

证券代码：832450 证券简称：中兴农贷 主办券商：南京证券

中兴农贷

NEEQ：832450

连云港市赣榆区中兴农村小额贷款 股份有限公司

半年度报告

2016

目 录

【声明与提示】	3
一、基本信息	
第一节 公司概况	4
第二节 会计数据和财务指标摘要	5
第三节 管理层讨论与分析	6
二、非财务信息	
第四节 重要事项	9
第五节 股本变动及股东情况	10
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	11
三、财务信息	
第七节 财务报表	13
第八节 财务报表附注	19

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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证半年度报告中财务报告的真实、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	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	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	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
	第一届董事会第八次会次决议
	第一届监事会第七次会议决议

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	连云港市赣榆区中兴农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	-
证券简称	中兴农贷
证券代码	832450
法定代表人	徐明根
注册地址	江苏省赣榆经济开发区振兴路8号
办公地址	江苏省赣榆经济开发区振兴路8号
主办券商	南京证券股份有限公司

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	孙克法
电话	15950700999
传真	0518-87181995
电子邮箱	lygzx0518@126.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	江苏省赣榆经济开发区振兴路8号（邮政编码：222144）

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015年5月13日
行业（证监会规定的行业大类）	J69 其他金融业
主要产品与服务项目	在连云港范围内面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	105,000,000
控股股东	无控股股东
实际控制人	无实际控制人
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	0
公司拥有的“发明专利”数量	0

第二节 主要会计数据和关键指标

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	12,271,734.78	12,087,833.36	1.52%
毛利率	不适用	不适用	-
归属于挂牌公司股东的净利润	11,671,672.77	9,586,075.55	21.76%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,671,669.71	9,585,893.95	21.76%
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）	6.47%	5.81%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	6.47%	5.81%	-
基本每股收益	0.11	0.09	22.22%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	187,121,074.87	177,387,810.17	5.49%
负债总计	924,245.16	2,862,653.23	-67.71%
归属于挂牌公司股东的净资产	186,196,829.71	174,525,156.94	6.69%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.77	1.66	6.63%
资产负债率	0.49%	1.61%	-
流动比率	不适用	不适用	-
利息保障倍数	不适用	不适用	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-701,261.65	-262,261.23	-167.39%
应收账款周转率	不适用	不适用	-
存货周转率	不适用	不适用	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	5.49%	6.69%	-
营业收入增长率	1.52%	11.90%	-
净利润增长率	21.76%	75.88%	-

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

根据《上市公司行业分类指引》(2012年修订),公司所属行业为“其他金融业”。

公司是以资金作为主要产品的金融类企业,拥有省金融办批准的面向“三农”小额贷款、融资性担保、应付款保函等业务资质。公司秉承“服务三农、服务地方经济”的理念,坚持“发放贷款小额化、客户群体分散化”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,为“三农”提供快捷、灵活、务实的资金帮助,切实解决“三农”融资难的问题。

(一) 经营模式

公司属于其他非货币银行服务业,其经营模式为根据贷款对象的实际需求,向其提供融资服务。公司旨在为“三农”提供快捷、灵活、务实的资金帮助,切实解决“三农”融资难的问题。

(二) 盈利模式

公司的盈利模式主要是通过向农户及农村企业发放贷款获取利息收入而实现盈利。

报告期内,公司商业模式未发生变化。

二、经营情况

1、财务运营状况

2016年1-6月,公司营业总收入为1,227.17万元,同比增加1.52%,实现净利润1,167.17万元,同比增加21.76%。

报告期内,公司营业收入保持平稳,净利润大幅增加,主要系公司通过自身经营积累,增加放款资金,进而增加营业收入,且公司通过加强贷前、贷中、贷后管理,降低公司不良贷款率,减少贷款损失准备金的计提所致。

2、业务运营情况

面向“三农”发放贷款是公司的核心业务。2016年上半年,公司共发放贷款87笔,累计发放贷款10,456万元,实现利息收入1,227.17万元,占营业收入的100%。公司秉承发放贷款小额化、客户群体分散化的经营理念,有效地控制企业经营风险,实现资产有效增值。

三、风险与价值

1、政策风险及对策

自 2007 年以来，银监会和人民银行联合颁布了《关于小额贷款公司试点的指导意见》，江苏省出台了《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）》、《关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》、《关于深入推进农村小额贷款公司改革发展的意见》等一系列政策以支持和鼓励农村小额贷款行业的发展，使其面临着前所未有的发展机遇和广阔的发展空间。如果未来国家关于小额贷款公司的政策发生不利变化，可能会影响小额贷款公司的生存与发展。

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。

2、业务单一风险及对策

一方面，农村小额贷款公司只能在经有权机关批准的行政区域范围内从事小额贷款业务，具有极强的区域依赖性与业务单一性，一旦区域性经济发展出现下滑或发生结构性调整，将对小额贷款公司的资产质量、经营业绩、财务状况和发展前景产生重大不利影响；另一方面，农村小额贷款公司主要向农户及农村企业提供融资服务，客户性质较为单一，风险集中度较高。

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。

3、信用风险及对策

农村小额贷款通常依赖个人信用保证贷款本息偿还，小额贷款公司凭借款人的契约性承诺提供货币资金，信贷员跟踪资金使用与回收情况。目前农村的社会信用制度还不够健全，往往互相影响引起债务连锁反应，加上农村小额贷款较为分散，执法成本相对较高，因此很难对借款人的行为进行有效的法律约束。小额贷款公司面临着较大的信用风险。

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进行尽职调查，严格履行信贷审批，严控信贷额度，建立、健全贷款风险预警系统，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。

4、业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果的不确定性风险及对策

公司在业务经营过程中，涉及一些未决诉讼或仲裁，基本因公司催收贷款产生。公司对诉讼或仲裁的贷款均根据相应的会计政策全额计提贷款减值损失。截至 2016 年 6 月 30 日上述资产账面净额为 0 元。

公司目前正在受理、审理的诉讼或仲裁案件涉及的相关借款合同、保证合同合法有效，借款凭证真实完整，借贷关系、担保关系合法有效，结合公司以往的案件审理情况，公司认为在审案件的诉讼或仲裁胜诉结果的不确定性风险较小，但无法保证胜诉的判决或裁决能得到有及时、有效的执行。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：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，降低公司的信贷风险。

5、税收优惠政策变动的风险

作为农村小额贷款公司，公司的企业所得税适用 12.5% 的优惠税率的优惠税率。如果国家相关税收优惠政策发生变化，可能会影响公司的经营业绩。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司充分利用目前的优惠政策，不断加快自身的发展速度，尽快把公司做大做强，提高企业的盈利水平，加大客户信用管理，使公司营业收入与营业利润稳步提高，将对税收优惠的影响降到最低程度。

6、利率政策风险及对策

目前，公司利率政策受到江苏省金融办的严格管制。

苏金融办发〔2015〕6 号《省金融办关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展的通知》文件中规定：“自 2015 年 1 月 1 日起，农贷公司单笔 50 万元（含）以下的贷款，利率不得超过中国人民银行同期贷款利率 4 倍；单笔 50 万元以上贷款的平均年化利率（按加权平均方式计算）不超过 18%，最高年化利率不得超过同期人民币贷款基准利率 4 倍。”

如果监管政策将来规定比目前适用利率更低的利率，则将会给公司经营带来不利影响

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司积极拓展新的客户，扩大贷款总额，尽快把公司做大做强，提高企业的盈利水平。

第四节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	否	
是否存在股票发行事项	否	
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	
是否存在对外担保事项	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	否	
是否存在日常性关联交易事项	否	
是否存在偶发性关联交易事项	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	否	
是否存在经股东大会审议过的企业合并事项	否	
是否存在股权激励事项	否	
是否存在已披露的承诺事项	是	本节二、1
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	
是否存在被调查处罚的事项	否	
是否存在公开发行债券的事项	否	

二、重要事项详情

1、承诺事项的履行情况

为避免今后出现同业竞争情形，公司股东于2014年12月31日出具了《避免同业竞争承诺函》，具体内容如下：

“本人作为股份公司持股5%以上的自然人股东、董事、高级管理人员，目前未从事或参与股份公司存在同业竞争的行为。并承诺为避免与股份公司产生新的或潜在的同业竞争，本人及本人关系密切的家庭成员，将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。”

报告期内，未有违反上述承诺的情况。

第五节 股本变动及股东情况

一、报告期期末普通股股本结构

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售股份	无限售股份总数	26,250,000	25.00%		26,250,000	25.00%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	26,250,000	25.00%	-2,000	26,248,000	25.00%
	核心员工					
有限售股份	有限售股份总数	78,750,000	75.00%		78,750,000	75.00%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	78,750,000	75.00%		78,750,000	75.00%
	核心员工					
普通股总股本		105,000,000	100.00%		105,000,000	100.00%
普通股股东人数		7				

二、报告期期末普通股前十名股东情况

序号	股东名称	期初持股数 (股)	持股变动 (股)	期末持股数 (股)	期末持股比例	期末持有限售股份数量 (股)	期末持有无限售股份数量 (股)
1	徐明根	31,500,000	0	31,500,000	30.00%	23,625,000	7,875,000
2	高伯华	24,360,000	-2,000	24,358,000	23.20%	18,270,000	6,088,000
3	孙鸿祖	24,360,000	0	24,360,000	23.20%	18,270,000	6,090,000
4	高华林	10,500,000	0	10,500,000	10.00%	7,875,000	2,625,000
5	孙克法	10,500,000	0	10,500,000	10.00%	7,875,000	2,625,000
6	徐逸锋	3,780,000	0	3,780,000	3.60%	2,835,000	945,000
7	张旭军	0	2,000	2,000	0.00%	0	2,000
合计		105,000,000	0	105,000,000	100.00%	78,750,000	26,250,000

除徐明根与徐逸锋系父子关系外，公司其余股东相互间不存在关联关系。

三、控股股东、实际控制人情况

公司自成立以来，无控股股东及实际控制人。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
徐明根	董事长	男	66	大专	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
孙鸿祖	董事	男	72	大专	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
高华林	董事	男	64	硕士	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
孙克法	董事、总经理、 董事会秘书	男	49	硕士	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
徐逸锋	董事	男	41	初中	2014年5月9日 -2017年5月8日	否
高伯华	监事会主席	男	64	初中	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
朱群	监事	女	40	大专	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
包芳	监事	女	34	本科	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
贺步禄	副总经理	男	53	大专	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
赵春峰	财务总监	男	38	大专	2014年5月9日 -2017年5月8日	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

二、持股情况

姓名	职务	期初持普通股 数（股）	数量变动 （股）	期末持普通 股股数（股）	期末普通股 持股比例	期末持有股 票期权数量
徐明根	董事长	31,500,000	0	31,500,000	30.00%	-
孙鸿祖	董事	24,360,000	0	24,360,000	23.20%	-
高华林	董事	10,500,000	0	10,500,000	10.00%	-
孙克法	董事、总经理、 董事会秘书	10,500,000	0	10,500,000	10.00%	-
徐逸锋	董事	3,780,000	0	3,780,000	3.60%	-
高伯华	监事会主席	24,360,000	-2,000	24,358,000	23.20%	-
朱群	监事	0	0	0	0	-
包芳	监事	0	0	0	0	-

贺步禄	副总经理	0	0	0	0	-
赵春峰	财务总监	0	0	0	0	-
合计		105,000,000	-2,000	104,998,000	100.00%	-

三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	否
	总经理是否发生变动	否
	董事会秘书是否发生变动	否
	财务总监是否发生变动	否

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	0	0
截止报告期末 的员工人数	12	13

核心员工变动情况：

公司自成立至今，未认定核心员工。

第七节 财务报表

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
流动资产：			
货币资金	8-2-1	1,414,981.91	2,116,243.56
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			
应收账款			
预付款项			
应收利息	8-2-2	9,246,602.17	9,077,042.29
应收股利			
其他应收款			
存货			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		10,661,584.08	11,193,285.85
非流动资产：			
发放贷款及垫款	8-2-3	175,707,805.00	164,943,000.00
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	8-2-4	20,725.76	45,917.60
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			

商誉			
长期待摊费用	8-2-5	189,306.28	272,806.72
递延所得税资产	8-2-6	446,653.75	787,800.00
其他非流动资产	8-2-7	95,000.00	145,000.00
非流动资产合计		176,459,490.79	166,194,524.32
资产总计		187,121,074.87	177,387,810.17
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
应付短期融资款			
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			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	8-2-8	83,021.50	340,586.50
应交税费	8-2-9	774,930.66	2,509,458.90
应付利息			
应付股利			
其他应付款			
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	8-2-10	66,293.00	12,607.83
流动负债合计		924,245.16	2,862,653.23
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			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			

递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债总计		924,245.16	2,862,653.23
所有者权益：			
股本	8-2-11	105,000,000.00	105,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	8-2-12	30,119,221.80	30,119,221.80
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	8-2-13	3,677,242.16	3,677,242.16
一般风险准备	8-2-14	5,524,881.90	5,524,881.90
未分配利润	8-2-15	41,875,483.85	30,203,811.08
所有者权益合计		186,196,829.71	174,525,156.94
负债和所有者权益总计		187,121,074.87	177,387,810.17

法定代表人：徐明根

主管会计工作负责人：赵春峰

会计机构负责人：赵春峰

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		12,271,734.78	12,087,833.36
其中：营业收入			
利息收入	8-2-16	12,271,734.78	12,086,526.56
已赚保费			
手续费及佣金收入	8-2-17		1,306.80
二、营业总成本		-1,067,316.31	579,647.85
其中：营业成本			
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加	8-2-18	435,734.94	494,883.36
销售费用			
管理费用	8-2-19	883,948.75	1,616,884.49
财务费用			
资产减值损失	8-2-20	-2,387,000.00	-1,532,120.00
加：公允价值变动收益（损失以“—”号填列）			

投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,339,051.09	11,508,185.51
加：营业外收入	8-2-21	3.50	242.14
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,339,054.59	11,508,427.65
减：所得税费用	8-2-22	1,667,381.82	1,922,352.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,671,672.77	9,586,075.55
六、其他综合收益的税后净额			
归属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			
归属少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		11,671,672.77	9,586,075.55
归属于母公司所有者的综合收益总额		11,671,672.77	9,586,075.55
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.11	0.09
（二）稀释每股收益		0.11	0.09

法定代表人：徐明根

主管会计工作负责人：赵春峰

会计机构负责人：赵春峰

(三)现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
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			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			

向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		12,222,027.96	11,472,679.43
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		73,661.52	148,165.32
经营活动现金流入小计		12,295,689.48	11,620,844.75
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		8,377,805.00	8,728,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		20.00	100.00
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		689,771.85	810,471.33
支付的各项税费		3,710,829.56	1,551,443.29
支付其他与经营活动有关的现金		218,524.72	793,091.36
经营活动现金流出小计		12,996,951.13	11,883,105.98
经营活动产生的现金流量净额	8-2-23	-701,261.65	-262,261.23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			

发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		-701,261.65	-262,261.23
加：期初现金及现金等价物余额		2,116,243.56	2,458,272.73
六、期末现金及现金等价物余额		1,414,981.91	2,196,011.50

法定代表人：徐明根

主管会计工作负责人：赵春峰

会计机构负责人：赵春峰

第八节 财务报表附注

一、附注事项

事项	是或否
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	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	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	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	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	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

二、报表项目注释

8-2-1 货币资金

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
现金	1,702.29	4,129.18
银行存款	1,413,279.62	2,112,114.38
其他货币资金		
合计	1,414,981.91	2,116,243.56

公司期末货币资金余额不存在抵押、冻结等对变现有限制或存放在境外或潜在收回风险的款项的情况。

8-2-2 应收利息

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
应收债券利息		
应收贷款利息	9,246,602.17	9,077,042.29
应收存放同业款项利息		
应收买入返售金融资产利息		
合计	9,246,602.17	9,077,042.29

《金融企业会计制度》第八十五条规定，金融企业发放的贷款，应按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期90天后仍未收回的，或在应收

利息逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算。根据上述规定，应收利息期限较短，未计提相关坏账损失。

8-2-3 发放贷款及垫款

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
贷款及垫款账面余额	183,963,265.00	175,585,460.00
减：贷款损失准备	8,255,460.00	10,642,460.00
贷款及垫款账面净值	175,707,805.00	164,943,000.00

公司贷款损失准备计提政策：对于正常类贷款，计提比例为 1.5%；对于关注类贷款，计提比例为 3%；对于次级类贷款，计提比例为 30%；对于可疑类贷款，计提比例为 60%；对于损失类贷款，计提比例为 100% 公司在按上述风险系数计提贷款损失准备金额不足后三类贷款余额的 100%时，按后三类贷款余额的 100%计提贷款损失准备。

(1) 按客户分类

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
农户	168,494,805.00	91.59%	162,112,000.00	92.33%
农村企业	15,468,460.00	8.41%	13,473,460.00	7.67%
小计	183,963,265.00	100.00%	175,585,460.00	100.00%
减：贷款损失准备	8,255,460.00		10,642,460.00	
净值	175,707,805.00		164,943,000.00	

(2) 按担保方式分类

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
保证贷款	178,363,265.00	96.96%	168,765,460.00	96.12%
抵押贷款	4,600,000.00	2.50%	5,820,000.00	3.31%
质押贷款	1,000,000.00	0.54%	1,000,000.00	0.57%
信用贷款				
小计	183,963,265.00	100.00%	175,585,460.00	100.00%
减：贷款损失准备	8,255,460.00		10,642,460.00	
净值	175,707,805.00		164,943,000.00	

(3) 按风险特征分类

项目	2016 年 6 月 30 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
正常类	134,881,805.00	73.32%	156,813,000.00	89.31%
关注类	40,826,000.00	22.19%	8,130,000.00	4.63%
次级类	2,465,000.00	1.34%	6,202,000.00	3.53%
可疑类	5,072,000.00	2.76%	3,617,000.00	2.06%
损失类	718,460.00	0.39%	823,460.00	0.47%
小计	183,963,265.00	100.00%	175,585,460.00	100.00%

减：贷款损失准备	8,255,460.00		10,642,460.00	
净值	175,707,805.00		164,943,000.00	

(4) 逾期贷款列示如下：

2016年6月30日					
项目	逾期3个月内	逾期3个月至半年	逾期半年至2年	逾期2年以上	合计
信用贷款					
保证贷款	9,540,000.00	1,735,000.00	3,125,000.00	1,225,460.00	15,625,460.00
抵押贷款	430,000.00	50,000.00			480,000.00
质押贷款					
合计	9,970,000.00	1,785,000.00	3,125,000.00	1,225,460.00	16,105,460.00

2015年12月31日					
项目	逾期3个月内	逾期3个月至半年	逾期半年至2年	逾期2年以上	合计
信用贷款					
保证贷款	872,000.00		2,280,000.00	1,430,460.00	4,582,460.00
抵押贷款					
质押贷款					
合计	872,000.00		2,280,000.00	1,430,460.00	4,582,460.00

(5) 发放贷款及垫款余额前五名客户情况

客户名称	2016年6月30日	分类	占总额比例
孙克江	5,000,000.00	正常	2.72%
韦有希	4,600,000.00	正常	2.50%
朱梦	4,170,000.00	正常	2.27%
周耿强	4,000,000.00	正常	2.17%
朱孟志	3,770,000.00	正常	2.05%
合计	21,540,000.00		11.71%

客户名称	2015年12月31日	分类	占总额比例
孙克江	5,000,000.00	正常	2.85%
韦有希	4,000,000.00	正常	2.28%
周耿强	4,000,000.00	正常	2.28%
朱梦	3,580,000.00	正常	2.04%
江苏苏阳太阳能科技有限公司	3,500,000.00	正常	1.99%
合计	20,080,000.00		11.44%

截止到2016年6月30日，公司发放贷款及垫款期末余额无关联方欠款。

8-2-4 固定资产

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
账面原值				
办公家具	21,400.00			21,400.00
运输设备	198,800.00			198,800.00

电子设备	157,650.00			157,650.00
原值小计	377,850.00			377,850.00
累计折旧				
办公家具	3,255.64	2,133.84		5,389.48
运输设备	174,904.24	19,800.48		194,704.72
电子设备	153,772.52	3,257.52		157,030.04
累计折旧小计	331,932.40	25,191.84		357,124.24
账面净值				
办公家具	18,144.36		2,133.84	16,010.52
运输设备	23,895.76		19,800.48	4,095.28
电子设备	3,877.48		3,257.52	619.96
账面净值小计	45,917.60		25,191.84	20,725.76

截至 2016 年 6 月 30 日，公司无闲置的固定资产，未发现减值迹象，故未计提减值准备。

8-2-5 长期待摊费用

项目	2015 年 12 月 31 日	本期增加	本期摊销	2016 年 6 月 30 日
营业场所装修	272,806.72		83,500.44	189,306.28
合计	272,806.72		83,500.44	189,306.28

公司办公室改造及装修费用按 5 年摊销，现状态良好，且正常使用。

8-2-6 递延所得税资产

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
贷款损失准备	446,028.75	787,175.00
其他应收款坏账准备	625.00	625.00
合计	446,653.75	787,800.00

8-2-7 其他资产

项目	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
预付账款		50,000.00
其他应收款原值	100,000.00	100,000.00
其中：1 年以内其他应收款	100,000.00	100,000.00
减值准备	5,000.00	5,000.00
其他应收款净值	95,000.00	95,000.00
合计	95,000.00	145,000.00

公司预付账款核算的是预付办公用房租赁款。

截至 2016 年 6 月 30 日公司其他应收款明细：公司于 2015 年 10 月 21 日支付给连云港市海州区人民法院 100,000.00 元诉讼保证金。

截至 2016 年 6 月 30 日其他资产中无应收关联方欠款。

8-2-8 应付职工薪酬

项目	2015年12月31日	本期增加	本期减少	2016年6月30日
一、短期薪酬	340,586.50	537,583.23	795,148.23	83,021.50
1 工资、奖金、津贴和补贴	340,586.50	514,325.00	771,890.00	83,021.50
2 职工福利费				
其中：外商投资企业职工奖福基金				
3 社会保险费		7,537.27	7,537.27	
其中：（1）医疗保险费		6,619.57	6,619.57	
（2）工伤保险费		434.70	434.70	
（3）生育保险费		483.00	483.00	
4 住房公积金				
5 工会经费和职工教育经费		15,720.96	15,720.96	
6 短期带薪缺勤				
7 短期利润分享计划				
8 非货币性福利				
9 其他短期薪酬				
二、设定提存计划		19,814.50	19,814.50	
其中：（1）基本养老保险费		18,860.00	18,860.00	
（2）失业保险		954.50	954.50	
（3）企业年金缴费				
三、设定收益计划				
四、辞退福利				
五、以现金结算胡股份支付				
六、其他长期福利				
七、其他（劳动保护费）				
合计	340,586.50	557,397.73	814,962.73	83,021.50

8-2-9 应交税费

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
应交所得税	686,981.56	2,091,746.99
应交营业税		373,737.99
应交增值税	70,276.19	
应交城建税	5,995.36	18,686.90
应交教育费附加	5,995.35	18,686.90
应交个人所得税	5,682.20	6,600.12
合计	774,930.66	2,509,458.90

8-2-10 其他负债

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
其他应付款-客户保证金	66,293.00	12,607.83
其中：一年以内其他应付款余额	66,293.00	12,607.83
合计	66,293.00	12,607.83

截至2016年6月30日公司其他应付款明细：李杰于2016年6月21日缴存250.00元客户保证金，董娟于2016年4月29日缴存53,636.67元客户保证金，孟庆军于2016年5月29日缴存12,406.33元客户保证金。

8-2-11 股本

股东明细	2016年6月30日		2015年12月31日	
	股本	持股比例	股本	持股比例
徐明根	31,500,000	30.00%	31,500,000	30.00%
高伯华	24,358,000	23.20%	24,360,000	23.20%
孙鸿祖	24,360,000	23.20%	24,360,000	23.20%
高华林	10,500,000	10.00%	10,500,000	10.00%
孙克法	10,500,000	10.00%	10,500,000	10.00%
徐逸锋	3,780,000	3.60%	3,780,000	3.60%
张旭军	2,000	0.00%	0	0.00%
合计	1,050,000,000	100.00%	105,000,000	100.00%

8-2-12 资本公积

项目	股本溢价	可供出售金融资产 未实现损益	权益法被投资单位 其他权益变动	合计
2015年12月31日余额	30,119,221.80			30,119,221.80
本期增加				
本期减少				
2016年6月30日余额	30,119,221.80			30,119,221.80

8-2-13 盈余公积

项目	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2015年12月31日余额	3,677,242.16		3,677,242.16
本期增加			
本期减少			
2016年6月30日余额	3,677,242.16		3,677,242.16

8-2-14 一般风险准备

项目	2016年6月30日
年初余额	5,524,881.90
本期计提	
政府补助	
期末余额	5,524,881.90

8-2-15 未分配利润

项目	2016年6月30日
调整前上期末未分配利润	30,203,811.08
调整年初未分配利润合计数	
调整后年初未分配利润	30,203,811.08
加：本期归属于母公司所有者的净利润	11,671,672.77
减：提取盈余公积金	
减：提取一般风险准备	
减：其他	
可供股东分配的利润	41,875,483.85
减：应付普通股股利	
期末未分配利润	41,875,483.85

8-2-16 利息净收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
贷款业务利息收入	12,271,734.78	12,086,526.56
其中：农户贷款利息收入	11,039,681.11	11,629,561.06
三农企业贷款利息收入	1,232,053.67	456,965.50
贷款业务利息支出		
利息净收入	12,271,734.78	12,086,526.56

利息收入前五名客户情况

客户名称	2016年1-6月	占总额比例
孙克江	394,333.34	3.21%
解贯富	358,800.00	2.92%
朱梦	315,625.00	2.57%
周怀菊	315,466.67	2.57%
周耿强	315,466.67	2.57%
合计	1,699,691.68	13.84%

客户名称	2015年1-6月	占总额比例
孙克江	396,666.66	3.28%
韦有希	352,675.33	2.92%
解贯富	340,000.00	2.81%
朱孔明	328,112.00	2.71%
周怀菊	313,733.33	2.60%
合计	1,731,187.32	14.32%

公司报告期内无关联方贷款利息收入。

8-2-17 手续费及佣金净收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
保费佣金收入		1,306.80
合计		1,306.80

8-2-18 营业税金及附加

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
营业税	385,222.03	449,893.98
城建税	25,256.46	22,494.69
教育税附加	25,256.45	22,494.69
合计	435,734.94	494,883.36

8-2-19 业务及管理费用

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
工薪项目	514,325.00	804,090.50
业务招待费	17,517.10	46,855.70
差旅费	14,513.80	79,486.07
诉讼费	20,792.00	3,018.50
汽车费用	29,919.04	25,951.72
其他	72,874.35	206,508.16
办公费	12,697.30	117,527.98
中介机构费用	45,000.00	223,000.00
银行存款利息收入	-2,382.12	-3,462.18
长期待摊费用摊销	83,500.44	64,000.74
折旧费	25,191.84	23,907.30
房租	50,000.00	26,000.00
合计	883,948.75	1,616,884.49

8-2-20 资产减值损失

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
贷款减值损失	-2,387,000.00	-1,532,120.00
合计	-2,387,000.00	-1,532,120.00

8-2-21 营业外收入

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
客户多支付利息尾款	3.50	242.14
合计	3.50	242.14

8-2-22 所得税费用

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
当期所得税费用	1,326,235.57	2,178,386.65
递延所得税费用	341,146.25	-256,034.55
合计	1,667,381.82	1,922,352.10

8-2-23 现金流量表附注

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	11,671,672.77	9,586,075.55
加：资产减值准备	-2,387,000.00	-1,532,120.00
固定资产折旧	25,191.84	23,907.30
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	83,500.44	64,000.74
处置固定资产、其他长期资产的损失		
财务费用		
投资损失		
递延所得税资产减少	341,771.25	-256,034.55
递延所得税负债增加		
存货的减少		
经营性应收项目的减少	-8,497,364.88	-9,389,535.00
经营性应付项目的增加	-1,939,033.07	1,241,444.73
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-701,261.65	-262,261.23
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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	1,414,981.91	2,196,011.50
减：现金的期初余额	2,116,243.56	2,458,272.73
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	-701,261.65	-262,261.23

8-2-24 关联方及其关联交易

1、本公司关联方情况

按照《公司法》、《企业会计准则—关联方关系及其交易的披露》及《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的相关规定认定关联方。

(1) 公司的股东

徐明根，持有公司 31,500,000 股股份，持股比例为 30.00%；

高伯华，持有公司 24,358,000 股股份，持股比例为 23.20%；

孙鸿祖，持有公司 24,360,000 股股份，持股比例为 23.20%；

高华林，持有公司 10,500,000 股股份，持股比例为 10.00%；

孙克法，持有公司 10,500,000 股股份，持股比例为 10.00%；

徐逸锋，持有公司 3,780,000 股股份，持股比例为 3.60%；

张旭军，持有公司 2,000 股股份，持股比例为 0.0019%。

(2) 公司的董事、监事、高级管理人员

关联方名称	关联关系
徐明根	董事长
孙鸿祖	董事
高华林	董事
徐逸锋	董事，董事长徐明根之子
孙克法	董事、总经理、董事会秘书
高伯华	监事会主席
朱群	监事
包芳	监事
贺步禄	副总经理
赵春峰	财务总监

(3) 除公司的董事、监事、高级管理人员以外的内部人

除公司的董事、监事、高级管理人员以外的内部人是指除公司的董事、监事、高级管理人员以外的有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

除公司的董事、监事、高级管理人员以外的内部人员共 3 人，如下：

关联方名称	关联关系
王善良	信贷员、贷审会委员
张玲	信贷员、贷审会委员
张晗	出纳

2、关联交易

公司报告期内未发生关联交易。

3、关联方应收应付款项

公司报告期内无关联方往来款。

8-2-25 净资产收益率和每股收益

1、当期非经常性损益明细表

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
计入当期损益的政府补助		
捐赠支出		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3.50	242.14
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-0.44	-60.54
合计	3.06	181.60

2、指标计算

报告期	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
2016年1-6月	归属于公司普通股股东的净利润	6.47	0.11	0.11
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.47	0.11	0.11
2015年1-6月	归属于公司普通股股东的净利润	5.81	0.09	0.09
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.81	0.09	0.09

8-2-26 诉讼事项

被告/被申请人	借款金额	账面金额(元)	五级分类	诉讼结果	诉讼进展
江苏东方桥头堡融资担保有限公司	1,920,000.00	438,460.00	损失	已判决	判决生效后，申请强制执行，现已执行回1481540元，余款正在执行中。
连云港市苏云纸业有限公司	200,000.00	100,000.00	损失	已判决	判决生效后，申请强制执行，现已执行到位100000元，余款正在执行中。
唐磊	400,000.00	0.00	可疑	已判决	判决生效后，2015年强制执行到位200000元，2016年余款已全部还清
张定华	300,000.00	200,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，现已执行回100000元，

					余款正在执行中
高军莹	450,000.00	70,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，现已执行到位 380000 元，余款 70000 正在执行中
李龙	100,000.00	100,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，现该案仍在执行中
徐艳春	30,000.00	20,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，2016 年执行 10000 元，余额仍在执行中
李明	200,000.00	100,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，2016 年执行 100000 元，余额仍在执行中
朱孔苏	780,000.00	660,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，2015 年已执行到位 110000 元，2016 年已执行回 10000 元，余额仍在执行中
申文桥	28,000.00	6,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，2014 年执行 15000 元，2015 年执行 7000 元，余额仍在执行中
连云港市苏瑞 起重机有限公司	280,000.00	180,000.00	损失	已判决	判决生效后，申请强制执行，在诉讼期间还款 100000 元，余额 180000 元仍在执行中
王亚琼	230,000.00	203,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，2015 年已执行 20000 元，2016 年执行 7000 元，余额仍在执行中
张术光	420,000.00	420,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，仍在执行中
王锦华	100,000.00	100,000.00	可疑	已判决	判决生效后，申请强制执行，仍在执行中
合计	5,438,000.00	2,597,460.00			

上述贷款五级分类属于后三类，已全额计提贷款损失准备，账面净值为 0 元。

连云港市赣榆区中兴农村小额贷款股份有限公司

2016年7月25日