



正新农贷

NEEQ : 833843

扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司

(Yangzhou Hanjiang Zhengxin Rural Area Micro Credit Co., Ltd.)



半年度报告

2018

公司半年度大事记

2018 年 1 月公司荣获扬州市人民政府金融工作办公室颁发的 2017 年度扬州市“十佳明星小贷公司”的奖牌，这是公司第三次获此殊荣。



2018 年 5 月 8 日正新农贷在公司会议室召开 2017 年年度股东大会。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	19
第七节 财务报告	21
第八节 财务报表附注	28

释义

释义项目		释义
公司、本公司、正新农贷	指	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司
省金融办、江苏省金融办	指	江苏省金融工作办公室
市金融办、扬州市金融办	指	扬州市金融工作办公室
主办券商	指	国元证券股份有限公司
报告期	指	2018年1月1日至2018年6月30日
上期	指	2017年1月1日至2017年6月30日
本期末、期末	指	2018年6月30日
董监高	指	董事、监事、高级管理人员
高级管理人员	指	总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监

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。

公司负责人王建锋、主管会计工作负责人房长裕及会计机构负责人（会计主管人员）王在坤保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

【备查文件目录】

文件存放地点	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	1、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人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	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Yangzhou Hanjiang Zhengxin Rural Area Micro Credit Co., Ltd.
证券简称	正新农贷
证券代码	833843
法定代表人	王建锋
办公地址	扬州市邗江区公道镇埕桥村扬菱路东侧门面房 14-15 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	李腾飞
是否通过董秘资格考试	是
电话	0514-87996169
传真	0514-87996112
电子邮箱	litengfeigood@139.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	扬州市邗江区公道镇埕桥村扬菱路东侧门面房 14-15 号 225008
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司董事会秘书 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 年 12 月 26 日
挂牌时间	2015 年 10 月 20 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J66 货币金融服务-J663 非货币银行服务-J6639 非货币银行服务
主要产品与服务项目	面向“三农”发放贷款、提供融资性担保、开展金融机构业务代理,对外投资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
普通股总股本（股）	224,000,000
优先股总股本（股）	-
控股股东	扬州汶河房地产开发有限公司、徐雷、王渠
实际控制人及其一致行动人	王建锋、徐雷、王渠

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	91321000060163397F	否
注册地址	扬州市邗江区公道镇埕桥村扬菱路东侧门面房 14-15 号	否
注册资本（元）	224,000,000	否
-		

五、 中介机构

主办券商	国元证券
主办券商办公地址	安徽省合肥市梅山路 18 号安徽国际金融中心 A 座
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	16,565,232.49	15,318,398.59	8.14%
归属于挂牌公司股东的净利润	9,654,336.55	9,371,457.23	3.02%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,129,341.14	8,837,795.32	3.30%
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）	3.65%	3.57%	-
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）	3.45%	3.36%	-
基本每股收益	0.04	0.04	0.00%
经营活动产生的现金流量净额	-10,739,708.51	36,518,897.57	-129.41%
资产总计	272,665,736.56	264,122,272.00	3.23%
负债总计	3,600,851.14	4,711,723.13	-23.58%
归属于挂牌公司股东的净资产	269,064,885.42	259,410,548.87	3.72%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.20	1.16	3.72%
总资产增长率	3.23%	3.32%	-
营业收入增长率	8.14%	-2.52%	-
净利润增长率	3.02%	108.04%	-

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）	4.31%	4.18%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备 × 100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.27	1.22	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率（对外担保额/净资产）	-	-	-
不良贷款	3,227,685.45	3,874,805.64	-
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	1.33%	1.76%	-
对外投资额	20,000,000.00	20,000,000.00	-
对外投资比率（自有资金/净资产）	7.43%	7.71%	-

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

本公司所属行业为货币金融服务业，是经江苏省金融办批准设立的法人组织，主要面向“三农”和小微企业发放贷款、提供融资性担保等经监管部门批准的业务。小额贷款公司将遵循市场规律，坚持服务三农为经营宗旨，强化监管、防范风险为经营基础，面向农村、农民和农业经济组织，大力支持中小企业、个体工商户发展。

报告期内，公司主要业务为小额信贷并通过收取利息取得盈利。

公司设有三部一室，即总经理办公室、业务部、风险控制部、财务综合部。公司以服务“三农”为宗旨，以“小额、便捷、灵活、优惠”的特色服务“三农”。

公司在2018年初还荣获了扬州市人民政府金融工作办公室颁发的“2017年度扬州市十佳明星小贷公司”的荣誉奖牌，这是公司第三次获此殊荣，在当地积累了一定的品牌效应。凭借着公司良好的销售渠道、严格的风险管理、专业化、高效率的服务团队，公司推出的小额信贷产品，具有低风险、高收益、高周转率的特征，赢得了当地监管部门的认可和支持，同时拥有了一批稳定的客户。

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。报告期后至报告披露日公司计划和江苏省金创再担保公司开展私募债等中间业务。

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

2018年1-6月，公司营业总收入有所增加，利润总额和净利润也相应增加。

(1) 报告期内，公司实现营业收入1,656.52万元，同比增长8.14%，其中，利息收入为1586.27万元，同比增长3.55%。主要原因系报告期内贷款规模扩大，增加了相应利息收入，以及由于报表项目的调整，去年同期于营业外收入项目转于今年的其他收益项目进行列示，计70.25万元。

(2) 报告期内，公司利润总额和净利润分别为1,288.35万元和965.43万元，同比增加3.03%和3.02%；主要原因系：2018年上半年，公司部分客户经营效益出现回归正常经营的迹象，贷款规模增加。

2、现金流量情况及变化：

(1) 报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额为-1,073.97万元，较去年同期3,651.89万元同比减少129.41%，主要系客户贷款及垫款所收回的现金较去年同期减少2,566.47万元，客户贷款及垫款所支付的现金较去年去年同期2,575.29万元，以及收回银行理财资金500万元。

(2) 报告期内，投资活动产生的现金流量净额为-700.00万元，较去年同期增长30.00%，报告期内投资支付的现金系公司购买办公楼预付支出700.00万元。

3、业务运营情况：

2018年上半年，公司保持小额贷款业务稳定发展。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。2018年上半年，公司共发放贷款157笔，累计放款28,498.32万元，实现利息收入1,586.27万元，占营业总收入的95.75%。公司将客户群体定位为中小微企业，始终遵循“小额分散”和“风险可控”的原则开展业务，在扩展新客户的同时淘汰一些质态较差的客户。

4、公司业务监管情况：

公司的业务监管机构为扬州市金融办。

江苏省金融办主要依据《省政府办公厅关于开展农村小额贷款组织试点工作的意见（试行）》（苏

政办发〔2007〕142号）、《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》（苏政办发〔2009〕132号）、《关于印发〈江苏省农村小额贷款公司监督管理办法〉的通知》（苏金融办发〔2010〕4号）、《关于进一步加强农村小额贷款公司监管工作的通知》（苏金融办发〔2011〕50号）及《省金融办关于印发〈江苏省小额贷款公司监管评级办法（暂行）〉的通知》（苏金融办发〔2012〕52号）等文件精神，对全省范围内小额贷款公司进行监管。

（1）金额规定：小额贷款公司同一借款人的贷款余额，不得超过小额贷款公司注册资本的5%，并且单笔金额最高不得超过300万元。报告期内，公司严格按照规定执行，单笔金额没有超过规定要求。

（2）利率规定：小额贷款公司应严格执行国家利率政策及规定，发放贷款利率上限不得超过即期人民银行公布同类同期贷款基准利率的4倍，下限不得低于同类同期贷款基准利率的0.9倍。报告期内，公司严格按照管理规定执行，没有超过或低于规定的利率标准。

（3）呆账准备金计提规定：小额贷款公司应建立审慎规范的资产分类制度和拨备制度，准确进行资产分类，充分计提呆账准备金，确保资产损失准备充足率始终保持100%以上，全面覆盖风险。报告期内，公司严格按照规定计提呆账准备金，资产损失准备充足率达100%。全面覆盖了风险。

（4）融资规定：公司于2016年11月份被江苏省金融办评定为最高等级AAA级农贷公司，根据《省金融办关于印发〈江苏省农村小额贷款公司扶优限劣工作意见（暂行）〉的通知》（苏金融办发〔2013〕103号）规定，公司债务融资上限为资本净额的100%，银行融资上限为资本净额的100%，股东借款上限为实收资本的100%，向其他机构借款上限为资本净额的50%。报告期内，公司未以任何形式对外融资，不存在融资违规行为。

报告期内，公司合法合规经营，未受到业务监管机构的任何处罚。

三、 风险与价值

1、宏观政策的风险，小贷行业在我国发展仍处在探索阶段，相关法律制度尚不健全，因此公司发展面临着法律环境变化的风险。尽管目前小额贷款公司的发展受到国家政策的支持，但经济政策日后可能发生变化，或是新的政策的实施未必如公司预期，同时公司也不能控制或影响地区经济的变化趋势，都会带来新的政策风险。应对措施：公司将密切关注行业政策变动情况，尽量减小行业政策变动对公司日常经营的影响。

2、宏观经济风险，小额贷款行业属于金融行业大类，宏观经济的发展对此行业紧密关联。应对措施，公司紧紧跟随国家经济政策，做好经济结构调整。

3、区域经济风险，由于监管限制，公司经营区域主要集中在扬州市范围，公司业务的发展有赖于区域内实体经济的发展状况。应对措施：公司将在政策允许的情况下，积极开拓其他地区的客户，避免客户区域集中；公司将进一步加强中间业务的开拓，与同一区域其他小贷公司差异化竞争。

4、市场竞争风险，近年小额贷款作为新兴行业，异军突起，发展迅猛，各市范围内存在一定的行业间竞争。另外各地农商行以及中小银行机构、P2P融资机构等对公司未来造成较高的市场竞争风险。应对措施：坚持服务“三农”小额、分散的经营原则和差异化经营的策略。

5、客户信用风险，小额贷款业务是公司的核心业务，最重要收入和利润来源。公司所面对的客户群体主要为中小微企业、个体工商户、农户等，一般具有规模小、抵押物不足、经营风险较大、自身抗风险能力较弱、易受经济波动影响等特点，公司的客户质量相比传统银行业金融机构存在一定差距。如果由于国家政策或市场因素等原因，导致公司客户的经营状况出现显著恶化或者公司对借款人的信用风险作出不准确的评估，可能会导致不良贷款增加、贷款损失准备不足，从而对本公司的资产质量、经营业绩和财务状况产生重大不利影响。应对措施：对企业的资产负债、企业信用实际情况，查实调查，对担保企业、抵押物做好认真调查和审核，从源头上控制风险。

6、风险控制管理风险，虽然公司已制定了相应的风险管理和内部控制制度，但是公司无法保证该体系能够防范、识别和管理所有风险。并且制度的全面完善需要不断实践，以全面评估其充分性和有效性。应对措施：进一步完善公司的各项管理制度，严格执行贷款“三查”制度，认真做好双人调查，和贷款审批流程。

7、业务类型及服务对象单一的风险，公司的主营业务即为发放贷款并收取利息，服务对象为“三农”和小微企业。业务类型相对单一，上述服务对象抗风险能力较弱，公司面临的风险较大。应对措施：坚持小额分散，严格控制行业比重，开拓创新业务，降低贷款业务比重。

8、诉讼的风险，对于逾期贷款，公司一般会通过发起诉讼或仲裁裁决以维护自身权益，但是即使公司获得胜诉，公司能否足额收回全部本息仍然依赖于对方当事人的实际偿还能力或担保是否充分。如果对方当事人仍无能力偿还全部本息或担保物价值发生变化无法覆盖全部本息，将会对公司的盈利能力造成一定的影响。应对措施：加强对担保人或抵押物的变卖的审查，增加抵押贷款的比例，适时调节抵押物的抵押率，以保证抵押物的全覆盖。

9、保证贷款损失风险和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212.80万元，一般风险准备余额为839.43万元，公司不良贷款为322.77万元，不良率为1.33%，贷款拨备率4.34%，拨备覆盖率326.00%。应对措施：加强贷后检查工作，及时处置不良，做好五级分类，对客户实行分级管理，按照五级分类的标准提足贷款损失风险准备金，做到不良贷款的全覆盖。

四、 企业社会责任

1、报告期内，公司依法合规经营，遵循诚信为本、服务社会，助力“三农”与小微企业，在取得经济效益的同时，公司依法纳税，认真履行应尽的社会责任，对特定的涉农行业提供服务便利、优惠的融资活动；

2、公司将继续积极参与扬州市、区金融监管机构发起的各类社会公益活动，积极承担社会责任。报告期内公司向扬州市慈善总会捐款2,000元，用于支持当地的慈善事业。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	-

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
房屋租赁	419,832.00	199,920.00
合计	419,832.00	199,920.00

（二） 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
扬州丰盈置业有限公司	公司向扬州丰盈置业有限公司购买其投资开发的“五彩世界生活广场”办公楼一处	10,290,898.00	是	2018年3月2日	2018-011

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：

（一）必要性和真实意图：

1、公司根据整体发展战略，购买扬州丰盈置业有限公司持有的“五彩世界生活广场”项目办公楼，有利于提升公司整体形象及对人才的吸引力，利于公司持续发展。本次关联交易为双方真实意思表示，具有必要性和真实性。

(二) 本次关联交易对公司的影响：

1、上述关联交易是公司业务快速发展及生产经营的正常所需，是合理的、必要的。

2、上述关联交易事项对公司持续经营能力、损益及资产状况无不良影响，公司独立性没有因关联交易受到不利影响，不存在损害公司及其他股东利益的行为。

(三) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

2018年3月19日，公司召开2018年第二次临时股东大会审议通过《关于公司购买办公楼暨关联交易的议案》。交易对手系扬州市丰盈置业有限公司，交易标的系位于扬州市邗江区京华城路与国展路交汇处东北角“五彩世界生活广场”项目二期工程24层合240115号办公楼，预计交易金额按照第三方评估价值人民币10,290,898.00元（不含相关税费），以网上转账的支付方式进行付款该房产用于公司自用办公以及租赁使用。本次交易不构成重大资产重组。

(四) 承诺事项的履行情况

一、信息披露的承诺

公司在全国系统挂牌后，本公司及董事会全体成员，以及公司全体股东作为信息披露的义务人，保证信息披露内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别及连带责任。

本报告期内公司、公司董事及公司股东承诺严格履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

二、关于避免同业竞争的承诺

2015年6月，公司持股5%以上的股东、公司董事朱大庆承诺：本人将不干涉正新农贷公司的具体业务，不参加正新小贷的公司贷款审核委员会；本人不会利用正新小贷主要股东地位、兴民小贷实际控制人的地位或其他关系进行可能损害正新小贷及其他股东合法权益的经营活动；除正新小贷、兴民小贷外，本人自身将不从事与正新农贷生产经营有相同或类似业务的投资，不会新设或收购与正新农贷有相同或类似业务的经营性机构，不在中国境内或境外成立、经营、发展或协助成立、经营、发展任何与正新农贷业务直接或可能竞争的业务、企业、项目或其他任何活动，以避免与正新农贷的生产经营构成新的、可能的直接或间接的业务竞争。

公司其他持股5%以上的股东、董监高已签署《关于避免同业竞争的承诺函》：除正新农贷外，本人自身将不从事与正新农贷生产经营有相同或类似业务的投资，不会新设或收购与正新农贷有相同或类似业务的经营性机构，不在中国境内或境外成立、经营、发展或协助成立、经营、发展任何与正新农贷业务直接或可能竞争的业务、企业、项目或其他任何活动，以避免与正新农贷的生产经营构成新的、可能的直接或间接的业务竞争。

本报告期内公司董监高、持股5%以上的股东严格履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

三、关于规范关联交易的承诺

公司股东、董事、监事、高级管理人员已出具《关于规范关联交易的承诺函》，承诺将尽可能避免和减少与股份公司的关联交易；将不会要求公司违规提供担保；对于无法避免或者因合理原因而发生的关联交易，将根据有关法律、法规和规范性文件以及股份公司章程的规定，与股份公司签订关联交

易协议，并确保关联交易的价格公允，原则上不偏离市场独立第三方的价格或收费的标准；保证不利用在股份公司中的地位 and 影响，通过关联交易损害股份公司及其他股东的合法权益。

本报告期内公司股东、董监高严格履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

四、股东所持股份的限售安排及股东对所持股份自愿锁定的承诺

公司实际控制人王建锋、徐雷、王渠承诺，其直接或间接持有的股票（包括挂牌前十二个月以内转让的直接或间接持有的股票）分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年；其任正新农贷董事、监事期间，每年转让的股份不超过其所持有正新农贷股份总数的百分之二十五，离职后半年内，不转让其所持有正新农贷的股份；王建锋、徐雷、王渠自愿在共同所持公司股份的累计总额中锁定总股本 20% 的股份，上述锁定的股份如需解限售，应事先取得江苏省金融办的批复。

本报告期内，公司实际控制人严格遵守该承诺，未发生违背该承诺的事项。

(五) 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

2、报告期内的利润分配预案

适用 不适用

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
半年度利润分配预案	0.72	-	-

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

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	96,250,000	42.97%	0	96,250,000	42.97%
	其中：控股股东、实际控制人	14,350,000	6.41%	0	14,350,000	6.41%
	董事、监事、高管	27,650,000	12.34%	0	27,650,000	12.34%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	127,750,000	57.03%	0	127,750,000	57.03%
	其中：控股股东、实际控制人	83,650,000	37.34%	0	83,650,000	37.34%
	董事、监事、高管	82,950,000	37.03%	0	82,950,000	37.03%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		224,000,000	-	0	224,000,000	-
普通股股东人数		9				

(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	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	扬州汶河房地产开发有限公司	46,200,000	0	46,200,000	20.62%	44,800,000	1,400,000
2	扬州晶玖汽车配件有限公司	46,200,000	0	46,200,000	20.62%	0	46,200,000
3	徐雷	26,600,000	0	26,600,000	11.88%	19,950,000	6,650,000
4	王渠	25,200,000	0	25,200,000	11.25%	18,900,000	6,300,000
5	朱大庆	21,000,000	0	21,000,000	9.38%	15,750,000	5,250,000
合计		165,200,000	0	165,200,000	73.75%	99,400,000	65,800,000

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：

公司控股股东、实际控制人、前五名股东及持有 10%以上股份股东中，公司法人股东扬州汶河房地产开发有限公司为王建锋、徐雷夫妇 100%控制的公司；自然人股东徐雷与王渠为母子关系；自然人股东朱兴荣持有法人股东扬州晶玖汽车配件有限公司 30%的股权，并担任其执行董事兼经理；自然人股东朱兴荣与朱大庆为叔侄关系。

除此之外，公司股东之间不存在其他关联关系。

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

公司控股股东为扬州汶河房地产开发有限公司、徐雷及王渠。持股情况表如下示意图 1：

王建锋及其配偶徐雷通过扬州汶河房地产开发有限公司持有公司 46,200,000 股股份；徐雷及其子王渠直接持有公司 51,800,000 股股份；王建锋、徐雷及王渠通过直接及间接持股方式，合计持有公司 98,000,000 股股份，持股比例为 43.75%。其中，王建锋担任公司董事长，徐雷担任公司董事，王渠担任公司监事。为了确保公司控制权的持续稳定，王建锋、徐雷、王渠已签署《一致行动协议》，并确保未来意见一致。

鉴于公司股权较为分散，其他股东间均无法单独对公司的股东大会的决议产生重大影响。因此，作为持股超过 30% 的股东，且其所持股权所享有的表决权已足以对股东大会的决议产生重大影响，扬州汶河房地产开发有限公司、徐雷及王渠为公司控股股东。

扬州汶河房地产开发有限公司的基本情况如下：

扬州汶河房地产开发有限公司，统一社会信用代码：913210007322773552，成立时间：2001 年 11 月 14 日，注册资本：808 万，实收资本：808 万，法定代表人：王建锋，住所：扬州市邗江北路 298 号，经营范围：房地产开发、经营。装饰装修施工、市政工程配套、水电安装、绿化工程施工；建筑装璜材料（不含危险物品）销售，工业设备及五金工具销售。（经营范围不含工商登记前需许可项目，依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

徐雷女士，1971 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1990 年 8 月至 1992 年 9 月任扬州市第三中学英语教师；1992 年 9 月至 1993 年 7 月任扬州经济技术开发区开发总公司外销员；1993 年 7 月至 1998 年 3 月任扬州市对外经济发展公司外销员；1998 年 3 月至今就职于扬州祥和进出口有限公司，现任监事；2001 年 11 月至今任扬州汶河房地产开发有限公司监事；2005 年 1 月至今任扬州丰盈房地产开发有限公司监事；2014 年 11 月至今任扬州祥盛进出口有限公司监事；2015 年 12 月至今任扬州丰盈置业有限公司监事；2016 年 2 月至今任扬州五彩世界商业运营管理有限公司监事；2017 年 5 月至今任扬州五彩世界欧悦冰雪乐园管理有限公司董事；2012 年 12 月至今任公司董事。

王渠先生，1994 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2017 年 5 月至今任扬州五彩世界欧悦冰雪乐园管理有限公司董事；2015 年 2 月至今任公司监事。

报告期内，公司控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

王建锋、徐雷及王渠为公司实际控制人。持股情况表如下示意图 1：

王建锋先生，1965 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科。2000 年 4 月至今任扬州祥和进出口有限公司执行董事；2001 年 11 月至今任扬州汶河房地产开发有限公司执行董事兼总经理；2005 年 1 月至今任扬州丰盈房地产开发有限公司董事；2015 年 12 月至今任扬州丰盈置业有限公司执行董事。2016 年 2 月至今任扬州五彩世界商业运营管理有限公司执行董事；2017 年 5 月至今任扬州五彩

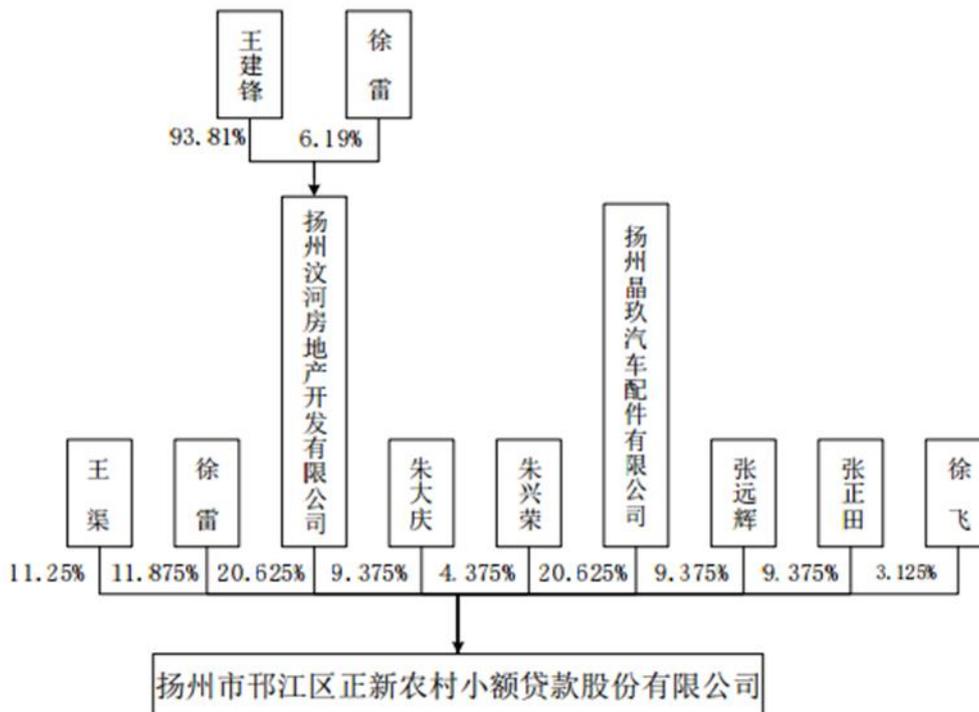
世界欧悦冰雪乐园管理有限公司董事长；2012年12月至今任公司董事长。

徐雷女士，1971年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1990年8月至1992年9月任扬州市第三中学英语教师；1992年9月至1993年7月任扬州经济技术开发区开发总公司外销员；1993年7月至1998年3月任扬州市对外经济发展公司外销员；1998年3月至今就职于扬州祥和进出口有限公司，现任监事；2001年11月至今任扬州汶河房地产开发有限公司监事；2005年1月至今任扬州丰盈房地产开发有限公司监事；2014年11月至今任扬州祥盛进出口有限公司监事；2015年12月至今任扬州丰盈置业有限公司监事；2016年2月至今任扬州五彩世界商业运营管理有限公司监事；2017年5月至今任扬州五彩世界欧悦冰雪乐园管理有限公司董事；2012年12月至今任公司董事。

王渠先生，1994年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2017年5月至今任扬州五彩世界欧悦冰雪乐园管理有限公司董事；2015年2月至今任公司监事。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

示意图 1:



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
王建锋	董事长	男	1965年10月13日	本科	2015-2-11至 2021-2-6	否
徐雷	董事	女	1971年1月17日	本科	2015-2-11至 2021-2-6	否
朱大庆	董事	男	1973年12月31日	高中	2015-2-11至 2021-2-6	否
朱兴荣	董事	男	1984年5月24日	本科	2015-2-11至 2021-2-6	否
张正田	董事	男	1963年3月19日	高中	2015-2-11至 2021-2-6	否
王渠	监事	男	1994年3月5日	本科	2015-2-11至 2021-2-6	否
徐飞	监事会主席	男	1985年8月28日	研究生	2015-2-11至 2021-2-6	否
汪翠红	监事	女	1967年3月30日	专科	2015-2-11至 2021-2-6	是
房长裕	总经理	男	1955年10月28日	专科	2015-2-11至 2021-2-6	是
刘君武	副总经理	男	1959年7月6日	本科	2015-2-11至 2021-2-6	是
李腾飞	董事会秘书	男	1982年11月11日	本科	2015-2-11至 2021-2-6	是
王在坤	财务总监	男	1962年12月10日	专科	2015-2-11至 2021-2-6	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						4

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：

公司董事长王建锋与董事徐雷系夫妻关系，监事王渠系王建锋与徐雷之子女，朱大庆与朱兴荣系叔侄关系。

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
徐雷	董事	26,600,000	0	26,600,000	11.88%	0
王渠	监事	25,200,000	0	25,200,000	11.25%	0
朱大庆	董事	21,000,000	0	21,000,000	9.38%	0
张正田	董事	21,000,000	0	21,000,000	9.38%	0
朱兴荣	董事	9,800,000	0	9,800,000	4.37%	0
徐飞	监事会主席	7,000,000	0	7,000,000	3.12%	0
合计	-	110,600,000	0	110,600,000	49.38%	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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
刘君武	-	新任	副总经理	新聘任
陈西	副总经理	离任	-	合同到期离任

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

报告期内新任高级管理人员 1 名，简要职业经历如下：

刘君武，男，1959 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1977 年 3 月至 1985 年 4 月于邗江县赤岸乡信用社任工商信贷员岗位；1985 年 5 月至 1989 年 4 月于农行邗江支行公道分理处任副主任；1989 年 5 月至 1998 年 9 月于农行邗江支行人力资源部先后任副股长、股长等岗位；1998 年 10 月至 2001 年 3 月于农行扬州分行人力资源部任副科长；2001 年 4 月至 2004 年 4 月于农行仪征支行任副行长岗位；2004 年 5 月至 2006 年 4 月于农行扬州分行人力资源部任副总经理岗位；2006 年 5 月至 2007 年 12 月于农行扬州分行风险管理部任总经理岗位；2008 年 1 月至 2013 年 12 月于农行扬州分行委托资产处置部任总经理岗位。

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
总经理室	1	1
业务部	2	2
风控部	1	1
财务综合部	4	4

员工总计	8	8
------	---	---

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	3	3
专科	4	4
专科以下	1	1
员工总计	8	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：

公司根据《中华人民共和国劳动法》及地方相关法律法规和规范性文件，与每位员工订《劳动合同书》，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金。员工的整体薪酬水平随着企业业绩的提升而提升，建立奖惩分明的奖惩制度，建立公平、公开、公正的绩效考核体系，激励员工工作积极性。

公司十分重视人才队伍的建设和人力资源的培训，制订了系列的人才培训计划，通过多层次、多渠道、多领域的培训活动，积极组织员工参与江苏省金融办组织的继续再教育活动。公司董事会秘书通过股转培训，取得了第一批“新三板”董事会秘书资格证书，并积极参加后续教育培训进一步提高了员工个人素质、专业水平，提升了员工对企业的认知度和归属感。

由于公司成立时间较短，暂无需要公司承担费用的离退休人员。本年度公司人员稳定，无其它人才引进、无需公司承担费用的离退休职工人。

(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：

不适用。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	二(一)	2,679,939.92	20,419,648.43
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	-	-	-
应收利息	二(二)	2,339,664.67	1,818,319.08
应收股利	-	-	-
其他应收款	二(三)	3,000.00	-
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	二(四)	199,920.00	5,399,840.00
发放贷款及垫款	二(五)	240,385,142.72	216,419,309.97
可供出售金融资产	二(六)	20,000,000.00	20,000,000.00
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	二(七)	58,069.25	65,154.52
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	-	-	-
其他资产	二(九)	7,000,000.00	-
资产总计	-	272,665,736.56	264,122,272.00
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	二(十)	384,885.26	421,604.73
应交税费	二(十一)	2,254,887.85	3,519,574.47
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	-	-
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	二(八)	849,750.00	674,125.00
其他负债	二(十二)	111,328.03	96,418.93
负债合计	-	3,600,851.14	4,711,723.13
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	二(十三)	224,000,000.00	224,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	二(十四)	5,090,749.13	5,090,749.13
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	二(十六)	6,277,692.25	6,277,692.25
一般风险准备	二(十五)	8,394,268.57	7,691,768.57
未分配利润	二(十七)	25,302,175.47	16,350,338.92
归属于母公司所有者权益合计	-	269,064,885.42	259,410,548.87
少数股东权益	-	-	-
股东权益合计	-	269,064,885.42	259,410,548.87
负债和股东权益总计	-	272,665,736.56	264,122,272.00

法定代表人：王建锋

主管会计工作负责人：房长裕

会计机构负责人：王在坤

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	二(十八)	16,565,232.49	15,318,398.59
利息净收入	二(十八)	15,862,732.49	15,318,398.59
其中：利息收入	二(十八)	15,862,732.49	15,318,398.59
利息支出	-	-	-
手续费及佣金净收入	-	-	-
其中：手续费及佣金收入	-	-	-
手续费及佣金支出	-	-	-
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）	-	-	-
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(十九)	702,500.00	-
二、营业成本	-	3,679,217.76	3,525,459.34
税金及附加	二(二十)	108,359.43	105,440.17
提取担保赔偿准备金	-	-	-
业务及管理费	二(二十一)	1,912,073.72	1,884,197.17
财务费用	-	-	-
资产减值损失	二(二十二)	1,658,784.61	1,535,822.00
其他业务成本	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	12,886,014.73	11,792,939.25
加：营业外收入	二(二十三)	-	718,600.00
减：营业外支出	二(二十四)	2,506.12	7,050.79
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	12,883,508.61	12,504,488.46
减：所得税费用	二(二十五)	3,229,172.06	3,133,031.23
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	9,654,336.55	9,371,457.23
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	-	9,654,336.55	9,371,457.23
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	-	9,654,336.55	9,371,457.23
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）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	-	9,654,336.55	9,371,457.23
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	9,654,336.55	9,371,457.23
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	-	0.04	0.04
（二）稀释每股收益	-	0.04	0.04

法定代表人：王建锋

主管会计工作负责人：房长裕

会计机构负责人：王在坤

(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	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	15,341,386.90	16,443,544.74
客户贷款及垫款所收回的现金	-	-	25,664,678.00
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	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	二(二十六)	5,830,777.00	718,600.00
经营活动现金流入小计	-	21,172,163.90	42,826,822.74
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	-	-	-
客户贷款及垫款所支付的现金	-	25,752,894.36	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	838,801.14	1,063,155.68
支付的各项税费	-	4,411,884.34	4,736,340.02
支付其他与经营活动有关的现金	二(二十六)	908,292.57	508,429.47
经营活动现金流出小计	-	31,911,872.41	6,307,925.17
经营活动产生的现金流量净额	-	-10,739,708.51	36,518,897.57
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	-	7,000,000.00	10,000,000.00
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	-	7,000,000.00	10,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-	-7,000,000.00	-10,000,000.00
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	-	-17,739,708.51	26,518,897.57
加：期初现金及现金等价物余额	-	20,419,648.43	14,005,132.40
六、期末现金及现金等价物余额	-	2,679,939.92	40,524,029.97

法定代表人：王建锋

主管会计工作负责人：房长裕

会计机构负责人：王在坤

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、 报表项目注释

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

(一) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金	83.71	127.11
银行存款	2,679,856.21	20,419,521.32
合 计	2,679,939.92	20,419,648.43

(二) 应收利息

应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
贷款利息	2,339,664.67	1,818,319.08
合 计	2,339,664.67	1,818,319.08

(三) 其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
其他应收款项	3,000.00	—
减：坏账准备	—	—
合 计	3,000.00	—

其他应收款项

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项	—	—	—	—
按组合计提坏账准备的其他应收款项	3,000.00	100.00	—	—
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	—	—	—	—
合 计	3,000.00	100.00	—	—

(1) 按组合计提坏账准备的其他应收款项

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
6 个月以内	3,000.00	0.00	—	—	—	—
合 计	3,000.00	—	—	—	—	—

(2) 其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
备用金	3,000.00	—
合 计	3,000.00	—

(3) 按欠款方归集的期末余额的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
钱志国	备用金	3,000.00	6 个月以内	100.00	-
合 计	—	3,000.00	—	100.00	-

(四) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
银行理财产品	—	5,000,000.00
预付房租	199,920.00	399,840.00
合 计	199,920.00	5,399,840.00

(五) 发放贷款及垫款

1、明细情况

项 目	期末余额	期初余额
短期农户贷款	92,252,000.00	96,712,000.00
短期农业经济组织贷款	130,070,000.00	74,400,000.00
中长期农户贷款	—	2,892,000.00
中长期农业经济组织贷款	13,960,000.00	24,430,000.00
逾期农户贷款	3,219,985.45	3,216,485.45
逾期农业经济组织贷款	3,000,000.00	14,235,000.00
呆滞农户贷款	11,200.00	50,600.00
呆滞农业经济组织贷款	—	3,824,205.64
小 计	242,513,185.45	219,760,291.09
减：贷款损失准备	2,128,042.73	3,340,981.12
合 计	240,385,142.72	216,419,309.97

2、发放贷款及垫款按担保方式分类情况

类 别	期末余额	期初余额
信用贷款	94,500.00	93,000.00
保证贷款	240,118,685.45	219,667,291.09
抵押贷款	2,300,000.00	—
合 计	242,513,185.45	219,760,291.09

3、发放贷款及垫款的五级分类情况

类 别	期末余额	期初余额
正常类	213,855,500.00	211,669,000.00
关注类	25,430,000.00	4,216,485.45
次级类	—	824,205.64
可疑类	3,216,485.45	—
损失类	11,200.00	3,050,600.00
合 计	242,513,185.45	219,760,291.09

4、发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

类 别	期末余额				期初余额			
	账面余额		贷款损失准备		账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	213,855,500.00	88.18	—	—	211,669,000.00	96.32	—	—
关注类	25,430,000.00	10.48	508,600.00	2.00	4,216,485.45	1.92	84,329.71	2.00
次级类	—	—	—	25.00	824,205.64	0.37	206,051.41	25.00
可疑类	3,216,485.45	1.33	1,608,242.73	50.00	—	—	—	50.00
损失类	11,200.00	0.01	11,200.00	100.00	3,050,600.00	1.39	3,050,600.00	100.00
合 计	242,513,185.45	100.00	2,128,042.73	--	219,760,291.09	100.00	3,340,981.12	--

5、按发放贷款及垫款客户归集的期末余额前五名的情况

客户名称	期末余额	占发放贷款及垫款总额的比例(%)	贷款损失准备余额
扬州京国实业有限公司	3,000,000.00	1.24	-
江苏锦柏建设工程有限公司	3,000,000.00	1.24	-
扬州四方商业资产管理有限责任公司	3,000,000.00	1.24	-
扬州鸿鹄建材商贸有限公司	3,000,000.00	1.24	-
扬州新恒远国际经济技术合作有限公司	3,000,000.00	1.24	-
合 计	15,000,000.00	6.20	-

6、本期计提发放贷款及垫款损失准备金额为-1,212,938.39 元；本期核销的发放贷款及垫款金额为 3,000,000.00 元。本报告期实际核销的发放贷款及垫款情况

单位名称	账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
扬州市三环物资有限公司	发放贷款及垫款	3,000,000.00	多次催讨无果	董事会决议	否
合 计	--	3,000,000.00	--	--	--

(六)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
可供出售权益工具	20,000,000.00	—	20,000,000.00	20,000,000.00	—	20,000,000.00
其中：按公允价值计量的	—	—	—	—	—	—
按成本计量的	20,000,000.00	—	20,000,000.00	20,000,000.00	—	20,000,000.00
合 计	20,000,000.00	—	20,000,000.00	20,000,000.00	—	20,000,000.00

2、期末以成本计量的重要权益工具投资明细

被投资单位	账面余额				跌价准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
扬州尚顺汽车后市场投资中心(有限合伙)	20,000,000.00	—	—	20,000,000.00	—	—	—	—	12.33	—
合 计	20,000,000.00	—	—	20,000,000.00	—	—	—	—	—	—

(七)固定资产

固定资产情况

项 目	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值	—	—	—	—
1.期初余额	626,206.00	306,440.81	194,103.00	1,126,749.81
2.本期增加金额	—	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	—	—
4.期末余额	626,206.00	306,440.81	194,103.00	1,126,749.81
二、累计折旧	—	—	—	—
1.期初余额	594,895.68	288,745.78	177,953.83	1,061,595.29
2.本期增加金额	—	1,312.80	5,772.47	7,085.27
计提	—	1,312.80	5,772.47	7,085.27
3.本期减少金额	—	—	—	—
4.期末余额	594,895.68	290,058.58	183,726.30	1,068,680.56
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	31,310.32	16,382.23	10,376.70	58,069.25
2.期初账面价值	31,310.32	17,695.03	16,149.17	65,154.52

注：期末已经提足折旧仍继续使用的固定资产原值为人民币 903,070.68 元。

(八) 递延所得税资产、递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
递延所得税负债：	—	—	—	—
政府一般性风险补偿金	849,750.00	3,399,000.00	674,125.00	2,696,500.00
小 计	849,750.00	3,399,000.00	674,125.00	2,696,500.00

(九) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
预付购房款	7,000,000.00	—
合 计	7,000,000.00	—

(十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	421,604.73	855,265.71	891,985.18	384,885.26
二、离职后福利-设定提存计划	—	37,537.00	37,537.00	—
合 计	421,604.73	892,802.71	929,522.18	384,885.26

2、 短期职工薪酬情况

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	421,604.73	720,000.00	760,535.47	381,069.26
2. 职工福利费	—	90,520.71	90,520.71	—
2. 社会保险费	—	18,033.00	18,033.00	—
其中：医疗保险费	—	16,086.00	16,086.00	—
工伤保险费	—	1,118.00	1,118.00	—
生育保险费	—	829.00	829.00	—
3. 住房公积金	—	26,712.00	22,896.00	3,816.00
合 计	421,604.73	855,265.71	891,985.18	384,885.26

3、 设定提存计划情况

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	—	36,130.00	36,130.00	—
2、失业保险费	—	1,407.00	1,407.00	—
合 计	—	37,537.00	37,537.00	—

(十一) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	212,736.90	270,695.23
企业所得税	2,015,111.18	3,215,084.42
城市维护建设税	15,645.64	19,702.94
教育费附加	6,705.27	8,444.12
地方教育费附加	4,470.18	5,629.32
其他税费	218.68	18.44
合 计	2,254,887.85	3,519,574.47

(十二) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
待转销项税额	111,328.03	96,418.93
合 计	111,328.03	96,418.93

(十三) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	224,000,000.00	-	-	-	-	-	224,000,000.00

(十四) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	5,090,749.13	-	-	5,090,749.13
合 计	5,090,749.13	-	-	5,090,749.13

(十五) 一般风险准备金

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	7,691,768.57	702,500.00	-	8,394,268.57
其中：政府补助	2,696,500.00	702,500.00	-	3,399,000.00
合 计	7,691,768.57	702,500.00	-	8,394,268.57

(十六) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	6,277,692.25	-	-	6,277,692.25
合 计	6,277,692.25	-	-	6,277,692.25

(十七) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	16,350,338.92	-
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-
调整后期初未分配利润	16,350,338.92	-
加：本期归属于母公司所有者的净利润	9,654,336.55	-
减：提取法定盈余公积	-	10.00%
提取一般风险准备	702,500.00	-
应付普通股股利	-	-
期末未分配利润	25,302,175.47	-

(十八) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	15,862,732.49	15,318,398.59
其中：贷款利息收入	15,722,930.30	15,086,065.36
存款利息收入	139,802.19	232,333.23
利息净收入	15,862,732.49	15,318,398.59

(十九) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
政府补助	702,500.00	—	与收益相关
合计	702,500.00	—	- - -

(二十) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	63,198.02	61,506.77
教育费附加	27,084.85	26,360.04
地方教育费附加	18,056.56	17,573.36
其他	20.00	—
合计	108,359.43	105,440.17

(二十一) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	889,501.54	1,026,128.47
办公费	30,238.25	40,225.35
折旧费	7,085.27	43,590.13
租赁费	199,920.00	270,987.96
业务招待费	77,949.10	69,091.14
装修费摊销	—	98,805.24
车辆运行费	29,187.41	34,111.96
差旅费	25,984.96	11,461.68
业务宣传费	201,509.43	1,404.08
诉讼费	-	18,105.00
中介机构费	369,087.74	212,877.35
系统维护费	3,831.02	4,141.79
其他费用	77,779.00	53,267.02
合计	1,912,073.72	1,884,197.17

(二十二) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款及垫款损失准备	1,658,784.61	1,535,822.00
合计	1,658,784.61	1,535,822.00

(二十三) 营业外收入

1、营业外收入分项列示

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
政府补助	—	718,600.00	—
合计	—	718,600.00	—

2、计入营业外收入的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
发展新型金融组织奖励资金	—	718,600.00	—
合计	—	718,600.00	—

(二十四) 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
对外捐赠	2,000.00	7,000.00	2,000.00
其他	506.12	50.79	506.12
合计	2,506.12	7,050.79	2,506.12

(二十五) 所得税费用

1、所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	3,053,547.06	2,953,381.23
递延所得税费用	175,625.00	179,650.00
合计	3,229,172.06	3,133,031.23

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	金额
利润总额	12,883,508.61
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,220,877.15
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	8,294.91
所得税费用	3,229,172.06

(二十六) 现金流量表

收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	5,830,777.00	718,600.00
其中：政府补助	702,500.00	718,600.00
银行理财资金	5,000,000.00	—
已核销发放贷款及垫款	128,277.00	—
支付其他与经营活动有关的现金	908,292.57	508,429.47
其中：业务招待费	77,949.10	69,091.14
业务宣传费	29,187.41	1,404.08
租赁费	199,920.00	—
办公费	30,238.25	40,225.35

项目	本期发生额	上期发生额
诉讼费	—	18,105.00
差旅费	25,984.96	11,461.68
中介机构费	369,087.74	212,877.35
系统维护费	3,831.02	—

(二十七) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		—
净利润	9,654,336.55	9,371,457.23
加：资产减值准备	1,658,784.61	1,554,400.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,085.27	43,590.13
无形资产摊销	—	—
长期待摊费用摊销	—	98,805.24
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）	—	—
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	—	—
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	175,625.00	179,650.00
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）	-20,949,042.95	26,131,549.40
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-1,286,496.99	-860,554.43
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	-10,739,708.51	36,518,897.57
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	2,679,939.92	40,524,029.97
减：现金的期初余额	20,419,648.43	14,005,132.40
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	-17,739,708.51	26,518,897.57

2、现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,679,939.92	20,419,648.43
其中：库存现金	83.71	127.11
可随时用于支付的银行存款	2,679,856.21	20,419,521.32
可随时用于支付的其他货币资金	—	—
可用于支付的存放中央银行款项	—	—
二、现金等价物	—	—
三、期末现金及现金等价物余额	2,679,939.92	20,419,648.43

(二十八) 政府补助

本公司本年确认的可收到政府补助金额合计 702,500.00 元，其中与收益相关的政府补助金额为 702,500.00 元。

与收益相关的政府补助

项 目	本期计入损益金额	计入当期损益的项目
发展新型金融组织奖励资金	702,500.00	其他收益
合 计	702,500.00	—

注：本期收到的政府补助人民币 702,500.00 元，系依据扬府发【2013】223 号文发展新型金融组织获得的用于补充风险准备的专项资金。

三、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

王建锋持有扬州汶河房地产开发有限公司 93.812% 的股权，系扬州汶河房地产开发有限公司实际控制人；扬州汶河房地产开发有限公司持有公司 20.625% 的股权，徐雷持有公司 11.875% 的股权，王渠持有公司 11.250% 的股权；扬州汶河房地产开发有限公司、徐雷及其儿子持有公司合计 43.750% 的股权，王建锋与徐雷为夫妇关系，王渠为其儿子。王建锋、徐雷夫妇及其儿子王渠为本公司实际控制人。

(二) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
朱大庆	公司董事，持有公司 9.375% 股权
朱兴荣	公司副董事长，董事朱大庆的侄子，持有公司 4.375% 股权，持有公司股东晶玖汽车配件 30% 股权
张远辉	持有公司 9.375% 股权
张正田	公司董事，持有公司 9.375% 股权
徐飞	公司监事会主席
汪翠红	公司职工监事
房长裕	总经理

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
王在坤	财务总监
刘君武	副总经理
李腾飞	董事会秘书
扬州汶河房地产开发有限公司	持股 5%以上的法人股东；实际控制人王建锋、徐雷控制的公司；王建锋任执行董事兼总经理，徐雷任监事
扬州晶玖汽车配件有限公司	持股 5%以上的法人股东；公司董事朱兴荣任其执行董事兼总经理
扬州祥和进出口有限公司	实际控制人王建锋、徐雷控制的其他公司；王建锋任执行董事，徐雷任监事
扬州丰盈房地产开发有限公司	汶河房地产持股 50%，王建锋、徐雷任董事
扬州丰盈置业有限公司	王建锋实际控制的公司
扬州祥盛进出口有限公司	徐雷任监事
扬州五彩世界商业运营管理有限公司	实际控制人王建锋、徐雷控制的其他公司；王建锋任执行董事，徐雷任监事
扬州五彩世界欧悦冰雪乐园管理有限公司	王建锋任董事长；徐雷、王渠任董事
扬州天富龙汽车内饰纤维有限公司	持股 5%以上的股东、董事朱大庆控制的公司；朱大庆任执行董事兼总经理，张远辉任董事
扬州天富龙科技纤维有限公司	朱大庆控制的公司；朱兴荣任董事
扬州天富龙置业有限公司	持股 5%以上的股东、董事朱大庆控制的公司
仪征威英化纤有限公司	朱大庆控制并任董事长
扬州富威尔复合材料有限公司	持股 5%以上的股东、董事朱大庆控制并任董事长，朱兴荣任董事兼总经理
仪征市富威尔供热有限公司	持股 5%以上股东、董事朱大庆控制，朱兴荣任执行董事
扬州市扬子同泰实业有限公司	持股 5%以上股东、董事朱大庆控制并任执行董事
扬州朗杰进出口贸易有限公司	监事会主席徐飞控制并任执行董事兼总经理
扬州鸿益置业有限公司	总经理房长裕担任董事
扬州恒祥海绵有限公司	公司董事张正田家族控制的企业

(三) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
扬州丰盈置业有限公司	购买商品	房屋建筑物	市场定价	7,000,000.00	100.00	—	—

2、 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本期确认的租赁费用	上期期确认的租赁费用
王建锋	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	房屋建筑物	199,920.0	190,399.98

3、 关键管理人员报酬

关键管理人员薪酬	本期发生额	上期发生额
合计	386,022.00	407,308.00

(四)关联方应收应付款项

应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他流动资产 (预付房租)	王建锋	199,920.00	—	399,840.00	—

四、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

截止财务报告日, 本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

截止财务报告日, 本公司无需要披露的重大或有事项。

五、分部报告

分部报告

公司主营业务系在扬州市邗江区内面向“三农”发放贷款、提供融资性担保, 公司业务经营模式单一; 客户区域分布单一, 公司根据人员职能划分为部门进行管理, 尚未实施区域化管理模式。所以不适用分部报告。

六、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	备注
1. 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)	702,500.00	—
2. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,506.12	—

项 目	金 额	备注
3. 所得税影响额	-174,998.47	—
合 计	524,995.41	—

(二) 净资产收益率和每股收益

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	
	本期	上期	本期	上期
归属于公司普通股股东的净利润	3.65	3.57	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.45	3.36	0.04	0.04

扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司

2018年8月16日