放缓或出现停滞甚至衰退，或者出现重大自然灾害的情况，将系统性地增强公司客户的信用风险，直接影响到公司的存续与发展，因此公司的经营中面临着宏观经济风险。
竞争风险	随着国家对三农及小微企业的支持，以及对利率市场化的推进，各地政府对小额贷款公司出台了越来越多的优惠政策，各地小额贷款公司的数量与贷款余额快速增长。随着小额贷款公司数目的增多，区域性的资金需求逐渐得到满足后，竞争将会变得激烈，将不可避免的出现贷款利率下滑的状况，这将对公司盈

	利能力造成较大影响。
政策风险	我国对金融行业有着较为严格的管控，小额贷款公司作为新出现的一类金融机构，其法律定位尚不明确。依据银监会 2008 年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司监管工作由省一级的金融办来承担。公司所处的江苏省，虽然省金融办对小额贷款公司的监管扶持方面处于国内先进的水平，但目前各项监管制度与政策仍不够完善，尚处于不断的修订与完善的过程当中。小额贷款公司的经营对监管层的政策依赖性较为严重，与经营业绩直接相关的如融资上限，或有负债上限等指标均由各省级金融办出台的政策制定，一旦政策发生表换，公司的经营业绩、盈利能力都会受到较大影响。
客户行业过于集中的风险	从资金所投向的区域来看，公司业务扎根于扬州市宝应县，目前所有业务均集中于宝应县区域内。从资金所投向的行业来看，公司贷款资金主要运用在建筑业与农业，其所运用的贷款余额占总贷款余额的 77.68%，其中建筑业占了总贷款余额的 30.44%，农林渔牧业占了总贷款余额的 47.24%，资金投向的行业比较集中。若县域经济发展放缓，建筑业低迷，公司客户的偿付能力将会受到影响，公司将会面临贷款难以收回的风险。
风险控制能力不足造成的风险	目前公司已经针对各项业务出台了多项管理办法与操作细则，拥有标准化的业务操作流程，严格的贷前调查制度，审慎的审核审批原则与档案管理制度。但由于公司人员较少，随着业务迅速增长，实际业务操作中可能会存在执行不力的情况。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，可能会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。
贷款损失准备不足的风险	截至 2017 年 12 月 31 日，公司贷款损失准备金余额为 1107.93 万元，一般风险准备金余额为 266.43 万元，贷款拨备率 12.21%，拨备覆盖率 100.81%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的，上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因数的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备从而对财务状况和经营成果造成不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	YANGZHOU BRIDGE SMALL SUM LOAN CO.LTD
证券简称	宝利小贷
证券代码	834340
法定代表人	滕伟杰
办公地址	江苏省扬州市宝应县五洲国际 2#商铺 101 室

### 二、 联系方式

董事会秘书或信息披露事务负责人	陈蕊
职务	董事会秘书
电话	0574-89018725
传真	0574-89018725
电子邮箱	2814273@qq.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	江苏省扬州市宝应县五洲国际 2#商铺 101 室邮编：225800
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009-06-26
挂牌时间	2015-11-25
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	在扬州范围内面向“三农”发放小额贷款、提供融资性担保，开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	77,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	江苏布利杰针织有限公司
实际控制人	滕伟杰

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91321000691321144X	否
注册地址	江苏省扬州市宝应县五洲国际 2# 商铺 101 室	否
注册资本	77,000,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商	国信证券
主办券商办公地址	深圳市红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	陈荣芳、陈正军
会计师事务所办公地址	北京市东城区永定门西滨河路 8 号院 7 号楼中海地产广场西塔 5-11 层

#### 六、 报告期后更新情况

适用 不适用

2018 年 1 月 15 日起，根据股转规定，公司由协议转让变更为集合竞价转让。



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	10,329,871.58	12,795,460.25	-19.27%
利润总额	4,629,813.18	7,101,116.82	-34.80%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,466,778.97	5,323,189.58	-34.87%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,790,444.04	4,011,992.70	-30.45%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.93%	6.06%	-
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.17%	4.57%	-
基本每股收益	0.05	0.07	-28.57%
经营活动产生的现金流量净额	1,375,049.04	12,080,390.77	-88.62%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	86,806,577.96	91,821,741.25	-5.46%
负债总计	1,074,122.87	1,334,490.29	-19.51%
归属于挂牌公司股东的净资产	85,732,455.09	90,487,250.96	-5.25%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.11	1.18	-5.93%
资产负债率%（母公司）	1.24%	1.45%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-

#### 三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-5.46%	-14.68%	-
营业收入增长率%	-19.27%	-25.72%	-
净利润增长率%	-34.87%	-24.09%	-

#### 四、 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
--	------	------	------

普通股总股本	77,000,000	77,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

## 五、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	0
委托他人投资或管理资产的损益	904,807.86
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,027.95
<b>非经常性损益合计</b>	<b>901,779.91</b>
所得税影响数	225,444.98
少数股东权益影响额（税后）	0
<b>非经常性损益净额</b>	<b>676,334.93</b>

## 六、 补充财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上年期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	4.50%	6.91%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.91	1.21	-
对外担保余额	0	0	
对外担保率（对外担保额/资本净额）	0%	0%	-
不良贷款	13,633,000.00	14,633,000.00	-6.83%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	15.02%	18.06%	-
对外投资额	3,000,000.00	14,000,000.00	-78.57%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	3.5%	15.47%	-

## 七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

本公司是以资金作为主要产品的类金融企业，主营业务为面向“三农”和中小微企业发放小额贷款、融资性担保、应付款保函、开鑫贷、私募债等金融产品，以及经省金融办批准的其他业务。公司秉承“服务三农、服务中小企业、服务地方经济”的理念，依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风控体系，积极探索创新业务，致力于扬州宝应地区的农业农户贷款、小额创业贷款、科技创新研发贷款、小企业经营贷款、中小企业成长贷款、商品房抵押贷款、企业股权质押贷款等业务，为宝应区域乃至扬州区域内的农户、农民专业合作社以及为苏州区域内的创业企业、中小微企业提供全方位、个性化、优质便捷的普惠金融服务。在 2013 年、2014 年江苏省金融办主持的农村小贷公司评级中，公司获得 AA 评级，并在 2015 年、2016 年及 2017 年度获得 AAA 的最高评级。

小额贷款业务主要是通过面向“三农”和中小微企业发放贷款，是一种确定能够收回本息的经营行为，公司坚持“发放贷款小额化、客户群体分散化、金融业务差异化”的思路，在宝应地区树立了良好的口碑，具有了较高的区域性品牌影响力和稳定的客户群体，借助于贯穿“贷前-贷中-贷后”全流程的风险管理，以向贷款或担保客户收取利息和担保费作为公司的主要收入来源，逐步形成和建立了适应宝应市场的小额贷款业务的商业运作模式，为公司的生存、盈利以及发展留下了充足生存空间。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 二、 经营情况回顾

#### (一) 经营计划

报告期内，公司在信贷业务拓展、公司治理、风险管理等方面严格按照发展规划有序开展，在整体市场环境不容乐观、政策监管日益严格的大环境下，持续保持稳定经营。

##### 1.报告期内财务运营状况

截止 2017 年 12 月 31 日，公司资产总额 8,680.66 万元，较年初减少 5.46%，公司资产规模减少主要由于依据 2016 年度股东大会决议分配 2016 年度股东红利所致。

报告期末，公司各项贷款余额总计 9,076.3 万元，较年初增加 976 万元，增长 12.05%，贷款规模稳健发展。

公司报告期内实现营业收入 1032.99 万元，较上年同期减少 19.27%，全年实现利润总额 462.98 万元，

同比减少 34.80%，净利润 346.68 万元，同比减少 34.87%。报告期内公司资产规模和营业收入有一定幅度的下降，利润总额和净利润也均较上年同期有一定幅度的下滑。

## 2.公司经营成果

公司营业收入及净利润下降的主要原因有如下几点：

(1) 目前国内宏观经济不景气，公司所在地区的企业和个人受宏观经济影响较大，放贷风险在增加，公司为了控制风险，减少了风险客户贷款，收缩了部分客户的贷款规模，降低财务杠杆，为了更好的顺应市场需求，公司调整客户结构,推出降息让利举措，加大了对小额农户贷款的投放力度，给予这部分客户较低的贷款利率，对于部分新增客户，公司放款时增加了抵押担保，随着风险系数的降低，公司针对增加了抵押担保客户的放贷利率也相应调低，因此公司总的利息收入随之减少，但放贷的安全系数实际在增加，公司 2017 年全年度未出现新增坏账。

(2) 公司在上一报告期收到政府补助及奖金共计 165.52 万元，而在本年度并未收到该类补助和奖励，因此造成公司营业外收入大幅降低，利润下降。

(3) 2017 年公司贷款减值损失较去年同期增加了 136.05 万元，因此公司利润同上年相比降幅较大。目前公司贷款减值损失提取充足，抗风险能力较强。

## 3.现金流量情况

(1) 公司 2017 年度经营活动产生的现金流量净额为 137.5 万元,同比下降，主要因为今年公司的贷款投放量高于去年，加大了对小额农户的投放力度，并增加了部分通过我公司风险评估的存量优质客户的授信额度，将该部分客户的贷款额度放大，截至报告期末，公司各项贷款余额总计 9,076.3 万元，较年初增加 976 万元，增长 12.05%，因此现金流出较多。综上所述，经营活动现金流入共计 15,312.32 万元;经营活动现金流出小计 15,174.82 万元 ;经营活动产生的现金流量净额减幅为 88.62%。

(2) 报告期内投资活动产生的现金流量净额为 590.26 万元,同比增加 152.5%,主因是公司去年利用自有闲置资金购买各金融机构理财产品，买入、赎回交易发生频率较高，致使“收回投资收到的现金”和“投资支付的现金”较上期大幅增加；同时“取得投资收益收到的现金”较上期也大幅增加。

(3) 报告期内公司筹资活动产生的现金流量净额为-822.24 万元，系因公司在 2017 年 7 月实施了 2016 年年度权益分派,分配股利 822.16 万元,因此筹资活动现金流出额大幅增加,而公司在上一报告期未有进行权益分派，因此造成公司筹资活动产生的现金流量净额为负。

公司管理层认为，公司具备较好的持续经营能力，有稳定的客户群，并在近两年成功完成了对公司客户结构的优化，小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。我公司开业至今累计发放贷款 1,394 笔，累计放贷金额 153,239 万元，2017 年全年，公司累计发放贷款 118 笔，放贷金额 14687 万元，累计收回贷款 120 笔,收回贷款 13,711 万元,累计实现利息收入 938.08 万元,占营业总收入的 90.81%。根据公司 2017 年度经营成绩以及所处行业的特点，公司对下年经营情况保持乐观预期。公司在坚持优化传统业务的核心基础上，稳固存量业务市场地位。并将积极探索和实践其他创新业务的商业模式，不断激励和推动新业务、新市场的拓展，努力提升各项业务发展质量和效益,并加强逾期贷款的催收工作和抵押物的依法处置变现工作。

## (二) 行业情况

小贷公司的出现，进一步改善了中小企业、农村地区金融服务，有效配置金融资源，规范和引导民间融资，为改善民生，促进就业起到了积极作用。但目前我国小额贷款公司尚处于探索阶段，小贷公司的定位模糊和监管不到位制约了小贷公司整个行业的发展。小贷公司目前因受区域性经营的影响，外部环境对小贷公司的影响除来源于国家宏观政策外，更多地受到当地各级金融监管机构监管的影响。江苏省先后出台了一系列扶持省内小贷公司的政策，如《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》《关于印发江苏省农村小额贷款扶优限劣工作意见》、《江苏省小额贷款公司上市管理工作指引》、《关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工

作的通知》等等，但同时为了小贷公司的规范、有序发展，监管强度和力度也比较大，如对全省小贷公司开展评级的监管、贷款利率的监管、融资杠杆的监管、贷款不良率的监管等等。特别是来自于商业银行融资的减少，影响了小贷公司的盈利能力，以及央行连续下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，由于小贷公司的贷款利率较高，央行降息以后，对小贷公司行业整体的收入和利润水平造成一定冲击。

根据央行 2018 年 1 月 25 日发布的《2017 年小额贷款公司统计数据报告》，截止 2017 年底，全国共有小额贷款公司 8551 家，比 2016 年底减少了 122 家，实收资本 8270.33 亿元，比 2016 年底增加了 36.43 亿元，贷款余额 9799 亿元，全年增加 504 亿元。在经济基本面下行、政策面不明朗的承压下，小额贷款公司面临的洗牌尚未结束，扬州范围内的小额贷款公司数量仍在递减。在去杠杆的宏观经济背景下，小贷行业发展也即将回暖。

2017 年也有出台对小额贷款公司利好的政策。6 月财务部、税务总局发布《关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48 号），自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对经省级金融管理部门批准成立的小额贷款公司，取得的农户小额贷款利息收入，免征增值税，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

未来小贷行业将逐渐步入公平透明、健康可持续的经营环境，发挥资金融通职能、践行普惠金融的社会使命，同时小贷公司也应不断提升自身核心竞争力、专业水平、服务水平及坚守合规合法底线。

### （三） 财务分析

#### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	50,087.59	0.06%	994,005.53	1.08%	-94.96%
应收利息	347,498.80	0.40%	351,442.14	0.38%	-1.12%
发放贷款及垫款	79,683,700.00	91.79%	73,822,800.00	80.40%	7.94%
短期借款		0%		0.00%	-
拆入资金		0%		0.00%	-
资产总计	86,806,577.96	-	91,821,741.25	-	-5.46%

#### 资产负债项目重大变动原因：

报告期末货币资金较年初减幅较大，公司报告期初贷款余额为 8100.3 万元，报告期末贷款余额为 9076.3 万元，期末较年初贷额新增款近千万元，公司的流动资金基本都用于满足主营业务拓展，因此公司账面货币资金同比降幅较大。

#### 2. 营业情况分析

##### （1） 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	10,329,871.58	-	12,795,460.25	-	-19.27%
利息净收入	9,382,170.42	90.83%	12,653,193.71	98.89%	-25.85%

手续费及佣金净收入	43,792.82	0.42%	-3,526.66	-0.03%	1,341.76%
营业成本	5,697,030.45	55.15%	7,344,594.92	57.40%	-22.43%
税金及附加	55,829.88	0.54%	315,367.00	2.46%	-82.30%
业务及管理费	1,680,403.07	16.27%	1,922,531.42	15.03%	-12.59%
资产减值损失	3,960,797.50	38.34%	5,121,696.5	40.03%	-22.67%
营业外收支净额	-3,027.95	-0.03%	1,650,251.49	12.90%	-100.18%
利润总额	4,629,813.18	44.82%	7,101,116.82	55.50%	-34.80%
所得税	1,163,034.21	11.26%	1,777,927.24	13.89%	-34.58%
净利润	3,466,778.97	33.56%	5,323,189.58	41.60%	-34.87%

### 项目重大变动原因:

报告期内公司利润总额,所得税费用及净利润分别下降 34.8%, 34.58%和 34.87%,主要是由于公司营业收入下降导致的,公司营业收入下降主因为:

(1) 国内宏观经济不景气,公司所在地区的企业和个人受宏观经济影响较大,放贷风险在增加,公司为了控制风险,减少了风险客户贷款,收缩了部分客户的贷款规模,降低财务杠杆,为了更好的顺应市场需求,公司调整客户结构,推出降息让利举措,加大了对小额农户贷款的投放力度,给予这部分客户较低的贷款利率,对于部分新增客户,公司放款时增加了抵押担保,随着风险系数的降低,公司针对增加了抵押担保客户的放贷利率也相应调低,因此公司总的利息收入随之减少,但公司放贷的安全系数实际上在增加,客户质量在提高,公司在 2017 年全年度未出现新增坏账。

(2) 公司在上一报告期收到政府补助及奖金共计 165.52 万元,而在本年度并未收到该类补助和奖励,因此造成公司营业外收入大幅降低,利润下降。

(3) 2017 年公司贷款减值损失较去年同期增加幅度较大,比上年同期增加了 389.91 万元,因此公司利润同上年相比降幅较大。目前公司贷款减值损失提取充足,抗风险能力较强。

### (2) 收入构成

单位:元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
利息收入	9,380,796.86	12,993,952.17	-27.81%
手续费及佣金收入	47,428.27		1,341.76%
投资收益	904,807.86	97,111.49	831.72%

### 按业务分类分析:

单位:元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
贷款利息收入	9,380,796.86	90.81%	12,993,952.17	101.55%
代销建设债手续费	47,428.27	0.46%	0	
投资收益	904,807.86	8.76%	97,111.49	0.76%

### 按区域分类分析:

适用 不适用

### 收入构成变动的的原因:

(1) 报告期内公司手续费及佣金收入较上年度有较大幅度增长，主要由于公司于 2017 年 4 月承销了江苏建设行业小微企业私募债，收取了一定数额的分承销手续费，该类业务在上一报告期未有发生，因此本年度手续费及佣金收入增加幅度较大。

(2) 报告期内公司投资收益较上年大幅增加，主要由于公司为确保放贷资金安全，于报告期内收缩了部分风险客户的贷款规模，并利用该部分自有闲置资金购买了一定数量的低风险固定收益类理财产品，并取得了较好的收益，因此公司本年度投资收益较上年度有较大增幅。

### (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	收入金额	年度收入占比	是否存在关联关系
1	杨淑能	299,575.49	3.19%	否
2	陈俊	286,352.19	3.05%	否
3	陈爱学	280,196.53	2.99%	否
4	林长青	266,289.28	2.84%	否
5	程星	259,632.08	2.77%	否
合计		1,392,045.57	14.84%	-

### (4) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额
财产保险费	11,427.68	15,200.31
会费	26,000.00	20,000.00
业务招待费	14,053.20	12,144.73
折旧费	11,518.62	163,945.06
职工薪酬	965,367.51	942,914.69
租赁费	135,000.00	242,500.00
聘请中介机构费	319,886.80	319,886.78
其他	197,149.26	205,939.85
合计	1,680,403.07	1,922,531.42

业务及管理费构成变动的的原因：

- (1) 财产保险费降幅较大主要由于公司 2 辆汽车的商业保险费摊销支出的保费金额均比上期有所降低。
- (2) 会费增加是由于公司报告期内比上年度多缴纳了一笔宝应金融学会的会费，金额为 6000 元。
- (3) 由于公司大部分固定资产已提足折旧，报告期内无需再计提，因此公司折旧费用大幅降低。
- (4) 租赁费为公司租赁的办公场所房租费摊销，上年末公司搬迁至新的办公地址，房租成本下降较多，因此公司本年度租赁费用大幅降低。

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	1,375,049.04	12,080,390.77	-88.62%
投资活动产生的现金流量净额	5,902,607.86	-11,243,938.54	-152.50%

筹资活动产生的现金流量净额	-8,221,574.84	-	-
---------------	---------------	---	---

#### 现金流量分析:

(1) 公司 2017 年度经营活动产生的现金流量净额为 137.5 万元,同比下降,主要因为今年公司的贷款投放量高于去年,加大了对小额农户的投放力度,并增加了部分通过我公司风险评估的存量优质客户的授信额度,将该部分客户的贷款额度放大,截至报告期末,公司各项贷款余额总计 9,076.3 万元,较年初增加 976 万元,增长 12.05%,因此现金流出较多.综上所述,经营活动现金流入共计 15,312.32 万元;经营活动现金流出小计 15,174.82 万元 ;经营活动产生的现金流量净额减幅为 88.62%。

(2) 报告期内投资活动产生的现金流量净额为 590.26 万元,同比增加 152.5%,主因是公司去年利用自有闲置资金购买各金融机构理财产品,买入、赎回交易发生频率较高,致使“收回投资收到的现金”和“投资支付的现金”较上期大幅增加;同时“取得投资收益收到的现金”较上期也大幅增加。

(3) 报告期内公司筹资活动产生的现金流量净额为-822.16 万元,系因公司在 2017 年 7 月实施了 2016 年年度权益分派,分配股利 822.16 万元,因此筹资活动现金流出额大幅增加,而公司在上一报告期未有进行权益分派,因此造成公司筹资活动产生的现金流量净额为负。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、主要控股子公司、参股公司情况

无

##### 2、委托理财及衍生品投资情况

报告期内为了提高公司自有闲置资金利用率,增加投资收益,在不影响公司主营业务的正常发展,并确保公司经营需求的前提下,公司利用部分闲置资金购买了金融机构理财产品。具体情况如下:

1. 2016 年 11 月 11 日,公司购买了歌斐资产固定收益类理财产品【方舟-创世碧桂园顺德三号】私募投资基金 400 万元,产品期限三个月,该产品预期年化收益 5.5%,该笔资金已于 2017 年 2 月 22 日到账,取得投资收益 55,490.41 元。
2. 公司于 2016 年 12 月 26 日购买中国农业银行代销的南方基金管理有限公司-理财金 A 型货币基金 100 万元,并已于 2017 年 1 月 8 日赎回。公司于 2016 年 12 月 27 日购买中国农业银行代销的南方基金管理有限公司-理财金 A 型货币基金 500 万元,并已于 2017 年 1 月 8 日赎回。该两笔投资取得收益共计 36,788.10 元。
3. 2016 年 11 月 15 日,公司购买了歌斐资产固定收益类理财产品【方舟-创世阳光城优选】私募投资基金 400 万元,产品期限 6 个月,该产品预期年化收益 6.2%,该笔资金已于 2017 年 4 月 11 日到账本金 220 万元,于 2017 年 4 月 24 日到账剩余本金 180 万元,取得投资收益 98,440.40 元。
4. 2017 年 5 月 3 日,公司购买了歌斐资产固定收益理财产品【创世金融鑫诚】私募基金 500 万元,产品期限 6 个月,预期年化收益 6%,该笔资金已于 2017 年 11 月 8 日到账,取得投资收益 154,166.67 元。
5. 2017 年 5 月 5 日,公司购买了上海华领资产的固定收益类理财产品【华领泽银稳健 19 号票据】分级私募基金 600 万元,产品期限 3 个月,预期年化收益 8%,该笔资金已于 2017 年 8 月 14 日到账,取得投资收益 120,986.30 元。
6. 2017 年 8 月 23 日,公司购买了上海良卓资产的固定收益类理财产品【良卓资产】私募基金 400 万元,产品期限 3 个月,预期年化收益 7%,该笔资金已于 2017 年 11 月 24 日到账,取得投资收益 70,575.34 元。



7. 2017年10月31日,公司购买了歌斐资产固定收益理财产品【诺亚创世小米米君】私募基金600万元,产品期限2个月,预期年化收益5.6%,该笔资金已于2017年12月26日到账,取得投资收益47,868.49元。
8. 公司2017年利用自有闲置资金不定期投资【建信现金添益】货币基金,该基金为T+1赎回到帐货币型基金,报告期内公司购买该货币基金共取得投资收益139,621.43元。

#### (五) 审计情况

##### 1. 非标准审计意见说明

适用 不适用

##### 2. 关键审计事项说明:

适用 不适用

#### (六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

#### (七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

#### (八) 企业社会责任

2017年5月22日公司向宝应县慈善总会捐款3000元。

### 三、持续经营评价

#### 1、政策层面的可持续性

近年来,江苏省金融办大力扶持省内小贷公司的发展,在设立了江苏省金创信用再担保股份有限公司等金融平台后,近年又相继出台了《关于进一步支持小额贷款公司持续发展的通知》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等政策性文件,为省内小额贷款公司的发展提供了政策支持。公司积极响应金融办出台的各项政策开拓了创新业务、挂牌新三板、在防范风险的基础上把小贷公司做大做强。

#### 2、结构完整

公司依法合规经营,是江苏省成立的首批小额贷款公司之一,有相应的营业执照和经营范围。同时法人治理结构完整,有完整的股东会、董事会、监事会和高级管理人员,且相互之间分工明确,相互协作、相互制衡,能有效的促进公司的正常管理和发展。

#### 3、业务方面的可持续性

一是公司储备了大量客户资源;二是建立了完善的风险控制体系,在积极拓展贷款业务的同时,十分注重对业务开展过程中风险的把控,严控贷款前、贷款中和贷款后的各个环节,较好的控制了贷款过程中的各项风险。

#### 4、财务状况的可持续性

公司具备较好的持续经营能力，有稳定的客户群，并在近两年成功完成了对公司客户结构的优化，根据公司 2017 年度经营成绩以及所处行业的特点，公司对下年经营情况保持乐观预期，并将在在坚持优化传统业务的核心基础上，稳固存量业务市场地位。公司今后也将秉承以风险管理为核心的发展战略，保持公司的稳定发展。

报告期内，公司持续经营能力未发生重大不利变化。

## 四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

## 五、 风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### 1、信用风险

小额贷款行业所面对的客户多为三农及小微企业，其特点之一即是可抵押物较少，因此小额贷款公司往往通过第三方保证担保的方式发放贷款，而担保方往往也为个人及小微企业。三农及小微企业自身资产较少，生产经营中风险抵抗能力较差，且信用意识与信用水平相对较低，相对容易出现难以偿还债务的状况。由于其本身并无优质的抵押物，当其难以偿还债务时，公司存在贷款难以收回的风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将加强对客户及担保人的尽职调查，严格履行信贷审批，严控信贷额度，建立健全的贷款风险预警系统，运用小额贷款信贷管理系统和今后陆续开通的人行个人征信系统、企业征信系统等各种渠道，对贷款运营各环节和各种状态下的风险信息进行收集、整理、识别、反馈，对影响贷款安全的主要风险信号进行前瞻性判断，制订处置方案，落实各环节的责任，提出防范和控制风险的预防性和补救性措施，降低公司的信用风险。

#### 2、宏观经济风险

由于监管政策限制及对业务风险控制的考虑，公司主要在扬州市宝应县开展业务。由于公司业务所处区域相对局限，其所在的宝应县县域经济发展状况对其发展有着重要的影响，若宝应县的经济增速放缓或出现停滞甚至衰退，或者出现重大自然灾害的情况，将系统性地增强公司客户的信用风险，直接影响到公司的存续与发展，因此公司的经营中面临着宏观经济风险。针对上述风险，公司采取的应对措施如下：由于目前总体经济形势堪忧，公司收缩了贷款规模并归还了银行贷款，降低财务杠杆，调整客户结构，减少了贷款发放总量，以应对宏观经济下行的风险。

#### 3、竞争风险

随着国家对三农及小微企业的支持，以及对利率市场化的推进，各地政府对小额贷款公司出台了越来越多的优惠政策，各地小额贷款公司的数量与贷款余额快速增长。小额贷款公司家数及贷款余额的快速增加，一部分是因为国家政策的支持，另一部分是因为小额贷款公司发放贷款的平均利率较高，在严格控制风险的情况下，可以获得较高的收益率。但随着小额贷款公司数目的增多，区域性的资金需求逐渐得到满足后，竞争将会变得激烈，将不可避免的出现贷款利率下滑的状况，这将对公司盈利能力造成较大影响。由于今年以来国内宏观经济形势依然不乐观，各个行业的小微企业风险承受能力迅速下降，扬州宝应地区几家小贷公司由于贷款到期未能收回，出现经营困难的局面，部分小贷公司已结束经营，目前在本地市场的小额贷款公司数量减少，同业之间的竞争相对趋缓。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：由于公司已成功在新三挂牌，做为在宝应当地唯一一家挂牌的小贷公司，对于公司在当地扩大知名度，吸引优质客户，提高公司竞争力都有积极意义，公司也将大力拓展创新业务，积极探索新的发展模式，在改善公司治理、加强风险控制的基础上增强公司的盈利能力。

#### 4、政策风险

我国对金融行业有着较为严格的管控，小额贷款公司作为新出现的一类金融机构，其法律定位尚不明确。依据银监会 2008 年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司监管工作由省一级的金融办来承担。公司所处的江苏省，虽然省金融办对小额贷款公司的监管扶持方面处于国内先进的水平，但目前各项监管制度与政策仍不够完善，尚处于不断的修订与完善的过程当中。小额贷款公司的经营对监管层的政策依赖性较为严重，与经营业绩直接相关的如融资上限，或有负债上限等指标均由各省级金融台出台的政策制定，一旦政策发生表换，公司的经营业绩、盈利能力都会受到较大影响。针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将密切关注和深入学习国家和地方政府颁布的各项政策法规，并适时调整自己的业务方向。

#### 5、客户行业过于集中的风险

从资金所投向的区域来看，公司业务扎根于扬州市宝应县，目前所有业务均集中于宝应县区域内。从资金所投向的行业来看，公司贷款资金主要运用在建筑业与制造业，其所运用的贷款余额占总贷款余额的 75%以上，其中建筑业占了总贷款余额的 45%以上，资金投向的行业比较集中。若县域经济发展放缓，建筑业低迷，公司客户的偿付能力将会受到影响，公司将会面临贷款难以收回的风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将在业务发展过程中最大限度地注重分散化经营，分散风险。

#### 6、风险控制能力不足造成的风险

目前公司已经针对各项业务出台了多项管理办法与操作细则，拥有标准化的业务操作流程，严格的贷前调查制度，审慎的审核审批原则与档案管理制度。但由于公司人员较少，随着业务迅速增长，实际业务操作中可能会存在执行不力的情况。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，可能会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。针对上述风险，公司采取的应对措施如下：逐步完善风险控制体系，十分注重对业务开展过程中风险的把控，严控贷款前、贷款中和贷款后的各个环节，较好的控制贷款过程中的各项风险，在保证存量贷款客户的合理需求前提下，逐步降低单体客户的授信额度，控制贷款期限，贷款方式上逐步减少信用贷款，增加抵押和担保贷款。

#### 7、贷款损失准备不足的风险

截至 2017 年 12 月 31 日，公司贷款损失准备金余额为 1107.93 万元，一般风险准备金余额为 266.43 万元，贷款拨备率 12.21%，拨备覆盖率为 100.81%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的，上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因数的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备从而对财务状况和经营成果造成不利影响。针对上述风险，公司采取的相应措施如下：公司一方面提高风控管理力度，对于关注类贷款采取逐步收回贷款的办法；另一方面公司提高贷款损失准备金额度，对于可疑、损失类贷款做到及时核销，降低公司贷款不良比率。

### (二) 报告期内新增的风险因素

无

## 第五节 重要事项

### 一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五. 二. (一)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五. 二. (二)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五. 二. (三)

#### (一) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

为了提高公司的资金利用率，增加投资收益，在不影响公司主营业务正常发展并确保公司经营需求的前提下，扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司（以下称“公司”）利用自有闲置资金投资 1000.00 万元，参与珠海麒苏股权投资中心（有限合伙）（以下简称“珠海麒苏”）的私募股权投资基金募集，该基金总体规模为 25 亿元，公司将严格遵守《挂牌公司股票发行常见问题解答（三）》的规定，保证在珠海麒苏的持股比例不超过 20%，且不成为第一大股东。本次投资资金来源为公司自有闲置资金，投资金额为 1000.00 万元，占公司最近一个会计年度经审计的财务会计报表期末资产总额的比例为 10.89%、净资产额的比例为 11.05%，不构成重大资产重组，对外投资不构成关联交易。公司已于 2017 年 7 月 18 日召开的 2017 年第一次临时股东大会上审议通过了《关于参与珠海麒苏股权投资中心（有限合伙）的私募股权投资基金募集的议案》，议案内容详见公司于 2017 年 6 月 28 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司第一届董事会第九次会议决议公告》（公告编号：2017-020）

### 二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### (二) 承诺事项的履行情况

- 1、承诺人：实际控制人、董事、监事、高级管理人员  
 承诺事项：避免同业竞争的承诺  
 履行情况：在报告期内严格履行上述承诺，未发生任何违背该承诺的事项。
- 2、承诺人：董事、监事、高级管理人员  
 承诺事项：股份自愿锁定的承诺  
 履行情况：在报告期内严格履行上述承诺，未发生任何违背该承诺的事项。
- 3、承诺人：宝利小贷及全体股东

承诺事项：股份转让应符合现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策的承诺

履行情况：在报告期内严格履行上述承诺，未发生任何违背该承诺的事项。

4、承诺人：宝利小贷及全体股东

承诺事项：及时披露新的监管政策，并披露按照新的监管政策调整符合全国中小企业股份转让系统交易规则的交易方式的承诺。

履行情况：在报告期内严格履行上述承诺，未发生任何违背该承诺的事项。

### **(三) 自愿披露其他重要事项**

2017年4月6日，扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）与江苏金创信用再担保股份有限公司（以下简称“金创公司”）签署了《江苏建设行业小微企业私募债分承销合作协议》，合同金额五百万元，委托我公司担任该债券分承销商，合同约定我公司仅作为该债券分承销商，对该债券不承担担保责任。债券募集结束后，金创公司将向我公司支付分承销手续费。合同内容详见公司于2017年4月18日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的《扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司关于与江苏金创信用再担保股份有限公司签署私募债分承销合作协议的公告》（公告编号：2017-013）

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	32,019,166	41.58%	0	32,019,166	41.58%
	其中：控股股东、实际控制人	21,046,666	27.33	0	21,046,666	27.33
	董事、监事、高管	962,500	1.25	0	962,500	1.25
	核心员工	0	0	0	0	0
有限售 条件股 份	有限售股份总数	44,980,834	58.42	0	44,980,834	58.42
	其中：控股股东、实际控制人	42,093,334	54.67	0	42,093,334	54.67
	董事、监事、高管	2,887,500	3.75	0	2,887,500	3.75
	核心员工	0	0.00	0	0	0.00
总股本		<b>77,000,000</b>	-	0	<b>77,000,000</b>	-
普通股股东人数		8				

#### (二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	江苏布利杰针织有限公司	63,140,000	0	63,140,000	82.00%	42,093,334	21,046,666
2	宝应县开发投资有限公司	3,850,000	0	3,850,000	5.00%	0	3,850,000
3	宁波依斯特投资有限公司	3,850,000	0	3,850,000	5.00%	0	3,850,000
4	栗运强	1,540,000	0	1,540,000	2.00%	0	1,540,000
5	韩伟萍	1,540,000	0	1,540,000	2.00%	1,155,000	385,000
合计		73,920,000	0	73,920,000	96.00%	43,248,334	30,671,666

普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

本公司各股东之间不存在关联关系

### 二、优先股股本基本情况

适用 不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

#### (一) 控股股东情况

江苏布利杰针织有限公司持有宝利小贷 82%的股份，为公司的绝对控股股东。该公司成立于 2006 年 3 月 23 日，营业地址设于扬州市宝应县经济开发区内，注册资本 2,000 万元，注册号为 321023000020698，组织机构代码证号为 78630630X。江苏布利杰针织有限公司的法定代表人为滕辉，经营范围为针织品、纺织品、服装染整加工制造销售；服装原辅材料、染料、印染助剂（不含危险化学品）销售；自营各类商品的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品除外。

报告期内本公司控股股东未发生变化。

#### (二) 实际控制人情况

公司实际控制人为滕伟杰。

滕伟杰，男，汉族，1952 年 7 月生，中国籍（无境外永久居留权）高中学历。1975 年 3 月至 1978 年 4 月，就职于宁波针织厂，任科长。1978 年 4 月至 1992 年 3 月，就职于宁波针织厂，任副厂长。1992 年 3 月至 1993 年 5 月，就职于宁波针织厂，任厂长；1993 年 5 月至 1996 年 1 月，就职于宁波布利杰针织集团有限公司，任总经理。1996 年 1 月至 2009 年 1 月，就职于布利杰集团公司，任董事长兼总经理及法定代表人。2009 年 1 月至今，就职于布利杰集团公司，任董事长及法定代表人。现任股份公司董事长，任期三年，自 2015 年 6 月 18 日至 2018 年 6 月 17 日。

报告期内本公司实际控制人未发生变化。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集资金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
			0	0						

募集资金使用情况：

无

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

债券违约情况

适用 不适用

公开发行债券的特殊披露要求

适用 不适用

### 四、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
-	-	-	-	-	否
合计	-	-	-	-	-

违约情况

适用 不适用

### 五、利润分配情况

#### (一) 报告期内的利润分配情况

适用 不适用

单位：元/股



股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2017 年 6 月 9 日	1.067737		
合计	1.067737		

(二) 利润分配预案

√适用 □不适用

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.405208		

## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
滕伟杰	董事长	男	66	高中	2015.06.18-2018.06.17	否
滕辉	董事	男	37	本科	2015.06.18-2018.06.17	否
韩伟萍	董事、总经理	女	58	本科	2015.06.18-2018.06.17	是
马兴龙	董事	男	35	本科	2015.06.18-2018.06.17	否
陈蕊	董事、财务总监、 董事会秘书	女	37	硕士	2015.06.18-2018.06.17	是
邵建奋	监事长	男	63	大专	2015.06.18-2018.06.17	否
吴雪君	监事	女	47	本科	2015.06.18-2018.06.17	否
应旻	职工监事	男	29	大专	2015.06.18-2018.06.17	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

滕伟杰与滕辉为父子关系，滕辉与陈蕊为夫妻关系。除上述人员外，公司董事、监事及高级管理人员之间不存在关联关系。

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
滕伟杰	董事长	0	0	0	0	0
滕辉	董事	0	0	0	0	0
韩伟萍	董事、总经理	1,540,000	0	1,540,000	2.00	0
马兴龙	董事	0	0	0	0	0
陈蕊	董事、财务总监、 董事会秘书	0	0	0	0	0
邵建奋	监事	1,540,000	0	1,540,000	2.00	0
吴雪君	监事	770,000	0	770,000	1.00	0
应旻	监事	0	0	0	0	0
合计	-	3,850,000	0	3,850,000	5.00	0

#### (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
------	-----------	--

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

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	4	4
财务人员	3	2
销售人员	3	3
员工总计	10	9

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	1	1
本科	6	5
专科	3	3
专科以下	-	-
员工总计	10	9

### 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

- 1、人员变动：报告期内一名员工合同期满离职；
- 2、人才引进、招聘：报告期内公司暂无人才引进；
- 3、人才培养：积极组织员工参与江苏省金融办组织的继续再教育活动；
- 4、薪酬政策：公司报告期内未制定新的薪酬政策；
- 5、离休工人情况：由于公司成立时间较短，暂无需要公司负担的离退休员工。

### (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

#### 核心员工

适用 不适用

姓名	岗位	期末普通股持股数量
吴仲源	风控部主管	0
应旻	业务部主管、监事	0
周娟	财务主管	0

#### 其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

#### 核心人员的变动情况

报告期内，本公司核心技术人员陈琳因个人原因于 2017 年 4 月底合同期届满后离职，该员工离职未对公司生产经营产生影响。

公司其他核心员工及核心业务人员在报告期内未发生调整及变化。

## 第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置专门委员会	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否设置独立董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

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

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司现有的公司治理机制较为完善，公司通过制定《公司章程》和《股东大会议事规则》等制度来保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，为股东权益提供适当的保护。公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护和平等权利。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

自设立以来，在重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保、股权变更、经营方向、业务授权、利润分配等重大事项上，均按照公司法及公司章程要求，履行规定程序，召开股东大会或董事会，形成相应的决议并能有效执行。

##### 4、 公司章程的修改情况

无

#### (二) 三会运作情况

##### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	2017年1月18日第一届董事会第六次会议通

		<p>过《关于追认使用自有闲置资金购买理财产品的议案》、《关于预计公司 2017 年度使用自有闲置资金购买理财产品的议案》；</p> <p>2017 年 3 月 29 日第一届董事会第七次会议审议通过《关于 2016 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2016 年度总经理工作报告的议案》、《关于公司 2016 年年度报告、2016 年年度报告摘要的议案》、《关于公司 2016 年度财务决算、2017 年度财务预算报告的议案》、《关于 2016 年度利润分配方案的预案》、《关于提请召开公司 2016 年年度股东大会的议案》。</p> <p>2017 年 4 月 26 日第一届董事会第八次会议通过《2017 年一季度报告》。</p> <p>2017 年 6 月 26 日第一届董事会第九次会议审议通过《关于参与珠海麒苏股权投资中心（有限合伙）的私募股权投资基金募集的议案》、《关于提请召开 2017 年第一次临时股东大会的议案》。</p> <p>2017 年 8 月 11 日，第一届董事会第十次会议审议通过《关于公司 2017 年半年度报告的议案》、《关于续聘瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年度审计机构并确定其报酬的议案》、《关于召开 2017 年第二次临时股东大会的议案》。</p> <p>2017 年 10 月 26 日，第一届董事会第十一次会议审议通过《2017 年三季度报告》。</p>
监事会	4	<p>2017 年 3 月 29 日第一届监事会第五次会议审议通过《关于 2016 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司 2016 年年度报告、2016 年年度报告摘要的议案》、《关于公司 2016 年度财务决算、2017 年度财务预算报告的议案》、《关于 2016 年度利润分配方案的预案》。</p> <p>2017 年 4 月 26 日第一届监事会第六次会议审议通过《2017 年一季度报告》。</p> <p>2017 年 8 月 11 日，第一届监事会第七次会议审议通过《关于公司 2017 年半年度报告的议案》、《关于续聘瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年度审计机构并确定其报酬的议案》。</p> <p>2017 年 10 月 26 日，第一届监事会第八次会议审议通过《2017 年三季度报告》。</p>
股东大会	3	<p>2017 年 5 月 18 日召开 2016 年年度股东大会审议通过《关于 2016 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2016 年度监事会工作报告的议</p>

		<p>案》、《关于公司 2016 年度财务决算、2017 年财务预算报告的议案》、《关于 2016 年度利润分配的预案》、《关于公司 2016 年年度报告、2016 年年度报告摘要的议案》。</p> <p>2017 年 7 月 18 日召开 2017 年第一次临时股东大会审议通过《关于参与珠海麒苏股权投资中心（有限合伙）的私募股权投资基金募集的议案》。</p> <p>2017 年 9 月 6 日召开 2017 年第二次临时股东大会审议通过《关于续聘瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年度审计机构并确定其报酬的议案》。</p>
--	--	--

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、表决和决议等均符合法律、行政法规、《公司章程》及“三会”议事规则的相关规定。

### （三）公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

公司将继续加强对董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作方面的培训和学习，深化对公司治理理念的理解、强化对制度的执行，提高规范运作意识，督促股东、董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的相关规定，各尽其职，勤勉、忠诚地履行义务，从而进一步规范公司运作，依法保护公司和投资者的合法权益。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

### （四）投资者关系管理情况

公司非常重视与公司股权投资人、债权投资人以及潜在投资者之间的沟通和联系，建立健全各项投资者关系管理制度：公司专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容做出了规定。报告期间，公司严格按照公司章程和相关制度的规定，不断致力于维护好、处理好与各种投资者之间的关系，及时披露相关信息，解答投资者的疑惑，倾听投资者的诉求，维护投资者的权益。

## 二、内部控制

### （一）监事会就年度内监督事项的意见

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

## (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

### 1、业务独立

公司主营业务是发放小额贷款，与公司股东的业务不重叠也不交叉。公司具有完整的业务操作流程，依据发放贷款的贷前、贷中、贷后管理办法实施。公司不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。公司的业务独立。

### 2、资产独立

公司无生产设备，办公场所租赁于公司股东之外的第三方，公司的主要财产是货币资产，财产权属明晰，公司货币资产不存在被公司股东占用的情形，也不存在为公司股东提供担保的情形。公司的资产独立。

### 3、人员独立

公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序选举或聘任产生；公司高级管理人员系按照江苏省政府对小贷公司管理要求聘任的职业经理人，除公司高级管理人员直接参股公司外，不存在与其他股东的关联关系，也不存在在其他企业兼任职务和领取薪酬的情形。公司财务人员不存在在公司股东企业兼职和领取薪酬的情形。公司拥有独立、完整的人事管理体系，制定了独立的劳动人事管理制度，由公司独立与员工签订劳动合同。公司的人员独立。

### 4、财务独立

公司建立了独立的财务部门和财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的会计核算制度和财务管理制度。公司独立在银行开户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的企业共用银行账户的情形；公司持有有效的地税《税务登记证》，且依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在控股股东、实际控制人及其控制的企业干预公司资金使用的情况。公司的财务独立。

### 5、机构独立

公司建立了股东大会、董事会、监事会，并制定了完善的议事规则，公司股东大会、董事会、监事会的运作独立。公司的经营机构与公司股东企业完全分开且独立运作，不存在混合经营、合署办公的情形，完全拥有机构设置自主权等。公司的机构独立。

## (三) 对重大内部管理制度的评价

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

### 1、关于会计核算体系

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

### 2、关于财务管理体系

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

### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析小额贷款市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。



(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

## 第十节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	瑞华审字[2018]92010014号
审计机构名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层
审计报告日期	2018年3月30日
注册会计师姓名	陈荣芳、陈正军
会计师事务所是否变更	否



通讯地址：北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层  
Postal Address: 5-11/F, West Tower of China Overseas Property Plaza, Building 7, NO.8, Yongdingmen  
Xibinhe Road, Dongcheng District, Beijing  
邮政编码 (Post Code): 100077  
电话 (Tel): +86(10)88095588 传真 (Fax): +86(10)88091199

## 审计报告

瑞华字[2018]号

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司（以下简称“宝利杰农贷公司”）财务报表，包括2017年12月31日的资产负债表，2017年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宝利杰农贷公司2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于宝利杰农贷公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、其他信息

宝利杰农贷公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括宝利杰农贷公司 2017 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

宝利杰农贷公司治理层（以下简称“治理层”）负责监督宝利杰农贷公司的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

为错报是重大的。

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对宝利杰农贷公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致宝利杰农贷公司不能持续经营。

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师（项目合伙人）：陈荣芳

中国·北京

中国注册会计师：陈正军

2018年3月30日

## 二、 财务报表

## (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>			
货币资金	六、1	50,087.59	994,005.53
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六、2		6,000,899.52
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项	六、3	120,460.08	129,505.36
应收利息	六、4	347,498.80	351,442.14
应收股利			
其他应收款	六、5	76,243.00	211,540.50
代理业务资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
发放贷款及垫款	六、6	79,683,700.00	73,822,800.00
可供出售金融资产	六、7	3,000,000.00	
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	六、8	8,991.89	18,630.17
在建工程			
固定资产清理			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、9	102,360.31	129,063.06

递延所得税资产	六、10	2,609,685.75	1,633,011.38
其他资产	六、11	807,550.54	8,530,843.59
<b>资产总计</b>		<b>86,806,577.96</b>	<b>91,821,741.25</b>
<b>负债：</b>			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	六、12	298,359.25	238,269.04
应交税费	六、13	736,093.87	1,075,996.37
应付利息			
应付股利			-
其他应付款	六、14	20,000.00	20,000.00
代理业务负债			-
持有待售负债			-
一年内到期的非流动负债			-
长期借款			-
应付债券			-
其中：优先股			-
永续债			-
长期应付款			-
长期应付职工薪酬			-
担保业务准备金			-
专项应付款			-
预计负债			-
递延收益			-
递延所得税负债	六、10		224.88
其他负债	六、15	19,669.75	-
<b>负债合计</b>		<b>1,074,122.87</b>	<b>1,334,490.29</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、16	77,000,000	77,000,000
其他权益工具			-
其中：优先股			-
永续债			-
资本公积	六、17	1,687,886.51	1,687,886.51
减：库存股			-
其他综合收益			-

专项储备			-
盈余公积	六、18	1,260,186.85	913,508.95
一般风险准备	六、19	2,664,275.00	2,664,275.00
未分配利润	六、20	3,120,106.73	8,221,580.50
归属于母公司所有者权益合计		85,732,455.09	90,487,250.96
少数股东权益			-
<b>所有者权益合计</b>		<b>85,732,455.09</b>	<b>90,487,250.96</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>86,806,577.96</b>	<b>91,821,741.25</b>

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

## (二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>		10,329,871.58	12,795,460.25
利息净收入		9,382,170.42	12,653,193.71
其中：利息收入	六、21	9,380,796.86	12,993,952.17
利息支出	六、22	-1,373.56	340,758.46
手续费及佣金净收入		43,792.82	-3,526.66
其中：手续费及佣金收入	六、23	47,428.27	
手续费及佣金支出	六、24	3,635.45	3,526.66
担保费收入	六、25		47,782.19
代理收入			-
其他业务收入			-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、26	-899.52	899.52
投资收益（损失以“-”号填列）	六、27	904,807.86	97,111.49
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-
汇兑收益（损失以“-”号填列）			-
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-
其他收益			-
<b>二、营业成本</b>		5,697,030.45	7,344,594.92
税金及附加	六、28	55,829.88	315,367.00
提取担保赔偿准备金	六、29		-15,000.00
业务及管理费	六、30	1,680,403.07	1,922,531.42
财务费用			-
资产减值损失	六、31	3,960,797.50	5,121,696.5
其他业务成本			-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>4,632,841.13</b>	<b>5,450,865.33</b>

加：营业外收入	六、32		1,655,436.32
减：营业外支出	六、33	3,027.95	5,184.83
<b>四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）</b>		4,629,813.18	7,101,116.82
减：所得税费用	六、34	1,163,034.21	1,777,927.24
<b>五、净利润（净亏损以“－”号填列）</b>		3,466,778.97	5,323,189.58
其中：被合并方在合并前实现的净利润			-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润		3,466,778.97	5,323,189.58
2. 终止经营净利润			-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			-
2. 归属于母公司所有者的净利润		3,466,778.97	5,323,189.58
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			-
（一）以后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净负债或净资产的变动			-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			-
4. 现金流量套期损益的有效部分			-
5. 外币财务报表折算差额			-
6. 其他			-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			-
<b>七、综合收益总额</b>		3,466,778.97	5,323,189.58
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,466,778.97	5,323,189.58
归属于少数股东的综合收益总额			-

<b>八、每股收益：</b>			-
（一）基本每股收益		0.05	0.07
（二）稀释每股收益		0.05	0.07

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

### （三）现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			-
收取利息、手续费及佣金的现金		9,968,332.95	13,729,017.46
客户贷款及垫款所收回的现金		137,153,500.00	114,534,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			-20,000,000.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		6,000,000.00	
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	六、35	1,373.56	3,655,436.32
<b>经营活动现金流入小计</b>		153,123,206.51	111,918,453.78
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,635.45	376,887.90
客户贷款及垫款所支付的现金		146,870,000.00	93,050,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		878,992.33	1,092,638.23
支付的各项税费		3,054,915.53	4,266,809.99
支付其他与经营活动有关的现金	六、35	940,614.16	1,051,726.89
<b>经营活动现金流出小计</b>		151,748,157.47	99,838,063.01
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		1,375,049.04	12,080,390.77
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		131,117,145.90	17,768,311.84
取得投资收益收到的现金		904,807.86	97,111.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		132,021,953.76	17,865,423.33
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,200.00	160,903.26
投资支付的现金		126,117,145.90	28,948,458.61



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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		126,119,345.90	29,109,361.87
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		5,902,607.86	-11,243,938.54
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			-
取得借款收到的现金			-
发行债券收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金			-
<b>筹资活动现金流入小计</b>			-
偿还债务支付的现金			-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,221,574.84	-
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			-
<b>筹资活动现金流出小计</b>		8,221,574.84	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-8,221,574.84	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-943,917.94	836,452.23
加：期初现金及现金等价物余额	六、36	994,005.53	157,553.30
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六、36	50,087.59	994,005.53

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

(四) 权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般风险准 备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	77,000,000				1,687,886.51				913,508.95	2,664,275.00	8,221,580.50		90,487,250.96
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	77,000,000				1,687,886.51				913,508.95	2,664,275.00	8,221,580.50		90,487,250.96
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								346,677.90			-5,101,473.77		-4,754,795.87
（一）综合收益总额											3,466,778.97		3,466,778.97
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													

4. 其他													
(三) 利润分配								346,677.90		-8,568,252.74		-8,221,574.84	
1. 提取盈余公积								346,677.90		-346,677.90			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-8,221,574.84		-8,221,574.84	
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. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	77,000,000				1,687,886.51			1,260,186.85	2,664,275.00	3,120,106.73		85,732,455.09	

项目	上期											少数股东	所有者权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										

											权益	
一、上年期末余额	77,000,000				1,687,886.51				381,189.99	2,664,275.00	3,430,709.88	85,164,061.38
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	77,000,000				1,687,886.51				381,189.99	2,664,275.00	3,430,709.88	85,164,061.38
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)									532,318.96		4,790,870.62	5,323,189.58
(一)综合收益总额											5,323,189.58	5,323,189.58
(二)所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三)利润分配									532,318.96		-532,318.96	
1. 提取盈余公积									532,318.96		-532,318.96	
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. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
<b>四、本年期末余额</b>	77,000,000				1,687,886.51				913,508.95	2,664,275.00	8,221,580.50		90,487,250.96

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

# 扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司

## 2017 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、公司基本情况

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司(以下简称“本公司”)系根据《省政府办公厅关于开展农村小额贷款组织试点工作的意见(试行)》(苏政办发【2007】142号)、《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发【2008】23号)、《江苏省农村小额贷款公司监督管理办法》(苏金融办【2010】4号)等有关规定,经江苏省人民政府金融工作办公室《关于同意筹建宝应县宝利杰农村小额贷款有限公司的批复》(苏金融办复【2009】66号)和《关于同意宝应县宝利杰农村小额贷款有限公司开业的批复》(苏金融办复【2009】83号)批准,由江苏布利杰针织有限公司、宝应县开发投资有限公司、宁波依斯特投资有限公司、自然人邵建奋、韩伟萍、栗运强、杨春燕、吴雪君共同出资组建的有限责任公司,申请登记的注册资本为人民币 3,000.00 万元,其中:江苏布利杰针织有限公司出资 2,100.00 万元,占注册资本的比例为 70%;宝应县开发投资有限公司出资 300.00 万元,占注册资本的比例为 10%;宁波依斯特投资有限公司出资 300.00 万元,占注册资本的比例为 10%;自然人邵建奋、韩伟萍、栗运强、杨春燕、吴雪君各出资 60.00 万元,分别占注册资本的比例为 2%。上述出资业经江苏苏亚金诚会计师事务所于 2009 年 4 月 30 日审验,并出具苏亚诚验字【2009】11 号《验资报告》。本公司于 2009 年 6 月 26 日经扬州市宝应工商行政管理局准予公司设立登记,取得注册号为 321023000076587 的《企业法人营业执照》,注册资本人民币 3,000.00 万元,实收资本人民币 3,000.00 万元。

2010 年 11 月 18 日,根据扬州市人民政府金融工作办公室《关于同意宝应县宝利杰农村小额贷款有限公司增加注册资本金的批复》及本公司股东会决议,增加注册资本 3,000.00 万元,变更后的累计注册资本为人民币 6,000.00 万元,股权结构为:江苏布利杰针织有限公司出资 4,920.00 万元,占注册资本的比例为 82%;宝应县开发投资有限公司出资 300.00 万元,占注册资本的比例为 5%;宁波依斯特投资有限公司出资 300.00 万元,占注册资本的比例为 5%;自然人邵建奋、韩伟萍、栗运强各出资 120.00 万元,分别占注册资本的比例为 2%;杨春燕、吴雪君各出资 60.00 万元,分别占注册资本的比例为 1%。上述出资业经江苏苏亚金诚会计师事务所于 2010 年 11 月 18 日审验,并出具苏亚诚验【2010】48 号《验资报告》。本公司于 2010 年 11 月 26 日换领了《企业法人营业执照》,注册资本为人民币 6,000.00 万元,实收资本为人民币 6,000.00 万元。

2015年6月18日，本公司股东会决议以经审计的净资产折股，有限公司整体变更为股份有限公司，截至2015年4月30日止的净资产为8,135.216151万元，作价人民币8,135.216151万元，其中人民币7,700.00万元折股，每股面值人民币1元，总计股本人民币7,700.00万元。业经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具瑞华验字[2015]92010005号《验资报告》。2015年6月8日，扬州市人民政府金融工作办公室批复（扬府金【2015】76号），同意本公司名称变更为现名称，本公司于2015年7月7日取得了江苏省扬州工商行政管理局核发的注册号为321023000076587的《营业执照》。

2015年11月3日全国中小企业股份转让系统以股转系统函【2015】7354号文同意本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。证券简称：宝利小贷，证券代码：834340。

本公司于2016年4月8日换领了《营业执照》，统一社会信用代码为91321000691321144X，注册资本为人民币7,700万元。

根据2016年9月本公司临时股东大会决议审议通过的《关于因变更公司住所修改<公司章程>的议案》，本公司住所由宝应县叶挺东路名仕华庭门市1078号变更为扬州市宝应县五洲国际2#商铺101室。本公司已于2016年12月12日换领了《营业执照》。

本公司法定代表人为滕伟杰，本公司住所位于宝应县五洲国际2#商铺101室。

本公司经营范围：面向“三农”发放小额贷款、提供融资性担保，以及经省主管部门审批的其他业务。

本公司的母公司为江苏布利杰针织有限公司，系浙江布利杰集团有限公司的二级子公司，其第一大股东为自然人滕伟杰，其第二大股东为浙江省国际贸易集团有限公司。

本公司设有信贷部、风险管理部、财务部、档案管理部。

本财务报表业经本公司董事会于2018年3月30日决议批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制。

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

### **三、遵循企业会计准则的声明**

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况及 2017 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### **四、重要会计政策和会计估计**

#### **1、会计期间**

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

#### **2、营业周期**

本公司从事小额贷款发放和提供担保等服务，以一年作为正常营业周期。

#### **3、记账本位币**

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### **4、现金及现金等价物的确定标准**

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

#### **5、金融工具**

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

##### **（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法**

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用



活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## (2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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

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

### ②持有至到期投资

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

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

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的

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

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

### ③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款和垫款、应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

本公司的发放贷款和垫款主要包括按照规定发放的一般贷款（包括抵押贷款、质押贷款、保证贷款、信用贷款等）。

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

### ④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

### （3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生

减值的，计提减值准备。

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

#### ①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### ②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

#### (4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### ②其他金融负债

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

### ③财务担保合同

不属于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财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### (6) 金融负债的终止确认

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

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

#### (7) 金融资产和金融负债的抵销

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

## 6、发放贷款和垫款及其减值测试方法

### (1) 发放贷款和垫款的分类

本公司的发放贷款为一般贷款，一般贷款包括短期农户贷款、短期农业经济组织贷款、短期非农业贷款；中长期农户贷款、中长期农业经济组织贷款、中长期非农业贷款。

逾期贷款包括逾期农户贷款、逾期农业经济组织贷款、逾期非农业贷款。本公司将发放的贷款逾期 90 天后转为呆滞贷款。按有关规定列为呆帐的，转入呆账贷款。

本公司按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率计算。实际利率在发放贷款时确定，在贷款持有期间或适用更短期间内保持不变。

### (2) 贷款减值测试方法

本公司首先对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将金额为人民币 1,000 万元以上的贷款确认为单项金额重大的贷款。

本公司将单项金额不重大的贷款或单独测试未发生减值的贷款包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对贷款进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

本公司每季度对贷款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，按五级分类的贷款余额计提贷款损失准备，其主要分类标准和计提贷款损失准备的比例为：

贷款分类	资产质量特征	逾期时间特征	计提比例（%）
正常	交易对手能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金和利息不能按时足额偿还	本金或利息无逾期	1.00
关注	尽管交易对手目前有能力偿还，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素的债权类资产；交易对手的现金偿还能力出现明显问题，但交易对手的抵押或质押的可变现资产大于等于债务本金及收益	本金或利息逾期（含展期，下同）90天（含）的贷款或表外业务垫款30天（含）以内	2.00
次级	交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能会造成一定损失	本金或利息逾期91天至180天（含）的贷款或表外业务垫款31天至90天（含）	25.00
可疑	交易对手无法足额偿还债务本金及利息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失	本金或利息逾期181天以上的贷款或表外业务垫款91天以上。	50.00
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，资产及收益仍然无法收回，或只能收回极少部分	本金或利息逾期720天以上的贷款或表外业务垫款360天以上。	100.00

## 7、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

### （1）坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

### （2）坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币50万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单

项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

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

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
账龄组合	账龄分析法

采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1年以内（含1年，下同）	5.00	5.00
1-2年	20.00	20.00
2-3年	50.00	50.00
3年以上	100.00	100.00

③单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，应收款项的未来现金流现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流现值存在显著差异，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等等。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

## 8、固定资产

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

### (2) 各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
交通设备	4	0	25.00
电子设备	3	0	33.33
其他	3	0	33.33

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

### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、11“长期资产减值”。

### (4) 其他说明

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

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

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

## 9、借款费用

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



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

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

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

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

### **10、长期待摊费用**

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括租入资产装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

本公司租入固定资产的改良支出按 5 年期摊销。

### **11、长期资产减值**

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 12、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

## 13、担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保业务按当期保费收入的 50%提取未到期责任准备金，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

担保赔偿准备金是指公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按融资性担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金；融资性担保业务担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

## 14、私募债

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

## 15、收入和支出

### （1）利息收入和利息支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收

入和利息支出根据权责发生制原则按实际利率法或合同利率在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未來现金流贴现利率确定，利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

#### (2) 担保费收入

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

本公司的担保业务包括私募债担保、履约保函担保。

#### (3) 手续费及佣金收入、手续费及佣金支出

手续费及佣金收入、手续费及佣金支出通常在提供或购买相关服务时按权责发生制原则确认。

#### (4) 使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

### 16、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：(1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；(2)

政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

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

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## **17、递延所得税资产/递延所得税负债**

### **（1）当期所得税**

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

### **（2）递延所得税资产及递延所得税负债**

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

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

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

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

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

## 18、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。本公司无融资租赁业务。

### （1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### （2）本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

## 19、一般风险准备金

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

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

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

## **20、重要会计政策、会计估计的变更**

### **(1) 会计政策变更**

#### **①因执行新企业会计准则导致的会计政策变更**

2017 年 5 月 10 日，财政部以财会[2017]15 号发布了《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》，自 2017 年 6 月 12 日起实施。本公司按照财政部的要求时间开始执行前述会计准则。

执行《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》之前，本公司将取得的政府补助计入营业外收入；与资产相关的政府补助确认为递延收益，在资产使用寿命内平均摊销计入当期损益。执行《企业会计准则第 16 号——政府补助（2017 年修订）》之后，对 2017 年 1 月 1 日之后发生的与日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支；与资产相关的政府补助冲减相关资产的账面价值。

上述会计政策变更对本公司无影响。

#### **②其他会计政策变更**

无。

### **(2) 会计估计变更**

无。

## **21、重大会计判断和估计**

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

### **(1) 租赁的归类**

本公司根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人，或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬，作出分析和判断。

#### （2）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

#### （3）贷款损失准备

本公司根据贷款及垫款的会计政策，按照贷款和垫款的五级分类对风险资产计提贷款损失准备，分析辨认减值迹象和资产分类，包括借款人的还款能力发生恶化或所处经济环境发生不利变化导致借款人出现违约的可能性判断等多重因素影响。鉴定五级分类要求管理层在综合分析基础上作出判断和估计。实际判断的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响贷款减值的计提或转回。

#### （4）金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

#### （5）可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

#### （6）长期资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格

或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

#### （6）折旧和摊销

本公司对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### （7）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### （8）所得税

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

## 五、税项

### 1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

### 2、税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税【2015】9号《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》，准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。执行期限自2014年1月1日至2018年12月31



日。

## 六、财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，年初指 2017 年 1 月 1 日，年末指 2017 年 12 月 31 日，本年指 2017 年度，上年指 2016 年度。

### 1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	3,695.60	578.32
银行存款	46,391.99	993,427.21
合计	50,087.59	994,005.53

### 2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末余额	年初余额
交易性金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		6,000,899.52
合计		6,000,899.52

### 3、预付款项

预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	120,460.08	100.00	129,505.36	100.00
合计	120,460.08	100.00	129,505.36	100.00

注：年末余额为待摊的房屋租赁费、车辆保险费及预付油卡费。

### 4、应收利息

#### （1）应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
应收贷款利息[注 1]	347,498.80	351,442.14
合计	347,498.80	351,442.14

注：应收贷款利息系每月结息日至月末期间计提的贷款利息及根据合同约定结息日应收而未收到的利息。

#### （2）应收利息主要客户情况

单位名称	与本公司关系	金额	期限	备注	占应收利息总额的比例 (%)
客户一	非关联方	10,031.44	90 天以内	分期付息	3.24
客户二	非关联方	10,031.44	90 天以内	分期付息	3.24
客户三	非关联方	10,031.44	90 天以内	分期付息	3.24
客户四	非关联方	10,031.44	90 天以内	分期付息	3.24
客户五	非关联方	10,031.44	90 天以内	分期付息	3.24
客户六	非关联方	10,031.44	90 天以内	分期付息	3.24
客户七	非关联方	9,028.30	90 天以内	分期付息	2.92
客户八	非关联方	8,371.07	90 天以内	分期付息	2.71
客户九	非关联方	8,094.34	90 天以内	分期付息	2.62
客户十	非关联方	8,094.34	90 天以内	分期付息	2.62
合计		93,776.69			30.31

## 5、其他应收款

### (1) 其他应收款分类披露

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	3,000.00	0.87	600.00	20.00	2,400.000
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	340,316.00	99.13	266,473.00	78.30	73,843.00
合计	343,316.00	100.00	267,073.00	77.79	76,243.00

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	3,000.00	0.80	150.00	5.00	2,850.00
单项金额不重大但单独计提坏账	370,416.00	99.20	161,725.50	43.66	208,690.50

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
准备的其他应收款					
合计	373,416.00	100.00	161,875.50	43.35	211,540.50

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
一年以内			
1-2 年	3,000.00	600.00	20.00
合计	3,000.00	600.00	20.00

(2) 本年计提坏账准备金额 105,197,50 元。

(3) 本年无核销其他应收款情况。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
暂付诉讼费及律师费	340,316.00	370,416.00
房租押金	3,000.00	3,000.00
合计	343,316.00	373,416.00

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 年末余额
江苏中恒铝业 有限公司	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	48,040.00	3 年以内	13.99	48,040.00
扬州市霍斯特 仪表阀门线缆 制造有限公司	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	46,173.00	1-2 年	13.45	23,086.50
韩加新	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	38,435.00	1-2 年	11.20	38,435.00
陶爱华	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	38,435.00	1-2 年	11.20	38,435.00
单怀宽	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	29,285.00	1-3 年	8.53	29,285.00
罗兆先	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	29,285.00	1-3 年	8.53	29,285.00
合计			229,653.00		66.90	206,566.50

6、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按种类列示

种类	年末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款和垫款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款和垫款	90,763,000.00	100.00	11,079,300.00	12.21
合计	90,763,000.00	100.00	11,079,300.00	12.21

(续)

种类	年初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款和垫款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款和垫款	81,003,000.00	100.00	7,180,200.00	8.86
合计	81,003,000.00	100.00	7,180,200.00	8.86

(2) 发放贷款和垫款按对象分类

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	74,630,000.00	69,970,000.00
短期农业经济组织贷款	2,500,000.00	500,000.00
短期非农业贷款		
逾期农户贷款		1,500,000.00
逾期农业经济组织贷款		1,100,000.00
呆滞农户贷款	3,350,000.00	5,733,000.00
呆滞农业经济组织贷款	3,300,000.00	2,200,000.00
呆账农户贷款	6,983,000.00	
小计	90,763,000.00	81,003,000.00
减：贷款减值准备	11,079,300.00	7,180,200.00
合计	79,683,700.00	73,822,800.00

注：呆滞贷款的分类系根据江苏省财政厅颁发的《江苏省农村小额贷款公司会计核算办法（试行）》规定实施的“四级分类”。

(3) 发放贷款和垫款按性质分类

分类	年末余额	年初余额
----	------	------

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	4,200,000.00	3,000,000.00
保证贷款	86,563,000.00	78,003,000.00
小计	90,763,000.00	81,003,000.00
减：贷款减值准备	11,079,300.00	7,180,200.00
合计	79,683,700.00	73,822,800.00

(4) 发放贷款和垫款按资产质量分类

分类	年末余额		年初余额	
	贷款余额	贷款损失准备	贷款余额	贷款损失准备
正常	77,130,000.00	771,300.00	66,370,000.00	663,700.00
关注				
次级			3,200,000.00	800,000.00
可疑	6,650,000.00	3,325,000.00	11,433,000.00	5,716,500.00
损失	6,983,000.00	6,983,000.00		
合计	90,763,000.00	11,079,300.00	81,003,000.00	7,180,200.00

(5) 发放贷款主要客户情况（期末余额大于 200 万元）

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款余额总额的比例（%）
客户一	非关联方	2,200,000.00	2.42
客户二	非关联方	2,000,000.00	2.20
客户三	非关联方	2,000,000.00	2.20
客户四	非关联方	2,000,000.00	2.20
客户五	非关联方	2,000,000.00	2.20
客户六	非关联方	2,000,000.00	2.20
客户七	非关联方	2,000,000.00	2.20
客户八	非关联方	2,000,000.00	2.20
客户九	非关联方	2,000,000.00	2.20
合计		18,200,000.00	20.02

(6) 本年度无核销的发放贷款。

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	3,000,000.00		3,000,000.00			
其中：按成本计量的	3,000,000.00		3,000,000.00			
合计	3,000,000.00		3,000,000.00			

(2) 年末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本年现金红利
	年初	本年增加	本年减少	年末	年初	本年增加	本年减少	年末		
珠海麒苏股权投资中心(有限合伙)		3,000,000.00		3,000,000.00					2.11	
合计		3,000,000.00		3,000,000.00					2.11	

(3) 本年可供出售金融资产无减值。

## 8、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	电子设备	交通工具	其他	合计
一、账面原值				
1、年初余额	84,773.75	820,392.00	7,150.00	912,315.75
2、本期增加金额	1,880.34			1,880.34
(1) 购置	1,880.34			1,880.34
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4、年末余额	86,654.09	820,392.00	7,150.00	914,196.09
二、累计折旧				
1、年初余额	66,143.58	820,392.00	7,150.00	893,685.58
2、本期增加金额				
(1) 计提	11,518.62			11,518.62
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				

项目	电子设备	交通工具	其他	合计
4、年末余额	77,662.20	820,392.00	7,150.00	905,204.20
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	8,991.89			8,991.89
2、年初账面价值	18,630.17			18,630.17

(2) 本报告期无需要计提减值准备的固定资产。

(3) 本公司无所有权受到限制的固定资产。

(4) 本公司无暂时闲置的固定资产。

(5) 本公司无通过经营租赁租出的固定资产。

#### 9、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末数
租入资产装修费	129,063.06		26,702.75		102,360.31
合计	129,063.06		26,702.75		102,360.31

#### 10、递延所得税资产/递延所得税负债

##### (1) 递延所得税资产明细

项目	年末余额		年初余额	
	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
坏账准备	267,073.00	66,768.25	161,875.50	40,468.88
贷款损失准备	10,171,670.00	2,542,917.50	6,370,170.00	1,592,542.50
合计	10,438,743.00	2,609,685.75	6,532,045.50	1,633,011.38

##### (2) 递延所得税负债明细

项目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			899.52	224.88
合计			899.52	224.88

(3) 期末无未确认的递延所得税资产。

## 11、其他资产

### (1) 其他流动资产分类

项目	年末余额	年初余额
现金池存款	807,550.54	530,551.95
私募投资基金		8,000,000.00
多交营业税		291.64
合计	807,550.54	8,530,843.59

### (2) 现金池存款说明

现金池存款系本公司纳入江苏金农股份有限公司现金池管理的专户银行存款，可以随时支取或使用。现金池存款按成本法计价，根据委托管理存款规模享有分配的收益。

## 12、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	238,269.04	885,700.88	825,610.67	298,359.25
二、离职后福利-设定提存计划		53,381.66	53,381.66	
合计	238,269.04	939,082.54	878,992.33	298,359.25

### (2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	237,335.04	788,099.53	727,374.48	298,060.09
2、职工福利费		43,785.16	43,785.16	
3、社会保险费		24,781.60	24,781.60	
其中：医疗保险费		21,772.80	21,772.80	
工伤保险费		1,641.20	1,641.20	
生育保险费		1,367.60	1,367.60	
4、住房公积金		21,660.00	21,660.00	
5、工会经费和职工教育经费	934.00	7,374.59	8,009.43	299.16
合计	238,269.04	885,700.88	825,610.67	298,359.25

### (3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		51,968.80	51,968.80	
2、失业保险费		1,412.86	1,412.86	



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合计		53,381.66	53,381.66	

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按不低于当地规定标准的缴费基数的 19%、0.5%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

(3) 应付职工薪酬预计发放时间、金额等安排的说明

截至 2017 年 12 月 31 日应付职工工资包括 12 月份工资、预提的年终奖。其中：工资于次月发放；年终奖于春节前发放。

### 13、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	42,785.83	46,674.74
企业所得税	686,448.25	1,023,982.75
个人所得税	614.23	658.24
城市维护建设税	3,122.78	2,319.15
教育费附加	3,122.78	2,319.15
印花税		42.34
合计	736,093.87	1,075,996.37

### 14、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	年末余额	年初余额
暂收款	20,000.00	20,000.00
合计	20,000.00	20,000.00

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

项目	年末余额	未偿还或结转的原因
贷款担保人	20,000.00	暂收质押金
合计	20,000.00	

### 15、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应交税费-待转销项税额	19,669.75	
合计	19,669.75	

### 16、股本

项目	年初余额	本年增减变动(+、-)	年末余额
----	------	-------------	------

		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	77,000,000.00						77,000,000.00

### 17、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	1,687,886.51			1,687,886.51
合计	1,687,886.51			1,687,886.51

### 18、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	913,508.95	346,677.90		1,260,186.85
合计	913,508.95	346,677.90		1,260,186.85

注：根据公司法、章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50%以上的，可不再提取。

### 19、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险金准备	2,664,275.00			2,664,275.00
合计	2,664,275.00			2,664,275.00

注：其中提取政府补助用于充实一般风险准备金金额为 1,049,825.00 元。

### 20、未分配利润

项目	本年	上年
年初未分配利润	8,221,580.50	3,430,709.88
加：本年净利润	3,466,778.97	5,323,189.58
减：提取法定盈余公积	346,677.90	532,318.96
提取一般风险准备		
应付普通股股利	8,221,574.84	
年末未分配利润	3,120,106.73	8,221,580.50

### 21、利息收入

项目	本年发生额	上年发生额
贷款利息收入	9,380,796.86	12,993,952.17
合计	9,380,796.86	12,993,952.17

### 22、利息支出

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出		349,016.55
减：银行存款利息收入	1,373.56	8,258.09

项目	本年发生额	上年发生额
合计	-1,373.56	340,758.46

### 23、手续费及佣金收入

项目	本年发生额	上年发生额
小微企业私募债分承销服务费	47,428.27	
合计	47,428.27	

### 24、手续费及佣金支出

项目	本年发生额	上年发生额
银行手续费支出	3,635.45	3,526.66
合计	3,635.45	3,526.66

### 25、担保费收入

项目	年末余额	年初余额
履约保函担保费收入		
小微企业私募债担保费收入		
担保费收入小计		
减：本期计提未到期责任准备		
加：上期未到期责任准备转回		47,782.19
合计		47,782.19

### 26、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-899.52	899.52
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-899.52	899.52

### 27、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
持有现金池存款取得的投资收益	180,870.72	86,870.53
理财产品收益	723,937.14	10,240.96
合计	904,807.86	97,111.49

注：本公司取得的现金池存款投资收益系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金所取得的收益。

### 28、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
营业税		241,903.39
城市维护建设税	26,960.56	35,443.16
教育费附加	26,960.56	35,443.15
车船税	1,860.00	1,860.00
印花税	48.76	717.30
合计	55,829.88	315,367.00

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

### 29、提取担保赔偿准备金

项目	本年发生额	上年发生额
担保赔偿准备金		-15,000.00
合计		-15,000.00

### 30、业务及管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
财产保险费	11,427.68	15,200.31
会费	26,000.00	20,000.00
业务招待费	14,053.20	12,144.73
折旧费	11,518.62	163,945.06
职工薪酬	965,367.51	942,914.69
租赁费	135,000.00	242,500.00
聘请中介机构费	319,886.80	319,886.78
其他	197,149.26	205,939.85
合计	1,680,403.07	1,922,531.42

### 31、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	105,197.50	-94,403.50
贷款减值损失	3,855,600.00	5,216,100.00
合计	3,960,797.50	5,121,696.50

### 32、营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助（详见下表：政府补助明细表）		1,655,200.00	
其他		236.32	

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
合计		1,655,436.32	

其中，计入当期损益的政府补助：

补助项目	本年发生数	上年发生数	与资产相关/与收益相关
创新发展引导资金		55,200.00	与收益相关
“新三板”挂牌补贴		1,300,000.00	与收益相关
创新发展专项资金		300,000.00	与收益相关
合计		1,655,200.00	

### 33、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	2,000.00	4,000.00	2,000.00
其他	1,027.95	1,184.83	1,027.95
合计	3,027.95	5,184.83	3,027.95

### 34、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	2,139,933.46	2,657,323.44
递延所得税费用	-976,899.25	-879,396.20
合计	1,163,034.21	1,777,927.24

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	4,629,813.18
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,157,453.30
调整以前期间所得税的影响	3,750.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,830.91
所得税费用	1,163,034.21

### 35、现金流量表项目

#### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2017年	2016年
收到的其他往来款		2,000,000.00

项目	2017年	2016年
收到的政府补助		1,655,200.00
收到的其他	1,373.56	236.32
合计	1,373.56	3,655,436.32

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2017年	2016年
支付的其他往来款	195,341.77	195,985.23
支付的业务及管理费	742,244.44	850,556.83
支付的营业外支出	3,027.95	5,184.83
合计	940,614.16	1,051,726.89

**36、现金流量表补充资料**

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	3,466,778.97	5,323,189.58
加：资产减值准备	3,960,797.50	5,121,696.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,518.62	163,945.06
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	26,702.75	4,450.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	899.52	-899.52
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-904,807.86	-97,111.49
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-976,674.37	-879,621.08
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-224.88	224.88
贷款及垫款的减少（增加以“-”号填列）	-9,716,500.00	21,484,000.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	5,766,381.67	2,079,870.47
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-259,822.88	-21,119,354.08
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,375,049.04	12,080,390.77
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		

补充资料	本年金额	上年金额
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	50,087.59	994,005.53
减：现金的期初余额	994,005.53	157,553.30
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	-943,917.94	836,452.23

#### (4) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金		
其中：库存现金	3,695.60	578.32
可随时用于支付的银行存款	46,391.99	993,427.21
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	50,087.59	994,005.53

注：现金和现金等价物不含使用受限制的现金和现金等价物。本公司 2017 年 12 月 31 日无受限资金，2016 年 12 月 31 日无受限资金。

#### 37、所有权或使用权受限制的资产

年末无所有权或使用权受限制的资产。

#### 七、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款和发放贷款，与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

##### (一) 风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对

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

### 1、市场风险

#### (1) 利率风险—现金流量变动风险

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

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

在上述假设的基础上，在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响如下：

项目	利率变动	本年度		上年度	
		对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响
短期借款	增加 1%			-64,579.44	-48,434.58
	减少 1%			64,579.44	48,434.58
发放贷款	增加 1%	255,652.65	191,739.49	163,028.83	122,271.62
	减少 1%	-567,548.90	-425,661.67	-751,973.70	-563,980.27

注：根据苏金融办发【2015】6号文规定，利率不得超过同期人民币贷款基准利率4倍。上述发放贷款增加1%利率变动的的影响，系以上述规定为限。

### 2、信用风险

2017年12月31日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司贷款产生的损失以及本公司承担的财务费用。

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

### 3、流动风险

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

本公司持有的金融资产、金融负债到期期限分析：

项目	1年以内	合计
----	------	----



项 目	1 年以内	合计
发放贷款及垫款	90,763,000.00	90,763,000.00
合计	90,763,000.00	90,763,000.00

## 八、关联方及关联交易

### 1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	大股东对本 公司的持股 比例 (%)	大股东对本公 司的表决权比 例 (%)
江苏布利杰针织有限公司	扬州市宝应县	针、纺织品及服装 染整制造销售	2,000.00	82%	82%

注：本公司的母公司系浙江布利杰集团有限公司的二级子公司，浙江布利杰集团有限公司第一大股东为自然人滕伟杰，股权比例为 35%；第二大股东为浙江省国际贸易集团有限公司，股权比例为 34%。

### 2、本公司无子公司

### 3、本公司无合营和联营企业

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
宝应县开发投资有限公司	本公司股东，持有本公司 5%的股权
宁波依斯特投资有限公司	本公司股东，持有本公司 5%的股权
韩伟萍	本公司股东，持有本公司 2%的股权，关键管理人员
邵建奋	本公司股东，持有本公司 2%的股权
栗运强	本公司股东，持有本公司 2%的股权
杨春燕	本公司股东，持有本公司 1%的股权
吴雪君	本公司股东，持有本公司 1%的股权
滕伟杰	本公司董事长，实际控制人
滕辉	控股公司法定代表人，本公司实际控制人之子
浙江布利杰集团有限公司	控股股东的母公司

### 5、关联方交易情况

#### 关键管理人员报酬

年度报酬	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	232,080.00	286,600.00

### 6、关联方应收应付款项

无。

## 九、或有事项、表外项目

### 1、未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司不存在作为被告的重大未决诉讼事项。

### 2、本公司经营担保业务，期末无为其他单位或个人提供债务担保情况。

### 3、表外应收利息

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款利息	739,500.59	567,722.30
合计	739,500.59	567,722.30

注：截止 2017 年 12 月 31 日，表外应收利息 739,500.59 元，系 15 笔逾期贷款本金 13,633,000.00 元转入的逾期利息，至审计报告日均尚未收回。

### 4、表外已核销呆账

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款累计核销	2,529,500.00	2,573,000.00
合计	2,529,500.00	2,573,000.00

5、除上述情况外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

## 十、承诺事项

### 1、经营租赁承诺

2016 年 10 月，本公司与自然人戴跃文、苗作华签署房屋租赁合同，向其租用位于扬州市宝应县五洲国际 2#商铺 101 室（上下两层），使用面积为 146 平方米，作为办公场所使用。租赁期自 2016 年 11 月 1 日至 2021 年 10 月 31 日，年租金 135,000.00 元。

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第 1 年	135,000.00	630,000.00
资产负债表日后第 2 年	135,000.00	
资产负债表日后第 3 年	135,000.00	
资产负债表日后第 4 年	135,000.00	
资产负债表日后第 5 年	112,500.00	
合计	652,500.00	

2、截至 2017 年 12 月 31 日，除上述事项外本公司无其他需要披露的重大承诺事项。

## 十一、资产负债表日后事项

### 1、重要的资产负债表日后事项说明

无。

### 2、资产负债表日后利润分配情况说明

根据 2018 年 3 月 30 日本公司第一届董事会第十二次会议决议审议通过的《关于公司 2017 年度利润分配的预案》，拟以本公司股本 7,700 万股为基数，向全体在册股东每 10 股派发现金红利 0.405208 元（含税），合计派发现金红利 3,120,101.60 元。

### 3、其他重要的资产负债表日后非调整事项

截至本报告签发日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

本公司的控股股东江苏布利杰针织有限公司于 2016 年 12 月 30 日将其持有的本公司股份计 4,500 万股质押给兴业银行股份有限公司宁波分行贷款，其质押股份占本公司总股本的 58.44%，已在中国证券登记结算有限公司办理质押登记，质押期限自 2016 年 12 月 30 日至 2019 年 12 月 30 日。

## 十三、补充资料

### 1、本年非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
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	904,807.86	
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年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		

项目	金额	说明
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,027.95	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	901,779.91	
所得税影响额	-225,444.98	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	676,334.93	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《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》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

注：各非经常性损益项目按税前金额列示。

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.93%	0.0450	0.0450
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	3.17%	0.0362	0.0362

附：

### 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室