



晶都农贷

NEEQ : 832166

连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有
限公司



半年度报告

— 2020 —

公司半年度大事记

2020年5月8日，晶都农贷2019年年度股东大会在公司会议室召开。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义.....	4
第二节	公司概况.....	9
第三节	会计数据和经营情况.....	11
第四节	重大事件.....	18
第五节	股份变动和融资.....	22
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况.....	24
第七节	财务会计报告.....	26
第八节	备查文件目录.....	45

第一节 重要提示、目录和释义

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。

公司负责人徐旨松、主管会计工作负责人何超及会计机构负责人（会计主管人员）倪亚男保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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
是否存在控股股东、实际控制人、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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、公司业务类型、客户性质和经营地域范围有局限带来的风险	公司主要服务群体为江苏省连云港市内经工商行政管理机关核准登记的涉农企业及乡镇其他经济组织、个体私营企业或具有中华人民共和国国籍的具有完全民事行为能力的农户。一方面，其承受风险能力有限，容易受自然环境、市场环境等因素的影响，项目风险较高，违约可能性较大；另外一方面，客户较为集中，在地域方面不能有效地分散风险。因此，公司在业务类型、客户性质和经营地域范围方面的局限将影响其后续发展。
2、客户信用风险	公司所服务的客户多集中在农业、粗加工等传统行业，这些行业面临产业升级、竞争激烈、“靠天吃饭”的困境，客户的信用等级不高，规模较小。客户容易受到政策、市场等宏观因素影响，抵抗风险能力不强。客户的经营情况与公司的贷款风险密切相关，客户的违约将会对公司未来的经营带来一定风

	险。
3、公司可能面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险	<p>公司在业务经营过程中，涉及一些未决诉讼和法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。对发生诉讼的贷款，公司按照规定对其五级风险分类进行相应调整，并按规定的比例计提贷款损失准备。目前公司所提起的诉讼或仲裁，部分已做出裁决，但公司无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。</p>
4、员工规范操作以及舞弊、欺诈等操作风险	<p>尽管公司有较为完备的各项业务规则和制度保障，但各个操作岗位的员工都有可能出现违反公司利益的业务操作。如果公司员工不履行职责、违反操作流程，岗位职责和操作流程的规范和制约作用将会减弱，并可能诱发操作风险。员工的不当行为可能使公司遭受经济损失，受到监管机构的处罚，以及使公司声誉受到严重损害。同时公司的客户的资金需求具有临时性和应急性的特点，这样就必须要求公司的业务流程简洁、贷款手续简单、业务反应快速灵活。因此，小额贷款公司在对客户需求做出快速灵活反应时，信贷各个环节的操作风险就更为突出。</p>
5、小额贷款行业法律、法规及行业政策导向变化的风险	<p>目前我国小额贷款公司尚处于探索阶段，相关的法律、法规并不完备，这种法律、法规的欠缺使小额贷款公司的法律地位和行业监管有待不断完善，由此公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。目前，我国银行业金融机构及其业务活动的监督管理机构为中国银监会，小额贷款公司在法律上不属于中国银监会监管范围内的金融机构，而由各地方政府具体负责对小额贷款公司的监管。监管法律的不完备性为小额贷款公司的经营带来了一定的法律环境风险。而在行业政策方面，尽管目前小贷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会如公司预期的有效，同时公司也不能控制或影响地区经济政策的变化趋势，都会带来新的政策风险。</p>

<p>6、贷款损失准备可能不足以抵补贷款未来的实际损失</p>	<p>截至 2020 年 6 月 30 日，公司贷款损失准备余额为 452.01 万元。公司根据有关规定在对贷款进行五级分类的基础上计提贷款损失准备，是根据相关历史信息对贷款潜在损失进行预估。公司对贷款的五级分类是依据对各种可能影响贷款质量的因素进行尽职调查、经验预期和专业判断做出的。上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备，从而对公司的财务状况和经营成果造成重大不利影响。</p>
<p>7. 政府补助变化风险</p>	<p>根据江苏省财政规定，2012 年以前各年度按实缴营业税、实缴所得税地方留成部分的 50% 返还公司，从 2013 年度起凡是 2012 年以前成立的小贷公司不再享受上述税收返还补贴政策，今后公司获得的各类政府补助还会逐年缩减，由于政府补助收入连年缩水，在一定程度上可能会影响公司的盈利能力和风险控制水平。</p>
<p>8. 贷款抵押物或保证无法完全保障公司免受信贷损失的风险</p>	<p>公司的保证贷款一般并无抵质押物，且部分贷款采取三户联保的担保方式。如果贷款人及保证人的财务状况严重恶化，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降。此外，如果保证人在某些情况下未能遵守我国法律的相关规定，法院可能判决保证人作出的保证无效，公司将由此承担相应的风险。因而，公司未必能够收回上述贷款中被保证的部分。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>否</p>
<p>本期重大风险因素分析：</p>	<p>针对上述风险，公司采取的应对措施如下：</p> <p>1、继续扩大经营规模，开发新的客户资源</p> <p>2017 年以来公司全力推进小微信贷业务试点工作，结合本公司“做小做微”的贷款特色，坚持“小额分散”的放贷原则，积极引进先进的小贷模式，针对特定行业，根据其生产周期及特点，量身定做更适合生产需要的金融产品，以满足客户生产经营的需要，业务人员做了大量的调研和宣传工作，开发了一批新的客户资源，在风险可控前提下做好支农、助农、惠农工作，并</p>

不断提高服务质量，同时开发了多品种的小微农户贷款，为取得小微业务转型试点成功奠定了基础。

2、严格风险管控

农村小额贷款公司面临着各种经营风险，如何控制经营风险是小额贷款公司自身面临的一个重要课题，为了把经营风险降到最低，公司做了以下几方面的工作：

（1）做好自身的制度建设，农村小额贷款公司是新型金融创新企业，经营期间要建立健全各项规章制度，包括行政管理制度、业务操作流程、风险控制制度等，这些制度要在试运行中逐步加以修订和完善，以便适应公司的经营需要，减少因管理制度的缺失而形成的经营风险；

（2）坚持“小额、分散、短期”的经营原则，多投入短平快的项目，加快资金的循环周转，降低经营风险；

（3）加强担保措施，公司施行财产抵押、农户联保和担保人制度等多种方式，做到降低贷款风险，减少坏账损失，确保风险可控；

（4）严格执行“三查制度”，确保贷款安全，始终实行“贷前调查，贷中审查，贷后检查”，保证动态了解农户的资金状况，对公司所有的贷款，业务人员都做到上门进行贷前调查，了解客户信誉情况，落实担保措施，对重点项目和规模以上客户加强贷后管理，做好贷后服务。

释义

释义项目		释义
公司	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司
小贷公司	指	农村小额贷款公司
晶都集团	指	连云港市晶都建设集团有限公司
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
股东大会	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司监事会
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司章程》
高级管理人员	指	总经理、财务总监、董事会秘书的统称
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	LianyungangDonghaiShuijingzhidu Rural Micro Credit Co.,Ltd
证券简称	晶都农贷
证券代码	832166
法定代表人	徐旨松

二、 联系方式

董事会秘书	何超
联系地址	江苏省连云港市东海县牛山镇
电话	0518-87321777
传真	0518-87321777
电子邮箱	jdnd832166@sina.com
公司网址	
办公地址	连云港市东海县牛山街道花园路 186 号晶都花园 17-9 号
邮政编码	222300
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 12 月 17 日
挂牌时间	2015 年 3 月 12 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-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要业务	面向“三农”发放贷款
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以及其它业务
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	60,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	-
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	913207006835322082	否
注册地址	江苏省连云港市东海县牛山街道 花园路 186 号晶都花园 17-9 号	否
注册资本（元）	60,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东兴证券
主办券商办公地址	北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12、15 层
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	东兴证券

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 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	3,409,395.72	2,781,138.15	22.59%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,365,292.01	627,914.32	276.69%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,264,642.01	624,130.84	262.85%
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）	2.95%	0.82%	-
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）	2.83%	0.81%	-
基本每股收益	0.04	0.01	300.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	1,072,927.03	-5,949,911.66	-118.03%
总资产增长率%	3.40%	0.74%	-
营业收入增长率%	22.59%	8.38%	-
净利润增长率%	276.69%	-49.24%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计（元）	84,350,528.31	81,580,439.46	3.40%
负债总计（元）	3,086,238.04	2,681,441.20	15.10%
归属于挂牌公司股东的净资产	81,264,290.27	78,898,998.26	3.00%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.35	1.31	3.05%

(二) 其他财务及监管指标

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）	3.94%	1.05%	-
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%	105.53%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.28	0.32	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率%（对外担保额/净资产）	-	-	-
不良贷款	5,695,272.97	5,748,423.92	-0.93%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	8.23	8.32%	-
对外投资额	-	-	-

对外投资比率%（自有资金/净资产）	-	-	-
-------------------	---	---	---

（三） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 商业模式

公司所属行业为货币金融服务-其他非货币银行服务，为依法设立、不吸收公众存款、主要经营小额贷款的公司法人。公司主要面向“三农”和小微企业提供小额贷款服务，并收取相应的利息。公司的基本特征是“只贷不存”，不能吸收公众存款，坚持“小额、分散”的原则，发放贷款的资金来源为股东缴纳的资本金以及累计利润。公司贷款的发放涉及不同的产业，包括农业、工业和服务业，重点是“三农”中的种植业、养殖业、水晶加工销售业以及农产品加工业等。由于农村集体土地和房产暂时不能流转，无法抵押，故贷款多以保证为主，其中抵、质押贷款所占比例很小，信用贷款重点审核借款人的人品、信誉、还款能力、不良记录和项目的可行性。公司只在连云港市范围内发放贷款，具有地缘优势，业务人员熟悉农户群体和小微企业的经营情况及资金需求，便于风险把控，贷款流程具有“短、快、灵”的特点，贷款以短期为主，多数为三个月以上一年以内的短期贷款，在放贷利率方面，公司贷款利率严格控制在中国人民银行公布的贷款基准利率的4倍以内，其中：单笔50万元以下（含50万元）的贷款单笔年化利率不超过中国人民银行同期贷款基准利率4倍；单笔50万元以上的贷款平均年化利率不超过18%，最高年化利率不超过中国人民银行同期贷款基准利率4倍。

公司为有效地防范及控制风险，建立了《贷款业务管理办法》、《贷款业务操作规程》等22项内控制度。在贷款的风险管理上，公司严格坚持“三查制度”，做好贷前、贷中和贷后的检查，公司对于所有的贷款业务都做到上门进行贷前调查，了解客户信誉情况，落实担保措施。

在贷款审批上，坚持贷审会集体审批制度，从不同角度分析贷款潜在风险，从严进行审批发放。在贷后管理方面，对主要客户采取上门跟踪管理，检查客户的资金使用是否真实合理，经营是否存在风险，还款是否正常等，确保风险可控。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

（二）经营情况回顾

公司的核心业务是发放“三农”贷款，立足农村，贴近农民，服务农业是公司的主方向，以客户为中心，坚持小额流动，分散经营，努力开发针对小微企业和农户及个体工商户的金融产品，“做小做微”是公司的基本特色。2020年上半年公司共发放贷款17笔，累计发放贷款1,675万元，累计收回贷款本金1,661.32万元。2020年6月末存量贷款116笔，共计6,920.53万元，不良贷款余额569.52万元，不良贷款率为8.23%，拨备覆盖率为105.41%。公司实行发放贷款小额化、客户群体分散化的经营理念，有效地控制企业经营风险，取得了较好的经济效益和社会效益。

报告期内公司实现净利润236.53万元，比上年同期的62.79万增加了276.70%，原因一是公司利息收入比上年同期增加22.81%；公司的公司代理保费收入较去年同期上升；原因二是公司资产减值损失比去年同期减少了603.17%，收到政府补助13.42万元。

报告期内，2020年1-6月公司经营活动现金净流量为1,072,927.03元，比去年同期经营活动现金产生的现金流量的净额-5,949,911.6增加了7,022,838.69元，其主要原因系：

（1）报告期内累计发放贷款16,750,000元，累计收回贷款16,613,151.96元，发放贷款及垫款净增加为136,848.04元；而去年同期累计发放贷款19,470,000.00元，累计收回贷款13,584,067.82元，发放贷款及垫款现金净流量增加5,885,932.18元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期减少5,749,084.14元；

（2）报告期内累计收取利息的现金流入为1,954,828.84元，去年同期为1,056,810.62元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加898,018.22元；

（3）报告期内收到的其他与经营活动有关的现金为699,430.48元,去年同期为315,747.34元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加了383,673.14元；

（4）报告期内支付利息、手续费及佣金的现金为1198.78元,去年同期为975.5元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加了223.28元；

（5）报告期内支付给职工以及为职工支付的现金比去年同期减少了35,972.23元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期减少了35,972.23元；

（6）报告期内支付的各项税费为953,954.65元,去年同期为748,746.79元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加了205,207.86元；

（7）报告期内支付的其他与经营活动有关的现金为333,976.74元,去年同期为512,169.21元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期减少178,192.47元。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	14,119,485.66	16.74%	13,046,558.63	15.99%	8.22%
应收款项	4,147,195.53	4.92%	2,612,787.12	3.20%	58.73%
其他应收款	670.65	0.00%	670.65	0.00%	0.00%
发放贷款及垫款	64,685,191.80	76.69%	64,485,277.19	79.05%	0.31%
固定资产	440,911.67	0.52%	461,964.11	0.57%	-4.56%
递延所得税资产	957,073	1.13%	973,181.76	1.19%	-1.66%
应付职工薪酬	28,867.28	0.03%	25,642.92	0.03%	12.57%
应交税费	328,928.21	0.39%	422,285.51	0.52%	-22.11%
其他负债	2,728,442.55	3.23%	2,233,512.77	2.74%	22.16%

项目重大变动原因：

- 1、2020年6月末，公司应收款项较上年同期末增加58.73%，主要是由于2020年上半年公司发放贷款增加，相应的营业收入和应收利息增加。
- 2、报告期内，公司其他资产负债指标较为平稳，未出现大额或大幅波动的情况。

2、 营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		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	3,409,395.72	100.00%	2,781,138.15	100.00%	22.59%
利息净收入	3,409,985.47	100.02%	2,776,656.10	99.84%	22.81%
营业成本	433,715.13	12.72%	1,966,283.08	70.70%	-77.94%
税金及附加	9,596.06	0.28%	3,916.85	0.14%	144.99%
业务及管理费	487,185.64	14.29%	708,969.72	25.49%	-31.28%
信用减值损失	-63,066.57	-1.85%	1,253,396.51	45.07%	-105.03%
营业利润	2,975,680.59	87.28%	814,855.07	29.30%	265.18%
营业外收入	134,200.00	3.94%	5,077.68	0.18%	2,542.94%
营业外支出		0.00%	33.04	0.00%	-100.00%
净利润	2,365,292.01	69.38%	627,914.32	22.58%	276.69%

项目重大变动原因：

- 1、2020年1-6月公司营业收入较去年同期增加22.59%，主要是由于公司利息净收入的增加所致，2020年上半年公司共发放贷款17笔，累计发放贷款1,675万元，累计收回贷款本金1,661.32万元。2020年6月末存量贷款116笔，共计6,920.53万元。

2、2020年1-6月公司税金及附加较去年同期增加144.99%，主要系当期营业收入增加，相应计提的税费增加。

3、2020年1-6月公司业务及管理费用较去年同期减少31.28%，主要受疫情影响，办公及差旅等费用减少，另外去年同期支付了中介机构的相关服务费用，导致本期业务及管理费用下降。

4、2020年1-6月公司信用减值损失较去年同期减少105.03%，主要系去年上半年公司计提了125.34万元贷款损失准备。

5、2020年1-6月公司营业外收入较去年同期增加2.5倍，主要系本年公司收到政府补贴13.42万元。

6、2020年1-6月公司净利润较去年同期增加276.69%，主要是由于2020年上半年营业收入增加，同时贷款损失准备计提减少，另外公司收入政府补贴等。

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	1,072,927.03	-5,949,911.66	-118.03%
投资活动产生的现金流量净额	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	-	-

现金流量分析：

报告期内，2020年1-6月公司经营活动现金净流量为1,072,927.03元，比去年同期经营活动现金产生的现金流量的净额-5,949,911.6增加了7,022,838.69元，其主要原因系：

(1) 报告期内累计发放贷款16,750,000元，累计收回贷款16,613,151.96元，发放贷款及垫款净增加为136,848.04元；而去年同期累计发放贷款19,470,000.00元，累计收回贷款13,584,067.82元，发放贷款及垫款现金净流量增加5,885,932.18元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期减少5,749,084.14元；

(2) 报告期内累计收取利息的现金流入为1,954,828.84元，去年同期为1,056,810.62元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加898,018.22元；

(3) 报告期内收到的其他与经营活动有关的现金为699,430.48元，去年同期为315,747.34元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加了383,673.14元；

(4) 报告期内支付利息、手续费及佣金的现金为1198.78元，去年同期为975.5元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加了223.28元；

(5) 报告期内支付给职工以及为职工支付的现金比去年同期减少了35,972.23元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期减少了35,972.23元；

(6) 报告期内支付的各项税费为953,954.65元，去年同期为748,746.79元，使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期增加了205,207.86元；

(7) 报告期内支付的其他与经营活动有关的现金为 333,976.74 元,去年同期为 512,169.21 元,使得报告期内经营活动的现金净流量比去年同期减少 178,192.47 元。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
1、计入当期损益的政府补助（与企业密切相关，按照国家标准定额或定量享受的政府部门除外）	134,200
2、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	0
非经常性损益合计	134,200
所得税影响数	33,550
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	100,650

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据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

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

2017 年，财务部颁布了《企业会计准则第 14 号——收入》（财会【2017】22 号），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行该准则；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行该准则；执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行该准则。公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则的相关规定。本次会计政策变更对公司以往年度经营成果和财务状况没有影响。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

√适用 □不适用

东海县是首批沿海对外开放县，著名的商品粮基地和闻名中外的水晶之乡，“三农”经济和小微企业及个体工商户是东海县经济的重要组成部分，地区经济是小额贷款公司生存发展的基础和关键，公司的基本定位是服务“三农”，立足农村，贴近农民，以客户为中心，小额流动、分散经营、做小做微，2020年度公司单笔最小额度的农户贷款为20万元，公司针对特定行业，根据其生产周期及特点，努力开发针对小微企业和农户及个体工商户的金融产品，以满足客户生产经营的需要，业务人员做了大量的调研和宣传工作，开发了多品种的小微农户贷款，在风险可控前提下做好支农、助农、惠农工作，并不断提高服务质量，为扶贫及助力地方经济的发展做出了一定贡献。

公司严格控制贷款利率水平，重社会责任，看长远发展，注重对“三农”的“关爱、优惠”，树立良好的社会形象。

(二) 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

公司以“服务三农”为宗旨，报告期内，公司积极履行社会责任，认真落实各项工作，尽全力做到对股东负责、对客户负责、对员工负责，公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，认真遵守法律、法规、政策的要求，依法纳税，将社会责任意识融入到发展实践中，支持地区经济发展、与社会共享企业发展成果。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<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.(二)
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	
是否存在破产重整事项	<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、 重大事件详情

(一) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
债权债务往来或担保等事项	-	-
房租	200,000	200,000

重大关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

本次关联交易的发生，有利于提高公司经营环境，增加办公便利，且以市场公允价格为基础，遵循公开、公平、公正的原则，不存在损害公司及其他非关联股东利益的情况，对公司的财务状况、经营成果、业务完整和独立性无重大影响。

(二) 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	2015/3/12	-	挂牌	信息披露	信息披露一致性	正在履行中

				承诺	承诺	
其他股东	2015/3/12	-	挂牌	限售承诺	公司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	正在履行中
公司	2015/3/12	-	挂牌	股权交易承诺	公司及全体股东关于股权交易的承诺	正在履行中
其他	2015/3/12	-	挂牌	资金占用承诺	为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源行为的发生，公司股东连云港市晶都建设集团有限公司《承诺函》。	正在履行中
董监高	2015/3/12	-	挂牌	董监高任职资格承诺	董事、监事及高级管理人员承诺其符合董监高任职资格	正在履行中

承诺事项详细情况：

公司及其董事、监事、高级管理人员或股东及其他信息披露义务人持续到本年度已披露的承诺及履行情况如下：

一、信息披露一致性承诺：

公司郑重承诺：挂牌后将根据规范性文件及监管部门的要求履行相关信息披露义务并保持与上市公司信息披露的一致和同步。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

二、公司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

持有公司股份的公司股东（董事）丁玉云、张建委承诺：

本人在公司担任董事期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的百分之二十五；离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

报告期内，公司股东、董事严格履行了此项承诺。

三、公司及全体股东关于股权交易的承诺

公司承诺：公司挂牌后，股份转让应符合现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策。在现有监管政策下，公司挂牌后的股份转让将采取协议转让的方式进行。如江苏省金融办出台新的针对挂牌小

贷公司的监管政策，公司将及时披露，并按照新的监管政策披露调整后的符合股份转让系统交易规则的交易方式。公司挂牌后，如有增资、发债、发行股票等事宜，须先按省金融办相关文件规定报批，获准后再向新三板提交申请，并在实施完成后的 15 个工作日内报各级金融办备案。

连云港市晶都建设集团有限公司等公司全体股东承诺：公司挂牌后，股份转让应符合现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策。在目前监管政策下，公司挂牌后的股份转让将采取协议转让的方式进行。对协议转让中不涉及重大交易事项的，股东将在交易完成后按规定及时备案。对协议转让中涉及重大交易事项的，股东在股份转让前应按相关监管要求取得金融办的批准文件后方可在股份转让系统中转让。

报告期内，公司及全体股东严格履行了此项承诺。

四、为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源行为的发生，公司股东连云港市晶都建设集团有限公司《承诺函》。承诺如下：

（1）截至本承诺函出具之日，本公司不存在占用晶都农贷资金的情况；

（2）本公司自承诺函出具之日将不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用晶都农贷的资金，且将严格遵守全国中小企业股份转让系统关于挂牌公司法人治理的有关规定，避免本公司与晶都农贷发生除正常业务外的一切资金往来；

（3）如果日后本公司违反上述承诺，与晶都农贷发生除正常业务外的任何资金往来而使得晶都农贷受到处罚的，由本公司承担赔偿责任。

报告期内，公司股东连云港市晶都建设集团有限公司严格履行了此项承诺。

五、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺：

本人作为连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司（“公司”）的董事长（董事、监事、高级管理人员），特就下列事项作出郑重承诺：

1. 本人不存在下列任一情形：（1）无民事行为能力或者限制民事行为能力；（2）因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 年；（3）担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾 3 年；（4）担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾 3 年；（5）个人所负数额较大的债务到期未清偿；（6）被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期；（7）最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责；（8）因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明

确结论意见；（9）法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任公司董事、监事或其他高级管理人员的其他情形。

2. 本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其它公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律、法规、规则或公司章程的规定主动履行披露义务并严格遵守回避制度。

3. 本人目前未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司担任任何职务，亦未在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资；本人担任公司董事长职务期间及于其后十二个月内，不会接受直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司给予或安排的任何职务，亦不会在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资。但本人持有在任何经认可的股票交易所上市及交易的任何公司的股票不在此限。

4. 本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

报告期内，上述人员严格履行了此项承诺。

第五节 股份变动和融资情况

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	55,500,000	92.50%	-	55,500,000	92.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	1,500,000	2.50%	-	1,500,000	2.50%	
	核心员工						
有限售 条件股 份	有限售股份总数	4,500,000	7.50%	-	4,500,000	7.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	4,500,000	7.50%	-	4,500,000	7.50%	
	核心员工	-	-				
总股本		60,000,000	-	0	60,000,000	-	
普通股股东人数							6

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有 限售股份 数量	期末持有 无限售股 份数量	期末持有的 质押或 司法冻结 股份数量
1	晶都集团	18,000,000	-	18,000,000	30.00%	-	18,000,000	-
2	丁玉云	15,000,000	-	15,000,000	25.00%	-	15,000,000	-
3	张建委	10,500,000	-	10,500,000	17.50%	-	10,500,000	-
4	董志平	9,000,000	-	9,000,000	15.00%	-	9,000,000	-
5	徐旨文	6,000,000	-	6,000,000	10.00%	4,500,000	1,500,000	-
6	陈经纬	1,500,000	-	1,500,000	2.50%	-	1,500,000	-
合计		60,000,000	-	60,000,000	100.00%	4,500,000	55,500,000	-

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司股东徐旨文持有江苏晶都投资集团有限公司 66.67%的股份，江苏晶都投资集团有限公司持有连云港市晶都建设集团有限公司 90.32%的股份。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

报告期内，公司无控股股东、实际控制人。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
徐旨松	董事长	男	1975年6月	2020年1月31日	2020年8月31日
何超	董事、总经理、董事会秘书	男	1970年7月	2017年8月1日	2020年8月31日
王绪义	董事	男	1960年10月	2017年8月1日	2020年8月31日
李保华	董事	男	1974年9月	2020年1月31日	2020年8月31日
倪亚男	董事	女	1990年10月	2018年4月1日	2020年8月31日
倪亚男	财务总监	女	1990年10月	2017年8月1日	2020年8月31日
张茂江	监事会主席	男	1968年9月	2017年8月1日	2020年8月31日
尹婷婷	职工监事	女	1990年12月	2017年8月1日	2020年8月31日
张红金	监事	男	1966年1月	2018年4月1日	2020年8月31日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					2

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事长徐旨松为晶都集团法定代表人，与股东徐旨文系兄弟关系。

(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	期末被授予的限制性股票数量
徐旨文	原董事长	6,000,000.00	-	6,000,000.00	100.00%	0.00	0.00
合计	-	6,000,000.00	-	6,000,000.00	100.00%	0.00	0.00

(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

公司董事长徐旨文先生因犯单位行贿罪被判处刑罚，已不符合董事任职资格，公司于2020年1月7日召开第二届董事会第十一次会议，审议通过了《关于更换公司董事议案》，免去徐旨文董事长和董事

职务，选举李保华为公司董事，上述议案经 2020 年第一次临时股东大会审议通过；2020 年 1 月 31 日，公司召开第二届董事会第十二次会议，选举徐旨松为公司董事长。

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
徐旨文	董事、董事长	离任	无	不符合任职资格
徐旨松	董事	新任	董事长	新任
李保华	无	新任	董事	新任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

李保华，男，1974 年 9 月出生，无境外永久居留权，高中学历，1993 年 3 月至 1999 年 3 月担任东海县土石方工程公司施工员；1999 年 3 月至 2004 年 3 月担任东海县旨文工程机械有限公司机械队队长；2004 年 3 月至今担任连云港市晶都建设集团有限公司材料科科长。

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

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	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	2	0	0	2
销售人员	6	0	0	6
财务人员	2	0	0	2
员工总计	10	0	0	10

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	2	2
专科	5	5
专科以下	3	3
员工总计	10	10

(二) 核心员工（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

第七节 财务会计报告

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	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			
货币资金	三/（二）/（1）	14,119,485.66	13,046,558.63
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	三/（二）/（2）	4,147,195.53	2,612,787.12
其中：应收利息		4,147,195.53	2,612,787.12
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	三/（二）/（2）	670.65	670.65
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	三/（二）/（3）	64,685,191.8	64,485,277.19
金融投资：			
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			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	三/（二）/（4）	440,911.67	461,964.11
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			

递延所得税资产	三/ (二) / (5)	957,073	973,181.76
其他资产			
资产总计		84,350,528.31	81,580,439.46
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	三/ (二) / (6)	28,867.28	25,642.92
应交税费	三/ (二) / (7)	328,928.21	422,285.51
合同负债			
其他应付款			
未到期责任准备金			
担保赔偿准备金			
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			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	三/ (二) / (8)	2,728,442.55	2,233,512.77
负债合计		3,086,238.04	2,681,441.20
所有者权益（或股东权益）：			
股本	三/ (二) / (9)	60,000,000	60,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	三/ (二) / (10)	10,284,548.31	10,284,548.31
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	三/ (二) / (11)	3,125,508.54	3,125,508.54
一般风险准备	三/ (二) / (12)	1,483,194.47	1,483,194.47
未分配利润	三/ (二) / (13)	6,371,038.95	4,005,746.94

归属于母公司所有者权益合计		81,264,290.27	78,898,998.26
少数股东权益			
所有者权益合计		81,264,290.27	78,898,998.26
负债和所有者权益总计		84,350,528.31	81,580,439.46

法定代表人：徐旨松

主管会计工作负责人：何超

会计机构负责人：倪亚男

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	三/(二)/(14)	3,409,395.72	2,781,138.15
利息净收入		3,409,985.47	2,776,656.10
其中：利息收入		3,409,985.47	2,776,656.10
利息支出			
手续费及佣金净收入		-589.75	4,482.05
其中：手续费及佣金收入		636.79	5,457.55
手续费及佣金支出		1,226.54	975.50
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			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		433,715.13	1,966,283.08
税金及附加	三/(二)/(15)	9,596.06	3,916.85
业务及管理费	三/(二)/(16)	487,185.64	708,969.72
信用减值损失	三/(二)/(17)	-63,066.57	1,253,396.51
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,975,680.59	814,855.07
加：营业外收入	三/(二)/(19)	134,200	5,077.68

减：营业外支出	三/(二)/(20)	0	33.04
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,109,880.59	819,899.71
减：所得税费用	三/(二)/(18)	744,588.58	191,985.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,365,292.01	627,914.32
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）		2,365,292.01	627,914.32
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）		2,365,292.01	627,914.32
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）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）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			
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.04	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：徐旨松

主管会计工作负责人：何超

会计机构负责人：倪亚男

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
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		1,954,828.84	1,056,810.62
收取利息、手续费及佣金的现金			
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		0	16,680.37
收到其他与经营活动有关的现金	三/（二）/（21）	699,430.48	315,747.34
经营活动现金流入小计		2,654,259.32	1,389,238.33
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,198.78	975.50
客户贷款及垫款净增加额		136,848.04	5,885,932.18
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		155,354.08	191,326.31
支付的各项税费		953,954.65	748,746.79
支付其他与经营活动有关的现金	三/（二）/（22）	333,976.74	512,169.21
经营活动现金流出小计		1,581,332.29	7,339,149.99
经营活动产生的现金流量净额		1,072,927.03	-5,949,911.66
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			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,072,927.03	-5,949,911.66
加：期初现金及现金等价物余额		13,046,558.63	24,299,369.98
六、期末现金及现金等价物余额		14,119,485.66	18,349,458.32

法定代表人：徐旨松

主管会计工作负责人：何超

会计机构负责人：倪亚男

三、 财务报表附注

(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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	二、(一)、1
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. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 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	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	二、(一)、2
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 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	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 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	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

1、会计政策变更情况

2017年，财务部颁布了《企业会计准则第14号——收入》（财会【2017】22号），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行该准则；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行该准则；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行该准则。公司自2020年1月1日起执行新收入准则的相关规定。本次会计政策变更对公司以往年度经营成果和财务状况没有影响。

2、利润分配情况

公司于2020年5月8日召开的2019年年度股东大会审议通过了公司利润分配方案，公司2019年度利润分配预案为：公司目前总股本为60,000,000股，拟以权益分派实施时股权登记日应分配股数为基数，以未分配利润向股权登记日在册的全体股东每10股派送红利0.66元人民币现金（含税），共计派送红利3,960,000.00元。公司已于2020年7月2日以自派方式将股利分配至股东账户。

(二) 报表项目注释

(1) 货币资金

1) 分类情况

项目	期末余额	年初余额
现金	3,782.03	3,782.03
银行存款	14,115,703.63	13,042,776.6
其他货币资金	-	-
合计	14,119,485.66	13,046,558.63

2) 期末余额中，无使用受到限制或存放在境外或有潜在回收风险的货币资金

(2) 其他应收款

1) 分类情况

项目	期末余额	年初余额
应收发放贷款及垫款利息	4,147,195.53	2,612,787.12
其他应收款	670.65	468.53
合计	4,147,866.18	2,613,255.65

2) 应收利息中包含客户逾期利息 267,502.09 元。

3 其他应收款期末余额中无应收持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

4 期末余额金额较大的其他应收款性质或内容的说明

单位名称/项目	期末余额	年初余额	性质或内容的说明
押金	415.22	415.22	电费押金
永康纯净水厂	120.00	120.00	水桶押金
东海县人民法院	400.00	400.00	诉讼费
合计	935.22	935.22	

注：2019 年末计提坏账准备金余额 264.57 元。

(3) 发放贷款及垫款

1) 发放贷款及垫款按类别分布情况

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	56,285,783.48	54,635,783.48
保证贷款	12,543,894.44	12,704,895.45
抵押贷款	375,594.04	1,727,744.99
质押贷款	-	-
合计	69,205,271.96	69,068,423.92

2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末余额			年初余额		
	正常	逾期	合计	正常	逾期	合计
信用贷款	55,500,000	785,783.48	56,285,783.48	53,850,000	785,783.48	54,635,783.48
保证贷款	7,749,998.99	4,793,895.45	12,543,894.44	7,970,000	4,734,895.45	12,704,895.45
抵押贷款	200,000	175,594.04	375,594.04	1,200,000	527,744.99	1,727,744.99
质押贷款	-	-	-	-	-	-
合计	63,449,998.99	5,755,272.97	69,205,271.96	63,020,000	6,048,423.92	69,068,423.92

3) 风险特征分类

项目	期末余额			年初余额		
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	余额	比例 (%)	贷款损失准备
正常	63,449,998.99	91.68	951,749.98	63,020,000.00	91.24	945,300.00
关注[注]	60,000.00	0.09	1,800.00	300,000.00	0.43	9,000.00
次级	200,000.00	0.29	60,000.00	26,750.54	0.04	8,025.16
可疑	4,971,856.99	7.18	2,983,114.19	5,252,129.51	7.61	3,151,277.70
损失[注]	523,415.98	0.76	523,415.98	469,543.87	0.68	469,543.87
合计	69,205,271.96	100.00	4,520,080.16	69,068,423.92	100.00	4,583,146.73

[注]关注类、次级类、可疑类和损失类明细如下：

借款人名称	月利率 (%)	借款金额	期限 (月)	拨款日期	还款日期	逾期未付利息 (2020.6.30)	借款性质	诉讼情况
赵继雨	1.4	60,000	12	2019.04.26	2020.04.24	952	担保	诉讼未开庭
庞伟平	1.2	200,000	6	2020.01.07	2020.07.17	12,480	担保	尚未诉讼
孙成松	1.45	300,000.00	5	2019.07.31	2019.12.25	9,425.00	担保	诉讼未开庭
郝轻视	1.50	26,750.54	13	2018.07.03	2019.07.07	1,217.15	担保	尚未诉讼
冯满业	1.50	16,078.31	13	2018.04.10	2019.04.17	723.52	担保	尚未诉讼
刘威	1.54	10,778.53	13	2018.03.21	2019.04.07	498.51	担保	尚未诉讼
鲁瑞武	1.54	32,371.79	13	2018.03.20	2019.04.07	1,497.20	担保	尚未诉讼
邵俊明	1.58	10,728.78	13	2018.04.02	2019.04.07	509.62	担保	尚未诉讼
相士伟	1.58	13,388.10	13	2018.06.04	2019.06.07	650.07	担保	尚未诉讼
相裕磊	1.54	46,450.98	13	2018.03.21	2019.04.07	0.00	担保	尚未诉讼
杨习迎	1.54	26,270.08	13	2018.07.09	2019.07.17	1,842.80	担保	尚未诉讼
周彬彬	1.54	16,165.42	13	2018.03.22	2019.04.07	747.65	担保	尚未诉讼
朱永虎	1.40	175,594.04	12	2018.05.11	2019.05.10	0.00	抵押	判决已执行
胡永周	1.44	32,095.07	13	2017.12.18	2019.01.07	0.00	担保	尚未诉讼
李勇	0.80	24,000.00	12	2018.03.01	2019.03.01	2,336.00	信用	尚未诉讼
苗坠成	1.58	20,932.50	13	2018.04.16	2019.04.17	1,524.59	担保	诉讼未开庭
田茂发	1.58	12,805.56	13	2018.07.09	2019.07.17	1,054.52	担保	尚未诉讼
汪立见	1.54	10,730.94	13	2018.03.01	2019.03.07	496.31	担保	尚未诉讼
王开传	1.58	20,932.50	13	2018.04.16	2019.04.17	1,524.59	担保	诉讼未开庭

周希乐	1.54	21,080.77	13	2018.03.22	2019.04.07	1,495.57	担保	尚未诉讼
车宝健	1.2	500,000.00	12	2017.07.19	2018.07.19	5,600.00	担保	尚未诉讼
冯信超	1.58	140,000.00	13	2018.04.02	2019.04.07	17,676.8	担保	判决未执行
贾长伟	0.5	20,000.00	12	2017.07.21	2018.07.21	1,095.00	信用	尚未诉讼
李勇	0.45	20,000.00	12	2017.07.21	2018.07.21	1,095.00	信用	尚未诉讼
龙大伟	1.2	600,000.00	12	2017.07.19	2018.07.19	6,720.00	担保	尚未诉讼
唐成清	1.2	500,000.00	6	2018.06.21	2018.12.21	36,600.00	信用	尚未诉讼
唐团伟	1.5	52,571.36	13	2018.01.22	2019.02.07	2,774.25	担保	尚未诉讼
杨春雪	1.45	152,513.33	12	2017.08.16	2018.08.16	0.00	担保	判决已执行
杨中梅	1.5	26,123.61	13	2017.12.14	2018.12.17	1,769.42	担保	尚未诉讼
张瑞喜	0.5	30,000.00	12	2017.07.21	2018.07.21	1,642.50	信用	尚未诉讼
张新国	1.5	35,669.00	7	2018.04.02	2018.10.07	307.10	担保	诉讼已调解
张阳光	1.3	400,000.00	6	2018.02.06	2018.08.06	2,773.33	担保	判决已执行
赵相早	1.58	23,091.67	13	2018.03.01	2019.03.07	2,260.16	担保	尚未诉讼
王国峰	1.58	77,218.89	13	2018.02.23	2019.03.07	7,560.96	担保	判决未执行
刘启山	1.46	12,566.49	13	2017.11.22	2018.12.07	0.00	担保	判决未执行
陈周	1.5	0	13	2015.09.14	2016.09.17	102.63	担保	尚未诉讼
任长贺	1.43	26,738.12	13	2017.09.29	2018.10.07	1,175.29	担保	尚未诉讼
王玉久	1.43	13,369.06	13	2017.09.29	2018.10.07	587.64	担保	尚未诉讼
王玉权	1.43	18,716.05	13	2017.09.29	2018.10.07	822.67	担保	尚未诉讼
黄朋	1.4	300,000.00	13	2018.04.12	2019.04.12	15,680.00	担保	判决已执行
乔前生	1.5	41,877.35	13	2018.06.15	2019.06.17	2,947.83	担保	尚未诉讼
邵泽云	1.5	26,199.48	13	2018.06.11	2019.06.17	1,794.39	担保	尚未诉讼
杨彬	1.58	40,454.64	13	2018.02.23	2019.03.07	1,921.60	担保	尚未诉讼
周希快	1.5	72,111.66	13	2018.03.22	2019.04.07	3,631.20	担保	尚未诉讼
李新海	1.45	22,568.47	13	2017.12.25	2019.01.07	596.53	担保	尚未诉讼
孙寿林	1.5	12,622.54	13	2018.03.14	2019.03.17	0.00	担保	尚未诉讼
马元波	1.58	13,442.31	13	2018.03.09	2019.03.17	638.51	担保	尚未诉讼
王健	1.4	11,801.42	13	2017.03.22	2018.04.07	0.00	担保	尚未诉讼
蒋永桥	1.47	3,487.87	13	2016.11.08	2017.11.17	0.00	担保	诉讼已调解
王萍	1.5	39,706.90	13	2017.02.16	2018.02.17	2,279.83	担保	判决未执行
李鑫	1.4	11,818.00	13	2016.12.28	2018.01.07	11,818.00	担保	尚未诉讼
周广元	1.4	26,672.11	13	2016.10.18	2017.11.07	2,409.48	担保	已执行
陆守通	1.5	27,200.00	7	2016.10.09	2017.04.17	2,119.48	担保	判决未执行
侯玉华	1.5	2,127.63	13	2015.10.23	2016.11.07	46.67	担保	尚未诉讼
霍鑫	1.5	10,842.40	13	2015.11.25	2016.12.07	423.78	担保	尚未诉讼
赵可娟	1.46	52,646.84	13	2015.10.30	2016.11.07	3,571.30	担保	尚未诉讼
寇建起	1.5	12,669.00	13	2015.05.21	2016.06.07	5,825.00	担保	已执行
李勇	0.45	60,000.00	12	2017.05.11	2018.05.11	3,285.00	信用	尚未诉讼
贾长伟	0.5	60,000.00	13	2017.05.11	2018.05.11	3,285.00	信用	尚未诉讼
张明	1.5	18,251.38	7	2018.04.02	2018.10.07	0.00	担保	诉讼已调解
张瑞喜	0.5	70,000.00	12	2017.05.11	2018.05.11	3,832.50	信用	尚未诉讼
周文平	1.5	400,000.00	12	2018.01.18	2019.01.18	55,479.98	担保	尚未诉讼
兰亚国	0.5	1,783.48	12	2017.03.20	2018.03.17	0.00	信用	尚未诉讼
王来济	1.2	50,000.00	6	2015.06.30	2015.12.30	1,400.00	担保	判决已执行

马善春	1.2	50,000.00	6	2015.06.30	2015.12.30	1,400.00	担保	判决已执行
朱元贞	1.2	200,000.00	6	2016.01.22	2016.07.22	9,840.00	担保	判决已执行
张团礼	1.1	50,000.00	6	2017.05.22	2017.11.18	4,895.00	担保	尚未诉讼
张团礼	1.1	150,000.00	6	2017.05.18	2017.11.18	1,631.66	担保	尚未诉讼
庄成法	1.3	100,000.00	6	2017.07.11	2018.01.11	2,210.00	担保	判决已执行
薄祥武	1.05	91,258.00	6	2014.12.29	2015.06.29	6,370.00	担保	判决已执行
合计		5755272.97				267,502.09		

上述逾期贷款未付利息为截止 2020 年 6 月 30 日止应收利息总额，其中：表内应收利息 898.11 元；表外应收利息 176,140.27 元。

4) 发放贷款及垫款按流动性及对象分布情况

项目	期末余额			年初余额		
	正常	逾期	合计	正常	逾期	合计
短期农户贷款	7,299,998.99	4,646,269.23	11,946,268.22	8,670,000.00	4,587,269.23	13,257,269.23
短期农业经济组织贷款	56,150,000	-	56,150,000	54,350,000.00	-	54,350,000.00
中长期贷款	-	1,109,003.74	2,253,649.50	-	1,461,154.69	1,461,154.69
合计	63,449,998.99	5,755,272.97	69,205,271.96	63,020,000.00	6,048,423.92	69,068,423.92

5) 本期无实际核销的发放贷款及垫付款情况。

6) 发放贷款及垫款金额前五名单位情况。

①2020 年 6 月 30 日

发放贷款及垫款单位	与本公司关系	金额	年限	占发放贷款及垫款总额比例 (%)
东海县芦沃金银花种植专业合作社	非关联方	1,800,000.00	一年之内	2.60
东海县桃林镇赵庆广署宝无籽西瓜种植专业合作社	非关联方	1,800,000.00	一年之内	2.60
东海县惠丰农产品专业合作联社	非关联方	1,800,000.00	一年之内	2.60
东海县桃林镇华庄生猪养殖专业合作社	非关联方	1,800,000.00	一年之内	2.60
东海县山左口乡福振生猪养殖专业合作社	非关联方	1,800,000.00	一年之内	2.60
合计		9,000,000.00		13.00

②2019 年 12 月 31 日

发放贷款及垫款单位	与本公司关系	金额	年限	占发放贷款及垫款总额比例 (%)
东海县平明镇王生田蔬菜种植专业合作社	非关联方	1,800,000.00	1 年之内	2.61
东海县平明镇传安生猪养殖专业合作社	非关联方	1,800,000.00	1 年之内	2.61
东海县桃林镇南芹蔬菜种植专业合作社	非关联方	1,800,000.00	1 年之内	2.61
东海县石湖乡双利生猪养殖专业合作社	非关联方	1,800,000.00	1 年之内	2.61
东海县白塔埠镇根成蔬菜种植专业合作社	非关联方	1,800,000.00	1 年之内	2.61
合计		9,000,000.00		13.05

7) 发放贷款及垫款中持有持有本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位情况。

(4) 固定资产

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及办公设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	886,418.00	643,141.00	130,851.86	1,660,410.86
2. 本期增加金额	-	-	-	-
(1) 购置	-	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4. 期末余额	886,418.00	643,141.00	130,851.86	1,660,410.86
二、累计折旧				
1. 期初余额	463,153.57	610,983.95	124,309.23	1,198,446.75
2. 本期增加金额	21,052.44	-	-	21,052.44
(1) 计提	21,052.44	-	-	21,052.44
3. 本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4. 期末余额	484,206.01	610,983.95	124,309.23	1,219,449.19
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	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1. 期末账面价值	402,211.99	32,157.05	6,542.63	440,911.67
2. 期初账面价值	423,264.43	32,157.05	6,542.63	461,964.11

本期无从在建工程转入固定资产的情况。

(5) 递延所得税资产

1) 明细情况

项目	期末余额		年初余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
其他应收款坏账准备	264.56	66.14	264.56	66.14
未到期责任准备	-	-	-	-
担保赔偿准备	-	-	-	-
贷款损失准备	3,828,027.2	957,006.8	3,892,462.48	973,115.62

合计	3,828,291.56	957,072.94	3,892,727.04	973,181.76
----	--------------	------------	--------------	------------

2) 报告期期末无未确认为递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

(6) 应付职工薪酬

1) 应付职工薪酬列示

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
一、短期薪酬	25,642.92	169,833.32	166,608.96	28,867.28
二、离职后福利-设定提存计划	-	11,356.31	11,356.31	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	25,642.92	181,189.63	177965.27	28,867.28

2) 短期薪酬列示

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
1、工资、奖金、津贴和补贴	25,642.92	169,833.32	166608.96	28867.28
2、职工福利费	-	4,000	4,000	-
3、社会保险费	-	7,466.27	7,466.27	-
其中：医疗保险费	-	6,028.12	6,028.12	-
工伤保险费	-	23.59	23.59	-
生育保险费	-	1,414.56	1,414.56	-
4、住房公积金	-	-	-	-
5、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	25,642.92	181,299.59	178,075.23	28,867.28

3) 设定提存计划列示

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
1、基本养老保险	-	11,238.43	11,238.43	-
2、失业保险费	-	117.88	117.88	-
3、企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	11,356.31	11,356.31	-

(7) 应交税费

项目	期末余额	年初余额
企业所得税	323,834.27	414,975.28
增值税	4,805.60	6,896.45

个人所得税	-	-
城建税	48.06	68.96
教育费附加	144.17	344.82
合计	328,832.10	422,285.51

(8) 其他负债

项 目	期末余额	年初余额
其他应付款[注 1]	907,650	500,000.00
存入保证金[注 2]	20,825.00	20,825.00
其他非流动负债[注 3]	1,565,800.00	1,565,800.00
待转销项税[注 4]	234,167.55	146,887.77
合 计	2,728,442.55	2,233,512.77

[注 1]截止 2020 年 6 月 30 日，其他应付款具体情况如下：

其他应付款期末余额中无应付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

[注 2] 存入保证金 20,825.00 元为收贷款客户苗淮清等人缴纳的保证金。

[注 3] 根据江苏省财政厅苏财外经苏政办发[2009]38 号《江苏省财政厅关于印发财政促进农村金融改革发展若干政策意见实施细则的通知》，本公司收到农村小额贷款公司设立等各项奖励款，其奖励用途为充实风险准备金。其增减变动情况列示如下：

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
财政奖励	1,565,800.00	-	-	1,565,800.00

[注 4]根据财政部关于印发《增值税会计处理规定》的通知（财会【2016】22 号）文件，“应交税费/待转销项税额”的贷方余额应根据情况在资产负债表中的“其他流动负债”项目列示。

(9) 股本

股本增减变动情况

股东名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金 额	比 例 (%)			金 额	比 例 (%)
连云港市晶都建设集团有限公司	18,000,000.00	30.00	-	-	18,000,000.00	30.00
丁玉云	15,000,000.00	25.00	-	-	15,000,000.00	25.00
张建委	10,500,000.00	17.50	-	-	10,500,000.00	17.50
董志平	9,000,000.00	15.00	-	-	9,000,000.00	15.00

徐旨文	6,000,000.00	10.00	-	-	6,000,000.00	10.00
陈经纬	1,500,000.00	2.50	-	-	1,500,000.00	2.50
合计	60,000,000.00	100.00	-	-	60,000,000.00	100.00

(10) 资本公积

项目	期末余额	年初余额
资本溢价	10,284,548.31	10,284,548.31
其他资本公积	-	-
合计	10,284,548.31	10,284,548.31

(11) 盈余公积

1) 分类情况

项目	期末余额	年初余额
法定盈余公积	3,125,508.54	3,125,508.54
合计	3,125,508.54	3,125,508.54

2) 增减变动情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,125,508.54	-	-	3,125,508.54
合计	3,125,508.54	-	-	3,125,508.54

(12) 一般风险准备

1) 分类情况

项目	期末余额	年初余额
一般风险准备	1,483,194.47	1,483,194.47
合计	1,483,194.47	1,483,194.47

2) 增减变动情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,483,194.47	-	-	1,483,194.47

(13) 未分配利润

项目	期末余额	年初余额
调整前上年年末未分配利润	4,005,746.94	1,869,165.79
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-
调整后年初未分配利润	4,005,746.94	1,869,165.79

加：本期净利润	2,365,292.01	2,373,979.05
减：提取法定盈余公积	-	237,397.90
一般风险准备金	-	-
对所有者的分配	-	-
转入资本公积	-	-
期末未分配利润	6,371,038.95	4,005,746.94

(14) 营业收入

项目	本期金额	上年同期金额
利息净收入	3,409,985.47	2,776,656.10
利息收入	3,409,985.47	2,776,656.10
减：利息支出	-	-
手续费及佣金净收入	-589.75	4,482.05
手续费及佣金收入	636.79	5,457.55
减：手续费及佣金支出	1,226.54	975.50
合计	3,409,395.72	2,781,138.15

(15) 税金及附加

项目	本期金额	上年同期金额
城市维护建设税	995.19	452.80
教育经费附加	2,985.53	1,358.43
地方教育附加	1,990.34	905.62
车船税	1,200.00	1,200.00
印花税	2,425.00	-
合计	9,596.06	3,916.85

(16) 业务及管理费

项目	本期金额	上年同期金额
职工工资及薪酬	169,833.32	188,384.11
差旅费	372.50	14,064.50
业务招待费	6,684.30	13,005.00
职工福利费	4,000.00	7,842.70
社保费用	11,374.31	49,485.90
邮电费	2,192.91	3,861.23
水电费	1,678.93	2,840.33
诉讼费	7,437.00	17,724.00
教育经费	100	502.40
财产保险费	2,887.74	2,887.74
低值易耗品摊销	-	-
固定资产折旧	21,052.44	21,431.34
汽车费用	8,910.32	5,535.31

系统维护费	-	-
办公费	633.95	1,870.18
聘请中介机构费	141,509.43	283,018.86
咨询费		
房屋租赁费	190,476.20	190,476.20
现金池费用	82,312.77	128,169.97
业务宣传费	-	-
银行存款利息收入	-168,016.21	-225,007.18
其它	3,742.73	2,877.13
合计	487,185.64	708,969.72

(17) 信用减值损失

项目	本期金额	上年同期金额
其他应收款坏账准备	-	-
贷款损失准备	-63,066.57	1,253,396.51
合计	-63,066.57	1,253,396.51

(18) 所得税费用

项目	本期金额	上年同期金额
本期所得税费用	728,479.82	496,142.40
递延所得税费用	16,108.76	-304,157.01
合计	744,588.58	191,985.39

(19) 营业外收入

项目	本期金额		上年同期金额	
	金额	计入当期非经常性损益的金额	金额	计入当期非经常性损益的金额
减免税 [注 1]	-	-	5,077.68	5,077.68
财政补助 [注 2]	134,200	134,200		
合计	134,200	134,200	5,077.68	5,077.68

[注 1] 根据财税[2017]48号《关于小额贷款有限公司有关税收政策的通知》，自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司取得的农户小额贷款利息收入，免征增值税。

[注 2] 根据苏财金[2018]30号，《2018年江苏省普惠金融发展专项资金》，主要内容2017年村镇银行、小额贷款公司正常开展贷款投放业务，按规定可申报贷款风险补偿资金。补偿标准：对村镇银行、小额贷款公司、小微企业转贷基金等发放的单户不高于500万元的贷款，省财政按不高于季均余额3%的标准给予贷款风险补偿，支持新型金融组织发展。单笔贷款利率超过15%的不纳入补偿范围。

(20) 营业外支出

项 目	本期金额		上年同期金额	
	金额	计入当期非经常性损益的金额	金额	计入当期非经常性损益的金额
其 他 [注 1]	-	-	33.04	33.04
合 计	-	-	33.04	33.04

[注 1]其他 33.04 元为逾期还款减免利息中的已交增值税部分转营业外支出。

(21)收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上年同期金额
收到的外部单位往来款	376,388.79	64,837.48
收到的各类保证金及押金	20,825.00	20,825.00
收到的银行存款利息收入	168,016.21	225,007.18
收到的其他营业外收入	134,200	5,077.68
合计	699,430.48	315,747.34

(22)支付其他与经营活动有关的现金

主要项目	本期金额	上年同期金额
支付的内部单位往来款	-	-
支付的外部单位往来款	1,575	20,601.00
支付的各项费用	332,401.74	491,568.21
保证金	-	-
其他	-	-
合计	333,976.74	512,169.21

(23)现金流量表补充资料

1) 补充资料

项目	本期金额	上年同期金额
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	2,365,292.01	627,914.32
加：资产减值准备	-63,066.57	1,253,396.51
提取担保业务准备金	-	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	21,052.44	21,431.34
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		

递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-16108.76	-304,157.01
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-
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）	1,534,814.49	-7,414,397.94
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,769,056.38	-134,098.88
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,072,927.23	-5,949,911.66
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	14,119,485.66	18,349,458.32
减：现金的期初余额	13,046,558.63	24,299,369.98
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	1,072,927.03	-5,949,911.66

2) 现金及现金等价物

项目	本期金额	上期金额
一、现金		-
其中：库存现金	3,782.03	4,082.03
可随时用于支付的银行存款	14,115,703.63	18,345,376.29
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		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、现金及现金等价物余额	1,4119,485.66	18,349,458.32

(25) 报告期内所有者权益总额变动情况

2020年6月末公司所有者权益总额为81,264,290.27元，比年初的78,898,998.26元增加了2,365,292.01元，主要是未分配利润变动所致，公司年初未分配利润余额为4,005,746.94元，报告期新增净利润2,365,292.01元。致使2020年6月末公司所有者权益比年初增加了2,365,292.01元。

连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司

2020年8月26日

第八节 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（如有）。
- （三）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。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室