



滨江小贷

NEEQ:833342

扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司

Yangzhou city jiangdu district BinJiang rural microfinance co.,LTD

半年度报告

2018

公司半年度大事记

- 2018年3月12日，公司聘任徐道平先生为常务副总经理。
- 2018年5月29日，公司以现有总股本100,000,000股为基数，向全体股东每10股派0.500000元人民币。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	15
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	21
第八节 财务报表附注	27

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、滨江小贷	指	扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司
江苏省金融办	指	江苏省人民政府金融工作领导小组办公室
宏信商贸、江苏宏信	指	江苏宏信商贸股份有限公司
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
光大证券	指	光大证券股份有限公司
会计师、永拓会计师事务所	指	北京永拓会计师事务所(特殊普通合伙)
报告期	指	2018年1月1日至2018年6月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
小贷公司	指	小额贷款公司

声明与提示

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

公司负责人许世和、主管会计工作负责人潘玲妹及会计机构负责人（会计主管人员）潘玲妹保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司办公室
备查文件	<ol style="list-style-type: none"> 1. 由各位董事签名的扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司《2018 年半年度报告》文本。 2. 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名盖章的财务报表。 3. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Yangzhou city jiangdu district BinJiang rural microfinance co.,LTD
证券简称	滨江小贷
证券代码	833342
法定代表人	许世和
办公地址	扬州市江都区大桥镇新城路 106 号新城花苑(三丰安置 A 区)30 幢 110-111 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	杨巍
是否通过董秘资格考试	否
电话	0514-86440517
传真	0514-86440517
电子邮箱	631649813@qq.com
公司网址	无
联系地址及邮政编码	扬州市江都区大桥镇新城路 106 号新城花苑(三丰安置 A 区)30 幢 110-111 号 225211
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司办公室

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	2011 年 10 月 24 日
挂牌时间	2015 年 8 月 17 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经营监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	100,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	许世和、袁原、印勤、胡庆华、郭霞

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	913210005837845556	否
注册地址	扬州市江都区大桥镇新城路 106 号新城花苑(三丰安置 A 区)30 幢 110-111 号	否
注册资本(元)	100,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	光大证券
主办券商办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号 6 楼
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	北京永拓会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	孔保忠、马宗超
会计师事务所办公地址	北京市朝阳区关东店北街 1 号 12 幢 13 层

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

2018 年 6 月 26 日召开了第二届董事会第二次会议和第二届监事会第二次会议，提名许世和与胡庆华分别为新任董事和监事，2018 年 7 月 12 日召开了 2018 年第三次临时股东大会审议通过了新任董事和监事的提名，同日召开的第二届董事会第三次会议审议通过了《关于选举许世和为新任董事长的议案》、同日召开的第二届监事会第三次会议审议通过了《关于选举胡庆华为新任监事会主席的议案》，根据公司章程“第六条 公司董事长为公司的法定代表人。”，目前董事会正在变更公司法定代表人的相关事宜。

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	6,016,217.01	5,145,160.73	16.93%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,543,637.82	-307,102.18	
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,547,012.22	-289,356.70	
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）	3.15%	-0.27%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.16%	-0.26%	-
基本每股收益	0.04	0.00	
经营活动产生的现金流量净额	5,217,177.78	-563,892.98	1,025.21%
资产总计	114,260,807.18	115,402,326.26	-0.99%
负债总计	2,636,457.76	2,321,614.66	13.56%
归属于挂牌公司股东的净资产	111,624,349.42	113,080,711.60	-1.29%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.12	1.13	-0.88%
总资产增长率	-0.99%	0.21%	-
营业收入增长率	16.93%	-15.68%	-
净利润增长率	1,253.90%	-113.62%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	3.54%	-0.31%	-
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%	110.90%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.00	1.00	-
对外担保余额	0.00	500,000.00	
对外担保率（对外担保额/净资产）	0.00%	0.44%	-
不良贷款	13,639,200.68	19,224,161.31	
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	11.50%	16.47%	-
对外投资额	2,200,000.00	0.00	
对外投资比率（自有资金/净资产）	1.97%	0.00%	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 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

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

本公司是以资金作为主要产品的类金融企业，拥有省金融办批准的面向“三农”和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，致力于扬州江都的农业农户贷款、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，为扬州江都区域内的农户、农民专业合作社以及为扬州江都区域内小微企业提供全方位、个性化、优质便捷的普惠金融服务。公司拥有一支集丰富的金融行业管理经验、企业经营管理经验和专业的互补性于一体的管理团队。对扬州地区的信贷市场有着深入的了解，积累了开展小额贷款业务所必须的丰富资源、市场和管理经验。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，在扬州江都树立了良好的口碑，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扬州江都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。公司除利用自有资金外，通过向银行融资拓展资金来源，并通过开鑫贷、私募债、应付款保函等形式开发金融产品，增加公司发展空间。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司发展平稳。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

报告期内，利用公司自有资金向扬州市小微企业、个体工商户、“三农”对象等客户发放贷款，并收取相应的利息是公司经营模式。公司在董事会的正确领导下，进一步完善公司治理和内部控制，积极推进精细化管理，严格把控信贷风险，合理控制经营成本。

1、公司的财务状况
截至2018年6月30日，公司资产总额114,260,807.18元，上年末资产115,402,326.26元，资产总额比年初减少1,141,519.08元，下降0.99%；负债总额为2,636,457.76元，较上年末增加13.56%；净资产总额为111,624,349.42元，较上年末下降1.29%；主要原因为：（1）发放贷款及垫款比年初增加1,636,775.95元，（2）对2017年持股股东分红5,000,000元。公司的财务水平基本保持稳定。

2、公司经营成果

2018年1-6月公司营业收入为6,016,217.01元，比上年同期增加871,056.28元，增加16.93%。营业成本1,286,867.39元，较上年同期减少4,147,650.04元，减少76.32%；实现利润总额4,724,850.43元，较上年同期增加5,031,952.61元；实现净利润3,543,637.82元，较上年同期增加3,850,740.00元。

报告期内实现营业收入6,016,217.01元，其中：利息净收入6,019,215.89元，较上年同期增加903,234.63元，增加17.66%。原因分析：（1）发放贷款及垫款比去年同期增加34,420,000元，（2）加强了对新增借款人贷款方式，由过去的担保形式逐步向抵押形式过渡，净增加1,853,100元，（3）对贷前客户调查和贷后管理进行了强化执行，确保贷款利息的及时入账。

报告期内实现营业成本1,286,867.39元，较去年同期大幅度下降，主要原因：（1）业务及管理费1,387,410.04元，较上年同期减少123,609.66元，本期诉讼费比去年同期减少132,846.00元；（2）报

告期内公司不断优化资产结构，加大对不良资产清收力度，1-6月共收回1,236,670元，不良率由去年16.47%下降至11.5%，冲回了资产损失准备-134,478.46元，比去年少计提4,014,831.65元，由此增加了公司的盈利能力，净利润比去年大幅度上升。公司严格按照中国银监会发布的《关于印发〈贷款风险分类指引〉的通知》（银监发[2007]54号）的分类标准，在每个报告期末计提减值准备。

报告期内实现净利润3,543,637.82元，较上年同期增加的主要原因是：（1）报告期内营业收入较去年同期增加871,056.28元，同比上升16.93%（2）报告期内营业成本较去年同期减少4,147,650.04元，同比下降76.32%。

3、公司现金流量情况

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为5,217,177.78元，较上年同期增加5,781,070.76元，增加的主要原因是报告期内客户贷款及垫款所收回的现金较去年同期有所增加。

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额为-5,000,000.00元，较上年同期减少100%，主要因为报告期内分配股利5,000,000.00元。

三、 风险与价值

（一）风险 1. 政策变动风险

目前，全国性的小贷公司监管政策仅有银监会2008年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》，《意见》中也仅对小额贷款运营提供了方向性意见，并将具体监管工作下放到各省金融办。由于各省经济环境及小贷公司发展阶段各不相同，各省制定的农村小额贷款公司的监管政策也不尽相同，且各省金融办的现有的监管政策也常常处于不断的修订和完善之中。农村小额贷款公司的经营受国家及地方政府监管政策的影响较为严重，一旦上述政策发生变化，小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

应对措施：公司管理层将密切关注相关法律法规和政策，将公司业务设定在法律法规许可的范围内，完善内部审批制度，保障各项业务的合法合规性。

2. 风险管理及内部控制风险

公司已具备较为完善的风险管理和内部控制制度，由于公司成立时间尚短、企业规模较小，全面评估公司现有风险管理和内部控制制度的充分性和有效性尚需时间检验。另外，由于公司员工人数较少，风险管理岗位人员偏少，公司存在潜在的管理风险。

应对措施：公司将继续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向，加强人员配置。同时不断加强风险管理及优化内部控制体系，以降低经营风险、财务风险及政策监管风险。强化公司风险控制评估，进一步提高对完善风险控制绩效考核力度。

3. 竞争风险

目前规范运营的小额贷款公司属于新型经济组织，应该为中国的新兴行业。随着小额贷款行业走向成熟并开始整合，行业内的竞争将变得更为激烈。当前公司的竞争对手为传统银行及金融机构、其他小额贷款公司及部分可向中小企业借贷的国有公司或个人。竞争对手比公司拥有更大及更巩固的借款人基础，具备更优秀的财务、市场推广及其他资源。因此，公司可能在竞争中面临收益下降等情况，对盈利能力及增长潜力造成影响。

对应措施：公司应进一步夯实经营基础，改善公司治理、加强风险控制，增强盈利能力通过创业投资、兼并重组，以及大力开展创新业务等路径，积极探索新的发展模式，促进公司盈利能力及增长潜力。

4. 服务对象单一的风险

公司的业务服务对象局限于所在区域范围内的农户、农民专业合作社、区域中小企业。上述服务对象大都从事农业生产或者处于工商业的创业初期，受自然条件、市场信息、自身积累等因素的制约。另一方面，服务对象往往缺少担保、抵押等第二还款源，因而当服务对象的第一还款源无法得到保证时，

公司就将面临贷款还款率下降的风险。

应对措施：公司采取加强审查、完善贷款程序的方式来降低和防范信用风险根据实际情况，公司完善贷款发放前的调查、审批程序，确保在贷款前详细了解借款人的情况。同时，加强贷中、贷后的跟踪、服务与监督。

5、诉讼风险

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

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

（二）价值

1、区域品牌优势：

公司是扬州地区第一家挂牌的小贷公司，形成了区域性的品牌效应，在扬州市范围内具有了相当的影响力。

2、稳健的经营机制：

为防范公司过快扩张，促进企业稳健发展，公司制定了一系列重要的经营原则，包括不追求高额利润，贷款主体负责人或贷款自然人品行不佳的不贷、产品前景不好不贷、没有良好的经营团队不贷、现金流不好的不贷的原则，不将贷款集中于某个客户。

3、地区潜在优质客户资源较多：

由于小额贷款公司受相关政策限制，不得跨区经营，因此小额贷款公司所在地的经济实力对公司本身具有重要影响。我公司身处扬州市江都区，工业、农业基础较好，经济实力在扬州排行靠前，有较多的优质客户资源。

四、 企业社会责任

履行社会责任是公司实现社会价值的平台，包括对股东的责任，保持自身的可持续发展，为股东创造最大价值；对员工的责任，注重维护员工合法权益，积极组织员工参与各项文体活动，如组织员工参加扬州小贷协会拓展运动。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	二（一）
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	二（二）
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
商品采购、及餐饮和住宿服务费用等	150,000.00	14,866.00

（二） 利润分配与公积金转增股本的情况

1、 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

2、 报告期内的利润分配预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

滨江小贷 2017 年度权益分派方案已获 2018 年 4 月 18 召开的股东大会审议通过，公司 2017 年度权益分派方案为：以公司现有总股本 100,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.500000 元人民币现金

（个人股东、投资基金适用股息红利差别化个人所得税政策（财税【2015】101号文）；QFII（如有）实际每10股派0.450000元。对于QFII之外的其他非居民企业，本公司未代扣代缴所得税，由纳税人在所得发生地缴纳。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	0	0.00%	45,249,999	45,249,999	45.25%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	14,999,999	14,999,999	15.00%	
	董事、监事、高管	0	0.00%	12,250,000	12,250,000	12.25%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
有限售条件股份	有限售股份总数	100,000,000	100.00%	-45,249,999	54,750,001	54.75%	
	其中：控股股东、实际控制人	51,000,000	51.00%	-14,999,999	36,000,001	36.00%	
	董事、监事、高管	49,000,000	49.00%	-12,250,000	36,750,000	36.75%	
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%	
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-	
普通股股东人数							9

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	江苏宏信商贸股份有限公司	25,000,000	0	25,000,000	25.00%	16,666,667	8,333,333
2	扬州国联制衣厂有限公司	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	0	20,000,000
3	高峰	25,000,000	0	25,000,000	25.00%	18,750,000	6,250,000
4	袁原	15,000,000	0	15,000,000	15.00%	11,250,000	3,750,000
5	许世和	4,000,000	0	4,000,000	4.00%	3,000,000	1,000,000
6	印勤	4,000,000	0	4,000,000	4.00%	3,000,000	1,000,000
7	胡庆华	2,000,000	0	2,000,000	2.00%	1,333,334	666,666
8	郭霞	1,000,000	0	1,000,000	1.00%	750,000	250,000
9	张佳安	4,000,000	0	4,000,000	4.00%	0	4,000,000
合计		100,000,000	0	100,000,000	100.00%	54,750,001	45,249,999

前十名股东间相互关系说明：

(1) 许世和、袁原、印勤、胡庆华、郭霞及江苏宏信商贸股份有限公司签署了《一致行动协议》，共同被认定为实际控制人；

(2) 许世和直接持有江苏宏信商贸股份有限公司 19.38%股份；

(3) 高峰于 2017 年 12 月 11 日与许世和、吴汉胜和韩志根三名自然人签订股权转让协议，持有了江苏瑞川达投资有限公司（以下简称“瑞川达”）的 100%股份，瑞川达持有宏信商贸 38.18% 股份，宏信商贸持有本公司 25%的股份。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

目前，公司目前股权结构分散，股东持股比例接近，无单一股东持股比例达到 30%，公司无控股股东。

(二) 实际控制人情况

公司的实际控制人为许世和、印勤、胡庆华、郭霞及袁原。许世和直接持有股份公司 4%的股份；许世和直接持有宏信商贸 19.38%的股份；持有股份公司 4%股份的印勤、持有股份公司 2%股份的胡庆华、持有股份公司 1%股份的郭霞均担任宏信商贸董事；持有股份公司 15%股份的袁原曾担任宏信商贸的高级管理人员；根据股份公司提供的资料，报告期内，许世和、印勤、胡庆华、郭霞、袁原及宏信商贸在滨江小贷历次股东会上就相关事宜均保持了一致意见。为了进一步从法律上明确和强化对公司的控制，许世和、袁原、印勤、胡庆华、郭霞及宏信商贸签署《一致行动协议》，约定：各方在决定公司日常经营管理事项时，共同行使公司股东权利，特别是行使召集权、提案权、表决权时采取一致行动；各方在行使公司股东权利，特别是提案权、表决权之前进行充分的协商、沟通，以保证顺利作出一致行动的决定，必要时召开一致行动人会议，促使协议各方达成采取一致行动的决定。许世和、宏信商贸、印勤、胡庆华、郭霞及袁原目前合计持有股份公司 5100 万股股份，占股份公司目前总股本的 51%，许世和、宏信商贸、印勤、胡庆华、郭霞及袁原通过签署《一致行动协议》而享有表决权的股份占股份公司目前总股本的 51%，足以对股份公司股东大会的决议产生决定性影响，因此，许世和及印勤、胡庆华、郭霞、袁原为股份公司的实际控制人。

实际控制人情况如下：

(1) 袁原

袁原先生，1962 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，高级经济师。曾任职于江都市张纲供销合作社财务主管，江苏宏信商贸股份有限公司及其前身江都商城股份有限公司董事、副总经理，江苏宏信超市连锁股份有限公司董事、江苏瑞川达投资有限公司总经理，现任滨江小贷董事、总经理等。

(2) 许世和

许世和先生，1950 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任职于江都供销合作社副科长，江苏宏信商贸股份有限公司及其前身江都商城股份有限公司董事、副总经理。现任江苏瑞川达投资有限公司执行董事、宏信商贸股份有限公司监事会主席、滨江小贷董事长。

(3) 印勤

印勤女士，1957 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任职于江都市供销合作总社统计员，江苏宏信商贸股份有限公司及其前身江都商城股份有限公司董事、副总经理，现任江苏宏信商贸股份有限公司董事长、总经理，滨江小贷董事等。

(4) 胡庆华

胡庆华先生，1962 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任职于江都武坚、丁伙供销社职员，江都商城股份有限公司董事，现任江苏宏信商贸股份有限公司董事，滨江小贷监事会主席。

(5) 郭霞

郭霞女士，1958 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任职于江都大桥供销社职员，江都商城股份有限公司董事，现任江苏宏信商贸股份有限副董事长，滨江小贷董事。

报告期内实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
高峰	董事长	男	1960年2月6日	研究生	2018-4-26至 2018-7-11	否
袁原	董事、总经理	男	1962年6月12日	研究生	2018-4-26至 2021-4-25	是
印勤	董事	女	1957年9月24日	大专	2018-4-26至 2021-4-25	否
郭霞	董事	女	1957年8月9日	大专	2018-4-26至 2021-4-25	否
吴汉胜	董事	男	1969年2月22日	大专	2018-4-26至 2021-4-25	否
许世和	监事	男	1950年2月20日	大专	2018-4-26至 2018-7-11	否
严永胜	监事	男	1967年8月30日	本科	2018-4-26至 2021-4-25	否
方文凤	监事	女	1966年3月11日	高中	2018-4-26至 2021-4-25	是
潘玲妹	财务总监	女	1961年5月23日	中专	2018-4-26至 2021-4-25	是
徐道平	副总经理	男	1967年12月12日	本科	2018-4-26至 2021-4-25	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

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：

(1) 吴汉胜直接持有友胜制衣 70%的股份，吴汉胜配偶直接持有友胜制衣 30%股份，友胜制衣直接持有国联制衣 75%的股份；国联制衣持有本公司 20%的股份。

(2) 许世和直接持有江苏宏信商贸股份有限公司（以下简称“宏信商贸”）19.38%股份，宏信商贸直接持有公司 25%的股份。

(3) 高峰原直接持有本公司 25%股份，高峰于 2017 年 12 月 11 日与许世和、吴汉胜和韩志根三名自然人签订股权转让协议，持有了江苏瑞川达投资有限公司（以下简称“瑞川达”）的 100%股份，瑞川达持有宏信商贸 38.18%股份，宏信商贸持有本公司 25%的股份。

备注：

公司在报告期内完成了第二届董事会和第二届监事会的换届工作，原有董事和监事全部留任。2018 年 4 月 26 日召开了 2018 年第二次临时股东大会，选举高峰、袁原、印勤、吴汉胜、郭霞为第二届董事会董事，选举许世和、严永胜、方文凤为第二届监事会监事；同日，公司召开了第二届董事会第一次会

议及第二届监事会第一次会议，选举高峰为公司董事长，选举许世和为公司监事长，聘任袁原为公司总经理，徐道平为常务副总经理，潘玲妹为财务总监。

2018年6月12日，董事会收到董事长高峰先生递交的辞职报告，2018年7月12日公司2018年第三次临时股东大会审议并通过许世和为新任董事，同日召开第二届董事会第三次会议选举许世和为新任董事长。

2018年6月12日，监事会收到监事会主席许世和先生递交的辞职报告，2018年7月12日公司2018年第三次临时股东大会审议并通过胡庆华为新任监事，同日召开第二届监事会第三次会议选举许世和为新任监事会主席。

（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
高峰	董事长	25,000,000	0	25,000,000	25.00%	0
袁原	董事、总经理	15,000,000	0	15,000,000	15.00%	0
印勤	董事	4,000,000	0	4,000,000	4.00%	0
郭霞	董事	1,000,000	0	1,000,000	1.00%	0
吴汉胜	董事	0	0	0	0.00%	0
许世和	监事	4,000,000	0	4,000,000	4.00%	0
严永胜	监事	0	0	0	0.00%	0
潘玲妹	财务总监	0	0	0	0.00%	0
徐道平	副总经理	0	0	0	0.00%	0
方文凤	监事	0	0	0	0.00%	0
合计	-	49,000,000	0	49,000,000	49.00%	0

（三） 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	1	1
风险人员	2	2
信贷人员	3	4

财务人员	3	3
员工总计	9	10

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	1	1
本科	2	3
专科	4	4
专科以下	2	2
员工总计	9	10

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、薪酬政策：在报告期内，公司依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》、公司《管理制度》等规定，实行全员劳动合同制，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。

2、培训计划：为培养一支高素质、高效能的员工团队，公司根据省（市）级协会安排及结合工作实际，以外派培训、内部培训等多种方式，分级分层组织了针对性培训，通过培训，提升了员工专业技能。

3、离退休职工：公司有 1 名离退休人员。

(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

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：

-

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	注释 1	523,975.08	325,173.36
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			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项			
应收利息	注释 2	489,550.83	525,946.10
应收股利			
其他应收款	注释 3	98,171.50	57,577.50
代理业务资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		150,000.00	2,294,316.59
发放贷款及垫款	注释 4	109,804,809.85	108,959,782.50
可供出售金融资产	注释 5	2,200,000.00	2,200,000.00
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	注释 6	36,511.74	28,084.58
在建工程			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	注释 7	125,200.73	178,858.18
递延所得税资产	注释 8	832,587.45	832,587.45

其他资产			
资产总计		114,260,807.18	115,402,326.26
负债：			
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			
应付票据及应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	注释 9		128,000.00
应交税费	注释 10	1,251,141.12	1,226,757.06
应付利息			
应付股利			
其他应付款	注释 11	1,366,764.25	945,573.07
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			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	注释 12	18,552.39	21,284.53
负债合计		2,636,457.76	2,321,614.66
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	注释 13	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释 14	4,327,100.98	4,327,100.98
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	注释 15	619,826.16	619,826.16
一般风险准备	注释 16	2,658,234.90	2,658,234.90

未分配利润	注释 17	4,019,187.38	5,475,549.56
归属于母公司所有者权益合计		111,624,349.42	113,080,711.60
少数股东权益			
股东权益合计		111,624,349.42	113,080,711.60
负债和股东权益总计		114,260,807.18	115,402,326.26

法定代表人：许世和

主管会计工作负责人：潘玲妹

会计机构负责人：潘玲妹

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	注释 18	6,016,217.01	5,145,160.73
利息净收入		6,019,215.89	5,115,981.26
其中：利息收入		6,019,215.89	5,115,981.26
利息支出			
手续费及佣金净收入		-2,998.88	29,179.47
其中：手续费及佣金收入			30,188.67
手续费及佣金支出		2,998.88	1,009.20
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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			
二、营业成本		1,286,867.39	5,434,517.43
税金及附加	注释 19	34,205.81	43,414.54
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	注释 20	1,387,140.04	1,510,749.70
财务费用			
资产减值损失	注释 21	-134,478.46	3,880,353.19
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		4,729,349.62	-289,356.70
加：营业外收入			
减：营业外支出	注释 22	4,499.19	17,745.48
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,724,850.43	-307,102.18
减：所得税费用		1,181,212.61	

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		3,543,637.82	-307,102.18
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		3,543,637.82	-307,102.18
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		3,543,637.82	-307,102.18
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）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			
七、综合收益总额		3,543,637.82	-307,102.18
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,543,637.82	-307,102.18
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.04	0.00
（二）稀释每股收益			

法定代表人：许世和

主管会计工作负责人：潘玲妹

会计机构负责人：潘玲妹

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		6,420,786.12	5,785,884.78
客户贷款及垫款所收回的现金		89,322,680.75	53,495,301.90
向其他金融机构拆入资金净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,196,995.38	
经营活动现金流入小计		98,940,462.25	59,281,186.68
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		2,498.88	1,009.20
客户贷款及垫款所支付的现金		91,270,000.00	56,850,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		865,807.69	665,031.30
支付的各项税费		1,584,977.90	744,838.25
支付其他与经营活动有关的现金			1,584,200.91
经营活动现金流出小计		93,723,284.47	59,845,079.66
经营活动产生的现金流量净额		5,217,177.78	-563,892.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		18,376.06	104,934.60
投资支付的现金			
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			
投资活动现金流出小计		18,376.06	104,934.60
投资活动产生的现金流量净额		-18,376.06	-104,934.60
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,000,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		5,000,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-5,000,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		198,801.72	-668,827.58
加：期初现金及现金等价物余额		325,173.36	4,125,848.81
六、期末现金及现金等价物余额		523,975.08	3,457,021.23

法定代表人：许世和

主管会计工作负责人：潘玲妹

会计机构负责人：潘玲妹

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

二、 报表项目注释

二、 报表项目注释

（一）公司的基本情况

1、公司历史沿革情况

扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）原名江都市滨江农村小额贷款有限公司，系经江苏省人民政府金融工作办公室苏金融办复[2011]264号文件批准，由江苏宏信商贸股份有限公司、扬州国联制衣厂有限公司、高峰、袁原共同出资设立，注册资本人民币10,000.00万元，上述出资业经江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司审验确认，并于2011年10月9日出具苏亚诚验（2011）051号验资报告。公司于2011年10月24日取得扬州市江都工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为913210005837845556。

2、业务性质及经营范围

公司经营范围包括：（1）许可经营项目：面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务；（2）一般经营项目：无。

3、财务报告批准报出日

本财务报表于2018年8月17日经公司董事会批准报出。

（二）财务报表的编制基础

1、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，按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，还按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）披露有关财务信息。

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。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

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

(三) 主要会计政策、会计估计和前期差错

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、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司采用公历年度作为会计年度，即每年的1月1日起至12月31日止。本次半年报的会计期间为1月1日至6月30日。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（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。

6、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应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

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其摊余成本法确定，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。

(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控制。

(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。

（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。

（8）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。企业合并中合并方发行权益工具发生的交易费用抵减权益工具的溢价收入，不足抵减的，冲减留存收益。其余权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

7、应收账款

（1）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

①单项金额重大的应收款项的确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额10%以上（含10%）的应收款项。

②单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法

单独进行减值测试，根据其预计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；经单独测试未发生减值的，按照以账龄为信用风险特征的应收款项组合计提坏账准备。

(2) 按组合计提坏账准备的应收款项

经单独测试后未减值的应收款项按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

组合中，采用账龄分析法的计提比例列示如下：

账龄	应收款项计提比例(%)
1年以内(含1年)	1.00
1-2年(含2年)	10.00
2-3年(含3年)	20.00
3-4年(含4年)	30.00
4-5年(含5年)	50.00
5年以上	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

单项计提坏账准备的理由为：应收款项的未来现金流量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量现值存在显著差异；坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

8、发放贷款及垫款

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的发放贷款及垫款

①单项金额重大的发放贷款及垫款的确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额10%以上(含10%)的发放贷款及垫款。

②单项金额重大的发放贷款及垫款坏账准备的计提方法

单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

(2) 按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

① 贷款损失专项准备按照五级分类原则，并按以下比例计提：

贷款类别	计提比例（%）
正常类贷款	1.00
关注类贷款	2.00
次级类贷款	25.00
可疑类贷款	50.00
损失类贷款	100.00

(3)五级分类标准：

公司按照中国银监会于2007年7月3日发布的《关于印发<贷款风险分类指引>的通知》（银监发[2007]54号）的分类标准，将公司的贷款比照商业银行贷款五级分类办法划分贷款形态，分别为五类：正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类，后三者（次级、可疑、损失）为不良贷款。

①下列情况划入正常类：

借款人有能力履行承诺，还款意愿良好，经营、财务等各方面状况正常，能正常还本付息，本公司对借款人最终偿还贷款有充分把握。

② 有下列情况之一的一般划入关注类：

A、借款人的销售收入、经营利润下降或出现流动性不足的征兆，一些关键财务指标出现异常性的不利变化或低于同行业平均水平；

B、借款人或有负债（如对外担保、签发商业汇票等）过大或与上期相比有较大幅度上升；

C、借款人的固定资产贷款项目出现重大的不利于贷款偿还的因素（如基建项目工期延长、预算调增过大）；

D、借款人经营管理存在重大问题或未按约定用途使用贷款；

E、借款人改制（如分立、兼并、租赁、承包、合资、股份制改造等）对贷款可能产生不利影响；

F、借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生了重大的不利于贷款偿还的变化；

G、法定代表人和主要经营者的品行出现了不利于贷款偿还的变化；

H、借款人在其他金融机构贷款被划为次级类；

I、宏观经济、市场、行业、管理政策等外部因素的变化对借款人的经营产生不利影响，并可能影响借款人的偿债能力；

J、贷款的抵押物、质押物价值下降，或本公司对抵（质）押物失去控制；保证的有效性出现问题，可能影响贷款归还；

K、本金或利息逾期（含展期，下同）90天以内的贷款或表外业务垫款30天以内。

③有下列情况之一的一般划入次级类：

A、借款人经营亏损，支付困难并且难以获得补充资金来源，经营活动的现金流量为负数；

B、借款人不能偿还其他债权人债务；

C、借款人已不得不通过出售、变卖主要生产和经营性固定资产来维持生产经营，或者通过拍卖抵押品、履行保证责任等途径筹集还款资金；

D、借款人采用隐瞒事实等不正当手段取得贷款；

E、借款人内部管理出现问题，对正常经营构成实质性损害，妨碍债务的及时足额清偿；

F、信贷档案不齐全，重要法律性文件遗失，并且对还款构成实质性影响；

G、借款人在其他金融机构贷款被划为可疑类；

H、本金或利息逾期91天至180天的贷款或表外业务垫款31天至90天。

④有下列情况之一的一般划入可疑类：

A、借款人处于停产、半停产状态，固定资产贷款项目处于停建、缓建状态；

B、借款人实际已资不抵债；

C、借款人进入清算程序；

D、借款人或其法定代表人涉及重大案件，对借款人的正常经营活动造成重大影响；

E、借款人改制后，难以落实本公司债务或虽落实债务但不能正常还本付息；

F、经过多次谈判借款人明显没有还款意愿；

G、已诉诸法律追收贷款；

H、借款人在其他金融机构贷款被划为损失类；

I、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。

⑤有下列情况之一的一般划入损失类：

A、符合《财政部关于印发<金融企业呆账核销管理办法>的通知》（财金[2005]50号）规定的被认定为呆账条件之一的信贷资产；

B、借款人无力偿还贷款，即使处置抵（质）押物或向担保人追偿也只能收回很少的部分，预计贷款损失率超过90%。

（4）单项金额虽不重大但单项计提减值准备的发放贷款及垫款

单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

9、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

（1）初始计量

本公司分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量：

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、同一控制下的企业合并中，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

B、非同一控制下的企业合并中，本公司区别下列情况确定合并成本：

a) 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债的公允价值；

b) 通过多次交换交易分步实现的企业合并，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面

价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；

c) 为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；

d) 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成本。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

B、通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》确定。

C、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号--债务重组》确定。

③无论是以何种方式取得长期股权投资，取得投资时，对于支付的对价中包含的应享有被投资单位已经宣告但尚未发放的现金股利或利润都作为应收项目单独核算，不构成取得长期股权投资的初始投资成本。

(2) 后续计量

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在个别财务报表中采用成本法核算。对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

①采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②采用权益法核算的长期股权投资，其初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，予以全额确认。

本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

③本公司处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，同时考虑本公司和其他方持有的被投资单位当期可转换债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

10、固定资产

(1) 固定资产确认条件

本公司固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年，与该资产有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量的有形资产。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司固定资产按原值扣除其预计净残值及所提减值准备后，按预计使用寿命采用年限平均法分类计提。各类固定资产预计使用年限及年折旧率如下：

类别	预计使用寿命	净残值率 (%)	年折旧率 (%)
办公及电子设备	3年	3.00	32.33

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产公允价值减去处置费用后的净额与预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减计至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

11、无形资产

本公司将企业拥有或者控制的没有实物形态，并且与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入企业、该资产的成本能够可靠计量的可辨认非货币性资产确认为无形资产。

本公司的无形资产按实际支付的金额或确定的价值入账。

①购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照规定应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

②投资者投入的无形资产，按照投资合同或协议约定的价值作为成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

③本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。研究是指为获取

并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

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

本公司使用寿命有限的无形资产，自该无形资产可供使用时起在使用寿命期内平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。无形资产摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额，已计提减值准备的无形资产，还需扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。

12、长期待摊费用

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

13、职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

（2）离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法

等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

（3）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

（4）其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

14、预计负债

（1）预计负债的确认标准

本公司规定与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，确认为预计负债：

- ①该义务是企业承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时才能作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

15、收入

（1）利息收入

在与交易相关的经济利益能够流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，按资金使用时间和实际利率确认利息收入。

（2）手续费及佣金收入

以提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

16、政府补助

本公司的政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。当政府文件未明确补助对象，根据补助资金的实际用途，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关。

（1）政府补助的确认时点

本公司取得政府无偿拨入的货币性资产或非货币性资产，同时满足下列条件时，确认为政府补助：

- ①能够满足政府补助所附条件；
- ②能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量：

①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，取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，

在该资产使用寿命内平均分配，分次计入以后各期的损益。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，将尚未分配的递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

③已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

A、存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

B、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

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

(1) 递延所得税资产

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

②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，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。

(2) 递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

18、一般（风险）准备金核算方法

公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额按一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

19、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 会计政策变更

无。

(2) 会计估计变更

无。

(四) 税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	营改增以后应税利息收入、其他收入	6%
城市维护建设税	应纳营业税	5%
教育费附加	应纳营业税	5%
防洪保安资金	应纳营业税	0.5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(五) 财务报表主要项目注释

注释 1 货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
现金	6,055.40	1,412.94
银行存款	517,919.68	323,760.42
其他货币资金		
合计	523,975.08	325,173.36

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

注释 2 应收利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
到期未结清贷款利息	489,550.83	525,946.10

应收利息账龄均在 90 天内。

注释 3 其他应收款

1、其他应收款分类披露：

单位：元

类别	期末余额				净额
	账面价值		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	99,444.00	100.00%	1,272.50	1.28%	98,171.50
押金备用金组合					
账龄组合					
组合小计					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	99,444.00	100.00%	1,272.50	1.28%	98,171.50

续表：

单位：元

类别	期初余额				净额
	账面价值		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	58,850.00	100.00%	1,272.50	2.16%	57,577.50
押金备用金组合					
账龄组合					
组合小计					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	58,850.00	100.00%	1,272.50	2.16%	57,577.50

2、报告期内无实际核销的其他应收款。

3、本报告期内其他应收款中无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

4、期末其他应收款前五名单位列示如下：

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占总额比例
方斌	非关联方	50,000.00	一年以内	50.28%
江苏省扬州市中级人民法院	非关联方	23,370.00	一年以内	23.50%

扬州市建科建设有限公司	非关联方	7,600.00	一至两年	7.64%
范芳英	非关联方	7,000.00	一年以内	7.04%
中国石化扬州江都本部发卡网点	非关联方	4,550.00	一年以内	4.58%
合计		92,520.00		93.04%

5、本报告期其他应收款中无应收关联方款项。

注释 4 发放贷款及垫款

1、明细情况列示如下：

单位：元

借款类别	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	118,586,320.85	116,639,001.60
减：贷款损失准备	8,781,511.00	7,679,219.10
发放贷款及垫款净额	109,804,809.85	108,959,782.50

2、发放贷款及垫款按担保方式列示如下：

单位：元

贷款类别	期末余额	期初余额
抵押贷款	17,636,055.93	7,286,415.89
保证贷款	100,950,264.92	109,352,585.71
合计	118,586,320.85	116,639,001.60

3、发放贷款及垫款五级分类及贷款损失准备计提情况列示如下：

单位：元

类别	期末余额				净额
	账面价值		贷款损失准备		
	金额	比例	金额	计提比例	
正常类	93,703,174.03	79.02%	937,031.74	1%	92,766,142.29
关注类	11,243,946.14	9.48%	224,878.92	2%	11,019,067.22
次级类	1,800,000.00	1.52%	450,000.00	25%	1,350,000.00
可疑类	9,339,200.68	7.88%	4,669,600.34	50%	4,669,600.34
损失类	2,500,000.00	2%	2,500,000.00	100%	0.00
合计	118,586,320.85	100.00%	8,781,511.00		109,804,809.85

类别	期初余额		
	账面价值	贷款损失准备	净额

	金额	比例	金额	计提比例	
正常类	82,907,725.86	71%	854,077.26	1%	82,053,648.60
关注类	21,627,075.06	19%	432,541.50	2%	21,194,533.56
次级类	3,538,000.00	3%	884,500.00	25%	2,653,500.00
可疑类	6,066,200.68	5%	3,033,100.34	50%	3,033,100.34
损失类	2,500,000.00	2%	2,500,000.00	100%	0.00
合计	116,639,001.60	100.00%	7,679,219.10		108,934,782.50

注释 5 可供出售金融资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
按成本计量	2,200,000.00		2,200,000.00	2,200,000.00		2,200,000.00
合计	2,200,000.00		2,200,000.00	2,200,000.00		2,200,000.00

注释 6 固定资产

单位：元

一、账面原值合计	电子设备	办公设备	运输工具	合计
1.期初余额	102,742.69			102,742.69
2.本期增加金额	18,376.06			18,376.06
购置	18,376.06			18,376.06
在建工程转入				
企业合并增加				
股东投入				
融资租入				
其他转入				
3.本期减少金额				
外置或报废				
融资租入				
其他转入				
4.期末余额	121,118.75			121,118.75
二、累计折旧				
1.期初余额	74,658.11			74,658.11
2.本期增加额	9,948.90			9,948.90
计提	9,948.90			9,948.90
企业合并增加				
其他转入				

3.本期减少金额				
处置或报废				
融资租出				
其他转出				
4.期末余额	84,607.01			84,607.01
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加额				
计提				
企业合并增加				
其他转入				
3.本期减少金额				
处置或报废				
融资租出				
其他转出				
4.期末金额				
四、账面价值合计				
1.期末账面价值	36,511.74			36511.74
2.期初账面价值	28,084.58			28084.58

注释 7 长期待摊费用

单位：元

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	178,858.18		53,657.45		125,200.73
合计	178,858.18		53,657.45		125,200.73

注释 8 递延所得税资产与递延所得税负债

单位：元

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
合计	3,330,349.76	832,587.45	3,330,349.76	832,587.45

注释 9 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期减少	本期增加	期末余额
----	------	------	------	------

短期薪酬	128,000.00	738,700.03	610,700.03	-
离职后福利-设定提存计划	-	32,877.00	32,877.00	-
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	128,000.00	771,577.03	643,577.03	-

2、短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期减少	本期增加	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	128,000.00	705,141.43	577,141.43	-
职工福利费	-	-	-	-
社会保险费	-	17,028.60	17,028.60	-
其中：医疗保险费	-	15,174.00	15,174.00	-
工伤保险费	-	1011.60	1011.60	-
生育保险费	-	843.00	843.00	-
住房公积金	-	16,530.00	16,530.00	-
工会经费和职工教育经费				
短期累积带薪缺勤				
短期利润（奖金）分享计划				
其他短期薪酬				
合计	128,000.00	738,700.03	610,700.03	-

3、设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	32,034.00	32,034.00	-
失业保险费	-	843.00	843.00	-
企业年金缴费				
取暖费统筹				
合计	-	32,877.00	32,877.00	-

注释 10 应交税费

单位：元

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	130,531.55	39,981.35
城市维护建设税	3,164.11	1,999.07
教育费附加	1,898.46	1,999.07
个人所得税	3,235.81	604.85
企业所得税	1,112,311.19	1,182,172.72
合计	1,251,141.12	1,226,757.06

注释 11 其他应付款

(1) 款项性质

项目	期末余额	期初余额
往来款	1,366,764.25	945,573.07
合计	1,366,764.25	945,573.07

(2) 其他应付款按账龄分类情况

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	470,766.12	37.63	76,694.11	8.11
1 至 2 年	280,000.00	22.38	122,426.46	12.9
2 至 3 年	375.00	0.03	196,077.50	20.74
3 年以上	500,000.00	39.96	550,375.00	58.21
合计	1,251,141.12	100.00	945,573.07	100.00

(3) 金额较大的其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额	超过一年未支付原因
徐道平	300,000.00	0.00	岗位风险金
潘玲妹	200,000.00	200,000.00	岗位风险金
杨巍	200,000.00	200,000.00	岗位风险金
方斌	200,000.00	200,000.00	岗位风险金
方文凤	100,000.00	100,000.00	岗位风险金
合计	1,000,000.00	700,000.00	

注释 12 其他负债

类别及内容	期末余额	期初余额
待转销项税	18,552.39	21,284.53
合计	18,552.39	21,284.53

注释 13 股本

单位：元

股东名称	期末余额	期初余额
江苏宏信商贸股份有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00
扬州国联制衣有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
高峰	25,000,000.00	25,000,000.00
袁原	15,000,000.00	15,000,000.00
许世和	4,000,000.00	4,000,000.00
印勤	4,000,000.00	4,000,000.00
张佳安	4,000,000.00	4,000,000.00
胡庆华	2,000,000.00	2,000,000.00
郭霞	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	100,000,000.00	100,000,000.00

注释 14 资本公积

单位：元

项目	2017年12月31日	本期增加	本期减少	2018年6月30日
股本溢价	4,327,100.98			4,327,100.98
合计	4,327,100.98			4,327,100.98

注释 15 盈余公积

单位：元

项目	期末余额	期初余额
法定盈余公积	619,826.16	619,826.16
任意盈余公积		
合计	619,826.16	619,826.16

注释 16 一般风险准备

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备	2,658,234.90	2,658,234.90

注释 17 未分配利润

单位：元

项目	金额	提取或分配比例 (%)
上年年末未分配利润	5,475,549.56	
加：年初未分配利润调整数（调减“-”）		
本期年初未分配利润	5,475,519.56	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	3,543,637.82	
其他调整因素		
本期减少额		
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	5,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
分配现金股利数		
期末未分配利润	4,019,187.38	

注释 18 营业收入

1、营业收入明细如下：

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息净收入	6,016,217.01	5,115,981.26
其中：贷款利息收入	6,019,215.89	5,103,892.11
银行存款利息收入	0.00	12,089.15
手续费及佣金收入	-2,998.88	29,179.47
其中：手续费及佣金收入	0.00	30,188.67
手续费及佣金支出	2,998.88	1,009.20
其他业务收入		
合计	6,016,217.01	5,145,160.73

2、公司前五名客户营业收入情况

单位：元

客户名称	本期发生额		上期发生额	
	金额	比例	金额	比例
江苏腾达帘子布材料有限公司	218,400.00	3.63%	0.00	0.00%
扬州立达信电力金具有限公司	218,400.00	3.63%	217,200.00	4.22%

扬州市陵都养殖有限公司	218,400.00	3.63%	179,000.00	3.48%
扬州市现代亚光机械有限公司	203,840.00	3.39%	164,680.00	3.20%
李甜甜	182,000.00	3.03%	0.00	0.00%
合计	1,041,040.00	17.30%	560,880.00	10.90%

注释 19 营业税金及附加

单位：元

税种	本期发生额	上期发生额
营业税		9,593.11
城市维护建设税	17,102.91	16,910.72
教育费附加	10,261.74	10,146.43
地方教育费	6,841.16	6,764.28
综合基金		
合计	34,205.81	43,414.54

注释 20 管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬支出	577,141.43	571,757.45
租赁费	-	-
办公费用	12,277.12	10,026.27
业务招待费	6,640.00	7,820.00
折旧摊销费用	53,657.45	64,306.80
聘请中介机构费	291,509.44	271,509.44
其他	445,914.60	585,329.74
合计	1,387,140.04	1,510,749.70

注释 21 资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		0.00
贷款减值损失	-134,478.46	3,880,353.19
合计	-134,478.46	3,880,353.19

注释 22 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

	发生额	计入当期非经常性损益的金额	发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金			357.59	357.59
捐赠支出				
其他	4,499.19	4,499.49	17,387.89	17,387.89
合计	4,499.19	4,499.19	17,745.48	17,745.48

注释 23 现金流量表项目注释

经营活动现金流入

项目	本期发生额	上期发生额
利息、手续费及佣金收入	6,420,786.12	5,785,884.78
客户贷款及垫款所收回的现金	89,322,680.75	53,495,301.90
收到其他与经营活动有关的现金	3,196,995.38	
合计	98,940,462.25	59,281,186.68

现金流量表补充资料

采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	3,543,637.82	-307,102.18
加：资产减值准备	-134,478.46	3,880,353.19
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,948.90	10,649.35
无形资产摊销	-	
长期待摊费用摊销	53,657.45	53,657.45
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）	-	
财务费用（收益以“-”号填列）	-	
投资损失（收益以“-”号填列）	-	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-	
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,429,568.97	-361,785.88
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	314,843.10	544,186.05
其他		

经营活动产生的现金流量净额	5,217,177.78	-563,892.98
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	523,975.08	3,457,021.23
减：现金的年初余额	325,173.36	4,125,848.81
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	198,801.72	-668,827.58

注释 24 关联方及关联交易

1、持股 5% 以上的股东情况

名称	与本公司关系	组织机构代码
江苏宏信商贸股份有限公司	持有本公司 25% 的股权	91321000140762779R
扬州国联制衣厂有限公司	持有本公司 20% 的股权	913210007205983389
高峰	持有本公司 25% 的股权	
袁原	持有本公司 15% 的股权	

2、本企业的子公司情况

报告期内公司无子公司。

3、本企业联营企业情况

报告期内无合营企业或联营企业。

4、其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系	组织机构代码
许世和	持有本公司4%的股权、持有本公司股东江苏宏信商贸股份有限公司19.384%的股权	
印勤	持有本公司4%的股权、持有本公司股东江苏宏信商贸股份有限公司11.53%的股权	
张佳安	持有本公司4%的股权	
胡庆华	持有本公司2%的股权、持有本公司股东江苏宏信商贸股份有限公司3.4856%的股权	

郭霞	持有本公司1%的股权、持有本公司股东江苏宏信商贸股份有限公司3.4856%的股权	
扬州宏远汽车有限公司	公司股东高峰持有其17%的股权、公司股东袁原持有其8%的股权、公司股东印勤持有其8%的股权、公司股东许世和持有其10%的股权、公司股东张佳安持有其3.4%的股权、公司股东胡庆华持有其2.4%的股权、公司股东郭霞持有其3.4%的股权	913210126657995666
江苏宏信超市连锁股份有限公司	公司股东高峰持有其50.20%的股权、公司股东袁原持有其12.28%的股权、公司股东张佳安持有其12.54%的股权、公司股东胡庆华持有其3.4856%的股权、公司股东郭霞持有其3.4856%的股权	9132100078126522XH
扬州宏信商务科技发展有限公司	公司股东印勤是企业法人代表、公司股东江苏宏信商贸股份有限公司持有其54.3036%的股权	913210007431080205
江苏瑞川达投资有限公司	公司股东高峰持有其100%的股权	91321012697853686Q
扬州仙达丰田汽车销售服务有限公司	公司股东高峰持有其30%股权	9132102056638994H
扬州宏远宝狮汽车有限公司	公司股东高峰是企业法人代表、公司关联单位扬州宏远汽车有限公司持有其100%的股权	91321012572560206M
扬州市江都百乐门大酒店有限公司	公司法定代表人高峰夫人冷月梅持有其40%的股权	91321012759691732P
扬州宏信龙物流有限公司	公司股东高峰持有其33%股权、本公司关联单位江苏瑞川达投资有限公司持有其33%的股份	913210125884187572
扬州市宏信机动车驾驶员培训有限公司	公司股东高峰是企业法人代表	1321012MA1MD4P93Y

5、关联方交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
商品采购、及餐饮和住宿服务费用等	150,000.00	14,866.00

注释 25 或有事项

无。

注释 26 承诺事项

报告期内无需披露的承诺事项。

注释 27 期后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无应在本附注中披露的资产负债表日后事项。

注释 28 其他重要事项

无。

扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司

二〇一八年八月十七日