



恒 沣 农 贷

NEEQ : 833837

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司

(NanJingJiangningHengFengRuralAreaMicroCreditCo.,Ltd)



年度报告

— 2020 —

公司年度大事记

2020年5月12日，公司召开2019年年度股东大会，会议审议通过了《2019年度董事会工作报告》、《2019年度监事会工作报告》、《2019年年度报告及摘要》、《2019年度财务决算报告及2020年度财务预算报告》等会议事项。

公司在2020年江苏省小额贷款公司监管评级中荣获AA级。

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	16
第五节	股份变动、融资和利润分配.....	19
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	22
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护.....	25
第八节	财务会计报告	30
第九节	备查文件目录	75

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。

公司负责人李桂年、主管会计工作负责人卢婷婷及会计机构负责人（会计主管人员）卢婷婷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
1.保证贷款、抵押贷款违约风险	<p>截至 2020 年 12 月 31 日，公司的保证贷款、抵押贷款占贷款总额的比例分别为 66.53%、33.47%。公司的保证贷款一般较少有抵押物，如果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，公司将由此承担相应的风险。因而,公司未必能够收回贷款中被保证的部分；公司抵押贷款的抵押物主要包括房产、土地使用权等。抵押物的价值一般超过贷款额，但如果出现经济不景气、房地产价格下跌等公司无法控制的情形，抵押物的价值可能出现较大幅度的波动，若贷款抵押物的价值下降到低于贷款未偿还本息的水平，可能会导致公司所能回收金额下降。此外,一旦贷款发生违约，通过变现或其他方式来实现抵押物价值的程序可能耗时较长，在执行中可能存在一定困难。</p> <p>针对上述风险，应对措施：及时关注市场环境变化，加强对市场风险的分析。根据市场环境的变化，不断调整贷款结构，充分识别各种行业风险，注重贷前调查、贷时审查、贷后监控三大环节，确保在一定的风险可控范围内获取合理的利润。</p>
2.贷款损失准备可能不足以抵补贷款损失的风险	<p>截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，公司贷款损失准备余额为 400.85 万元、236.88 万元，公司不良贷款率分别为 5.86%、1.76%。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</p>

	<p>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不利影响。</p> <p>针对上述风险，应对措施：在公司的日常经营活动中，贷后管理其实是风险监控的关键点，做好保后管理、贷后管理，出现风险预警信息时，灵活运用诉讼手段，做好财产保全和执行工作，充分利用专业水平和实践经验，就可以很好的防范和处理业务中遇到的各种风险。</p>
3.监管导向变化的风险	<p>目前,我国农村小额贷款行业尚处于探索阶段,未形成统一完善的行业监管法律法规和制度,行业的监管主要由该省(自治区、直辖市)地方金融监督管理局负责,小额贷款公司在经营管理过程中遵循金融局制定发布的相关规则制度。由于各省经济环境及行业发展阶段各不相同,各省制定的监管政策也不尽相同,且现有的监管政策处于不断的修订和完善之中。因此公司发展面临着监管环境变化的风险。尽管目前农村小额贷款公司的发展受到国家和地方相关政策的支持,但今后行业政策可能发生变化,这给公司带来行业政策变化的风险。</p> <p>针对上述风险,应对措施:公司作为民间金融合规化及打破金融垄断的先行者,将继续关注市场政策走向,保持与监管部门的紧密沟通,不断推动创新业务,为更多、更广泛的人群提供金融服务,为公司探索新的发展模式打下坚定的基础。</p>
4.经营性风险	<p>小额贷款公司主要经营货币融通服务,其服务特点与优势为方便、快捷,相对而言企业的规模较小,抗风险能力弱,主要通过保证担保方式,以及加入保证人公司承担连带责任。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。借款人的还款能力受诸多因素影响,如新冠肺炎疫情、宏观经济环境变化、政策变化等,将对公司业务、经营业绩及财务状况造成不利影响。</p> <p>针对上述风险,应对措施:进一步完善治理结构,全面梳理规章制度与操作流程,做好战略规划制定和完善工作,通过培训、检查等方式,定期进行交流和培训,统一思想,增强风险管理及合规操作。</p>
5.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,涉及尚待执行的诉讼,为公司试图收回借款人的逾期欠款和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为可疑类及损失类贷款,并按对应的比例计提贷款损失准备。目前诉讼已审理结束,但公司无法保证胜诉的判决能得到及时、有效地执行。</p> <p>针对上述风险,应对措施:在日常运营中,在贷款前期做好详实的尽职调查,尽可能多的要求借款人、担保人、反担保人提供相关资料和信息,巧妙的设计担保合同、借款合同,组合运用多种担保和反担保方案,出现风险后,及时做好财产保全手段,减少贷款损失。</p>
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、本公司、股份有限公司、恒沣农贷	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司
股东大会	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
瑞潮园林	指	南京瑞潮园林建设有限公司
瑞源建设	指	南京瑞源建设工程有限公司
主办券商、长城证券	指	长城证券股份有限公司
会计师事务所	指	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
省金融办	指	江苏省地方金融监督管理局
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日
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
公司章程	指	《南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司章程》
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》
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员,包括董事、监事、高级管理人员等
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系,以及可能导致公司利益转移的其他关系。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
信用贷款	指	信用贷款指向资信良好的借款人发放的无需提供担保的人民币贷款。
保证贷款	指	贷款人按《担保法》规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款本息时,按规定承担连带责任而发放的贷款。
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。
融资性担保	指	为公司的开户企业或个人向商业银行等第三方金融机构借款提供担保的业务。

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	NanJingJiangningHengFengRuralAreaMicroCreditCo.,Ltd -
证券简称	恒沣农贷
证券代码	833837
法定代表人	李桂年

二、 联系方式

董事会秘书	沈海芳
联系地址	南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢
电话	025-87176919
传真	025-87176919
电子邮箱	ry.hq@163.com
公司网址	www.njhfd.com
办公地址	南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢
邮政编码	211100
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	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	2012 年 3 月 28 日
挂牌时间	2015 年 11 月 17 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 其他货币银行服务-J6639 其他非货币银行服务
主要业务	面向“三农”发放小额贷款、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。
主要产品与服务项目	面向“三农”发放小额贷款、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。
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	100,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	南京瑞源建设工程有限公司

实际控制人及其一致行动人	李桂年、李昌琪
--------------	---------

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	91320100589444404F	否
注册地址	南京江宁区淳化街道湖山路 777 号 1 幢	否
注册资本	100,000,000.00	否
-		

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	长城证券	
主办券商办公地址	深圳市福田区福田街道金田路 2026 号能源大厦南塔楼 10-19 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）	长城证券	
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	徐岑
	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

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	12,293,290.88	11,740,142.61	4.71%
利润总额	214,173.95	3,920,367.81	-94.54%
归属于挂牌公司股东的净利润	150,996.46	2,918,918.67	-94.83%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-183,891.45	2,696,368.43	-106.82%
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)	0.12%	2.22%	-
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)	-0.14%	2.05%	-
基本每股收益	0.0015	0.0292	-94.86%
经营活动产生的现金流量净额	5,818,026.91	9,602,120.67	-39.41%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	129,506,913.20	129,040,697.89	0.36%
负债总计	698,551.61	383,332.76	82.23%
归属于挂牌公司股东的净资产	128,808,361.59	128,657,365.13	0.12%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.29	1.29	0.00%
资产负债率%(母公司)	0.54%	0.30%	-
资产负债率%(合并)	0.54%	0.30%	-

(三) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	0.36%	-6.00%	-
营业收入增长率%	4.71%	-31.07%	-
净利润增长率%	-94.83%	-72.29%	-

(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	100,000,000	100,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	0	0	0.00%
计入负债的优先股数量	0	0	0.00%

(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
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）	371,248.92
委托他人投资或管理资产的损益	95,585.27
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-20,316.98
非经常性损益合计	446,517.21
所得税影响数	111,629.30
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	334,887.91

(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）	0.15%	2.92%	-
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%）	228.86%	317.41%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.41	1	-
对外担保余额	0	50,000.00	-100.00%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	0.00%	0.04%	-
不良贷款	7,200,000.00	2,200,000.00	227.27%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	5.86%	1.76%	-
对外投资额	-	-	-
对外投资比率（自有资金/资本净额）	-	-	-

(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 (空) 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

2017年7月5日财政部发布了《关于修订印发<企业会计准则第14号——收入>的通知》(财会〔2017〕22号)(以下简称“新收入准则”),根据财政部要求,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。公司新收入准则自2020年1月1日起施行,公司将根据首次执行该准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关金额,对可比期间信息不予调整。新收入准则的实施不会对公司财务报表产生重大影响。

(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

本公司是经省金融办批准筹建开业的农村小额贷款公司，主要面向农户、农业经济组织和小微企业提供小额贷款服务，基本特征是“只贷不存”，坚持“小额、分散”的原则，贷款客户的行业分布主要集中于传统种植业、养殖业、批发与零售业等，帮助客户解决经营过程中的融资困境，促进当地的农村经济发展。在公司经营过程中，一直严格把控风险，风控工作贯穿于贷前调查，贷中审查，到贷后调查等各个环节，获得各级监管部门的肯定。公司主营业务为贷款发放业务，通过资本金以及往年的利润积累，直接贷款给客户，获得利息收入。

公司成立以来，不断创新发展，逐步形成和建立了适应南京市场的小额贷款业务的商业运作模式，为公司的生存、盈利以及发展留下了充足生存空间。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生明显变化，发展平稳。

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	7,071.43	0.01%	38,096.62	0.03%	-81.44%
应收款项	0	0.00%	0	0.00%	0%
发放贷款及垫款	119,853,389.93	92.55%	124,904,897.40	96.79%	-4.04%

递延所得税资产	695,307.20	0.54%	281,517.46	0.22%	146.99%
交易性金融资产	8,578,490.25	6.62%	2,633,852.88	2.04%	225.70%
短期借款	0	0.00%	0	0.00%	
拆入资金	0	0.00%	0	0.00%	
应付款项	0	0.00%	0	0.00%	
长期借款	0	0.00%	0	0.00%	
其他负债	0	0.00%	0	0.00%	

资产负债项目重大变动原因：

- 1.报告期，货币资金本期期末金额7,071.43元，与上年期末相较减少81.44%，主要原因是公司加强资金管理，将资金存放于现金池理财，该专户可以随时支取和使用，能满足公司运转需求。
- 2.报告期，发放贷款与垫款本期期末金额119,853,389.93元，与上年期末相较减少4.04%，主要原因是公司进一步强化控制贷款资金风险，减少贷款222万元。
- 3.报告期，交易性金融资产本期期末金额8,578,490.25元，与上年期末相较上涨225.70%，主要原因是年末客户集中还款所致，形成交易性金融资产增加。
- 4.报告期，递延所得税资产本期期末金额695,307.20元，与上年期末相较上涨146.99%，主要原因是本期贷款损失准备增加，形成递延所得税资产增加。

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	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	12,293,290.88	-	11,740,142.61	-	4.71%
利息净收入	12,197,705.61	99.22%	11,682,651.41	99.51%	4.41%
手续费及佣金净收入	0	0.00%	0	0.00%	
营业成本	12,430,048.87	101.11%	8,059,017.26	68.64%	54.24%
业务及管理费	4,525,819.30	36.82%	4,490,478.85	38.25%	0.79%
税金及附加	81,270.60	0.66%	78,004.23	0.66%	4.19%
信用减值损失	7,827,958.97	63.68%	-	-	62.58%
其他资产减值损失	-5,000.00	-0.04%	-	-	
营业利润	-136,757.99	-1.11%	3,681,125.35	31.36%	-103.72%
营业外收入	371,248.92	3.02%	344,700.00	2.94%	7.70%
营业外支出	20,316.98	0.17%	105,457.54	0.90%	-80.73%
净利润	150,996.46	1.23%	2,918,918.67	24.86%	-94.83%

项目重大变动原因：

- 1.营业成本本期期末金额 12,430,048.87 元与上年期末相较上涨 54.24%，主要原因是不良贷款的增加，减值损失增加所致。
- 2.信用减值损失本期期末金额 7,827,958.97 元与上年期末相较上涨 62.58%，主要原因是不良贷款的增加，

减值损失增加所致。

3.营业利润本期期末金额-136,757.99 元与上年期末相较减少 103.72%，主要原因是不良贷款增加 820 万元，信用减值损失增加 301.31 万元所致。

4.营业外支出本期期末金额 20,316.98 元与上年期末相较减少 80.73%，主要因为是出售不良资产产生的税款。

5.净利润本期期末金额 150,996.46 元与上年期末相较减少 94.83%，主要原因是不良贷款增加，贷款损失准备增加所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	12,197,705.61	11,682,651.41	4.41%
手续费及佣金收入	0	0	

收入构成变动的原因：

利息收入较上年同期无明显变动。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
职工薪酬	1,822,869.75	1,811,441.62	0.63%
公杂费及差旅费	285,838.25	287,291.03	-0.51%
折旧及摊销	439,147.70	412,073.84	6.57%
业务招待费	96,340.00	143,842.00	-33.02%
汽车费用	67,689.02	99,017.40	-31.64%
租金及水电费	756,031.23	679,287.04	11.30%
服务费	287,129.10	211,620.66	35.68%
聘请中介机构费	620,907.53	712,194.91	-12.82%
绿化费	100,470.00	68,020.00	47.71%
其他	49,396.72	65,690.35	-24.80%
合计	4,525,819.30	4,490,478.85	0.79%

业务及管理费构成变动的原因：

1. 业务招待费对比上年同期减少 4.75 万元，汽车费用对比上年同期减少 3.13 万元，主要是本期强化了费用管理，减少相应支出。

2. 服务费对比上年同期增加 7.55 万元，主要是受市场环境影逾期贷款增加，中介机构律师等费用相应增加。

3. 绿化费对比上年同期增加 3.25 万元，主要是公司提升了办公环境，形成费用增加。

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	5,818,026.91	9,602,120.67	-39.41%

投资活动产生的现金流量净额	95,585.27	-434,294.80	122.01%
筹资活动产生的现金流量净额	0	-8,899,999.99	100.00%

现金流量分析：

- 1.经营活动产生的现金流量净额本期期末金额 5,818,026.91 元与上年期末相较减少 39.41%，主要原因是本期客户贷款及垫款净增加额较上年同期增加。
- 2.投资活动产生的现金流量净额本期期末金额 95,585.27 元与上年期末相较上涨 122.01%，主要原因是本期对比同期减少了长期资产支出。
- 3.筹资活动产生的现金流量净额较上期金额增长 100%，主要原因是本期未分配现金股利所致。

1. 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

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.政策层面的可持续性

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，又出台了一系列扶持小贷公司发展的政策性文件，为省内小额贷款公司的发展提供了政策支持。

2.业务方面的可持续性

一是公司储备了大量客户资源；二是建立了完善的风险控制体系，把贷前尽职调查放在首位，注重每个贷款环节，严格控制好贷款过程中的各项风险。

3.财务状况的可持续性

公司有稳定的营业收入，发展平稳。

综上所述，公司具有良好的可持续经营能力。

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	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<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	

(一) 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(二) 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

(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
1.购买原材料、燃料、动力		

2.销售产品、商品、提供或者接受劳务委托,委托或者受托销售		
3.投资(含共同投资、委托理财、委托贷款)		
4.财务资助(挂牌公司接受的)		
5.公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6.其他	598,900.00	598,900.00
合计	598,900.00	598,900.00

注：其他指的是报告期内公司租入江苏恒惠国际物流有限公司办公楼，租赁费用 59.89 万元。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2015年11月17日	-	挂牌	股份增持承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年11月17日	-	挂牌	同业竞争承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
董监高	2015年11月17日	-	挂牌	同业竞争承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中
董监高	2015年11月17日	-	挂牌	其他承诺	见“承诺事项详细情况”所述	正在履行中

承诺事项详细情况：

一、公司挂牌后的股份转让的承诺

根据法律、法规、规章和文件对农贷公司股权转让限制的规定，公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，采取以下措施进行转让：

- 1.转让方式为协议转让；
- 2.对涉及最大持股人及转让超过 80%股权变更的交易，由公司按省金融办相关文件规定逐级报批；
- 3.新进单一持股人及关联方或一致行动协议人持股比例超过 20%，报省金融办审批；
- 4.对不涉及上述股权变更的交易，不作转让比例限制。

在江苏省金融办出台农贷公司在股份转让系统挂牌交易新的监管政策后，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的且符合全国股份转让系统交易规则的交易方式。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

二、关于避免同业竞争的承诺

公司控股股东、实际控制人出具了《避免同业竞争承诺函》，作出如下承诺：

1. 本人（公司）保证，截至本承诺函出具之日，本人（公司）未控制任何与恒沣农贷存在有相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体，未经营也没有为他人经营与恒沣农贷相同或类似的产品或业务；本人（公司）与恒沣农贷不存在同业竞争。

2.本人（公司）承诺在作为恒沣农贷股东或实际控制人期间，本人（公司）及本人（公司）控制的其他企业，将不以任何形式从事与恒沣农贷现有业务或产品相同、相似或相竞争的经营活动，包括不以新设、投资、收购、兼并中国境内或境外与恒沣农贷现有业务及产品相同或相似的公司或其他经济组织的形式与恒沣农贷发生任何形式的同业竞争。

3.本人（公司）承诺不向其他业务与恒沣农贷相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织或个人提供专有技术或提供业务渠道、客户信息等商业秘密。

4.本人（公司）承诺不利用本人（公司）对恒沣农贷的控制关系或其他关系，进行损害恒沣农贷及恒沣农贷其他股东利益的活动。

5.本人（公司）保证严格履行上述承诺，如出现因本人（公司）及本人（公司）控制的其他企业违反上述承诺而导致恒沣农贷的权益受到损害的情况，本人（公司）将依法承担相应的赔偿责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

三、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

1.董事、监事、高级管理人员与公司签订的协议情况

除签订劳动合同外，公司董事、监事、高级管理人员未与公司签署其他协议。

2.董事、监事、高级管理人员作出的主要承诺

（1）避免同业竞争的承诺

公司的董事、监事、高级管理人员已作出如下承诺：

本人保证，截至本承诺函出具之日，未投资任何与恒沣农贷产生同业竞争关系的公司、企业或其他经营实体；除恒沣农贷外，本人未经营也未为他人经营与恒沣农贷产生同业竞争的业务。

本人承诺在担任恒沣农贷董事、监事、高级管理人员期间，本人及本人控制的其他企业，将不以任何形式从事与恒沣农贷现有业务或产品相同、相似或相竞争的经营活动，包括不以新设、投资、收购、兼并中国境内或境外与恒沣农贷现有业务及产品相同或相似的公司或其他经济组织的形式与恒沣农贷发生任何形式的同业竞争。

本人承诺不向其他业务与恒沣农贷相同、类似或在任何方面构成竞争的公司、企业或其他机构、组织或个人提供专有技术或提供渠道、客户信息等商业秘密。

本人承诺不利用本人对恒沣农贷的控制关系或其他关系，进行损害恒沣农贷及恒沣农贷其他股东利益的活动。

本人保证严格履行上述承诺，如出现因本人及本人控制的其他企业违反上述承诺而导致恒沣农贷的权益受到损害的情况，本人将依法承担相应的赔偿责任。

（2）其他承诺

本公司董事、监事、高级管理人员除《避免同业竞争承诺函》外，还作出了《公司董事、监事、高管人员简历及真实性声明》、《资金占用、关联担保情况说明》、《对重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项情况及其影响的书面声明》、《关于最近二年一期是否存在重大违法违规行为的承诺书》、《管理层就公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等事项的情况是否符合法律法规和公司章程、及其对公司影响的书面声明》、《公司董事、监事、高级管理人员签署的诚信状况的书面声明》等承诺。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员履行上述承诺。

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	43,333,333	43.33%	0	43,333,333	43.33%
	其中：控股股东、实际控制人	13,333,333	13.33%	0	13,333,333	13.33%
	董事、监事、高管	10,000,000	10.00%	0	10,000,000	10.00%
	核心员工					
有限售 条件股 份	有限售股份总数	56,666,667	56.67%	0	56,666,667	56.67%
	其中：控股股东、实际控制人	26,666,667	26.67%	0	26,666,667	26.67%
	董事、监事、高管	30,000,000	30.00%	0	30,000,000	30.00%
	核心员工					
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-
普通股股东人数		4				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(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%	期末持有无限售股份数量	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	南京瑞源建设工程有限公司	40,000,000	0	40,000,000	40.00%	26,666,667	13,333,333	0	0
2	南京瑞潮园林建设有限公司	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	-	20,000,000	0	0
3	李昌友	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	15,000,000	5,000,000	0	0
4	李昌琪	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	15,000,000	5,000,000	0	0
合计		100,000,000	0	100,000,000	100.00%	56,666,667	43,333,333	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

自然人股东李昌琪系南京瑞源建设工程有限公司股东之一，自然人股东李昌友系南京瑞潮园林建设有限公司股东之一，自然人股东李昌琪是公司实际控制人李桂年胞姐的配偶，除上述外，公司股东不存在其他关联关系。

二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

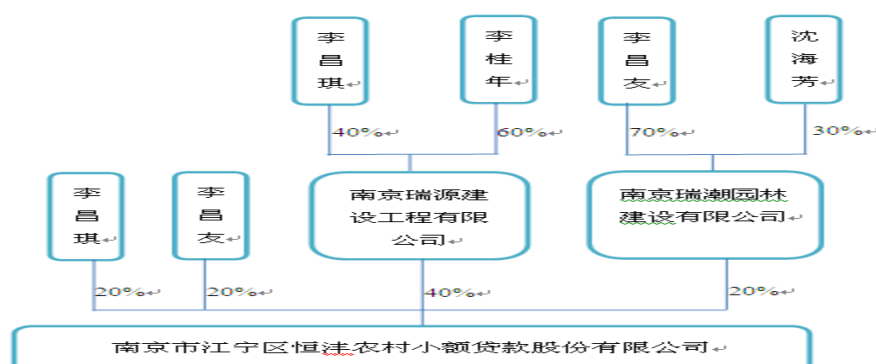
(一) 控股股东情况

南京瑞源建设工程有限公司为公司的控股股东，持有公司股份40,000,000股，占公司总股本的40.00%。成立时间：2003年7月11日
 注册资本：17,200.00万元
 统一社会信用代码：913201157512932032
 法定代表人：柯琳
 住所：南京市江宁区秣陵街道殷华街28号
 报告期内公司的控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

公司实际控制人李桂年通过瑞源建设间接控制公司 40.00%股份，通过一致行动人李昌琪间接控制公司 20.00%股份，李桂年合计间接控制公司 60.00%股份。同时李桂年一直担任公司法定代表人、董事长，参与公司经营管理和重大决策，对公司具有控制权。李桂年的基本情况如下：李桂年，董事长、法定代表人，高级工程师，任期三年，男，1963年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，毕业于中共中央党校函授学院经济管理专业，本科学历。1982年10月至1993年10月在石家庄陆军指挥学院服役，历任战士、排长、指导员；1993年10月至2003年7月任南京市江宁区国税局人事科科长；2003年7月至今任南京瑞源建设工程有限公司执行董事；2012年3月至今任公司董事长。

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系如下：



报告期内公司的实际控制人未发生变化。

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
李桂年	董事、董事长	男	1963年7月	2018年5月11日	2021年5月10日
李昌琪	董事、副总经理	男	1955年9月	2018年5月11日	2021年5月10日
李昌友	董事	男	1962年7月	2018年5月11日	2021年5月10日
沈海芳	董事、董事会秘书、 总经理	女	1963年7月	2018年5月11日	2021年5月10日
卢婷婷	董事、财务总监	女	1963年7月	2018年5月11日	2021年5月10日
殷林妹	监事会主席	女	1963年7月	2018年5月11日	2021年5月10日
潘银梅	职工监事	女	1963年7月	2018年5月11日	2021年5月10日
舒莉	监事	女	1963年7月	2020年3月16日	2021年5月10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：

公司董事、副总经理李昌琪是公司董事、实际控制人李桂年胞姐的配偶，公司其他董事、监事及高级管理人员之间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
李昌琪	董事、副总经理	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	0	0
李昌友	董事	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	0	0
合计	-	40,000,000	-	40,000,000	40.00%	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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
俞露	监事	离任	无	辞职
舒莉	无	新任	监事	监事会聘任

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

舒莉，监事，女，1990年5月出生，中国国籍，无境外永久居留权。2013年7月毕业于阜阳师范学院信息工程学院，财务管理专业，本科学历。2013年7月至2014年1月在江苏纽电信息技术有限公司负责行政人事；2014年1月2016年4月在南京市江宁区益庆农村小额贷款有限公司任业务经理，2016年4月至今在南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司任业务经理。2020年3月至今在南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司任监事。

(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
管理人员	4	0	0	4
销售人员	9	0	1	8
财务人员	3	0	0	3
行政人员	3	0	1	2
员工总计	19	0	2	17

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	12	11
专科	5	5
专科以下	2	1
员工总计	19	17

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

报告期内，公司为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育社会保险和住房公积金，积极组织员工参加金农公司的各项技能培训，学习股转公司的培训，进一步提升员工对企业的归属感。

(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，依据《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公司制定的相关法律法规及相关规范性文件的要求，不断完善公司治理结构，建立健全公司内部控制制度确保公司规范运作。

股份公司成立以来，公司制订了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易决策与控制制度》、《总经理工作细则》、《对外担保管理制度》、《防范控股股东及关联方资金占用管理制度》、《信息披露管理制度》、《对外投资管理制度》等在内的一系列管理制度。

公司股东大会、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，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截止报告期末，上述机构和人员依法运作，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

公司制定的《公司章程》、《股东大会议事规则》等治理机制较为完善，符合《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等法律法规及规范性文件的要求，充分保证所有股东行使各项权利，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利的保障。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内公司重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等重大决策，严格遵照《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》的要求，认真履行了权力机构、决策机构、监督机构的职责并能有效执行。

4、 公司章程的修改情况

2020年3月16日召开的第二届董事会第十次会议决议审议通过《关于修改公司章程的议案》。

(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	6	<p>1、2020年3月16日，公司召开第二届董事会第十次会议，审议通过《关于变更公司住所的议案》、《关于修改公司章程的议案》、《关于召开公司2020年第二次临时股东大会的议案》。</p> <p>2、2020年4月15日，公司召开第二届董事会第十一次会议，审议通过《关于<2019年总经理工作报告>的议案》、《关于<2019年度董事会工作报告>的议案》、《关于<2019年年度报告及其摘要>的议案》、《2019年度审计报告》、《关于<2019年度财务决算报告>及<2020年度财务预算报告>的议案》、《关于续聘苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2020年度审计机构的议案》、《关于预计2020年度日常性关联交易的议案》、《关于召开公司2019年年度股东大会的议案》。</p> <p>3、2020年4月29日，公司召开第二届董事会第十二次会议，审议通过《关于南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司2020年第一季度报告的议案》、《关于修订<信息披露事务管理制度>的议案》、《关于召开公司2020年第三次临时股东大会的议案》。</p> <p>4、2020年8月12日，公司召开第二届董事会第十三次会议，审议通过《关于南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司2020年半年度报告的议案》、《关于会计政策变更的议案》。</p> <p>5、2020年10月23日，公司召开第二届董事会第十四次会议，审议通过《关于南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司2020年第三季度报告的议案》。</p> <p>6、2020年12月18日，公司召开第二届董事会第十五次会议，审议通过《关于南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司出售资产的议案》。</p>
监事会	5	<p>1、2020年3月16日，公司召开第二届监事会第八次会议，审议通过《关于选举舒莉为公司第二届监事会监事的议案》。</p> <p>2、2020年4月15日，公司召开第二届监事会第九次会议，审议通过《关于<2019年度监事会工作报告>的议案》、《关于<2019年年度报告及其摘要>的议案》、《关于<2019年度财务决算报告>及<2020年度财务预算报告>的议案》、《关于续聘苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2020年度审计机构的议案》。</p> <p>3、2020年4月29日，公司召开第二届监事会第十次会议，审议通过《关于南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司2020年第一季度报告的议案》、《关于会计政策变更的议案》。</p> <p>4、2020年8月12日，公司召开第二届监事会第十一次会议，审议通过《关于南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司2020年半年度报告的议案》、《关于会计政策变更的议案》。</p> <p>5、2020年10月23日，公司召开第二届监事会第十二次会议，审议通过《关于南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司2020年第三季度报告的议案》。</p>

股东大会	4	<p>1、2020年1月17日，公司召开2020年第一次临时股东大会决议，审议通过《关于变更公司会计师事务所的议案》。</p> <p>2、2020年3月31日，公司召开2020年第二次临时股东大会决议，审议通过《关于变更公司住所的议案》、《关于选举舒莉为公司第二届监事会监事的议案》、《关于修改公司章程的议案》。</p> <p>3、2020年5月12日，公司召开2019年年度股东大会决议，审议通过《关于<2019年度董事会工作报告>的议案》、《关于<2019年度监事会工作报告>的议案》、《关于<2019年年度报告及其摘要>的议案》、《关于<2019年度财务决算报告>及<2020年度财务预算报告>的议案》、《关于续聘苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2020年度审计机构的议案》、《关于预计2020年度日常性关联交易的议案》。</p> <p>4、2020年5月15日，公司召开2020年第三次临时股东大会决议，审议通过《关于修订<信息披露事务管理制度>的议案》。</p>
------	---	---

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议均符合有关法律、法规的要求。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会对本年度内的监督事项无异议。具体意见如下：

1.公司依法运作的情况

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

2.检查公司财务情况

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

3.股东大会决议执行情况

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

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

4.监事会对定期报告的审核意见

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

（二） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司严格按照有关法律、法规要求，在业务、资产、人员、财务、机构等方面，保持独立性、自主经营的能力。

1.业务独立情况

公司具有完整的业务流程和渠道，独立的生产经营场所，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构；公司能够独立支配和使用人、财、物等生产要素，顺利组织和开展经营活动；公司存在关联租赁、关联采购等关联交易，但不存在影响独立性的重大或频繁的关联交易，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在依赖关系，具有业务独立性。

2.资产独立情况

公司由有限公司整体变更设立而来，承继了有限公司的全部资产，具有独立完整的资产结构。公司固定产权属清晰，具有相关的合同及发票。公司最近两年一期内不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其它企业提供担保的情形。公司制定了《关联交易管理办法》，详细规定了关联交易的审核、表决和回避程序，防止股东及关联方资金占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为。股份公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司利益的情况。

3.人员独立情况

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定选举或聘任产生；公司的高级管理人员均未在控股股东及其控制的其他公司担任除董事、监事以外的其他职务；公司的财务人员均专职在公司工作并领取薪酬，未在控股股东及其控制的其他企业中兼职；公司的人事及工资管理与股东控制的其他公司及关联公司严格分离，公司建立了员工聘用、考评、晋升等完整的劳动用工制度，公司的劳动、人事及工资管理完全独立。

4.财务独立情况

公司设立了独立的财务部门，配备了专门的财务人员，建立了独立的会计核算体系，并制订了相应的财务管理制度；公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号；公司作为独立的纳税人，依法独立纳税；公司独立做出财务决策，独立对外签订合同，不受股东或其他单位干预或控制。

5.机构独立情况

公司机构独立，已建立了股东大会、董事会、监事会等完善的法人治理结构。自成立以来，公司逐步建立了符合自身经营需要的组织机构且运行良好，公司各部门独立履行职能，独立于控股股东及其控制的其他企业。

（三） 对重大内部管理制度的评价

股份公司成立后，随着管理层对规范运作公司意识的提高，公司积极针对不规范的情况进行整改，依法建立健全了股东大会、董事会、监事会、制定了规范的股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则，对三会的职权、议事规则、召开程序、提案、表决程序等都作了相关规定。

公司已按照相关法规的要求，结合公司实际业务特点，设计与建立了与财务管理、风险控制相关的内部管理制度、内部控制制度和控制体系。公司能严格按照各内部规章制度召开会议，各机构、各部门能按照相关规范性文件开展工作，公司治理机制运行情况良好。

董事会认为，公司现有的治理机制能够有效地提高公司治理水平和决策质量，能够给所有股东提供合适保护以及保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，便于接受投资者及社会公众的监督，符合公司发展的要求。公司在所有重大方面的内部控制制度的设计是完整和合理的，能够对编制真实、完整、公允的财务报表、公司各项业务活动的健康运行及国家有关法律法规和单位内部规章制度的贯彻执行提供保证，能够合理的保证内部控制目标的实现。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

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）482 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 19 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	林雷 1 年	徐岑 1 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	1 年	
会计师事务所审计报酬	9.54 万元	
<p>审计报告正文：</p> <p>南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司全体股东：</p> <p>一、 审计意见</p> <p>我们审计了南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司（以下简称恒沣农贷）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。</p> <p>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，公允反映了恒沣农贷 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。</p> <p>二、 形成审计意见的基础</p> <p>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，我们独立于恒沣农贷，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。</p> <p>三、 其他信息</p> <p>恒沣农贷管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括恒沣农贷 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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>四、 管理层和治理层对财务报表的责任</p> <p>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。</p> <p>在编制财务报表时，管理层负责评估恒沣农贷的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适</p>		

用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算恒沣农贷、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督恒沣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，就可能对恒沣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沣农贷不能持续经营。

(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。

苏亚金诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：林雷

中国注册会计师：徐岑

中国 南京市

二〇二一年四月十九日

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
资产：			
货币资金	1	7,071.43	38,096.62
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项		0	0
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	2	13,847.05	124,926.66
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	3	119,853,389.93	124,904,897.40
金融投资：		8,578,490.25	2,633,852.88
交易性金融资产	4	8,578,490.25	2,633,852.88
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产			
在建工程	5	128,224.84	157,718.74
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	6	230,582.50	640,236.30
递延所得税资产	7	695,307.20	281,517.46
其他资产			259,451.83
资产总计		129,506,913.20	129,040,697.89
负债：			
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		0	0
预收款项			

卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	10	430,771.00	254,592.22
应交税费	11	267,780.61	100,595.54
合同负债			
其他应付款	12		23,145.00
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款		0	0
应付债券			
其中：优先股		0	0
永续债			
租赁负债			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金	13		5,000.00
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债		0	0
负债合计		698,551.61	383,332.76
所有者权益（或股东权益）：			
股本	14	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股		0	0
永续债			
资本公积	15	16,536,709.93	16,536,709.93
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	16	4,436,379.51	4,421,279.86
一般风险准备	17	5,166,160.94	5,166,160.94
未分配利润	18	2,669,111.21	2,533,214.40
归属于母公司所有者权益合计		128,808,361.59	128,657,365.13
少数股东权益			
所有者权益合计		128,808,361.59	128,657,365.13
负债和所有者权益总计		129,506,913.20	129,040,697.89

法定代表人：李桂年

主管会计工作负责人：卢婷婷

会计机构负责人：卢婷婷

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
一、营业收入		12,293,290.88	11,740,142.61

利息净收入		12,197,705.61	11,682,651.41
其中：利息收入	19	12,197,705.61	11,682,651.41
利息支出			
手续费及佣金净收入		0	0
其中：手续费及佣金收入		0	0
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	20	95,585.27	57,491.20
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		12,430,048.87	8,059,017.26
税金及附加	21	81,270.60	78,004.23
业务及管理费	22	4,525,819.30	4,490,478.85
信用减值损失	23	7,827,958.97	4,814,828.44
其他资产减值损失	24	-5,000.00	-1,324,294.26
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-136,757.99	3,681,125.35
加：营业外收入	25	371,248.92	344,700.00
减：营业外支出	26	20,316.98	105,457.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		214,173.95	3,920,367.81
减：所得税费用	27	63,177.49	1,001,449.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		150,996.46	2,918,918.67
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）		150,996.46	2,918,918.67
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			

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)		150,996.46	2,918,918.67
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法可转损益的其他综合收益			
(2) 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		150,996.46	2,918,918.67
归属于母公司所有者的综合收益总额		150,996.46	2,918,918.67
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)		0.0015	0.0292
(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.0015	0.0292

法定代表人：李桂年

主管会计工作负责人：卢婷婷

会计机构负责人：卢婷婷

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		14,017,629.30	12,268,444.11
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	28	921,578.11	475,100.34
经营活动现金流入小计		14,939,207.41	12,743,544.45
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
客户贷款及垫款净增加额		3,970,000.00	-3,275,500.00
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		1,646,690.97	1,959,812.15
支付的各项税费		780,034.13	2,356,006.93
支付其他与经营活动有关的现金	29	2,724,455.40	2,101,104.70
经营活动现金流出小计		9,121,180.50	3,141,423.78
经营活动产生的现金流量净额		5,818,026.91	9,602,120.67
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			62,300.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		95,585.27	45,191.20
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		95,585.27	107,491.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			541,786.00
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			541,786.00
投资活动产生的现金流量净额		95,585.27	-434,294.80
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			8,899,999.99

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			8,899,999.99
筹资活动产生的现金流量净额		0	-8,899,999.99
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		5,913,612.18	267,825.88
加：期初现金及现金等价物余额		2,671,949.50	2,404,123.62
六、期末现金及现金等价物余额		8,585,561.68	2,671,949.50

法定代表人：李桂年

主管会计工作负责人：卢婷婷

会计机构负责人：卢婷婷

(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	100,000,000.00				16,536,709.93				4,421,279.86	5,166,160.94	2,533,214.40		128,657,365.13
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	100,000,000.00				16,536,709.93				4,421,279.86	5,166,160.94	2,533,214.40		128,657,365.13
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								15,099.65			135,896.81		150,996.46
（一）综合收益总额											150,996.46		150,996.46
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								15,099.65			-15,099.65		

1. 提取盈余公积									15,099.65		-15,099.65		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	0												
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													
四、本年期末余额	100,000,000.00				16,536,709.93				4,436,379.51	5,166,160.94	2,669,111.21		128,808,361.59

项目	2019年											少数 股东 权益	所有者 权益合 计
	归属于母公司所有者权益												
	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	100,000,000.00				16,536,709.93				4,129,387.99	5,025,632.41	8,946,716.12		134,638,446.45

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	100,000,000.00			16,536,709.93			4,129,387.99	5,025,632.41	8,946,716.12			134,638,446.45
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							291,891.87	140,528.53	-6,413,501.72			-5,981,081.32
（一）综合收益总额									2,918,918.67			2,918,918.67
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配							291,891.87	140,528.53	-9,332,420.39			-8,899,999.99
1. 提取盈余公积							291,891.87		-291,891.87			0
2. 提取一般风险准备								140,528.53	-140,528.53			0
3. 对所有者（或股东）的分配									-8,899,999.99			-8,899,999.99
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转	0											
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												
四、本期末余额	100,000,000.00			16,536,709.93			4,421,279.86	5,166,160.94	2,533,214.40		128,657,365.13	

法定代表人：李桂年 主管会计工作负责人：卢婷婷 会计机构负责人：卢婷婷

南京市江宁区恒沣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

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系2015年5月由南京市江宁区恒沣农村小额贷款有限公司（以下简称“恒沣农贷有限”）整体变更设立的股份有限公司。

本公司以2015年3月31日为基准日整体改制变更成立南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司，改制变更后的股东仍为原股东，股权结构不变。公司注册资本为人民币1亿元。本次改制的注册资本实收情况由北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具[2015]京会兴验字第52000010号验资报告。

公司于2015年5月12日取得江苏省南京市工商行政管理局换发的统一社会信用代码为91320100589444404F号的《营业执照》。

2015年9月25日，经全国中小企业股份转让系统有限公司《关于同意江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2015]6434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“恒沣农贷”，证券代码为833837。

法人代表：李桂年；

公司注册地址：南京江宁区淳化街道湖山路777号1幢；

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它业务；保险兼业代理业务（按许可证所列项目经营）。

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、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。

六、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。

无论公司采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过(含)30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

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：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验
发放贷款及垫款-信用风险特征组合	发放贷款及垫款信用	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，编制发放贷款及垫款与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
其他应收款-应收押金保证金组合	款项性质	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
其他应收款-应收拆借款组合		
其他应收款-应收暂付款等组合		

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。

七、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（%）
机具设备	5	5	19.00
电子设备	3	5	31.67
交通工具	4	5	23.75

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。

八、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的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。

公司对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

九、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、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。

（一）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。

（二）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額，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）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。

（四）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。

十一、预计负债

涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

（一）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（二）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

（三）融资性担保和回购证券化资产包

本公司根据协议提供融资性担保、在满足相关协议约定条件下回购证券化资产包，并根据可能发生的担保损失和回购损失确认预计负债。预计负债时已考虑了本公司历史上实际履行对外担保和回购资产包实际发生损失比例等数据、并评估不同客户的支付能力。由于历史数据或评估数据均可能无法反映将来的损失情况，这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

十二、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，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。

根据2010年3月8日中国银监会、国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、商务部、中国人民银行和国家工商总局联合发布《融资性担保公司管理暂行办法》（银监会等七部委令2010年第3号）的规定，融资性担保公司应当按照当年担保费收入的50%提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额1%的比例提取担保责任准备金。担保责任准备金累计达到当年担保责任余额的10%的，实行差额提取。

在资产负债表日，本公司按当期担保费收入的50%提取未到期责任准备金；按照担保责任余额的1%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。

本公司担保业务包括“开鑫贷”担保、中小企业私募债担保、应付款保函担保、小贷卡担保。

十三、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。

十四、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，在取得时确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。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成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益。

3、 对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4、 与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5、 已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）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。

属于其他情况的，直接计入当期损益。

十五、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。

十六、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。

十七、一般准备金核算方法

本公司一般风险准备通过利润分配计提，包括按照风险资产余额比例计提和按照财政补助专项金额计提两种。

根据财政部印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财经[2012]20号）和江苏省财政厅印发《江苏省农村小额贷款公司财务制度（试行）》和《江苏省农村小额贷款公司会计核算办法（试行）》的通知（苏财规[2009]1号），本公司根据资产余额，按照以下潜在风险估计值计提一般风险准备金：

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%。

报告期内，本公司计提一般风险准备的风险资产包括发放贷款及垫款、其他应收款、预付款项。

十八、重要会计政策和会计估计的变更

（一）重要会计政策变更

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)。

(二) 重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计未发生变更。

附注四、税项

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%
增值税	销项税额-可抵扣进项税额	6%
城建税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育费附加	应缴流转税税额	2%

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

项目	期末余额	期初余额
现金	4,907.40	1,063.28
银行存款	2,164.03	37,033.34
合计	7,071.43	38,096.62

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	14,575.84	127,396.48

(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
预付款	14,575.84	120,814.84
代垫款等		6,581.64
合计	14,575.84	127,396.48
减：坏账准备	728.79	2,469.82
净额	13,847.05	124,926.66

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计

	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失（未发生信用减 值）	整个存续期预期信用 损失（已发生信用减 值）	
2020 年 1 月 1 日余额	2,469.82			2,469.82
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				
本期转回	1,741.03			1,741.03
本期核销				
其他变动				
2020 年 12 月 31 日余额	728.79			728.79

(4) 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
中石化江苏南京石油分公司	油费	8,357.84	1 年以内	57.34	417.89
代垫职工社保及公积金	代垫费用	6,218.00	1 年以内	42.66	310.90
合计		14,575.84		100.00	728.79

3. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	122,800,000.00	125,020,000.00
以摊余成本计量的发放贷款及垫款应收 利息	1,061,889.93	2,253,697.40
小计	123,861,889.93	127,273,697.40
以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失 准备	4,008,500.00	2,368,800.00
小计	4,008,500.00	2,368,800.00
合计	119,853,389.93	124,904,897.40

(2) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

① 按五级分类的发放贷款及垫款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
正常	115,600,000.00	119,150,000.00
关注		3,670,000.00
次级	2,990,000.00	
可疑	4,210,000.00	2,200,000.00
损失		
合计	122,800,000.00	125,020,000.00

② 按坏账计提方法分类披露

项目	期末余额			期初余额		
	余额	比例 (%)	贷款损失准备	余额	比例 (%)	贷款损失准备
未逾期	115,600,000.00	94.14	2,543,200.00	119,150,000.00	95.30	1,191,500.00
逾期1年以内	7,200,000.00	5.86	1,465,300.00	5,670,000.00	4.54	1,077,300.00
逾期1-2年				200,000.00	0.16	100,000.00
合计	122,800,000.00	100.00	4,008,500.00	125,020,000.00	100.00	2,368,800.00

③ 按对象分类的发放贷款及垫款

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农户贷款	72,800,000.00	59.28	65,800,000.00	52.63
农业经济组织贷款	50,000,000.00	40.72	59,220,000.00	47.37
非农业贷款				
合计	122,800,000.00	100.00	125,020,000.00	100.00

④ 按性质分类的发放贷款及垫款

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
保证贷款	81,700,000.00	66.53	107,320,000.00	85.84
抵押贷款	41,100,000.00	33.47	17,700,000.00	14.16
质押贷款				
合计	122,800,000.00	100.00	125,020,000.00	100.00

(3) 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91天至180天 (含180天)	逾期181天至720 天(含720天)	逾期721天以上	
保证贷款		2,990,000.00	4,210,000.00		7,200,000.00
抵押贷款					
合计		2,990,000.00	4,210,000.00		7,200,000.00

(续)

项目	期初余额				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期91天至180天 (含180天)	逾期181天至720 天(含720天)	逾期721天以上	
保证贷款	3,670,000.00		2,200,000.00		5,870,000.00
抵押贷款					
合计	3,670,000.00		2,200,000.00		5,870,000.00

(4) 不良贷款

本公司年初不良贷款 5,870,000.00 元；本期新增不良贷款 15,200,000.00 元，收回不良贷款 5,670,000.00 元；处置不良贷款 8,000,000.00 元，收回处置不良贷款 2,010,000.00 元，差额 5,990,000.00 元证券化转表外；另外，本期核销转表外 200,000.00 元；年末不良贷款 7,200,000.00 元，明细列示如下：

客户名称	贷款合同号	年初余额	本期增加
南京标贤建设工程有限公司	江恒农贷借字 2017 第 018 号	200,000.00	
南京宝鹭建设工程有限公司	江恒农贷借字 2018 第 087 号	2,000,000.00	
南京宝鹭建设工程有限公司	江恒农贷借字 2018 第 088 号	570,000.00	
王伟	江恒农贷借字 2018 第 089 号	1,100,000.00	
南京双顺市政建设有限责任公司	江恒农贷借字 2019 第 001 号	2,000,000.00	
孔祥贵	江恒农贷借字 2019 第 043 号		2,000,000.00
南京市江宁区木知味装饰工程部	江恒农贷借字 2019 第 048 号		1,000,000.00
叶志清	江恒农贷借字 2019 第 069 号		2,000,000.00
南京泰昌建设有限公司	江恒农贷借字 2019 第 093 号		1,500,000.00
南京泰昌建设有限公司	江恒农贷借字 2020 第 014 号		1,500,000.00
王伟	江恒农贷借字 2019 第 034 号		1,900,000.00
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心	江恒农贷借字 2019 第 086 号		1,000,000.00
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心	江恒农贷借字 2019 第 088 号		710,000.00
南京双顺市政建设有限责任公司	江恒农贷借字 2020 第 012 号		600,000.00
陆文龙	江恒农贷借字 2020 第 044 号		600,000.00
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心	江恒农贷借字 2020 第 079 号		1,290,000.00

客户名称	贷款合同号	年初余额	本期增加
王伟	江恒农贷借字 2020 第 081 号		1,100,000.00
合计		5,870,000.00	15,200,000.00

(续表)

客户名称	本期减少			年末余额	五级分类
	收回	核销转表 外	证券化转表 外		
南京标贤建设工程有限公司		200,000.00			可疑
南京宝鹭建设工程有限公司	2,000,000.00				可疑
南京宝鹭建设工程有限公司	570,000.00				关注
王伟	1,100,000.00				关注
南京双顺市政建设有限责任公司	2,000,000.00				关注
孔祥贵	502,500.00		1,497,500.00		损失
南京市江宁区木知味装饰工程部	252,500.00		747,500.00		损失
叶志清	502,500.00		1,497,500.00		损失
南京泰昌建设有限公司	376,250.00		1,123,750.00		损失
南京泰昌建设有限公司	376,250.00		1,123,750.00		损失
王伟				1,900,000.00	可疑
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心				1,000,000.00	可疑
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心				710,000.00	可疑
南京双顺市政建设有限责任公司				600,000.00	可

客户名称	本期减少			年末余额	五级分类
	收回	核销转表 外	证券化转表 外		
陆文龙				600,000.00	次级
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心				1,290,000.00	次级
王伟				1,100,000.00	次级
合计	7,680,000.00	200,000.00	5,990,000.00	7,200,000.00	
	0	0	0	0	

说明：

①不良贷款证券化处置

公司将孔祥贵、南京市江宁区木知味装饰工程部、叶志清、南京泰昌建设有限公司 4 户共计贷款本金 800.00 万元的债权打包为恒沣 02 号债权资产包，于 2020 年 12 月在江苏省金融资产交易中心有限公司网站公开转让，挂牌价格 201.00 万元。根据苏金交函[2020]748 号，公司恒沣 02 号债权资产包转让给周方智，成交价格 201.00 万元。公司于 2020 年 12 月收到周方智支付的恒沣 02 号债权资产包受让款 201.00 万元，公司将贷款本金 800.00 万元与转让款之间的差额 599.00 万元作核销处理。

②本期收到不良贷款情况

2020 年 1 月，公司收到南京双顺市政建设有限责任公司支付的贷款本金 200.00 万元；

2020 年 5 月，公司收到南京宝骛建设工程有限公司支付的贷款本金 57.00 万元；

2020 年 8 月，公司收到南京宝骛建设工程有限公司支付的贷款本金 200.00 万元；

2020 年 8 月，公司收到王伟支付的贷款本金 110.00 万元。

(5) 截止期末，发放贷款及垫款中，不良贷款情况见“附注八、2。”

(6) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 7,829,700.00 元；本期核销坏账准备金额 6,190,000.00 元。

(7) 报告期内核销的发放贷款及垫款

项目	核销金额
实际核销的发放贷款及垫款	6,190,000.00

其中重要的发放贷款及垫款核销情况：

单位名称	发放贷款及垫款性质	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
南京泰昌建设有限公司	保证	2,247,500.00	处置	董事会审批	否
叶志清	保证	1,497,500.00	处置	董事会审批	否
孔祥贵	保证	1,497,500.00	处置	董事会审批	否
南京市江宁区木知味装饰工程部	保证	747,500.00	处置	董事会审批	否
南京标贤建设工程有限公司	保证	200,000.00	处置	董事会审批	否
合计		6,190,000.00			

4. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产-现金池[注1]	8,578,490.25	2,633,852.88

交易性金融资产-现金池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，故将该资产认定为一种收益共享的短期交易性投资。

5. 固定资产

项目	交通工具	电子设备	机具设备	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	925,584.72	98,989.85	324,416.96	1,348,991.53
2. 本期增加金额				
(1)购置				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	925,584.72	98,989.85	324,416.96	1,348,991.53
二、累计折旧				
1. 期初余额	793,968.56	92,557.64	304,746.59	1,191,272.79
2. 本期增加金额	26,631.72	1,481.84	1,380.34	29,493.90
(1)计提	26,631.72	1,481.84	1,380.34	29,493.90
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	820,600.28	94,039.48	306,126.93	1,220,766.69
三、账面价值				
1. 期末账面价值	104,984.44	4,950.37	18,290.03	128,224.84
2. 期初账面价值	131,616.16	6,432.21	19,670.37	157,718.74

6. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	期末余额
租赁办公楼装修费	640,236.30		409,653.80	230,582.50

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	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
贷款损失准备[注]	2,780,500.00	695,125.00	1,114,700.00	278,675.00
其他应收款坏账准备	728.79	182.20	6,369.82	1,592.46
担保赔偿准备金			5,000.00	1,250.00
合计	2,781,228.79	695,307.20	1,126,069.82	281,517.46

[注]贷款损失准备暂时性差异为公司实际计提的贷款损失准备与按照财税[2017]48号文的规定计算的准予在计算应纳税所得额时扣除的贷款损失准备的差异。

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。

8. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预交的企业所得税		259,451.83

9. 信用减值准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	核销	
贷款损失准备	2,368,800.00	7,829,700.00		6,190,000.00	4,008,500.00
其他应收款坏账准备	2,469.82		1,741.03		728.79
合计	2,371,269.82	7,829,700.00	1,741.03	6,190,000.00	4,009,228.79

10. 应付职工薪酬

(1) 总体情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	254,592.22	1,816,071.75	1,639,892.97	430,771.00
离职后福利		6,798.00	6,798.00	
合计	254,592.22	1,822,869.75	1,646,690.97	430,771.00

(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	254,592.22	1,547,951.57	1,371,772.79	430,771.00
二、职工福利费		198,649.38	198,649.38	
三、社会保险费		39,214.16	39,214.16	
其中：1. 医疗保险费		35,226.00	35,226.00	
2. 工伤保险费		32.96	32.96	
3. 生育保险费		3,955.20	3,955.20	
四、住房公积金		21,384.00	21,384.00	
五、工会经费和职工教育经费		8,872.64	8,872.64	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	254,592.22	1,816,071.75	1,639,892.97	430,771.00

(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		6,592.00	6,592.00	
2、失业保险费		206.00	206.00	
合计		6,798.00	6,798.00	

11. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	472.89	89,817.45
城市维护建设税	33.10	6,287.22
教育费附加	23.65	4,490.87
企业所得税	267,250.97	
合计	267,780.61	100,595.54

12. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
其他应付款-租金及水电费		23,145.00

13. 担保业务准备金

项目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备金		5,000.00

14. 股本

股东名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)
南京瑞源建设工程有限公司	40,000,000.00	40.00			40,000,000.00	40.00
南京瑞潮园林建设有限公司	20,000,000.00	20.00			20,000,000.00	20.00
李昌友	20,000,000.00	20.00			20,000,000.00	20.00
李昌琪	20,000,000.00	20.00			20,000,000.00	20.00
合计	100,000,000.00	100.00			100,000,000.00	20.00

15. 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[注]	16,536,709.93			16,536,709.93

[注]:资本公积为恒洋农贷有限变更为南京市江宁区恒洋农村小额贷款股份有限公司时净资产扣除一般风险准备后超过股本的部分转入资本公积。

16. 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	4,421,279.86	15,099.65		4,436,379.51

17. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
与风险资产余额相关的一般风险准备	3,219,260.94			3,219,260.94
与财政补助金额相关的一般风险准备	1,946,900.00			1,946,900.00
合计	5,166,160.94			5,166,160.94

18. 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	2,533,214.40	8,946,716.12
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	2,533,214.40	8,946,716.12
加：净利润	150,996.46	2,918,918.67
减：提取法定盈余公积[注 1]	15,099.65	291,891.87
对所有者的分配		8,899,999.99
提取一般风险准备		140,528.53
期末未分配利润	2,669,111.21	2,533,214.40

[注1]：以公司净利润的10%计提法定盈余公积。

19. 利息收入**(1) 利息收入明细表**

项目	本期金额	上期金额
利息收入	12,197,705.61	11,682,651.41

(2) 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	与本公司关系	利息收入	占公司全部利息收入的比例(%)
南京宝鹭建设工程有限公司	非关联方	643,680.63	5.28
南京市江宁区保兴建筑工程队	非关联方	436,977.19	3.58
王伟	非关联方	313,604.82	2.57
南京世浩建筑节能科技有限公司	非关联方	275,471.70	2.26
丁宜祥	非关联方	268,679.25	2.20
合计		1,938,413.59	15.89

20. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
现金池理财净收益	95,585.27	45,191.20
可供出售金融资产收益		
收回其他债权投资收益		12,300.00
合计	95,585.27	57,491.20

21. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	45,390.32	45,227.49

项目	本期金额	上期金额
教育费附加	32,421.68	32,305.34
其他	3,458.60	471.40
合计	81,270.60	78,004.23

22. 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	1,822,869.75	1,811,441.62
公杂费及差旅费	285,838.25	287,291.03
折旧及摊销	439,147.70	412,073.84
业务招待费	96,340.00	143,842.00
汽车费用	67,689.02	99,017.40
租金及水电费	756,031.23	679,287.04
服务费	287,129.10	211,620.66
聘请中介机构费	620,907.53	712,194.91
绿化费	100,470.00	68,020.00
其他	49,396.72	65,690.35
合计	4,525,819.30	4,490,478.85

23. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账准备	-1,741.03	-6,471.56
贷款损失准备	7,829,700.00	4,821,300.00
合计	7,827,958.97	4,814,828.44

24. 其他资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
未到期责任准备		-224,294.26
担保赔偿准备	-5,000.00	-1,100,000.00
合计	-5,000.00	-1,324,294.26

25. 营业外收入

项目	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	371,248.92	344,700.00	371,248.92

26. 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
----	------	------	---------------

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
其他	20,316.98	105,457.54	20,316.98

27. 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	476,967.23	708,007.68
递延所得税费用	-413,789.74	293,441.46
合计	63,177.49	1,001,449.14

(2) 会计利润与所得税费用的调整过程

项目	本期金额
利润总额	214,173.95
按法定/适用税率计算的所得税费用	53,543.49
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	9,634.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	
合计	63,177.49

28. 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
财务费用利息收入	329.19	400.34
政府补助	371,248.92	344,700.00
收到的保证金退回		130,000.00
收到的保函	550,000.00	
合计	921,578.11	475,100.34

29. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付的各项费用	2,170,876.40	1,966,963.39
支付的往来款及其他	3,579.00	134,141.31
支付的保函	550,000.00	

项目	本期金额	上期金额
合计	2,724,455.40	2,101,104.70

30. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	150,996.46	2,918,918.67
加：资产减值准备		
信用减值准备	7,827,958.97	4,814,828.44
其他减值损失	-5,000.00	-1,324,294.26
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	29,493.90	87,371.51
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	409,653.80	324,702.33
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)	-95,585.27	-57,491.20
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-413,789.74	293,441.46
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
长期待摊费用增加		
贷款的减少(增加以“-”号填列)	-3,970,000.00	3,275,500.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	1,564,079.94	439,363.03
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	320,218.85	-1,192,978.32
其他		22,759.01
经营活动产生的现金流量净额	5,818,026.91	9,602,120.67
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	7,071.43	38,096.62
减：现金的期初余额	38,096.62	164,786.92

项目	本期金额	上期金额
加：现金等价物的期末余额[注]	8,578,490.25	2,633,852.88
减：现金等价物的期初余额[注]	2,633,852.88	2,239,336.70
现金及现金等价物净增加额	5,913,612.18	267,825.88

注：系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金余额，随时可以支取。

31. 政府补助

(1) 计入营业外收入的政府补助明细表

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	金额	列报项目	计入营业外收入的金额
贷款风险补偿金[注]	与收益相关	367,000.00	营业外收入	
稳岗补贴	与收益相关	4,248.92	营业外收入	
合计		371,248.92		

注：根据宁财金[2020]287号《关于下达2020年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》，公司于2020年9月收到南京市江宁区财政局拨付的贷款风险补偿金36.70万元。

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. 本公司实际控制人

本公司实际控制人为李桂年。

公司股东南京瑞源建设工程有限公司（以下简称“瑞源建设”）持有公司 40%的股份。瑞源建设第一大股东为自然人李桂年，持有瑞源建设 60.00%的股权，为瑞源建设的控股股东。

公司股东李昌琪持有公司 20%的股份，是李桂年胞姐的配偶。2015 年 5 月 12 日，瑞源建设、李昌琪、李桂年三方签署了《一致行动协议》，约定：一、公司召开股东大会，李昌琪在行使提案权和表决权时，与瑞源建设保持一致；二、公司召开董事会，李昌琪在行使提案权和表决权时，与李桂年及瑞源建设委派的其他董事保持一致。李桂年通过瑞源建设间接控制公司 40.00%股份，通过一致行动人李昌琪间接控制公司 20.00%股份，李桂年合计间接控制公司 60.00%股份。

同时李桂年一直担任公司法定代表人、董事长，参与公司经营管理和重大决策，对公司具有控制权。因此认定李桂年为公司实际控制人。

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	其他关联方股权结构情况
江苏恒惠国际物流有限公司	同一股东南京瑞源建设工程有限公司，同一实际控制人李桂年	注册资本 3,800 万元，南京瑞源建设工程有限公司持股 97.36%，李桂年持股 2.64%

3. 关联交易情况

(1) 本期未发生向关联方提供贷款和收取贷款利息

(2) 关联方租赁情况

出租方名称	承租方	租赁资产种类	起始日	终止日	租赁费定价依据	年度租赁费总额
江苏恒惠国际物流有限公司	本公司	房屋	2018-1-1	2020-12-31	市场价	第一年 49.50 万元， 第二年 54.45 万元， 第三年 59.89 万元。

(续)

出租方名称	本期租赁费	上期租赁费
江苏恒惠国际物流有限公司	598,900.00	544,500.00

(3) 关联担保情况

报告期内没有发生关联方担保事项。

4. 关联应收应付款项

报告期内没有发生关联方应收应付款项。

附注八、或有事项

1. 对外担保业务

本公司报告期内开展应付款保函担保业务，各期末担保余额情况如下：

担保业务类别	期末担保余额	期初担保余额
保函担保		50,000.00

为控制担保业务风险，本公司按照有关规定计提了担保业务准备金，担保业务准备金计提情况见“附注五、15.担保业务准备金”。

2. 期末表内不良贷款

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司表内不良贷款明细情况如下：

客户名称	剩余本金	起息日	到期日	借款条件	五级分类	备注
王伟	1,900,000.00	2019-05-07	2020-05-07	保证担保	可疑	详见①
王伟	1,100,000.00	2020-08-27	2021-08-27	保证担保	次级	详见①
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心	1,000,000.00	2019-12-10	2020-12-10	保证担保	可疑	详见②
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心	710,000.00	2019-12-11	2020-12-11	保证担保	可疑	详见②
南京市江宁区晨迅五金建材销售中心	1,290,000.00	2020-08-26	2021-08-26	保证担保	次级	详见②
南京双顺市政建设有限责任公司	600,000.00	2020-01-23	2021-01-23	保证担保	可疑	详见③
陆文龙	600,000.00	2020-06-24	2021-06-24	保证担保	次级	详见④
合计	7,200,000.00					

①关于王伟的贷款

该笔贷款尚欠 190.00 万元，贷款期限 2019 年 5 月 7 日至 2020 年 5 月 7 日，年利息率 15.00%，由王伟父亲王生根名下房产抵押，并由南京宝骛建设工程有限公司提供连带责任保证担保。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还贷款本金和利息的原因是经营者目前经营状况不佳，负债较大，担保方也因工程款长期拖欠而无法承担代偿责任，短期内无法偿还本金和利息；抵押房产目前由两位高龄老人居住，短期内不便处置。因此，本公司将该笔贷款划分为可疑类。

该笔贷款尚欠 110.00 万元，贷款期限 2020 年 8 月 27 日至 2021 年 8 月 27 日，年利息率 15.00%，由南京宝骛建设工程有限公司和南京鸿玮建设工程有限公司提供连带责任保证担保。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还贷款本金和利息的原因是经营者目前经营状况不佳，负债较大，担保方也因工程款长期拖欠而无法承担代偿责任，短期内无法偿还本金和利息。因此，本公司将该笔贷款划分为次级类。

②关于南京市江宁区晨迅五金建材销售中心的贷款

该笔贷款尚欠 100.00 万元，贷款期限 2019 年 12 月 10 日至 2020 年 12 月 10 日，年利

息率 15.00%，由南京宝驾建设工程有限公司和王伟提供连带责任保证担保。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还贷款本金和利息的原因是经营者目前经营状况不佳，负债较大，担保方也因工程款长期拖欠而无法承担代偿责任，短期内无法偿还本金和利息。因此，本公司将该笔贷款划分为可疑类。

该笔贷款尚欠 71.00 万元，贷款期限 2019 年 12 月 11 日至 2020 年 12 月 11 日，年利息率 15.00%，由南京宝驾建设工程有限公司、王伟提供连带责任保证担保。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还贷款本金和利息的原因是经营者目前经营状况不佳，负债较大，担保方也因工程款长期拖欠而无法承担代偿责任，短期内无法偿还本金和利息。因此，本公司将该笔贷款划分为可疑类。

该笔贷款尚欠 129.00 万元，贷款期限 2020 年 8 月 26 日至 2021 年 8 月 26 日，年利息率 15.00%，由南京宝驾建设工程有限公司、王伟提供连带责任保证担保。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还贷款本金和利息的原因是经营者目前经营状况不佳，负债较大，担保方也因工程款长期拖欠而无法承担代偿责任，短期内无法偿还本金和利息。因此，本公司将该笔贷款划分为次级类。

③ 关于南京双顺市政建设有限责任公司的贷款

该笔贷款尚欠 60.00 万元，贷款期限 2020 年 1 月 23 日至 2021 年 1 月 23 日，年利息率 15.00%，由周贞平提供连带责任保证担保。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还利息的原因是经营资金出现暂时性周转困难，担保方即为公司法人代表，也因工程款长期拖欠而无法承担代偿责任，短期内无法偿还本金和利息。因此，本公司将该笔贷款划分为可疑类。

④ 关于陆文龙的贷款

该笔贷款尚欠 60.00 万元，贷款期限 2020 年 6 月 24 日至 2021 年 6 月 24 日，年利息率 15.60%，由陆文龙名下房产抵押，并由倪萍、周金美和南京三会广告装饰工程有限公司提供连带责任保证担保。经本公司信贷及风控人员对借款人调查，了解到其未按时归还利息的原因是经营资金出现暂时性周转困难，担保人也为借款人相关联的人及单位，经业务部多次电话、上门沟通无效后，目前已进入法律诉讼程序。因此，本公司将该笔贷款划分为次级类。

附注九、承诺事项

截止 2020 年 12 月 31 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

2021年3月31日，南京市江宁区人民法院出具了（2021）苏0115民初1137号《民事判决书》，法院判决陆文龙应偿还其欠公司的借款本金60万元并支付利息及罚息，倪萍、周金美和南京三会广告装饰工程有限公司承担连带清偿责任。

附注十一、其他重要事项

截止2020年12月31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	本期金额
非流动资产处置损益	
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）	371,248.92
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	95,585.27
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	-20,316.98
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
非经常性损益合计	446,517.21
减：所得税影响金额	111,629.30
扣除所得税影响后的非经常性损益	334,887.91

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产	每股收益(元/股)
-------	---------	-----------

	收益率（%）	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	0.12	0.0015	0.0015
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.14	-0.0018	-0.0018

附注十三、财务报表之批准

公司本年度财务报表已于2021年4月19日经第二届第十六次董事会批准。

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司

二〇二一年四月十九日

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：

公司董事会秘书办公室