



宝利小贷

NEEQ : 834340

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



年度报告

2019

# 目 录

第一节	声明与提示.....	4
第二节	公司概况 .....	6
第三节	会计数据和财务指标摘要 .....	8
第四节	管理层讨论与分析.....	11
第五节	重要事项 .....	20
第六节	股本变动及股东情况 .....	22
第七节	融资及利润分配情况 .....	24
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	25
第九节	行业信息 .....	28
第十节	公司治理及内部控制 .....	29
第十一节	财务报告 .....	33

## 释义

释义项目	指	释义
宝利小贷、股份公司	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司
江苏省金融办、省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
扬州市金融办	指	扬州市人民政府金融工作办公室
宝应县金融办	指	宝应县人民政府金融工作办公室
集团公司、布利杰集团	指	浙江布利杰集团有限公司
开投公司	指	宝应县开发投资有限公司
依斯特公司	指	宁波依斯特投资有限公司
国开银行	指	国家开发银行股份有限公司江苏省分行
金创公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
金农公司	指	江苏金农股份有限公司
现金池	指	江苏金农股份有限公司现金池管理指的专户银行存款，可随时支取或使用。
报告期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
本期、本年	指	2019年1月1日至2019年12月31日
上期、上年	指	2018年1月1日至2018年12月31日
期初	指	2019年1月1日
本期末、期末	指	2019年12月31日
上期末	指	2018年12月31日
股东大会	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
公司章程	指	公司章程指扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司公司章程
小贷	指	小额贷款
农贷	指	农村小额贷款
三农	指	“农村、农业、农民”的简称
券商、推荐主办券商	指	国信证券
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中间业务	指	不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务
融资性担保	指	为公司的开户企业或个人向商业银行等第三方金融机构借款提供担保的业务
元、万元	指	人民币元、万元

## 第一节 声明与提示

### 【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

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

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

### 【重要风险提示表】

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

	利能力造成较大影响。
政策风险	我国对金融行业有着较为严格的管控，小额贷款公司作为新出现的一类金融机构，其法律定位尚不明确。依据银监会 2008 年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司监管工作由省一级的金融办来承担。公司所处的江苏省，虽然省金融办对小额贷款公司的监管扶持方面处于国内先进的水平，但目前各项监管制度与政策仍不够完善，尚处于不断的修订与完善的过程当中。小额贷款公司的经营对监管层的政策依赖性较为严重，与经营业绩直接相关的如融资上限，或有负债上限等指标均由各省级金融办出台的政策制定，一旦政策发生表换，公司的经营业绩、盈利能力都会受到较大影响。
客户行业过于集中的风险	从资金所投向的区域来看，公司业务扎根于扬州市宝应县，目前所有业务均集中于宝应县区域内。从资金所投向的行业来看，公司贷款资金主要运用在建筑业与农业，其所运用的贷款余额占总贷款余额的 57.5%，其中建筑业占了总贷款余额的 28.98%，农林渔牧业占了总贷款余额的 28.52%，资金投向行业比较集中。若县域经济发展放缓，建筑业低迷，公司客户的偿付能力将会受到影响，公司将会面临贷款难以收回的风险。
风险控制能力不足造成的风险	目前公司已经针对各项业务出台了多项管理办法与操作细则，拥有标准化的业务操作流程，严格的贷前调查制度，审慎的审核审批原则与档案管理制度。但由于公司人员较少，随着业务迅速增长，实际业务操作中可能会存在执行不力的情况。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，可能会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。
贷款损失准备不足的风险	截至 2019 年 12 月 31 日，公司贷款损失准备金余额为 338.64 万元，一般风险准备金余额为 266.43 万元，贷款拨率 3.89%，拨备覆盖率 100%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的，上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因数的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备从而对财务状况和经营成果造成不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

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

### 二、 联系方式

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

### 三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 6 月 26 日
挂牌时间	2015 年 11 月 25 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	在扬州范围内面向“三农”发放小额贷款、提供融资性担保，开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	77,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	江苏布利杰针织有限公司
实际控制人及其一致行动人	滕伟杰

#### 四、 注册情况

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

#### 五、 中介机构

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

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	12,993,554.31	11,777,698.04	10.32%
利润总额	13,863,484.12	11,939,680.81	16.10%
归属于挂牌公司股东的净利润	10,394,906.96	8,953,653.61	16.10%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,260,041.98	8,816,663.49	16.37%
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）	11.29%	10.07%	-
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）	11.14%	9.92%	-
基本每股收益	0.1350	0.1163	-
经营活动产生的现金流量净额	9,653,368.12	4,335,962.44	122.63%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	95,069,115.45	92,523,658.32	2.75%
负债总计	1,166,490.00	957,651.17	21.81%
归属于挂牌公司股东的净资产	93,902,625.45	91,566,007.15	2.55%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.22	1.19	2.52%
资产负债率%（母公司）	1.23%	1.04%	-
资产负债率%（合并）			-

#### 三、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	2.75%	6.59%	-
营业收入增长率%	10.32%	14.02%	-
净利润增长率%	16.10%	158.27%	-

#### 四、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
--	------	------	-------



普通股总股本	77,000,000.00	77,000,000.00	0.00%
计入权益的优先股数量			
计入负债的优先股数量			

## 五、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	109,200.00
委托他人投资或管理资产的损益	72,819.98
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,200.00
<b>非经常性损益合计</b>	<b>179,819.98</b>
所得税影响数	44,955
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>134,864.98</b>

## 六、 补充财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率（净利润/注册资本）	13.50%	11.63%	-
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）	1.55	1.36	-
对外担保余额	0	0	
对外担保率（对外担保额/资本净额）	0%	0%	-
不良贷款	2,540,424.31	6,150,000.00	-58.69%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	2.92%	6.82%	-
对外投资额	6,000,000.00	4,000,000.00	50%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	6.39%	4.37%	-

## 七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后

其他权益工具投资		4,000,000.00		
可供出售金融资产	4,000,000.00			

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计(2017 年修订)》(财会〔2017〕9 号), 于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(2017 年修订)》(财会〔2017〕14 号)(上述准则统称“新金融工具准则”), 要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产, 其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日, 以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征, 将金融资产分为三类: 按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中, 对于按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, 当该金融资产终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益, 不计入当期损益。

在新金融工具准则下, 本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计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司于 2019 年 1 月 1 日及以后将持有的部分非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产, 列报为其他权益工具投资。

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式

本公司是以资金作为主要产品的类金融企业，主营业务为面向“三农”和中小微企业发放小额贷款、融资性担保、应付款保函、开鑫贷、私募债等金融产品，以及经省金融办批准的其他业务。公司秉承“服务三农、服务中小企业、服务地方经济”的理念，依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风控体系，积极探索创新业务，致力于扬州宝应地区的农业农户贷款、小额创业贷款、科技创新研发贷款、小企业经营贷款、中小企业成长贷款、商品房抵押贷款、企业股权质押贷款等业务，为宝应区域乃至扬州区域内的农户、农民专业合作社以及为苏州区域内的创业企业、中小微企业提供全方位、个性化、优质便捷的普惠金融服务。在 2018 年江苏省金融办主持的农村小额贷款公司评级中，公司获得 AA 评级。

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

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

#### 报告期内变化情况：

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

### 二、 经营情况回顾

#### (一) 经营计划

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

##### 1.报告期内财务运营状况

截止 2019 年 12 月 31 日,公司资产总额 9506.91 万元,较年初增加 2.75%,公司资产规模稳步发展。报告期末,公司各项贷款余额总计 8,714.04 万元,较年初减少 305.96 万元。公司报告期内实现营业收入 1299.36 万元,较上年同期增加 10.32%,净利润 1039.49 万元,同比增加 16.10%。报告期内公司资产规模和营业收入均稳步增加,利润总额和净利润也均较上年同期有较大幅度提升。

##### 2.公司经营成果

公司营业收入及净利润上升的主要原因有如下几点：

(1) 2019 年度公司克服各种市场不利因素，继续拓展放贷业务，运营相对平稳，贷款规模较上年同期稳步增加，因此营业收入也较上年同期有所提升。

(2) 2019 年度公司成功收回部分不良贷款，转回相应的资产减值损失，因新会计准则，资产减值损失科目调整为信用减值损失，故本期减值损失较上年同期减幅 28.23%。目前公司贷款减值损失提取依旧充足，抗风险能力较强。

### 3.现金流量情况

(1) 公司 2019 年度经营活动产生的现金流量净额为 965.34 万元,同比上升 122.63%。截至报告期末，公司各项贷款余额总计 8,714.04 万元，较年初减少 305.96 万元，减少 3.39%。综上所述，本年度经营活动现金流入共计 1,384.16 万元，经营活动现金流出小计 418.82 万元,经营活动产生的现金流量净额增幅为 122.63%。

(2) 报告期内投资活动产生的现金流量净额为-192.72 元,同比减少 117.59%,本期闲置资金较少，购买理财较上期减少，致使“收回投资收到的现金”和“投资支付的现金”较上期大幅减少；同时“取得投资收益收到的现金”也较上期大幅减少。

(3) 报告期内公司筹资活动产生的现金流量净额为-805.83 万元，系因公司在 2019 年 5 月实施了 2018 年年度权益分派,分配股利 805.83 万元,，因此造成公司筹资活动产生的现金流量净额为负。

公司管理层认为，公司具备较好的持续经营能力，有稳定的客户群，并在近两年成功完成了对公司客户结构的优化，小额贷款业务仍是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。我公司开业至今累计发放贷款 1565 笔，累计放贷金额 174,821 万元，2019 年全年，公司累计发放贷款 91 笔，放贷金额 11,905 万元，累计收回贷款 96 笔,收回贷款 11,885.96 万元,累计实现利息收入 1,281.39 万元,占营业总收入的 98.62%。

根据公司 2019 年度经营成绩以及所处行业的特点，公司对下年经营情况保持乐观预期。公司在坚持优化传统业务的核心基础上，稳固存量业务市场地位。并将积极探索和实践其他创新业务的商业模式，不断激励和推动新业务、新市场的拓展，努力提升各项业务发展质量和效益,并加强逾期贷款的催收工作和抵押物的依法处置变现工作。

## (二) 行业情况

小贷公司的出现，进一步改善了中小企业、农村地区金融服务，有效配置金融资源，规范和引导民间融资，为改善民生，促进就业起到了积极作用。但目前我国小额贷款公司尚处于探索阶段，小贷公司的定位模糊和监管不到位制约了小贷公司整个行业的发展。小贷公司目前因受区域性经营的影响，外部环境对小贷公司的影响除来源于国家宏观政策外，更多地受到当地各级金融监管机构监管的影响。江苏省先后出台了一系列扶持省内小贷公司的政策，如《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》、《关于印发江苏省农村小额贷款扶优限劣工作意见》、《江苏省小额贷款公司上市管理工作指引》、《关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等等，但同时为了小贷公司的规范、有序发展，监管强度和力度也比较大，如对全省小贷公司开展评级的监管、贷款利率的监管、融资杠杆的监管、贷款不良率的监管等等。特别是来自于商业银行融资的减少，影响了小贷公司的盈利能力，以及央行连续下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，由于小贷公司的贷款利率较高，央行降息以后，对小贷公司行业整体的收入和利润水平造成一定冲击。

在经济基本面下行、政策面不明朗的承压下，小额贷款公司面临的洗牌尚未结束，扬州范围内的小额贷款公司数量仍在递减。在去杠杆的宏观经济背景下，小贷行业发展也即将回暖。

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

### (三) 财务分析

#### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初 金额变动比例%
	金额	占总资产的 比重%	金额	占总资产的 比重%	
货币资金	48,160.21	0.05%	380,260.77	0.41%	-87.33%
应收款项	399,809.18	0.42%	410,274.50	0.44%	-2.55%
发放贷款及垫款	83,754,000.00	88.10%	84,834,500.00	91.69%	-1.27%
递延所得税资产	629,505.02	0.66%	1,187,149.50	1.28%	-46.97%
短期借款					
拆入资金					
应付款项					
长期借款					
其他负债	22,630.66	0.02%	23,223.08	0.03%	-2.55%

#### 资产负债项目重大变动原因：

2018年末贷款余额为9020万元，贷款损失准备为536.55万元，因此发放贷款及垫款为8483.45万元。2019年末贷款余额为8714.04万元，贷款损失准备为338.64万元（本期因收回不良贷款，并核销一部分损失类贷款，转回相应损失准备，所以贷款损失准备较上年有所下降），因此发放贷款及垫款为8375.40万元。

本期贷款余额较上年同期减少、贷款损失准备较上年同期有所下降，综上所述：发放贷款及垫款本期较上年同期减幅1.27%。

#### 2. 营业情况分析

##### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额 变动比例%
	金额	占营业收入的 比重%	金额	占营业收入的 比重%	
营业收入	12,993,554.31	-	11,777,698.04	-	10.32%
利息净收入	12,814,660.91	98.62%	11,595,095.30	98.45%	10.52%
手续费及佣金 净收入	-3,126.58	-0.02%	-3,509.55	-0.03%	-10.91%
营业成本	-872,129.81	-6.71%	-165,441.56	1.40%	-427.15%
业务及管理费	1,671,207.01	12.86%	1,811,833.65	15.38%	-7.76%
税金及附加	75,406.98	0.58%	64,999.79	0.55%	16.01%
信用减值损失	-2,618,743.80	-20.15%	-	-	-
其他资产减值 损失					

资产减值损失	-	-	-2,042,275.00	-17.34%	-
<b>营业利润</b>	13,865,684.12	106.71%	11,943,139.60	101.40%	16.10%
营业外收入	0	0%	0	0%	0%
营业外支出	2,200.00	0.02%	3,458.79	0.03%	-36.39%
<b>净利润</b>	10,394,906.96	80.00%	8,953,653.61	76.02%	16.10%

### 项目重大变动原因:

1、利息净收入较上年同期增长 1,219,565.61 元，同比增长 10.51%，原因是：

公司经营的主要业务是发放贷款，所以主要利息收入为贷款利息收入，故利息净收入占营业收入的 98.62%。公司今年继续拓展放贷业务，运营相对平稳，贷款规模较上年同期稳步增加，因此营业收入较上年同期增长 10.32%，利息净收入也同比增长。

2、业务及管理费较上年下降了 140,626.64 元，同比下降 7.76%，原因是：

本期公司被评为扬州地区小贷协会副会长单位，会费较上年同期上涨 1 万元，增幅 50%；本期公司曾举行创立十周年活动，故业务招待费较上年同期有所增加，增幅 167.67%；本期固定资产已折旧完，故折旧费较上年同期下降，降幅为-50.80%；本期公司人员减少一名，住房公积金、劳动保险费较上年同期减少、本期办公费用也较上年减少，因此管理费中-其他较上年同期减少，减幅-49.13%。

3、本期营业成本较上年同期减幅 427.15%，原因是：

公司收回不良贷款，转回相应的资产减值损失并核销一部分损失类贷款，故本期减值损失较上年同期减幅 28.22%。因新会计准则，资产减值损失科目调整为信用减值损失，所以本期减值损失在科目“信用减值损失”中列式，而上期减值损失是在科目“资产减值损失”中列式。

### (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	12,813,922.73	11,593,853.24	10.52%
手续费及佣金收入	0	0	0%

### 收入构成变动的的原因:

本期收入构成较上年同期无变化，为贷款利息收入。

### (3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
职工薪酬	938,404.33	1,029,716.78	-8.87%
聘请中介机构费	352,106.62	352,106.62	-
租赁费	129,642.85	133,928.58	-3.20%
差旅费及汽车费用	102,716.34	117,668.50	-12.71%
长期待摊费用摊销	26,702.76	26,702.76	-

会费	30,000.00	20,000.00	50%
业务招待费	26,561.30	9,923.00	167.67%
财产保险费	8,077.53	9,551.96	-15.44%
折旧费	2,965.25	6,026.64	-50.80%
其他	54,030.03	106,208.81	-49.13%
<b>合计</b>	<b>1,671,207.01</b>	<b>1,811,833.65</b>	<b>-7.76%</b>

#### 业务及管理费构成变动的的原因:

- 1、本期公司被评为扬州地区小贷协会副会长单位，会费较上年同期上涨 1 万元，增幅 50%。
- 2、本期公司曾举行创立十周年活动，故业务招待费较上年同期有所增加，增幅 167.67%。
- 3、本期固定资产已折旧完，故折旧费较上年同期下降，降幅为-50.80%。
- 4、本期公司人员减少一名，住房公积金、劳动保险费较上年同期减少、本期办公费用也较上年减少，因此管理费中-其他较上年同期减少，减幅-49.13%。

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	9,653,368.12	4,335,962.44	122.63%
投资活动产生的现金流量净额	-1,927,180.02	-885,687.71	-117.59%
筹资活动产生的现金流量净额	-8,058,288.66	-3,120,101.55	-158.27%

#### 现金流量分析:

- 1、2019 年度公司累计收回贷款比上年增多，因报告期内转贷较上期增多，而且公司本年度收取的贷款利息也高于上年，所以本期经营活动产生的现金流量净额较上期增幅 122.63%。
- 2、报告期内公司资金主要用于贷款投放，闲置资金较上年减少，，购买理财产品的金额也少于上年，所以投资活动产生的现金流量净额较上期减少 117.59%。
- 3、2019 年度公司权益分派 805.83 万元，上年度权益分派金额为 312 万元，所以筹资活动产生的现金流量净额本期较上期减少 158.27%。

### (四) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

无。

#### 2、委托理财及衍生品投资情况

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

1、公司 2019 年利用自有的闲置资金购买了【光大 OTC 产品-北斗星 2 号 X21 28 天】，报告期内公司购买该产品共取得投资收益 15,342.47 元。

2、公司利用闲置资金不定期购买了农行天天理财，该产品随时赎回，报告期内购买理财共取得投资收益为 26,717.72 元。

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

为 30,759.79 元。

#### (五) 非标准审计意见说明

适用 不适用

#### (六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本公司于 2019 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按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，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本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计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司于 2019 年 1 月 1 日及以后将持有的部分非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列报为其他权益工具投资。

#### (七) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

#### (八) 企业社会责任

##### 1. 精准扶贫工作情况

适用 不适用

##### 2. 其他社会责任履行情况

2019 年 5 月 17 日，公司向宝应县慈善总会捐款 2000 元。

### 三、持续经营评价

#### 1、政策层面的可持续性

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



## 2、结构完整

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

## 3、业务方面的可持续性

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

## 4、财务状况的可持续性

公司具备较好的持续经营能力，有稳定的客户群，并在近两年成功完成了对公司客户结构的优化，根据公司 2019 年度经营成绩以及所处行业的特点，公司对下年经营情况保持乐观预期，并将在坚持优化传统业务的核心基础上，稳固存量业务市场地位。公司今后也将秉承以风险管理为核心的发展战略，保持公司的稳定发展。

报告期内，公司持续经营能力未发生重大不利变化。

## 四、 未来展望

是否自愿披露

是 否

## 五、 风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### 1、信用风险

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

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

#### 2、宏观经济风险

由于监管政策限制及对业务风险控制的考虑，公司主要在扬州市宝应县开展业务。由于公司业务所处区域相对局限，其所在的宝应县县域经济发展状况对其发展有着重要的影响，若宝应县的经济增速放缓或出现停滞甚至衰退，或者出现重大自然灾害的情况，将系统性地增大公司客户的信用风险，直接影响到公司的存续与发展，因此公司的经营中面临着宏观经济风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：由于目前总体经济形势堪忧，公司收缩了贷款规模并归还了银行贷款，降低财务杠杆，调整客户结构，减少了贷款发放总量，以应对宏观经济下行的风险。

#### 3、竞争风险

随着国家对三农及小微企业的支持，以及对利率市场化的推进，各地政府对小额贷款公司出台了越来越多的优惠政策，各地小额贷款公司的数量与贷款余额快速增长。小额贷款公司家数及贷款余额的快速增长，一部分是因为国家政策的支持，另一部分是因为小额贷款公司发放贷款的平均利率较高，在严格控制风险的情况下，可以获得较高的收益率。但随着小额贷款公司数目的增多，区域性的资金需求逐渐

得到满足后，竞争将会变得激烈，将不可避免的出现贷款利率下滑的状况，这将对公司盈利能力造成较大影响。由于今年以来国内宏观经济形势依然不乐观，各个行业的小微企业风险承受能力迅速下降，扬州宝应地区几家小贷公司由于贷款到期未能收回，出现经营困难的局面，部分小贷公司已结束经营，目前在本地市场的小额贷款公司数量减少，同业之间的竞争相对趋缓。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：由于公司已成功在新三板挂牌，作为在宝应当地唯一一家挂牌的小贷公司，对于公司在当地扩大知名度，吸引优质客户，提高公司竞争力都有积极意义。公司也将大力拓展创新业务，积极探索新的发展模式，在改善公司治理、加强风险控制的基础上增强公司的盈利能力。

#### 4、政策风险

我国对金融行业有着较为严格的管控，小额贷款公司作为新出现的一类金融机构，其法律定位尚不明确。依据银保监会 2008 年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司监管工作由省一级的金融办来承担。公司所处的江苏省，虽然省金融办对小额贷款公司的监管扶持方面处于国内先进的水平，但目前各项监管制度与政策仍不够完善，尚处于不断的修订与完善的过程当中。小额贷款公司的经营对监管层的政策依赖性较为严重，与经营业绩直接相关的如融资上限，或有负债上限等指标均由各省级金融办出台的政策制定，一旦政策发生表换，公司的经营业绩、盈利能力都会受到较大影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将密切关注和深入学习国家和地方政府颁布的各项政策法规，并适时调整自己的业务方向。

#### 5、客户行业过于集中的风险

从资金所投向的区域来看，公司业务扎根于扬州市宝应县，目前所有业务均集中于宝应县区域内。从资金所投向的行业来看，公司贷款资金主要运用在建筑业与农业，其所运用的贷款余额占总贷款余额的 57.5%，其中建筑业占了总贷款余额的 28.98%，农林渔牧业占了总贷款余额的 28.52%，资金投向的行业比较集中。若县域经济发展放缓，建筑业低迷，公司客户的偿付能力将会受到影响，公司将会面临贷款难以收回的风险。

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

#### 6、风险控制能力不足造成的风险

目前公司已经针对各项业务出台了多项管理办法与操作细则，拥有标准化的业务操作流程，严格的贷前调查制度，审慎的审核审批原则与档案管理制度。但由于公司人员较少，随着业务迅速增长，实际业务操作中可能会存在执行不力的情况。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，可能会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：逐步完善风险控制体系，十分注重对业务开展过程中风险的把控，严控贷款前、贷款中和贷款后的各个环节，较好的控制贷款过程中的各项风险，在保证存量贷款客户的合理需求前提下，逐步降低单体客户的授信额度，控制贷款期限，贷款方式上逐步减少信用贷款，增加抵押和担保贷款。

#### 7、贷款损失准备不足的风险

截至 2019 年 12 月 31 日，公司贷款损失准备金余额为 338.64 万元，一般风险准备金余额为 266.43 万元，贷款拨率 3.89%，拨备覆盖率 100%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的，上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因数的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备从而对财务状况和经营成果造成不利影响。

针对上述风险，公司采取的相应措施如下：公司一方面提高风控管理力度，对于关注类贷款采取逐步收回贷款的办法；另一方面公司提高贷款损失准备金额度，对于可疑、损失类贷款做到及时核销，降低公司贷款不良比率。

(二) 报告期内新增的风险因素

无。

## 第五节 重要事项

### 一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input 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	五. 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	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### (一) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015年11月25日			同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
董监高	2015年11月25日			限售承诺	股份自愿锁定的承诺	正在履行中
董监高	2015年11月25日			同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2015年11月25日			股份增持承诺	股份转让应符合现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策的承诺	正在履行中

#### 承诺事项详细情况:

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

3、承诺人：宝利小贷及全体股东

承诺事项：股份转让应符合现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策的承诺

履行情况：在报告期内严格履行上述承诺，未发生任何违背该承诺的事项。

4、承诺人：宝利小贷及全体股东

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

履行情况：在报告期内严格履行上述承诺，未发生任何违背该承诺的事项。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	32,019,166	41.58%	-962,500	31,056,666	40.58%	
	其中：控股股东、实际控制人	21,046,666	27.33%	0	21,046,666	27.33%	
	董事、监事、高管	1,347,500	1.75%	-577,500	770,000	1.00%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	44,980,834	58.42%	962,500	45,943,334	59.67%	
	其中：控股股东、实际控制人	42,093,334	54.67%	0	42,093,334	54.67%	
	董事、监事、高管	1,732,500	2.25%	577,500	2,310,000	3.00%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		77,000,000	-	0	77,000,000	-	
普通股股东人数							8

#### (二) 普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	江苏布利杰针织有限公司	63,140,000	0	63,140,000	82.00%	42,093,334	21,046,666
2	宝应县开发投资有限公司	3,850,000	0	3,850,000	5.00%	0	3,850,000
3	宁波依斯特投资有限公司	3,850,000	0	3,850,000	5.00%	0	3,850,000
4	栗运强	1,540,000	0	1,540,000	2.00%	0	1,540,000
5	韩伟萍	1,540,000	0	1,540,000	2.00%	1,155,000	385,000
合计		73,920,000	0	73,920,000	96.00%	43,248,334	30,671,666
普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：本公司各股东之间不存在关联关系							

### 二、优先股股本基本情况

适用 不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

#### (一) 控股股东情况

江苏布利杰针织有限公司持有宝利小贷 82% 的股份，为公司的绝对控股股东。该公司成立于 2006 年 3 月 23 日，营业地址位于扬州市宝应县经济开发区内，注册资本 2000 万元，统一社会信用代码为 9132102378630630XR。江苏布利杰针织有限公司的法定代表人为滕辉，经营范围为针织品、纺织品、服装染整加工制造销售；服装原辅材料、染料、印染助剂（不含危险化学品）销售；自营各类商品的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品除外。

报告期内本公司控股股东未发生变化。

#### (二) 实际控制人情况

公司实际控制人为滕伟杰。

滕伟杰，男，汉族，1952 年 7 月生，中国籍（无境外永久居留权）高中学历。1975 年 3 月至 1978 年 4 月，就职于宁波针织厂，任科长。1978 年 4 月至 1992 年 3 月，就职于宁波针织厂，任副厂长。1992 年 3 月至 1993 年 5 月，就职于宁波针织厂，任厂长；1993 年 5 月至 1996 年 1 月，就职于宁波布利杰针织集团有限公司，任总经理。1996 年 1 月至 2009 年 1 月，就职于布利杰集团公司，任董事长兼总经理及法定代表人。2009 年 1 月至今，就职于布利杰集团公司，任董事长及法定代表人。现任股份公司董事长，任期三年，自 2018 年 6 月 18 日至 2021 年 6 月 17 日。

报告期内本公司实际控制人未发生变化。

## 第七节 融资及利润分配情况

### 一、普通股股票发行及募集资金使用情况

#### 1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

适用 不适用

#### 2、存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

募集资金使用详细情况：

无

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、债券融资情况

适用 不适用

### 四、可转换债券情况

适用 不适用

### 五、银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

### 六、权益分派情况

#### (一) 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：元或股

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 年 5 月 27 日	1.046531	0	0
合计	1.046531	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

#### (二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分派预案	1.214989	-	-



## 第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
滕伟杰	董事长	男	1952年7月	高中	2018年6月18日	2021年6月17日	否
滕辉	董事	男	1981年3月	本科	2018年6月18日	2021年6月17日	否
韩伟萍	董事、总经理	女	1960年3月	本科	2018年6月18日	2021年6月17日	是
马兴龙	董事	男	1983年4月	本科	2018年6月18日	2021年6月17日	否
陈蕊	董事、财务总监、董事秘书	女	1981年8月	硕士	2018年6月18日	2021年6月17日	是
吴雪君	监事长	女	1971年10月	本科	2018年6月18日	2021年6月17日	否
杨春燕	监事	女	1963年2月	大专	2018年6月18日	2021年6月17日	否
吴仲源	职工监事	男	1983年12月	本科	2018年6月18日	2021年6月17日	是
董事会人数:							5
监事会人数:							3
高级管理人员人数:							2

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

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

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量
滕伟杰	董事长	0	0	0	0%	0
滕辉	董事	0	0	0	0%	0
韩伟萍	董事、总经理	1,540,000	0	1,540,000	2.00%	0
马兴龙	董事	0	0	0	0%	0
陈蕊	董事、财务总监、董事秘书	0	0	0	0%	0
吴雪君	监事长	770,000	0	770,000	1.00%	0
杨春燕	监事	770,000	0	770,000	1.00%	0
吴仲源	职工监事	0	0	0	0%	0

合计	-	3,080,000	0	3,080,000	4.00%	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
行政管理人员	4	4
财务人员	2	2
销售人员	2	1
员工总计	8	7

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	1	1
本科	5	4
专科	2	2
专科以下	-	-
员工总计	8	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：

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

### (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

核心人员	期初人数	期末人数
------	------	------

核心员工	3	3
其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）	-	-

#### 核心人员的变动情况

公司核心员工及核心业务人员在报告期内未发生调整及变化。

### 三、报告期后更新情况

适用 不适用

## 第九节 行业信息

是否自愿披露

是 否

## 第十节 公司治理及内部控制

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

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

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

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

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

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

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

##### 4、 公司章程的修改情况

无。

#### (二) 三会运作情况

##### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	2019年3月22日第二届董事会第五次会议审

		<p>议通过《关于 2018 年度董事会工作报告》议案、《关于 2018 年度总经理工作报告》议案、《关于 2018 年度财务决算报告》议案、《关于 2019 年度财务预算报告》议案、《关于公司 2018 年年度报告、2018 年年度报告摘要》议案、《关于 2018 年度利润分配方案的预案》议案、《关于预计公司 2019 年使用自有闲置资金购买理财产品》议案、《关于提请召开公司 2018 年年度股东大会》议案；2019 年 4 月 26 日第二届董事会第六次会议审议通过《关于公司 2019 年第一季度报告》议案；2019 年 8 月 14 日第二届董事会第七次会议审议通过《关于公司 2019 年半年度报告》议案；2019 年 10 月 28 日第二届董事会第八次会议审议通过《关于公司 2019 年三季度报告》议案；2019 年 12 月 10 日第二届董事会第九次会议审议通过《关于续聘瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2019 年度审计机构并确定其报酬》议案、《关于提请召开公司 2019 年第一次临时股东大会》议案。</p>
监事会	5	<p>2019 年 3 月 22 日第二届监事会第五次会议审议通过《2018 年度监事会工作报告》议案、《关于 2018 年度财务决算报告》议案、《关于 2019 年度财务预算报告》议案、《关于公司 2018 年年度报告、2018 年年度报告摘要》议案、《2018 年度利润分配方案》议案；2019 年 4 月 26 日第二届监事会第六次会议审议通过《关于公司 2019 年一季度报告》议案；2019 年 8 月 14 日第二届监事会第七次会议审议通过《关于公司 2019 年半年度报告》议案；2019 年 10 月 30 日第二届监事会第八次会议审议通过《关于公司 2019 年三季度报告》议案；2019 年 12 月 10 日第二届监事会第九次会议审议通过《关于续聘瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2019 年度审计机构并确定其报酬》议案。</p>
股东大会	2	<p>2019 年 5 月 8 日 2018 年年度股东大会审议通过《关于 2018 年度董事会工作报告》议案、《关于 2018 年度监事会工作报告》议案、《关于 2018 年度财务决算报告》议案、《关于 2019 年度财务预算报告》议案、《关于公司 2018 年年度报告、2018 年年度报告摘要》议案、《关于 2018 年度利润分配方案的预案》议案、《关于预计公司 2019 年使用自有闲置资金购买理</p>

		财产品》议案；2019年12月27日2019年第一次临时股东大会审议通过《关于续聘瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2019年度审计机构并确定其报酬的议案》议案。
--	--	---

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

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

### (三) 公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。公司将继续加强对董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作方面的培训和学习，深化对公司治理理念的理解、强化对制度的执行，提高规范运作意识，督促股东、董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的相关规定，各尽其职，勤勉、忠诚地履行义务，从而进一步规范公司运作，依法保护公司和投资者的合法权益。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

### (四) 投资者关系管理情况

公司非常重视与公司股权投资人、债权投资人以及潜在投资者之间的沟通和联系，建立健全各项投资者关系管理制度：公司专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容做出了规定。

报告期间，公司严格按照公司章程和相关制度的规定，不断致力于维护好、处理好与各种投资者之间的关系，及时披露相关信息，解答投资者的疑惑，倾听投资者的诉求，维护投资者的权益。

### (五) 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

适用 不适用

### (六) 独立董事履行职责情况

适用 不适用

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

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

## (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

### 1、业务独立

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

### 2、资产独立

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

### 3、人员独立

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

### 4、财务独立

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

### 5、机构独立

公司建立了股东大会、董事会、监事会，并制定了完善的议事规则，公司股东大会、董事会、监事会的运作独立。

## (三) 对重大内部管理制度的评价

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

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

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

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

## (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。



## 第十一节 财务报告

### 一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	瑞华审字[2020]94010030 号
审计机构名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）会计师事务所
审计机构地址	北京市东城区永定门西滨河路 8 号院 7 号楼中海地产广场西塔 5-11 层
审计报告日期	2020 年 3 月 27 日
注册会计师姓名	洪祥昀、蒋珊珊
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	5 年
会计师事务所审计报酬	

审计报告正文：

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

## 审 计 报 告

瑞华 字[2020]94010030 号

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司（以下简称“宝利杰农贷公司”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宝利杰农贷公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

## 二、 形成审计意见的基础

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

## 三、 其他信息

宝利杰农贷公司管理层对其他信息负责。其他信息包括宝利杰农贷公司 2019 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

## 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督宝利杰农贷公司的财务报告过程。

## 五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保

证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：\_\_\_\_\_

洪祥昀

中国注册会计师：\_\_\_\_\_

蒋珊珊

2020年3月27日

## 二、 财务报表

### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2019年12月31日	2019年1月1日
<b>资产：</b>			
货币资金	六、1	48,160.21	380,260.77
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	六、2	399,809.18	410,274.50
其中：应收利息		399,809.18	410,274.50
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	六、3	121,719.72	116,420.56
其他应收款	六、4		38,688.00
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	六、6	83,754,000.00	84,834,500.00
金融投资：		6,000,000.00	4,000,000.00
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	六、7	6,000,000.00	4,000,000.00
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	六、8		2,965.25
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	六、9	48,954.79	75,657.55
递延所得税资产	六、10	629,505.02	1,187,149.50
其他资产	六、5	4,066,966.53	1,477,742.19
<b>资产总计</b>		<b>95,069,115.45</b>	<b>92,523,658.32</b>
<b>负债：</b>			
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	六、11	281,572.87	363,248.26
应交税费	六、12	860,125.22	472,119.83
合同负债			
其他应付款	六、13	2,161.25	99,060.00
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	六、14	22,630.66	23,223.08
<b>负债合计</b>		<b>1,166,490.00</b>	<b>957,651.17</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	六、15	77,000,000.00	77,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、16	1,687,886.51	1,687,886.51
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、17	3,195,042.91	2,155,552.21
一般风险准备	六、18	2,664,275.00	2,664,275.00
未分配利润	六、19	9,355,421.03	8,058,293.43
归属于母公司所有者权益合计		93,902,625.45	91,566,007.15
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>93,902,625.45</b>	<b>91,566,007.15</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>95,069,115.45</b>	<b>92,523,658.32</b>

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、营业收入</b>		12,993,554.31	11,777,698.04
利息净收入		12,814,660.91	11,595,095.30
其中：利息收入	六、20	12,813,922.73	11,593,853.24
利息支出	六、21	-738.18	-1,242.06
手续费及佣金净收入		-3,126.58	-3,509.55
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	六、22	3,126.58	3,509.55
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	六、24	72,819.98	114,312.29
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	六、23	109,200.00	71,800.00
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）			
<b>二、营业成本</b>		-872,129.81	-165,441.56
税金及附加	六、25	75,406.98	64,999.79
业务及管理费	六、26	1,671,207.01	1,811,833.65
资产减值损失	六、28	-	-2,042,275.00
信用减值损失	六、27	-2,618,743.80	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		13,865,684.12	11,943,139.60
加：营业外收入			
减：营业外支出	六、29	2,200.00	3,458.79
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		13,863,484.12	11,939,680.81
减：所得税费用	六、30	3,468,577.16	2,986,027.20

<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		10,394,906.96	8,953,653.61
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）		10,394,906.96	8,953,653.61
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（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		10,394,906.96	8,953,653.61
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 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			
（二）归属于少数股东的其他综合			

收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		10,394,906.96	8,953,653.61
归属于母公司所有者的综合收益总额		10,394,906.96	8,953,653.61
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.1350	0.1163
（二）稀释每股收益（元/股）		0.1350	0.1163

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

### （三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2019年	2018年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		13,591,849.70	12,224,423.47
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	六、31	249,738.18	155,655.39
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>13,841,587.88</b>	<b>12,380,078.86</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,126.58	3,509.55
客户贷款及垫款净增加额		-3,598,131.80	3,090,500.00
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		1,020,079.72	964,827.77
支付的各项税费		3,333,803.81	2,543,332.26
支付其他与经营活动有关的现金	六、31	3,429,341.45	1,441,946.84
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>4,188,219.76</b>	<b>8,044,116.42</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>9,653,368.12</b>	<b>4,335,962.44</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		33,287,478.21	40,269,708.64
取得投资收益收到的现金		72,819.98	114,312.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			



处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		33,360,298.19	40,384,020.93
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		35,287,478.21	41,269,708.64
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		35,287,478.21	41,269,708.64
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-1,927,180.02	-885,687.71
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		8,058,288.66	3,120,101.55
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		8,058,288.66	3,120,101.55
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-8,058,288.66	-3,120,101.55
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	六、32	-332,100.56	330,173.18
加：期初现金及现金等价物余额	六、32	380,260.77	50,087.59
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六、32	48,160.21	380,260.77

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2019年											少数 股 东 权 益	所有者权益合 计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般风险准备	未分配利润		
	优 先 股	永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	77,000,000.00				1,687,886.51				2,155,552.21	2,664,275.00	8,058,293.43		91,566,007.15
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	77,000,000.00				1,687,886.51				2,155,552.21	2,664,275.00	8,058,293.43		91,566,007.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									1,039,490.70		1,297,127.60		2,336,618.30
（一）综合收益总额											10,394,906.96		10,394,906.96
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													

4. 其他												
(三) 利润分配								1,039,490.70		-9,097,779.36		-8,058,288.66
1. 提取盈余公积								1,039,490.70		-1,039,490.70		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-8,058,288.66		-8,058,288.66
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	77,000,000.00				1,687,886.51			3,195,042.91	2,664,275.00	9,355,421.03		93,902,625.45

项目	2018年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者 权益 合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余 公积	一般风险准 备	未分配利润		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年期末余额	77,000,000.00				1,687,886.51				1,260,186.85	2,664,275.00	3,120,106.73		85,732,455.09
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	77,000,000.00				1,687,886.51				1,260,186.85	2,664,275.00	3,120,106.73		85,732,455.09
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								895,365.36			4,938,186.70		5,833,552.06
（一）综合收益总额											8,953,653.61		8,953,653.61
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								895,365.36			-4,015,466.91		-3,120,101.55
1. 提取盈余公积								895,365.36			-895,365.36		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分											-3,120,101.55		-3,120,101.55

配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	<b>77,000,000.00</b>				<b>1,687,886.51</b>				<b>2,155,552.21</b>	<b>2,664,275.00</b>	<b>8,058,293.43</b>		<b>91,566,007.15</b>

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

# 扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司

## 2019 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、公司基本情况

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

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

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

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

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

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

本公司法定代表人为滕伟杰，本公司住所位于宝应县五洲国际2#商铺101室。

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

本公司的母公司为江苏布利杰针织有限公司，系浙江布利杰集团有限公司的二级子公司，其第一大股东为自然人滕辉，其第二大股东为浙江省国贸集团资产经营有限公司。

本公司设有信贷部、风险管理部、财务部、档案管理部。

本财务报表业经本公司董事会于2020年3月27日决议批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

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

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某

些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### **三、遵循企业会计准则的声明**

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

### **四、重要会计政策和会计估计**

#### **1、会计期间**

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

#### **2、营业周期**

本公司从事小额贷款发放和提供担保等服务，以一年作为正常营业周期。

#### **3、记账本位币**

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### **4、现金及现金等价物的确定标准**

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

#### **5、金融工具**

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

##### **（1）金融资产的分类、确认和计量**

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产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，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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

##### **①以摊余成本计量的金融资产**



本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

#### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债

时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

## ②其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

### （4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融

负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### （6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

#### （7）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。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

### 6、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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，主要包括应收账款、其他应收款等。

### （1） 减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本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，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含其他适用项目，下同）的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，本公司按照相当于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，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

### （2） 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

### （3） 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

### （4） 金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

### （5） 各类金融资产信用损失的确定方法

#### ①应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司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。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
应收贷款利息	90天以内的应收贷款利息。
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

## ②其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
备用金、押金等	信用风险极低的应收备用金、押金等款项。
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
与诉讼相关的垫付款	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预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备。

## 7、发放贷款和垫款及其减值测试方法

### (1) 发放贷款和垫款的分类

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

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

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

### (2) 贷款减值测试方法

本公司首先对单项金额重大的贷款单独进行信用风险评估，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入信用减值损失。本公司将金额为人民币1,000万元以上的贷款确认为单项金额重大的贷款。

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

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

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

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

## 8、固定资产

### （1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### （2）各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
交通设备	4	0	25.00

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

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

### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、11“长期资产减值”。

### (4) 其他说明

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

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

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

## 9、借款费用

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

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

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

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

## 10、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年

以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括租入资产装修费。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

本公司租入固定资产的改良支出按 5 年期摊销。

### **11、长期资产减值**

对于固定资产、在建工程等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### **12、职工薪酬**

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

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

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

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

### **13、收入和支出**



收入与支出是在与交易相关的经济利益很可能流入或流出本公司，且有关收入或支出的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

(1) 利息收入和利息支出

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

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

(2) 手续费及佣金收入、手续费及佣金支出

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

(3) 使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

#### **14、政府补助**

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

本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：(1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；(2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

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

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

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

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

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

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

## **15、递延所得税资产/递延所得税负债**

### **（1）当期所得税**

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

### **（2）递延所得税资产及递延所得税负债**

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

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可

抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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

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

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

## 16、租赁

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

### （1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

### （2）本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

## 17、一般风险准备金

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

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

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

## 18、重要会计政策、会计估计的变更

### （1）会计政策变更

#### ①执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(2017年修订)》(财会〔2017〕7号)、《企业会计准则第23号——金融资产转移(2017年修订)》(财会〔2017〕8号)、《企业会计准则第24号——套期会计(2017年修订)》(财会〔2017〕9号),于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号——金融工具列报(2017年修订)》(财会〔2017〕14号)(上述准则统称“新金融工具准则”),要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。

本公司于2019年1月1日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产,其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日,以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的商业模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征,将金融资产分为三类:按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中,对于按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,当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

在新金融工具准则下,本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计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则,但对于分类和计量(含减值)涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的,本集团选择不进行重述。因此,对于首次执行该准则的累积影响数,本公司调整2019年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额,2018年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本公司的主要变化和影响如下:

——本公司于2019年1月1日及以后将持有的部分非交易性股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,列报为其他权益工具投资。

#### A、首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

##### a、对公司财务报表的影响

2018年12月31日(变更前)			2019年1月1日(变更后)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本	380,260.77	货币资金	摊余成本	380,260.77
其他应收款	摊余成本	38,688.00	其他应收款	摊余成本	38,688.00
应收利息	摊余成本	410,274.50	应收款项	摊余成本	410,274.50
发放贷款及垫款	摊余成本	84,834,500.00	发放贷款及垫款	摊余成本	84,834,500.00
可供出售金融资产	以成本计量 (权益工具)	4,000,000.00	其他权益工具投资	以公允价值 计量且其变 动计入其他	4,000,000.00

2018年12月31日(变更前)			2019年1月1日(变更后)		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
				综合收益	

B、首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

a、对公司财务报表的影响

项目	2018年12月31日(变更前)	重分类	重新计量	2019年1月1日(变更后)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
可供出售金融资产（原准则）	4,000,000.00			
减：转出至其他权益工具投资		-4,000,000.00		
按新金融工具准则列示的余额				—
其他权益工具投资	—			
加：自可供出售金融资产（原准则）转入		4,000,000.00		
重新计量：按公允价值重新计量				
按新金融工具准则列示的余额				4,000,000.00

(2) 会计估计变更

无。

19、重大会计判断和估计

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

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

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

#### （1）租赁的归类

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

#### （2）金融资产减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

#### （3）贷款损失准备

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

#### （4）金融工具公允价值

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

#### （5）长期资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

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

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

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

#### （6）折旧和摊销

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

#### （7）递延所得税资产

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

#### （8）所得税

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

## 五、税项

### 1、主要税种及税率

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

### 2、税收优惠及批文

根据财政部、税务总局【2019】第86号《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》，准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。执行期限自2019年1月1日至2023年12月31日。

## 六、财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指2019年1月1日，“年末”指2019年12月31日，“上年年末”指2018年12月31日，“本年”指2019年度，“上年”指2018年度。

### 1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	1,109.79	3,364.45
银行存款	46,952.96	376,738.74
其他货币资金	97.46	157.58
合 计	48,160.21	380,260.77

注：其他货币资金期末余额系存放于光大证券的资金账户金额。

### 2、应收款项

#### （1）应收利息

##### ①应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
应收贷款利息[注]	399,809.18	410,274.50
合 计	399,809.18	410,274.50

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

##### ②应收利息主要客户情况

单位名称	与本公司关系	金额	期限	备注	占应收利息总额的比例（%）
客户一	非关联方	14,666.67	90天以内	分期付息	3.67
客户二	非关联方	14,666.67	90天以内	分期付息	3.67
客户三	非关联方	14,025.00	90天以内	分期付息	3.51
客户四	非关联方	14,025.00	90天以内	分期付息	3.51
客户五	非关联方	13,200.00	90天以内	分期付息	3.30
客户六	非关联方	13,071.67	90天以内	分期付息	3.27
客户七	非关联方	12,650.00	90天以内	分期付息	3.16
客户八	非关联方	12,503.33	90天以内	分期付息	3.13
客户九	非关联方	11,366.66	90天以内	分期付息	2.84
客户十	非关联方	10,633.33	90天以内	分期付息	2.66
合计		130,808.33			32.72



### 3、预付款项

预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	121,719.72	100.00	116,420.56	100.00
合计	121,719.72	100.00	116,420.56	100.00

注：年末余额为待摊的房屋租赁费、车辆保险费及预付油卡费。

### 4、其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额
3 年以上	3,000.00
小计	
减：坏账准备	3,000.00
合计	

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
暂付诉讼费及律师费		320,786.00
房租押金	3,000.00	3,000.00
小计	3,000.00	323,786.00
减：坏账准备	3,000.00	285,098.00
合计		38,688.00

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2019 年 1 月 1 日余额	285,098.00			285,098.00
2019 年 1 月 1 日余额				
在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	1,500.00			1,500.00

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本年转回	102,612.00			102,612.00
本年转销				
本年核销	180,986.00			180,986.00
其他变动				
2019 年 12 月 31 日余额	3,000.00			3,000.00

#### (4) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款	285,098.00	1,500.00		283,598.00		3,000.00
合计	285,098.00	1,500.00		283,598.00		3,000.00

#### (5) 本年实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	180,986.00

#### 其中：重要的其他应收款核销情况

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
江苏中恒铝业有限公司	诉讼费	48,040.00	经诉讼判决无法收回，贷款本年核销	董事会审议	否
单怀宽	诉讼费	29,285.00	经诉讼判决无法收回，贷款本年核销	董事会审议	否
罗兆先	诉讼费	29,285.00	经诉讼判决无法收回，贷款本年核销	董事会审议	否
扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司	诉讼费	46,173.00	经诉讼判决无法收回，贷款本年核销	董事会审议	否
周连军	诉讼费	21,138.00	经诉讼判决无法收回，贷款本年核销	董事会审议	否
郭风	诉讼费	7,065.00	经诉讼判决无法收回，贷款本年核销	董事会审议	否

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
合计	—	180,986.00	—	—	—

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
戴跃文	房租押金	3,000.00	3年以上	100.00	3,000.00
合计		3,000.00		100.00	3,000.00

5、其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
现金池存款[注]	4,066,966.53	1,477,742.19
合计	4,066,966.53	1,477,742.19

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

6、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按对象分类

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	77,600,000.00	76,550,000.00
短期农业经济组织贷款	7,000,000.00	7,500,000.00
短期非农业贷款		
逾期农户贷款		
逾期农业经济组织贷款		
呆滞农户贷款		1,050,000.00
呆滞农业经济组织贷款		2,200,000.00
呆账农户贷款	1,664,659.99	2,900,000.00
呆账农业经济组织贷款	875,764.32	
小计	87,140,424.31	90,200,000.00
减：贷款减值准备	3,386,424.31	5,365,500.00
合计	83,754,000.00	84,834,500.00

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

(2) 发放贷款和垫款按性质分类

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	1,950,000.00	3,610,000.00
保证贷款	85,190,424.31	86,590,000.00
小计	87,140,424.31	90,200,000.00
减：贷款减值准备	3,386,424.31	5,365,500.00
合计	83,754,000.00	84,834,500.00

(3) 发放贷款和垫款按资产质量分类

分类	年末余额		年初余额	
	贷款余额	贷款损失准备	贷款余额	贷款损失准备
正常	84,600,000.00	846,000.00	84,050,000.00	840,500.00
关注				
次级				
可疑			3,250,000.00	1,625,000.00
损失	2,540,424.31	2,540,424.31	2,900,000.00	2,900,000.00
合计	87,140,424.31	3,386,424.31	90,200,000.00	5,365,500.00

(4) 发放贷款主要客户情况（期末余额大于 200 万元）

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款余额总额的比例（%）
客户一	非关联方	2,550,000.00	2.93
客户二	非关联方	2,550,000.00	2.93
客户三	非关联方	2,500,000.00	2.87
客户四	非关联方	2,500,000.00	2.87
客户五	非关联方	2,400,000.00	2.75
客户六	非关联方	2,300,000.00	2.64
客户七	非关联方	2,300,000.00	2.64
客户八	非关联方	2,200,000.00	2.52
客户九	非关联方	2,000,000.00	2.30
客户十	非关联方	2,000,000.00	2.30
客户十一	非关联方	2,000,000.00	2.30
合计		25,300,000.00	29.05

(5) 本年度核销的发放贷款情况

单位名称	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限	700,000.00	逾期, 经诉讼判决仍无法收	否

单位名称	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
公司		回	
周连军	300,000.00	逾期, 经诉讼判决仍无法收回	否
郭风	114,071.48	逾期, 经诉讼判决仍无法收回	否
合计	1,114,071.48		

## 7、其他权益工具投资

### (1) 其他权益工具投资情况

项目	年末余额	年初余额
珠海麒苏股权投资中心(有限合伙)	6,000,000.00	4,000,000.00
合计	6,000,000.00	4,000,000.00

### (2) 非交易性权益工具投资情况

项目	本年确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
珠海麒苏股权投资中心(有限合伙)						
合计						

## 8、固定资产

### (1) 固定资产情况

项目	电子设备	交通工具	其他	合计
一、账面原值				
1、年初余额	86,654.09	820,392.00	7,150.00	914,196.09
2、本期增加金额				
(1) 购置				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4、年末余额	86,654.09	820,392.00	7,150.00	914,196.09
二、累计折旧				
1、年初余额	83,688.84	820,392.00	7,150.00	911,230.84
2、本期增加金额	2,965.25			2,965.25

项 目	电子设备	交通工具	其他	合 计
(1) 计提	2,965.25			2,965.25
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
4、年末余额	86,654.09	820,392.00	7,150.00	914,196.09
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值				
2、年初账面价值	2,965.25			2,965.25

注：截至报告期末，本公司固定资产的折旧均已提足。

(2) 本公司无所有权受到限制的固定资产。

(3) 本公司无暂时闲置的固定资产。

(4) 本公司无通过经营租赁租出的固定资产。

### 9、长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末数
租入资产装修费	75,657.55		26,702.76		48,954.79
合 计	75,657.55		26,702.76		48,954.79

### 10、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 递延所得税资产明细

项 目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	3,000.00	750.00	285,098.00	71,274.50
贷款损失准备	2,515,020.07	628,755.02	4,463,500.00	1,115,875.00
合 计	2,518,020.07	629,505.02	4,748,598.00	1,187,149.50

(2) 期末无未确认的递延所得税资产。

### 11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	363,248.26	895,110.50	976,785.89	281,572.87
二、离职后福利-设定提存计划		43,293.83	43,293.83	
合计	363,248.26	938,404.33	1,020,079.72	281,572.87

### (2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	362,941.86	807,396.47	889,111.86	281,226.47
2、职工福利费		40,538.00	40,538.00	
3、社会保险费		23,000.14	23,000.14	
其中：医疗保险费		21,021.34	21,021.34	
工伤保险费		742.02	742.02	
生育保险费		1,236.78	1,236.78	
4、住房公积金		17,520.00	17,520.00	
5、工会经费和职工教育经费	306.40	6,655.89	6,615.89	346.40
合计	363,248.26	895,110.50	976,785.89	281,572.87

### (3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		42,057.05	42,057.05	
2、失业保险费		1,236.78	1,236.78	
合计		43,293.83	43,293.83	

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按不低于当地规定标准的缴费基数的 16%(1-4 月为 19%)、0.5% 每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

### (4) 应付职工薪酬预计发放时间、金额等安排的说明

截至 2019 年 12 月 31 日应付职工工资包括 12 月份工资、预提的年终奖。其中：工资于次月发放；年终奖于春节前发放。

## 12、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	57,308.52	57,131.94
企业所得税	796,706.44	409,103.13
个人所得税	379.40	171.56
城市维护建设税	2,865.43	2,856.60

项 目	年末余额	年初余额
教育费附加	2,865.43	2,856.60
合 计	860,125.22	472,119.83

### 13、其他应付款

按款项性质列示其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
暂收款	2,161.25	99,060.00
合 计	2,161.25	99,060.00

### 14、其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
应交税费-待转销项税额	22,630.66	23,223.08
合 计	22,630.66	23,223.08

### 15、股本

项目	年初余额	本年增减变动(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	77,000,000.00						77,000,000.00

### 16、资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	1,687,886.51			1,687,886.51
合 计	1,687,886.51			1,687,886.51

### 17、盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	2,155,552.21	1,039,490.70		3,195,042.91
合 计	2,155,552.21	1,039,490.70		3,195,042.91

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

### 18、一般风险准备

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

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

### 19、未分配利润



项 目	本 年	上 年
年初未分配利润	8,058,293.43	3,120,106.73
加：本年净利润	10,394,906.96	8,953,653.61
减：提取法定盈余公积	1,039,490.70	895,365.36
提取一般风险准备		
应付普通股股利	8,058,288.66	3,120,101.55
年末未分配利润	9,355,421.03	8,058,293.43

## 20、利息收入

项目	本年发生额	上年发生额
贷款利息收入	12,813,922.73	11,593,853.24
合计	12,813,922.73	11,593,853.24

## 21、利息支出

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出		
减：银行存款利息收入	738.18	1,242.06
合计	-738.18	-1,242.06

## 22、手续费及佣金支出

项目	本年发生额	上年发生额
银行手续费支出	3,126.58	3,509.55
合计	3,126.58	3,509.55

## 23、其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
2019年度普惠金融发展专项资金	109,200.00		109,200.00
2018年度普惠金融发展专项资金		71,800.00	
合 计	109,200.00	71,800.00	109,200.00

## 24、投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
持有现金池存款取得的投资收益[注]	30,759.79	30,431.90
理财产品收益	42,060.19	83,880.39
合 计	72,819.98	114,312.29

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

## 25、税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	36,773.48	31,559.90
教育费附加	36,773.50	31,559.89
车船税	1,860.00	1,860.00
印花税		20.00
合 计	75,406.98	64,999.79

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

## 26、业务及管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	938,404.33	1,029,716.78
聘请中介机构费	352,106.62	352,106.62
租赁费	129,642.85	133,928.58
差旅费及汽车费用	102,716.34	117,668.50
长期待摊费用摊销	26,702.76	26,702.76
会费	30,000.00	20,000.00
业务招待费	26,561.30	9,923.00
财产保险费	8,077.53	9,551.96
折旧费	2,965.25	6,026.64
其他	54,030.03	106,208.81
合 计	1,671,207.01	1,811,833.65

## 27、信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
其他应收款坏账损失	-101,112.00	—
贷款减值损失	-2,517,631.80	—
合 计	-2,618,743.80	—

## 28、资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	—	18,025.00
贷款减值损失	—	-2,060,300.00
合 计	—	-2,042,275.00

## 29、营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	2,000.00	3,000.00	2,000.00

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	200.00	458.79	200.00
合 计	2,200.00	3,458.79	2,200.00

### 30、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	2,910,932.68	1,563,490.95
递延所得税费用	557,644.48	1,422,536.25
合 计	3,468,577.16	2,986,027.20

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额
利润总额	13,863,484.12
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,465,871.03
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,706.13
所得税费用	3,468,577.16

### 31、现金流量表项目

#### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年	2018 年
收到的其他往来款	139,800.00	82,613.33
收到的政府补助	109,200.00	71,800.00
收到的其他	738.18	1,242.06
合 计	249,738.18	155,655.39

#### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	2019 年	2018 年
支付的其他往来款	2,718,707.62	665,531.06
支付的业务及管理费	708,433.83	772,956.99
支付的营业外支出	2,200.00	3,458.79
合 计	3,429,341.45	1,441,946.84

### 32、现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	10,394,906.96	8,953,653.61

补充资料	本年金额	上年金额
加：资产减值准备	-2,618,743.80	-2,042,275.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,965.25	6,026.64
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	26,702.76	26,702.76
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）	-72,819.98	-114,312.29
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	557,644.48	1,422,536.25
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
贷款及垫款的减少（增加以“-”号填列）	3,598,131.80	-3,090,500.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-2,444,258.18	-709,397.83
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	208,838.83	-116,471.70
其他		
经营活动产生的现金流量净额	9,653,368.12	4,335,962.44
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	48,160.21	380,260.77
减：现金的期初余额	380,260.77	50,087.59
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	-332,100.56	330,173.18

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金		
其中：库存现金	1,109.79	3,364.45
可随时用于支付的银行存款	46,952.96	376,738.74
可随时用于支付的其他货币资金	97.46	157.58

项 目	年末余额	年初余额
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	48,160.21	380,260.77

注： 现金和现金等价物不含使用受限制的现金和现金等价物。本公司 2019 年 12 月 31 日无受限资金，2018 年 12 月 31 日无受限资金。

### 33、所有权或使用权受限制的资产

年末无所有权或使用权受限制的资产。

### 34、政府补助

#### (1) 政府补助基本情况

种 类	金 额	列报项目	计入当期损益的金额
2019 年度普惠金融发展专项资金	109,200.00	其他收益	109,200.00

#### (2) 本年退回的政府补助情况

无。

## 七、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款和发放贷款，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

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

#### (一) 风险管理目标和政策

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

### 1、市场风险

#### (1) 利率风险—现金流量变动风险

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

利率风险敏感性分析基于下述假设：

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

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

项目	利率变动	本年度		上年度	
		对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响
发放贷款	增加 1%	471,042.20	353,281.65	602,813.01	452,109.76
	减少 1%	-803,248.44	-602,436.33	-739,192.24	-554,394.18

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

## 2、信用风险

2019 年 12 月 31 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司贷款产生的损失以及本公司承担的财务费用。

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

## 3、流动风险

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

本公司持有的金融资产、金融负债到期期限分析：

项目	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
应收利息	399,809.18				399,809.18
其他应收款				3,000.00	3,000.00
发放贷款及垫款	87,140,424.31				87,140,424.31
其他权益工具投资				6,000,000.00	6,000,000.00
合计	87,540,233.49			6,003,000.00	93,543,233.49

本公司持有的金融负债到期期限分析：

项目	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
其他应付款	2,161.25				2,161.25
合计	2,161.25				2,161.25

## 八、关联方及关联交易

### 1、本公司的母公司情况

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

注：本公司的母公司系浙江布利杰集团有限公司的二级子公司，浙江布利杰集团有限公司第一大股东为自然人滕辉，股权比例为 35%；第二大股东为浙江省国贸集团资产经营有限公司，股权比例为 34%。

## 2、本公司无子公司

## 3、本公司无合营和联营企业

## 4、其他关联方情况

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

## 5、关联方交易情况

### 关键管理人员报酬

年度报酬	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	314,728.00	258,800.00

## 6、关联方应收应付款项

无。

## 九、或有事项、表外项目

### 1、未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在作为被告的重大未决诉讼事项。

2、本公司经营担保业务，年末无为其他单位或个人提供债务担保情况。

### 3、表外应收利息

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款利息	783,830.80	1,006,185.79

项目名称	年末余额	年初余额
合计	783,830.80	1,006,185.79

注：截止 2019 年 12 月 31 日，表外应收利息 783,830.80 元，系 12 笔逾期贷款本金 5,166,565.72 元转入的逾期利息。

#### 4、表外已核销呆账

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款累计核销	5,644,443.89	6,183,000.00
合计	5,644,443.89	6,183,000.00

(1) 本年度核销呆账贷款 111.41 万元，详见附注六、6、(5)。

(2) 本年度收回已核销呆账贷款 165.26 万元，具体明细如下：

单位名称	本年收回已核销呆账贷款金额
韩加新	1,500,000.00
江苏中恒铝业有限公司	95,769.00
朱大军	25,000.00
赵健	19,858.59
周万春	12,000.00
合计	1,652,627.59

5、除上述情况外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

### 十、承诺事项

#### 1、经营租赁承诺

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

项目	年末余额	年初余额
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第 1 年	135,000.00	135,000.00
资产负债表日后第 2 年	112,500.00	135,000.00
资产负债表日后第 3 年	0	112,500.00
合计	247,500.00	382,500.00

2、截至 2019 年 12 月 31 日，除上述事项外本公司无其他需要披露的重大承诺事项。



## 十一、资产负债表日后事项

### 1、重要的非调整事项

无。

### 2、利润分配情况

根据 2020 年 3 月 27 日本公司第二届董事会第十次会议决议审议通过的《关于公司 2019 年年度权益分派预案》，公司拟以权益分派实施时股权登记日的总股本为基数，以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金红利 1.214989（含税），实际派发结果以中国证券登记结算有限公司核算的结果为准。

### 3、其他重要的资产负债表日后非调整事项

截至本报告签发日，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

## 十二、其他重要事项

本公司的控股股东江苏布利杰针织有限公司于 2016 年 12 月 30 日将其持有的本公司股份计 4,500 万股质押给兴业银行股份有限公司宁波分行贷款，其质押股份占本公司总股本的 58.44%，已在中国证券登记结算有限责任公司办理质押登记，质押期限自 2016 年 12 月 30 日至 2019 年 12 月 30 日。上述质押股份已在中国证券登记结算有限责任公司办理了解除证券质押登记手续，质押登记解除日为 2020 年 1 月 9 日。

2020 年 1 月 8 日本公司的控股股东江苏布利杰针织有限公司再次将其持有的本公司股份计 4,500 万股质押给兴业银行股份有限公司宁波分行贷款，并在中国证券登记结算有限责任公司办理质押登记，质押期限自 2020 年 1 月 8 日至 2023 年 1 月 8 日。

## 十三、补充资料

### 1、本年非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	109,200.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	72,819.98	

项 目	金 额	说 明
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,200.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	179,819.98	
所得税影响额	44,955.00	
少数股东权益影响额（税后）		
合 计	134,864.98	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（证监会公告[2008]43号）的规定执行。

注：各非经常性损益项目按税前金额列示。

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.29%	0.1350	0.1350
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	11.14%	0.1332	0.1332

附：

### 备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室