



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



半年度报告

2018

公司半年度大事记

2018年7月3日, 公司按照5月16召开的股东大会审议通过2017年度权益分派方案完成权益分派。

目 录

声明与提示.....	4
第一节 公司概况	5
第二节 会计数据和财务指标摘要	7
第三节 管理层讨论与分析	9
第四节 重要事项	12
第五节 股本变动及股东情况	18
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	20
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	29

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	2018年1月1日至2018年6月30日
本期、本年	指	2018年1月1日至2018年6月30日
上期、上年	指	2017年1月1日至2017年6月30日
期初	指	2018年1月1日
本期末、期末	指	2018年6月30日
上期末	指	2017年6月30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

声明与提示

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

公司负责人滕伟杰、主管会计工作负责人韩伟萍及会计机构负责人（会计主管人员）陈蕊保证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	公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 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。
	2. 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稿。

第一节 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负责人	陈蕊
是否通过董秘资格考试	是
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
公司半年度报告备置地	江苏省扬州市宝应县五洲国际 2#商铺 101 室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009-06-29
挂牌时间	2015-11-25
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J66 货币金融服务
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
金融许可证机构编码		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（元）	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	-
签字注册会计师姓名	-
会计师事务所办公地址	-

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	5,349,640.94	4,834,044.48	10.67%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,145,644.09	2,773,825.97	13.40%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,092,765.40	2,505,233.50	23.45%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.60%	3.02%	-
加权平均净资产收益率（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	3.54%	2.73%	-
基本每股收益	0.04	0.04	
经营活动产生的现金流量净额	3,822,341.40	4,399,929.64	-13.13%
资产总计	89,712,677.76	86,806,577.96	3.35%
负债总计	3,954,680.18	1,074,122.87	2.68%
归属于挂牌公司股东的净资产	85,757,997.58	85,732,455.09	0.03%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.11	1.11	0%
总资产增长率	3.35%	-6.58%	-
营业收入增长率	10.67%	-35.32%	-
净利润增长率	13.40%	-31.45%	-

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）	4.09%	3.6%	-
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）	0.69	1.09	-
对外担保余额	0.00	0.00	
对外担保率（对外担保额/净资产）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	8,138,014.18	14,033,000.00	-42%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	9.40%	18.18%	-
对外投资额	4,000,000.00	11,000,000.00	-63.64%
对外投资比率（自有资金/净资产）	4.5%	12.94%	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

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

小额贷款业务主要是通过面向“三农”和中小微企业发放贷款，是一种确定能够收回本息的经营行为，公司坚持“发放贷款小额化、客户群体分散化、金融业务差异化”的思路，在宝应地区树立了良好的口碑，具有了较高的区域性品牌影响力和稳定的客户群体，借助于贯穿“贷前-贷中-贷后的全流程风险管理，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。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

1. 财务运营状况

截止 2018 年 6 月 30 日，公司报告期内实现营业收入 534.96 万元，较上年同期增加 10.67%，实现利润总额 543.14 万元，同比增加 53.89%，净利润 314.56 万元，同比增加了 13.40%。报告期内公司营业收入有一定幅度的增加，利润总额和净利润也均较上年同期有一定幅度的增加。营业收入增加的主要原因有如下几点：

(1) 2018 年上半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) 公司上半年度营业成本较上年同期大幅下降，主要原因为公司在报告期内成功收回多笔坏账，冲回了部分资产减值损失准备金，因此营业成本大幅下降。另去年同期公司提取了贷款减值准备金 84.76 万元，而本年度公司由于在上年度逐步优化客户结构，放贷的安全系数稳步提升，因此去年始至今年半年度末，公司未出现新增的风险贷款及坏账，上半年度未增加提取贷款减值准备金，因此同去年同期相比，本季度公司营业成本大幅下降，营业利润及净利润均稳步上升。

2. 业务运营状况

小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。我公司开业至今累计发放贷款 1440 笔，累计放贷金额 158090 万元。2018 年第二季上半年度，公司共发放贷款 50 笔，本年累计放贷 5351 万元，实现利息收入 527.75 万元，占营业总收入的 98.65%。截止 2018 年 6 月 30 日，公司前两季度实现营业收入 534.96 万元，较上年同期增加 10.67%，上半年度实现利润总额 543.14 万元，同比增加 53.89%，实现净利润 314.56 万元，同比增加 13.40%。报告期内公司营业收入及利润总额均较上年同期有所提升。

三、 风险与价值

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，若宝应县的经济增长放缓或出现停滞甚至衰退，或者出现重大自然灾害的情况，将系统性地增强公司客户的信用风险，直接影响到公司的存续与发展，因此公司的经营中面临着宏观经济风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：由于目前总体经济形势堪忧，公司收缩了贷款规模并归还了银行贷款，降低财务杠杆，调整客户结构，减少了风险客户的贷款发放量，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，做为在宝应当地唯一一家挂牌的小贷公司，对于公司在当地扩大知名度，吸引优质客户，提高公司竞争力都有积极意义。公司也将大力拓展创新业务，积极探索新的发展模式，在改善公司治理、加强风险控制的基础上增强公司的盈利能力。

4、 政策风险

我国对金融行业有着较为严格的管控，小额贷款公司作为新出现的一类金融机构，其法律定位尚不明确。依据银监会 2008 年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司监管工作由省一级的金融办来承担。公司所处的江苏省，虽然省金融办对小额贷款公司的监管扶持方面处于国内先进的水平，但目前各项监管制度与政策仍不够完善，尚处于不断的修订与完善的过程当中。小额贷款公司的经营对监管层的政策依赖性较为严重，与经营业绩直接相关的如融资上限，或有负债上限等指标均由各省级金融办出台的政策制定，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制造业占 32.26%，农业占了总贷款余额的 29.66%，两者合计占比 61.92%。

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 2018 年 6 月 30 日，公司贷款损失准备金余额为 645.38 万元，一般风险准备金余额为 266.43 万元，贷款拨备率 7.45%，拨备覆盖率为 112.04%。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，降低公司不良贷款比率。

四、 企业社会责任

2018 年 5 月 19 日，公司向宝应县慈善总会捐款 3000 元。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	√是 □否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	□是 √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	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	□是 √否	
是否存在偶发性关联交易事项	□是 √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	□是 √否	
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □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	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	√是 □否	四.二.(三)
是否存在普通股股票发行事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项：

1. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	潘生清	2015年5月12日，潘生清与我公司签订《借款合同》借款200万元整，由江苏宝创电缆有限公司、蒋彬、戴启立自愿为其提供连带责任保证担保，并与我公司签订了《保证合同》。因潘生清未	1,850,000	2.16%	否	

		能按合同约定还本付息,经我公司反复追索于 2018 年 3 月 26 日部分还本 15 万元,剩余贷款本金 185 万元及利息没有归还。我公司于 2018 年 4 月 4 日向宝应县人民法院提起诉讼并已受理该案件正在审理过程中,截止目前,剩余贷款本金 185 万元及利息没有归还。				
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	吕玉梅	2015 年 5 月 12 日,吕玉梅与我公司签订《借款合同》借款 200 万元整,由江苏宝创电缆有限公司、蒋彬、戴启立、潘生清自愿为其提供连带责任保证担保,并与我公司签订了《保证合同》。因吕玉梅未能按合同约定还本付息,经我公司反复追索于 2017 年 10 月 10 日部分还本 30 万元,剩余贷款本金 170 万元及利息没有归还。我公司于 2018 年 4 月 4 日向宝应县人民法院提起诉讼并已受理。截止目前,该案件正在审理过程中,被告于 2018 年 5 月 4 日又部分还本 35 万元,截止目前仍剩余贷款本金 135 万元及利息没有归还。	1,350,000	1.57%	否	
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	韩加新	2014 年 12 月 12 日,韩加新与我公司签订《借款合同》借款 150 万元整,由江苏天宇建设集团有限公司、蒋彬、陶爱华、王庆甫自愿为其提供连带责任保证担保,并与我公司签订了《保证合同》。因韩加新未能按合同约定还本付息,我公司于 2016 年 5 月 19 日起诉至宝应人民法院,宝应县人民法院于 2016 年 10 月 30 日作出判决,判决被告归还我公司本金 150 万元及利息。截至 2018 年 6 月 30 日,剩余本金 150 万元。	1,500,000.00	1.75%	否	
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司	2015 年 11 月 25 日,扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司与我公司签订《借款合同》借款 70 万元整,由周连军,郭风提供连带责任担保以及扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司提供房地产抵押担保,并与我公司签订了《保证合同》《最高额抵押合同》。因扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司未能按合同约定还本付息,我公司 2016 年 6 月 23 日起诉至宝应人民法院,宝应县人民法院	700,000	0.82%	否	

		于 2016 年 7 月 26 日作出调解，判决被告归还我公司本金 70 万元及利息。但未按调解书履行，目前已申请执行，近期进行司法拍卖厂房设备归还借款。截至 2018 年 6 月 30 日，剩余本金 70 万元。				
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司	2015 年 11 月 25 日，扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司与我公司签订《借款合同》借款 150 万元整，由周连军，郭风提供连带责任担保以及扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司提供房地产抵押担保，并与我公司签订了《保证合同》《最高额抵押合同》。因扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司未能按合同约定还本付息，我公司 2016 年 6 月 23 日起诉至宝应人民法院，宝应县人民法院于 2016 年 7 月 26 日作出调解，判决被告归还我公司本金 70 万元及利息。但被告未按调解书履行，目前已申请执行，近期进行司法拍卖厂房设备归还借款。截至 2018 年 6 月 30 日，剩余本金 150 万元。	1,500,000	1.75%	否	
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	周连军	2015 年 5 月 26 日，周连军与我公司签订《借款合同》借款 30 万元整，由郭风提供连带责任担保以及扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司提供房地产抵押担保，并与我公司签订了《保证合同》《最高额抵押合同》。因周连军未能按合同约定还本付息，我公司 2016 年 6 月 23 日起诉至宝应人民法院，宝应县人民法院于 2016 年 7 月 26 日作出调解，判决被告归还我公司本金 30 万元及利息。但被告未按调解书履行，目前已申请执行，近期进行司法拍卖厂房设备归还借款。目前在走司法流程，预计近期拍卖厂房设备归还借款。截至 2018 年 6 月 30 日，剩余本金 30 万元。	300,000	0.35%	否	
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	郭风	2015 年 11 月 25 日，郭风与我公司签订《借款合同》借款 25 万元整，由周连军、扬州市霍斯特仪表阀门线缆制造有限公司自愿为其提供连带责任保证担保，并与我公司签订了《保证合同》。	250,000	0.29%	否	

公司		因郭风未能按合同约定还本付息,我公司 2016 年 6 月 23 日起诉至宝应人民法院,宝应县人民法院于 2016 年 7 月 26 日作出调解,判决被告归还我公司本金 25 万元及利息。。但被告未按调解书履行,目前已申请执行,近期进行司法拍卖厂房设备归还借款。截至 2018 年 6 月 30 日,剩余本金 25 万元。				
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	扬州市润荷食品饮料有限公司	2016 年 3 月 8 日,扬州市润荷食品饮料有限公司与我公司签订《借款合同》借款 110 万元整,由赵健、陈贻霞、陈志宏、谢万高、陈干自愿为其提供连带责任保证担保,并与我公司签订了《保证合同》。因扬州市润荷食品饮料有限公司未能按合同约定还本付息,我公司 2016 年 11 月 21 日起诉至宝应人民法院,宝应县人民法院于 2017 年 5 月 23 日作出判决,判决被告归还我公司本金 110 万元及利息。截至 2018 年 6 月 30 日,剩余本金 110 万元。	1,100,000	1.28%	否	
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	陈贻霞	2016 年 3 月 8 日,陈贻霞与我公司签订《借款合同》借款 100 万元整,由赵健、陈贻霞、陈志宏、谢万高、陈干自愿为其提供连带责任保证担保,并与我公司签订了《保证合同》。因陈贻霞未能按合同约定还本付息,我公司 2016 年 11 月 21 日起诉至宝应人民法院,宝应县人民法院于 2017 年 5 月 23 日作出判决,判决被告归还我公司本金 100 万元及利息。截至 2018 年 6 月 30 日,由法院执行担保人陈干、陈志宏陆续代偿还本 91.20 万元,剩余本金 8.80 万元。	88,000	0.10%	否	
扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	赵健	2016 年 4 月 26 日,赵健与我公司签订《借款合同》借款 50 万元整,由陈贻霞、谢万高、陈干、扬州市润荷食品饮料有限公司自愿为其提供连带责任保证担保,并与我公司签订了《保证合同》。因赵健未能按合同约定还本付息,我公司 2016 年 11 月 21 日起诉至宝应人民法院,宝应县人民法院于 2017 年 5 月 23 日作出判决,判决被告归还我公司本金 50 万元及利息。截至 2018 年 6 月 30 日,剩余本金 50 万元。	500,000	0.58%	否	

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司	赵健	2016年4月12日,赵健与我公司签订《借款合同》借款50万元整,由陈贻霞、张连星、谢万高、陈干、扬州市润荷食品饮料有限公司自愿为其提供连带责任保证担保,并与我公司签订了《保证合同》。因赵健未能按合同约定还本付息,我公司2016年11月21日起诉至宝应人民法院,宝应县人民法院于2017年5月23日作出判决,判决被告归还我公司本金50万元及利息。截至2018年6月30日,剩余本金50万元。	500,000	0.58%	否	
总计	-	-	9,638,000	11.23%	-	-

未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响:

公司已按规定提取充足的坏账准备金应对可能发生的坏账,并积极配合法院跟进各个案件的执行情况,涉案本金都在陆续收回中,上述诉讼案件不会对公司经营造成重大不利影响。

2. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 承诺事项的履行情况

1、承诺人:实际控制人、董事、监事、高级管理人员

承诺事项:避免同业竞争的承诺

履行情况:在报告期内严格履行上述承诺,未发生任何违背该承诺的事项。

2、承诺人:董事、监事、高级管理人员

承诺事项:股份自愿锁定的承诺

履行情况:在报告期内严格履行上述承诺,未发生任何违背该承诺的事项。

3、承诺人:宝利小贷及全体股东

承诺事项:股份转让应符合现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策的承诺

履行情况:在报告期内严格履行上述承诺,未发生任何违背该承诺的事项。

4、承诺人:宝利小贷及全体股东

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

履行情况:在报告期内严格履行上述承诺,未发生任何违背该承诺的事项

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位:元或股

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

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
--------	-----------------	---------	---------

2018-07-04	0.405208	0	0
------------	----------	---	---

2、报告期内的利润分配预案

适用 不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司 2017 度权益分派方案已获 2018 年 5 月 16 召开的股东大会审议通过，本公司 2017 度权益分派方案为：以公司现有总股本 77,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发 0.405208 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 实际每 10 股派 0.364687 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	32,019,166	41.58%	0	32,019,166	41.58%
	其中：控股股东、实际控制人	21,046,666	27.33%	0	21,046,666	27.33%
	董事、监事、高管	962,500	1.25%	0	962,500	1.25%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	44,980,834	58.42%	0	44,980,834	58.42%
	其中：控股股东、实际控制人	42,093,334	54.67%	0	42,093,334	54.67%
	董事、监事、高管	2,887,500	3.75%	0	2,887,500	3.75%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		77,000,000	-	0	77,000,000	-
普通股股东人数		8				

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	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
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、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

江苏布利杰针织有限公司持有宝利小贷 82%的股份，为公司的绝对控股股东。该公司成立于 2006 年 3 月 23 日，营业地址设于扬州市宝应县经济开发区内，注册资本 2,000 万元，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。公司于 2018 年 6 月 15 日召开第一届董事会第十四次会议，鉴于公司第一届董事会全体董事任期届满，经董事会提议，同意提名滕伟杰先生继任公司第二届董事会董事，任期三年，该议案仍需提请股东大会进行审议。

报告期内本公司实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
滕伟杰	董事长	男	1952-07-24	高中	2015.06.18-2018.06.17	否
滕 辉	董事	男	1981-03-24	本科	2015.06.18-2018.06.17	否
韩伟萍	董事、总经理	女	1960-03-14	本科	2015.06.18-2018.06.17	是
陈 蕊	董事、财务总监、 董事会秘书	女	1981-08-18	硕士	2015.06.18-2018.06.17	是
马兴龙	董事	男	1983-04-16	本科	2015.06.18-2018.06.17	否
邵建奋	监事长	男	1955-07-05	大专	2015.06.18-2018.06.17	否
吴雪君	监事	女	1971-10-23	本科	2015.06.18-2018.06.17	否
应 旻	职工监事	男	1989-10-06	大专	2015.06.18-2018.06.17	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

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

(二) 持股情况

单位：股

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

(三) 变动情况

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

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
销售人员	2	2
财务人员	3	2
员工总计	9	8

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	1	1
本科	5	5
专科	3	2
专科以下	-	-
员工总计	9	8

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、人才引进：报告期内公司暂无人才引进；
2、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；
3、薪酬政策：公司报告期内未制定新的薪酬政策；
4、离休工人情况：由于公司成立时间较短，暂无需要公司负担的离退休员工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

核心人员的变动情况

无

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

根据《公司法》及《公司章程》的有关规定，公司 2018 年第一次临时股东大会会议于 2018 年 7 月 4 日审议并通过：选举滕伟杰（连任）、滕辉（连任）、韩伟萍（连任）、陈蕊（连任）、马兴龙（连任）为公司第二届董事会董事，任期三年。 选举吴雪君（新任）、杨春燕（新任）为公司第二届监事会监事，任期三年。

根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，公司 2018 年第一次职工代表大会于 2018 年 7 月 4 日审议并通过：选举吴仲源先生（新任）公司第二届监事会职工代表监事，与股东代表监事共同组成第二届监事会，任职期限 2018 年第一次职工代表大会通过之日起至第二届监事会届满止。

根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，公司第二届董事会第一次会议于 2018 年 7 月 4 日审议并通过：**(1)**选举滕伟杰先生为公司第二届董事会董事长，任期三年，自本次董事会审议通过之日起至公司第二届董事会届满为止。**(2)**聘任韩伟萍女士担任公司总经理，任期三年，自本次董事会审议通过之日起至公司第二届董事会届满为止。**(3)**聘任陈蕊女士担任公司董事会秘书及财务总监，任期三年，自本次董事会审议通过之日起至公司第二届董事会届满为止。

根据《公司法》及《公司章程》的有关规定，公司第二届监事会第一次会议于 2018 年 7 月 4 日审议并通过：选举吴雪君女士为公司第二届监事会监事长，任期三年，自本次监事会审议通过之日起至公司第二届监事会届满为止。

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	八、1	381,588.77	50,087.59
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项	八、2	3,249,966.63	120,460.08
应收利息	八、3		347,498.80
应收股利			
其他应收款	八、4	92,528.04	76,243.00
代理业务资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
发放贷款及垫款	八、5	80,164,207.09	79,683,700.00
可供出售金融资产	八、6	4,000,000.00	3,000,000.00
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	八、7	5,228.57	8,991.89
在建工程			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	八、8	89,008.93	102,360.31
递延所得税资产	八、9	1,478,358.87	2,609,685.75
其他资产	八、10	251,790.86	807,550.54
资产总计		89,712,677.76	86,806,577.96

负债：			
短期借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	八、11	125,330.40	298,359.25
应交税费	八、12	689,248.18	736,093.87
应付利息			
应付股利	八、13	3,120,101.60	
其他应付款	八、14	20,000.00	20,000.00
代理业务负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	八、15		19,669.75
负债合计		3,954,680.18	1,074,122.87
所有者权益（或股东权益）：			
股本	八、16	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	八、17	1,687,886.51	1,687,886.51
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	八、18	1,260,186.85	1,260,186.85
一般风险准备	八、19	2,664,275.00	2,664,275.00
未分配利润	八、20	3,145,649.22	3,120,106.73
归属于母公司所有者权益合计		85,757,997.58	85,732,455.09

少数股东权益			
所有者权益合计		85,757,997.58	85,732,455.09
负债和所有者权益总计		89,712,677.76	86,806,577.96

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		5,349,640.94	4,834,044.48
利息净收入		5,278,234.78	4,428,551.36
其中：利息收入	八、21	5,277,525.74	4,427,498.54
利息支出	八、22	-709.04	-1,052.82
手续费及佣金净收入		-2,407.55	45,369.82
其中：手续费及佣金收入	八、23		47,428.27
手续费及佣金支出	八、24	2,407.55	2,058.45
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	八、25	73,813.71	360,123.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业成本		-85,026.64	1,302,706.70
税金及附加	八、26	30,167.38	24,818.04
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	八、27	740,063.36	820,797.59
财务费用			
资产减值损失	八、28	-855,257.38	457,091.07
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,434,667.58	3,531,337.78
加：营业外收入			
减：营业外支出	八、29	3,308.79	2,000
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,431,358.79	3,529,337.78

减：所得税费用	八、30	2,285,714.70	755,511.81
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		3,145,644.09	2,773,825.97
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：	－	－	－
1.持续经营净利润		3,145,644.09	2,773,825.97
2.终止经营净利润			
(二)按所有权归属分类：	－	－	－
1.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		3,145,644.09	2,773,825.97
六、其他综合收益的税后净额		0	0
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		3,145,644.09	2,773,825.97
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(二)基本每股收益		0.04	0.04
(二)稀释每股收益		0.04	0.04

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		5,940,487.98	5,090,145.32
客户贷款及垫款所收回的现金		53,943,485.82	88,081,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			320.80
收到其他与经营活动有关的现金	八、31	16,474.63	7,503.88
经营活动现金流入小计		59,900,448.43	93,178,970.00
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		2,407.55	1,658.45
客户贷款及垫款所支付的现金		53,510,000.00	84,240,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		603,037.39	530,744.17
支付的各项税费		1,556,086.06	1,587,800.36
支付其他与经营活动有关的现金	八、32	406,576.03	2,418,837.38
经营活动现金流出小计		56,078,107.03	88,779,040.36
经营活动产生的现金流量净额		3,822,341.40	4,399,929.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		30,446,039.86	66,537,569.82
取得投资收益收到的现金		73,813.71	361,022.82
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		30,519,853.57	66,898,592.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			2,200.00
投资支付的现金		30,890,280.18	63,983,088.03
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		30,890,280.18	63,985,288.03

投资活动产生的现金流量净额		-370,426.61	2,913,304.61
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		0	0
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		3,120,413.61	8,221,574.84
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			822.15
筹资活动现金流出小计		3,120,413.61	8,222,396.99
筹资活动产生的现金流量净额		-3,120,413.61	-8,222,396.99
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		331,501.18	-909,162.74
加：期初现金及现金等价物余额	八、32	50,087.59	994,005.53
六、期末现金及现金等价物余额	八、32	381,588.77	84,842.79

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

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

(二) 附注事项详情 (如事项存在选择以下表格填列)

二、 报表项目注释

三、 (一)、财务报表项目注释

四、

五、 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, 期初指 2018 年 1 月 1 日, 期末指 2018 年 06 月 30 日, 本期指 2018 年度 1-6 月份, 上期指 2017 年度 1-6 月份。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,441.18	3,695.60
银行存款	380,147.59	46,391.99
合计	381,588.77	50,087.59

2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	3,249,966.63	100	120,460.08	100

合计	3,249,966.63	100	120,460.08	100
----	--------------	-----	------------	-----

注：期末余额为预付 2017 年股东分红款及手续费共计 3,120,413.61 元、待摊的房屋租赁费、车辆保险费及预付油卡费。

3、应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息[注 1]	0	347,498.80
合计	0	347,498.80

注 1：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。

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

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					
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	3,000.00	0.72	600.00	20.00	2,400.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	415,336.57	99.28	325,208.53	78.30	90,128.04
合计	418,336.57	100.00	325,808.53	77.88	92,528.04

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	3,000.00	0.87	600.00	20.00	2,400.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	340,316.00	99.13	266,473.00	78.30	73,843.00
合计	343,316.00	100.00	267,073.00	77.79	76,243.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

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

(2) 本年计提坏账准备金额 61,622.54 元；本年转回坏账准备金额 2,887.01 元。

(3) 本年无核销其他应收款情况。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
暂付诉讼费及律师费	415,336.57	340,316.00
房租押金	3,000.00	3,000.00
合计	418,336.57	343,316.00

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 期末余额
江苏中恒铝业 有限公司	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	48,040.00	3 年以内	11.48	48,040.00
扬州市霍斯特 仪表阀门线缆 制造有限公司	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	46,173.00	3 年以内	11.04	23,086.50
潘生清	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	45,130.00	1 年以内	10.79	45,130.00
吕玉梅	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	42,283.00	1 年以内	10.11	42,283.00
韩加新	非关联方	暂付诉讼费 及律师费	38,435.00	3 年以内	9.19	38,435.00
合计			220,061.00		52.60	196,974.50

5、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按种类列示

种类	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提贷款损 失准备的贷款和垫款				
按五级分类组合计提贷款损失准 备的贷款和垫款	86,618,014.18	100.00	6,453,807.09	7.45

种类	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合计	86,618,014.18	100.00	6,453,807.09	7.45

(续)

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

(2) 发放贷款和垫款按对象分类

分类	期末余额	期初余额
短期农户贷款	75,980,000.00	74,630,000.00
短期农业经济组织贷款	2,500,000.00	2,500,000.00
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	1,638,014.18	3,350,000.00
呆滞农业经济组织贷款	3,300,000.00	3,300,000.00
呆账农户贷款	3,200,000.00	6,983,000.00
小计	86,618,014.18	90,763,000.00
减：贷款减值准备	6,453,807.09	11,079,300.00
合计	80,164,207.09	79,683,700.00

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

(3) 发放贷款和垫款按性质分类

分类	期末余额	期初余额
抵押贷款	3,660,000.00	4,200,000.00
保证贷款	82,958,014.18	86,563,000.00
小计	86,618,014.18	90,763,000.00
减：贷款减值准备	6,453,807.09	11,079,300.00

分类	期末余额	期初余额
合计	80,164,207.09	79,683,700.00

(4) 发放贷款和垫款按资产质量分类

分类	期末余额		期初余额	
	贷款余额	贷款损失准备	贷款余额	贷款损失准备
正常	78,480,000.00	784,800.00	77,130,000.00	771,300.00
关注				
次级				
可疑	4,938,014.18	2,469,007.09	665,000.00	3,325,000.00
损失	3,200,000.00	3,200,000.00	6,983,000.00	6,983,000.00
合计	86,618,014.18	6,453,807.09	90,763,000.00	11,079,300.00

(5) 发放贷款主要客户情况（期末余额大于等于 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	2,000,000.00	2.31
客户二	非关联方	2,000,000.00	2.31
客户三	非关联方	2,000,000.00	2.31
客户四	非关联方	2,000,000.00	2.31
客户五	非关联方	2,000,000.00	2.31
客户六	非关联方	2,000,000.00	2.31
合计		12,000,000.00	13.86

6、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

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
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	4,000,000.00		4,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00
其中：按成本计量的	4,000,000.00		4,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00
合计	4,000,000.00		4,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单	账面余额	减值准备	在被本
------	------	------	-----

位	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末	投资单位持股比例 (%)	期现金红利
珠海麒苏股权投资中心 (有限合伙)	3,000,000.00	1,000,000.00		4,000,000.00					2.11	
合计	3,000,000.00	1,000,000.00		4,000,000.00					2.11	

(3) 本年可供出售金融资产无减值。

7、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、期初余额	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、期末余额	914,196.09	820,392.00	7,150.00	914,196.09
二、累计折旧				
1、期初余额	77,662.20	820,392.00	7,150.00	905,204.20
2、本期增加金额	3,763.32			3,763.32
(1) 计提	3,763.32			3,763.32
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
4、期末余额	81,425.52	820,392.00	7,150.00	908,967.52
三、减值准备				
1、期余额				
2、本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				

项目	电子设备	交通工具	其他	合计
4、期末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值	5,228.57			5,228.57
2、期初账面价值	8,991.89			8,991.89

(2) 本报告期无需要计提减值准备的固定资产。

(3) 本公司无所有权受到限制的固定资产。

(4) 本公司无暂时闲置的固定资产。

(5) 本公司无通过经营租赁租出的固定资产。

8、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末数
租入资产装修费	102,360.31		13,351.38		89,008.93
合计	102,360.31		13,351.38		89,008.93

9、递延所得税资产

(1) 递延所得税资产明细

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
坏账准备	325,808.53	81,452.13	267,073.00	66,768.25
贷款损失准备	5,587,626.95	1,396,906.74	10,171,670.00	2,542,917.50
合计	5,913,435.48	1,478,358.87	10,438,743.00	2,609,685.75

(2) 期末无未确认的递延所得税资产。

10、其他资产

(1) 其他流动资产的分类

项目	期末余额	期初余额
现金池存款	251,790.86	807,550.54
合计	251,790.86	807,550.54

(2) 现金池存款说明

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

11、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	298,359.25	383,476.43	556,505.28	125,330.40

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、离职后福利-设定提存计划		26,967.93	26,967.93	
合计	298,359.25	410,444.36	583,473.21	125,330.40

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	298,060.09	346,246.00	519,306.09	125,000.00
2、职工福利费		10,800.00	10,800.00	
3、社会保险费		12,960.03	12,960.03	
其中：医疗保险费		11,438.73	11,438.73	
工伤保险费		829.80	829.80	
生育保险费		691.50	691.50	
4、住房公积金		11,520.00	11,520.00	
5、工会经费和职工教育经费	299.16	1,950.40	1,919.16	330.40
合计	298,359.25	383,476.43	556,505.28	125,330.40

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		26,276.43	26,276.43	
2、失业保险费		691.50	691.50	
合计		26,967.93	26,967.93	

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

(3) 应付职工薪酬预计发放时间、金额等安排的说明

截至 2018 年 6 月 30 日应付职工工资包括预提半年的年终奖及职工工资。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	期末余额	期初余额
增值税	55,829.60	42,785.83
企业所得税	627,115.36	686,448.25
个人所得税	720.26	614.23
城市维护建设税	2,791.48	3,122.78
教育费附加	2,791.48	3,122.78
合计	689,248.18	736,093.87

13、应付股利

项目	期末余额	期初余额
应付股利	3,120,101.60	0
合计	3,120,101.60	0

14、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
暂收款	20,000.00	20,000.00
合计	20,000.00	20,000.00

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

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

15、其他负债

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

16、股本

项目	期初余额	本期增减变动(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	77,000,000.00						77,000,000.00

17、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	1,687,886.51			1,687,886.51
合计	1,687,886.51			1,687,886.51

18、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,260,186.85			1,260,186.85
合计	1,260,186.85			1,260,186.85

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

19、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险金准备	2,664,275.00			2,664,275.00
合计	2,664,275.00			2,664,275.00

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

20、未分配利润

项目	本期	期初
年初未分配利润	3,120,106.73	8,221,580.50
加：本年净利润	3,145,644.09	3,466,778.97
减：提取法定盈余公积		346,677.90
提取一般风险准备		
应付普通股股利	3,120,101.60	8,221,574.84
年末未分配利润	3,145,649.22	3,120,106.73

21、利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入	5,277,525.74	4,427,498.54
合计	5,277,525.74	4,427,498.54

22、利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：银行存款利息收入	709.04	1,052.82
合计	-709.04	-1,052.82

23、手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额
小微企业私募债分承销服务费		47,428.27
合计		47,428.27

24、手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
购理财佣金支出	400.00	
银行手续费支出	2,007.55	2,058.45
合计	2,407.55	2,058.45

25、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
持有现金池存款取得的投资收益	15,539.05	117,993.76
理财产品收益	58,274.66	242,129.54
合计	73,813.71	360,123.30

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。

26、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	15,073.69	12,409.02
教育费附加	15,073.69	12,409.02
印花税	20.00	
合计	30,167.38	24,818.04

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

27、业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
财产保险费	4,941.06	5,460.90
会费	2,145.00	11,647.15
业务招待费	7,433	13,213.20
折旧费	3,763.32	7,244.70
职工薪酬	410,893.96	368,360.46
租赁费	67,500	67,500
聘请中介机构费	155,660.38	249,132.08
其他	87,726.64	98,239.10
合计	740,063.36	820,797.59

28、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	58,735.53	391.07
贷款减值损失	-913,992.91	456,700.00
合计	-855,257.38	457,091.07

29、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	3,000.00	2,000.00	3,000.00
其他	308.79		308.79
合计	3,308.79	2,000.00	3,308.79

30、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,154,387.82	882,334.45
递延所得税费用	1,131,326.88	-126,822.64
合计	2,285,714.70	755,511.81

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	5,431,358.79
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,357,839.70
调整以前期间所得税的影响	927,875.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
所得税费用	2,285,714.70

31、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
收到的其他往来款	16,474.63	7,503.88
合计	16,474.63	7,503.88

(2) 支付其他与经营有关的现金

项目	2018年1-6月	2017年1-6月
支付的其他往来款	0	2,000,000.00
支付的业务及管理费	403,576.03	416,837.38
支付的营业外支出	3,000.00	2,000.00
合计	406,576.03	2,418,837.38

32、现金流量表补充资料

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量：		

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	3,145,644.09	2,773,825.97
加：资产减值准备	-855,257.38	457,091.07
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,763.32	7,244.70
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	13,351.38	13,351.37
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）	-73,813.71	-360,123.30
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,131,326.88	-126,822.64
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-224.88
贷款及垫款的减少（增加以“-”号填列）	361,985.82	3,830,000.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	322,120.82	-1,613,624.83
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-219,874.54	-593,055.08
其他	6,905.28	12,267.26
经营活动产生的现金流量净额	3,822,341.40	4,399,929.64
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	381,588.77	84,842.79
减：现金的期初余额	50,087.59	994,005.53
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	331,501.18	-909,162.74

32、现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金	1,441.18	3,695.60

项目	期末余额	期初余额
可随时用于支付的银行存款	380,147.59	46,391.99
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	381,588.77	50,087.59

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 2018 年 6 月 30 日无受限资金，2017 年 12 月 31 日无受限资金。

32、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。

三、1、本公司的母公司情况

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

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

2、本公司无子公司

3、本公司无合营和联营企业

4、其他关联方情况

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

5、关联方交易情况

关键管理人员报酬

年度报酬	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	49,542.80	55,312.80

6、关联方应收应付款项

无。

四、资产负债表日后事项

1、重要的资产负债表日后事项说明

不良贷款：扬州市润荷食品饮料有限公司贷款 110 万元，经诉讼于 2018 年 7 月 25 日由担保人陈志宏代偿了 18.8 万元，截止目前贷款余额为 91.20 万元；赵健贷款 50 万元，经诉讼于 2018 年 8 月 7 日由担保人张连星代偿了 15 万元，截止目前贷款余额 45 万元；吕玉梅贷款 135 万元，经诉讼于 2018 年 7 月 23 日由担保人戴启立代偿了 50 万元，截止目前贷款余额为 85 万元；潘生清贷款 185 万元，经诉讼于 2018 年 7 月 23 日由担保人戴启立代偿了 50 万元，截止目前贷款余额为 135 万元。

2、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。

五、其他重要事项

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

(二) 补充资料

1、本年非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	73,813.71	
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		

项目	金额	说明
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	-3,308.79	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	70,504.92	
所得税影响额	-17,626.23	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	52,878.69	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

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

注：各非经常性损益项目按税前金额列示。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.60%	0.0409	0.0409
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	3.54%	0.0402	0.0402

报表科目变动分析

(1) 资产负债表项目变动分析表

报表项目	期末余额	期初余额	本期增减变动	变动幅度 (%)	期末余额占资产总额期末余额的比例 (%)	变动原因
货币资金	381,588.77	50,087.59	331,501.18	662%	0.43%	期末有部分闲置资金存放在银行账户，因此货币资金期末数较期初变动较大。
预付款项	3,249,966.63	120,460.08	3,129,506.55	2598%	3.62%	1、本期期末预付 2017 年股东分红款 312 万，因发票未到，暂放此科目 2、本期期末预付券商督导费用 7.5 万元，因未收到发票，暂放此科目。综上所述：本期期末较期初变动较大，变动增幅 2598%，占总资产的 3.62%
应收利息	0	347,498.80	-347,498.80	-100%	0	本期未出现新增逾期贷款，原逾期贷款 90 天后自动转表外，故本期期末无表内应收利息；期初余额为计提的 2017 年末 11 天利息。
可供出售金融资产	4,000,000.00	3,000,000.00	1,000,000.00	33%	4%	公司于 2017 年 6 月签订合伙协议参与珠海麒苏股权投资中心（有限合伙）（以下简称“珠海麒苏”）的私募股权投资基金募集认购，并于 2018 年 6 月 11 日再次交纳 100 万元认购款，累计已交认购款 400 万元。
递延所得税资产	1,478,358.87	2,609,685.75	-1,131,326.88	-43%	1.65%	本期期末其他应收款诉讼费有所增加，坏账准备金较期初有所增加；本期期末因核销了不良贷款 378.30 万元，故本期贷款损失准备相应转回。综上所述，故递延所得税资产期末较期初减幅-43%。
其他资产	251,790.86	807,550.54	-555,759.68	-69%	0.28%	其他资产科目为农行现金池账户余额，本期期末资金较期初减少，减幅 69%，占总资产 0.28%。
应付职工薪酬	125,330.40	298,359.25	-173,028.85	-58%	0.14%	本期期末应付职工薪酬含计提 2018 年 1-6 月职工薪酬 12.5 万，期初该科目包含计提 2017 年全年的职工薪酬，因此期末较期初减幅 58%。
应付股利	3,120,101.60	0	3,120,101.60	100%	3.5%	期末计提 2017 度股东股利分配金额，该分配议案已于 2018 年 5 月 16 召开的股东大会上审议通过。
未分配利润	3,145,649.22	3,120,106.73	25,542.49	0.82%	3.51%	本期期末为期初余额加上 2018 年 1-6 月本年利润的累计数，减去计提的 2017 年股东红利款 3120101.60 元，本期期末较期初增幅 0.82%。

六、
七、

(2) 利润表项目变动分析表

报表项目	本期发生额	上期发生额	本期增减变动	变动幅度 (%)	本期发生额占报告期利润总额的比	变动原因
------	-------	-------	--------	----------	-----------------	------

					例 (%)	
利息收入	5,277,525.74	4,427,498.54	850,027.20	19.20%	97.17%	本期期末贷款余额 8661.8 万元、上年同期贷款余额 7717.30 万元，本期期末较上期贷款余额增加 944.50 万元，因此本期利息收入较上年同期增长 19.2%。
手续费及佣金收入	0	47,428.27	-47,428.27	-100.00%	0	2017 年 4 月代销建设债，收到手续费 4.7 万元，报告期内公司未有发生中间业务，因此该科目余额较上年同期减少 100%。
投资收益	73,813.71	360,123.30	-286,309.59	-79.50%	1.36%	本期放贷余额较去年同期增加较多，公司自有闲置资金较去年同期减少，购买的理财产品也较去年减少，因此投资收益降幅较大，减幅为 79.50%。
业务及管理费	740,063.36	820,797.59	-80,734.23	-9.84%	13.63%	本期业务管理费与上年同期费用相差不多，本期预付费用 7.5 万因期末发票未到，计入“预付账款”，故业务管理费本期较上年同期减幅 9.84%，占利润总额 13.63%。
资产减值损失	-855,257.38	457,091.07	-1,312,348.45	-287.11%	15.75%	本期收回部分不良贷款，并核销了不良贷款 378.30 万元，故本期资产减值损失为负数，较上年同期减幅 287.11%
所得税费用	2,285,714.70	755,511.81	1,530,202.89	202.54%	42.08%	本期利息收入较上年同期增加 85 万元，本期利润总额较上年同期增加 190.21 万元，递延所得税费用较上年同期增加 125.81 万元，故本期所得税费用较上年同期增幅 202.54%，增幅较大。

(3) 现金流量表项目变动分析表

报表项目	本期发生额	上期发生额	本期增减变动	变动幅度 (%)	变动原因
客户贷款及垫款所收回的现金	53,943,485.82	88,081,000.00	-34,137,514.18	-38.76%	本期累计收回贷款 55 笔，上期累计收回贷款 77 笔，因此本期该科目现金流入较上期有所减少。
收到其他与经营活动有关的现金	16,474.63	7,503.88	8,970.75	119.55%	本期收回代垫法院的诉讼费用 3 笔，上期未有该项现金流入，因此本期该科目现金流入较上期增加，增加幅度 119.55%；

支付利息、 手续费及佣 金的现金	2,407.55	1,658.45	749.10	45.17%	本期支付银行审计询证费用及 购买理财手续费较上期有所增 加，增加幅度 45.17%；
客户贷款及 垫款所支付 的现金	53,510,000.00	84,240,000.00	-30,730,000.00	-36.48%	本期累计发放贷款 50 笔，上期 累计发放贷款 67 笔，因此本期 所发生的该项现金流出较上期 有所减少。
支付其他与 经营活动有 关的现金	406,576.03	2,418,837.38	-2,012,261.35	-83.19%	上年六月份曾预缴“珠海麒苏股 权投资中心（有限合伙）”私募 股权投资基金投资款 200 万元， 本年度未发生，因此该科目本期 现金流出较上期大幅减少，减少 幅度-83.19%；
收回投资收 到的现金	30,446,039.86	66,537,569.82	-36,091,529.96	-54.24%	本期由于放贷规模增加，公司仅 利用少量闲置资金购买农行天 天理财及光大建信添益固收理 财产品，因此本期所发生的该项 现金流出较上期大幅减少，减少 幅度-54.24%；
取得投资收 益收到的现 金	73,813.71	361,022.82	-287,209.11	-79.55%	原因同上
投资支付的 现金	30,890,280.18	63,983,088.03	-33,092,807.85	-51.72%	原因同上
分配股利、 利润或偿付 利息支付的 现金	3,120,413.61	8,221,574.84	-5,101,161.23	-62.05%	由于公司 2017 年度利益分配额 较 2016 年度减少，因此该科目 现金流出也较上年同期减少。