



恒晟农贷

NEEQ:831723

南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司

Nantong Tongzhou Heng Sheng Rural Area

Micro Credit Co., Ltd



年度报告

— 2020 —

## 公司年度大事记

1. 公司自 2020 年 1 月 16 日至 2020 年 6 月 3 日完成 3500 万股回购，回购股份最高成交价为 1.00 元/股，最低成交价为 0.94 元 /股，公司本次回购股票的总金额为人民币 34,997,010 元（不含印花税、佣金等交易手续费）。

2. 2020 年 9 月 19 日公司 2020 年第四次临时股东大会通过了《关于以做市转让方式回购股份的议案》，本次拟回购股份数量不少于 2,700 万股，不超过 5,400 万股，占公司目前总股本的比例为 23.68%-47.37%。按照回购价格不超过 1.00 元/股测算，本次回购资金总额不超过 5,400 万元。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义.....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析.....	9
第四节	重大事件 .....	17
第五节	股份变动、融资和利润分配.....	22
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	26
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护.....	29
第八节	财务会计报告 .....	34
第九节	备查文件目录 .....	91

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【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。

公司负责人蒋根宝、主管会计工作负责人黄佳佳 及会计机构负责人（会计主管人员）黄佳佳保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

苏亚金诚会计师事务所（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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对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	重大风险事项描述及分析
宏观政策风险	目前，农村小额贷款公司的上级主管部门为各省级金融办。由于小额贷款公司的发展尚处于成长期，各种规章制度、运行体系尚不完全成熟，各省金融办同样在根据实际情况不断修订、完善监管政策，由此公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。因此，农村小额贷款公司的经营受国家宏观经济政策（货币政策、财政政策等）及地方政府监管政策的影响较大。一旦既有政策发生变化，小额贷款公司的业务模式、经营业绩可能会受到较大影响。
风险控制能力不足导致的风险	由于公司成立时间尚短、企业规模较小，公司现有的风险管理和内部控制制度还需探索和成熟健全。公司成立时间尚短、人员数量有限，公司现有的风险管理和内部控制制度的有效性需要进一步的检验。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，可能会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。
经营性风险	小额贷款公司主要经营货币融通服务，其服务特点与优势

	<p>为方便、快捷，对于企业要求较低，较少用抵押担保的形式降低偿还风险，主要通过信用担保方式，以及加入保证人机制承担连带付款责任。尽管公司通过完善的风险控制制度对于贷款项目进行严格筛选，同时管理层凭借多年在信贷行业相关经验对项目进行把控，但是依然不能排除借款人违约风险。目前公司经营状况良好，不良贷款较少，但是借款人的还款能力受诸多条件影响，如宏观经济环境变化、政策变化等，如果日后不良贷款率上升，将对公司业务、经营业绩及财务状况造成不利影响。</p>
竞争风险	<p>目前规范运营的小额贷款公司属于新型经济组织，应该为中国的新兴行业。随着小额贷款行业走向成熟并开始整合，行业内的竞争将变得更为激烈。当前公司的竞争对手为传统银行及金融机构、其他小额贷款公司及部分可向中小企业借贷的国有公司或个人。竞争对手比公司拥有更大及更巩固的借款人基础，具备更优秀的财务、市场推广及其他资源。因此，公司可能在竞争中面临收益下降等情况，对盈利能力及增长潜力造成影响。</p>
区域经营风险	<p>根据目前江苏省金融办的规定，公司业务经营区域收到严格地限制，政策要求直接贷款业务、应付款保函等或有负债业务可以在注册地所在市范围经营。公司经营地域限制在未来或影响公司业务的拓展，在区域竞争愈发激烈后，公司不能有效的开拓市场将会对公司未来成长造成较大限制。</p>
贷款业务类型、贷款投放区域以及服务对象类型单一的风险	<p>现阶段，公司作为一家农村小额贷款公司，小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。报告期内，公司利息收入占营业收入比重超过 79.85%。小额贷款借款人抗风险能力较弱，资金来源渠道较窄，借款人的信用风险较为突出。当出现经济下行、政策导向发生改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。</p>
表外承诺的信用风险	<p>目前，公司向客户提供的表外承诺或担保包括：开出应付款保函、私募债等，这些承诺或担保并未在公司资产负债表内反映。上述承诺会使公司面临信用风险，虽然公司预计多数承诺于期满前不会全部或部分兑付，但如果客户不能履约，可能会有部分承诺需要由公司兑现。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。</p>
贷款损失准备不足的风险	<p>截至 2020 年 12 月 31 日，公司贷款损失准备余额为 473.85 万元，一般风险准备余额为 1,242.76 万元，贷款拨备率 12.23%，拨备覆盖率 226.59%。据中国银监会发布的《商业银行监管指标情况表（法人）2020 年度》数据显示，商业银行第四季度的贷款拨备率 3.39%，拨备覆盖率 184.47%，与商业银行行业水平相</p>

	比，公司贷款损失准备计提相对比较充足。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。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

## 释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、本公司	指	南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司
国信证券、推荐主办券商	指	国信证券股份有限公司
江苏省金融办、省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
通州区金融办	指	南通市通州区人民政府金融工作办公室
金农公司	指	江苏金农股份有限公司
金创公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
小贷	指	“小额贷款”的简称
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期	指	2020年1-12月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
现金池资金调剂业务	指	金农公司将多家小贷公司限制资金集中，依托银行结算通道将该部分资金以现金池的方式归集，形成相应稳定余额，用于满足各小贷公司临时性资金需求，由金农公司以该等资金向省内小贷公司发放调剂资金；小贷公司根据约定的期限、用途、利率等使用并按约向甲方归还调剂资金本息的业务。
应付款保函	指	为公司的开户企业或个人签发的于指定日期支付确定金额给收款人或持函人的凭证，提供承兑服务。
私募债	指	是指小微企业通过发行私募债券的方式，对接投资人资金，私募债券到期后还本付息。

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Nantong Tongzhou Heng Sheng Rural Area Micro Credit Co., Ltd
证券简称	恒晟农贷
证券代码	831723
法定代表人	蒋根宝

### 二、 联系方式

董事会秘书	黄佳佳
联系地址	南通市通州区金沙镇新金西路北侧老通掘公路东侧汇金苑5幢601室
电话	0513-68851895
传真	0513-68851889
电子邮箱	jiajia.huang@hstzgroupchina.com
公司网址	www.nthsnd.com
办公地址	南通市通州区金沙镇新金西路北侧老通掘公路东侧汇金苑5幢601室
邮政编码	226300
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	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	2011年12月29日
挂牌时间	2015年1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-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、应付款保函、开鑫贷业务、私募债业务以及经江苏省金融办批准的其他业务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	114,000,000
优先股总股本（股）	0

做市商数量	2
控股股东	南通恒生投资有限公司
实际控制人及其一致行动人	蒋根宝与杨霞

#### 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	9132060058843313XK	否
注册地址	江苏省南通市通州区兴东镇杨世桥村南一组	否
注册资本（元）	114,000,000	是

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	国信证券	
主办券商办公地址	深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦 16 层至 26 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）	国信证券	
会计师事务所	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	林雷	曹月荣
	1 年	1 年
会计师事务所办公地址	江苏省南京市中山北路 105-6 号 2201 室	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

2021 年 2 月 19 日已完成 5400 万股份的回购。2021 年 2 月 25 日公司第三届董事会第六次会议审议通过注销已回购股份的议案。2021 年 3 月 29 日，经中国证券登记结算有限责任公司确认，公司注销 54,000,000 股。



### 第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	28,706,165.39	33,860,816.63	-15.22%
利润总额	21,437,407.34	25,006,179.12	-14.27%
归属于挂牌公司股东的净利润	15,974,867.33	18,696,083.26	-14.56%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,071,301.10	17,874,050.81	-15.68%
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）	9.25%	8.65%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	8.73%	8.27%	-
基本每股收益	0.13	0.11	18.18%
经营活动产生的现金流量净额	76,130,496.83	33,405,737.48	127.90%

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	150,664,015.10	203,531,376.99	-25.98%
负债总计	13,198,614.12	10,541,217.09	25.21%
归属于挂牌公司股东的净资产	137,465,400.98	192,990,159.90	-28.77%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.21	1.30	-6.92%
资产负债率%（母公司）	8.76%	5.18%	-
资产负债率%（合并）	8.76%	5.18%	-

##### (三) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-25.98%	-10.62%	-
营业收入增长率%	-15.22%	-0.54%	-
净利润增长率%	-14.56%	9.55%	-

#### (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	114,000,000	149,000,000	-23.49%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

#### (五) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

#### (六) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	92,638.19
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)	1,035,451.00
委托他人投资或管理资产的损益	76,665.79
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,204,754.98</b>
所得税影响数	301,188.75
少数股东权益影响额(税后)	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>903,566.23</b>

#### (七) 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)	14.01%	12.55%	-
资产损失准备充足率(信用风险资产实际计提准备/资产应提准备×100%)	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数(本年贷款累计额/注册资本)	1.17	1.48	-
对外担保余额	139,200,000	160,250,000.00	-13.14%
对外担保率(对外担保额/资本净额)	101.26%	83.04%	-
不良贷款	7,575,854.37	7,187,723.34	5.40%
不良贷款率(不良贷款余额/贷款余额)	5.40%	3.63%	-
对外投资额	5,000,000.00	5,000,000.00	

对外投资比率(自有资金/资本净额)	3.64%	2.59%	-
-------------------	-------	-------	---

## (八) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

### 1、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

### 2、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

#### 执行新收入准则导致的会计政策变更

2017年7月5日,财政部发布了《企业会计准则第14号——收入》(财会〔2017〕22号)(以下简称“新收入准则”)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;其他境内上市企业,自2020年1月1日起施行;执行企业会计准则的非上市企业,自2021年1月1日起施行。

修订后的准则规定,首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。公司执行新收入准则对2020年1月1日的资产负债表无重大影响。

项目	2019年12月31日 (上年年末余额)	2020年1月1日 (期初余额)	调整数
预收款项	5,168.59		-5,168.59
合同负债	—	4,876.03	4,876.03
其他负债	88,636.32	88,928.88	292.56

## (九) 合并报表范围的变化情况

适用  不适用

## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 业务概要

#### 商业模式:

公司属于金融服务行业,经过江苏省金融工作办公室批准成立,主要从事面向“三农”及中小微企业的小额贷款业务。公司拥有完善的治理结构、高效的运作团队和严格的风控体系,坚持“以服务赢得市场、以诚信树立品牌、以创新提高效率、以人才塑造价值、以资本打造平台”发展战略,致力于为南通地区农村经济及中小微企业提供全方位、个性化的金融服务。

公司目前的产品包括贷款、应付款保函、融资性担保、开鑫贷、私募债和小贷卡等。

(1) 小额贷款业务是公司经营的基础,公司将资本金贷款给客户,并通过担保增进信用,收取利息费用作为业务收入;(2) 应付款保函是由小贷公司帮助开户企业或个人签发并提

供担保，收取担保费作为业务收入；（3）融资性担保是指担保人与银行业金融机构等债权人约定，当被担保人不履行对债权人负有的融资性债务时，由担保人依法承担合同约定的担保责任的行为。小贷公司作为担保人，取得担保费收入；（4）“开鑫贷”是由国开行与金农公司发起设立，将“线上”与“线下”相结合的 P2P 民间借贷服务平台。小贷公司作为“线下”合作机构，通过推荐借款项目，进行现场调研，并提供增信增级，帮助出借人减小风险，获得担保收入；（5）私募债是在江苏省金融办指导和监管下开展的一项创新业务。小贷公司通过筛选优质的小微企业，帮助小微企业发行私募债券，同时为其提供担保、增信、销售等服务，公司收取担保费用；（6）小贷卡是由金创公司和江苏银行在金农公司 IT 支持下联合推出的一款互联网个人经营贷精品，服务小微企业法人和个人工商户。小贷公司作为合作机构，为优质小微企业法人和个体工商户在江苏银行提供贷款担保，公司收取担保费。

2020 年公司业务平稳发展，报告期末各项贷款余额 14,033.32 万元，由于公司在报告期内进行两次股份回购需要使用大量资金，故公司在贷款到期收回后缩减了放款规模导致比去年年底贷款减少了 5,740.94 万元。公司应付款保函业务余额为 13,320 万元，比去年减少了 680 万元，减少了 4.86%，主要因为 2020 年由于疫情影响导致中小企业客户的经营风险增加，所以公司加大贷前审查力度，提高客户的审查要求，真正提高客户的质量，保证公司的收益率。公司私募债业务余额为 600 万元，比去年减少 1,400 万元，减少了 70.00%，这项业务的减少主要是由于公司在 2020 年由于企业风险增加，公司调整业务品种，真正做到为农户和个体工商户服务。这些不同业务的开展一方面满足了不同层次客户需求，扩大了客户范围，另一方面提高了资金使用效率，增加了资本回报。

报告期内，公司商业模式无重大变化。

#### 开展网络小额贷款业务情况：

适用 不适用

#### 行业信息：

是否自愿披露

是 否

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## （二） 财务分析

### 1、 资产负债结构分析

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	556,232.31	0.37%	66,972.17	0.03%	730.54%
应收款项					
预付款项	14,102.42	0.01%	25,943.41	0.01%	-45.64%
其他应收款	66,096.78	0.04%	76,582.26	0.04%	-13.69%
发放贷款及垫款	136,819,497.50	90.81%	193,486,818.16	95.06%	-29.29%
固定资产	371,166.88	0.25%	62,880.30	0.03%	490.28%
递延所得税资产	2,836,209.42	1.88%	2,920,892.10	1.44%	-2.9%
其他资产	5,262,864.79	3.49%	1,891,288.59	0.93%	178.27%
短期借款	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
拆入资金	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
应付款项	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
预收款项	0	0.00%	5,168.59	0.00%	-100.00%
应付职工薪酬	4,453.03	0.00%	146,462.68	0.0720%	-96.96%
应交税费	2,926,682.75	1.94%	449,014.42	0.2206%	551.80%
长期借款	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
其他应付款	1,045,760.00	0.69%	3,664,600.94	1.80%	-71.46%
担保业务准备金	7,607,007.87	5.05%	4,677,284.14	2.30%	62.64%
其他负债	57,795.44	0.04%	88,636.32	0.04%	-34.79%

#### 资产负债项目重大变动原因：

1. 货币资金：主要是因为收回贷款利息；
2. 预付款项：主要是因为公车加油导致预充油费减少；
3. 发放贷款及垫款：由于公司回购股份 7130.6 万股导致贷款余额减少 5,626.26 万元，同时由于贷款余额减少导致计提的利息减少；
4. 固定资产：公司购买一辆新的公务车；
5. 其他资产：主要是因为公司代偿一笔私募债 222.5 万元，同时增加已到期未兑付保函；
6. 预收款项：科目调整至合同负债；
7. 应付职工薪酬：主要由于年终奖金 11.68 万元已发放；
8. 应交税费：主要是因为由于预交所得税减少；
9. 其他应付款：主要是因为归还现金池借款 300 万元，导致其他应付款大幅减少；
10. 担保赔偿准备金：由于本年度未核销代偿款，导致担保业务准备金大幅增加。

## 2、营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的	金额	占营业收入的	

		比重%		比重%	
营业收入	28,706,165.39	-	33,860,816.63	-	-15.22%
利息净收入	22,896,524.05	79.76%	26,367,360.90	77.87%	-13.16%
手续费及佣金净收入	1,051,018.78	3.66%	734,287.58	2.17%	43.13%
营业成本	7,268,758.05	25.32%	8,855,035.71	26.15%	-17.91%
业务及管理费	3,862,382.79	13.45%	4,761,961.84	14.06%	-18.89%
税金及附加	223,897.01	0.78%	205,494.68	0.61%	8.96%
信用减值损失	1,790,478.25	6.24%	-	-	0%
其他资产减值损失	1,392,000.00	4.85%	-	-	0%
营业利润	21,437,407.34	74.68%	25,005,780.92	73.85%	-14.27%
营业外收入	0	0%	1,000.00	0.00%	-100.00%
营业外支出	0	0%	601.80	0.00%	-100.00%
净利润	15,974,867.33	55.65%	18,696,083.26	55.21%	-14.56%

#### 项目重大变动原因:

1. 利息净收入：主要是因为回购导致放贷规模减少，因此利息收入减少，同时由于现金池借款金额减少导致利息支出减少
2. 手续费及佣金净收入：由于私募债业务金额减少导致私募债再担保支出减少
3. 业务及管理费：由于人员提成工资减少导致职工薪酬减少；
4. 税金及附加：主要回购股份 7106 万股股份产生的印花税增加；

#### (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	22,922,092.33	26,414,136.43	-13.22%
手续费及佣金收入	1,074,815.26	1,025,946.68	4.76%

#### 收入构成变动的原因:

1. 利息收入：主要是因为回购导致放贷规模减少，因此利息收入减少；
2. 手续费及佣金收入：主要是由于保函兑付金额增加导致手续费增加。

#### (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	2,796,097.00	3,415,688.35	-18.14%
业务招待费	212,631.81	309,096.80	-31.21%
折旧费	11,268.07	11,621.8	-3.04%
车辆使用费	67,746.07	80,585.09	-15.93%
咨询服务费	169,811.32	264,150.95	-35.71%
聘请中介机构费	325,106.22	219,179.34	48.33%
租赁费	216,934.95	213,280.95	1.71%
其他	62,787.35	248,358.56	-74.72%
合计	3,862,382.79	4,761,961.84	-18.89%

### 业务及管理费构成变动的原因：

1. 业务招待费：主要是由于公司接待人员减少导致业务招待费减少；
2. 咨询服务费：主要是因为公司支付的回购费用减少；
3. 聘请中介机构费：由于将诉讼费 8.6 万元和挂牌费 4.7 万元共 13 万元调整至该科目中，导致该费用增加；
4. 其他：由于 2020 年将诉讼费和挂牌费 13 万元进行科目调整，所以导致其他费用减少。

### 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	76,130,496.83	33,405,737.48	127.90%
投资活动产生的现金流量净额	-191,650.49	86,178.08	-322.39%
筹资活动产生的现金流量净额	-74,303,010.00	-34,526,860.00	-115.20%

### 现金流量分析：

1. 经营活动产生的现金流量净额：由于公司回购 7106 万元收回贷款导致客户贷款及垫款净增加额增加了 368.15%；
2. 投资活动产生的现金流量净额：由于公司购买公务车导致购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金增加；
3. 筹资活动产生的现金流量净额：由于公司回购股份导致支付其他与筹资活动有关的现金增加了 228.09%。

### (三) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用□不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
江苏省睿博科技股份有限公司	参股公司	为全国范围医疗机构提供移动医疗信息化产品及服务，公司通过手机 APP、支付宝生活号、微信服务号、企业号、小程序等形式优化医	117,382,054.61	25,379,987.42	46,422,870.47	9,136,785.47

		院就诊流程，提升患者就医体验，同时深耕医院信息化建设，提升医院运营效率。				
--	--	--------------------------------------	--	--	--	--

### 主要控股参股公司情况说明：

主要参股公司为江苏省睿博科技股份有限公司【以下简称：睿博科技】，占股比例达5%，由于本公司对其经营不存在重大影响，列报为其他权益工具投资。

睿博科技属于互联网行业中的移动医疗产业，主要为全国范围医疗机构提供移动医疗信息化产品及服务，公司通过手机 APP、支付宝生活号、微信服务号、企业号、小程序等形式优化医院就诊流程，提升患者就医体验，同时深耕医院信息化建设，提升医院运营效率。公司主要产品有“医路通”、“互联网医院”、“综合支付平台”产品等。

公司自 2016 年 8 月投资以来，睿博科技各项业务实现了较快增长，截止 2020 年底签约医院数累计达到 600 多家，平台用户数达到 4300 多万，平台累计交易金额超 181 亿人民币。2020 年全年营收 4642 万元，主要受疫情影响，验收收入有所下降，公司在收入下降的同时很好的控制了成本，利润总额 913 万元。

2020 年初，疫情爆发，为解决新冠疫情影响下看病难的问题，睿博科技为 500 余家公立医院免费上线远程问诊产品，得到业界充分肯定。同时加深了跟农业银行、交通银行、招行银行等多家银行的合作，成为了多家银行的总行入围供应商。

2021 年公司会持续发力互联网医院产品，现有服务优化的前提下，会逐步将互联网护理、膳食服务等纳入进来，将医疗服务拓展到院外，形成医疗服务闭环。进一步提升患者就医体验、提高医院运营效率、提升医院及医生品牌。

### 公司控制的结构化主体情况：

适用 不适用

### 2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

### 三、持续经营评价

1. 政策层面可持续性。近年来，江苏省金融办大力扶持省内小贷公司的发展，在设立了江苏省金创信用再担保股份有限公司等金融平台后，年内又相继出台了《关于促进小额贷款公司持续健康发展的指导意见》、《省政府关于全面推进农村金融创新发展的意见》等政策性文件，为省内小额贷款公司业务范围的发展提供了政策支持。

2. 业务层面可持续性。一方面公司通过持续运营积累了大量优质客户，缺少资金是公司发展的最大问题；另一方面公司建立了一套完整的风控体系，2020 年度不良贷款率为 5.40%，从总体行业来看公司的不良贷款率还是处于比较低的水平。第三方面通过分公司开展小微贷，有效拓展客户渠道，优化客户结构。

3. 效益层面可持续性。公司的股东回报率保持稳定，2017 年、2018 年、2019 年、2020 年度净利润分别为 1,672.83 万元、1,706.60 万元、1,869.61 万元、1,597.49 万元，净利润基本平稳，未出现大幅下滑。



## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(六)
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事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 重大诉讼、仲裁事项：

本报告期公司无重大诉讼、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

公司及其控股子公司是否存在未经内部审议程序而实施的担保事项

是 否

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			
小微企业、自然人	否	139,200,000	139,200,000	0	2020年7月1日	2021年9月29日	保证	连带	已事前及时履行
总计	-	139,200,000	139,200,000		-	-	-	-	-

#### 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，以及公司对控股子公司的担保）	139,200,000.00	139,200,000.00
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	70,368,991.39	70,368,991.39

#### 清偿和违规担保情况：

无

#### （三） 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

本报告期公司无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

#### （四） 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
关联方为本公司取得授信额度提供反担保	80,000,000.00	20,000,000.00
关联租赁	160,000.00	152,380.95
合计	80,160,000.00	20,152,380.95

## (五) 股份回购情况

1. 南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）于2019年12月2日和2019年12月18日召开第二届董事会第十六次会议、2019年第五次临时股东大会，审议通过了《关于以做市转让方式回购股份的议案》。

根据《回购股份方案》，本次回购股份的实施期限为自公司股东大会审议通过本次回购股份方案之日（2019年12月18日）起不超过十二个月，回购股份的价格不超过每股1.00元（含1.00元），拟回购的股份数量不超过3,500万股，下限为2,000万股，拟回购资金总额不超过3,500万元。本次回购的股份将用作减少注册资本事宜。具体内容详见公司于2019年12月20日在全国股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上披露的公司《南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司回购股份方案》。

本次股份回购期限自2020年1月16日开始，至2020年6月3日结束，实际回购数量占拟回购数量上限的比例为100.00%

2. 南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年8月31日和2020年9月17日召开第三届董事会第二次会议、2020年第四次临时股东大会，审议通过了《关于以做市转让方式回购股份的议案》。

根据《回购股份方案》，本次回购股份的实施期限为自公司股东大会审议通过本次回购股份方案之日（2020年9月17日）起不超过十二个月，回购股份的价格不超过每股1.00元（含1.00元），拟回购的股份数量不超过5,400万股，下限为2,700万股，拟回购资金总额不超过5,400万元。本次回购的股份将用作减少注册资本事宜。具体内容详见公司于2020年9月22日在全国股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上披露的公司《南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司回购股份方案》。

截止2020年12月31日已回购3,630.60万股。

## (六) 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年1月12日		挂牌	挂牌后的股份转让事宜	恒晟农贷挂牌后的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。公司全体股东承诺在现有监管政策未发生变化的情况下，公司挂牌后的股份转让不采用做市商及竞价转让的方式，公	正在履行中

					司的股份转让采用协议转让的方式进行。股东承诺在股份转让前应按监管要求取得南通市金融办或江苏省金融办的批准文件、并取得新股东关于交易方式的承诺书后方可在全国中小企业股份转让系统中转让。	
实际控制人或控股股东	2015年1月12日		挂牌	挂牌后的股份转让事宜	恒晟农贷挂牌后的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。公司全体股东承诺在现有监管政策未发生变化的情况下，公司挂牌后的股份转让不采用做市商及竞价转让的方式，公司的股份转让采用协议转让的方式进行。股东承诺在股份转让前应按监管要求取得南通市金融办或江苏省金融办的批准文件、并取得新股东关于交易方式的承诺书后方可在全国中小企业股份转让系统中转让。	正在履行中
其他股东	2015年1月12日		挂牌	挂牌后的股份转让事宜	恒晟农贷挂牌后的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。公司全体股东承诺在现有监管政策未发生变化的情况下，公司挂牌后的股份转让	正在履行中

					不采用做市商及竞价转让的方式，公司的股份转让采用协议转让的方式进行。股东承诺在股份转让前应按监管要求取得南通市金融办或江苏省金融办的批准文件、并取得新股东关于交易方式的承诺书后方可在全国中小企业股份转让系统中转让。	
实际控制人或控股股东	2015年1月12日		挂牌	同业竞争承诺		正在履行中
董监高	2015年1月12日		挂牌	同业竞争承诺		正在履行中

承诺事项详细情况：

1、为保证在现有监管政策下恒晟农贷挂牌后的股份转让既符合江苏省监管部门的监管要求，又符合全国中小企业股份转让系统的交易制度。恒晟农贷及全体股东就挂牌后的股份转让事宜做出如下承诺：

1) 恒晟农贷挂牌后的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。公司全体股东承诺在现有监管政策未发生变化的情况下，公司挂牌后的股份转让不采用做市商及竞价转让的方式，公司的股份转让采用协议转让的方式进行。股东承诺在股份转让前应按监管要求取得南通市金融办或江苏省金融办的批准文件、并取得新股东关于交易方式的承诺书后方可在全国中小企业股份转让系统中转让。

2) 在江苏省金融办出台新的关于小贷公司在全国中小企业股份转让系统挂牌交易的监管政策后，公司及全体股东承诺及时披露新的监管政策，并披露按照新的监管政策调整符合全国中小企业股份转让系统交易规则的交易方式。公司在2020年度履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

2、为了避免未来可能发生的同业竞争，本公司实际控制人蒋根宝、杨霞出具了南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司出具《避免同业竞争承诺函》，该实际控制人在2020年严格履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

3、公司董事、监事、高级管理人员作出《避免同业竞争的承诺》，董事、监事、高级管理人员在2020年严格履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

## 第五节 股份变动、融资和利润分配

### 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	98,285,750	65.00%	-27,848,750	70,437,000	61.79%
	其中：控股股东、实际控制人	61,256,750	41.11%	-31,577,400	29,679,350	26.03%
	董事、监事、高管	5,062,000	3.40%	-4,940,550	121,450	0.00%
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	50,714,250	34.04%	-7,151,250	43,563,000	38.21%
	其中：控股股东、实际控制人	26,519,250	17.80%	-4,899,000	21,620,250	18.97%
	董事、监事、高管	24,195,000	16.24%	-2,252,250	21,942,750	19.25%
	核心员工	0	0.00%			
总股本		149,000,000	-	-35,000,000	114,000,000	-
普通股股东人数		26				

#### 股本结构变动情况：

√适用 □不适用

1、根据《股份回购方案》公司在2020年1月16日开始，至2020年6月3日期间完成3,500万股的回购，公司已于2020年7月2日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕上述3,500万股回购股份的注销手续。所以导致公司股本减少了3,500万。

2、公司于2020年8月31日和2020年9月17日召开第三届董事会第二次会议、2020年第四次临时股东大会，审议通过了《关于以做市转让方式回购股份的议案》。本次股份回购自2020年10月27日开始，截至2020年12月31日已回购3,630万股，报告期末本次回购尚未完成，该部分回购股份列入库存股。

#### (二) 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 质押股份 数量	期末持有的 司法冻结 股份数量
1	南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司		36,306,000	36,306,000	31.85%	0	36,306,000	0	0
2	南通恒生投资有限公司	58,949,000	-30,076,400	28,872,600	25.33%	0	28,872,600	0	0
3	蒋根宝	28,827,000	-6,400,000	22,427,000	19.67%	21,620,250	806,750	0	0
4	黄卫	29,257,000	-7,192,800	22,064,200	19.35%	21,942,750	121,450	0	0
5	南通市通州区昌和贸易有限公司	21,458,000	-19,697,800	1,760,200	1.54%	0	1,760,200	0	0
6	国海证券股份有限公司 做市专用证券账户	1,143,400	2,000	1,145,400	1.00%	0	1,145,400	0	0
7	广发证券股份有限公司 做市专用证券账户	1,042,400	-23,100	1,019,300	0.89%	0	1,019,300	0	0
8	上海证	126,000	0	126,000	0.12%	0	126,000	0	0

	券有 限 责 任 公 司								
9	阮培君	102,000	-10,000	92,000	0.08%	0	92,000	0	0
10	王春明	60,000	-10,000	50,000	0.05%	0	50,000	0	0
<b>合计</b>		140,964,800	-27,102,100	113,862,700	99.88%	43,563,000	70,299,700	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

蒋根宝持有南通恒生投资有限公司 50% 出资；蒋根宝与恒生投资另一股东杨霞（持有 50% 出资）系夫妻关系；王娟与南通市通州区昌和贸易有限公司实际控制人单敏标系夫妻关系。

## 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

法人股东南通恒生投资有限公司现持有公司 40% 股份，为公司控股股东。南通恒生投资有限公司成立于 2006 年 3 月 17 日，统一社会信用代码证号为 9132061278556215XQ，注册地为南通市通州区金沙镇建设路 41 号（物资大厦四层），法人代表为杨霞，注册资本为 3280 万元，经营范围为许可经营项目：房地产开发、销售。一般经营项目：机械、纺织工业项目及其贸易的投资；餐饮娱乐项目的投资；影视文化项目的投资；建筑工程施工、装饰装潢；建材销售；投资信息咨询服务；物业管理。主营业务为股权投资、房地产开发。

### （二） 实际控制人情况

蒋根宝直接持有公司 19.67% 股份，蒋根宝、杨霞通过公司控股东南通恒生投资有限公司间接持有公司 25.33% 股份。蒋根宝、杨霞系夫妻关系，合计持有公司 45.00% 股份，为公司实际控制人。

蒋根宝，男，1966 年 1 月出生，中国籍，无境外永久居留权。

杨霞，女，1966 年 4 月出生，中国籍，无境外永久居留权。

## 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### （一） 报告期内的普通股股票发行情况

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

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

九、 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

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

十、 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
蒋根宝	董事长	男	1966年1月	2020年8月15日	2023年8月15日
黄卫	董事兼总经理	男	1975年10月	2020年8月15日	2023年8月15日
杨霞	董事	女	1966年4月	2020年8月15日	2023年8月15日
单敏标	董事	男	1970年10月	2020年8月15日	2023年8月15日
宋丽华	董事	女	1957年7月	2020年8月15日	2023年8月15日
于思源	监事会主席	男	1989年5月	2020年8月15日	2023年8月15日
戴林	监事	女	1989年11月	2020年8月15日	2023年8月15日
陈秋霞	监事	女	1988年9月	2020年8月15日	2023年8月15日
马卫东	副总经理	男	1969年12月	2020年8月15日	2023年8月15日
黄佳佳	董事会秘书兼财务总监	女	1984年11月	2020年8月15日	2023年8月15日
董事会人数:				5	
监事会人数:				3	
高级管理人员人数:				3	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

1. 杨霞与蒋根宝为夫妻关系
2. 杨霞为本公司控股股东南通恒生投资有限公司的法人代表

#### (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
蒋根宝	董事长	28,827,000	-6,400,000	22,427,000	19.67%	0	0
黄卫	董事兼总经理	29,257,000	-7,192,800	22,064,200	19.36%	0	0
合计	-	58,084,000	-	44,491,200	39.03%	0	0

### (三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

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

### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

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	6	0	0	6
财务人员	2	0	0	2
销售人员	10	0	0	10
员工总计	18	0	0	18

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	9	10
专科	5	4
专科以下	4	4
员工总计	18	18

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1. 公司为了加强风险防控意识，将具有丰富信贷经验的人员调整为审核农贷业务、保函和私募债业务的人员。

2. 为了发展小微贷，同时为了留住人才，公司修订小微贷考核制度，对所有客户经理做出小微贷业务要求。

3. 为了提升信贷人员的自身素质，不定期的开展内部的信贷培训，与时俱进的提高自身信贷业务水平。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

三、报告期后更新情况

适用 不适用

## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司在报告期内召开了五次股东大会会议、九次董事会会议和六次监事会会议，股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大经营决策和投资决策均按照《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，三会依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

##### 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

公司在符合《公司法》、《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）》的制度基础上严格执行公司内部管理制度，保证了所有股东的平等权利。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司在符合《公司法》、《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）》的制度基础上严格执行公司内部管理制度，保证了所有股东的平等权利。

##### 4、 公司章程的修改情况

###### 1.

1. 根据《关于修改<非上市公众公司监督管理办法>的决定》《挂牌公司治理规则》的相关要求，公司2020年第二次临时股东大会审议通过《关于修改公司章程的议案》，并根据公司章程对公司《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》进行修改。

2. 根据股份回购结果，公司第二届董事会第二十一次会议审议通过《关于修改公司章程的议案》，将公司股本变更为 11400 万元。

## (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	9	2020年4月21日第二届董事会第十八次会议审议通过了延期披露2019年年报、呆账核销管理制度、核销呆账、修改公司章程、修改股东大会和董事会议事规则、修改信息披露管理制度等议案；2020年4月28日第二届董事会第十九次会议审议通过了2020年一季度报告的议案；2020年5月13日第二届董事会第二十次会议审议通过了董事会工作报告、总经理工作报告、年报及年报摘要、利润分配方案、财务决算、财务预算、续聘会计师事务所等议案；2020年6月8日第二届董事会第二十一次会议审议通过了注销已回购股份和修改公司章程的议案；2020年7月29日第二届董事会第二十二次会议审议通过了选举公司第三届董事会董事和2020年半年度报告的议案；2020年8月15日第三届董事会第一次会议审议通过了选举公司董事长、总经理、副总经理、董事会秘书和财务总监的议案；2020年8月31日第三届董事会第二次会议审议通过了以做市转让方式回购股、提请公司股东大会授权董事会办理本次股份回购相关事宜、提请公司股东大会授权董事会办理修改章程和股份注销相关事宜等议案；2020年10月21日第三届董事会第三次会议审议通过了2020年三季度报告的议案；2020年12月6日第三届董事会第四次会议审议通过了预计2021担保业务和预计2021日常关联交易的议案。
监事会	6	2020年4月21日第二届监事会第十二次会议审议通过了修改监事会议事规则的议案；2020年4月28日第二届监事会第十三次会议审议通过了2020年一季度报告的议案；2020年5月13日第二届监事

		会第十四次会议审议通过了监事会工作报告、年报及年报摘要、财务决算、财务预算等议案；2020年7月29日第二届监事会第十五次会议审议通过了选举公司第三届监事会监事和2020年半年度报告的议案；2020年8月15日第三届监事会第一次会议审议通过了选举公司监事会主席的议案；2020年10月21日第三届监事会第二次会议审议通过了2020年三季度报告的议案。
股东大会	5	2020年1月4日2020年第一次临时股东大会审议通过了预计2020年日常关联交易的议案；2020年5月8日年第二次临时股东大会审议通过了修改公司章程、修改股东大会、董事会议事规则和监事会议事规则的议案；2020年6月5日2019年度股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、年报及年报摘要、利润分配方案、财务决算、财务预算、续聘会计师事务所等议案；2020年8月15日2020年第三次临时股东大会审议通过了选举公司第三届董事会董事和监事的议案；2020年9月17日2020年第四次临时股东大会审议通过了以做市转让方式回购股、提请公司股东大会授权董事会办理本次股份回购相关事宜、提请公司股东大会授权董事会办理修改章程和股份注销相关事宜的议案。

## 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

公司股东大会、董事会和监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等完全按照《公司章程》的规定执行，同时完全符合《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《监事会议事规则》内部议事规则。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会对本年度的监督事项无异议。

## (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

### 1. 业务独立

公司业务具有完善的业务操作规则和审批流程，同时设立了贷审会，防止由于个人的意愿导致贷款出现问题；对于关联交易公司内部也严格按照业务操作规则进行贷前审查和业务审批，严格参照市场价格执行操作。公司业务独立，保持了自主经营。

### 2. 资产独立

公司的主要办公资产完全归公司内部使用，不存在借用控股股东或实际控制人的情况，同时公司租赁的办公场所虽为控股股东的房产，但公司与控股股东之间签订了租赁合同，完全按照市场价格支付租赁费，综上所述公司资产独立。

### 3. 人员独立

公司董事会、监事会和高级管理人员完全参照《公司法》的规定按照《公司章程》选举产生，公司内部员工全部与公司签订了用工合同，并全部缴纳保险，不存在财务人员、普通员工等人员在控股股东公司兼职并领取薪酬的情况，公司人员完全独立。

### 4. 财务独立

公司设立了独立的财务部门，一名财务负责人和一名出纳，公司独立开设银行账户，完全公司内部管理制度管理资金，同时公司的财务系统独立于控股股东公司单据运作，所以公司财务是完全独立的。

### 5. 机构独立

公司依据《公司法》和《公司章程》设立了股东会、董事会和监事会，并制定了相应的议事规则，具有了独立的法人治理机构，公司经营管理团队完全按照公司三会制定的管理办法执行日常工作，不存在混合经营的情形，公司机构完全独立。

## (三) 对重大内部管理制度的评价

公司内部管理制度完全依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律的规定，结合公司自身的实际情况制定。但是公司是一个持续性发展的机构，所以需要不断完善和修订公司的内部管理制度。

### 1. 会计核算体系

报告期内公司完全按照国家法律法规对于会计核算系统的要求，参照金融业的会计制度制定了具体的会计核算制度，并严格执行，保证了公司会计核算工作的正常开展。

### 2. 财务核算体系

报告期内公司结合最新国家的财务政策，根据内部的财务管理制度进行工作，保证了财务工作正常开展，未发生重大差错。公司将不断根据国家的政策规定修订公司的财务核算体系。

### 3. 风险控制体系

报告期内公司严格执行公司的风险控制管理办法，真正做到了风险前移，同时做到了贷中控制，贷后检查，有效的降低了贷款的风险。

## (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内公司虽未制定年度报告差错责任追究制度，但报告期内公司报告期内公司未发生重大会计差错，重大信息遗漏等情况。



### 三、 投资者保护

#### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

#### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第八节 财务会计报告

### 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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 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	苏亚审[2021]352号	
审计机构名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	江苏省南京市中山北路105-6号2201室	
审计报告日期	2021年4月6日	
签字注册会计师姓名及连续 签字年限	林雷 1年	曹月荣 1年
会计师事务所是否变更	是	
会计师事务所连续服务年限	1年	
会计师事务所审计报酬	15万元	

南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司（以下简称“恒晟农贷”）财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了恒晟农贷2020年12月31日的财务状况以及2020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，我们独立于恒晟农贷，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

恒晟农贷管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括2020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，管理层负责评估恒晟农贷的持续经营能力，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恒晟农贷、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督恒晟农贷的财务报告过程。

#### **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：

（1）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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能对恒晟农贷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恒晟农贷不能持续经营。

(5) 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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施。

苏亚金诚会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 南京市

二〇二一年四月六日

## 二、 财务报表

### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	五、1	556,232.31	66,972.17
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项	五、2	14,102.42	25,943.41
其他应收款	五、3	66,096.78	76,582.26
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、4	136,819,497.50	193,486,818.16
金融投资：	五、5	4,737,845.00	5,000,000.00
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、5	4,737,845.00	5,000,000.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、6	371,166.88	62,880.30
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、7	2,836,209.42	2,920,892.10
其他资产	五、8	5,262,864.79	1,891,288.59
<b>资产总计</b>		<b>150,664,015.10</b>	<b>203,531,376.99</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		0	0
拆入资金		0	0
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项	五、11		5,168.59

卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五、9	4,453.03	146,462.68
应交税费	五、10	2,926,682.75	449,014.42
合同负债	五、11	5,640.03	
其他应付款	五、12	1,045,760.00	3,664,600.94
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、13	7,607,007.87	4,677,284.14
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、7	1,551,275.00	1,510,050.00
其他负债	五、14	57,795.44	88,636.32
<b>负债合计</b>		<b>13,198,614.12</b>	<b>10,541,217.09</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五、15	114,000,000	149,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、16	12,063,535.66	12,060,545.66
减：库存股	五、17	36,306,000.00	
其他综合收益	五、18	-196,616.25	
专项储备			
盈余公积	五、19	11,397,159.44	9,799,672.71
一般风险准备	五、20	12,427,559.38	12,020,609.38
未分配利润	五、21	24,079,762.75	10,109,332.15
归属于母公司所有者权益合计		137,465,400.98	192,990,159.90
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>137,465,400.98</b>	<b>192,990,159.90</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>150,664,015.10</b>	<b>203,531,376.99</b>

法定代表人：蒋根宝

主管会计工作负责人：黄佳佳

会计机构负责人：黄佳佳

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
----	----	-------	-------

<b>一、营业收入</b>		28,706,165.39	33,860,816.63
利息净收入	五、22	22,896,524.05	26,367,360.90
其中：利息收入	五、22	22,922,092.33	26,414,136.43
利息支出	五、22	25,568.28	46,775.53
手续费及佣金净收入	五、23	1,051,018.78	734,287.58
其中：手续费及佣金收入	五、23	1,074,815.26	1,025,946.68
手续费及佣金支出	五、23	23,796.48	291,659.10
担保费收入	五、24	3,553,867.58	5,663,523.09
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、25	76,665.79	73,067.56
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、26	1,035,451.00	1,019,800.00
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）	五、27	92,638.19	2,777.50
<b>二、营业成本</b>		7,268,758.05	8,855,035.71
税金及附加	五、28	223,897.01	205,494.68
业务及管理费	五、29	3,862,382.79	4,761,961.84
信用减值损失	五、30	1,790,478.25	2,287,579.19
其他资产减值损失	五、31	1,392,000.00	
其他业务成本			1,600,000.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		21,437,407.34	25,005,780.92
加：营业外收入			1,000.00
减：营业外支出			601.80
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		21,437,407.34	25,006,179.12
减：所得税费用	五、33	5,462,540.01	6,310,095.86
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		15,974,867.33	18,696,083.26
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		15,974,867.33	18,696,083.26

“-”号填列)			
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)		15,974,867.33	18,696,083.26
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-196,616.25	
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-196,616.25	
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		-196,616.25	
(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) 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			
<b>七、综合收益总额</b>		15,778,251.08	18,696,083.26
归属于母公司所有者的综合收益总额		15,778,251.08	18,696,083.26
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益:</b>			
(一) 基本每股收益 (元/股)		0.13	0.11



(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.13	0.11
法定代表人: 蒋根宝	主管会计工作负责人: 黄佳佳	会计机构负责人: 黄佳佳	

### (三) 现金流量表

单位: 元

项目	附注	2020年	2019年
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		28,663,615.33	34,065,113.57
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、33(1)	1,452,035.33	1,159,847.20
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>30,115,650.66</b>	<b>35,224,960.77</b>
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		178,401.26	311,892.31
客户贷款及垫款净增加额		-54,852,345.27	-11,716,741.44
拆出资金净增加额			
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		2,950,279.59	3,392,012.99
支付的各项税费		4,551,265.89	8,001,170.62
支付其他与经营活动有关的现金	五、33(2)	1,157,552.36	1,830,888.81
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>-46,014,846.17</b>	<b>1,819,223.29</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>76,130,496.83</b>	<b>33,405,737.48</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		76,665.79	73,067.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		122,283.19	13,110.52
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>198,948.98</b>	<b>86,178.08</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		390,599.47	
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>390,599.47</b>	

投资活动产生的现金流量净额		-191,650.49	86,178.08
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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			6,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>			<b>6,000,000.00</b>
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			17,880,000.00
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	五、33(3)	74,303,010.00	22,646,860.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>74,303,010.00</b>	<b>40,526,860.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-74,303,010.00</b>	<b>-34,526,860.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>1,635,836.34</b>	<b>-1,034,944.44</b>
加：期初现金及现金等价物余额		658,417.43	1,693,361.87
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>2,294,253.77</b>	<b>658,417.43</b>

法定代表人：蒋根宝

主管会计工作负责人：黄佳佳

会计机构负责人：黄佳佳

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2020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	149,000,000.00				12,060,545.66				9,799,672.71	12,020,609.38	10,109,332.15		192,990,159.90
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	149,000,000.00				12,060,545.66				9,799,672.71	12,020,609.38	10,109,332.15		192,990,159.90
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-35,000,000.00				2,990.00	36,306,000.00	-196,616.25		1,597,486.73	406,950.00	13,970,430.60		-55,524,758.92
（一）综合收益总额							-196,616.25				15,974,867.33		15,778,251.08
（二）所有者投入和减少资本	-35,000,000.00				2,990.00	36,306,000.00							-71,303,010.00
1. 股东投入的普通	-35,000,000.00				2,990.00	36,306,000.00							-71,303,010.00

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								1,597,486.73	406,950.00	-2,004,436.73			
1. 提取盈余公积								1,597,486.73		-1,597,486.73			
2. 提取一般风险准备									406,950.00	-406,950.00			
3. 对所有者(或股东)的分配													
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. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	114,000,000.00			12,063,535.66	36,306,000.00	-196,616.25		11,397,159.44	12,427,559.38	24,079,762.75		137,465,400.98

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		
一、上年期末余额	169,000,000.00				11,707,405.66				7,930,064.38	11,501,534.38	11,681,932.22		211,820,936.64
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	169,000,000.00				11,707,405.66				7,930,064.38	11,501,534.38	11,681,932.22		211,820,936.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-20,000,000.00				353,140.00				1,869,608.33	519,075.00	-1,572,600.07		-18,830,776.74
（一）综合收益总额											18,696,083.26		18,696,083.26
（二）所有者投入和减少资本	-20,000,000.00				353,140.00								-19,646,860.00



2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	149,000,000.00			12,060,545.66				9,799,672.71	12,020,609.38	10,109,332.15		192,990,159.90

法定代表人：蒋根宝

主管会计工作负责人：黄佳佳

会计机构负责人：黄佳佳

# 南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司

## 2020 年度财务报表附注

### 附注一、公司基本情况

南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系南通市通州区恒晟农村小额贷款有限公司整体变更设立的股份有限公司。2014年8月4日，公司在江苏南通工商行政管理局完成工商登记手续，取得注册号为320683000368905的企业法人营业执照。

2014年12月26日，经全国中小企业股份转让系统有限公司《南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2014]2546号）批复，公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称“恒晟农贷”，证券代码831723。

法人代表：蒋根宝

公司注册地址：江苏省南通市通州区兴东镇杨世桥村南一组

公司经营范围：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以及经过监管部门批准的其他业务。（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。）

本财务报表业经公司董事会于 2021 年 4 月 6 日批准报出。

### 附注二、财务报表的编制基础

#### 一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则及其他相关规定进行确认和计量，并在此基础上编制财务报表。

#### 二、持续经营

公司自报告期末起至少12个月内具有持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

### 附注三、重要会计政策和会计估计

#### 一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。



## 二、会计期间

公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

## 三、营业周期

公司营业周期为12个月。

## 四、记账本位币

公司以人民币为记账本位币。

## 五、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### （一）合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排；合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。

通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排应当划分为共同经营：

1. 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

2. 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

3. 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

### （二）共同经营的会计处理

合营方根据其在共同经营中利益份额确认相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

1. 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
2. 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

5. 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

## 六、现金及现金等价物的确定标准

现金包括公司库存现金以及可以随时用于支付的银行存款和其他货币资金。

公司将持有的期限短（自购买日起三个月内到期）、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，确定为现金等价物。

## 七、金融工具

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。

### （一）金融工具的分类

#### 1. 金融资产的分类

公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：（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（包括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）；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 2. 金融负债的分类

公司将金融负债分为以下两类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债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）；（2）以摊余成本计量的金融负债。

### （二）金融工具的确认依据和计量方法

#### 1. 金融工具的确认依据

公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

#### 2. 金融工具的计量方法

##### （1）金融资产

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，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的应收账款或应收票据，且其未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

##### 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进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系一部分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其他综合收益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除减值损失或利得、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益外，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。

公司将部分非交易性权益工具投资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的，将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

#### ③以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产

公司将上述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，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。此外，在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

### (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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。被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，该负债由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

#### ②以摊余成本计量的金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### （三）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：

（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊。

### （四）金融负债终止确认

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

### （五）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

1. 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
2. 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

### （六）权益工具

权益工具是指能证明拥有公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣

减。公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

#### （七）金融工具公允价值的确定方法

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。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。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术之外的其他方式确定的，公司将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，公司根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。

#### （八）金融资产减值

公司对于以摊余成本计量的金融资产、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等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

##### 1.减值准备的确认方法

公司在考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息的基础上，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

##### （1）一般处理方法

每个资产负债表日，公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具（如在具有较高信用评级的商业银行的定期存款、具有“投资级”以上外部信用评级的金融工具），公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

##### （2）简化处理方法

对于应收账款及与收入相关的应收票据，未包含重大融资成分或不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

## 2.信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

除特殊情况外，公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

## 3.以组合为基础评估信用风险的组合方法和确定依据

公司对于信用风险显著不同具备以下特征的应收票据、发放贷款及垫款、应收账款和其他应收款单项评价信用风险。如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

当无法以合理成本评估单项金融资产预期信用损失的信息时，公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	计提方法
银行承兑汇票组合、商业承兑汇票组合	对于划分为组合的应收票据，银行承兑汇票和商业承兑汇票分别参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
按组合计提的发放贷款及垫款	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口合同未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
应收贷款利息	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口合同未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
其他组合	将备用金、押金等款项作为其他组合。参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口合同未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。
与诉讼相关的垫付款	根据与之相同或相类似的具有类似信用风险特征的应收款项组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性损失，确定损失准备。

公司将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，公司在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

## 十、划分为持有待售的资产

### （一）持有待售的非流动资产的范围

持有待售的非流动资产包括单项资产和处置组。

单项资产包括持有待售的固定资产、无形资产、长期股权投资等。

处置组是指一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产组以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

## （二）持有待售的非流动资产的确认条件

公司将同时满足下列条件的公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售的非流动资产：

1. 该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的通常和惯用条款即可立即出售；
2. 公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，应当已经取得股东大会或相应权利机构的批准；
3. 公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
4. 该项转让将在一年内完成。

## （三）持有待售的非流动资产的会计处理方法和列报

对于持有待售的非流动资产，公司将调整该项非流动资产的预计净残值，使该项非流动资产的预计净残值反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项非流动资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益。

对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销，在资产负债表日按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

无论是被划分为持有待售的单项非流动资产还是处置组中的资产，均作为流动资产在资产负债表的“划分为持有待售的资产”项目列报；被划分为持有待售的处置组中与转让资产相关的负债作为流动负债在资产负债表的“划分为持有待售的负债”项目列报。

## 十一、长期股权投资

### （一）长期股权投资初始投资成本的确定

#### 1. 企业合并形成的长期股权投资

（1）通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

(2) 通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。其中：

①一次交易实现的企业合并，合并成本以公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

2. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

(1) 通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

(2) 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

(3) 通过债务重组方式取得的长期股权投资，公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

(4) 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。



公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

## （二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

### 1. 采用成本法核算的长期股权投资

（1）公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

（2）采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

### 2. 采用权益法核算的长期股权投资

（1）公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

（2）采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

（3）取得长期股权投资后，公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于公司的部分予以抵销，并在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。公司对于纳入合并范围的子公司与其

联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵销，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

### （三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

#### 1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

#### 2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

## 十二、固定资产

### （一）固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、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。当同时满足“与该固定资产有关的经济利益很可能流入公司；该固定资产的成本能够可靠地计量”两个条件时，公司才能确认固定资产。

### （二）固定资产折旧

1. 除已提足折旧仍继续使用的固定资产和土地以外，公司对所有固定资产计提折旧。

2. 公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3. 固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	预计使用寿命（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	5	5	19.00
电子设备	3	5	31.67
其他	5	5	19.00

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

### 十三、借款费用

#### （一）借款费用的范围

公司的借款费用包括因借款而发生的借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

#### （二）借款费用的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，包括需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

#### （三）借款费用资本化期间的确定

##### 1. 借款费用开始资本化时点的确定

当资产支出已经发生、借款费用已经发生且为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。其中，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出。

##### 2. 借款费用暂停资本化时间的确定

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。公司将在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，则借款费用的资本化继续进行。

### 3. 借款费用停止资本化时点的确定

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止借款费用的资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为当期损益。

购建或者生产的符合资本化条件的资产各部分分别完工，且每部分在其他部分继续建造过程中可供使用或者可对外销售，且为使该部分资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动实质上已经完成的，停止与该部分资产相关的借款费用的资本化；购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用的资本化。

#### （四）借款费用资本化金额的确定

##### 1. 借款利息资本化金额的确定

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

（1）为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，公司以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

（2）为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

（3）借款存在折价或者溢价的，公司按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（4）在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不能超过当期相关借款实际发生的利息金额。

##### 2. 借款辅助费用资本化金额的确定

（1）专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

(2) 一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

### 3. 汇兑差额资本化金额的确定

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。

## 十五、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，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。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 十六、长期待摊费用

### (一) 长期待摊费用的范围

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上（不含1年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

### (二) 长期待摊费用的初始计量

长期待摊费用按照实际发生的支出进行初始计量。

### （三）长期待摊费用的摊销

长期待摊费用按照受益期限采用直线法分期摊销。

## 十七、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### 短期薪酬

短期薪酬,是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬,因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括:职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费,医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金,工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤,短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

公司在职工为其提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

### 离职后福利——设定提存计划

公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额,确认为职工薪酬负债,并计入当期损益或相关资产成本。

### 辞退福利

辞退福利,是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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:

1. 企业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。
2. 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 其他长期职工福利

其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。在报告期末,公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:

1. 服务成本。
2. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
3. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 十八、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。对当期保费收入的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。在资产负债表日按未终止担保责任金额1%的比例提取担保赔偿准备金，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。

## 十九、预计负债

### （一）预计负债的确认原则

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、亏损合同、重组等或有事项相关的义务同时符合以下三个条件时，确认为预计负债：

1. 该义务是公司承担的现时义务；
2. 该项义务的履行很可能导致经济利益流出公司；
3. 该义务的金额能够可靠地计量。

### （二）预计负债的计量方法

预计负债的金额按照该或有事项所需支出的最佳估计数计量。

1. 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的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

2. 在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- （1）或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- （2）或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

## 二十、收入确认

### （一）收入确认原则和计量方法

#### 1. 收入的确认

公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。合同开始日，公司对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确

定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，然后，在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

## 2. 收入的计量

合同包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，公司将考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价以及应付客户对价等因素的影响，并假定将按照现有合同的约定向客户转移商品，且该合同不会被取消、续约或变更。

### （二）具体的收入确认政策

公司营业收入主要包括贷款利息收入、手续费及佣金收入、担保费收入，其确认原则如下：

#### 1. 贷款利息收入

利息收入根据发放贷款余额、实际利率和使用时间确定，按月确认。

#### 2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时确认收入。

#### 3. 担保费收入

小微企业私募债业务：小微企业私募债业务收入于合同成立并承担相应责任时予以确认，并按合同约定的金额确定。

应付保函担保业务：系公司为客户承兑的一种可转让的流通凭证，于合同成立并承担相应责任时予以确认，并按合同约定的金额确定。

## 二十一、政府补助

### （一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### （二）政府补助的确认原则和确认时点



政府补助的确认原则：

1. 公司能够满足政府补助所附条件；
2. 公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

### （三）政府补助的计量

1. 政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
2. 政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

### （四）政府补助的会计处理方法

1. 与资产相关的政府补助，在取得时按照到账的实际金额确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2. 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的与收益相关的政府补助，在取得时确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

（2）用于补偿公司已发生的相关费用或损失的与收益相关的政府补助，在取得时直接计入当期损益。

3. 已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

（1）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（2）不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 二十二、递延所得税资产和递延所得税负债

公司采用资产负债表债务法核算所得税。

### （一）递延所得税资产或递延所得税负债的确认

1. 公司在取得资产、负债时确定其计税基础。公司于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，资产、负债的账面价值与其计税基础存在暂时性差异的，在有关暂时性差异发生当期且符合确认条件的情况下，公司对应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异分别确认递延所得税负债或递延所得税资产。

## 2. 递延所得税资产的确认依据

(1) 公司以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在确定未来期间很可能取得的应纳税所得额时，包括未来期间正常生产经营活动实现的应纳税所得额，以及在可抵扣暂时性差异转回期间因应纳税暂时性差异的转回而增加的应纳税所得额。

(2) 对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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利益，则减记递延所得税资产的账面价值；在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 3. 递延所得税负债的确认依据

公司将当期和以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

### (二) 递延所得税资产或递延所得税负债的计量

1. 资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，公司根据税法规定按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

2. 适用税率发生变化的，公司对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，将其影响数计入税率变化当期的所得税费用。

3. 公司在计量递延所得税资产和递延所得税负债时，采用与收回资产或清偿债务的预期方式相一致的税率和计税基础。

4. 公司对递延所得税资产和递延所得税负债不进行折现。

## 二十三、一般风险准备金

公司采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值，扣减已计提的贷款损失准备，从净利润中提取、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

潜在风险估计值=正常类风险资产1.5%+关注类风险资产3%+次级类风险资产30%+可疑类风险资产60%+损失类风险资产100%。

对于潜在风险估计值高于贷款损失准备的差额，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于贷款损失准备时，可不计提一般风险准备。一般风险准备原则上不得低于风险资产期末余额的1.50%。

## 二十四、经营租赁与融资租赁

公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

### （一）经营租赁的会计处理

作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

### （二）融资租赁的会计处理

作为承租人，在租赁期开始日将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，在租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

## 二十五、主要会计政策和会计估计的变更

### （一）会计政策变更

执行新收入准则导致的会计政策变更

2017年7月5日，财政部发布了《企业会计准则第14号——收入》（财会〔2017〕22号）（以下简称“新收入准则”）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；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行。

修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。公司执行新收入准则对2020年1月1日的资产负债表无重大影响。

项目	2019年12月31日 (上年年末余额)	2020年1月1日 (期初余额)	调整数
预收款项	5,168.59		-5,168.59
合同负债		4,876.03	4,876.03
其他负债	88,636.32	88,928.88	292.56

## (二) 会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

## 附注四、税项

### 一、主要税种和税率

税项名称	计税依据	税率(%)
企业所得税	应纳税所得额	25.00
增值税	销项税额-可抵扣进项税额	6.00 (销项税额)
城建税	应缴流转税税额	5.00
教育费附加	应缴流转税税额	5.00

### 二、税收优惠及批文

根据《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》(财税〔2017〕48号)的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门(金融办、局等)批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除；自2017年1月1日至2019年12月31日，对经省级金融管理部门(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。根据《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告2020年第22号)的规定，对《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》(财税〔2017〕48号)中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

## 附注五、财务报表主要项目注释(除另有说明外，货币单位均为人民币元)

### 1、货币资金

#### (1) 明细项目

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

现金	168.87	168.87
银行存款	551,126.48	65,776.20
其他货币资金	4,936.96	1,027.10
合计	556,232.31	66,972.17

[注]其他货币资金期末余额系公司在国信证券股份有限公司开立的证券账户资金余额。

## 2、预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	14,102.42	100.00	25,063.73	96.61
1~2年				
2~3年			879.68	3.39
合计	14,102.42	100.00	25,943.41	100.00

(2) 期末余额无账龄超过1年的重要预付款项。

## 3、其他应收款

### (1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应收股利		
其他应收款	66,096.78	76,582.26
合计	66,096.78	76,582.26

### (2) 其他应收款

#### ①按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内	77,717.24	70,055.69
1~2年	802.00	12,267.00
2~3年	6,920.00	153,203.00
3~4年	121,191.00	
合计	206,630.24	235,525.69

#### ②按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
垫付诉讼费及律师费	146,101.00	230,977.00
备用金	60,529.24	4,548.69

合计	206,630.24	235,525.69
减：坏账准备	140,533.46	158,943.43
净额	66,096.78	76,582.26

### ③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

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)	
2020年1月1日余额	227.43	158,716.00		158,943.43
2020年1月1日余额在本期	---	---	---	---
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	2,799.03	65,246.00		68,045.03
本期转回				
本期转销				
本期核销		86,455.00		86,455.00
其他变动				
2020年12月31日余额	3,026.46	137,507.00		140,533.46

### ④本期实际核销的其他应收款情况。

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	86,455.00

### 其中重要的其他应收款核销情况：

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
南通英雄建设集团有限公司	垫付诉讼费、律师费	36,480.00	无法收回	董事会审批	否
吴卫	垫付诉讼费、律师费	36,782.00	无法收回	董事会审批	否
陈飞	垫付诉讼费、律师费	13,193.00	无法收回	董事会审批	否
合计	/	86,455.00	/	/	/

### ⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
------	------	------	----	---------------------	----------

响水润丰投资管理 有限公司	垫付诉讼费及律师费	78,908.00	3~4年	38.19	78,908.00
江妮妮	备用金	60,529.24	1年以内	29.29	3,026.46
王杨军	垫付诉讼费及律师费	42,283.00	3~4年	20.46	42,283.00
王宏陈	垫付诉讼费及律师费	17,188.00	1年以内	8.32	8,594.00
陈松林	垫付诉讼费及律师费	6,920.00	2~3年	3.35	6,920.00
合计	/	205,828.24	/	99.61	139,731.46

#### 4、发放贷款及垫款

##### (1) 总体情况

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	140,333,163.39	197,742,567.90
应收利息	1,224,807.04	1,629,564.75
合计	141,557,970.43	199,372,132.65
减：贷款损失准备	4,738,472.93	5,885,314.49
净额	136,819,497.50	193,486,818.16

##### (2) 按风险特征分类的发放贷款及垫款

项目	期末余额			
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	账面价值
正常	109,854,936.54	78.28		109,854,936.54
关注	22,902,372.48	16.32	458,047.45	22,444,325.03
次级				
可疑	6,590,857.78	4.70	3,295,428.89	3,295,428.89
损失	984,996.59	0.70	984,996.59	
合计	140,333,163.39	100.00	4,738,472.93	135,594,690.46

##### (续)

项目	期初余额			
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	账面价值
正常	187,507,509.21	94.82		187,507,509.21
关注	3,047,335.35	1.54	60,946.71	2,986,388.64
次级	330,000.00	0.17	82,500.00	247,500.00
可疑	2,231,711.13	1.13	1,115,855.57	1,115,855.56
损失	4,626,012.21	2.34	4,626,012.21	

合计	197,742,567.90	100.00	5,885,314.49	191,857,253.41
----	----------------	--------	--------------	----------------

### (3) 按性质分类的发放贷款及垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
保证贷款	134,332,602.45	95.72	180,943,459.42	91.51
抵押贷款	152,854.96	0.11	6,830,000.00	3.45
信用贷款	5,847,705.98	4.17	9,969,108.48	5.04
合计	140,333,163.39	100.00	197,742,567.90	100.00

### (4) 按发放对象分类的发放贷款及垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农户贷款	96,283,163.39	68.61	136,420,665.89	68.99
农业经济组织贷款	44,050,000.00	31.39	61,321,902.01	31.01
合计	140,333,163.39	100.00	197,742,567.90	100.00

### (5) 已逾期贷款的逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至720 天(含720天)	逾期720天以上	
保证贷款	22,675,673.57	3,576,719.56	3,000,000.00	984,996.59	30,237,389.72
信用贷款	226,698.91		14,138.22		240,837.13
合计	22,902,372.48	3,576,719.56	3,014,138.22	984,996.59	30,478,226.85

(续)

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至720 天(含720天)	逾期720天以上	
保证贷款	3,300,000.00	330,000.00	250,000.00	5,456,251.60	9,336,251.60
抵押贷款		330,000.00		500,000.00	830,000.00
信用贷款		68,807.09			68,807.09
合计	3,300,000.00	728,807.09	250,000.00	5,956,251.60	10,235,058.69

### (6) 本期计提、收回或转回的贷款损失准备情况

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)	



2020年1月1日余额	60,946.71	1,198,355.57	4,626,012.21	5,885,314.49
2020年1月1日余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段	-60,946.71	60,946.71		
—转入第三阶段		-204,168.69	204,168.69	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	458,047.45	2,240,295.30	-975,909.53	1,722,433.22
本期转回			560,575.22	560,575.22
本期转销				
本期核销			3,429,850.00	3,429,850.00
其他变动				
2020年12月31日余额	458,047.45	3,295,428.89	984,996.59	4,738,472.93

(7) 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

项目	核销金额
实际核销的发放贷款及垫款	3,435,850.00

其中重要的发放贷款及垫款核销情况：

客户名称	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
南通英雄建设集团有限公司	2,000,000.00	逾期，经诉讼后仍未收回	董事会审批	否
吴卫	1,196,000.00	逾期，经诉讼后仍未收回	董事会审批	否
陈飞	233,850.00	逾期，经诉讼后仍未收回	董事会审批	否
合计	3,429,850.00	/	/	/

5、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,737,845.00	5,000,000.00

(2) 非交易性权益工具投资的情况

项目	本期确认的股利收入	计入其他综合收益的累计利得	计入其他综合收益的累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
江苏瑞博信息科技有限公司					非交易性	

## 6、固定资产

项目	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	828,229.00	326,150.35	99,120.00	1,253,499.35
2. 本期增加金额	349,199.65			349,199.65
(1)购置	349,199.65			349,199.65
(2)抵债转入				
3. 本期减少金额	592,900.00			592,900.00
(1)处置或报废	592,900.00			592,900.00
4. 期末余额	584,528.65	326,150.35	99,120.00	1,009,799.00
二、累计折旧				
1. 期初余额	786,817.56	309,637.50	94,163.99	1,190,619.05
2. 本期增加金额	11,057.98	210.09		11,268.07
(1)计提	11,057.98	210.09		11,268.07
3. 本期减少金额	563,255.00			563,255.00
(1)处置或报废	563,255.00			563,255.00
4. 期末余额	234,620.54	309,847.59	94,163.99	638,632.12
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	349,908.11	16,302.76	4,956.01	371,166.88
2. 期初账面价值	41,411.44	16,512.85	4,956.01	62,880.30

## 7、递延所得税资产

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	140,533.46	35,133.37	158,943.43	39,735.86
贷款损失准备	3,335,141.30	833,785.33	3,907,888.81	976,972.20
担保业务准备金	7,607,007.87	1,901,751.97	4,677,284.14	1,169,321.04

已核销未税前抵扣的贷款			2,939,452.01	734,863.00
其他权益工具投资公允价值变动	262,155.00	65,538.75		
合计	11,344,837.63	2,836,209.42	11,683,568.39	2,920,892.10

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
已收未缴税的政府补助	6,205,100.00	1,551,275.00	6,040,200.00	1,510,050.00

## 8、其他资产

### (1) 明细情况

项目	期末余额	期初余额
其他流动资产	1,738,021.46	591,445.26
抵债资产	1,299,843.33	1,299,843.33
应收代位追偿款	2,225,000.00	
合计	5,262,864.79	1,891,288.59

### (2) 其他流动资产情况

项目	年末余额	年初余额
现金池存款	1,738,021.46	591,445.26

[注]现金池存款系本公司纳入江苏金农股份有限公司现金池管理的专户银行存款，根据苏金融办发[2011]2号文件《关于印发江苏省小额贷款公司资金头寸调剂管理暂行办法的通知》对资金池资金使用的说明，其兼具有资金管理和投资功能。同时，该现金池资金可以随时支取或使用。

### (3) 抵债资产情况

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	1,299,843.33	1,299,843.33

[注]2014年8月15日，江苏苏宇医疗仪器科技发展有限公司（以下简称“苏宇医疗”）与公司签订借款合同，借款金额为200.00万元，借款期限为2014年8月15日至2015年5月15日，万通建设集团有限公司、葛德建、李秀梅、胡学明、张璇为该笔借款合同提供连带责任保证。因苏宇医疗逾期未还款，公司于2015年8月12日向南通市通州区人民法院提起诉讼。南通市通州区人民法院于2015年9

月23日下达（2015）通商初字第00865号判决书，判决苏宇医疗偿还200.00万元借款及逾期罚息，保证人应对苏宇医疗的给付义务承担连带责任。因责任人未按照判决书确定的给付义务承担责任，公司向南通市通州区人民法院申请强制执行。后经协商，万通建设集团有限公司将其位于锦盛豪庭20栋124室101.60平方米的商业房产作为抵债资产给付公司，抵偿苏宇医疗未偿还的借款。截止2020年12月31日，因开发商原因，该抵债房产尚未办理交付手续及产权证。

#### （4）应收代位追偿款情况

单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	备注
南通市通德船舶修造有限公司		3,225,000.00	1,000,000.00	2,225,000.00	

[注]2019年12月26日，公司与南通市通德船舶修造有限公司（以下简称“通德船舶”）签订《小微企业私募债承销服务协议及委托担保协议》，约定公司为通德船舶发行的300.00万元私募债提供担保，发行期限为2019年12月26日至2020年12月24日。南通德恒网络信息技术有限公司为该笔私募债向公司提供最高额300.00万元的连带责任保证反担保。

2020年12月24日，因通德船舶未能兑付到期私募债，公司代偿本息合计322.50万元。2020年12月25日，第三方代通德船舶向公司偿还代垫款100.00万元。截止2020年12月31日，公司应收代位追偿款余额为222.50万元。经协商，通德船舶及保证人南通德恒网络信息技术有限公司承诺采用分期还款方式一年内结清所欠本息及相关费用。2021年2月22日，第三方代通德船舶向公司偿还代垫款42.00万元。

## 9、应付职工薪酬

### 总体情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	146,462.68	2,788,432.10	2,930,441.75	4,453.03
离职后福利		7,664.90	7,664.90	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	146,462.68	2,796,097.00	2,938,106.65	4,453.03

### （2）短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	140,824.75	2,593,390.93	2,734,215.68	

二、职工福利费		111,966.00	111,966.00	
三、社会保险费		40,966.14	40,966.14	
其中：1. 医疗保险费		38,089.11	38,089.11	
2. 工伤保险费		88.88	88.88	
3. 生育保险费		2,788.15	2,788.15	
四、住房公积金		37,656.00	37,656.00	
五、工会经费和职工教育经费	5,637.93	4,453.03	5,637.93	4,453.03
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	146,462.68	2,788,432.10	2,930,441.75	4,453.03

### (3) 离职后福利（设定提存计划）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		7,432.50	7,432.50	
2、失业保险费		232.40	232.40	
合计		7,664.90	7,664.90	

## 10、 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	2,754,438.06	238,117.40
增值税	130,422.55	151,000.01
城市维护建设税	9,100.43	12,051.40
教育费附加	9,100.43	12,051.39
个人所得税	23,621.28	35,794.22
合计	2,926,682.75	449,014.42

## 11、 合同负债

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

发放贷款及垫款预收利息	5,640.03	4,876.03
-------------	----------	----------

## 12、 其他应付款

### (1) 分类

项目	期末余额	期初余额
应付利息		26,542.32
应付股利		
其他应付款	1,045,760.00	3,638,058.62
合计	1,045,760.00	3,664,600.94

### (2) 应付利息

单位名称	期末余额	期初余额
江苏金农股份有限公司		26,542.32

### (3) 其他应付款

#### ①按款项性质列示的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
员工风险抵押金	395,227.75	380,152.23
现金池借款		3,000,000.00
已收取未兑付保函	650,000.00	250,000.00
其他	532.25	7,906.39
合计	1,045,760.00	3,638,058.62

#### ②期末余额无账龄超过1年的重要其他应付款。

## 14、 担保业务准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备[注1]	2,349,357.36	3,929,215.54		6,278,572.90
未到期责任准备[注2]	2,327,926.78	1,328,434.97	2,327,926.78	1,328,434.97
合计	4,677,284.14	5,257,650.51	2,327,926.78	7,607,007.87

[注1]2020年12月31日对外提供担保余额139,200,000.00元，计提担保赔偿准备1,392,000.00元；本期收回2019年度核销的代偿款2,537,215.54元，增加担保赔偿准备余额。

[注2]2020年度担保费收入2,656,869.95元，应计提未到期责任准备1,328,434.97元，冲回未到期责任准备2,327,926.78元。

## 15、 其他负债

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

待转销项税	57,795.44	88,928.88
-------	-----------	-----------

## 16、 股本

项目	期初余额	本期增减变动（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	149,000,000				-35,000,000	-35,000,000	114,000,000

[注]根据2019年12月2日第二届董事会第十六次会议决议及2019年12月28日第五次临时股东大会决议，经南通市地方金融监督管理局《关于同意南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司变更注册资本的批复》（通金监发[2020]57号）的批复，并经中国证券登记结算有限责任公司确认，公司本期回购并注销35,000,000股。注销后，股份总数由149,000,000股减少为114,000,000股。

## 17、 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	12,060,545.66	2,990.00		12,063,535.66

[注]本期增加系库存股价值低于注销股份面值的2,990.00元计入资本公积所致。

## 18、 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益		-262,155.00			-65,538.75			-196,616.25
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动		-262,155.00			-65,538.75			-196,616.25
企业自身信用风险公允价值变动								
二、将重分类进损益的其他综合收益								
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
其他债权投资公允价值变动								

金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备								
现金流量套期损益的有效部分								
外币财务报表折算差额								

## 19、 库存股

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
已回购待注销股份		71,303,010.00	34,997,010.00	36,306,000.00

[注]根据2019年12月2日第二届董事会第十六次会议决议以及2019年12月28日第五次临时股东大会决议，公司拟以自有资金回购公司股份，减少公司注册资本，本次回购股份的价格不超过每股1.00元（含1.00元），按此次回购资金总额不少于2,000.00万元（含2,000.00万元），不超过3,500.00万元（含3,500.00万元），实施期限为自公司股东大会审议通过回购股份方案之日起不超过十二个月。截止2020年12月31日，公司通过股份回购专用证券账户以做市转让方式回购股份35,000,000股。经南通市地方金融监督管理局《关于同意南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司变更注册资本的批复》（通金监发[2020]57号）批复，并经中国证券登记结算有限责任公司确认，公司本期注销股份35,000,000股。

根据2020年8月31日第三届董事会第二次会议决议以及2020年9月17日第四次临时股东大会决议，公司拟以自有资金回购公司股份，减少公司注册资本，本次回购股份的价格不超过每股1.00元（含1.00元），按此次回购资金总额不少于2700.00万元（含2700.00万元），不超过5,400.00万元（含5,400.00万元），实施期限为自公司股东大会审议通过回购股份方案之日起不超过十二个月。截止2020年12月31日，公司通过股份回购专用证券账户以做市转让方式回购股份36,306,000股。

## 20、 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	9,799,672.71	1,597,486.73		11,397,159.44

## 21、 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,838,400.00			4,838,400.00
充实风险准备金	7,182,209.38	406,950.00		7,589,159.38
合计	12,020,609.38	406,950.00		12,427,559.38



[注] 充实风险准备金本期增加系根据《2019年金融工作及普惠金融考核激励办法（试行）》（通政办发[2019]58号）规定，将收到的政府补助（税后）用于补充风险准备金，在未分配利润中予以特别提取。

## 22、 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例
调整前上年年末未分配利润	10,109,332.15	
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	10,109,332.15	
加：本期净利润	15,974,867.33	
减：提取法定盈余公积	1,597,486.73	净利润的10%
提取一般风险准备	406,950.00	用于补充风险准备金的税后政府补助
对所有者的分配		
其他		
期末未分配利润	24,079,762.75	

## 23、 利息净收入

### （1）利息收入与利息支出基本情况

项目	本期金额	上期金额
利息收入	22,922,092.33	26,414,136.43
减：利息支出	25,568.28	46,775.53
合计	22,896,524.05	26,367,360.90

### （2）利息支出

项目	本期金额	上期金额
现金池借款利息支出	25,568.28	47,048.63
减：银行存款利息收入		273.10
合计	25,568.28	46,775.53

### （3）公司前五名客户的利息收入情况

客户名称	关联方关系	营业收入	占公司利息收入的比例(%)
第一名客户	非关联方	589,452.84	2.57
第二名客户	非关联方	542,943.40	2.37
第三名客户	非关联方	533,339.63	2.33
第四名客户	非关联方	503,943.40	2.20
第五名客户	非关联方	485,320.76	2.12
合计		2,655,000.03	11.59

## 24、 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	1,074,815.26	1,025,946.68
减：手续费及佣金支出	23,796.48	291,659.10
合计	1,051,018.78	734,287.58

## 25、 担保费收入

项目	本期金额	上期金额
保函担保费收入	2,430,454.86	3,550,570.56
小微企业私募债担保费收入	226,415.09	1,105,283.00
减：小微企业私募债再担保费支出	102,494.18	
减：本期计提未到期责任准备	1,328,434.97	2,327,926.78
加：上期未到期责任准备转回	2,327,926.78	3,335,596.31
合计	3,553,867.58	5,663,523.09

## 26、 投资收益

项目	本期金额	上期金额
持有其他流动资产期间取得的投资收益	76,665.79	73,067.56

## 27、 其他收益

产生其他收益的来源	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助计入	1,035,451.00	1,019,800.00	1,035,451.00

[注] 明细情况详见附注五-35. 政府补助。

## 28、 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置利得或损失	92,638.19	2,777.50	92,638.19

## 29、 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	75,383.75	92,883.22
教育费附加	75,383.74	92,883.23
印花税	73,129.52	19,728.23
合计	223,897.01	205,494.68

### 30、 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	2,796,097.00	3,415,688.35
业务招待费	212,631.81	309,096.80
折旧费	11,268.07	11,621.80
车辆使用费	67,746.07	80,585.09
咨询服务费	169,811.32	264,150.95
聘请中介机构费	325,106.22	219,179.34
租赁费	216,934.95	213,280.95
其他	62,787.35	248,358.56
合计	3,862,382.79	4,761,961.84

### 31、 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备	68,045.03	117,823.24
贷款损失准备	1,722,433.22	2,169,755.95
合计	1,790,478.25	2,287,579.19

### 32、 其他资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
担保赔偿准备	1,392,000.00	

### 33、 所得税费用

#### (1) 所得税费用明细

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	5,271,093.58	5,219,477.38
递延所得税费用	191,446.43	1,090,618.48
合计	5,462,540.01	6,310,095.86

#### (2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期金额	上期金额
利润总额	21,437,407.34	25,006,179.12
按法定(或适用)税率计算的所得税费用	5,359,351.84	6,251,544.78
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		16,338.85
非应税收入的影响		

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	21,263.17	42,212.23
税率变动的影响对期初递延所得税余额的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
本期确认前期未确认递延所得税负债的可抵扣暂时性差异影响	81,925.00	
所得税费用合计	5,462,540.01	6,310,095.86

### 34、 现金流量表项目注释

#### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,035,451.00	1,019,800.00
收到的往来及其他款项	416,584.33	140,047.20
合计	1,452,035.33	1,159,847.20

#### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上年同期金额
支付的各项费用	1,092,618.67	1,401,895.28
支付的往来款及其他款项	64,933.69	428,993.53
合计	1,157,552.36	1,830,888.81

#### (3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上年同期金额
现金池借款	3,000,000.00	3,000,000.00
回购股份支付的现金	71,303,010.00	19,646,860.00
合计	74,303,010.00	22,646,860.00

### 35、 现金流量表补充资料

#### (1) 补充资料

项目	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	15,974,867.33	18,696,083.26
加：信用减值损失	1,790,478.25	2,287,579.19
其他减值损失	1,392,000.00	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,268.07	11,621.80

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)	-92,638.19	-2,777.50
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)	-76,665.79	-73,067.56
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	150,221.43	917,593.48
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	41,225.00	173,025.00
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)	52,663,137.74	11,810,434.41
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	4,235,203.17	-414,754.60
其他[注1]	41,399.82	
经营活动产生的现金流量净额	76,130,496.83	33,405,737.48
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	556,232.31	66,972.17
减：现金的期初余额	66,972.17	85,751.53
加：现金等价物的期末余额[注2]	1,738,021.46	591,445.26
减：现金等价物的期初余额[注2]	591,445.26	1,607,610.34
现金及现金等价物净增加额	1,635,836.34	-1,034,944.44

[注1]其他系本期购置固定资产发生的可抵扣进项税额。

[注2]系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金,随时可以支取。

## (2) 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	556,232.31	66,972.17
其中：库存现金	168.87	168.87
可随时用于支付的银行存款	551,126.48	65,776.20
可随时用于支付的其他货币资金	4,936.96	1,027.10
现金等价物	1,738,021.46	591,445.26

期末现金及现金等价物余额	2,294,253.77	658,417.43
--------------	--------------	------------

### 36、 政府补助

#### 计入当期损益或冲减相关成本的政府补助明细表

补助项目	文号	种类（与资产相关/与收益相关）	金额	列报项目	计入当期损益的金额
2019 普惠金融考核激励	通政办发[2019]58号	与收益相关	542,600.00	其他收益	542,600.00
2019 普惠金融发展专项资金	通财金[2019]17号	与收益相关	490,000.00	其他收益	490,000.00
稳岗补贴	通人社就[2019]10号	与收益相关	2,851.00	其他收益	2,851.00
合计			1,035,451.00		1,035,451.00

#### 附注六、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括发放贷款及垫款、股权投资，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

##### 1、信用风险

可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失。

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

##### 2、流动风险

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

## 附注七、关联方及关联交易

### 1、本公司第一大股东情况

股东名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
南通恒生投资有限公司	股东	有限责任公司	南通市	杨霞	房地产开发、销售, 投资

(续)

大股东名称	注册资本	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)	统一社会信用代码
南通恒生投资有限公司	32,800,000.00	25.33	25.33	9132061278556215XQ

[注]南通恒生投资有限公司系由自然人杨霞、蒋根宝夫妇共同出资设立, 双方持股比例均为 50.00%, 共同控制该公司。

蒋根宝直接持有公司 19.67%的股权。杨霞、蒋根宝夫妇直接与间接持有公司 45.00%股权, 为本公司第一大股东。

### 2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系	统一社会信用代码
蒋根宝	股东, 董事长	
黄卫	股东, 董事	
单敏标	董事	
宋丽华	董事	
马卫东	高管	
南通云花色织有限公司	南通恒生投资有限公司子公司	91320612739446991W
如东昌和地产投资有限公司	南通恒生投资有限公司合营企业	91320623564327965R

### 3、关联交易情况

#### (1) 关联租赁情况

公司作为承租方:

出租方名称	租赁资产种类	本期租赁费	上期租赁费
南通恒生投资有限公司	办公楼	152,380.95	152,380.95

#### (2) 接受关联方担保

2019年8月20日, 公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订《最高额综合授信合同》(金创综合授信 2019042号), 向公司提供融资服务或为公司开展其他业务向债权人提供担保/再担保服务等业务, 授信总金额为 8,000.00 万元, 授信额度有效期为 2019年10月28日至 2023年10月27日。南通云花色织有限公司、南通恒生投资有限公司、如东昌和地产投资有限公司、蒋根宝、杨霞、黄卫、单敏标、宋建国为上述授信合同提供最高额为 8,000.00 万元的保证。

#### 4、关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	宋丽华	23,814.37	23,814.37
其他应付款	马卫东	48,761.74	37,028.16
合计		72,576.11	60,842.53

#### 附注八、或有事项

1、截止2020年12月31日，本公司涉诉未结事项21起，涉及金额共计24,640,771.70元，其中发放贷款及垫款3,484,996.59元，已核销的发放贷款及垫款21,155,775.11元。

2、2019年8月20日，公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订《最高额综合授信合同》（金创综合授信2019042号），向公司提供融资服务或为公司开展其他业务向债权人提供担保/再担保服务等业务，授信总额为8,000.00万元，授信额度有效期为2019年10月28日至2023年10月27日。在上述授信额度内，本公司与江苏金创信用再担保股份有限公司签订《小微企业私募债业务委托再担保合同》，申请作为分承销商开展小微企业私募债业务，江苏金创信用再担保股份有限公司为本公司小微企业私募债业务提供1,200.00万的连带保证责任授信额度，额度有效期自2020年10月28日至2021年10月27日。截止2020年12月31日，本公司正在履行小微企业私募债业务担保余额为600.00万元。

3、截止2020年12月31日，本公司正在履行的应付保函担保业务余额为13,320.00万元。

#### 附注九、承诺事项

截止资产负债表日，公司无需要披露的重大对外承诺事项。

#### 附注十、资产负债表日后事项

1、根据2020年8月31日第三届董事会第二次会议决议及2020年9月17日第四次临时股东大会决议，公司拟以自有资金回购公司股份，减少公司注册资本，本次回购股份的价格不超过每股1.00元（含1.00元），此次回购资金总额不少于2700.00万元（含2700.00万元），不超过5,400.00万元（含5,400.00万元），实施期限为自公司股东大会审议通过回购股份方案之日起不超过十二个月。2021年2月25日，公司第三届董事会第六次会议审议通过注销已回购股份的议案。2021年3月29日，经中国证券登记结算有限责任公司确认，公司注销股份54,000,000股。

2、2021年4月6日，经公司第三届董事会第七次会议审议通过2020年度利润分配预案，公司拟不进行利润分配。该项分配议案尚需提交股东大会审议通过。

#### 附注十一、其他重要事项



截止报告日，公司没有需要说明的其他重要事项。

## 附注十二、补充财务材料

### 1、非经常性损益

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定，公司非经常性损益明细项目列示如下：

项目	本年金额	说明
非流动资产处置损益	92,638.19	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,035,451.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益	76,665.79	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益净额（影响净利润）	1,204,754.98	
减：所得税影响额	301,188.75	
少数股东损益影响额（税后）		
合计	903,566.23	

## 2、净资产收益率及每股收益

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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.25	0.13	0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.73	0.12	0.12

南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司

二〇二一年四月六日

附：

## 第九节 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。

（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：

董事会秘书办公室