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.)

年度报告

2019

公 司 年 度 大 事 记

2019 年 5 月，正新农贷在公司会议室召开 2018 年年度股东大会。

2019 年 9 月，公司向全体股东每 10 股派 0.80 元人民币现金，共计派发出现金股利 17,920,000.00 元人民币（含税）。

2020 年 2 月，为共同抗击此次新冠疫情，公司向扬州慈善总会捐款 2 万元。

2020 年 3 月，公司被扬州市地方金融监管局评为 2019 年度扬州市“十佳明星小贷公司”。

目 录

第一节 声明与提示.....5

第二节 公司概况.....8

第三节 会计数据和财务指标摘要.....10

第四节 管理层讨论与分析.....12

第五节 重要事项.....20

第六节 股本变动及股东情况.....25

第七节 融资及利润分配情况.....28

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况.....29

第九节 行业信息.....31

第十节 公司治理及内部控制.....32

第十一节 财务报告.....38

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
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
省金融办、江苏省金融办	指	江苏省地方金融监管局
市金融办、扬州市金融办	指	扬州市地方金融监管局
三会	指	股东大会、董事会、监事会
主办券商	指	国元证券股份限公司
报告期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
本期、本年	指	2019 年度
上期、上年	指	2018 年度
本期末、期末	指	2019 年 12 月 31 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
会计师事务所	指	大信会计师事务所(特殊普通合伙)

第一节　声明与提示

【声明】

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

公司负责人王建锋、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）王在坤保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

大信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1、宏观政策风险	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，各省金融办等监管部门根据各省实际情况制订的监管政策也常常在修订和完善中，一旦上述政策发生变化，公司的业务规模、资产质量、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。全国股转系统颁布了《关于金融类企业挂牌融资有关事项的通知》，对小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司等具有金融属性的企业作出了限制性规定，给公司的定向增发、发行债券、并购重组等带来了较大影响，公司的资本运作能力减弱。
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。当出现社会经济下行、通胀、经济政策变化、产业结构调整等情形时，小贷公司的客户抗风险能力较弱，违约可能性变大，公司面临风险将增加。
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。由于区域过于集中，容易导致业务风险在地域上不能得到有效分散，地域性风险传导更明显。
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。
5、客户信用风险	小额贷款业务是公司的核心业务，是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。
6、风险控制管理风险	公司规模较小，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。公司需持续不断补充及完善风险管理和内部控制制度，以符合政策监管要求、加强公司的风险管理体系和完善公司的内部控制制度、降低相关风险。
7、不良贷款率较高的风险	公司主营业务为小额信贷业务，客户群体为中小微企业、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。因此，与传统银行客户信用、贷款质量等指标相比，小额贷款公司普遍存在不良贷款率较高的风险。
8、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。
9、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。
10、公司可能面临表外承诺相关的信用风险	目前，公司向客户提供的小微企业私募债表外承诺或担保，这些承诺或担保并未在公司资产负债表内反映。如果客户不能履约，可能会有部分承诺或担保需要由公司兑现。当公司先行代理客户履行承诺后，如果不能就这些承诺从客户处得到偿付，公司的财务状况和经营业绩将受到不利影响。
11、保证贷款损失风险和损失准备不足的风险	截至 2019 年末,公司贷款损失准备金余额为 874.24 万元,一般风险准备余额为 560.24 万元,公司不良贷款为 732.50 万元,不良率为 3.47%,贷款拨备率 6.80%,拨备覆盖率 195.83%，由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的。上述部分因素非公司所能控制,公司对上述因素的估计和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符,评估的准确性出现偏差,公

	司可能需要增加计提减值准备，从而对公司的财务状况和经营成果造成重大不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节　公司概况

一、　基本信息

公司中文全称	扬州市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埝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事务负责人	李腾飞
职务	董事会秘书
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埝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	集合竞价转让
普通股总股本（股）	224,000,000
优先股总股本（股）	0
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埝桥村扬菱路东侧门面房 14-15 号	否
注册资本	224,000,000.00	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
会计师事务所	大信会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	张静娟、付金梅
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 1504 号

六、 自愿披露

□适用 √不适用

七、 报告期后更新情况

□适用 √不适用

第三节　会计数据和财务指标摘要

一、　盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	35,173,750.68	35,433,479.91	-0.73%
利润总额	15,499,734.15	28,521,778.17	-45.66%
归属于挂牌公司股东的净利润	13,080,633.39	21,378,488.24	-38.81%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,630,558.39	20,481,711.06	-38.33%
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）	4.95%	8.03%	-
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）	4.78%	7.70%	-
基本每股收益	0.06	0.10	-40.00%
经营活动产生的现金流量净额	23,131,970.90	7,772,654.35	197.61%

二、　偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计	276,421,204.74	267,441,529.05	3.36%
负债总计	22,797,542.56	5,083,700.26	348.44%
归属于挂牌公司股东的净资产	253,623,662.18	262,357,828.79	-3.33%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.13	1.17	-3.42%
资产负债率%（母公司）	8.25%	1.90%	-
资产负债率%（合并）	8.25%	1.90%	-

三、　成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	3.36%	1.99%	-
营业收入增长率%	-0.73%	15.33%	-
净利润增长率%	-38.81%	11.63%	-

四、　股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	224,000,000.00	224,000,000.00	-

计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

五、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
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）	607,100.00
2．除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,000.00
非经常性损益合计	600,100.00
所得税影响数	150,025.00
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	450,075.00

六、 补充财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率（净利润/注册资本）	5.84%	9.54%	-
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）	1.91	2.30	-
对外担保余额	40,000,000.00	20,000,000.00	
对外担保率（对外担保额/资本净额）	15.77%	7.62%	-
不良贷款	7,325,000.00	6,000,000.00	22.08%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	3.47%	2.58%	-
对外投资额	23,728,864.41	20,000,000.00	12.50%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	9.36%	7.62%	-

七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

第四节　管理层讨论与分析

一、　业务概要

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，公司主要产品为小额信贷并收取利息。

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”。

公司再次荣获了扬州市人民政府金融工作办公室颁发的“2019 年度扬州市十佳明星小贷公司”荣誉奖牌，这是公司第五次获此殊荣，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。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	□是 √否
主营业务是否发生变化	□是 √否
主要产品或服务是否发生变化	□是 √否
客户类型是否发生变化	□是 √否
关键资源是否发生变化	□是 √否
销售渠道是否发生变化	□是 √否
收入来源是否发生变化	□是 √否
商业模式是否发生变化	□是 √否

二、　经营情况回顾

(一)　经营计划

1、财务运营状况：报告期内，公司实现营业收入 3,517.38 万元，较 2018 年 3,543.35 万元，营业收入减少 25.97 万元，同比下降 0.73%。实现利润总额 1,549.97 万元，较 2018 年 2,852.18 万元，减少 1,302.21 万元，同比减少 45.66%。实现净利润 1,308.06 万元，较 2018 年 2,137.85 万元减少 829.79 万元，同比减少 38.81%。

（1）报告期内，公司营业收入与上期相比基本保持稳定。

利息净收入减少 109.75 万元，主要系 2019 年月平均贷款规模有所减少，由 2018 年的 23,401.81 万元减少至 2019 年的月平均贷款余额 20,857.87 万元。同时年度平均贷款利率由 2018 年的 15%下降至 2019 年的 14.79%，致使 2019 年的利息净收入较 2018 年减少 109.75 万元。②公司积极开展私募债业务，取得手续费及佣金净收入 274.51 万元,较上年增加 144.32 万元。

公司净利润本期同比减少 38.81%的主要是由于会计政策变更，公司重新评估“预期信用损失”模型，调整上期期末贷款损失准备 233 万元至本期期初 683.19 万元，本期期末至 874.24 万元，大幅

计提贷款损失准备而致。

（2）现金流量分析：

公司经营活动产生的现金流量净额本期较上期增加 1,535.93 万元，主要原因系公司本期新增向其他金融机构借款 500 万元,新增向股东借款 1,000 万元,本期较上期收取利息、手续费及佣金增加 370.33 万元，客户贷款及垫款净增加额本期较上期增加 730.95 万元，支付的各项税费本期较上期减少 342.98 万元。

公司投资活动产生的现金流量净额本期较上期减少 237.52 万元，主要原因为公司本期收回投资收到的现金较上期减少 500.00 万元，购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金本期较上期减少 987.5 万元，本期新增对扬州英飞尼迪股权投资合伙企业（有限合伙）投资支付现金 250 万元。

公司筹资活动产生的现金流量净额本期较上期减少 179.20 万元，主要原因系分配股利、利润或偿付利息支付的现金 2019 年较 2018 年增加 179.2 万元。

2、业务运营状况：2019 年度，公司以发放小额贷款的核心业务运营总体保持平稳，公司的主要收入来源利息收入相对稳定。2019 年度共发放贷款 240 笔，累计发放贷款 42,891.53 万元，实现利息净收入 3,183.58 万元，占营业收入的 90.51%。

3、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的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）呆帐准备金计提规定：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 2019 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。

（二） 行业情况

中国人民银行于 2019 年 10 月 25 日发布 2019 年第三季度小额贷款公司统计数据报告。截至 2019 年 9 月末，全国共有小额贷款公司 7,680 家。贷款余额 9,288 亿元，前三季度减少 257 亿元。

经过近 10 年的经营实践及经验探索，小额贷款公司在服务“三农”及小微企业，促进区域经济发展方面发挥了积极作用，是我国完善金融服务体系，推进供给侧结构性改革不可或缺的重要组成部分。

如何进一步推进小额贷款公司的升级发展，解决发展过程中出现的问题，突破发展桎梏，需要地方政府、监管部门、行业组织机构和小额贷款公司的共同努力。

（三） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		本期期初		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	9,069,709.60	3.28%	6,773,404.78	2.53%	33.90%
应收款项	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	202,117,010.78	73.12%	225,296,572.50	84.24%	-10.29%
递延所得税资产	1,812,846.30	0.66%	1,127,682.60	0.42%	60.76%
短期借款	5,013,333.34	1.81%	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-	-
应付款项	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
其他负债	96,946.25	0.04%	108,550.05	0.04%	-10.69%
其他应付款	11,362,297.67	4.11%	247,420.54	0.09%	4,492.30%
应收票据	29,400,000.00	10.64%	-	-	-

资产负债项目重大变动原因：

本期期末货币资金较本期期初增加 229.63 万元，变动比例为 33.90%，主要是收缩贷款规模所致。

本期期末发放贷款及垫款较本期期初减少 2,317.96 万元，变动比例为减少 10.29%，主要是缩小贷款规模扩大中间业务所致。

本期期末应收票据 2,940.00 万元，主要是报告期内公司开展了中间业务票据贴现业务。

2. 营业情况分析

（1）利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	35,173,750.68	-	35,433,479.91	-	-0.73%
利息净收入	31,835,818.61	90.51%	32,933,293.15	92.94%	-3.33%
手续费及佣金净收入	2,745,063.30	7.80%	1,301,886.76	3.67%	110.85%
营业成本	19,667,016.53	55.91%	6,909,104.64	19.50%	184.65%
业务及管理费	3,385,412.04	9.62%	3,278,194.47	9.25%	3.27%
税金及附加	204,132.42	0.58%	237,055.09	0.67%	-13.89%

信用减值损失	14,794,763.86	42.06%	-	-	-
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
资产减值损失	-	-	2,495,741.88	7.04%	-100.00%
营业利润	15,506,734.15	44.09%	28,524,375.27	80.50%	-45.64%
营业外收入	-	-	-	-	-
营业外支出	7,000.00	0.02%	2,597.10	0.01%	169.53%
净利润	13,080,633.39	37.19%	21,378,488.24	60.33%	-38.81%

项目重大变动原因：

营业成本较上年同期增加 1,275.79 万元，增加 184.65%，主要是本期较上期增加计提信用减值损失 1,229.91 万元所致。

信用减值损失计提增加是由于执行新金融工具准则，重新评估“预期信用损失”模型，较上年度计提大幅上升所致。

营业利润较上年同期减少 1,301.77 万元，下降 45.64%，主要是计提信用减值损失本期较上期增加 1,229.91 万元所致。

净利润较上年同期减少 829.79 万元，主要是计提信用减值损失本期较上期增加 1,229.91 万元，同时所得税费用本期较上期减少支出 472.42 万元所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	32,112,455.33	32,933,293.15	-2.49%
手续费及佣金收入	2,933,897.65	1,396,226.40	110.13%

收入构成变动的原因：

本期手续费及佣金收入较上年同期增加 153.77 万元，变动比例增加 110.13%，主要是报告期扩大私募债业务所致。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
职工薪酬	1,793,911.09	1,647,840.42	8.86%
办公费	105,535.62	70,363.39	49.99%
折旧费	134,361.14	8,029.85	1,573.27%
租赁费	319,814.78	413,424.91	-22.64%

业务招待费	211,511.82	121,961.11	73.43%
车辆运行费	68,704.09	69,730.09	-1.47%
差旅费	28,388.37	39,007.37	-27.22%
业务宣传费	145,000.00	206,009.43	-29.61%
诉讼费	29,394.00	-	-
中介机构费	412,183.43	511,142.36	-19.36%
系统维护费	47,169.81	47,169.81	0.00%
财务费用	89,437.89	127,890.38	-30.07%
其他费用		15,625.35	-100.00%
合计	3,385,412.04	3,278,194.47	3.27%

业务及管理费构成变动的原因：

本期办公费较上年同期增加 3.51 万元,变动比例增加 49.99%,主要是报告期内搬迁添置办公用品所致。

本期折旧费较上年同期增加 12.64 万元,变动比例增加 1,573.27%,主要是报告期内购置公楼对应的产生的新增折旧所致。

本期业务招待费较上年同期增加 8.95 万元,变动比例增加 73.43%,主要是为扩大中间业务和票据业务而增加了招待费用所致。

本期财务费用较上年同期减少 3.85 万元，变动比例减少 30.07%，主要是报告期内公司扩大了中间业务，降低筹资成本所致。

本期其他费用减少，主要是压缩费用支出，节约成本所致。

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	23,131,970.90	7,772,654.35	197.61%
投资活动产生的现金流量净额	-2,915,666.08	-5,290,898.00	-44.89%
筹资活动产生的现金流量净额	-17,920,000.00	-16,128,000.00	11.11%

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额

公司经营活动产生的现金流量净额本期较上期增加 1,535.93 万元，主要原因系公司本期新增向其他金融机构借款 500 万元,新增向股东借款 1,000 万元,本期较上期收取利息、手续费及佣金增加 370.33 万元，客户贷款及垫款净增加额本期较上期增加 730.95 万元，支付的各项税费本期较上期减少 342.98 万元。

2、投资活动产生的现金流量：

公司投资活动产生的现金流量净额本期较上期减少 237.52 万元，主要原因为公司本期收回投资收到的现金较上期减少 500.00 万元，购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金本期较上期减少 987.5 万元，本期新增对扬州英飞尼迪股权投资合伙企业（有限合伙）投资支付现金 250 万元。

3、筹资活动产生的现金流量：

公司筹资活动产生的现金流量净额本期较上期减少 179.20 万元，主要原因系分配股利、利润或

偿付利息支付的现金 2019 年较 2018 年增加 179.2 万元。

（四） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

无。

2、委托理财及衍生品投资情况

无。

（五） 非标准审计意见说明

□适用 √不适用

（六） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

（1）财政部于 2019 年 4 月发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）。

（2）财政部于 2017 年发布的修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。

（七） 合并报表范围的变化情况

□适用 √不适用

（八） 企业社会责任

1．精准扶贫工作情况

□适用 √不适用

2．其他社会责任履行情况

公司在发展的同时，不忘回馈社会，承担起一份社会责任，正新农贷连续多年积极响应和参与由市金融办和市妇联共同成立的“献爱心，助春蕾”小贷助学基金，今年继续捐资助学 5,000 元。2019 年 5 月公司积极参加扬州市邗江区慈善协会组织的捐款活动，捐款 2,000 元支持慈善事业。2019 年末，公司再次组织员工到公道镇敬老院看望五保老人，为他们带去了年货与关怀。关爱社会弱势群体，积极履行社会责任，这与正新农贷积极帮扶三农和小微企业的理念是相吻合的，正新农贷在稳健发展的同时将继续一如既往地履行社会责任。

面对新型冠状病毒肺炎疫情发展的严峻形势，全国人民万众一心，众志成城。为切实履行社会责任，公司在全面做好自身防疫工作的同时，助力抗击新型冠状病毒肺炎疫情，2020 年 2 月，公司向扬州市邗江区慈善总会捐赠防疫资金人民币 20,000 元。

三、 持续经营评价

1、政策支持的可持续性。江苏省金融办大力扶持省内小贷公司的发展，相继出台了《关于进一步支持小额贷款公司持续发展的通知》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等政策性文件，为省内小额贷款公司的发展提供了政策支持。

2、行业市场的可持续性。小贷公司属于金融类行业，社会实体经济的发展离不开金融的支持，特别是小微企业的融资有着非常广泛的市场前景。

3、经营业务的可持续性。公司经过客户的积累和市场的开拓，储备了大量客户资源。

4、内部管理的可持续性。公司不断完善内部管理制度，员工队伍稳定，高管人员业务经验丰富。

5、财务状况的可持续性。公司成立以来，每年收入利润基本保持稳定。

综上所述，公司具有良好的持续经营能力。

四、 未来展望

是否自愿披露

□是 √否

五、 风险因素

(一) 持续到本年度的风险因素

1、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、公司目标客户群体较高的信用风险。作为一家农村小额贷款公司，公司的贷款业务类型集中于小额贷款业务。小额贷款业务是公司的主要业务，是公司最重要的收入和利润来源。公司客户群体主要是涉农小微企业、农村个体工商户及农户等农村小微型经济组织，行业主要分布在农林牧渔业及相关服务业。相对于大中型企业而言，涉农小微企业、农村个体工商户及农户普遍规模较小，财务实力不强，抗风险能力较低，信用风险较为突出。虽然报告期内公司的不良贷款率保持在较低水平，但是在经济增速放缓的背景下，上述借款人更容易受到冲击，小额贷款违约的可能性会变大，可能会降低公司的资产质量和盈利水平。

应对措施：（1）公司将在现有政策允许的行业里寻找优质客户，加强客户贷前审查，将风险控制在贷款发放之前；（2）针对已发生的违规客户，公司积极采取包括但不限于法律的途径追偿公司发放

的贷款本息，以减少公司的损失；（3）公司将在政策允许的情况下，积极开拓其他行业的优质客户。

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、不良贷款率较高的风险，公司主营业务为小额信贷业务，客户群体为中小微企业、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。因此，与传统银行客户信用、贷款质量等指标相比，小额贷款公司普遍存在不良贷款率较高的风险。

应对措施：加强贷款“三查”，及时处置不良贷款，完善五级分类制度，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。

8、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，严格控制行业集中度，积极开拓新业务，降低小额信贷业务比重。

9、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现的审查，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。

10、公司可能面临表外承诺相关的信用风险，公司向客户提供的小微企业私募债表外承诺或担保，这些承诺或担保并未在公司资产负债表内反映。如果客户不能履约，可能会有部分承诺或担保需要由公司兑现。当公司先行代理客户履行承诺后，如果不能就这些承诺从客户处得到偿付，公司的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

应对措施：对表外的小微企业私募债业务，视同贷款同样管理，做好企业的反担保。

11、保证贷款损失风险和损失准备不足的风险，截至 2019 年末，公司贷款损失准备金余额为 874.24 万元,一般风险准备余额为 560.24 万元,公司不良贷款为 732.50 万元,不良率为 3.47%,贷款拨备率 6.80%,拨备覆盖率 195.83%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的。上述部分因素非公司所能控制,公司对上述因素的估计和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符,评估的准确性出现偏差,公司可能需要增加计提减值准备,从而对公司的财务状况和经营成果造成重大不利影响。

应对措施：公司将进一步完善风险控制体系，完善五级分类制度，严控贷款贷后风险，积极处置不良贷款。

（二） 报告期内新增的风险因素

本报告期内无新增风险因素。

第五节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	□是 √否	五. 二. (一)
是否存在对外担保事项	√是 □否	五. 二. (二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	五. 二. (三)
是否存在偶发性关联交易事项	√是 □否	五. 二. (四)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	五. 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	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、 重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

(一) 重大诉讼、仲裁事项：

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

□是 √否

2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

□适用 √不适用

(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	担保对象是否为控股股东、实际控制人或其附属企业	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序
					起始日期	终止日期			

扬州魔幻小厨餐饮有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年1月22日	2020年1月21日	保证	连带	已事前及时履行
扬州卓越物业管理有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年3月21日	2020年3月20日	保证	连带	已事前及时履行
扬州圣元景观园林有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年5月24日	2020年5月21日	保证	连带	已事前及时履行
江苏恒远国际贸易有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年6月21日	2020年6月19日	保证	连带	已事前及时履行
扬州京格酒店管理有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年8月28日	2020年8月26日	保证	连带	已事前及时履行
江苏恒远工程设计有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年9月10日	2020年9月8日	保证	连带	已事前及时履行
扬州市江都区金马劳务有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年11月22日	2020年11月20日	保证	连带	已事前及时履行
江苏德晟建设工程有限公司	否	5,000,000	5,000,000	5,000,000	2019年12月13日	2020年12月10日	保证	连带	已事前及时履行
总计	-	40,000,000	40,000,000	40,000,000	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

项目汇总	担保金额	担保余额
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）	50,000,000	40,000,000
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0

报告期内，公司尚未履行完毕的对外担保总金额为 50,000,000.00 元，上述对外担保为公司开展小微企业私募债业务而产生，与发放贷款的流程一样，该事项经公司贷款审核委员会审议通过，报告期内，公司未发生与主营业务无关的对外担保。

清偿和违规担保情况：

无。

（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
公司向王建锋租赁房屋	440,824.00	309,626.10
扬州五彩世界商业运营管理有限公司向公司租赁房屋	280,000.00	187,975.31
房长裕、刘君武、 王在坤、汪翠红向公司认购小微企业私募债	4,000,000.00	600,000

（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	审议金额	交易金额	是否履行必要决策程序	临时报告披露时间
朱大庆	关联借款	21,000,000	10,000,000	已事前及时履行	2019 年 11 月 25 日
扬州丰盈置业有限公司	房屋建筑物	10,290,898	9,738,587.62	已事前及时履行	2018 年 3 月 2 日
扬州汶河房地产开发有限公司	为公司开展私募债业务提供反担保	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日
扬州市祥和进出口有限公司	为公司开展私募债业务提供反担保	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日
扬州晶玖汽车配件有限公司	为公司开展私募债业务提供	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日

	反担保				
扬州丰盈置业有限公司	为公司开展私募债业务提供反担保	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日
王建锋	为公司开展私募债业务提供反担保	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日
房长裕	为公司开展私募债业务提供反担保	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日
朱兴荣	为公司开展私募债业务提供反担保	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日
刘君武	为公司开展私募债业务提供反担保	50,000,000	40,000,000	已事前及时履行	2018 年 8 月 2 日

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：

公司向关联方朱大庆借款是关联方为满足公司经营资金的需求，有利于公司经营发展的需要，不会对公司产生不利影响，不存在损害其他股东利益情形。

公司向关联方扬州丰盈置业有限公司购买五彩世界办公楼，系随着公司的发展，公司原办公楼已无法满足公司正常工作需要。为此，根据公司整体发展战略，公司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，购买该办公楼有利于提升公司整体形象及对人才的吸引力。本次关联交易为双方真实意思表示，具有必要性和真实性。本次关联交易遵循了公平、自愿、合理的交易原则，是公司业务发展的需要，并履行了必要的审议程序，不存在损害公司及其他股东利益的行为。

公司关联方扬州汶河房地产开发有限公司、扬州市祥和进出口有限公司、扬州晶玖汽车配件有限公司、扬州丰盈置业有限公司、王建锋、房长裕、朱兴荣、刘君武提供反担保，本次关联交易的目的是公司关联方无偿为公司提供担保，以满足公司与江苏金创信用再担保股份有限公司授信后开展中间业务经营的实际需要。本次关联交易对公司的影响本次关联交易对公司整体的正常运营和发展起到积极的促进作用，不存在损害挂牌公司和其他股东利益的情形。

（五） 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容		承诺履行情况
公司、董监高、全体股东	2015 年 10 月 25 日	-	挂牌	信息披露的承诺	承诺披露真实准确完整及时。	正在履行中	
持股 5%以上的所有	2015 年 6 月 1 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争。	正在履行中	

股东、董监高						
董监高、所有股东	2015 年 10 月 25 日	-	挂牌	关联交易	承诺规范关联交易。	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 10 月 25 日	-	挂牌	限售承诺	承诺遵守限售相关规定。	正在履行中

承诺事项详细情况：

1、关于信息披露的承诺具体内容：

公司在全国系统挂牌后，本公司及董事、全体股东，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。

2、关于同业竞争承诺的具体内容：

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，不参加本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、仪征市兴民农村小额贷款有限公司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。

3、关于规范关联交易的承诺的具体内容：

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和影响，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。

4、限售承诺具体内容：

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。

第六节 股本变动及股东情况

一、 普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	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) 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
普通股前五名或持股 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 5%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总经理；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、 优先股股本基本情况

□适用 √不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

□是 √否

(一) 控股股东情况

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：91321000732277355 2，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。装饰装璜施工、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

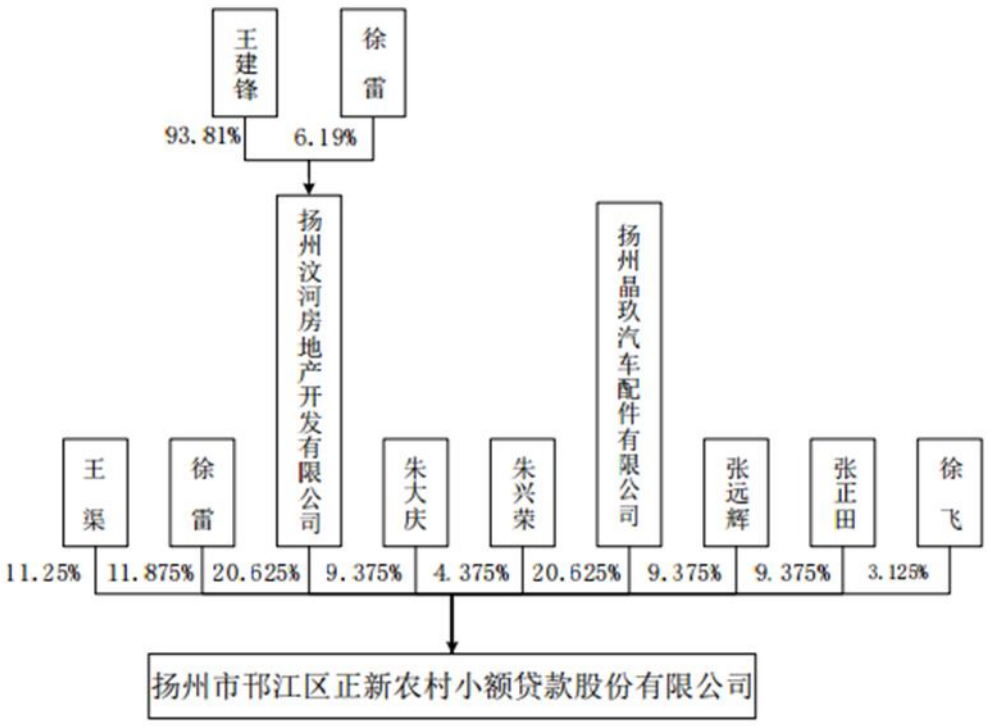
事。2016 年 2 月至今任扬州五彩世界商业运营管理有限公司执行董事；2017 年 5 月至今任扬州五彩世界欧悦冰雪乐园管理有限公司董事长；2012 年 12 月至今任公司董事长。

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：



第七节　融资及利润分配情况

一、　普通股股票发行及募集资金使用情况

1、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

□适用 √不适用

2、存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

募集资金使用详细情况：

无。

二、　存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、　债券融资情况

□适用 √不适用

四、　可转换债券情况

□适用 √不适用

五、　银行及非银行金融机构间接融资发生情况

√适用 □不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率%
					起始日期	终止日期	
1	信用贷款	高邮市龙腾农村小额贷款股份有限公司	非银行金融机构	5,000,000	2019年7月19日	2020年1月19日	8%
合计	-	-	-	5,000,000	-	-	-

六、　权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

股利分配日期	每10股派现数（含税）	每10股送股数	每10股转增数
2019年9月25日	0.80	0	0

合计	0.80	0	0

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□适用 √不适用

（二）权益分派预案

□适用 √不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任职起止日期		是否在公司领取薪酬
					起始日期	终止日期	
王建锋	董事长	男	1965 年 10 月	本科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	否
徐雷	董事	女	1971 年 1 月	本科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	否
朱大庆	董事	男	1973 年 12 月	高中	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	否
朱兴荣	董事	男	1984 年 5 月	本科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	否
张正田	董事	男	1963 年 3 月	高中	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	否
王渠	监事	男	1994 年 3 月	本科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	否
徐飞	监事会主席	男	1985 年 8 月	硕士	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	否
汪翠红	监事	女	1967 年 3 月	专科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	是
房长裕	总经理	男	1955 年 10 月	专科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	是
刘君武	副总经理	男	1959 年 7 月	本科	2018 年 2 月 7 日	2021 年 2 月 6 日	是
李腾飞	董事会秘书	男	1982 年 11 月	本科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	是
王在坤	财务总监	男	1962 年 12 月	专科	2015 年 2 月 11 日	2021 年 2 月 6 日	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	□是 √否
	总经理是否发生变动	□是 √否
	董事会秘书是否发生变动	□是 √否
	财务总监是否发生变动	□是 √否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

□适用 √不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

□适用 √不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
总经理室	1	1
业务部	2	3
风控部	1	1
财务综合部	4	3
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

□适用 √不适用

三、 报告期后更新情况

□适用 √不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

□是 √否

第十节　公司治理及内部控制

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

一、　公司治理

(一)　制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司严格执照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等有关法律、法规和《公司章程》等要求，结合公司实际情况，建立了由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构，内容包含业务、风控、财务、综合管理等公司正常运营的各方面，各部门明确岗位职责，保证规范经营。

公司建立健全了股东大会、董事会、监事会等相关制度。公司董事会由五名董事组成。公司监事会由三名监事组成。

公司依据《公司章程》的规定制定了三会议事规则、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《年度报告重大差错责任追究制度》等规章制度，并根据有关制度规定召集、召开三会，会议记录完整、正常签署、及时存档。公司管理层在董事会的领导下，履行《公司章程》及有关制度规定的各项职责。公司股东大会、董事会和高级管理人员责任、授权和报告关系较为明确。公司监事会得以行使对董事会及高级管理人员的监督职责。公司的重大事项按照制度要求进行决策，三会决议得到较好的执行。公司现有的治理机制基本能够得以执行。

综上所述，股份公司成立后，公司章程及各项规章制度较为完备，按《公司法》等有关规定建立了三会并正常运行，公司治理基本规范。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司现有的治理机制较为完善,符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》等有关法律、法规，公司制度保证所有股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，为股东权益提供适当的保护。公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护和平等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

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

4、 公司章程的修改情况

无。

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	8	会议主要审议并通过了以下议案: 2019 1 月 15 日，第二届董事会第十次会议审议通过了《关于公司对外投资私募基金的议案》。 2019 年 4 月 11 日，第二届董事会第十一次会议审议通过了《公司 2018 年年度报告及摘要的议案》、《公司<2018 年总经理工作报告>的议案》、《公司<2018 年董事会工作报告>的议案》、《公司<2018 年度财务决算报告>的议案》、《公司<2019 年度财务预算方案>的议案》、《公司<2018 年度利润分配方案>的议案》、《关于预计 2019 年度日常性关联交易的议案》、《续聘大信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度审计机构》议案、《召开公司 2018 年年度股东大会的议案》。 2019 年 4 月 24 日第二届董事会第十二次会议审议通过了《公司<2019 年第一季度报告>的议案》。 2019 年 8 月 16 日第二届董事会第十三次会议审议通过了《公司 2019 年半年度报告》议案、《公司 2019 年半年度权益分配预案》议案、《关于公司会计政策变更》议案、《提请公司召开 2019 年第一次临时股东大会》议案。 2019 年 9 月 6 日第二届董事会第十四次会议审议通过了《关于减少公司注册资本并拟修订公司章程》议案、《提请公司召开 2019 年第二次临时股东大会》议案。 2019 年 9 月 27 日第二届董事会第十五次会议审议通过了《关于坏账核销的议案》。 2019 年 10 月 30 日第二届董事会第十五次会议审议通过了《关于审议公司<2019>第三季度报告》的议案。 2019 年 11 月 22 日第二届董事会第十六次会议审议通过了《关于坏账核销的议案》。
		会议主要审议并通过了以下议案： 2019 年 4 月 12 日第二届监事会第七次会议审议通过了《关于审议公

监事会	4	司<2018 年年度报告及摘要>的议案》;《关于审议公司<2018 年监事会工作报告>的议案》;《关于审议公司<2018 年度财务决算报告>的议案》;《关于审议公司<2019 年度财务预算方案>的议案》;《关于审议公司<2018 年度利润分配方案>的议案》。 2019 年 4 月 24 日第二届监事会第八次会议审议通过了《关于审议公司<2019 年第一季度报告>的议案》。 2019 年 8 月 16 日第二届监事会第九次会议审议通过了《公司 2019 年半年度报告》;《公司 2019 年半年度权益分配预案》;《关于公司会计政策变更的议案》。 2019 年 10 月 30 日第二届监事会第十次会议审议通过了《关于审议公司<2019 年第三季度报告>的议案》。
股东大会	4	会议主要审议并通过了以下议案: 2019 年 5 月 8 日召开了 2018 年年度股东大会审议通过了《关于审议公司<2018 年年度报告及摘要>的议案》;关于审议公司<2018 年董事会工作报告>的议案》;《关于审议公司<2018 年监事会工作报告>的议案》;《关于审议公司<2018 年度财务决算报告>的议案》;《关于审议公司<2019 年度财务预算方案>的议案》;《关于审议公司<2018 年度利润分配方案>的议案》;《关于预计 2019 年度关联交易的议案》;《关于审议续聘大信会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2019 年度审计机构的议案》。 2019 年 9 月 4 日召开 2019 年第一次临时股东大会审议通过了《公司 2019 年半年度利润分配方案》。 2019 年 9 月 26 日召开 2019 年第二次临时股东大会审议通过了《关于减少注册资本并修改公司章程的议案》。 2019 年 12 月 13 日召开 2019 年第三次临时股东大会审议通过了《关于坏账核销的议案》。

2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

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

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，

公司重大生及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

（四） 投资者关系管理情况

公司非常重视与公司股权投资人、债权投资人以及潜在投资者之间的沟通和联系，建立健全各项投资者关系管理制度。公司专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出了规定。报告期内，公司严格按照《公司法》、《公司章程》的规定，不断致力于维护好、处理好与各种投资者之间的关系，及时披露相关信息，解答投资者的疑惑，倾听投资者的诉求，维护投资者的权益。

（五） 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

□适用 √不适用

（六） 独立董事履行职责情况

□适用 √不适用

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对本年度内的监督事项无异议。具体意见如下：

1.公司依法运作的情况

报告期内，公司按照国家相关法律、法规和公司章程的规定，建立了较完整的内部控制制度，决策程序符合相应规定。公司董事、总经理、其他高级管理人员在履行职务时，不存在违反法律、法规和《公司章程》，损害公司及股东利益的行为。

2.检查公司财务情况

监事会审议通过了经审计的 2019 年年度财务报告。监事会认为公司 2019 年度财务报表在所有重大方面公允、客观地反映了公司的年度财务状况、经营成果和现金流量情况。

监事会认为公司目前财务会计制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

3.股东大会决议执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会无异议。

在报告期内，监事会对股东大会会议决议的执行情况进行了跟踪、监督检查，认为公司董事会能够认真落实和履行股东大会的有关决议。

4.监事会对定期报告的审核意见

监事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国股份转让系统公司的规定和《公司章程》，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，公司在业务、

资产、人员、机构和财务等方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具有独立、完整的资产和业务，具备面向市场自主经营的能力，不存在与公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业在业务、资产、人员、财务、机构方面未分开的情形。

（一）业务独立

公司业务具有独立完整的业务流程、经营场所、资质许可及经营所需企业业务资源，对公司股东不存在重大依赖，并拥有与上述业务资源相适应的业务、财务和管理人员，具有与其业务经营相适应的场所和设备，因此，公司具备独立完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力，与现有股东及其控制的其他企业完全分开。

（二）资产独立

公司拥有完整的资产结构，有独立完善的业务经营场所，拥有业务经营用房屋及建筑物的使用权以及相应的电子设备、车辆等固定资产。公司资产与股东的资产严格分开，资产权属清晰、完整，无争议事项，也不存在以公司资产为控股股东、实际控制人违规提供担保和资产被控股股东、实际控制人违规占用的情形。公司资产与现有股东及其控制的其他企业完全分开。

（三）人员独立

公司不存在高级管理人员在股东单位中双重任职的情况，公司员工的劳动、人事、工资报酬以及相应的社会保障完全独立管理，并在公司领取薪酬，公司的人员独立。公司人员与现有股东及其控制的其他企业完全分开。

（四）机构独立

公司建立了符合自身经营特点的组织结构和内部经营机构，各机构按照《公司章程》及各项规章制度行使职权。公司的机构与控股股东完全分开且独立运作，不存在混合经营、合署办公的情形，公司的机构独立。公司机构与现有股东及其控制的其他企业完全分开。

（五）财务独立

公司设立了独立的财务会计机构、建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，独立地进行财务决策、独立在银行开户、独立纳税等，公司的财务独立。公司财务与现有股东及其控制的其他企业完全分开。

（三） 对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《证券法》、《公司章程》等国家相关法律、法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。随着社会的不断发展和变化，公司内控制度也将长期持续的不断调整和完善。

1、关于会计核算体系

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

2、关于财务管理体系

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

3、关于风险控制体系

报告期内，公司围绕企业风险控制制度，在有效分析小额贷款市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取贷前防范、贷中控制、贷后回访等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况，公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

（四） 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司已经制订了《年度报告重大差错责任追究制度》，并严格按照此制度执行。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	√无 □强调事项段 □其他事项段 □持续经营重大不确定性段落 □其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	大信审字[2020]第 4-00324 号
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 1504 号
审计报告日期	2020 年 4 月 24 日
注册会计师姓名	张静娟、付金梅
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	5
会计师事务所审计报酬	100,000.00 元

审计报告正文：

审计报告

大信审字[2020]第 4-00324 号

扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：张静娟

中 国 • 北 京　　中国注册会计师：付金梅

二〇二〇年四月二十四日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2019 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日
资产：			
货币资金	五（一）	9,069,709.60	6,773,404.78
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
应收款项	五（二）	29,400,000.00	-

其中：应收利息		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
预付款项		-	-
其他应收款	五（三）	616,171.18	2,155,149.45
代理业务资产		-	-
持有待售资产		-	-
发放贷款及垫款	五（五）	202,117,010.78	225,296,572.50
金融投资：		23,728,864.41	21,431,070.95
交易性金融资产		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资	五（六）	23,728,864.41	21,431,070.95
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
应收款项类投资		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产	五（七）	4,680,761.92	
固定资产	五（八）	4,995,840.55	57,124.67
在建工程		-	-
使用权资产		-	-
无形资产		-	-
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产	五（九）	1,812,846.30	1,127,682.60
其他资产	五（四、十）		10,600,524.10
资产总计		276,421,204.74	267,441,529.05
负债：			
短期借款	五（十一）	5,013,333.34	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付款项		-	-
预收款项	五（十二）	93,333.33	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付职工薪酬	五（十三）	302,254.34	122,070.57
应交税费	五（十四）	1,113,624.15	2,376,078.16

合同负债		-	-
其他应付款	五（十五）	11,362,297.67	247,420.54
代理业务负债		-	-
持有待售负债		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
担保业务准备金	五（十六）	2,066,948.83	898,113.20
预计负债		-	-
递延收益	五（十八）	2,289,813.55	-
递延所得税负债	五（九）	458,991.10	1,331,467.74
其他负债	五（十七）	96,946.25	108,550.05
负债合计		22,797,542.56	5,083,700.26
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十九）	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	五（二十）	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	五（二十二）	9,493,291.49	8,185,228.15
一般风险准备	五（二十一）	5,602,368.57	8,890,068.57
未分配利润	五（二十三）	9,437,252.99	16,191,782.94
归属于母公司所有者权益合计		253,623,662.18	262,357,828.79
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		253,623,662.18	262,357,828.79
负债和所有者权益总计		276,421,204.74	267,441,529.05

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	2019 年	2018 年

一、营业收入		35,173,750.68	35,433,479.91
利息净收入		31,835,818.61	32,933,293.15
其中：利息收入	五（二十四）	32,112,455.33	32,933,293.15
利息支出	五（二十四）	276,636.72	-
手续费及佣金净收入		2,745,063.30	1,301,886.76
其中：手续费及佣金收入	五（二十四）	2,933,897.65	1,396,226.40
手续费及佣金支出	五（二十四）	188,834.35	94,339.64
担保费收入		-	-
代理收入		-	-
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		-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他收益	五（二十五）	607,100.00	1,198,300.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（二十六）	-202,206.54	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	五（二十四）	187,975.31	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业成本		19,667,016.53	6,909,104.64
税金及附加	五（二十八）	204,132.42	237,055.09
业务及管理费	五（二十七）	3,385,412.04	3,278,194.47
资产减值损失	五（三十一）	-	2,495,741.88
信用减值损失	五（三十）	14,794,763.86	-
其他资产减值损失	五（二十九）	1,168,835.63	898,113.20
其他业务成本	五（二十四）	113,872.58	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,506,734.15	28,524,375.27

加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		7,000.00	2,597.10
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,499,734.15	28,521,778.17
减：所得税费用	五（三十二）	2,419,100.76	7,143,289.93
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		13,080,633.39	21,378,488.24
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		13,080,633.39	21,378,488.24
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-	-
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		13,080,633.39	21,378,488.24
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额		-	-
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-	-
（4）企业自身信用风险公允价值变动		-	-
（5）其他		-	-
2.将重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）权益法可转损益的其他综合收益		-	-
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-

（4）其他债权投资公允价值变动		-	-
（5）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
（6）其他债权投资信用损失准备		-	-
（7）现金流量套期储备		-	-
（8）外币财务报表折算差额		-	-
（9）其他		-	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		13,080,633.39	21,378,488.24
归属于母公司所有者的综合收益总额		13,080,633.39	21,378,488.24
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（元/股）		0.06	0.10
（二）稀释每股收益（元/股）		0.06	0.10

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	2019 年	2018 年
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		304,427.91	
收取利息、手续费及佣金的现金		39,761,311.70	36,058,045.53
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		15,000,000.00	-
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（三十三）	41,651,278.26	21,417,135.63
经营活动现金流入小计		96,717,017.87	57,475,181.16
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		466,466.83	69,700.00
客户贷款及垫款净增加额		23,184,400.00	15,874,931.91
拆出资金净增加额		-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	-

返售业务资金净增加额		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		1,630,249.83	1,923,614.61
支付的各项税费		6,797,441.84	10,227,255.09
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十三）	41,506,488.47	21,607,025.20
经营活动现金流出小计		73,585,046.97	49,702,526.81
经营活动产生的现金流量净额		23,131,970.90	7,772,654.35
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	5,000,000.00
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		-	5,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		415,666.08	10,290,898.00
投资支付的现金		2,500,000.00	-
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		2,915,666.08	10,290,898.00
投资活动产生的现金流量净额		-2,915,666.08	-5,290,898.00
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		17,920,000.00	16,128,000.00
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		17,920,000.00	16,128,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-17,920,000.00	-16,128,000.00
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		2,296,304.82	-13,646,243.65
加：期初现金及现金等价物余额		6,773,404.78	20,419,648.43
六、期末现金及现金等价物余额		9,069,709.60	6,773,404.78

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

（四） 股东权益变动表

单位：元

项目	2019 年											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	224,000,000.00				5,090,749.13				8,415,541.07	8,890,068.57	18,264,678.34		264,661,037.11
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-230,312.92	-	-2,072,895.40		-2,303,208.32
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	224,000,000.00				5,090,749.13				8,185,228.15	8,890,068.57	16,191,782.94		262,357,828.79
三、本期增减变动金额（减少以”-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	1,308,063.34	-3,287,700.00	-6,754,529.95		-8,734,166.61
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,080,633.39		13,080,633.39
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

者投入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,308,063.34	-	-19,228,063.34		-17,920,000.00
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,308,063.34	-	-1,308,063.34		
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-17,920,000.00		-17,920,000.00
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,287,700.00	-607,100.00		-3,894,800.00
1．本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	607,100.00	-607,100.00		-

2．本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,894,800.00	-		3,894,800.00
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	224,000,000.00				5,090,749.13				9,493,291.49	5,602,368.57	9,437,252.99		253,623,662.18

项目	2018 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	224,000,000.00				5,090,749.13				6,277,692.25	7,691,768.57	16,350,338.92		259,410,548.87
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	224,000,000.00				5,090,749.13				6,277,692.25	7,691,768.57	16,350,338.92		259,410,548.87
三、本期增减变动金额（减少以”-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	2,137,848.82	1,198,300.00	1,914,339.42		5,250,488.24
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,378,488.24		21,378,488.24
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

入资本													
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	2,137,848.82		-18,265,848.82	-	-16,128,000.00
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	2,137,848.82		-2,137,848.82	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-16,128,000.00		-16,128,000.00
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3．盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5．其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,198,300.00	-1,198,300.00	-	-
1．本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,198,300.00	-1,198,300.00	-	-
2．本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	224,000,000.00	-	-	-	5,090,749.13	-	-	-	8,415,541.07	8,890,068.57	18,264,678.34		264,661,037.11

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

扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司
财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

第十二节 企业的基本情况

扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系2015年2月16日由扬州市邗江区正新农村小额贷款有限公司整体改制设立的股份有限公司。公司股票于2015年10月20日在全国中小企业股份转让系统挂牌，股票代码为833843；企业统一社会信用代码：91321000060163397F；注册住所：扬州市邗江区公道镇埝桥村扬菱路东侧门面房14-15号；注册资本：人民币贰亿贰仟肆佰万元；股本：人民币贰亿贰仟肆佰万元；法定代表人：王建锋。

经营范围：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，对外投资及经过监管部门批准的其他业务。

本财务报告由董事会于2020年4月24日批准报出。

第十三节 财务报表的编制基础

（一）编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营：公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

第十四节 重要会计政策和会计估计

(一)遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司2019年12月31日的财务状况、2019年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二)会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(三)营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四)记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五)现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(六)金融工具

1、金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2、金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本

公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同（贷款承诺）负债。财务担保合同（贷款承诺）负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4、金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

（1）金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

（2）金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

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

(七)预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1、预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。对于包含重大融资成分的应收款项、和

《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

（3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

2、预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

(八)发放贷款及垫款

1、贷款的分类

按贷款人行业性质分：农户贷款、农业经济组织贷款、非农业贷款。

按贷款发放的期限分为：短期及中长期贷款。短期贷款是指贷款期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款，中长期贷款是指贷款期限在 1 年以上的贷款。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款，从逾期日期起即转为逾期贷款；

呆滞贷款：逾期 90 天后的贷款在该科目核算；

呆账贷款：按有关规定列为呆账的，转为呆账贷款。

2、贷款损失准备

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

3、贷款损失准备的计提方法

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）。

公司年末对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，风险分类标准如下：

正常：借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

(九)投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的建筑物。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。

(十)固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、运输设备、电子设备及其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5.00	4.75
运输工具	4	5.00	23.75
电子设备	3	5.00	31.67
其他设备	5	5.00	19.00

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

（十一） 长期非金融资产减值

对固定资产等长期非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十二）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职

工福利净负债或净资产。

（十三）预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十四）担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保按当期担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

担保赔偿准备金是指公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按融资性担保责任金额的 1%的比例提取担保赔偿准备金；融资性担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

（十五）利息收入

1、利息收入

发放贷款及垫款利息收入按未偿还的本金及适用的利率以时间比例为基础按权责发生制确认。发放贷款及垫款或应收未收利息到期（含展期，下同）90 天及以上尚未收回的，其应计利息 停止计入当期利息收入，纳入表外核算；表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款当期的利息收入。

2、手续费及佣金收入

担保费收入：担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益能够流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定；采取趸收方式向被担保人收取担保费的，应当一次性确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述第二条规定的确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解

除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。

（十六）政府补助

1、政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

2、政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

（十七）递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产

或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

（十八）租赁

经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

（十九）一般风险准备金

当潜在风险估计值高于资产减值准备时，本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的1.5%提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

（二十）主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1、会计政策变更及依据

（1）财政部于2017年发布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（上述四项准则以下统称“新金融工具准则”）。

新金融工具准则将金融资产划分为三个类别：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产三个类别。新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在新金融工具准则下，本公司具体会计政策见附注三、（六）（七）。

（2）财政部于2019年4月发布了《关于修订印发2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制财务报表。

本公司于2019年1月1日起执行上述修订后的准则和财务报表格式，对会计政策相关内容进行调整。

2、会计政策变更的影响

（1）执行新金融工具准则的影响

报表项目	2018 年 12 月 31 日	影响金额	2019 年 1 月 1 日
资产：			
其他应收款项	1,757.50	-87.88	1,669.62
发放贷款及垫款	229,798,500.00	-4,501,927.50	225,296,572.50
可供出售金融资产	20,000,000.00	-20,000,000.00	
其他非流动金融资产		21,431,070.95	21,431,070.95
递延所得税资产	2,178.75	1,125,503.85	1,127,682.60
负债：			
递延所得税负债	973,700.00	357,767.74	1,331,467.74
股东权益：			
盈余公积	8,415,541.07	-230,312.92	8,185,228.15
未分配利润	18,264,678.34	-2,072,895.40	16,191,782.94

本公司根据新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。

（2）执行修订后财务报表格式的影响

根据财务报表格式的要求，除执行上述新金融工具准则产生的列报变化以外，本公司将“应收票据及应收账款”拆分列示为 “应收票据”和“应收账款”两个项目，将 “应付票据及应付账款” 拆分列示为“应付票据”和“应付账款”两个项目。本公司相应追溯调整了比较期间报表，该会计政策变更对公司净利润和所有者权益无影响。

第十五节 税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率（%）
增值税	按应税营业收入计征	6.00
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税计征	7.00
教育费附加	按实际缴纳的流转税计征	5.00
企业所得税	按应纳税所得额计征	25.00

第十六节 财务报表重要项目注释

(一)货币资金

类　　别	期末余额	期初余额
现金	83.71	83.71
银行存款	9,069,625.89	6,773,321.07
合　　计	9,069,709.60	6,773,404.78

(二)应收票据

类　　别	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	30,000,000.00	
减：坏账准备	600,000.00	
合　　计	29,400,000.00	

注：截至 2019 年 12 月 31 日，无已背书或已贴现但在资产负债表日尚未到期的商业承兑汇票。

(三)其他应收款

类　　别	期末余额	期初余额
应收利息	282,061.16	2,153,479.83
其他应收款项	351,694.76	1,757.50
减：坏账准备	17,584.74	87.88
合　　计	616,171.18	2,155,149.45

注：期初余额与上期期末余额（2018 年 12 月 31 日）差异详见会计政策变更差异说明。

1、应收利息

类　　别	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息	282,061.16	2,153,479.83
合　　计	282,061.16	2,153,479.83

2、其他应收款项

类　别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	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	351,694.76	100.00	17,584.74	5.00
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	351,694.76	100.00	17,584.74	5.00

类　别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	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	1,757.50	100.00	87.88	5.00

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	1,757.50	100.00	87.88	5.00

（1）其他应收款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	351,694.76	1,757.50
减：坏账准备	17,584.74	87.88
合计	334,110.02	1,669.62

（2）其他应收款项账龄分析

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
1 年以内	351,694.76	100.00	1,757.50	100.00
合计	351,694.76	100.00	1,757.50	100.00

（3）坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额				
期初余额在本期重新评估后	87.88			87.88
本期计提	17,496.87			17,496.87
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	17,584.74			17,584.74

（4）按欠款方归集的期末余额前五名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
扬州市邗江区人民法院	往来款	198,535.00	1 年以内	56.45	9,926.75
扬州品豪化工产品销售有限公司	往来款	30,165.20	1 年以内	8.58	1,508.26
扬州市四方商业资产管理有限责任公司	往来款	62,664.16	1 年以内	17.82	3,133.21
扬州利豪商业资产经营有限公司	往来款	30,165.20	1 年以内	8.58	1,508.26
扬州华懋商业资产经营有限公司	往来款	30,165.20	1 年以内	8.58	1,508.26
合计		351,694.76		100.00	17,584.74

(四)其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付房租		309,626.10
合计		309,626.10

(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	114,101,399.33	103,333,500.00
短期农业经济组织贷款	75,055,861.10	96,400,000.00
中长期农户贷款	2,362,414.18	2,400,000.00
中长期农业经济组织贷款	4,014,730.67	18,660,000.00
逾期农户贷款	4,000,000.00	2,500,000.00
逾期农业经济组织贷款	4,000,000.00	8,835,000.00
呆滞农户贷款	325,000.00	
呆滞农业经济组织贷款	7,000,000.00	
小　　计	210,859,405.28	232,128,500.00
减：贷款损失准备	8,742,394.50	6,831,927.50
合　　计	202,117,010.78	225,296,572.50

注：期初余额与上期期末余额（2018 年 12 月 31 日）差异详见会计政策变更差异说明。

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	3,487,549.96	83,500.00
保证贷款	204,547,777.54	228,645,000.00
抵押贷款	2,824,077.78	3,400,000.00
合　　计	210,859,405.28	232,128,500.00

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	203,534,405.28	222,128,500.00
关注类		4,000,000.00
次级类		3,000,000.00
可疑类	4,025,000.00	3,000,000.00
损失类	3,300,000.00	
合　　计	210,859,405.28	232,128,500.00

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	预期信用损失率（%）	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）
正常类	203,534,405.28	96.50	3,027,394.50	1.50	222,128,500.00	95.70	3,331,927.50	1.50
关注类					4,000,000.00	1.72	800,000.00	20.00
次级类					3,000,000.00	1.29	900,000.00	30.00
可疑类	4,025,000.00	1.92	2,415,000.00	60.00	3,000,000.00	1.29	1,800,000.00	60.00
损失类	3,300,000.00	1.58	3,300,000.00	100.00				
合计	210,859,405.28	100.00	8,742,394.50	4.15	232,128,500.00	100.00	6,831,927.50	2.94

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
扬州喜满客餐饮服务有限公司	6,044,933.33	2.87	90,674.00
扬州喜视广告有限公司	6,044,933.33	2.87	90,674.00
扬州鸿鹄建材商贸有限公司	5,053,333.33	2.40	75,800.00
扬州喜满客影城有限公司	5,048,888.89	2.39	75,733.33
扬州京鑫商业管理有限公司	5,048,000.00	2.39	75,720.00
合　　计	27,240,088.88	12.92	408,601.33

6.本期计提发放贷款及垫款损失准备金额为14,177,267.00元；本期核销的发放贷款及垫款金额为17,195,000.00元，其中一般风险准备-政府补助补偿3,894,800.00元；本期收回前期核销金额为1,033,400.00元。本报告期实际核销的发放贷款及垫款情况：

单位名称	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
江苏金太阳瑞众汽车贸易有限公司	2,235,000.00	预计无法收回	董事会决议 监管部门报备	否
扬州德澳汽车服务有限公司	4,500,000.00	预计无法收回	董事会决议 监管部门报备	否
扬州华为汽车投资管理有限公司	4,500,000.00	预计无法收回	董事会决议 监管部门报备	否
扬州金迪汽车销售服务有限公司	4,960,000.00	预计无法收回	董事会决议 监管部门报备	否
扬州金沪汽车销售服务有限公司	1,000,000.00	预计无法收回	董事会决议 监管部门报备	否
合　　计	17,195,000.00			

本期收回坏账准备情况：

单位名称	收回金额	收回方式
耿文才	13,400.00	货币资金
谢伟	20,000.00	货币资金
夏成忠	1,000,000.00	货币资金
合计	1,033,400.00	

(六)其他非流动金融资产

单位名称	期末余额	期初余额
扬州尚颀汽车后市场投资中心（有限合伙）	21,306,705.14	21,431,070.95
扬州英飞尼迪股权投资合伙企业（有限合伙）	2,422,159.27	
合计	23,728,864.41	21,431,070.95

注：期初余额与上期期末余额（2018 年 12 月 31 日）差异详见会计政策变更差异说明。

(七)投资性房地产

按成本计量的的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额		
2.本期增加金额	4,794,634.50	4,794,634.50
外购	4,794,634.50	4,794,634.50
3.本期减少金额		
4.期末余额	4,794,634.50	4,794,634.50
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额		
2.本期增加金额	113,872.58	113,872.58
计提或摊销	113,872.58	113,872.58
3.本期减少金额		
4.期末余额	113,872.58	113,872.58
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
（1）计提		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	4,680,761.92	4,680,761.92
2.期初账面价值		

(八)固定资产

类　别	期末余额	期初余额
固定资产	4,995,840.55	57,124.67
减：减值准备		
合　计	4,995,840.55	57,124.67

固定资产情况

项　目	房屋建筑物	运输设备	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	4,943,953.12		129,123.90		5,073,077.02
外购	4,943,953.12		129,123.90		5,073,077.02
3.本期减少金额					
4.期末余额	4,943,953.12	626,206.00	435,564.71	194,103.00	6,199,826.83
二、累计折旧					
1.期初余额		594,895.67	290,331.66	184,397.81	1,069,625.14
2.本期增加金额	117,418.90		16,942.24		134,361.14
计提	117,418.90		16,942.24		134,361.14
3.本期减少金额					
4.期末余额	117,418.90	594,895.67	307,273.90	184,397.81	1,203,986.28
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	4,826,534.22	31,310.33	128,290.81	9,705.19	4,995,840.55
2.期初账面价值		31,310.33	16,109.15	9,705.19	57,124.67

(九)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	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
贷款损失准备	1,658,450.11	6,633,800.45	1,127,660.63	4,510,642.52
应收票据坏账准备	150,000.00	600,000.00		
其他应收款坏账准备	4,396.19	17,584.74	21.97	87.88
小　计	1,812,846.30	7,251,385.19	1,127,682.60	4,510,730.40
递延所得税负债：				
政府一般性风险补偿金	151,775.00	607,100.00	973,700.00	3,894,800.00
其他非流动金融资产公允价值	307,216.10	1,228,864.41	357,767.74	1,431,070.95

项　　目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
小　　计	458,991.10	1,835,964.41	1,331,467.74	5,325,870.95

注：期初余额与上期期末余额（2018 年 12 月 31 日）差异详见会计政策变更差异说明。

(十)其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
预付购房款		10,290,898.00
合计		10,290,898.00

(十一) 短期借款

短期借款分类

借款条件	期末余额	期初余额
信用借款	5,013,333.34	
合计	5,013,333.34	

(十二) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	93,333.33	
合计	93,333.33	

(十三) 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	122,070.57	1,728,248.59	1,548,064.82	302,254.34
二、离职后福利-设定提存计划		65,662.50	65,662.50	
合　　计	122,070.57	1,793,911.09	1,613,727.32	302,254.34

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	122,070.57	1,400,000.00	1,219,816.23	302,254.34
2. 职工福利费		220,329.00	220,329.00	
3. 社会保险费		36,557.00	36,557.00	

其中：医疗保险费		32,592.50	32,592.50	
工伤保险费		2,082.00	2,082.00	
生育保险费		1,882.50	1,882.50	
4. 住房公积金		54,480.00	54,480.00	
5. 工会经费和职工教育经费		16,882.59	16,882.59	
合　　计	122,070.57	1,728,248.59	1,548,064.82	302,254.34

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		63,780.00	63,780.00	
2、失业保险费		1,882.50	1,882.50	
合　　计		65,662.50	65,662.50	

（十四）应交税费

税　　种	期末余额	期初余额
企业所得税	705,744.87	2,059,427.08
增值税	343,807.34	258,770.17
城市维护建设税	21,212.10	18,867.97
教育费附加	9,091.80	8,086.27
地方教育费附加	6,061.20	5,390.85
其他税费	27,706.84	25,535.82
合　　计	1,113,624.15	2,376,078.16

（十五）其他应付款

类　　别	期末余额	期初余额
其他应付款项	11,362,297.67	247,420.54
合　　计	11,362,297.67	247,420.54

其他应付款项按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
应付代收私募债利息	1,163,013.89	218,835.63
应付再担保费支出	5,000.00	28,584.91
关联方拆借款	10,082,191.78	
押金	100,000.00	
暂欠设备款	12,092.00	
合　　计	11,362,297.67	247,420.54

（十六）担保业务准备金

账　　龄	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	600,000.00	200,000.00

账　　龄	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	1,466,948.83	698,113.20
合　　计	2,066,948.83	898,113.20

(十七) 其他流动负债

项　　目	期末余额	期初余额
待转销项税额	96,946.25	108,550.05
合　　计	96,946.25	108,550.05

(十八) 递延收益

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	形成原因
票据贴现息收入		2,289,813.55		2,289,813.55	贴现业务利息收入摊销
合计		2,289,813.55		2,289,813.55	

(十九) 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

(二十) 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

(二十一) 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	8,890,068.57	607,100.00	3,894,800.00	5,602,368.57
其中：政府补助	3,894,800.00	607,100.00	3,894,800.00	607,100.00
合　　计	8,890,068.57	607,100.00	3,894,800.00	5,602,368.57

(二十二) 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	8,185,228.15	1,308,063.34		9,493,291.49
合　　计	8,185,228.15	1,308,063.34		9,493,291.49

注：期初余额与上期期末余额（2018 年 12 月 31 日）差异详见会计政策变更差异说明。

(二十三) 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	18,264,678.34	

调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-2,072,895.40	
调整后期初未分配利润	16,191,782.94	
加：本期归属于所有者的净利润	13,080,633.39	
减：提取法定盈余公积	1,308,063.34	10.00%
提取一般风险准备	607,100.00	
应付普通股股利	17,920,000.00	
期末未分配利润	9,437,252.99	

(二十四)营业收入与营业成本

1、利息收入与支出

项　　目	本期发生额		上期发生额	
	收入	支出	收入	支出
贷款利息	30,249,566.67		32,627,009.65	
存款利息	137,404.03		306,283.50	
票据贴现息	1,725,484.63			
拆借资金		276,636.72		
合　　计	32,112,455.33	276,636.72	32,933,293.15	

2、手续费及佣金收入与支出

项　　目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	2,933,897.65	1,396,226.40
其中：担保费收入	2,933,897.65	1,396,226.40
手续费及佣金支出	188,834.35	94,339.64
其中：再担保费支出	188,834.35	94,339.64
手续费及佣金净收入	2,745,063.30	1,301,886.76

3、其他业务收入与成本

项　　目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
写字楼出租	187,975.31	113,872.58		
合　　计	187,975.31	113,872.58		

(二十五)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
市政府关于加快发展现代金融企业的意见-发展新型金融组织奖励资金	279,600.00	702,500.00	与收益相关
江苏省普惠金融发展专项资金	327,500.00	495,800.00	与收益相关
合　　计	607,100.00	1,198,300.00	

(二十六)公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
其他非流动金融资产	-202,206.54	
合计	-202,206.54	

(二十七)业务及管理费

项　　目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,793,911.09	1,647,840.42
办公费	105,535.62	70,363.39
折旧费	134,361.14	8,029.85
租赁费	319,814.78	413,424.91
业务招待费	211,511.82	121,961.11
车辆运行费	68,704.09	69,730.09
差旅费	28,388.37	39,007.37
业务宣传费	145,000.00	206,009.43
诉讼费	29,394.00	
中介机构费	412,183.43	511,142.36
系统维护费	47,169.81	47,169.81
财务费用	89,437.89	127,890.38
其他费用		15,625.35
合　　计	3,385,412.04	3,278,194.47

(二十八)税金及附加

项　　目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	92,458.63	138,270.47
教育费附加	39,626.24	59,258.77
地方教育费附加	26,417.99	39,505.85
房产税	40,902.06	
其他	4,727.50	20.00
合　　计	204,132.42	237,055.09

(二十九)提取担保业务准备金

项　　目	本期发生额	上期发生额
一、未到期责任准备	768,835.63	698,113.20
二、担保赔偿准备	400,000.00	200,000.00
合　　计	1,168,835.63	898,113.20

(三十) 信用减值损失

项　　目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账准备	-600,000.00	
其他应收款坏账准备	-17,496.86	

项　　目	本期发生额	上期发生额
贷款及垫款损失准备	-14,177,267.00	
合　　计	-14,794,763.86	

(三十一) 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		-2,495,741.88
合　　计		-2,495,741.88

(三十二) 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	3,976,741.10	6,845,893.68
递延所得税费用	-1,557,640.34	297,396.25
合　　计	2,419,100.76	7,143,289.93

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项　　目	金额
利润总额	15,499,734.15
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,874,933.54
调整以前期间所得税影响	20,955.04
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	77,233.43
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-53,172.74
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	-527,148.51
使用前期确认递延所得税负债的应纳税暂时性差异的影响	-973,700.00
所得税费用	2,419,100.76

(三十三) 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	41,651,278.26	21,417,135.63
其中：代收私募债本金及利息	40,944,178.26	20,218,835.63
政府补助	607,100.00	1,198,300.00
暂收款	100,000.00	
支付其他与经营活动有关的现金	41,506,488.47	21,607,025.20
其中：私募债本金	40,000,000.00	20,000,000.00
办公费	105,535.62	70,363.39
租赁费	10,188.68	413,424.91
业务招待费	211,511.82	121,961.11

项　　目	本期发生额	上期发生额
车辆运行费	68,704.09	69,730.09
差旅费	28,388.37	39,007.37
业务宣传费	145,000.00	206,009.43
诉讼费	29,394.00	
中介机构费	412,183.43	511,142.36
系统维护费	47,169.81	47,169.81
财务费用	89,437.89	125,619.63
其他	280.00	
营业外支出	7,000.00	2,597.10
暂收款	351,694.76	

(三十四)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	13,080,633.39	21,378,488.24
加：资产减值准备		2,495,741.88
信用减值损失	14,794,763.86	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	248,233.72	8,029.85
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）	202,206.54	
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）	-685,163.70	-2,178.75
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-872,476.64	299,575.00
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）	-23,061,397.77	-16,121,636.26
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	19,429,441.76	-285,365.61
其他		
经营活动产生的现金流量净额	23,131,970.90	7,772,654.35
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		

项　　目	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	9,069,709.60	6,773,404.78
减：现金的期初余额	6,773,404.78	20,419,648.43
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	2,296,304.82	-13,646,243.65

2.现金及现金等价物

项　　目	期末余额	期初余额
一、现金	9,069,709.60	6,773,404.78
其中：库存现金	83.71	83.71
可随时用于支付的银行存款	9,069,625.89	6,773,321.07
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	9,069,709.60	6,773,404.78

第十七节 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、应收利息、其他非流动金融资产、短期借款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下：

（一）信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。公司对每一客户均设置了赊销限额，该限额为无需获得额外批准的最大额度。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前支付相应款项。

（二）流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短

缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

第十八节 关联方关系及其交易

(一) 本公司的最终控制方

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 11.25%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 43.75%的股权，王建锋与徐雷为夫妻关系，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
刘君武	副总经理
王在坤	财务总监
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
扬州祥盛进出口有限公司	实际控制人徐雷控制并任监事
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、徐雷实际控制的企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
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
扬州天富化纤有限公司	持股 5%以上股东、董事朱大庆控制并任执行董事兼总经理
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
扬州威兴化纤有限公司	朱大庆控制并任公司执行董事兼总经理
仪征市兴民农村小额贷款有限公司	持股 5%以上股东、董事朱大庆控制的公司
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
仪征同益毯业有限公司	持股 5%以上股东、董事朱大庆任总经理
扬州天健再生资源有限公司	张远辉持股 100%，并任公司执行董事
扬州恒祥海绵有限公司	公司董事张正田家族控制的企业
扬州五彩世界商业运营管理有限公司	王建锋实际控制的企业

(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（%）
采购商品、接受劳务：							
扬州丰盈房地产开发有限公司	采购商品	房屋建筑物	协议定价	9,738,587.62	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	309,626.10	399,840.00
扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	扬州五彩世界商业运营管理有限公司	房屋建筑物	187,975.31	

3. 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
扬州汶河房地产开发有限公司	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
扬州市祥和进出口有限公司	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否
扬州晶玖汽车配件有限公司	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否
扬州丰盈置业有限公司	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否
王建锋	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否
房长裕	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否
朱兴荣	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否
刘君武	扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司	50,000,000.00	2019/7/20	2020/7/19	否

注：公司为发行小微企业私募债企业提供担保，同时江苏金创信用再担保股份有限公司为公司该项业务提供一般责任担保；江苏金创信用再担保股份有限公司作为反担保受益人，上述关联方共同为公司提供连带责任的反担保，担保金额合计为人民币 50,000,000.00 元。

4.关联方认购公司承销小微企业私募债情况

关联方名称	本期认购金额
王在坤	350,000.00
汪翠红	250,000.00

5.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	835,330.00	998,482.00

(四)关联方应收应付款项

1.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	王建锋			309,626.10	
其他非流动资产	扬州丰盈房地产开发有限公司			10,290,898.00	
合　　计				10,600,524.10	

注：预付购房款的定价依据系交易双方参考市场价后进行的协议定价。

2.应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预收款项	扬州五彩世界商业运营管理有限公司	93,333.33	
其他应付款	朱大庆	10,082,191.78	

第十九节 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

小微企业私募债担保

发行人（债务人）	债券期限	起始日期	到期日期	年化利率（%）	还款方式	债权金额（万元）
扬州京格酒店管理有限公司	365 天	2018/8/28	2019/8/27	7.50	按月付息，到期还本	500
江苏恒远工程设计有限公司	365 天	2018/9/10	2019/9/9	7.50	按月付息，到期还本	500
扬州市江都区金马劳务有限公司	365 天	2018/11/22	2019/11/21	7.50	按月付息，到期还本	500
江苏德晟建设工程有限公司	365 天	2018/12/13	2019/12/12	7.50	按月付息，到期还本	500
扬州魔幻小厨餐饮有限公司	365 天	2019/1/22	2020/1/21	7.50	按月付息，到期还本	500
扬州卓越物业管理有限公司	365 天	2019/3/21	2020/3/20	7.50	按月付息，到期还本	500
扬州圣元景观园林有限公司	364 天	2019/5/24	2020/5/21	7.00	按月付息，到期还本	500
江苏恒远国际贸易有限公司	365 天	2019/6/21	2020/6/19	7.00	按月付息，到期还本	500
扬州京格酒店管理有限公司	365 天	2019/8/28	2020/8/26	7.00	按月付息，到期还本	500
江苏恒远工程设计有限公司	365 天	2019/9/10	2020/9/8	7.00	按月付息，到期还本	500
扬州市江都区金马劳务有限公司	365 天	2019/11/22	2020/11/20	7.00	按月付息，到期还本	500
江苏德晟建设工程有限公司	365 天	2019/12/13	2020/12/10	7.00	按月付息，到期还本	500

第二十节 资产负债表日后事项

对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎(以下简称“新冠肺炎”)疫情于 2020 年 1 月在全国范围爆发以来，对新冠肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本公司将切实贯彻落实由中国人民银行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。

新冠肺炎疫情对包括湖北省在内的部分地区或部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本企业信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

本企业将继续密切关注新冠肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本企业财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

第二十一节 其他重要事项

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。

第二十二节 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）	607,100.00	
2．除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,000.00	
3．所得税影响额	-150,025.00	
合　　计	450,075.00	

(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	
	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	4.95	8.03	0.06	0.10
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.78	7.70	0.06	0.09

扬州市邗江区正新农村小额贷款股份有限公司

二〇二〇年四月二十四日

附：

备查文件目录

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

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

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

文件备置地址：

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