



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

2019

公司年度大事记

- 2019年5月8日，公司召开2018年年度股东大会。
- 2019年5月30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	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	22
第八节 财务报表附注	29

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)
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》
三会	指	董事会、监事会、股东大会
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、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《2019 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 ruralmicrofinance 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
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	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
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

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	集合竞价转让
普通股总股本（股）	100,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	
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、江苏宏信商贸股份有限公司

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
金融许可证机构编码	无	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)	100,000,000.00	否
-		

五、 中介机构

主办券商	光大证券
主办券商办公地址	上海市静安区南京西路 1266 号恒隆广场 52 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	
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、其他财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	5,332,520.99	6,016,217.01	-11.36%
归属于挂牌公司股东的净利润	743,233.91	3,543,637.82	-79.03%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	745,866.69	3,547,012.22	-78.97%
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）	0.65%	3.15%	-
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）	0.66%	3.16%	-
基本每股收益	0.007	0.04	-81.42%
经营活动产生的现金流量净额（元）	33,565	5,217,177.78	-99.36%
资产总计（元）	116,137,608.08	119,864,390.70	-3.11%
负债总计（元）	4,648,993.45	4,119,009.98	12.87%
归属于挂牌公司股东的净资产	111,488,614.63	115,745,380.72	-3.68%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.11	1.16	-3.68%
总资产增长率	-3.11%	3.87%	-
营业收入增长率	-11.36%	16.93%	-
净利润增长率	-79.03%	1,253.90%	-

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）	0.74%	3.54%	-
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）	1.12	1	-
对外担保余额	0	0	0.00%
对外担保率（对外担保额/净资产）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	14,098,119.43	13,639,200.68	3.36%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	11.89%	11.50%	-
对外投资额	2,200,000	2,200,000	0.00%
对外投资比率（自有资金/净资产）	1.97%	1.97%	-

三、 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	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,510.38
非经常性损益合计	-3,510.38
所得税影响数	-877.60
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-2,632.78

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

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2019年6月30日，公司资产总额116,137,608.08元，较上年末减少3.11%；负债总额为4648,993.45元，较上年末增加12.87%；净资产总额为111,488,614.63元，较上年末下降3.68%。报告期内，公司的财务水平基本保持稳定。

2、公司经营成果

2019年1-6月公司营业收入为5,332,520.99元，比上年同期减少683,696.02元，减少11.36%。营业支出4,338,032.06元，较上年同期增加3,051,164.67元，增加237.1%；实现利润总额990,978.55元，较上年同期减少3,733,871.9元，减少79.03%；实现净利润743,233.91元，较上年同期减少2,800,403.91元，减少79.03%。

报告期内实现营业收入5,332,520.99元，其中：利息净收5,334,838.85元，较上年同期减少684,377.04元，减少11.37%。利息收入减少的主要原因是公司为更好的顺应市场需求，推出降息让利举措。

报告期内实现营业支出4,338,032.06元，较去年同期大幅度上升，主要原因：信用减值损失较去年增加3,054,262.37元，增加的主要原因是报告期受市场大环境的影响，公司部分客户的还本、还息出现滞后，期末五级分类中的次级、可疑及损失类贷款较年初增加，不良贷款率上升，提取的准备

金增加导致贷款损失准备有所增加。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 743,233.91 元，较上年同期减少 79.03%，减少的主要原因是：本期信用减值损失比去年同期大幅度增加，从而导致营业支出增加。

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 33,565 元，较上年同期减少 5,183,612.78 元，减少的主要原因是一是公司为吸引优质信贷客户，确保信贷业务稳步有序开展，适度的降低了贷款利率，故本年收取利息、手续费及佣金的现金较去年有所减少；二是 2019 年客户贷款及垫款所支付的现金较去年同期有所增加所致。

三、 风险与价值

1、政策风险目前，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、宏观经济风险

小额贷款业务为公司主要收入来源。但是小额贷款借款人普遍财务实力不强，资金来源渠道较窄，抗风险能力较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。

应对措施：公司将密切关注国家宏观经济走势和行业发展趋势，严格遵守相关监管部门的规章制度，保持公司的规范运作，司后续可持续经营打下坚实基础。

3、行业监管及政策导向变化的风险

江苏省、扬州市、江都区各级金融办制定的各项规范性文件。我国农村小额信贷行业监管制度仍处于逐步完善阶段，各地方金融办根据本地区经济情况制定的规范性文件监管程度参差不齐，未来监管政策的变化存在较大空间。小额贷款公司所处行业受各级政府金融办、中国银监会、中国人民银行、工商局等多个部门监管，目前尚无行业统一的管理办法，相关配套法律、法规尚不健全。因此，未来如果对口监管部门调整、行业政策发生变化，将对公司经营范围、融资渠道、信贷标准等产生重大影响。

应对措施：公司将保持与地方监管单位的密切沟通，随时报告各项新开展的业务，积极学习最新的法规政策，为可持续经营打下坚实基础。

4、未决诉讼和仲裁的风险

公司经营过程中，因试图向客户按照贷款合同回收欠款或者向担保人追偿，产生或涉及部分未决诉讼、仲裁等法律纠纷。公司已按照相关规定对全部贷款实施五级分类，对发放贷款和垫款的风险特征进行衡量，并按照规定比例计提贷款损失准备。目前公司所提起的诉讼，部分已做出裁决并得到执行，但公司无法保证所涉及的任何诉讼的裁决都对公司有利，亦无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。

应对措施：公司在日常运营中，严格的执行信用评价制度、动态的跟踪客户还款能力，完善风控体系，严格控制贷款无法收回风险，必要时使用法律武器，维护公司合法权益。

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

报告期内，公司诚信经营、按时纳税、积极吸纳就业和保障员工合法权益，立足本职尽到了一个企业对社会的责任。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。

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	四. 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. (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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四. 二. (三)
是否存在普通股股票发行及募集资金适用事项	<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（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（江苏宏信商贸股份有限公司）	150,000	10,167.24
汽车租赁、车辆修理等（扬州宏远汽车有限公司）	150,000	0
汽车租赁、车辆修理等（扬州宏远宝狮汽车有限公司）	100,000	20,158.87
日常用品（江苏宏信超市连锁股份有限公司）	80,000	0

（二） 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
实际控制人	2015年4月2日		申请挂牌	同业竞争的承诺	本公司/本人将不在中国境内外直接或	正常履行

					间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权。	
董事、监事、高级管理人员	2015年4月2日		申请挂牌	同业竞争的承诺	本人将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动，或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。	正常履行

承诺事项详细情况：

无

(三) 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

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
2019/5/30	0.5	0	0
合计	0.5	0	0

2、报告期内的权益分派预案

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 2018 年年度权益分派方案已获 2019 年 5 月 8 日召开的股东大会审议通过，公司 2018 年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 0.50 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 0.45 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	45,249,999	45.25%	0	45,249,999	45.25%
	其中：控股股东、实际控制人	6,666,666	6.67%	0	6,666,666	7%
	董事、监事、高管	6,666,666	6.67%	0	6,666,666	6.67%
	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	54,750,001	54.75%	0	54,750,001	54.75%
	其中：控股股东、实际控制人	19,333,334	19.33%	0	19,333,334	19.33%
	董事、监事、高管	19,333,334	19.33%	0	19,333,334	19.33%
	核心员工	0	0.00%	0		
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%	16,666,667	8,333,333
2	高峰	25,000,000	0	25,000,000	25.00%	18,750,000	6,250,000
3	扬州国联制衣厂有限公司	20,000,000	0	20,000,000	20%	0	20,000,000
4	袁原	15,000,000	0	15,000,000	15%	11,250,000	3,750,000
5	许世和	4,000,000	0	4,000,000	4%	3,000,000	1,000,000
合计		89,000,000	0	89,000,000	89%	49,666,667	39,333,333

请选择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》。

(2) 公司的实际控制人为许世和、袁原、印勤、胡庆华、郭霞。

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；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、滨江小贷董事会主席等。

（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公司副董事长，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	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
许世和	董事长	男	1950年2月	大专	2018-4-26至2021-4-25	否
袁原	董事、总经理	男	1962年6月	研究生	2018-4-26至2021-4-25	是
印勤	董事	女	1957年9月	大专	2018-4-26至2021-4-25	否
郭霞	董事	女	1957年8月	大专	2018-4-26至2021-4-25	否
吴汉胜	董事	男	1969年2月	大专	2018-4-26至2021-4-25	否
胡庆华	监事	男	1962年11月	大专	2018-4-26至2021-4-25	否
严永胜	监事	男	1967年8月	本科	2018-4-26至2021-4-25	否
徐道平	常务副总经理	男	1967年12月	本科	2018-4-26至2021-4-25	是
潘玲妹	财务总监	女	1961年5月	中专	2018-4-26至2021-4-25	是
方文凤	监事	女	1966年3月	高中	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：

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。

(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
许世和	董事长	4,000,000	0	4,000,000	4%	0
袁原	董事、总经理	15,000,000	0	15,000,000	15%	0
印勤	董事	4,000,000	0	4,000,000	4%	0
郭霞	董事	1,000,000	0	1,000,000	1%	0
吴汉胜	董事	0	0	0	0.00%	0
胡庆华	监事	2,000,000	0	2,000,000	2%	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	常务副总经理	0	0	0	0.00%	0
方文凤	监事	0	0	0	0.00%	0
合计	-	26,000,000	0	26,000,000	26%	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
风险人员	2	2
信贷人员	3	3
财务人员	3	3
员工总计	10	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	2
专科	4	4
专科以下	3	3
员工总计	10	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：

一）薪酬政策方面：公司实行全员劳动合同制，依据国家法律法规及地方政府关于缴纳社会保险的相关规定，为全体员工缴纳养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险，为员工代扣代缴个人所得税。

（二）员工培训方面：对公司各部门员工分类进行定期和不定期培训，如：参加金创公司、金农公司举办的业务学习培训、市金融办组织的金融监管政策、法律、法规学习培训、公司内部组织的创新业务学习培训、国家时事政治学习等。

（三）公司退休人员 1 人。

（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	1	501,295.09	5,467,730.09
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	2	4,650	4,450.00
其他应收款	3	589,831.25	585,574.57
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	4	111,884,001.17	110,584,261.23
金融投资：		2,200,000	
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	5	2,200,000	
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		-	2,200,000
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	6	20,343	31,229.79
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	7	71,543.28	125,200.73
递延所得税资产	8	865,944.29	865,944.29
其他资产			
资产总计		116,137,608.08	119,864,390.70
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	9		268,000.00
应交税费	10	965,229.79	2,496,506.39
合同负债			
其他应付款	11	3,664,931.03	1,333,073.74
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			
其他负债	12	18,832.63	21,429.85
负债合计		4,648,993.45	4,119,009.98
所有者权益（或股东权益）：			
股本	13	100,000,000	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	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	15	1,386,293.07	1,386,293.07
一般风险准备	16	2,716,305.68	2,716,305.68
未分配利润	17	3,058,914.90	7,315,680.99
归属于母公司所有者权益合计		111,488,614.63	115,745,380.72
少数股东权益			
所有者权益合计		111,488,614.63	115,745,380.72
负债和所有者权益总计		116,137,608.08	119,864,390.70

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	本期金额	上期金额
一、营业收入	18	5,332,520.99	6,016,217.01
利息净收入		5,334,838.85	6,019,215.89
其中：利息收入		5,334,838.85	6,019,215.89
利息支出			
手续费及佣金净收入		-2,317.86	-2,998.88
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		2,317.86	2,998.88
担保费收入			
代理收入			
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			
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		4,338,032.06	1,286,867.39
税金及附加	19	32,502.56	34,205.81
业务及管理费	20	1,385,745.59	1,387,140.04
资产减值损失	21	-	-134,478.46
信用减值损失	22	2,919,783.91	
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）		994,488.93	4,729,349.62
加：营业外收入			
减：营业外支出	23	3,510.38	4,499.19
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		990,978.55	4,724,850.43
减：所得税费用	24	247,744.64	1,181,212.61
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		743,233.91	3,543,637.82
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）		743,233.91	3,543,637.82
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		743,233.91	3,543,637.82
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		743,233.91	3,543,637.82
归属于母公司所有者的综合收益总额		743,233.91	3,543,637.82
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）		0.007	0.04
(二) 稀释每股收益（元/股）			

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		5,785,951.74	6,420,786.12
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	25	1,947,953.39	3,196,995.38
经营活动现金流入小计		7,733,905.13	9,617,781.5
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		2,358.16	2,498.88
客户贷款及垫款净增加额		4,219,523.85	1,947,319.25
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		1,258,057.91	865,807.69
支付的各项税费		2,220,400.21	1,584,977.9
支付其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计		7,700,340.13	4,400,603.72
经营活动产生的现金流量净额		33,565	5,217,177.78
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
投资支付的现金			
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
投资活动产生的现金流量净额			-18,376.06
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	5,000,000
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	5,000,000
筹资活动产生的现金流量净额		-5,000,000	-5,000,000
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		-4,966,435	198,801.72
加：期初现金及现金等价物余额		5,467,730.09	325,173.36
六、期末现金及现金等价物余额		501,295.09	523,975.08

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<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）

1、 会计政策变更

根据财政部 2017 年发布的《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》等 4 项新金融工具准则的相关要求，挂牌公司应自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于 2019 年 1 月 1 日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新金融工具准则中衔接规定相关要求，公司对上年同期比较报表不进行追溯调整，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

二、 报表项目注释

扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司

2019 年半年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、 财务报表主要项目注释

“期初”指2018年12月31日，“期末”指2019年6月30日，“本期”指2019年1月1日至6月30日，“上期”指2018年1月1日至6月30日，金额单位为人民币元。

1、货币资金

(1) 货币资金按类别列示如下：

单位：元 币种：人民币

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	139.61	1,391.58
银行存款	501,155.48	5,466,338.51
合 计	501,295.09	5,467,730.09

至报告期末，本项目中无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	4,650.00	100.00	4450	100%
合 计	4,650.00	100.00	4450	100%

(2) 按预付对象归集的预付款情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	未结算原因	占预付账款总额
中石化扬州江都发卡点	非关联方	4,650.00	1年以内	预充值	100.00
合计		4,650.00			100.00

3、其他应收款

单位：元 币种：人民币

币

项目	期末余额	期初余额
应收利息	457,011.55	576,128.57
其他应收款	132,819.70	9,446.00
合计	589,831.25	585,574.57

3.1 应收利息

(1) 应收利息分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
发放贷款利息	457,011.55	576,128.57
合计	457,011.55	525,946.10

(3) 期末无重要的逾期利息。

3.2 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独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	135,619.90	100	2,800.20	2.06	132,819.70
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
合计	135,619.90	100	2,800.20	2.06	132,819.70

(续上表)

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额				
	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					
按组合计提坏账准备的其他应收款	11,000.00	100	1,554.00	14.13	9,446.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	11,000.00	100	1,554.00	14.13	9,446.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内(含1年)	128,019.90	1,280.20	1
2-3年	7,600.00	1,520.00	20
合计	135,619.90	2,800.20	2.06

(2) 按性质分类其他应收款的账面余额：

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末余额	期初余额
押金	7,600.00	7,600.00
代垫款		
其他	128,019.90	3,400.00
合 计	135,619.90	11,000.00

(3) 期末其他应收款前五名单位列示如下：

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	期末余额	账龄	占总额比例
光大证券股份有限公司	非关联方	70,000.00	一年以内	51.54%
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	非关联方	40,000.00	一年以内	29.45%
扬州市建科建设有限公司	非关联方	7,600.00	一至两年	5.60%
中国石化扬州江都本部发卡网点	非关联方	4,650.00	一年以内	3.42%
江苏省扬州市中级人民法院	非关联方	3,000.00	一年以内	2.21%
合 计		125,250.00		92.22%

4、发放贷款及垫款

(1) 明细情况：

单位：元 币种：人民币

种 类	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	118,554,120.71	117,064,280.20
减：贷款损失准备	6,670,119.54	6,480,018.97
发放贷款及垫款净额	111,884,001.17	110,584,261.23

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示：

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额	期初余额
保证贷款	81,557,494.86	85,799,833.49
抵押贷款	36,996,625.85	31,244,446.71
信用贷款		20,000.00
合计	118,554,120.71	117,064,280.20

(3) 贷款损失准备

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额			
	金 额	结构比例%	贷款损失专项准备	计提比例%
正常类	99,306,019.77	83.76%	993,060.20	1
关注类	5,149,981.51	4.34%	102,999.63	2
次级类	5,900,000.00	4.98%	1,475,000.00	25
可疑类	8,198,119.43	6.92%	4,099,059.72	50
损失类				100
合计	118,554,120.71	100.00%	6,670,119.54	\

(续上表)

类别	期初余额			
	金 额	结构比例%	贷款损失专项准备	计提比例%
正常类	96,222,315.67	82.2	962,223.16	1
关注类	10,793,146.87	9.22	215,862.93	2
次级类	250,000.00	0.21	62,500.00	25
可疑类	9,118,769.56	7.79	4,559,384.78	50
损失类	680,048.10	0.58	680,048.10	100
合计	117,064,280.20	100	6,480,018.97	\

5、其他权益工具投资**(1) 可供出售金融资产情况**

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具：						
按成本计量的	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

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元 币种：人民币

被投资单位	账面余额			减值准备			在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利	
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加			本期减少
江苏金创再担保股份有限公司	2,200,000.00			2,200,000.00				0.28	96,000.00
合计	2,200,000.00			2,200,000.00			2,200,000.00	/	96,000.00

6、固定资产

(1) 固定资产情况：

单位：元 币种：人民币

项目	办公及电子设备	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	126,273.92	126,273.92
2. 本期增加金额		
(1) 购置		
3. 本期减少金额		
(1) 处置或报废		
4. 期末余额	126,273.92	126,273.92

项目	办公及电子设备	合计
二、累计折旧		
1. 期初余额	95,044.13	95,044.13
2. 本期增加金额	10,886.79	10,886.79
(1) 计提	10,886.79	10,886.79
3. 本期减少金额		
(1) 处置或报废		
4. 期末余额	105,930.92	105,930.92
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	20,343.00	20,343.00
2. 期初账面价值	31,229.79	31,229.79

7、长期待摊费用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	125,200.73		53,657.45		71,543.28
合计	125,200.73		53,657.45		71,543.28

8、递延所得税资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
合计	3,463,777.16	865,944.29	3,463,777.16	865,944.29

9、应付职工薪酬

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期减少	本期增加	期末余额
一、短期薪酬	268,000.00	1,291,560.80	1,023,560.80	0.00
二、离职后福利-设定提存计划		31,715.75	31,715.75	
合计	268,000.00	1,323,276.55	1,055,276.55	0.00

短期薪酬列示：

单位：元 币种：人民币

项 目	期初余额	本期减少	本期增加	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	268,000.00	1,254,870.70	986,870.70	0.00
二、职工福利费				
三、社会保险金		16,094.10	16,094.10	
其中：1. 医疗保险费		14,446.35	14,446.35	
2. 工伤保险		807.00	807.00	
3. 生育保险		840.75	840.75	
四、住房公积金		20,596.00	20,596.00	
五、工会经费和职工教育经费				
合 计	268,000.00	1,291,560.80	1,023,560.80	0

设定提存计划列示：

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		30,875.00	30,875.00	
二、失业保险费		840.75	840.75	
合 计		31,715.75	31,715.75	

10、应交税费

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	60,998.59	32,147.23
企业所得税	891,783.62	2,453,684.19
城市维护建设税	3,049.93	1,605.95
教育费附加	3,049.93	1,605.95
个人所得税	6,347.72	7,463.07
合 计	965,229.79	2,496,506.39

11、其他应付款

单位：元 币种：人民币

股份总数	100,000,000.00						100,000,000.00
------	----------------	--	--	--	--	--	----------------

14、资本公积

单位：元 币种：人民币

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	4,327,100.98			4,327,100.98
合 计	4,327,100.98			4,327,100.98

15、盈余公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,386,293.07			1,386,293.07
合 计	1,386,293.07			1,386,293.07

16、一般风险准备

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,344,305.68			2,344,305.68
政府补助	372,000.00			372,000.00
合 计	2,716,305.68			2,716,305.68

注1：根据《财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》（财金[2012]20号）规定，金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备，用于补偿尚未识别的潜在损失。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

注2：公司收到的计入一般风险准备的政府补助为贷款风险补偿。

17、未分配利润

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	7,315,680.99	5,475,549.56
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	7,315,680.99	5,475,549.56
加：本期归属于母公司所有者的净利润	743,233.91	7,664,669.12

项目	期末余额	期初余额
减：提取法定盈余公积		766,466.91
提取一般风险准备		58,070.78
应付普通股股利	5,000,000.00	5,000,000.00
股改转作资本公积		
期末未分配利润	3,058,914.90	7,315,680.99

18、营业收入

(1) 利息及其他收入：

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,334,838.85	6,019,215.89
手续费及佣金收入		
收入合计	5,334,838.85	6,019,215.89

(2) 利息及其他支出：

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	2,317.86	2,998.88
支出合计	2,317.86	2,998.88

(3) 报告期内前五名客户的利息收入情况：

单位：元 币种：人民币

客户名称	金额	占当期营业收入的比例 (%)
江苏腾达帘子布材料有限公司	218,400.00	4.10
王建新	182,000.00	3.41
李甜甜	181,334.43	3.40
江苏悦展新型材料有限公司	167,440.00	3.14
李芸	177,940.00	3.34
合 计	927,114.43	17.39

19、税金及附加

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税		
城建税	16,251.28	17,102.91
教育费附加	9,750.77	10,261.74
地方教育费	6,500.51	6,841.16
综合基金		
合 计	32,502.56	34,205.81

20、业务及管理费

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬支出	1,017,475.03	577,141.43
租赁费		-
办公费用	6,921.67	12,277.12
业务招待费	3,800.00	6,640.00
折旧摊销费用	53,657.45	53,657.45
聘请中介机构费	146,836.01	291,509.44
其他	157,055.43	445,914.60
合 计	1,385,745.59	1,387,140.04

21、资产减值损失

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		
贷款损失准备		-134,478.46
合 计		-134,478.46

22、信用减值损失

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款信用损失准备	2,919,783.91	
合 计	2,919,783.91	

23、营业外支出

单位：元 币种：人民币

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				
捐赠支出				
其他	3,510.38	3,510.38	4,499.19	4,499.49
合 计	3,510.38	3,510.38	4,499.19	4,499.19

24、所得税费用

(1) 所得税费用明细列示

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	247,744.64	1,181,212.61
递延所得税费用		
合 计	247,744.64	1,181,242.61

(3) 会计利润与所得税调整过程

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	990,978.55
按法定/适用税率计算的所得税费用	247,744.46
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
所得税费用	247,744.46

25、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金：

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	103,751.65	26,897.76

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助		
往来款项	1,844,201.75	3,170,097.62
合 计	1,947,953.39	3,196,995.38

26、现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流		
净利润	743,233.91	3,543,637.82
加：资产减值损失		-134,478.46
加：信用减值损失	2,919,786.91	
固定资产折旧	10,886.79	9,948.90
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		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用		
投资损失		
递延所得税资产减少		
递延所得税负债增加		
存货的减少		
经营性应收项目的减少	-4,291,113.53	1,429,568.97
经营性应付项目的增加	529,983.47	314,843.10
其他		
经营活动产生的现金流量净额	33,565.00	5,217,177.78
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹		
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		

补充资料	本期金额	上期金额
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	501,295.09	523,975.08
减：现金的期初余额	5,467,730.09	325,173.36
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物的净增加额	-4,966,435.00	198,801.72

二、 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

报告期内公司无合营企业和联营企业。

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	

关联方名称	与本公司关系	组织机构代码
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
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
江苏宏信龙农产品产销有限公司	公司股东高峰是企业法人代表	9132101207273971XG

3、关联方交易情况

关联方名称	关联交易内容	金额	
		本期发生额	上期发生额
江苏宏信商贸股份有限公司	商品采购、及餐饮和住宿服务费用	10,167.24	14,866.00
扬州宏远宝狮汽车有限公司	车辆维修	20,158.87	0

三、 承诺事项及或有事项

1、承诺事项

截至2019年6月30日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至2019年6月30日，本公司无需要披露的或有事项。

四、 资产负债表日后事项

截至本财务报表报出日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

五、 其他重要事项

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其他重要事项。

扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司

二〇一九年八月三十日

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）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：

扬州市江都区滨江农村小额贷款股份有限公司