



日升昌

NEEQ:833446

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司
Xinchang Rishengchang Micro-credit
Co.,Ltd.

半年度报告

—2019—

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	12
第五节 股本变动及股东情况	12
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	16
第七节 财务报告	18
第八节 财务报表附注	24

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份有限公司、日升昌	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司
股东大会	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
公司章程	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司章程
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、风险总监、财务总监、董事会秘书
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
浙江省金融办	指	浙江省人民政府金融工作办公室
主办券商、世纪证券	指	世纪证券有限责任公司
报告期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
元(万元)	指	人民币元(万元)

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。

公司负责人俞晓刚、主管会计工作负责人吕旭梅 及会计机构负责人（会计主管人员）吕旭梅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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

1、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

公司董事吴英、章伟平因工作原因未出席董事会审议半年度报告

【备查文件目录】

文件存放地点	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)
备查文件	1、公司第二届董事会第七次会议决议； 2、公司第二届监事会第六次会议决议； 3、公司 2019 年半年度报告； 4、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	XinchangRishengchang Micro-credit Co.,Ltd.
证券简称	日升昌
证券代码	833446
法定代表人	俞晓刚
办公地址	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	章文伟
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
电话	0575-86271660
传真	0575-86271665
电子邮箱	2227820221@qq.com
公司网址	
联系地址及邮政编码	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢), 邮编 312500
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	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012-09-28
挂牌时间	2015-09-01
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	浙江省新昌县范围内依法办理各项小额贷款, 办理小企业发展、管理、财务咨询服务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	150,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	公司无控股股东
实际控制人及其一致行动人	公司无实际控制人

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	91330600054245724L	否
金融许可证机构编码	Z1712033000013	否
注册地址	新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)	否
注册资本(元)	150,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	世纪证券
主办券商办公地址	深圳市福田区深南大道招商银行大厦 40-42 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
签字注册会计师姓名	-
会计师事务所办公地址	-

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	5,668,672.12	4,433,972.37	27.85%
归属于挂牌公司股东的净利润	-600,907.22	-244,807.31	145.46%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-600,902.40	-1,092,824.98	-45.01%
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)	-0.53%	-0.17%	-
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)	-0.53%	-0.76%	-
基本每股收益	-0.004	-0.002	-100.30%
经营活动产生的现金流量净额(元)	865,705.83	10,014,305.15	-172.40%
资产总计(元)	115,376,833.43	116,537,468.89	-1.00%
负债总计(元)	2,371,596.78	2,931,325.02	19.09%
归属于挂牌公司股东的净资产	113,005,236.65	113,606,143.87	-0.53%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.75	0.76	-1.32%
总资产增长率%	-0.99%	-2.96%	-
营业收入增长率%	27.85%	-20.78%	-
净利润增长率%	-145.46%	-97.99%	-

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)	0.40%	-0.16%	-
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)	1.77	0.75	-
对外担保余额	0	0	

对外担保率% (对外担保额/净资产)	0%	0%	-
不良贷款	110,820,573.50	95,968,263.50	15.48%
不良贷款率% (不良贷款余额/贷款余额)	58.61%	51.14%	-
对外投资额	0	0	
对外投资比率% (自有资金/净资产)	0%	0%	-

注：公司贷款五级分类中：次级、可疑、损失归为不良贷款。

三、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
营业外支出	4.82
非经常性损益合计	4.82
所得税影响数	1.21
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	3.61

四、 补充财务指标

适用 不适用

五、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司商业模式为利用资本金以及其他低利率合法渠道融入的资金向客户发放较高利率的贷款之间的利差来盈利。公司对外贷款利率控制在中国人民银行的监管范围内，不超过法律规定的上限，下限为中国人民银行同期贷款基准利率的 0.9 倍，主要客户为新昌县内的有小额、短期资金需求的小微企业、个体工商户和自然人。公司利用自身批贷时间短、贷款方式灵活的优势，坚持“小额、分散、快捷”原则，采用与传统银行业错位竞争的方式来发展。同时利用本公司股东多为新昌县内骨干企业或骨干企业的控股股东，且分布于不同行业的优势，可便捷获得当地企业的融资需求及基本情况。

公司目前专注于有担保方式的贷款业务，主要通过业内口碑、第三方介绍和主动联系方式来拓展业务。按贷款担保方式，分为保证担保贷款、抵押担保贷款和质押担保贷款，公司基本不涉及无担保的信用贷款业务。贷款审批时间较传统金融机构快捷，从申请到发放一般控制在 3 天以内，主要业务是短期贷款，大部分贷款在 1 年以内。

公司为有效的防范及控制风险，确保公司的可持续发展，结合自身的特点，同时借鉴银行的贷款模式，建立由决策层风险控制系统和执行层风险控制系统组成的一套完整的风险控制系统。公司决策层风险控制系统是指公司通过建立健全现代企业制度，明确股东大会、董事会、监事会和管理层的职责权限，在此基础上要求各行其职，各负其责，相互协调，相互配合，相互制衡，从而有效防范公司治理风险。公司执行层风险控制系统主要是指在公司总经理领导下的由公司各风险控制职能部门组建的风险控制体系。公司建立并严格执行包括《总经理岗位职责》、《业务管理基本制度》、《贷审会工作细则》、《贷前调查制度》、《贷后管理制度》、《信贷资产五级分类实施细则》、《贷款风险责任追究办法》及配套细则等在内的风险分析、评估及风险报告的一系列制度。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

一、公司财务状况

截至报告期末，公司总资产为 115,376,833.43 元，较期初下降 0.99%；公司总负债为 2,371,596.78 元，较期初下降 19.09%，负债减少的主要原因是 2018 年末根据公司绩效考核管理办法的规定计提的年终奖 400,000.00 元，在 2019 年年初实际发放；归属于挂牌公司股东的净资产 113,005,236.65 元，较期初下降 0.52%。

二、公司经营成果

1、营业收入

报告期内，公司实现营业收入 5,668,672.12 元，较上年同期上升 27.85%，主要原因贷款发放金额比去年同期增加导致贷款利息收入上升。

2、营业成本

报告期内，公司营业成本支出 6,265,491.52 元，较去年同期上升 7.85%，主要原因是本期计提资产减值损失 5,349,584.64 元，较去年同期 4,832,172.00 元增加了 517,412.64 元。

3、净利润

报告期内，公司实现净利润-600,907.22 元，亏损额较上年同期增加了 356,099.91 元。主要原因是报告期内公司计提资产减值损失较去年同期增加了 517,412.64 元。

三、公司现金流分析

报告期内，经营活动产生的现金流量净额为 865,705.83 元，较上年同期减少 9,148,599.32 元，主要原因是报告期公司贷款发放金额较去年同期增加 13,948,783.24 元，且现金支付工资较去年同期增加 281,840.82 元，导致现金流量净额较去年有所减少。

三、 风险与价值

1、客户信用风险。公司主要从事贷款发放业务，可贷资金是公司持续发展核心要素。如果借款人不愿或无力履行合同条件而构成违约，可能导致公司无法收回贷款利息甚至本金。如果出现较高比例贷款不能收回，将会给公司带来巨大损失，进而影响公司的可持续发展。

应对措施：今年以来，公司在已经制定较为完备的风险控制体系基础上，强化各项风控制度的有效落实。坚持“贷审分离”原则，严格规范执行业务操作流程和审核程序，按照“贷款受理—贷前调查—风控合规审查—贷审会审批—财务审核—贷款发放—贷后管理—贷款回收”执行，贷前、贷中、贷后全流程监控风险。在贷款客户准入时，公司进一步加强对客户的诚信度的调查、资信状况的甄别，加大第三方渠道的信息获取，以有效应对客户质量风险；在担保条件上，采取提高抵质押贷款的比重，追加设备等动产的抵质押等方式来增强担保安全系数。

2、流动性风险。《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23 号）规定小额贷款公司不允许吸收公众存款；《浙江省金融办关于落实促进小额贷款公司创新发展意见工作指引（试行）的通知》（浙金融办函【2015】206 号）规定，对小贷公司各项融资实行负债总额管理：实际负债（包括银行贷款、向主要法人股东定向借款、小贷公司间资金拆借、发行债券、回购式资产转让等）不得超过资本净额的 200%。融资渠道的限制导致公司放贷规模及资金流动性存在巨大的不稳定因素。如果公司未能事先做好贷款流动性合理安排，一旦出现资金回收问题，将可能导致连锁反应。

应对措施：在流动性管理方面，公司根据自身特点，在有限的资金情况下，通过优化资金使用方向，确保资金使用效率最大化。在优化资金使用效率方面，公司依据现有政策和实际情况，主要在资金使用期限、对象以及金额划分等方面进行了合理配置。资金使用期限方面，贷款资金发放期限主要是短期，均在 1 年以内。资金使用对象方面，根据规定，对服务“三农”和小企业贡献突出，考评优秀的小额贷款公司，可由同级财政予以补助，公司在进行资金放贷时，会优先考虑小企业 and 面向农业的放贷。单笔贷款额度方面，坚持分散原则，降低贷款集中度，极大地降低公司面临的单个借款人信用风险给公司带来的冲击，有效规避市场风险。

3、监管政策的风险。公司的监管机构为浙江省内各级金融办，公司的主要业务集中于小额信贷。目前浙江省内小额贷款公司监管政策处于不断修订和完善之中，公司若不能根据监管政策变动及时进行调整，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：一直以来，浙江省金融办为支持省内小贷公司进一步规范、健康和创新发展，积极探索解决小贷公司试点过程中的瓶颈性问题，进一步发挥创新金融组织的生力军作用，2015 年 10 月浙江省金融办发布《关于促进小额贷款公司创新发展的若干意见》，对支持省内小额贷款公司发展具有积极意义，公司将继续保持与监管部门紧密沟通，关注政策走向，及时做出调整。

4、区域内实体经济结构调整的风险。公司从事经营性贷款发放。由于受原有监管政策所限，公司业务只能在新昌县内进行，业务的发展有赖于新昌县内实体经济的发展情况，如果新昌县内产业结构发生调整或经济发展出现下滑，可能对公司的资产质量、经营状况、现金流及发展前景产生重大不利影响。

应对措施：近年来，作为浙江省工业强县和农业强县，新昌县经济发展迅速，综合经济实力不断增强。新昌县各项经济指标稳步增长，产业结构转型升级稳步推进，目前，当地中小企业众多，企业融资需求旺盛，为公司的发展创造了良好的经营环境。公司处于业务拓展期，通过主动上门服务，大力营销优质客户，采取优存劣汰的方式更新客户，逐步培育公司优质客户群。

5、诉讼的风险。报告期内，公司不存在单笔诉讼金额占公司最近一期经审计净资产绝对值 10%以

上的重大诉讼。报告期内，公司新增 6 笔贷款诉讼案件，涉诉贷款本金金额 6,550,000 元。2019 年 1-6 月，公司全部或部分收回 16 笔涉诉贷款，收回的涉诉贷款本金金额为 5,402,200 元。报告期末，公司尚存在 99 笔贷款已经诉讼未全部收回，涉诉贷款本金金额 118,110,500 元，占期末净资产比例为 104.52%，公司已按照信贷资产五级分类规定对诉讼贷款计提了贷款损失准备。上述 99 笔诉讼中有 98 笔涉诉贷款案件现已全部审结，有 1 笔涉诉贷款案件处于调解阶段，39 笔涉诉贷款案件执行程序已经终结。由于当前经济下行等原因，金融信用环境恶化，公司通过诉讼和非诉相结合的方式解决小额贷款纠纷，并根据实际情况对诉讼贷款计提足额贷款损失准备。

应对措施：公司将对于进入诉讼环节的不良贷款，委托律师进行专项催收，并定期进行逐户分析，建立诉讼案件动态跟踪表，及时掌握已诉案件执行进展，落实专人、落实时间进度，通过加快抵押物处置力度，申请法院强制执行等措施，切实提高案件执结率。

四、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

（二） 其他社会责任履行情况

公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入业务发展过程中，2019 年 1-6 月公司发放一笔农民创业贷款 1,000 元和两笔大学生创业贷款 2,000 元。上述三笔低利率贷款金额共计 3,000 元。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input 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 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、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行及募集资金使用事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始时间	承诺结束时间	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2015/4/20		挂牌	同业竞争承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
董监高	2015/4/20		挂牌	规范关联交易的承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
其他股东	2015/4/20		挂牌	防范关联资金专用的承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中

承诺事项详细情况：

一、 股份锁定的承诺

1、 本公司（本人）作为新昌县日升昌小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）的股东，兹就此所持公司股份限售事宜作出如下承诺：

(1) 自股份公司设立之日(2015年4月20日)起一年内,不转让或者委托他人管理本人已直接和间接持有的公司股份,也不由公司回购该部分股份;

(2) 在前述承诺期满后,本人在公司担任董事、监事或高级管理人员期间每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之二十五;离职后半年内,不转让所持有的公司股份。

报告期内,公司全体股东及间接持有公司股份的董事、监事严格履行了此项承诺。

二、规范关联交易的承诺

为维护日升昌及其股东的合法权益,在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下,公司股东及全体董事、监事、高级管理人员作出如下承诺:

(1) 确保日升昌的业务独立、资产完整、人员独立、财务独立,以减少、避免不必要的关联交易;

(2) 对于无法避免的关联交易,将严格按照市场公开、公平、公允的原则,参照市场通行的标准,确定交易价格,并依法签订关联交易合同;

(3) 严格遵守公司章程和监管部门相关规定,履行关联股东及关联董事回避表决程序,确保关联交易程序合法,关联交易结果公平、合理;

(4) 严格遵守有关关联交易的信息披露规则;

(5) 如本公司(本人)及本公司(本人)控制的公司违反上述承诺,使日升昌受到损失的,由本公司(本人)承担赔偿责任。

报告期内,公司股东及全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

三、防范关联资金占用的承诺

为维护日升昌及其股东的合法权益,在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下,公司持股5%以上的股东作出如下承诺:

(1) 截至本承诺函出具之日,本公司(本人)不存在占用日升昌资金的情况。

(2) 本公司(本人)自承诺函出具之日将不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用日升昌之资金,且将严格遵守全国中小企业股份转让系统关于挂牌公司法人治理的有关规定,避免本公司(本人)与日升昌发生除正常业务外的一切资金往来。

(3) 如果日后本公司(本人)违反上述承诺,与日升昌发生除正常业务外的任何资金往来而使得日升昌受到处罚的,由本公司(本人)承担赔偿责任。

报告期内,公司持股5%以上的股东严格履行了此项承诺。

四、避免同业竞争的承诺

为维护日升昌及其股东的合法权益,在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下,公司股东及全体董事、监事、高级管理人员作出如下承诺:

(1) 本公司(本人)及本公司(本人)直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与日升昌的主营业务及其它业务相同或相似的业务(以下称“竞争业务”);

(2) 本公司(本人)及本公司(本人)直接或间接控制的子企业,于本公司(本人)作为日升昌股东(董事、监事、高级管理人员)事实改变之前,不会直接或间接地以任何方式从事竞争业务或可能构成竞争业务的业务;

(3) 本公司(本人)及本公司(本人)直接或间接控制的子企业,将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会,在同等条件下赋予日升昌该等投资机会或商业机会之优先选择权;

(4) 自本函出具日起,本函及本函项下之承诺为不可撤销的,且持续有效,直至本公司(本人)不再作为日升昌股东(董事、监事、高级管理人员)为止;

(5) 本公司(本人)和/或本公司(本人)直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺,本公司(本人)将赔偿日升昌及日升昌其他股东因此遭受的一切经济损失,该等责任是连带责任。

报告期内,公司股东及全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

五、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

本人作为日升昌的董事(监事、高级管理人员),特就下列事项作出郑重承诺:

1、本人不存在下列任一情形：

(1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力；

(2) 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾5年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾5年；

(3) 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾3年；

(4) 担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾3年；

(5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿；

(6) 被中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）采取证券市场禁入措施尚在禁入期；

(7) 最近36个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近12个月内受到证券交易所公开谴责；

(8) 因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见；

(9) 法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任公司董事、监事或其他高级管理人员的其他情形。

2、本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其它公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律、法规、规则或公司章程的规定主动履行披露义务并严格遵守回避制度。

3、本人目前未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司担任任何职务，亦未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司或业务上拥有利益或投资；本人担任公司董事（监事、高级管理人员）职务期间及于其后十二个月内，不会接受直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司给予或安排的任何职务，亦不会在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司或业务上拥有利益或投资。

但本人持有

在任何经认可的股票交易所上市及交易的任何公司的股票不在此限。

4、本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

5、本人不存在违反所兼职单位规定的任职限制等任职资格方面的瑕疵。

6、本人与原任职单位不存在关于竞业限制的约定，亦不存在关于竞业限制的纠纷或潜在纠纷。

7、本人自入职公司后，没有使用任何属于他人的商业秘密信息，也未实施任何可能侵犯他人知识产权的行为，与任何第三方不存在该类纠纷或潜在纠纷。

报告期内，公司全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

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	103,295,062	68.86%	0	103,295,062	68.86%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	2,625,000	1.75%	0	2,625,000	1.75%

	核心员工			0			
有限售 条件股 份	有限售股份总数	46,704,938	31.14%	0	46,704,938	31.14%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	7,875,000	5.25%	0	7,875,000	5.25%	
	核心员工						
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-	
普通股股东人数							18

(二) 报告期期末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	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	浙江诚茂控股集团有限公司	37,500,000	-	37,500,000	25.00%	19,470,938	18,029,062
2	浙江省新昌县佳艺实业有限公司	15,000,000	-	15,000,000	10.00%	6,014,250	8,985,750
3	浙江五峰汽车轴承制造有限公司	15,000,000	-	15,000,000	10.00%	5,512,500	9,487,500
4	新昌县可信日用品有限公司	7,500,000	5,244,000	12,744,000	8.50%		12,744,000
5	新昌县木兰纺织有限公司	12,000,000	-	12,000,000	8.00%		12,000,000
合计		87,000,000	5,244,000	92,244,000	61.50%	30,997,688	61,246,312

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东之间不存在关联关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(一) 控股股东情况

公司无控股股东。

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人。

董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
俞晓刚	董事长	男	1962. 12. 16	大专	2018.4.20—2021.4.19	否
吕梅芳	副董事长	女	1955. 1. 26	大专	2018.4.20—2021.4.19	否
吴英	董事	男	1962. 11. 12	大专	2018.4.20—2021.4.19	否
钱幼妹	董事	女	1971. 3. 11	大专	2018.4.20—2021.4.19	否
章文伟	董事、总经理	男	1968. 11. 2	大专	2018.4.20—2021.4.19	是
章伟平	董事	男	1965. 10. 17	大专	2018.4.20—2021.4.19	否
盛梅枢	董事	男	1944. 5. 18	大专	2018.4.20—2021.4.19	是
张一鸣	监事会主席	男	1950. 12. 13	大专	2018.4.20—2021.4.19	否
吴文平	监事	男	1964. 5. 6	大专	2018.4.20—2021.4.19	否
石炉江	监事	男	1985. 3. 3	大学	2018.4.20—2021.4.19	是
董事会人数:						7
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						1

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:

公司无控股股东和实际控制人, 公司董事、监事、高级管理人相互间不存在关联关系。

(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
章文伟	董事、总经理	6, 000, 000	0	6, 000, 000	4. 00%	0
张一鸣	监事会主席	4, 500, 000	0	4, 500, 000	3. 00%	0
合计	-	10, 500, 000	0	10, 500, 000	7. 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	2	2
财务人员	2	2
业务人员	2	2
行政人员	1	1
员工总计	7	7

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	5	5
专科	2	2
专科以下	-	-
员工总计	7	7

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：

报告期公司在职工离任 1 人，新进 1 人，属于正常的人员流动。报告期内公司薪酬政策无重大变动，公司无需承担离退休职工人员费用。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第六节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	五（一）	3,047,355.27	3,069,320.75
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	五（二）	205,978.20	205,978.20
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	五（三）	829,946.94	1,387,543.94
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五（四）	96,209,540.00	96,597,296.40
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	
可供出售金融资产		-	
持有至到期投资		-	
应收款项类投资		-	
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五（五）	6,253,184.85	6,446,501.43
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（六）	8,830,828.17	8,830,828.17

其他资产			
资产总计		115,376,833.43	116,537,468.89
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五（七）	148,854.60	645,970.37
应交税费	五（八）	86,556.69	118,136.42
合同负债			
其他应付款	五（九）	435,668.94	448,404.35
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五（六）	1,700,516.55	1,700,516.55
其他负债	五（十）		18,297.33
负债合计		2,371,596.78	2,931,325.02
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十一）	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十二）	9,982,815.98	9,982,815.98
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（十四）	1,661,704.45	1,661,704.45
一般风险准备	五（十三）	13,497,256.21	13,497,256.21
未分配利润	五（十五）	-62,136,539.99	-61,535,632.77
归属于母公司所有者权益合计		113,005,236.65	113,606,143.87

少数股东权益			
所有者权益合计		113,005,236.65	113,606,143.87
负债和所有者权益总计		115,376,833.43	116,537,468.89

法定代表人：俞晓刚 主管会计工作负责人：吕旭梅 会计机构负责人：吕旭梅

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		5,668,672.12	4,433,972.37
利息净收入	五（十六）	5,446,215.43	4,392,989.49
其中：利息收入	五（十六）	5,446,215.43	4,427,245.78
利息支出	五（十六）		34,256.29
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五（十七）	222,456.69	40,982.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		6,269,574.52	5,809,469.91
税金及附加	五（十八）	31,409.28	60,176.90
业务及管理费	五（十九）	888,580.60	917,121.01
资产减值损失		-	
信用减值损失	五（二十）	5,349,584.64	4,832,172.00
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-600,902.40	-1,375,497.54
加：营业外收入			1,130,780.22
减：营业外支出	五（二十一）	4.82	89.99
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-600,907.22	-244,807.31
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-600,907.22	-244,807.31
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	-	-	-

1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		-600,907.22	-244,807.31
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	
4. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用损失准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		-600,907.22	-244,807.31
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一)基本每股收益（元/股）		-0.004	-0.002
(二)稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：俞晓刚 主管会计工作负责人：吕旭梅 会计机构负责人：吕旭梅

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			

收取利息、手续费及佣金的现金		8,671,207.04	4,694,296.57
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五（二十二）	2,160,020.19	566,252.00
经营活动现金流入小计		10,831,227.23	5,260,548.57
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			
客户贷款及垫款净增加额		6,779,828.24	-7,168,955.00
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		866,995.44	580,068.96
支付的各项税费		469,491.42	436,488.47
支付其他与经营活动有关的现金	五（二十二）	1,849,206.30	1,398,640.99
经营活动现金流出小计		9,965,521.40	-4,753,756.58
经营活动产生的现金流量净额		865,705.83	10,014,305.15
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		308,795,363.89	172,426,000.00
取得投资收益收到的现金		222,092.80	40,982.88
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		309,017,456.69	172,466,982.88
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金		309,905,000.00	178,116,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		128.00	
投资活动现金流出小计		309,905,128.00	178,116,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-887,671.31	-5,649,017.12
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			2,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			39,240.67
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			2,539,240.67
筹资活动产生的现金流量净额			-2,539,240.67
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		-21,965.48	1,826,047.36
加：期初现金及现金等价物余额		3,069,320.75	249,906.81
六、期末现金及现金等价物余额		3,047,355.27	2,075,954.17

法定代表人：俞晓刚 主管会计工作负责人：吕旭梅 会计机构负责人：吕旭梅

第七节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	(二).1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	□是 √否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13. 是否存在预计负债	□是 √否	

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

按照股转通知的要求，公司将自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。该会计政策变更经董事会和监事会审议并公告，详见本公司在全国股份转让系统公司指定信息披露平台 www.neeq.com.cn) 上披露的编号为 2019-011 号公告《新昌县日升昌小额贷款股份有限公司会计政策变更公告》。

公司本次会计政策变更根据首次执行新金融工具准则的相关规定（《企业会计准则第 22 号—金融工具 确认 和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》），在编制 2019 年度各期间报告时，无需重述 2018 年比较期间数据。

本次对公司会计政策作出的相应合理调整，符合有关法律、法规和《公司章程》的规定。

二、 报表项目注释

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司

财务报表附注

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系 2015 年 4 月由新昌县日升昌小额贷款有限责任公司整体改制设立的股份有限公司。公司股票于 2015 年 9 月 1 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，股票代码为 833446。公司统一社会信用代码为 91330600054245724L；注册地址为新昌县七星街道鼓山西路 737 号（四季花园 1 幢）；法人代表为：俞晓刚；注册资本为人民币壹亿伍仟万元。

经营范围：办理各项小额贷款，办理小企业发展、管理、财务咨询服务。

本财务报告由董事会于 2019 年 8 月 29 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，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-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）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、重要会计政策和会计估计

（一）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 2019 年 6 月 30 日的财务状况、2019 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）金融工具

1、金融资产和金融负债的分类

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

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

2、金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

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

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，公司运用简化

计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于租赁应收款、包含重大融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司在评估信用风险是否显著增加时考虑如下因素：

1) 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。如果逾期超过 30 日，公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

2) 公司对金融工具信用管理方法是否发生变化。

3) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。

4) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化。

5) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化。

6) 是否存在预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化。

7) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化。

8) 若现有金融工具在报告日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否将发生显著变化。

9) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息（如借款人的债务工具或权益工具的价格变动）。

10) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化。

11) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调。

12) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加。

13) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。

14) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化。

15) 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更。公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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

(2) 按组合计量预期信用损失的应收款项

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
贷款	账龄组合	风险程度分类法（五级分类）
应收账款-信用风险特征组合	账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
其他应收款-信用风险特征组合	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

2) 风险程度分类法

分 类	计提比例(%)
正常类	1.50
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

3) 应收款项—账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款预期信用损失率(%)	其他应收款预期信用损失率(%)
1 年以内（含，下同）	1.50	1.50
1-2 年	5.00	5.00
2-3 年	30.00	30.00

3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

(七) 发放贷款及垫款

1、贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

2、发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

3、贷款损失准备的计提方法

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）。

公司年末对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，计提贷款减值准备比例如下：

贷款风险分类	计提比例（%）
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

风险分类标准如下：

正常：借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

(八) 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的建筑物。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。

(九) 固定资产

1、固定资产确认条件

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：运输设备、办公设备、房屋建筑物等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5.00	4.75
运输设备	4	5.00	23.75
办公设备及其他	3-5	5.00	31.67-19.00

(十) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是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者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照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计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十一）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

（十二）长期非金融资产减值

对固定资产等长期非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，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。

（十三）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。若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。

（十四）职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十五) 预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司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，如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，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，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，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十六) 利息收入

发放贷款及垫款利息收入按未偿还的本金及适用的利率以时间比例为基础按权责发生制确认。发放贷款及垫款或应收未收利息到期（含展期，下同）90 天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款当期的利息收入。

(十七) 政府补助

1、政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

2、政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在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且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（十八）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

（十九）租赁

经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(二十) 一般风险准备金

当潜在风险估计值高于资产减值准备时，本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的 1.5% 提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

四、税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率 (%)
增值税	按应税营业收入计征	6
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税计征	5
教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	5
企业所得税	按应纳税所得额计征	25

五、财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类别	期末余额	期初余额
现金	350.26	1416.64
银行存款	3,047,005.01	3,067,904.11
合计	3,047,355.27	3,069,320.75

(二) 应收利息

应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息	205,978.20	205,978.20
合计	205,978.20	205,978.20

(三) 其他应收款

1、其他应收款

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单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	851,294.88	100.00	21,347.94	
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	851,294.88	100.00	21,347.94	

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单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	1,408,891.88	100.00	21,347.94	1.52
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	1,408,891.88	100.00	21,347.94	1.52

按组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	424,336.00			981,933.00		
1-2 年	426,958.88	5.00	21,347.94	426,958.88	5	21,347.94
合计	851,294.88		21,347.94	1,408,891.88		21,347.94

2、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
员工备用金	0	729.00
代垫费用	851,294.88	1,408,162.88
合计	851,294.88	1,408,891.88

(四) 发放贷款及垫款

1、明细情况

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	189,052,573.50	184,038,573.50
减：贷款损失准备	92,843,033.50	87,441,277.10
发放贷款及垫款净额	96,209,540.00	96,597,296.40

2、发放贷款及垫款按担保方式分类情况

类别	期末余额	期初余额
保证贷款	154,028,500.00	147,352,500.00
抵押贷款	32,860,073.50	34,216,073.50
质押贷款	2,164,000.00	2,290,000.00
合计	189,052,573.50	184,038,573.50

3、发放贷款及垫款的五级分类情况

类别	期末余额	期初余额
正常类	72,260,000.00	59,151,000.00
关注类	5,972,000.00	8,415,000.00

次级类	15,020,000.00	22,060,000.00
可疑类	21,830,000.00	36,822,528.50
损失类	73,970,573.50	57,590,045.00
合计	189,052,573.50	184,038,573.50

4、发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

类别	期末余额				期初余额			
	账面余额		贷款损失准备		账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	72,260,000.00	38.22	1,089,300.00	1.5	59,151,000.00	32.14	887,265.00	1.5
关注类	5,972,000.00	3.16	179,160.00	3	8,415,000.00	4.57	252,450.00	3
次级类	15,020,000.00	7.94	4,506,000.00	30	22,060,000.00	11.99	6,618,000.00	30
可疑类	21,830,000.00	11.55	13,098,000.00	60	36,822,528.50	20.01	22,093,517.10	60
损失类	73,970,573.50	39.13	73,970,573.50	100	57,590,045.00	31.3	57,590,045.00	100
合计	189,052,573.50	100.00	92,843,033.50	49.11	184,038,573.50	100	87,441,277.10	47.51

5、按发放贷款及垫款客户归集的期末余额前五名的情况

客户名称	期末余额	占发放贷款及垫款总额的比例(%)	贷款损失准备余额
浙江先锋彩印包装有限公司	4,000,000.00	2.12	60,000.00
求卫平	7,500,000.00	3.97	112,500.00
新昌县德恩天食品有限公司	7,500,000.00	3.97	7,150,000.00
新昌县卓益机械有限公司	7,500,000.00	3.97	4,500,000.00
吴金超	7,300,000.00	3.86	3,210,000.00
合计	33,800,000.00	17.88	15,032,500.00

6、本报告期收回前期核销的发放贷款及垫款情况

单位名称	账款性质	收回金额
浙江天时光电科技有限公司	发放贷款及垫款	51,171.76
潘垚庆	发放贷款及垫款	1000.00
合计	--	52,171.86

(五) 固定资产

固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	合计
一、账面原值				
1.期初余额	8,025,824.81	0.00	136,820.00	8,162,644.81
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额	8,025,824.81	0.00	136,820.00	8,162,644.81

二、累计折旧				
1.期初余额	1,588,682.10		127,461.28	1,716,143.38
2.本期增加金额	190,672.74		2,643.84	193,316.58
计提或摊销	190,672.74		2,643.84	193,316.58
3.本期减少金额				
4.期末余额	1,779,354.84		130,105.12	1,909,459.96
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	6,246,469.97		6,714.88	6,253,184.85
2.期初账面价值	6,437,142.71		9,358.72	6,446,501.43

注：期末已经提足折旧仍继续使用的固定资产原值为人民币 81,160.00 元。

(六) 递延所得税资产、递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	8,830,828.17	35,323,312.68	8,830,828.17	35,323,312.67
核销未备案的贷款及垫款				
小 计	8,830,828.17	35,323,312.68	8,830,828.17	35,313,312.67
递延所得税负债：				
政府一般性风险补偿金	1,700,516.55	6,802,066.21	1,700,516.55	6,802,066.21
小 计	1,700,516.55	6,802,066.21	1,700,516.55	6,802,066.21

(七) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	642,631.16	372,388.49	866,165.05	148,854.60
二、离职后福利-设定提存计划	3,339.21	13,404.51	16,743.72	0.00
合计	645,970.37	385,793.00	882,908.77	148,854.60

2、 短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1.工资、奖金、津贴和补贴	640,683.30	365,265.00	857,093.70	148,854.60
2.职工福利费				

3.社会保险费	1,947.86	7,123.49	9,071.35	0.00
其中：医疗保险费	1,714.74	6,204.15	7,918.89	0.00
工伤保险费	46.06	174.84	220.90	0.00
生育保险费	187.06	744.50	931.56	0.00
4.住房公积金		13,920.00	13,920.00	0.00
5.工会经费和职工教育经费				
合计	642,631.16	386,308.49	880,085.05	148,854.60

3、 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	3,224.06	12,967.38	16,191.44	0.00
2、失业保险费	115.15	437.13	552.28	0.00
合计	3,339.21	13,404.51	16,743.72	0.00

(八) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	65,973.06	64,405.74
企业所得税		
城市维护建设税	5,217.55	6,054.07
房产税	3,454.65	37,163.11
个人所得税	6,693.86	2,048.66
教育费附加	3,130.54	3,632.45
地方教育费附加	2,087.03	2,421.63
其他		2,410.76
合计	86,556.69	118,136.42

(九) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
挂牌督导及律师费	435,668.94	448,404.35
合计	435,668.94	448,404.35

(十) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	0	18,297.33
合计	0	18,297.33

(十一) 股本

项目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	150,000,000.00						150,000,000.00

(十二) 资本公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	9,982,815.98			9,982,815.98
合计	9,982,815.98			9,982,815.98

(十三) 一般风险准备金

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	13,497,256.21			13,497,256.21
其中：政府补助	6802066.21			6802066.21
合计	13,497,256.21			13,497,256.21

(十四) 盈余公积

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	1,661,704.45			1,661,704.45
合计	1,661,704.45			1,661,704.45

(十五) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-61,535,632.77	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	-61,535,632.77	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-600,907.22	
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
期末未分配利润	-62,136,539.99	

(十六) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,446,215.43	4,427,245.78
其中：贷款利息收入	5,435,859.94	4,424,396.51
存款利息收入	10,355.49	2,849.27
利息支出	0.00	34,256.29
利息净收入	5,446,215.43	4,392,989.49

(十七) 投资收益

类别	本期发生额	上期发生额
银行理财产品	222,456.69	40,982.88
合计	222,456.69	40,982.88

注：2019年1到6月份购买活期理财产品发生总额是309,905,000.00元，年化收益率约3%，到6月末理财余额为0。2018年1到6月份购买活期理财产品178,116,000.00元，年化收益率约为3%。

(十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	15,704.64	12,451.96
教育费附加	9,422.78	7,471.19
地方教育费附加	6,281.86	4,980.79
房产税	0.00	33,708.46
土地使用税	0.00	904.50
印花税	0.00	0.00
车船使用税	0.00	660.00
合计	31,409.28	60,176.90

(十九) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工工资及福利	365,265.00	415,592.50
社会保险费	20,528.00	51,799.26
财务费用	4,083.00	3,174.92
业务招待费	44,370.00	13,555.00
办公费	1,673.29	2,684.46
机动车辆运营费	8,202.65	10,994.34
折旧费	193,316.58	195,960.42
中介机构费	0.00	114,339.62
其他	251,142.08	109,020.49
合计	888,580.60	917,121.01

(二十) 信用资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款及垫款损失准备	5,349,584.64	4,832,172.00
合计	5,349,584.64	4,832,172.00

注：按照最新披露格式要求，贷款及垫款损失准备放入信用资产减值损失科目，相应上期发生额4,832,172.00由资产减值损失转到信用资产减值损失。

(二十一) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	4.82	89.99	4.82
合计	4.82	89.99	4.82

(二十二) 现金流量表

收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	2,160,020.19	566,252.00

项目	本期发生额	上期发生额
其中：政府补助		
房屋租赁费收入		
退回诉讼费	0.00	5,168.00
收到法院执行款		486,595.00
支付其他与经营活动有关的现金	1,849,206.30	1,398,640.99
其中：业务招待费		0.00
办公费		0.00
机动车辆运营费		9,770.54
诉讼费	213,364.00	264,245.00
挂牌费用	0.00	220,000.00
律师服务费		218,200.00

(二十三) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项目	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	600,907.22	-244,807.31
加：资产减值准备	5,349,584.64	4,832,172.00
固定资产等长期资产折旧	193,316.58	195,960.42
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		55,837.80
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）		
利息支出（收益以“-”号填列）		34,256.29
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-222456.69	-40,982.88
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）	-4,456,403.00	6,927,002.90
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-599,242.91	-1,745,134.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	865705.83	10,014,305.15
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		

项目	本期发生额	上期发生额
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	3,047,355.27	2,075,954.17
减：现金的期初余额	3,069,320.75	249,906.81
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	-21,965.48	1,826,047.36

2、现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,047,355.27	2,075,954.17
其中：库存现金	350.26	2,772.14
可随时用于支付的银行存款	30,047,005.01	2,073,182.03
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	3,047,355.27	2,075,954.17

六、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

本公司无母公司及最终控制方。

(二) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
浙江诚茂控股集团有限公司	公司持股 25.00%的股东
浙江省新昌县佳艺实业有限公司	公司持股 10.00%的股东
浙江五峰汽车轴承制造有限公司	公司持股 10.00%的股东
新昌县可信日用品有限公司	公司持股 8.4960%的股东
新昌县亿嘉置业有限公司	公司持股 8.00%的股东
新昌县木兰纺织有限公司	公司持股 8.00%的股东
张青青	公司持股 8.00%的股东
新昌县双龙置业有限公司	公司持股 5.00%的股东
新昌县瑞丰金融服务有限公司	主要股东及其关联方投资的公司
章文伟	公司股东、董事兼总经理
石沪江	公司监事

(三) 关联交易情况

本报告期未发生关联交易。

七、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

截止审计报告日,本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截止审计报告日,本公司无需要披露的重大或有事项。

八、分部报告

分部报告

公司主营业务系在浙江省绍兴市新昌县内面向“三农”发放贷款，公司业务经营模式单一；客户区域分布单一，公司根据人员职能划分为部门进行管理，尚未实施区域化管理模式。所以不适用分部报告。

九、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	备注
1. 计入当期损益的坏账赔偿金额	0	
2. 其他营业外收入和支出	-4.82	
3. 所得税影响额	-1.21	
合计	-3.61	

(二) 净资产收益率和每股收益

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	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	-0.4	-0.17	-0.004	-0.002		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.53	-0.76	-0.004	-0.002		

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司

二〇一九年八月二十九日