



滨江科贷

NEEQ : 833945

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司



半年度报告

—2018—

公司半年度大事记

2018年4月17日，公司召开2017年年度股东大会，通过以下利润分配方案：根据江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)出具的苏亚审[2018]425号审计报告，公司截止2017年12月31日累计可供分配利润20,399,970.78元。公司以截止2017年12月31日公司总股本200,000,000股为基数，向全体股东按每10股派发现金股利1.00元人民币（含税），合计分派现金股利20,000,000.00元。上述权益分派已于2018年4月27日实施完成。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	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	24
第八节 财务报表附注	30

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、滨江科贷、股份公司	指	南京市滨江科技小额贷款股份有限公司
滨江有限	指	南京市滨江科技小额贷款有限公司
滨江投资	指	南京滨江投资发展有限公司
南京诚基	指	南京诚基房地产开发有限公司
江苏三瑞	指	江苏三瑞置业发展有限公司
南京恒建	指	南京恒建装饰（集团）有限公司
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
金农公司	指	江苏金农股份有限公司
金创公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
股东大会	指	南京市滨江科技小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	南京市滨江科技小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	南京市滨江科技小额贷款股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、财务负责人、董事会秘书
《公司章程》	指	《南京市滨江科技小额贷款股份有限公司章程》
《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》
报告期	指	2018 年 1 月 1 日-2018 年 6 月 30 日

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。

公司负责人陈从余、主管会计工作负责人黄婷及会计机构负责人（会计主管人员）黄婷保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

1、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事严金陵因在国外未能出席，在审阅本次会议全部议案后，以书面方式委托董事张海涛代表其本人对本次会议全部议案投赞成票。

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书办公室
备查文件	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表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	南京市滨江科技小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Nanjing Binjiang Technology Microcredit Co.,Ltd.
证券简称	滨江科贷
证券代码	833945
法定代表人	陈从余
办公地址	南京市江宁区江宁街道盛安大道 739 号 1 幢

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	汪婷
是否通过董秘资格考试	是
电话	025-52129112
传真	025-52129112
电子邮箱	binjiangkd@163.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	南京市江宁区江宁街道盛安大道 739 号 1 幢, 211100
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	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	2012-06-29
挂牌时间	2015-10-22
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-货币金融服务-其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	主要从事小额贷款、融资性担保及小微企业私募债等业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	200,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	-
实际控制人及其一致行动人	-

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320100598010894W	否

注册地址	南京市江宁区江宁街道盛安大道 739 号 1 幢	否
注册资本（元）	200,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	南京证券
主办券商办公地址	南京市建邺区江东中路 389 号
报告期内主办券商是否发生变化	否

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	21,171,058.85	20,098,608.50	5.34%
归属于挂牌公司股东的净利润	11,725,143.70	11,205,450.45	4.64%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,125,898.86	11,167,384.48	-9.33%
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）	4.83%	4.59%	-
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）	4.17%	4.58%	-
基本每股收益	0.06	0.06	0%
经营活动产生的现金流量净额	55,706,461.82	20,088,206.00	177.31%
资产总计	348,967,576.57	342,861,382.10	1.78%
负债总计	113,603,536.01	99,222,485.24	14.49%
归属于挂牌公司股东的净资产	235,364,040.56	243,638,896.86	-3.40%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.18	1.22	-3.28%
总资产增长率	1.78%	-4.67%	-
营业收入增长率	5.34%	17.49%	-
净利润增长率	4.64%	14.43%	-

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）	5.86%	5.60%	-
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%	100%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.09	0.99	-
对外担保余额	32,250,000.00	39,450,000.00	-18.25%
对外担保率（对外担保额/净资产）	13.70%	16.33%	-
不良贷款	17,900,000.00	13,100,000.00	36.64%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	6.68%	4.54%	-
对外投资额	3,643,756.45	2,300,000.00	58.42%
对外投资比率（自有资金/净资产）	1.55%	0.95%	-

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

公司系经省金融办批准筹建和开业的科贷公司。根据省金融办《关于同意南京市滨江科技小额贷款有限公司开业的批复》（苏金融办复[2012]139号），公司经营范围为面向科技型中小企业发放贷款、创业投资、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它业务。公司所属行业为金融业之货币金融服务业，具体细分行业为小额贷款行业。

作为小额信贷融资服务供应商，公司主要从事小额贷款、融资性担保及小微企业私募债等业务，以实现利息收入、手续费及佣金收入，其中利息收入是公司业务收入的主要来源。公司专注于满足当地中小微企业、个体经营者及个人的融资需求，致力于为该等市场经济主体提供适当的融资解决方案。目前，公司客户开发模式主要有：直接开发、客户或银行介绍。除公司股东投资款外，公司开展业务的资金来源主要为内部留存收益、银行借款及股东特别借款。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司发展平稳。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

1、财务状况

2018年1-6月，公司营业收入为2,117.11万元，同比增加5.34%；实现净利润1,172.51万元，同比增4.64%。整体较去年同期保持稳定。

报告期内，公司营业收入及净利润较去年同期小幅增长，主要是因为本期可供出售金融资产确认投资收益212.80万元，去年同期无该项业务。

2、业务运营情况

（1）发放贷款及垫款

2018年上半年，公司累计放款21,717万元，实现利息净收入1,860.30万元，占营业收入的87.87%，较去年同期增长了1.81%。

截止2018年6月30日，贷款余额26,796万元。

（2）除了贷款业务，公司积极开展由江苏省金融办大力扶持、推广的金融创新产品和服务，包括小微企业私募债、资产证券化等业务。报告期内，公司通过创新业务实现手续费及佣金净收入42.7万元，占营业收入的2.02%，较去年同期减少了63.25%。主要是因为公司为降低综合风险，全面梳理现有的中间业务客户，本期开展的中间业务较去年同期有所下降。

3、现金流量情况

2018年1-6月份经营活动产生的现金流量净额为5,570.65元，同比增加了177.31%，主要原因是（1）本期客户贷款及垫款净收回额较去年同期增加了1,204.76万元；（2）支付其他与经营活动有关的现金较去年同期减少了2,533.13万元，主要是支付的往来款减少了。

三、 风险与价值

1、宏观经济环境变化的风险

小额贷款行业发展与宏观经济形势、宏观调控政策、经济增长的周期性及产业结构调整等因素密切相关，该等因素的变化将可能对公司业务产生较大影响。当公司客户所处行业受宏观经济环境变化影响出现经营恶化时，其业务经营、财务安排等方面可能会遇到困难，从而将可能会对公司的业务、财务状

况及发展前景产生不利影响。

应对措施：公司管理层及风险审核人员经常关注宏观经济环境变化，坚持风险控制的要求，设立了贷款审查委员会，制定了《业务管理制度》、《贷款业务管理办法》、《档案管理制度》等规章制度，详细规定了包括业务申请和受理、项目调查、项目审查和审批、贷款发放、贷款检查和风险分析与检测、档案管理六个方面的工作程序和办法，基本实现了全员、全流程风险控制，按照前道对后道负责、员工对岗位负责、责权对等的原则实施具体风险控制。公司制定了有效的内部控制制度，并严格执行，以应对宏观经济环境变化造成的影响。

2、监管政策变化的风险

公司业务受我国法律、法规及行业监管政策变化的直接影响。目前，我国小额贷款行业处于全面发展阶段，所涉及的法律、法规及监管政策仍需要进一步健全和完善。因此，若适用于公司的法律、法规及监管政策发生变化，该等变化可能会增加公司的经营成本或者对业务开展带来额外的限制，进而对公司的业务、财务状况及发展前景产生不利影响。

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

3、互联网金融冲击的风险

近年来，随着互联网和通信技术的不断发展，互联网思维不断影响和改变着传统行业的服务模式，互联网对金融行业的影响也日益显著。互联网金融经历了网上银行、第三方支付、个人贷款和企业融资等多个发展阶段，目前已深入到资金融通等金融行业的核心领域，正冲击着传统金融行业格局。公司密切关注互联网金融发展趋势，从互联网思维的角度积极探索“互联网+”的客户服务模式。若公司未能有效切入互联网金融服务模式，未来随着互联网金融的冲击将可能对公司的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。

应对措施：公司正在考虑从事互联网金融相关业务，以应对互联网金融的冲击。

4、利率波动的风险

小额贷款公司的业务收入主要来源为利息收入，利息收入通常对利率波动较为敏感。未来，随着我国利率市场化改革进程的不断推进，利率水平受市场影响的程度将逐步加大，利率波动的概率也可能随之增大。因此，利率水平的波动将会使公司的利息收入产生波动，从而对公司的经营业绩产生一定影响。

应对措施：公司与客户签订的贷款合同均为固定利率，在短期内利率波动，对公司影响不大。从长期来看，公司将坚持小额、分散等模式，提高公司利率议价能力，减少利率波动冲击。

5、公司客户主要为中小微企业的风险

作为小额贷款公司，公司致力于为中小微企业及个体经营者提供小额信贷融资服务。相对于大型企业而言，中小微企业的规模较小、抗风险能力较弱，如若宏观经济环境、产业政策或市场状况发生不利变化，将可能导致中小微企业的财务状况急剧恶化，从而使得公司不良贷款增加、贷款损失准备不足，并对公司的财务状况和经营业绩产生不利影响。

应对措施：公司客户主要为中小微企业，相对于大型企业而言，中小微企业的规模较小、抗风险能力较弱，但是公司都要求客户提供保证和抵押条款，公司因此抗风险能力相对较强。

6、公司贷款抵押物或保证可能无法完全保障公司免受信贷损失的风险

公司贷款分为保证贷款和抵押贷款。公司的保证贷款一般由借款人的关联方提供担保。如果保证人的财务状况严重恶化，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降。此外，如果保证人在某些情况下未能遵守我国法律的相关规定，法院可能判决保证人作出的保证无效，公司将由此承担相应的风险。因而，公司未必能够收回上述贷款中被保证的部分。公司抵押贷款的抵押物主要包括房产、土地使用权等。如果出现经济不景气、房地产价格下跌等公司无法控制的情形，抵押物的价值可能出现较大幅度的波动，若贷款抵押物的价值下降到低于贷款未偿还本息的水平，可能会导致公司所能回收金额下降。此

外，一旦贷款发生违约，通过变现或其他方式来实现抵押物价值的程序可能耗时较长，在执行中可能存在一定困难。

应对措施：公司秉持合法合规、审慎经营的理念，视风险管理为开展各项业务活动的前提，并通过建立一套规范高效的风险管理体系，将相关风险控制在一定的范围内，确保公司经营活动健康可持续发展。

7、公司可能无法维持贷款质量的风险

未来期间，公司的不良贷款率可能会由于贷款组合的质量恶化而上升。贷款组合的质量受多种因素影响，包括公司未能有效实施风险管理及其他非公司所能控制的因素，如经济增长放缓、产业政策调整等可能导致公司客户在业务经营、财务安排等方面遇到困难，降低其偿债能力或偿债意愿。贷款质量恶化要求公司计提更多的贷款损失准备，从而对公司的经营业绩、财务状况及发展前景产生不利影响。

应对措施：截至 2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，公司的不良贷款分别为 13,100,000.00 元和 17,900,000.00 元，不良贷款率分别为 4.54%和 6.68%。公司将按照内部控制制度规定，严格对客户进行审核把关。

8、公司面临诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险

在业务经营过程中，公司可能会涉及诉讼等相关法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。目前，公司所提起的诉讼，部分已做出裁决并得到执行，但公司无法保证所涉及的任何诉讼的裁决都对公司有利，亦无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。公司面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不一致的风险。

应对措施：公司已经严格按照内部控制要求，对客户信用及增信措施进行了事先审核，以保证了公司的贷款质量，后续时刻关注诉讼进展，按照不良贷款五级分类进行分类，充分计提了坏账，以化解诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险。

四、 企业社会责任

公司作为科技小额贷款公司，为当地科技型企业融资提供了一定的帮助。公司诚信经营，依法纳税，按时支付劳动报酬，依法为员工办理五险一金，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置。

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	四.二.(二)
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	四.二.(三)
是否存在偶发性关联交易事项	√是 □否	四.二.(四)
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.(五)
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.(六)
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

(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
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京科恒新型建材有限公司	贷款无力偿还	1,000,000	0.41%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京茂鼎食品有限公司	贷款200万元和我司为其在银行贷款500万元提供担保到期均无力偿还	7,000,000	2.87%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京克瑞尔机械设备有限公司	贷款无力偿还	4,350,000	1.79%	否	2018年8月2日

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京司莫建材有限公司	贷款无力偿还	650,000	0.27%	否	2018年5月4日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	朱向平	贷款无力偿还	2,500,000	1.03%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京百家湖交通建设工程有限公司	贷款无力偿还	2,500,000	1.03%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京正皓汽配有限公司	贷款无力偿还	1,600,000	0.66%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京金业源市政建设工程有限公司	贷款无力偿还	4,000,000	1.64%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	李吉瑞	贷款无力偿还	4,500,000	1.85%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京鹏顺机械制造有限公司	贷款无力偿还	800,000	0.33%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	王文兰	贷款无力偿还	4,500,000	1.85%	否	2018年8月2日
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	南京广亦禾投资管理有限公司	贷款无力偿还	3,000,000	1.23%	否	2018年8月2日
总计	-	-	36,400,000	14.96%	-	-

注：南京克瑞尔机械设备有限公司案件已收到执行款 3,381,303 元，剩余本金 968,697 元。南京司莫建材有限公司案件已于 2018 年 7 月 30 日收到执行款 65 万元后结案。

未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

因通过诉讼手段催收借款，自诉讼到收回贷款本息一般要经历一到两年时间，所以对公司现金流会产生阶段性影响，但不会影响公司正常业务发展，公司将加强信贷业务的贷前调查、贷中审查和贷后检查，强化风险控制。公司作为诉讼原告将积极、合法、合规地主张和维护自身权益，并对案件进展情况及时履行披露义务。

2. 报告期内结案的重大诉讼、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(元)	判决或仲裁结果	临时公告披露时间
南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	江苏科恒地质勘查工程有限公司	贷款无力偿还	1,500,000	抵押房产拍卖执行完毕	2016年12月14日

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司	倪传祥	贷款无力偿还	1,500,000	抵押房产拍卖执行完毕	2018年3月6日
总计	-	-	3,000,000	-	-

报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响：

案件结案有利于资金回收，提升资金周转，更有利于公司业务的开展。

(二) 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
客户 1	5,000,000	2017年04月14日至 2018年04月13日	保证	连带	是	否
客户 2	4,200,000	2017年04月20日至 2018年04月19日	保证	连带	是	否
客户 3	2,000,000	2017年05月11日至 2018年05月09日	保证	连带	是	否
客户 4	4,000,000	2017年06月26日至 2018年06月25日	保证	连带	是	否
客户 5	1,200,000	2017年07月10日至 2018年07月09日	保证	连带	是	否
客户 6	1,850,000	2017年07月13日至 2018年07月12日	保证	连带	是	否
客户 7	3,500,000	2017年08月31日至 2018年08月25日	保证	连带	是	否
客户 8	5,000,000	2017年09月28日至 2018年09月27日	保证	连带	是	否
客户 9	1,500,000	2017年10月20日至 2018年10月18日	保证	连带	是	否
客户 10	5,000,000	2017年10月25日至 2018年10月24日	保证	连带	是	否
客户 11	5,000,000	2017年12月01日至 2018年11月30日	保证	连带	是	否
客户 12	1,200,000	2017年12月21日至 2018年12月20日	保证	连带	是	否
客户 13	3,000,000	2018年05月11日至 2019年05月10日	保证	连带	是	否
客户 14	2,000,000	2018年05月15日至 2019年04月12日	保证	连带	是	否
客户 15	1,000,000	2018年06月22日至	保证	连带	是	否

		2019年06月21日				
客户 16	2,000,000	2018年06月21日至 2019年06月20日	保证	连带	是	否
总计	47,450,000	-	-	-	-	-

客户 1-4 担保业务已履行完毕，截止 2018 年 06 月 30 日，担保余额总计 32,250,000.00 元。

对外担保分类汇总：

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	32,250,000
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保金额	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0

清偿和违规担保情况：

我司为南京茂鼎食品有限公司在银行贷款 500 万元提供担保，该笔担保已于 2017 年 03 月 05 日到期，但客户在到期后无法归还银行贷款，还款资金由我司垫付，目前该笔业务正在诉讼中，详情见公告编号 2018-031 涉及诉讼公告

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力		
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	4,000,000	
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	132,000,000	297,423.89
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	200,000,000	150,000,000
6. 其他	713,360	149,219.04
总计	336,713,360	150,446,643

销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售为 ABS 业务，其他为租赁费用。

(四) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
南京恒建装饰（集团）有限公司	办公室装修改造	1,105,364.43	否	2018年8月16日	2018-035

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

办公室装修改造关联交易事项已于 2018 年 08 月 14 日经公司第二届董事会第二次会议补充确认通过。公司办公室装修改造属于公司正常业务，有利于公司品牌形象的树立和业务进一步发展，不存在损害公司和其他股东利益的情形。

(五) 承诺事项的履行情况

为保证在现有监管政策下滨江科贷挂牌后的股份转让既符合江苏省监管部门的监管要求，又符合股份转让系统的交易制度。公司及全体股东就挂牌后的股份转让事宜做出了以下承诺：

“1、公司挂牌后的股份转让将遵守现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策。公司全体股东承诺在现有监管政策未发生变化的情况下，股份转让达到监管指标的，将按照监管要求逐级上报监管部门，取得批准文件、并在取得新股东关于交易方式的承诺书后，方可在股份转让系统中转让。2、在江苏省金融办出台小贷公司在股份转让系统挂牌交易新的监管政策后，公司及全体股东承诺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。”根据《工作指引（暂行）》第十四条之规定，挂牌小贷公司第一大股东或实际控制人必须保持原有控股地位，转让后的持股比例不得低于 20%；为防止恶意收购行为，转让后其他股东及一致行动协议人持股比例超过 20%，须报省金融办审批。

为了保证挂牌后公司股权结构符合江苏省金融办的监管要求，公司第一大股东滨江投资做出如下承诺：“本公司作为滨江科贷的第一大股东，将严格遵守江苏省金融办的监管要求，现做出如下承诺：

1、滨江科贷完成挂牌后，本公司将继续保持第一大股东的身份不变；

2、若发生股权转让，本公司在保持第一大股东身份不变的前提下，保证转让后的持股比例不低于 20%；

3、若江苏省金融办等各级监管机构出台新的监管政策，本公司将严格遵守相关规定，并积极配合公司及时进行信息披露。”

(六) 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
2018-04-27	1.0	-	-
	1.0		

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

公司已于 2018 年 4 月 27 日将利润分配实施完毕。

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	145,000,000	72.5%	-150,000	144,850,000	72.42%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	5,000,000	2.5%	-150,000	4,850,000	2.42%	
	核心员工						
有限售 条件股 份	有限售股份总数	55,000,000	27.5%	150,000	55,150,000	27.58%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	15,000,000	7.5%	150,000	15,150,000	7.58%	
	核心员工						
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-	
普通股股东人数							21

(二) 报告期期末普通股前五名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	滨江投资	70,000,000	0	70,000,000	35%	40,000,000	30,000,000
2	南京诚基	68,000,000	0	68,000,000	34%	0	68,000,000
3	严清	16,000,000	0	16,000,000	8%	0	16,000,000
4	江苏三瑞	12,000,000	0	12,000,000	6%	0	12,000,000
5	汪洋	12,000,000	0	12,000,000	6%	9,000,000	3,000,000
合计		178,000,000	0	178,000,000	89%	49,000,000	129,000,000

前五名股东间相互关系说明：

公司股东严清系公司股东南京恒建之控股股东严金陵之子(南京恒建持有本公司5%的股份)，公司股东江苏三瑞系公司股东汪洋之岳父母控股公司。

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

根据《公司法》第 216 条（二）的规定：控股股东，是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但依其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响的股东。

基于上述认定，公司不存在控股股东。

(二) 实际控制人情况

根据《公司法》第 216 条（三）的规定：实际控制人，是指虽不是公司的股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。

基于上述认定，公司不存在实际控制人

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
张青锋	董事长	男	1981年10月20日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
易妍琳	董事	女	1979年09月12日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
刘萍	董事	女	1968年03月09日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
汪洋	董事	男	1963年11月21日	研究生	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
严金陵	董事	男	1967年03月14日	大专	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
张海涛	董事	男	1971年02月06日	高中	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
陈从余	董事、总 经理	男	1963年11月05日	大专	2018年5月2日至 2021年5月1日	是
李晓	董事	女	1987年08月01日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
汪婷	董事、董 事会秘书	女	1989年11月30日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	是
羌丹丹	职工监事	女	1989年09月28日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	是
胡文孝	监事会主 席	男	1982年11月17日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	是
陈钢	监事	男	1979年08月03日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	否
黄婷	财务总监	女	1991年02月05日	本科	2018年5月2日至 2021年5月1日	是
易妍琳	原副总经 理、董事 会秘书、 财务总监	女	1979年09月12日	本科	2015年4月30日至 2018年1月3日	是
羌丹丹	原董事	女	1989年09月28日	本科	2015年4月30日至 2018年1月15日	是
汪婷	原职工监 事	女	1989年11月30日	本科	2015年4月30日至 2018年1月15日	是
孙士学	原监事	男	1978年01月24日	研究生	2015年4月30日至 2018年2月2日	否

董事会人数：	9
监事会人数：	3
高级管理人员人数：	3

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。因本公司无控股股东与实际控制人，故董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制人也无关联关系。

(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
易妍琳	董事	3,000,000	0	3,000,000	1.5%	0
汪洋	董事	12,000,000	0	12,000,000	6%	0
张海涛	董事	2,000,000	0	2,000,000	1%	0
陈从余	董事、总经理	1,500,000	0	1,500,000	0.75%	0
汪婷	董事、董事会秘书	600,000	0	600,000	0.30%	0
胡文孝	监事会主席	800,000	0	800,000	0.4%	0
羌丹丹	职工监事	100,000	0	100,000	0.05%	0
合计	-	20,000,000	0	20,000,000	10%	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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
易妍琳	董事、副总经理、董事会秘书、财务总监	离任	董事	个人原因
羌丹丹	董事	离任	职工监事	工作需要
孙士学	监事	离任	无	个人原因
汪婷	职工监事	离任	董事、董事会秘书	工作需要
汪婷	职工监事	新任	董事、董事会秘书	工作需要
羌丹丹	董事	新任	职工监事	工作需要
陈钢	无	新任	监事	工作需要

黄婷	无	新任	财务总监	工作需要
----	---	----	------	------

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

汪婷，女，中国国籍，无境外永久居留权，1989年11月出生，本科学历。2012年6月至2013年7月任南京苏驰物流有限公司财务部出纳；2013年8月至2015年5月任滨江有限业务部业务经理；2015年5月至今任公司业务部业务经理；2015年5月至2017年1月15日，担任公司职工监事；任职期间，通过了深交所和全国中小企业股份转让系统的董事会秘书资格考试。

羌丹丹，女，中国国籍，无境外永久居留权，1989年9月出生，本科学历。2011年6月至2012年6月任南京百家湖房地产开发有限公司财务部出纳；2012年6月至2015年5月，先后任滨江有限运营管理部出纳、信贷业务部客户经理；2015年5月至今任公司信贷业务部客户经理；2015年5月至2017年1月10日，任公司董事。

陈钢，男，中国国籍，无境外永久居留权，1979年8月出生，本科学历。2004年12月毕业于南京财经大学会计专业；2000年12月至2005年12月任南京三建集团有限公司财务部会计；2006年1月至2008年3月任南京丰盛产业控股集团有限公司资金部融资经理；2008年4月至2009年4月任南京正达基础工程有限公司融资部融资经理；2009年5月至2010年3月任南京斯亚集团有限公司计划财务部资金主管；2010年4月至今任南京利源物业发展有限公司总裁助理。

黄婷，女，中国国籍，无境外永久居留权，1991年2月出生，本科学历。2013年7月至2015年5月任滨江有限风控部经理、运营管理部出纳，2015年5月至今任运营管理部会计。

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
总经理	1	1
财务管理人员	2	2
行政管理人员	1	1
信贷业务人员	10	10
风险控制人员	2	2
员工总计	16	16

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	12	12
专科	4	4
专科以下	-	-
员工总计	16	16

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、公司根据业务扩展的需要，引进相关人才；
- 2、公司坚持公开招聘，平等竞争，择优录用的原则，招聘优秀人才并提供与其自身价值相适应的岗

位：

- 3、公司对新老员工采用定期培训与非定期培训相结合的方式，不断提高员工整体素质。
- 4、公司根据不同的岗位，依据员工手册，制定了不同的薪酬结构。
- 5、公司无需承担离退休职工的费用。

(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

2018 年上半年度，公司核心人员情况无变化

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	五. 1	39,219,687.35	3,300,257.85
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	五. 2	17,415.26	4,001.76
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项			
应收利息	五. 3	2,843,725.69	2,607,126.46
应收股利			
其他应收款	五. 4	68,357.15	92,665.83
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	五. 5	258,938,000.00	283,161,000.00
可供出售金融资产	五. 6	2,350,000.00	2,300,000.00
持有至到期投资	五. 7	1,293,756.45	
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	五. 8	5,466,376.23	5,638,799.77
在建工程			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五. 9	873,451.90	1,153,229.70
其他资产	五. 10	37,896,806.54	44,604,300.73
资产总计		348,967,576.57	342,861,382.10

负债：			
短期借款	五. 11	50,000,000.00	38,000,000.00
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	五. 12	548,628.71	749,007.40
应交税费	五. 13	2,465,288.91	2,579,469.51
应付利息	五. 14	344,368.34	89,333.34
应付股利			
其他应付款	五. 15	24,434,166.04	13,675,076.77
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	五. 16	3,489,359.01	4,607,873.22
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五. 17	71,725.00	71,725.00
其他负债	五. 18	32,250,000.00	39,450,000.00
负债合计		113,603,536.01	99,222,485.24
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五. 19	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五. 20	12,614,099.34	12,614,099.34
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五. 21	6,294,176.74	6,294,176.74
一般风险准备	五. 22	4,330,650.00	4,330,650.00
未分配利润	五. 23	12,125,114.48	20,399,970.78
归属于母公司所有者权益合计		235,364,040.56	243,638,896.86

少数股东权益			
所有者权益合计		235,364,040.56	243,638,896.86
负债和所有者权益总计		348,967,576.57	342,861,382.10

法定代表人：陈从余

主管会计工作负责人：黄婷

会计机构负责人：黄婷

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	五.24	21,171,058.85	20,098,608.50
利息净收入	五.24	18,603,003.24	18,272,350.14
其中：利息收入	五.24	20,373,377.12	20,204,470.30
利息支出	五.24	1,770,373.88	1,932,120.16
手续费及佣金净收入	五.24	427,012.17	1,161,818.82
其中：手续费及佣金收入	五.24	528,718.02	1,245,727.06
手续费及佣金支出	五.24	101,705.85	83,908.24
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）	五.24	2,141,043.44	664,439.54
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		5,527,067.60	5,189,084.13
税金及附加	五.25	191,675.21	195,456.70
提取担保赔偿准备金	五.26	-1,118,514.21	-128,804.74
业务及管理费	五.27	2,426,940.85	2,724,022.08
财务费用	五.28	-45,437.27	-85,623.16
资产减值损失	五.29	4,072,403.02	2,484,033.25
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,643,991.25	14,909,524.37
加：营业外收入	五.30		36,527.26
减：营业外支出	五.31	8,716.98	2,212.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,635,274.27	14,943,839.46
减：所得税费用	五.32	3,910,130.57	3,738,389.01
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,725,143.70	11,205,450.45

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			
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		11,725,143.70	11,205,450.45
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		11,725,143.70	11,205,450.45
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		0.06	0.06
(二)稀释每股收益			

法定代表人：陈从余

主管会计工作负责人：黄婷

会计机构负责人：黄婷

(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		21,933,777.95	23,009,098.32
客户贷款及垫款所收回的现金		237,320,000.00	205,532,375.41
向其他金融机构拆入资金净增加额		12,000,000.00	20,000,000.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五.33	10,818,892.68	5,225,119.94
经营活动现金流入小计		282,072,670.63	253,766,593.67
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		1,617,044.73	2,277,672.07
客户贷款及垫款所支付的现金		217,170,000.00	197,430,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		1,391,139.31	1,396,859.99
支付的各项税费		5,148,406.34	6,202,961.15
支付其他与经营活动有关的现金	五.34	1,039,618.43	26,370,894.46
经营活动现金流出小计		226,366,208.81	233,678,387.67
经营活动产生的现金流量净额		55,706,461.82	20,088,206.00
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		150,000.00	
取得投资收益收到的现金		2,141,043.44	16,439.54
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		2,291,043.44	16,439.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		570,905.81	
投资支付的现金		1,493,756.45	
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		2,064,662.26	
投资活动产生的现金流量净额		226,381.18	16,439.54
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	
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		20,000,000.00	26,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		20,000,000.00	26,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-20,000,000.00	-26,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		35,932,843.00	-5,895,354.46
加：期初现金及现金等价物余额		3,304,259.61	33,216,748.70
六、期末现金及现金等价物余额		39,237,102.61	27,321,394.24

法定代表人：陈从余

主管会计工作负责人：黄婷

会计机构负责人：黄婷

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

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司

附注一、财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1、货币资金

（1）明细项目

项目	期末余额	期初余额
现金	2,654.00	5,263.60
银行存款	39,217,033.35	3,294,994.25
存出保证金		
合计	39,219,687.35	3,300,257.85

（2）货币资金 2018 年 06 月 30 日余额无抵押、冻结等对变现有限制或存放境外及存在潜在回收风险的款项。

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的分类

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	17,415.26	4,001.76

(2) 交易性金融资产说明

交易性金融资产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，根据苏金融办发[2011]2号文件《关于印发江苏省小额贷款公司资金头寸调剂管理暂行办法的通知》对资金池资金使用的说明，其兼具有资金管理和投资功能。同时，该现金池资金可以随时支取或使用，该资产可认定为一种收益共享的短期交易性投资。

3、应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款应收利息	2,843,725.69	2,607,126.46

[注]本期因资产证券化核销应收利息 8,716.98 元。

4、其他应收款

(1) 分类情况

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄分析法组合	72,805.74	100.00	4,448.59	6.11%	68,357.15
小计	72,805.74	100.00	4,448.59	6.11%	68,357.15
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	72,805.74	100.00	4,448.59	6.11%	68,357.15

(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					
按组合计提坏账准备的其他应收款					
账龄分析法组合	97,711.40	100.00	5,045.57	5.16	92,665.83
小计	97,711.40	100.00	5,045.57	5.16	92,665.83
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					

合计	97,711.40	100.00	5,045.57	5.16	92,665.83
----	-----------	--------	----------	------	-----------

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			期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	63,039.69	3,151.98	5.00	94,511.40	4,725.57	5.00
1-2年	6,566.05	656.61	10.00	3,200.00	320.00	10.00
2-3年	3,200.00	640.00	20.00			
合计	72,805.74	4,448.59	6.11	97,711.40	5,045.57	5.16

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及预付房租、公告费	66,239.69	84,239.69
利息收入增值税	6,566.05	13,471.71
合计	72,805.74	97,711.40

(3) 其他应收款2018年06月30日余额中主要明细项目如下：

往来单位名称	是否为关联方	款项性质	金额	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
芮春华	关联方	预付房租	49,739.69	1年以内	68.32	2,486.99
刘兴俊	非关联方	预付房租及租房押金	12,800.00	1年以内 9,600.00元, 2-3年 3,200.00元	17.58	1120.00
南京茂鼎食品有限公司	非关联方	利息收入增值税	6,566.05	1-2年	9.02	656.60
陈萌月	非关联方	备用金	3,700.00	1年以内	5.08	185.00
合计			72,805.74		100.00	4,448.59

(4) 其他应收款2018年06月30日余额中无应收持有公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

5、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按风险特征分类

项目	期末余额			
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	账面价值
正常	246,460,000.00	91.98		246,460,000.00

项目	期末余额			
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	账面价值
关注	3,600,000.00	1.34	72,000.00	3,528,000.00
可疑	17,900,000.00	6.68	8,950,000.00	8,950,000.00
合计	267,960,000.00	100.00	9,022,000.00	258,938,000.00

(续)

项目	期初余额				
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	账面价值	余额
正常	269,410,000.00	93.31		269,410,000.00	正常
关注	6,200,000.00	2.15	124,000.00	6,076,000.00	关注
次级	4,500,000.00	1.56	1,125,000.00	3,375,000.00	次级
可疑	8,600,000.00	2.98	4,300,000.00	4,300,000.00	可疑
合计	288,710,000.00	100.00	5,549,000.00	283,161,000.00	合计

(2) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
保证贷款	193,260,000.00	72.12	211,710,000.00	73.33
抵押贷款	74,700,000.00	27.88	77,000,000.00	26.67
合计	267,960,000.00	100.00	288,710,000.00	100.00

(3) 发放贷款及垫款按发放投向分布情况

项目	品种	期末余额	期初余额
保证贷款	企业贷款	152,060,000.00	158,660,000.00
	个人贷款	41,200,000.00	53,050,000.00
小计		193,260,000.00	211,710,000.00
抵押贷款	企业贷款	49,100,000.00	46,200,000.00
	个人贷款	25,600,000.00	30,800,000.00
小计		74,700,000.00	77,000,000.00
合计		267,960,000.00	288,710,000.00

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至720 天(含720天)	逾期720天以上	

保证贷款		7,000,000.00			7,000,000.00
抵押贷款	8,100,000.00	6,400,000.00			14,500,000.00
合计	8,100,000.00	13,400,000.00			21,500,000.00

(续)

项目	期初余额				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360天 (含360天)	逾期360天至720 天(含720天)	逾期720天以上	合计
保证贷款	1,200,000.00	7,000,000.00			8,200,000.00
抵押贷款	6,600,000.00	4,500,000.00			11,100,000.00
合计	7,800,000.00	11,500,000.00			19,300,000.00

(5) 因金融资产转移而终止确认的发放贷款及垫款。

债务人名称	金融资产转移的方式	终止确认的发放贷款 及垫款金额	与终止确认相关的 利得或损失
南京市江宁区赫柏婚庆礼仪策划中心	资产证券化	2,000,000.00	
李吉瑞	资产证券化	4,500,000.00	-600,000.00
合计		6,500,000.00	-600,000.00

[注]公司将债权组成资产包对外转让，由江苏小微企业融资产品交易中心提供挂牌公开竞价转让等平台服务，江苏金集资产管理有限公司作为标的债权权益受托管理人，江苏金创信用再担保股份有限公司对优先级权益人提供连带责任担保增信服务。

6、可供出售金融资产

(1) 分类情况

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
按照成本计量的 权益工具投资	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
其他[注]	350,000.00		350,000.00	300,000.00		300,000.00
合计	2,350,000.00		2,350,000.00	2,300,000.00		2,300,000.00

[注]其他系公司购买的发放贷款及垫款资产证券化份额。

(2) 按成本法核算的权益工具投资

被投资单位名称	持股比例	投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
南京科恒创业投 资有限公司	12.50%	2,000,000.00	2,000,000.00			2,000,000.00

7、持有至到期投资

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
私募债投资	1,293,756.45		1,293,756.45			

8、固定资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公家具	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	5,952,803.30	720,500.00	335,121.00	72,579.00	7,081,003.30
2. 本期增加金额			66,953.92		66,953.92
(1) 置			66,953.92		66,953.92
(2)抵债转入					
3. 本期减少金额					
(1) 置或报废					
4. 期末余额	5,952,803.30	720,500.00	402,074.92	72,579.00	7,147,957.22
二、累计折旧					
1. 期初余额	754,021.76	313,717.80	307,031.00	67,432.97	1,442,203.53
2. 本期增加金额	141,379.08	85,559.40	10,921.90	1,517.08	239,377.46
(1) 提	141,379.08	85,559.40	10,921.90	1,517.08	239,377.46
3. 本期减少金额					-
(1) 置或报废					-
4. 期末余额	895,400.84	399,277.20	317,952.90	68,950.05	1,681,580.99
三、减值准备					-
1. 期初余额					-
2. 本期增加金额					-
3. 本期减少金额					-
4. 期末余额					-
四、账面价值					-
1. 期末账面价值	5,057,402.46	321,222.80	84,122.02	3,628.95	5,466,376.23
2. 期初账面价值	5,198,781.54	406,782.20	28,090.00	5,146.03	5,638,799.77

9、递延所得税资产

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
资产减值准备	4,448.59	1,112.15	5,045.57	1,261.39
贷款损失准备				

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
担保业务准备金	3,489,359.01	872,339.75	4,607,873.22	1,151,968.31
合计	3,493,807.60	873,451.90	4,612,918.79	1,153,229.70

10、其他资产

(1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他流动资产	32,250,000.00	39,450,000.00
应收代位追偿款	5,154,300.73	5,154,300.73
其他非流动资产	492,505.81	
合计	37,896,806.54	44,604,300.73

(2) 其他流动资产明细

项目	期末余额	期初余额
小微企业私募债-发行人[注]	32,250,000.00	39,450,000.00

[注] 本公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订私募债《再担保合同》及其补充协议，本公司申请作为分承销商开展小微企业私募债业务，截止 2018 年 06 月 30 日，本公司正在履行小微企业私募债业务担保余额为 3,225.00 万元，具体明细情况见附注八之 2。

(3) 应收代位追偿款

单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	备注
南京茂鼎食品有限公司	5,154,300.73			5,154,300.73	

[注] 2016年9月5日，南京茂鼎食品有限公司（以下简称茂鼎食品）与北京银行股份有限公司南京分行签订了编号为0364359《借款合同》，借款金额为500.00万元，借款期限为2016年9月5日至2017年3月5日，公司为该笔贷款提供担保。由于茂鼎食品未能按期全部偿还上述借款本息，公司为茂鼎食品代偿本金5,000,000.00元，贷款利息154,300.73元，合计5,154,300.73元。截至到目前，应收代位追偿款5,154,300.73元。

公司对该项目采取的反担保措施为：南京凯源纺织有限公司提供连带责任保证；江苏茂鼎食品有限公司提供连带责任保证；自然人廖永淳（茂鼎食品的法定代表人）提供连带责任保证，简展敏承担夫妻共同给付责任；南京凯源纺织有限公司以其位于江宁滨江开发区翔凤路39号总价值4,332.00万元的1幢宿舍、2幢厂房提供抵押，已办理抵押登记。该房地产此前已抵押给公司及中国工商银行股份有限公司，担保的主债权数额分别为200.00万元、2,800.00万元。

公司于2017年04月13日向江苏省南京市江宁区人民法院对南京茂鼎食品有限公司、南京凯源纺织有

限公司、江苏茂鼎饮品有限公司、廖永淳、简展敏等提起诉讼，案件于2017年08月14日开庭，判决书已下达，鉴于判决书送达问题，2017年10月30日公司已缴纳公告费（公告判决）。根据南京市江宁区人民法院编号（2017）苏0115民初5582号判决书，判决情况如下：

1、南京茂鼎食品有限公司于本判决发生法律效力之日起10日内支付南京市滨江科技小额贷款股份有限公司代偿款5,154,300.73元、违约金（违约金以5,154,300.73元为基数，自2017年4月6日起按年利率24%的标准计算至实际给付之日止）；

2、南京茂鼎食品有限公司于本判决发生法律效力之日起10日内支付南京市滨江科技小额贷款股份有限公司律师费150,000.00元；

3、南京凯源纺织有限公司、江苏茂鼎饮品有限公司、廖永淳、简展敏对上述第一、二项承担连带清偿责任；

4、南京凯源纺织有限公司提供抵押的位于南京市江宁区滨江经济开发区翔凤路39号1幢、2幢以折价或以拍卖、变卖的价款在主债权500.00万元范围内由南京市滨江科技小额贷款股份有限公司享有优先受偿权。

公司2018年03月05日申请评估、拍卖抵押房产。经核实，该厂房涉及查封，且土地证首轮查封系秦淮法院，对方案件标的1900万元，申请人为个人，案件于2018年5月8日判决，经公告判决最快于2018年8月底生效，待对方案件申请执行后，江宁法院与对方法院协商案件移交手续，即进行评估拍卖程序。

（4）其他非流动资产

单位名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	备注
南京意盟装饰设计有限公司		27,000.00		27,000.00	办公室设计费
南京恒建装饰（集团）有限公司		321,950.81		321,950.81	办公室装修费
南京青火电子科技有限公司		10,900.00		10,900.00	弱电工程款
南京宏美意新能源科技有限公司		132,655.00		132,655.00	空调款
合计		492,505.81		492,505.81	

11、短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	50,000,000.00	38,000,000.00

[注]保证借款具体担保情况见附注七之3（5）。

12、应付职工薪酬

（1）总体情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	749,007.40	1,120,551.80	1,320,930.49	548,628.71
离职后福利		70,208.83	70,208.83	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	749,007.40	1,190,760.63	1,391,139.32	548,628.71

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	749,007.40	919,622.05	1,120,000.74	548,628.71
二、职工福利费		120,743.31	120,743.31	
三、社会保险费		36,004.56	36,004.56	
其中：1. 医疗保险费		32,404.08	32,404.08	
2. 工伤保险费		720.10	720.10	
3. 生育保险费		2,880.38	2,880.38	
四、住房公积金		35,880.00	35,880.00	
五、工会经费和职工教育经费		8,301.88	8,301.88	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	749,007.40	1,120,551.80	1,320,930.49	548,628.71

(3) 离职后福利（设定提存计划）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		68,408.46	68,408.46	
2、失业保险费		1,800.37	1,800.37	
合计		70,208.83	70,208.83	

13、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	336,907.96	347,745.06
城市维护建设税	23,583.56	14,349.09
教育费附加	16,845.39	10,249.35
房产税	12,500.89	12,500.89
城镇土地使用税	511.71	511.71
个人所得税	8,773.16	8,989.83
所得税	2,063,666.24	2,185,123.58
印花税	2,500.00	
合计	2,465,288.91	2,579,469.51

14、应付利息

贷款银行	期末余额	期初余额
南京银行江宁科学园支行	38,888.89	81,277.78
南京诚基房地产开发有限公司[注]	305,479.45	8,055.56
合计	344,368.34	89,333.34

[注]南京诚基房地产开发有限公司为公司股东。

15、其他应付款

(1) 其他应付款按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
向股东借款	6,000,000.00	6,000,000.00
金农公司现金池	10,000,000.00	
担保及借款保证金	31,521.55	1,527.66
已转让信贷资产代收利息及本金	6,497,175.71	5,726,527.15
其他往来	1,905,468.78	1,947,021.96
合计	24,434,166.04	13,675,076.77

(2) 其他应付款2018年06月30日余额中主要情况：

单位名称	是否为关联方	金额	性质或内容说明	占其他应付款期末余额的比例(%)
金农公司现金池	非关联方	10,000,000.00	借款	40.93
南京诚基房地产开发有限公司	关联方	6,000,000.00	股东借款	24.56
已转让信贷资产代收利息及本金	非关联方	6,497,175.71	代收款	26.59
南京科恒创业投资有限公司	非关联方	1,800,000.00	往来款	7.37
江苏诺法律师事务所	非关联方	50,000.00	律师费	0.20
江苏高的律师事务所	非关联方	20,000.00	律师费	0.08
合计		24,367,175.71		99.73

(续)

关联方名称	拆借金额	利率(%)	起始日	到期日/还款日	备注
南京诚基房地产开发有限公司	5,000,000.00	10.00	2017-12-27	2018-07-10	
南京诚基房地产开发有限公司	1,000,000.00	10.00	2017-12-28	2018-07-10	

关联方名称	拆借金额	利率 (%)	起始日	到期日/还款日	备注
合计	6,000,000.00				

(3) 其他应付款2018年06月30日余额中应付持有公司5% (含5%) 以上表决权股份的股东单位的款项情况见附注七之4。

16、担保业务准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
担保赔偿准备[注1]	3,304,916.00		79,916.00	3,225,000.00
未到期责任准备[注2]	1,302,957.22	264,359.01	1,302,957.22	264,359.01
合计	4,607,873.22	264,359.01	1,382,873.22	3,489,359.01

[注1]2016年06月30日对外提供担保余额32,250,000.00元，冲回担保赔偿准备79,916.00元。

[注2]2018年1-6月担保费收入528,718.02元，应计提未到期责任准备264,359.01元，冲回未到期责任准备1,302,957.22元。

17、递延所得税负债

项目	期末余额	期初余额
递延所得税负债[注]	71,725.00	71,725.00

[注]2013年度收到的暂不征税政府补助确认的递延所得税负债71,725.00元。

18、其他负债

(1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他流动负债	32,250,000.00	39,450,000.00

(2) 其他流动负债明细项目如下：

项目	期末余额	期初余额
应付小微企业私募债-投资人	32,250,000.00	39,450,000.00

19、股本

股东名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)
南京滨江投资发展有限公司	70,000,000.00	35.00			70,000,000.00	35.00
南京诚基房地产开发有限公司	68,000,000.00	34.00			68,000,000.00	34.00
严清	16,000,000.00	8.00			16,000,000.00	8.00
江苏三瑞置业发展有限公司	12,000,000.00	6.00			12,000,000.00	6.00

股东名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)
南京恒建装饰(集团)有限公司	10,000,000.00	5.00			10,000,000.00	5.00
汪洋	12,000,000.00	6.00			12,000,000.00	6.00
易妍琳	3,000,000.00	1.50			3,000,000.00	1.50
张海涛	2,000,000.00	1.00			2,000,000.00	1.00
王继蓉	1,500,000.00	0.75			1,500,000.00	0.75
陈从余	1,500,000.00	0.75			1,500,000.00	0.75
胡文孝	800,000.00	0.40			800,000.00	0.40
李浩喜	750,000.00	0.375			750,000.00	0.375
汪婷	600,000.00	0.30			600,000.00	0.30
刘莺	600,000.00	0.30			600,000.00	0.30
李雯	400,000.00	0.20			400,000.00	0.20
高恬	200,000.00	0.10			200,000.00	0.10
周杰	200,000.00	0.10			200,000.00	0.10
黄婷	200,000.00	0.10			200,000.00	0.10
董盛嘉	100,000.00	0.05			100,000.00	0.05
羌丹丹	100,000.00	0.05			100,000.00	0.05
史婷婷	50,000.00	0.025			50,000.00	0.025
合计	200,000,000.00	100.00			200,000,000.00	100.00

20、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	12,614,099.34			12,614,099.34

21、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	6,294,176.74			6,294,176.74

22、一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,330,650.00			4,330,650.00

23、未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上年年末未分配利润	20,399,970.78	

项目	金额	提取或分配比例
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	20,399,970.78	
加：本期净利润	11,725,143.70	
减：提取法定盈余公积		净利润的 10.00%
对所有者的分配[注]	20,000,000.00	
提取一般风险准备		
其他		
期末未分配利润	12,125,114.48	

[注]根据2018年4月17日股东大会决议，向全体股东每10股派发1.00元现金，共计分配现金股利20,000,000.00元。

24、营业收入

（1）营业收入与营业成本基本情况

项目	本期金额	上期金额
利息净收入	18,603,003.24	18,272,350.14
利息收入	20,373,377.12	20,204,470.30
减：利息支出	1,770,373.88	1,932,120.16
手续费及佣金净收入	427,012.17	1,161,818.82
手续费及佣金收入	528,718.02	1,245,727.06
减：手续费及佣金支出	101,705.85	83,908.24
加：投资收益	2,141,043.44	664,439.54
合计	21,171,058.85	20,098,608.50

（2）公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	是否为关联方	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
南京万尚商城有限公司	非关联方	770,597.48	3.64
南京同曦瑞都新生活文化广场有限公司	非关联方	770,597.47	3.64
南京万尚广告传媒有限公司	非关联方	750,078.60	3.54
南京同曦假日百货有限责任公司	非关联方	729,559.74	3.45
镇江华鑫工程配套有限公司	非关联方	703,616.83	3.32
合计		3,724,450.12	17.59

(3) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	13,067.90	16,439.54
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	2,127,975.54	648,000.00
合计	2,141,043.44	664,439.54

25、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	94,862.08	97,365.51
教育费附加	67,758.63	69,546.79
房产税	25,001.78	25,001.78
城镇土地使用税	1,023.42	1,023.42
印花税	2,669.30	2,519.20
车船税	360.00	
合计	191,675.21	195,456.70

26、提取担保赔偿准备金

项目	本期金额	上期金额
未到期责任准备	-1,038,598.21	-596,804.74
担保赔偿准备	-79,916.00	468,000.00
合计	-1,118,514.21	-128,804.74

27、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,190,760.62	1,214,846.66
公杂费	48,217.57	53,112.23
折旧费	239,377.46	241,221.60
业务招待费	13,120.00	20,441.00
差旅费	10,689.96	16,365.63
交通费	76,394.42	81,996.08
通讯费	1,039.88	
汽车费用	13,112.91	10,973.16
水电费	22,780.86	18,516.76
会费	20,000.00	20,000.00
诉讼费	154,692.00	153,369.00

项目	本期金额	上期金额
咨询服务费	31,568.36	441,430.65
聘请中介机构费	432,723.04	119,200.02
租赁费	168,419.05	
业务宣传费	0.00	318,360.29
其他	4,044.72	14,189.00
合计	2,426,940.85	2,724,022.08

28、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出		
减：利息收入	48,166.43	88,592.68
加：手续费支出	2,729.16	2,969.52
合计	-45,437.27	-85,623.16

29、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备	-596.98	242,476.26
贷款损失准备	4,073,000.00	2,241,556.99
合计	4,072,403.02	2,484,033.25

30、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府补助		
资产证券化利得		
其他		36,527.26
合计		36,527.26

31、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
报废固定资产损失		
资产证券化损失		
其他	8,716.98	2,212.17
合计	8,716.98	2,212.17

32、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	3,630,352.77	3,348,406.42
递延所得税费用	279,777.80	389,982.59
合计	3,910,130.57	3,738,389.01

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期金额	上期金额
利润总额	15,635,274.27	14,943,839.46
按法定(或适用)税率计算的所得税费用	3,908,818.57	3,735,959.87
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,312.00	2,429.14
税率变动的影响对期初递延所得税余额的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
所得税费用合计	3,910,130.57	3,738,389.01

33、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收到的往来款	759,089.27	4,900,000.00
收到的存出保证金及质押金		200,000.00
收到的现金池借款	10,000,000.00	
其他	59,803.41	125,119.94
合计	10,818,892.68	5,225,119.94

34、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付的往来款		25,053,182.50
支付的存出保证金及质押金		
支付的各项费用	1,030,461.28	1,312,530.27
其他	9,157.15	5,181.69

项目	本期金额	上期金额
合计	1,039,618.43	26,370,894.46

35、现金流量表补充资料

(1) 补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	11,725,143.70	11,205,450.45
加：资产减值准备	4,072,403.02	2,484,033.25
提取担保业务准备金	-1,118,514.21	-128,804.74
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	239,377.46	241,221.60
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
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)	-2,141,043.44	-664,439.54
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	279,777.80	227,982.59
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		162,000.00
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	27,149,752.51	-4,722,710.18
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	15,499,564.98	11,283,472.57
其他		
经营活动产生的现金流量净额	55,706,461.82	20,088,206.00
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	39,219,687.35	27,110,987.40
减：现金的期初余额	3,300,257.85	31,169,703.92

项目	本期金额	上期金额
加：现金等价物的期末余额[注]	17,415.26	210,406.84
减：现金等价物的期初余额[注]	4,001.76	2,047,044.78
现金及现金等价物净增加额	35,932,843.00	-5,895,354.46

注：系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金，随时可以支取。

(2) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
现金	39,219,687.35	27,110,987.40
其中：库存现金	2,654.00	156.76
可随时用于支付的银行存款	39,217,033.35	27,110,830.64
现金等价物	17,415.26	210,406.84
期末现金及现金等价物余额	39,237,102.61	27,321,394.24

附注二、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括发放贷款及垫款、股权投资，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。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、信用风险

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金融资产产生的损失。

为降低信用风险，本公司成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。本公司于资产负债表日对发放贷款及垫款的可回收性进行审核，以确保就无法回收的款项计提充分的贷款损失准备。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。

2、流动风险

为避免造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害，本公司对现金及现金等价物进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

附注三、关联方及关联交易

1、对本公司有重大影响的股东情况

大股东名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
南京滨江投资发展有限公司	第一大股东	有限责任公司	江苏南京	谈永国	开发基建、投资
南京诚基房地产开发有限公司	第二大股东	有限责任公司	江苏南京	严洁	房地产开发及销售

(续)

大股东名称	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)	统一社会信用代码
南京滨江投资发展有限公司	230,000.00万元	35.00	35.00	91320115751299007E
南京诚基房地产开发有限公司	15,000.00万元	34.00	34.00	91320115780656691W

2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系	统一社会信用代码
江苏三瑞置业发展有限公司	持有公司 6.00% 股权	91320000792349154D
南京恒建装饰（集团）有限公司	持有公司 5.00% 股权	913201157423589841
南京江宁新济建设实业发展有限公司	持股 35.00% 股东南京滨江投资发展有限公司之子公司	9132011507070808X9
南京财富机电设备安装有限公司	原公司董事缪静宜为该公司执行董事兼总经理	913201157739895518
南京金宸建筑设计有限公司	持股 6.00% 股东汪洋持有该公司 52.00% 的股权	91320105608928528T
南京安鑫投资管理有限公司	芮春华（公司董事严金陵母亲）持有该公司 50.00% 的股权	91320115567242270J
南京倍斯特光电实业有限公司	芮春华（公司董事严金陵母亲）持有该公司 50.00% 的股权	91320115575917370W
南京百家湖艺术发展有限公司	孙士学（公司监事）为该公司法定代表人兼董事长	91320115084176635Y
严清	持有公司 8.00% 股权	
汪洋	持有公司 6.00% 股权	
陈从余	持股 0.75% 股东、总经理	
易妍琳	公司董事	
芮春华	公司董事严金陵母亲	

3、关联交易情况

(1) 向关联方取得借款及支付利息费用

关联方名称	拆借金额	利率(%)	起始日	到期日/还款日	备注
南京诚基房地产开发有限公司	9,000,000.00	8.70	2016-02-03	2017-05-01	
南京诚基房地产开发有限公司	8,800,000.00	8.70	2016-02-03	2017-06-01	
南京诚基房地产开发有限公司	5,000,000.00	10.00	2017-12-27	2018-07-10	
南京诚基房地产开发有限公司	1,000,000.00	10.00	2017-12-28	2018-07-10	

合计	23,800,000.00				
----	---------------	--	--	--	--

(续)

关联方名称	2018年1-6月利息支出	2017年1-6月利息支出
南京诚基房地产开发有限公司	297,423.89	458,923.01

(2) 向关联方开展贷易宝、ABS 业务

关联方名称	投资人级别	期末数	期初数
陈从余	劣后级		2,240,000.00

(3) 关联方租赁情况

出租方名称	承租方	租赁资产种类	起始日	终止日	租赁费定价依据	年度合同金额 (含税)
芮春华	本公司	房产	2012-08-20	2017-08-19	市场价格基础上 协议定价	210,000.00
芮春华	本公司	房产	2017-08-20	2020-08-19	市场价格基础上 协议定价	313,360.00[注]
合计						523,360.00

[注]2017年8月20日至2018年8月19日房租总额为313,360.00元，自2018年8月20日开始，租金逐年递增5%。

(续)

出租方名称	2018年1-6月租赁费(不含税)	2017年1-6月租赁费(不含税)
芮春华	149,219.05	100,000.00
合计	149,219.05	100,000.00

(4) 接受关联方担保

担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日[注 1]	担保是否已经履行完毕
南京滨江投资发展有限公司、江苏三瑞置业发展有限公司、南京诚基房地产开发有限公司、南京恒建装饰(集团)有限公司、严清、汪洋	40,000,000.00	2016-06-21	2019-06-21	是
南京滨江投资发展有限公司、江苏三瑞置业发展有限公司、南京诚基房地产开发有限公司、南京恒建装饰(集团)有限公司、严清、汪洋、陈从余	38,000,000.00	2017-06-22	2020-6-19	是
南京滨江投资发展有限公司、江苏三瑞置业发展有限公司、南京诚基房地产开发有限公司、南京恒建装饰(集团)有限公司、陈从余	100,000,000.00	2016-03-29	2020-03-02	是
南京滨江投资发展有限公司、南京诚基房地产开发有限公司	50,000,000.00	2018-06-27	2021-06-27	否

担保方名称	担保金额	担保起始日	担保到期日[注1]	担保是否已经履行完毕
南京滨江投资发展有限公司[注2]、江苏三瑞置业发展有限公司、南京诚基房地产开发有限公司、南京恒建装饰(集团)有限公司、陈从余	100,000,000.00	2018-03-03	2023-03-02	否
合计	328,000,000.00			

[注1]担保到期日为借款日或授信到期日后两年。

[注2]南京滨江投资发展有限公司在同一最高额综合授信合同下提供50,000,000.00元的担保。

4、关联应收应付款项

会计科目	关联方名称	期末余额	期初余额
其他应收款	芮春华	49,739.69	49,739.69
应付利息	南京诚基房地产开发有限公司	305,479.45	8,055.56
其他应付款	南京诚基房地产开发有限公司	6,000,000.00	6,000,000.00

5、其他交易事项

会计科目	关联方名称	期末余额	期初余额	备注
其他非流动资产	南京恒建装饰(集团)有限公司	321,950.81	0.00	预付装修费

2018年6月5日，本公司与南京恒建装饰(集团)有限公司签订了《建设工程施工合同》，公司委托恒建公司对办公室进行装修改造，合同标价为1,105,364.43元，公司于2018年6月12日支付321,950.81元(含税价格为331,609.33元)的装修工程预付款。

附注四、或有事项

1、诉讼事项

截止2018年06月30日，本公司发放贷款和垫款诉讼中的金额为3140万元，具体组成如下：

(1)逾期抵押贷款160.00万元，借款人为南京正皓汽配有限公司，借款金额为200.00万元，到期日为2018年3月15日，该借款由陈浩滨、朱显提供连带责任保证，张双英承担共同给付责任，同时陈浩滨以其位于南京市江宁区秣陵街道兴苑路18号学府世家4幢1702室及1#地下车库68号车位、朱显以其位于南京市江宁区东山镇上元二街488号嘉顺时代广场3幢2805室房屋提供抵押。自2017年12月18日至今，公司不能联系陈浩滨、张双英，正皓汽配公司无人经营，公司单方面宣告该笔贷款于2017年12月21日提前到期。公司已于2017年12月22日江宁法院对其提起诉讼、保全，鉴于该案被告陈浩滨及家属已失联，公司于2018年04月02日缴纳公告费，本公告刊登于人民法院报20180426G12版。

(2)逾期抵押贷款100.00万元，借款人为南京科恒新型建材有限公司，借款金额为100.00万元，到期日为2016年03月13日，该借款由陈正伟、许金巧、严海、南京恒晟混凝土有限公司提供连带责

任保证，杨银芳、严江、陈静承担共同给付责任。同时陈正伟以其自有房产提供抵押担保。最后一次支付利息时间为2016年02月04日，因借款人未能按约支付本金及利息，本公司于2016年06月17日向南京市江宁区人民法院提起诉讼。经法院判决，本公司胜诉，公司已通过江宁法院对借款企业和保证人陈正伟、杨银芳、严江、许金巧、严海、陈静、南京恒晟混凝土有限公司提起诉讼，并查封其对公银行账户和抵押房产，案件于2016年10月27日开庭，该案判决书已下达，并进行公告判决（江苏法制报20170314日C版），公司于2017年06月14日向江宁法院递交了强制执行申请，要求立即变卖被执行人陈正伟名下抵押房产。鉴于该房产首轮查封人系湖南长沙某法院，经双方律师沟通，对方同意尽快处置房产，待对方法院执行手续完善后交由江宁法院启动首轮拍卖程序。公司于2018年03月13日申请法院恢复强制执行，法院已下达陈正伟抵押房产拍卖裁定，2018年05月24日摇号选定房产拍卖评估机构，2018年06月12日出评估报告，报告出来后交法院公告、拍卖。

（3）逾期抵押贷款200.00万元，借款人为南京茂鼎食品有限公司，借款金额为200.00万元，到期日为2017年9月13日，该借款由南京凯源纺织有限公司、江苏茂鼎饮品有限公司、廖永淳提供连带责任保证，简展敏承担夫妻共同给付责任，同时南京凯源纺织有限公司以其自有厂房提供抵押担保。公司于2017年01月11日通过律师向江宁法院对南京茂鼎食品有限公司、南京凯源纺织有限公司、江苏茂鼎饮品有限公司、廖永淳、简展敏等被告提起诉讼，由于诉讼材料及传票送达问题，人民法院报2017年04月02日已公告送达应诉通知、举证通知、开庭传票等，案件已于2017年07月04日开庭，判决书2017年08月07日进行公告送达，南京茂鼎食品有限公司于2017年08月21日向南京市中院递交了上诉状，该案件2017年12月已移送至南京市中院，2018年01月23日开庭，二审裁定维持原判，该案进入执行程序，公司于2018年03月23日申请评估、拍卖抵押房产。

（4）逾期抵押贷款65.00万元，借款人为南京司莫特建材有限公司，借款金额为65.00万元，该借款由南京司莫特建材有限公司提供名下车辆抵押，同时由南京中富混凝土有限公司、王斌提供无限连带责任保证，王玲承担夫妻共同给付责任。鉴于该借款2017年04月20日已到期，且对方无力偿还，公司于2017年05月25日将其诉至法院要求其偿还全部本息及相关费用，司莫特案件已于2017年07月11日开庭审理，判决书2017年07月27日下达，该案件已进入执行程序。

（5）逾期抵押贷款435.00元，借款人为南京克瑞尔机械设备有限公司，借款金额为435.00万元，该借款由陈连忠、王荣祥以个人名下房产提供抵押担保，南京克瑞尔机械设备有限公司以公司名下车辆提供抵押担保，同时南京司莫特建材有限公司、南京中富混凝土有限公司、王荣祥、王斌提供全额连带责任保证，陈连忠提供300.00万元个人连带责任保证，张惠英、王玲、陈文璇均以夫妻共同财产承担清偿责任。鉴于该借款2017年04月20日已到期，且对方无力偿还，公司于2017年05月25日将其诉至法院要求其偿还全部本息及相关费用，案件于2017年08月02日开庭审理，判决书2017年09月28日下达，目前该案件已进入执行程序，2017.12.28日法院划扣了陈连忠个人账户1,155,182.00元用于冲抵借款本金，2018年03月19日陈连忠缴纳执行款30万元。

(6) 逾期抵押贷款 250.00 万元，借款人为朱向平，借款金额为 250.00 万元，到期日为 2017 年 07 月 13 日，该笔借款由南京百家湖交通工程建设有限公司提供名下房产作为抵押担保，同时南京百家湖交通工程建设有限公司、董晓春、万玉涛提供连带责任保证。该笔贷款自 2017 年 07 月 13 日到期后一直无力偿还，利息支付至 2017 年 10 月 15 日，公司于 2017 年 11 月 14 日将其诉至法院要求其偿还全部本息及相关费用，该案件已于 2017 年 12 月 19 日开庭，判决书于 2018 年 03 月 11 日下发，目前案件已进入执行程序，公司已申请法院评估拍卖抵押房产。

(7) 逾期抵押贷款 250.00 万元，借款人为南京百家湖交通建设工程有限公司，借款金额为 250.00 万元，到期日为 2017 年 07 月 13 日，该笔借款由南京百家湖交通工程建设有限公司提供名下房产作为抵押担保，同时由朱向平、董晓春、万玉涛提供连带责任保证。贷款自 2017 年 07 月 13 日到期后一直无力偿还，利息支付至 2017 年 10 月 15 日，公司于 2017 年 11 月 14 日将其诉至法院要求其偿还全部本息及相关费用，该案件已于 2017 年 12 月 19 日开庭，判决书于 2018 年 03 月 11 日下发，目前案件已进入执行程序，公司已申请法院评估拍卖抵押房产。

(8) 逾期抵押贷款 400.00 万元，借款人为南京金业源市政建设工程有限公司，借款金额为 400.00 万元，到期日为 2017 年 11 月 23 日，该笔借款由张斌、孙亚娣、王俊、王玉炳、蒋桂霞提供连带责任保证，王俊以其位于南京市秦淮区朝天宫西街 64 号 401 室房产，蒋桂霞以其位于南京市鼓楼区定淮门大街 99 号 05 幢 1 单元 2703 室房产作为抵押。鉴于企业资金链出现问题，公司于 2018 年 01 月 30 日向江宁法院对其提起诉讼，鉴于王俊开庭传票本人未签收，公司于 2018 年 03 月 30 日缴纳公告费，本公告刊登于人民法院报 20180513G52 版（详见附件 2），案件将于 2018 年 08 月中旬开庭。

(9) 逾期抵押贷款 450 万元，借款人为李吉瑞，借款金额为 450.00 万元，到期日 2018 年 2 月 25 日，该笔借款由南京市江宁区和气饭店提供名下房产作为抵押担保，同时由南京市江宁区和气饭店、纪家珍、李德顺、李德顺在 540 万元范围内承担连带责任保证。鉴于该客户日常经营资金链出现问题，我司 2018 年 01 月 30 日于江宁法院对其提起诉讼，公司与被告 2018 年 03 月 05 日经法院庭前调解达成一致，借款人承诺于 2018 年 4 月 15 日前偿还本息及相关费用，但被告一直未能按调解协议履约，公司于 2018 年 4 月底向法院申请评估拍卖抵押房产，法院近期下达拍卖裁定。

(10) 逾期抵押贷款 80 万元，借款人为南京鹏顺机械制造有限公司，借款金额为 80.00 万元，到期日 2018 年 1 月 12 日，该笔借款由侯在山提供名下房产作为抵押担保，同时由侯在山、王小银、南京鹏盛机电有限公司在 80 万元范围内承担连带责任保证。仲建红对侯在山承担的保证债务以夫妻共同财产承担清偿责任，周兴美对王小银承担的保证债务以夫妻共同财产承担清偿责任。鉴于该客户日常经营资金链出现问题，企业厂房涉及法院查封，我司 2018 年 03 月 02 日于江宁法院对其提起诉讼，该案将于 2018 年 05 月 09 日进行庭前调解双方达成一致，本金部分仲莉莉承担：2018 年 7 月 30 日前支付 20 万元，2018 年 9 月 30 日前支付 60 万元，利息和律师费由王小银承担，于 2018 年 9 月 30 日付清。

(11) 逾期抵押贷款 450 万元，借款人为王玉兰，借款金额为 450.00 万元，到期日 2018 年 6 月 14

日，该笔借款由王文兰提供名下房产作为抵押担保，同时由王文兰、赵波以夫妻共同财产承担连带责任保证。鉴于该客户日常经营资金链出现问题，利息连续逾期3个月，在我司的个人抵押房产涉及法院查封，公司2018年3月30日于江宁法院对其提起诉讼，鉴于2018年5月30日开庭时对方拒绝签收案件材料及开庭传票，公司于2018年5月8日缴纳公告费并已向法院申请公告送达，现已确定该案件于2018年10月8日开庭。

(12)逾期保证贷款300万元，借款人南京广亦禾投资管理有限公司，借款金额300万元，到期日2018年8月24日，该笔借款由江苏创禾华富商贸有限公司、苏麒安、徐倩提供连带责任保证。鉴于该客户资金链出现问题，公司2018年5月28日于江宁法院对其提起诉讼，同时申请诉前保全，该案将于2018年7月13日开庭审理。

2、本公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订私募债《再担保合同》及其补充协议，本公司申请作为分承销商开展小微企业私募债业务，江苏金创信用再担保股份有限公司为本公司小微企业私募债业务提供5,000.00万一般保证责任的授信额度，额度有效期至2021年3月2日止。

截止2018年06月30日，本公司正在履行小微企业私募债业务担保余额为3,225.00万元。具体明细情况如下：

发行人	债券本金	年化利率	起始日期	终止日期	反担保保证	反担保质押/ 抵押
南京财富通讯软件有限公司	300.00	9.00%	2018-5-11	2019-5-10	南京恒远物资贸易有限公司	
	200.00	7.30%	2018-6-21	2019-6-20	南京林陵古镇机电物资有限公司	
	100.00	7.80%	2018-6-22	2019-6-21	南京林陵古镇机电物资有限公司	
南京大吉环保科技有限公司	200.00	9.00%	2018-5-15	2019-4-12	郭中兴、徐欣、张先豪	张先豪以其房产抵押
南京恒远物资贸易有限公司	120.00	9.00%	2017-7-10	2018-7-9	南京财富通讯软件有限公司	
	185.00	9.00%	2017-7-13	2018-7-12	南京财富通讯软件有限公司	
南京星渺信息科技有限公司	350.00	9.00%	2017-8-31	2018-8-25	郭中兴、徐欣、张道平	徐欣以其房产抵押
南京百家湖物资贸易有限公司	500.00	7.20%	2017-9-28	2018-9-27	南京天湖纯净水有限公司	
南京南山湖农林休闲观光有限公司	500.00	10.00%	2017-10-25	2018-10-24	南京百家湖物资贸易有限公司	
南京鑫汇昌机械科技有限公	150.00	10.00%	2017-10-20	2018-10-18	郭中兴、徐欣、	谈丽东以其房产抵押

发行人	债券本金	年化利率	起始日期	终止日期	反担保保证	反担保质押/ 抵押
司					谈丽东	
	500.00	9.00%	2017-12-1	2018-11-30	郭中兴、徐欣、 南京富弘环保 科技有限公司	
	120.00	9.00%	2017-12-21	2018-12-20		
合计	3,225.00					

附注五、承诺事项

截止资产负债表日，公司无需要披露的重大对外承诺事项。

附注六、资产负债表日后事项

截止本财务报告批准报出日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。

附注七、其他重要事项

截止报告日，公司没有需要说明的其他重要事项。

附注八、补充财务材料

1、非经常性损益

根据《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（2008）》的规定，公司非经常性损益明细项目列示如下：

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量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		
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期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、	2,141,043.44	16,439.54

项目	本期金额	上期金额
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	-8,716.98	34,315.09
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-533,081.62	-12,688.66
少数股东损益影响额（税后）		
合计	1,599,244.84	38,065.97

2、净资产收益率

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	4.83	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.17	0.05	0.05

南京市滨江科技小额贷款股份有限公司

二〇一八年八月十四日