



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



半年度报告

— 2021 —

## 公司半年度大事记

1. 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》。自 2020 年 10 月 27 日开始，至 2021 年 2 月 19 日结束累计通过股份回购专用证券账户以做市转让方式回购公司股份 54,000,000 股，占公司总股本的比例为 47.37%。公司已于 2021 年 3 月 29 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 54,000,000 股回购股份的注销手续，并于 2021 年 7 月 21 日办理营业执照的变更。

# 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 | 会计数据和经营情况 .....             | 9  |
| 第四节 | 重大事件 .....                  | 14 |
| 第五节 | 股份变动和融资 .....               | 16 |
| 第六节 | 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 ..... | 19 |
| 第七节 | 财务会计报告 .....                | 21 |
| 第八节 | 备查文件目录 .....                | 46 |

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人蒋根宝、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）黄佳佳保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

| 事项  | 是或否  |
|---|--|
| 是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事                                  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在未按要求披露的事项   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否审计  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否被出具非标准审计意见  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### 【重大风险提示表】

| 重大风险事项名称      | 重大风险事项简要描述  |
|---------------|---|
| 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。  |
| 竞争风险                       | 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。  |
| 区域经营风险                     | 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。   |
| 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 | 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 82.97%。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。  |
| 表外承诺的信用风险                  | 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。   |
| 贷款损失准备不足的风险                | 截至 2021 年 6 月 30 日，公司贷款损失准备余额为 379.82 万元，一般风险准备余额为 1,266.25 万元，贷款拨备率 12.86%，拨备覆盖率 192.76%。据中国银监会发布的《商业银行监管指标情况表（法人）2021 年一季度》数据显示，商业银行一季度的贷款拨备率 3.38%，拨备覆盖率 187.14%，与商业银行行业水平相比，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 | 江苏省地方金融监督管理局   |
| 通州区金融办      | 指 | 南通市通州区人民政府地方金融监督管理局  |
| 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 | 2021年1-6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          | 江苏省南通市通州区兴东镇杨世桥村南一组                 |
| 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                     |
| 公司半年度报告备置地    | 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、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   |
| 主要产品与服务项目       | 贷款、应付款保函   |
| 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）       | 60,000,000   |
| 优先股总股本（股）       | 0  |
| 做市商数量           | 2  |
| 控股股东            | 控股股东为南通恒生投资有限公司  |
| 实际控制人及其一致行动人    | 实际控制人为（杨霞和蒋根宝），无一致行动人  |

备注：

公司 2021 年 6 月 30 日营业执照注册资本为 11400 万元，2021 年 7 月 21 日办理营业执照的变更，注册资本变更为 6000 万元。

#### 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        |
| 金融许可证机构编码 | 无                   | 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）   | 60,000,000          | 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                               |

#### 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 7 月 19 日完成营业执照的变更，注册资本由 11,400 万元变更为 6,000 万元。 |
|---|



### 第三节 会计数据和经营情况

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

|   | 本期             | 上年同期           | 增减比例%   |
|---|----------------|----------------|---------|
| 营业收入                                      | 9,611,322.06   | 12,387,904.09  | -22.42% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                             | 6,203,541.48   | 8,465,300.24   | -26.72% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                   | 5,950,489.60   | 8,442,547.61   | -29.52% |
| 加权平均净资产收益率% (依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)           | 4.82%          | 4.29%          | -       |
| 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) | 4.62%          | 4.28%          | -       |
| 基本每股收益                                    | 0.0941         | 0.0568         | 65.67%  |
| 经营活动产生的现金流量净额 (元)                         | 17,984,534.01  | 38,668,660.53  | -53.49% |
| 总资产增长率%                                   | -8.11%         | -12.24%        | -       |
| 营业收入增长率%                                  | -22.42%        | -14.38%        | -       |
| 净利润增长率%                                   | -26.72%        | -11.89%        | -       |
|   | 本期期末           | 本期期初           | 增减比例%   |
| 资产总计 (元)                                  | 138,441,008.62 | 150,664,015.10 | -8.11%  |
| 负债总计 (元)                                  | 12,466,066.16  | 13,198,614.12  | -5.55%  |
| 归属于挂牌公司股东的净资产                             | 125,974,942.46 | 137,465,400.98 | -8.36%  |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产                           | 2.10           | 1.21           | 74.12%  |

##### (二) 其他财务及监管指标

单位：元

|   | 本期/本期期末        | 上年同期/本期期初      | 增减比例%   |
|---|----------------|----------------|---------|
| 资本收益率% (净利润 / 注册资本)                       | 10.34%         | 5.68%          | -       |
| 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)                   | 0.99           | 0.52           | -       |
| 对外担保余额                                    | 115,500,000.00 | 184,500,000.00 | -37.40% |
| 对外担保率% (对外担保额 / 资本净额)                     | 91.68%         | 111.29%        | -       |
| 不良贷款                                      | 8,539,491.35   | 8,248,656.68   | 3.53%   |
| 不良贷款率% (不良贷款余额 / 贷款余额)                    | 6.67%          | 4.86%          | -       |
| 对外投资额                                     | 5,000,000.00   | 5,000,000.00   | 0.00%   |
| 对外投资比率% (自有资金 / 资本净额)                     | 3.97%          | 3.02%          | -       |

### (三) 补充财务指标

适用 不适用

## 二、 主要经营情况回顾

### (一) 商业模式

公司属于金融服务行业，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型业务。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。

2021年1-6月，全年公司业务稳步发展，各项贷款余额12,799.67万元，由于回购5,400万元，导致比期初贷款减少了1,233.65万元。公司应付款保函业务余额为10,950万元，比期初减少了2,370万元，减少了17.79%，这是本公司在2021年主要的业务品种之一，主要服务于建筑业的项目经理和个体工商户，真正的做到小额分散。因为2021年由于经济行情和政策的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，比期初相比未发生变化，这项业务的变动主要是由于公司调整业务品种，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

### (二) 经营情况回顾

#### 1、 资产负债结构分析

适用 不适用

单位：元

| 项目   | 本期期末      |          | 本期期初      |          | 变动比例%   |
|------|-----------|----------|-----------|----------|---------|
|      | 金额        | 占总资产的比重% | 金额        | 占总资产的比重% |         |
| 预付款项 | 67,202.42 | 0.05%    | 14,102.42 | 0.01%    | 376.53% |

|         |                |        |                |        |          |
|---------|----------------|--------|----------------|--------|----------|
| 其他应收款   | 52,349.79      | 0.04%  | 66,096.78      | 0.04%  | -20.80%  |
| 发放贷款及垫款 | 124,592,594.02 | 90.00% | 136,819,497.50 | 90.81% | -8.94%   |
| 递延所得税资产 | 2,915,655.51   | 2.11%  | 2,836,209.42   | 1.88%  | -7.39%   |
| 应付职工薪酬  | 3,875.21       | 0.00%  | 4,453.03       | 0.00%  | -12.98%  |
| 应交税费    | 2,314,404.55   | 1.67%  | 2,926,682.75   | 1.94%  | -20.92%  |
| 合同负债    | 53,249.96      | 0.04%  | 5,640.03       | 0.00%  | 844.14%  |
| 其他应付款   | 857,928.57     | 0.62%  | 1,045,760.00   | 0.69%  | -17.96%  |
| 递延所得税负债 | 1,629,600.00   | 1.18%  | 1,551,275.00   | 1.03%  | 5.05%    |
| 其他负债    |                |        | 57,795.44      | 0.04%  | -100.00% |

#### 项目重大变动原因:

1. 预付款项: 油费预充增加;
2. 其他应收款: 垫付诉讼保证金收回;
3. 发放贷款及垫款: 由于 2021 年上半年度回购股份 1769.4 万元导致贷款余额减少 1233.65 万元;
4. 应付职工薪酬: 由于工资下降导致计提的工会经费减少;
5. 应交税费: 由于利润减少导致计提的所得税减少;
6. 合同负债: 客户预付的金额增加;
7. 其他应付款: 已到期未兑付保函减少 20 万元;
8. 其他负债: 2020 年底计提的利息增值税已缴纳。

#### 2、营业情况与现金流量分析

√适用□不适用

单位: 元

| 项目            | 本期             |           | 上年同期           |           | 变动比例%    |
|---------------|----------------|-----------|----------------|-----------|----------|
|               | 金额             | 占营业收入的比重% | 金额             | 占营业收入的比重% |          |
| 利息收入          | 7,974,367.41   | 82.97%    | 10,573,889.39  | 85.36%    | -24.58%  |
| 利息支出          |                |           | 32,162.63      | 0.26%     | -100.00% |
| 手续费及佣金收入      | 444,058.23     | 4.62%     | 495,850.83     | 4.00%     | -10.45%  |
| 手续费及佣金支出      | 12,242.60      | 0.13%     | 33,190.15      | 0.27%     | -63.11%  |
| 担保费收入         | 867,736.52     | 9.03%     | 1,359,057.66   | 10.97%    | -36.15%  |
| 其他收益          | 313,300        | 3.26%     |                |           | 100.00%  |
| 税金及附加         | 73,371.15      | 0.76%     | 108,059.52     | 0.87%     | -32.10%  |
| 信用减值损失        | -471,453.90    | -4.91%    | 183,012.51     | 1.48%     | -357.61% |
| 营业外收入         | 567.70         | 0.01%     | 2,057.96       | 0.02%     | -72.41%  |
| 营业外支出         |                |           | -3,819.89      | -0.03%    | -100.00% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 17,984,534.01  | -         | 38,668,660.53  | -         | -53.49%  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 24,102.50      | -         | 24,458.99      | -         | -1.46%   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -17,706,977.06 | -         | -38,040,000.00 | -         | -53.45%  |

#### 项目重大变动原因:

1. 利息收入: 由于贷款余额减少和贷款平均利率下降导致利息收入减少;

- 2.利息支出：减少现金池借款导致利息支出减少；
- 3.手续费及佣金收入：由于保函兑付金额减少 670 万元导致手续费及佣金收入减少；
- 4.手续费及佣金支出：私募债业务减少导致担保费支出减少；
- 5.担保费收入：由于保函业务减少了 6350 万元导致担保费收入减少；
- 6.其他收益：2021 年上半年度收到区政府下发的风险补偿金；
- 7.税金及附加：由于利息收入、手续费及佣金收入和担保费收入减少导致附加税减少；
- 8.信用减值损失：由于本年度收回不良贷款本金或利息导致不良贷款减少；
- 9.营业外收入：由于发放的 10 万元以内的贷款减少导致减免的增值税减少；
- 10.营业外支出：未发生减免的增值税收回的情况。

### 三、 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） | 313,300.00        |
| 委托他人投资或管理资产的损益                                | 24,102.50         |
| <b>非经常性损益合计</b>                               | <b>337,402.50</b> |
| 所得税影响数  | 84,350.62         |
| 少数股东权益影响额（税后）                                 |                   |
| <b>非经常性损益净额</b>                               | <b>253,051.88</b> |

### 四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### （一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### （二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

### 六、 主要控股参股公司分析

#### （一） 主要控股参股公司基本情况

适用  不适用

单位：元

| 公司名称          | 公司类型 | 主要业务                 | 注册资本       | 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 | 12,000,000 | 120,146,528.88 | 22,754,937.72 | 8,594,453.08 | -1,942,960.43 |

|   |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|
| 司 |  | 及服务,公司<br>通过手机<br>APP、支付宝<br>生活号、微信<br>服务号、企业<br>号、小程序等<br>形式优化医<br>院就诊流程,<br>提升患者就<br>医体验,同时<br>深耕医院信<br>息化建设,提<br>升医院运营<br>效率。 |  |  |  |  |  |
|---|--|--|--|--|--|--|--|

**(二) 主要参股公司业务分析**

适用 不适用

| 公司名称          | 与公司从事业务的关联性 | 持有目的                                |
|---------------|-------------|-------------------------------------|
| 江苏省睿博科技股份有限公司 | 无关联         | 公司为了进一步扩大经营范围,提升公司的竞争力,提高公司的长远盈利能力。 |

合并报表范围内是否包含私募基金管理人:

是 否

**七、 公司控制的结构化主体情况**

适用 不适用

**八、 企业社会责任**

**(一) 精准扶贫工作情况**

适用 不适用

**(二) 其他社会责任履行情况**

适用 不适用

## 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过的收购、出售资产、对外投资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

#### (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<br>为控股股东、实际<br>控制人及其控制<br>的其他企 | 担保金额 | 担保余额 | 实际<br>履行担 | 担保期间 |      | 担<br>保<br>类<br>型 | 责<br>任<br>类<br>型 | 是否履行<br>必要决策<br>程序 |
|------|---------------------------------------|------|------|-----------|------|------|------------------|------------------|--------------------|
|      |                                       |      |      |           | 起始日期 | 终止日期 |                  |                  |                    |

|              | 业 |             |             | 保<br>责<br>任<br>的<br>金<br>额 |           |             |        |        |             |
|--------------|---|-------------|-------------|----------------------------|-----------|-------------|--------|--------|-------------|
| 小微企业、<br>自然人 | 否 | 115,500,000 | 115,500,000 | 0                          | 2020年8月4日 | 2021年12月30日 | 保<br>证 | 连<br>带 | 已事前及<br>时履行 |
| 总计           | - | 115,500,000 | 115,500,000 |                            | -         | -           | -      | -      | -           |

#### 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、控股子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保） | 115,500,000.00 | 115,500,000.00 |
| 公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保                |                |                |
| 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   |                |                |
| 公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额               | 52,512,528.77  | 52,512,528.77  |

#### 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 | 6,000,000 |
| 关联租赁               | 160,000    | 0         |
| 合计                 | 80,160,000 | 6,000,000 |

#### （五） 股份回购情况

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”）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 2021 年 2 月 19 日已回购 5,400 万股。公司已于 2021 年 3 月 29 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 54,000,000 股回购股份的注销手续，并于 2021 年 7 月 19 日办理营业执照的变更。

#### (六) 承诺事项的履行情况

| 临时公告索引  | 承诺主体       | 承诺类型       | 承诺开始日期          | 承诺结束日期 | 承诺履行情况 |
|---------|------------|------------|-----------------|--------|--------|
| 公开转让说明书 | 公司         | 挂牌后的股份转让事宜 | 2015 年 1 月 12 日 |        | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 挂牌后的股份转让事宜 | 2015 年 1 月 12 日 |        | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 其他         | 挂牌后的股份转让事宜 | 2015 年 1 月 12 日 |        | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 同业竞争承诺     | 2015 年 1 月 12 日 |        | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 董监高        | 同业竞争承诺     | 2015 年 1 月 12 日 |        | 正在履行中  |

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

## 第五节 股份变动和融资情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

| 股份性质    |               | 期初          |        | 本期变动        | 期末         |        |
|---------|---------------|-------------|--------|-------------|------------|--------|
|         |               | 数量          | 比例%    |             | 数量         | 比例%    |
| 无限售条件股份 | 无限售股份总数       | 70,437,000  | 61.79% | -43,805,400 | 26,631,600 | 44.39% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 29,679,350  | 26.03% | -11,987,000 | 17,692,350 | 29.49% |
|         | 董事、监事、高管      | 121,450     | 0.00%  | 504,600     | 626,050    | 1.04%  |
|         | 核心员工          |             |        |             |            |        |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数       | 43,563,000  | 38.21% | -10,194,600 | 33,368,400 | 55.61% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 21,620,250  | 18.97% | -4,800,000  | 16,820,250 | 28.03% |
|         | 董事、监事、高管      | 21,942,750  | 19.25% | -5,394,600  | 16,548,150 | 27.58% |
|         | 核心员工          |             |        |             |            |        |
| 总股本     |               | 114,000,000 | -      | -54,000,000 | 60,000,000 | -      |
| 普通股股东人数 |               | 23          |        |             |            |        |



## 股本结构变动情况:

√适用□不适用

根据《股份回购方案》公司在2020年10月27日开始,至2021年2月19日期间完成5,400万股的回购,公司已于2021年3月29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5,400万股回购股份的注销手续,所以导致公司股本减少了5,400万。

## (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  | 南通恒生投资有限公司         | 28,872,600        | -11,187,000        | 17,685,600        | 29.48%        |                   | 17,685,600        | 0           | 0             |
| 2  | 黄卫                 | 22,064,200        | -4,890,000         | 17,174,200        | 28.62%        | 16,548,150        | 626,050           | 0           | 0             |
| 3  | 蒋根宝                | 22,427,000        | -5,600,000         | 16,827,000        | 28.05%        | 16,820,250        | 6,750             | 0           | 0             |
| 4  | 王娟                 | 9,000             | 4,100,000          | 4,109,000         | 6.85%         |                   | 4,109,000         | 0           | 0             |
| 5  | 南通市通州区昌和贸易有限公司     | 1,760,200         | -54,000            | 1,706,200         | 2.84%         |                   | 1,706,200         | 0           | 0             |
| 6  | 国海证券股份有限公司做市专用证券账户 | 1,145,400         | 4,000              | 1,149,400         | 1.92%         |                   | 1,149,400         | 0           | 0             |
| 7  | 广发证券股份有限公司做市专用证券账户 | 1,019,300         | 29,000             | 1,048,300         | 1.75%         |                   | 1,048,300         | 0           | 0             |
| 8  | 上海证券有限责任公司         | 126,000           |                    | 126,000           | 0.21%         |                   | 126,000           | 0           | 0             |
| 9  | 谈建洪                | 50,000            | 9,000              | 59,000            | 0.10%         |                   | 59,000            | 0           | 0             |
| 10 | 王春明                | 50,000            |                    | 50,000            | 0.08%         |                   | 50,000            | 0           | 0             |
|    | <b>合计</b>          | <b>77,523,700</b> | <b>-17,589,000</b> | <b>59,934,700</b> | <b>99.90%</b> | <b>33,368,400</b> | <b>26,566,300</b> | <b>0</b>    | <b>0</b>      |

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、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### (一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

| 姓名        | 职务         | 性别 | 出生年月        | 任职起止日期          |                 |
|-----------|------------|----|-------------|-----------------|-----------------|
|           |            |    |             | 起始日期            | 终止日期            |
| 蒋根宝       | 董事长        | 男  | 199 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         | 男  | 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) 变动情况

##### 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

#### (三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

#### (四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

### 二、 员工情况

#### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

| 按工作性质分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 行政人员    | 6    | 6    |
| 财务人员    | 2    | 2    |
| 销售人员    | 10   | 10   |

|      |    |    |
|------|----|----|
| 员工总计 | 18 | 18 |
|------|----|----|

(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

## 第七节 财务会计报告

### 一、 审计报告

|      |   |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

### 二、 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

| 项目          | 附注  | 2021年6月30日            | 2021年1月1日             |
|-------------|-----|-----------------------|-----------------------|
| <b>资产：</b>  |     |                       |                       |
| 货币资金        | 一、1 | 549,511.82            | 556,232.31            |
| 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        | 一、2 | 67,202.42             | 14,102.42             |
| 其他应收款       | 一、3 | 52,349.79             | 66,096.78             |
| 代理业务资产      |     |                       |                       |
| 持有待售资产      |     |                       |                       |
| 发放贷款及垫款     | 一、4 | 124,592,594.02        | 136,819,497.50        |
| 金融投资：       |     | 4,737,845.00          | 4,737,845.00          |
| 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    | 一、5 | 4,737,845.00          | 4,737,845.00          |
| 委托贷款        |     |                       |                       |
| 长期股权投资      |     |                       |                       |
| 投资性房地产      |     |                       |                       |
| 固定资产        | 一、6 | 337,992.94            | 371,166.88            |
| 在建工程        |     |                       |                       |
| 使用权资产       |     |                       |                       |
| 无形资产        |     |                       |                       |
| 开发支出        |     |                       |                       |
| 抵债资产        |     |                       |                       |
| 商誉          |     |                       |                       |
| 长期待摊费用      |     |                       |                       |
| 递延所得税资产     | 一、7 | 2,915,655.51          | 2,836,209.42          |
| 其他资产        | 一、8 | 5,187,857.12          | 5,262,864.79          |
| <b>资产总计</b> |     | <b>138,441,008.62</b> | <b>150,664,015.10</b> |

|                       |      |                       |                       |
|-----------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| <b>负债：</b>            |      |                       |                       |
| 短期借款                  |      |                       |                       |
| 拆入资金                  |      |                       |                       |
| 交易性金融负债               |      |                       |                       |
| 衍生金融负债                |      |                       |                       |
| 应付款项                  |      |                       |                       |
| 预收款项                  |      |                       |                       |
| 卖出回购金融资产款             |      |                       |                       |
| 应付职工薪酬                | 一、9  | 3,875.21              | 4,453.03              |
| 应交税费                  | 一、10 | 2,314,404.55          | 2,926,682.75          |
| 合同负债                  | 一、11 | 53,249.96             | 5,640.03              |
| 其他应付款                 | 一、12 | 857,928.57            | 1,045,760.00          |
| 未到期责任准备金              |      |                       |                       |
| 担保赔偿准备金               |      |                       |                       |
| 代理业务负债                |      |                       |                       |
| 持有待售负债                |      |                       |                       |
| 长期借款                  |      |                       |                       |
| 应付债券                  |      |                       |                       |
| 其中：优先股                |      |                       |                       |
| 永续债                   |      |                       |                       |
| 租赁负债                  |      |                       |                       |
| 长期应付职工薪酬              |      |                       |                       |
| 担保业务准备金               | 一、13 | 7,607,007.87          | 7,607,007.87          |
| 预计负债                  |      |                       |                       |
| 递延收益                  |      |                       |                       |
| 递延所得税负债               | 一、7  | 1,629,600.00          | 1,551,275.00          |
| 其他负债                  | 一、14 |                       | 57,795.44             |
| <b>负债合计</b>           |      | <b>12,466,066.16</b>  | <b>13,198,614.12</b>  |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>  |      |                       |                       |
| 股本                    | 一、15 | 60,000,000.00         | 114,000,000.00        |
| 其他权益工具                |      |                       |                       |
| 其中：优先股                |      |                       |                       |
| 永续债                   |      |                       |                       |
| 资本公积                  | 一、16 | 12,063,535.66         | 12,063,535.66         |
| 减：库存股                 | 一、17 |                       | 36,306,000.00         |
| 其他综合收益                | 一、18 | -196,616.25           | -196,616.25           |
| 专项储备                  |      |                       |                       |
| 盈余公积                  | 一、19 | 11,397,159.44         | 11,397,159.44         |
| 一般风险准备                | 一、20 | 12,662,534.38         | 12,427,559.38         |
| 未分配利润                 | 一、21 | 30,048,329.23         | 24,079,762.75         |
| 归属于母公司所有者权益合计         |      | 125,974,942.46        | 137,465,400.98        |
| 少数股东权益                |      |                       |                       |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b> |      | <b>125,974,942.46</b> | <b>137,465,400.98</b> |

|                   |                |                |
|-------------------|----------------|----------------|
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 138,441,008.62 | 150,664,015.10 |
|-------------------|----------------|----------------|

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   | 2021年1-6月    | 2020年1-6月     |
|----------------------------------|------|--------------|---------------|
| <b>一、营业收入</b>                    |      | 9,611,322.06 | 12,387,904.09 |
| 利息净收入                            | 一、22 | 7,974,367.41 | 10,541,726.76 |
| 其中：利息收入                          | 一、22 | 7,974,367.41 | 10,573,889.39 |
| 利息支出                             | 一、22 |              | 32,162.63     |
| 手续费及佣金净收入                        | 一、23 | 431,815.63   | 462,660.68    |
| 其中：手续费及佣金收入                      | 一、23 | 444,058.23   | 495,850.83    |
| 手续费及佣金支出                         | 一、23 | 12,242.60    | 33,190.15     |
| 担保费收入                            | 一、24 | 867,736.52   | 1,359,057.66  |
| 代理收入                             |      |              |               |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | 一、25 | 24,102.50    | 24,458.99     |
| 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                             | 一、26 | 313,300.00   |               |
| 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）                |      |              |               |
| <b>二、营业成本</b>                    |      | 1,341,995.91 | 1,999,157.66  |
| 税金及附加                            | 一、27 | 73,371.15    | 108,059.52    |
| 业务及管理费                           | 一、28 | 1,740,078.66 | 1,708,085.63  |
| 信用减值损失                           | 一、29 | -471,453.90  | 183,012.51    |
| 其他资产减值损失                         |      |              |               |
| 其他业务成本                           |      |              |               |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         |      | 8,269,326.15 | 10,388,746.43 |
| 加：营业外收入                          | 一、30 | 567.70       | 2,057.96      |
| 减：营业外支出                          | 一、31 |              | -3,819.89     |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>       |      | 8,269,893.85 | 10,394,624.28 |
| 减：所得税费用                          | 一、32 | 2,066,352.37 | 1,929,324.04  |

|                              |   |              |              |
|------------------------------|---|--------------|--------------|
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>     |   | 6,203,541.48 | 8,465,300.24 |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润            |   |              |              |
| （一）按经营持续性分类：                 | - | -            | -            |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）       |   | 6,203,541.48 | 8,465,300.24 |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）       |   |              |              |
| （二）按所有权归属分类：                 | - | -            | -            |
| 1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）        |   |              |              |
| 2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） |   | 6,203,541.48 | 8,465,300.24 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>         |   |              |              |
| （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额     |   |              |              |
| 1. 不能重分类进损益的其他综合收益           |   |              |              |
| （1）重新计量设定受益计划变动额             |   |              |              |
| （2）权益法下不能转损益的其他综合收益          |   |              |              |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动            |   |              |              |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动            |   |              |              |
| （5）其他                        |   |              |              |
| 2. 将重分类进损益的其他综合收益            |   |              |              |
| （1）权益法下可转损益的其他综合收益           |   |              |              |
| （2）其他债权投资公允价值变动              |   |              |              |
| （3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额        |   |              |              |
| （4）其他债权投资信用损失准备              |   |              |              |
| （5）现金流量套期储备                  |   |              |              |
| （6）外币财务报表折算差额                |   |              |              |
| （7）其他                        |   |              |              |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额       |   |              |              |
| <b>七、综合收益总额</b>              |   | 6,203,541.48 | 8,465,300.24 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额             |   | 6,203,541.48 | 8,465,300.24 |



|                |  |        |        |
|----------------|--|--------|--------|
| 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） |  | 0.0941 | 0.0568 |
| （二）稀释每股收益（元/股） |  | 0.0941 | 0.0568 |

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     | 2021年1-6月            | 2020年1-6月             |
|---------------------------|--------|----------------------|-----------------------|
| <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            |        | 10,767,742.63        | 14,579,058.34         |
| 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            | 一、33-1 | 334,990.90           | 1,706,892.10          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |        | <b>11,102,733.53</b> | <b>16,285,950.44</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            |        | 11,923.06            | 51,574.38             |
| 客户贷款及垫款净增加额               |        | -12,294,209.77       | -30,172,802.27        |
| 拆出资金净增加额                  |        |                      |                       |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |        |                      |                       |
| 返售业务资金净增加额                |        |                      |                       |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |        | 1,223,131.01         | 1,442,906.64          |
| 支付的各项税费                   |        | 3,346,681.72         | 2,624,100.24          |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 一、33-2 | 830,673.50           | 3,671,510.92          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |        | <b>-6,881,800.48</b> | <b>-22,382,710.09</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |        | <b>17,984,534.01</b> | <b>38,668,660.53</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               |        | 24,102.50            | 24,458.99             |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |        |                      |                       |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |        |                      |                       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |        |                      |                       |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |        | <b>24,102.50</b>     | <b>24,458.99</b>      |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |        |                      |                       |
| 投资支付的现金                   |        |                      |                       |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |        |                      |                       |

|                           |        |                |                |
|---------------------------|--------|----------------|----------------|
| 支付其他与投资活动有关的现金            |        |                |                |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |        |                |                |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |        | 24,102.50      | 24,458.99      |
| <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            |        |                |                |
| <b>筹资活动现金流入小计</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         |        |                |                |
| 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            | 一、33-3 | 17,706,977.06  | 38,040,000.00  |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |        | 17,706,977.06  | 38,040,000.00  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |        | -17,706,977.06 | -38,040,000.00 |
| <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>     |        | 301,659.45     | 653,119.52     |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |        | 2,294,253.77   | 66,972.17      |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |        | 2,595,913.22   | 720,091.69     |

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、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

| 事项                                     | 是或否  | 索引 |
|--|--|----|
| 1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化           | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 1  |
| 2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化           | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 3. 是否存在前期差错更正                          | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征                  | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 5. 存在控制关系的关联方是否发生变化                    | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化                   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况                    | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 2  |
| 8. 是否存在向所有者分配利润的情况                     | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告                 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况   | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 12. 是否存在企业结构变化情况                       | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 13. 重大的长期资产是否转让或者出售                    | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化                 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 15. 是否存在重大的研究和开发支出                     | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 16. 是否存在重大的资产减值损失                      | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |
| 17. 是否存在预计负债                           | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否            |    |

#### 附注事项索引说明:

1、2018年12月7日，中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）发布了《关于修订印发的通知》（财会〔2018〕35号）（以下简称“新租赁准则”），根据上述会计准则的修订及执行期限要求，公司对会计政策相关内容进行调整，并从2021年1月1日起开始执行。根据新旧准则衔接规定，公司自2021

月1日起按新租赁准则要求进行会计报表列报，不追溯调整2020年可比数，本次会计政策变更不影响公司2020年度股东权益、净利润等相关财务指标，也未对本期股东权益、净利润等相关财务指标产生影响。

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2021年2月19日已回购5,400万股。公司已于2021年3月29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54,000,000股回购股份的注销手续，并于2021年7月19日办理营业执照的变更。

#### (二) 财务报表项目附注

# 南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司

## 2021 年半年度财务报表附注

附注一、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   | 549,342.95 | 551,126.48 |
| 其他货币资金 |            | 4,936.96   |
| 合计     | 549,511.82 | 556,232.31 |

[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 | 67,202.42 | 100.00 | 14,102.42 | 100.00 |
| 1~2年 |           |        |           |        |
| 2~3年 |           |        |           |        |
| 合计   | 67,202.42 | 100.00 | 14,102.42 | 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      |
|-------|-----------|-----------|
| 其他应收款 | 52,349.79 | 66,096.78 |
| 合计    | 52,349.79 | 66,096.78 |

#### （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 | 106,253.25 | 77,717.24 |

|      |            |            |
|------|------------|------------|
| 1~2年 | 802.00     | 802.00     |
| 2~3年 | 6,920.00   | 6,920.00   |
| 3~4年 | 78,908.00  | 121,191.00 |
| 合计   | 192,883.25 | 206,630.24 |

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 | 140,859.00 | 146,101.00 |
| 备用金       | 52,024.25  | 60,529.24  |
| 合计        | 192,883.25 | 206,630.24 |
| 减：坏账准备    | 140,533.46 | 140,533.46 |
| 净额        | 52,349.79  | 66,096.78  |

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<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(已发生信用减值) |            |
| 2021年1月1日余额    | 3,026.46     | 137,507.00               |                          | 140,533.46 |
| 2021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           |              |                          |                          |            |
| 本期转销           |              |                          |                          |            |
| 本期核销           |              |                          |                          |            |
| 其他变动           |              |                          |                          |            |
| 2021年6月30日余额   | 3,026.46     | 137,507.00               |                          | 140,533.46 |

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  |
|--------------|-----------|------------|------|---------------------|-----------|
| 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 | 40.91               | 78,908.00 |
| 王宏陈          | 垫付诉讼费及律师费 | 54,229.00  | 1年以内 | 28.11               | 0.00      |
| 江妮妮          | 备用金       | 52,024.25  | 1年以内 | 26.97               | 3,026.46  |
| 陈松林          | 垫付诉讼费及律师费 | 6,920.00   | 2~3年 | 3.59                | 6,920.00  |
| 高永           | 垫付诉讼费及律师费 | 802.00     | 1~2年 | 0.42                | 802.00    |
| 合计           | /         | 192,883.25 | /    |                     | 89,656.46 |

#### 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  | 127,996,651.25 | 140,333,163.39 |
| 应收利息     | 394,094.57     | 1,224,807.04   |
| 合计       | 128,390,745.82 | 141,557,970.43 |
| 减：贷款损失准备 | 3,798,151.80   | 4,738,472.93   |
| 净额       | 124,592,594.02 | 136,819,497.50 |

##### (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 | 111,457,159.90 | 87.08  |              | 111,457,159.90 |
| 关注 | 8,000,000.00   | 6.25   | 160,000.00   | 7,840,000.00   |
| 次级 | 3,181,693.92   | 2.49   | 795,423.48   | 2,386,270.44   |
| 可疑 | 5,030,138.22   | 3.93   | 2,515,069.11 | 2,515,069.11   |
| 损失 | 327,659.21     | 0.26   | 327,659.21   |                |
| 合计 | 127,996,651.25 | 100.00 | 3,798,151.80 | 12,741,339.55  |

(续)

| 项目 | 期初余额           |        |              |                |
|----|----------------|--------|--------------|----------------|
|    | 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 |

##### (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 | 123,527,445.37 | 96.51  | 134,332,602.45 | 95.72  |
| 抵押贷款 | 350,000.00     | 0.27   | 152,854.96     | 0.11   |

|      |                |        |                |        |
|------|----------------|--------|----------------|--------|
| 信用贷款 | 4,119,205.88   | 3.22   | 5,847,705.98   | 4.17   |
| 合计   | 127,996,651.25 | 100.00 | 140,333,163.39 | 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     | 105,896,651.25 | 82.73  | 96,283,163.39  | 68.61  |
| 农业经济组织贷款 | 22,100,000.00  | 17.27  | 44,050,000.00  | 31.39  |
| 合计       | 127,996,651.25 | 100.00 | 140,333,163.39 | 100.00 |

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

| 项目   | 期末余额               |                       |                        |            |               |
|------|--------------------|-----------------------|------------------------|------------|---------------|
|      | 逾期1天至90天<br>(含90天) | 逾期90天至360天<br>(含360天) | 逾期360天至720天<br>(含720天) | 逾期720天以上   | 合计            |
| 保证贷款 | 11,500,000.00      | 4,600,000.00          |                        | 327,659.21 | 16,427,659.21 |
| 信用贷款 |                    |                       | 130,138.22             |            | 130,138.22    |
| 合计   | 11,500,000.00      | 4,600,000.00          | 130,138.22             | 327,659.21 | 16,557,797.43 |

(续)

| 项目   | 期初余额           |                   |                    |            |               |
|------|----------------|-------------------|--------------------|------------|---------------|
|      | 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   | 合计            |
| 保证贷款 | 22,675,673.57  | 3,576,719.56      | 3,000,000.00       | 984,996.59 | 30,237,389.72 |
| 抵押贷款 |                |                   |                    |            |               |
| 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 |

(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) |               |
| 2021年1月1日余额    | 458,047.45   | 3,295,428.89         | 984,996.59           | 4,738,472.93  |
| 2021年1月1日余额在本期 | —            | —                    | —                    | —             |
| --转入第二阶段       | -155,400.00  | 155,400.00           |                      |               |
| --转入第三阶段       |              |                      |                      |               |
| --转回第二阶段       |              |                      |                      |               |
| --转回第一阶段       |              |                      |                      |               |
| 本期计提           | 160,000.00   | 2,998,023.48         |                      | 3,158,023.48  |
| 本期转回           | -302,647.45  | -3,138,359.78        | -157,337.38          | -3,598,344.61 |

|              |            |              |             |              |
|--------------|------------|--------------|-------------|--------------|
| 本期核销         |            |              | -500,000.00 | -500,000.00  |
| 其他变动         |            |              |             |              |
| 2021年6月30日余额 | 160,000.00 | 3,310,492.59 | 327,659.21  | 3,798,151.80 |

(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 | 500,000.00 |

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 |
|------|------------|---------|---------|-------------|
| 曹亚林  | 500,000.00 | 逾期，仍未收回 | 总经理审批   | 否           |
| 合计   | 500,000.00 | /       | /       | /           |

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 | 4,737,845.00 |

(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   | 584,528.65 | 326,150.35 | 99,120.00 | 1,009,799.00 |
| 2. 本期增加金额 |            |            |           |              |
| (1)购置     |            |            |           |              |
| (2)抵债转入   |            |            |           |              |
| 3. 本期减少金额 |            |            |           |              |
| (1)处置或报废  |            |            |           |              |
| 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   | 234,620.54 | 309,847.59 | 94,163.99 | 638,632.12   |
| 2. 本期增加金额 | 33,173.94  |            |           | 33,173.94    |
| (1)计提     | 33,173.94  |            |           | 33,173.94    |



|           |            |            |           |            |
|-----------|------------|------------|-----------|------------|
| 3. 本期减少金额 |            |            |           |            |
| (1)处置或报废  |            |            |           |            |
| 4. 期末余额   | 267,794.48 | 309,847.59 | 94,163.99 | 671,806.06 |
| 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 | 316,734.17 | 16,302.76  | 4,956.01  | 337,992.94 |
| 2. 期初账面价值 | 349,908.11 | 16,302.76  | 4,956.01  | 371,166.88 |

## 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    | 140,533.46    | 35,133.37    |
| 贷款损失准备         | 3,652,925.68  | 913,231.42   | 3,335,141.30  | 833,785.33   |
| 担保业务准备金        | 7,607,007.87  | 1,901,751.97 | 7,607,007.87  | 1,901,751.97 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 262,155.00    | 65,538.75    | 262,155.00    | 65,538.75    |
| 合计             | 11,662,622.01 | 2,915,655.51 | 11,344,837.63 | 2,836,209.42 |

### (2) 未经抵销的递延所得税负债

| 项目         | 期末余额         |              | 期初余额         |              |
|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|            | 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 | 6,518,400.00 | 1,629,600.00 | 6,205,100.00 | 1,551,275.00 |

## 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  | 2,046,401.40 | 1,738,021.46 |
| 抵债资产    | 1,283,278.47 | 1,299,843.33 |
| 应收代位追偿款 | 1,858,177.25 | 2,225,000.00 |
| 合计      | 5,187,857.12 | 5,262,864.79 |

## (2) 其他流动资产情况

| 项目    | 期末余额         | 期初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 现金池存款 | 2,046,401.40 | 1,738,021.46 |

[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   | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 抵债资产 | 1,283,278.47 | 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。2021年5月28日葛德建的房产拍卖通过法院分配得到16,564.86元，减少抵债资产的价值，截止2021年6月30日抵债资产价值为1,283,278.47元。

## (4) 应收代位追偿款情况

| 单位名称          | 期初余额         | 本期增加 | 本期减少       | 期末余额         | 备注 |
|---------------|--------------|------|------------|--------------|----|
| 南通市通德船舶修造有限公司 | 2,225,000.00 |      | 366,822.75 | 1,858,177.25 |    |

[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25日，第三方代通德船舶向公司偿还代垫款41.00万元（包含诉讼费22,043元和律师费2,000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       | 4,453.03 | 1,202,679.12 | 1,203,256.94 | 3,875.21 |
| 离职后福利      |          | 45,989.34    | 45,989.34    |          |
| 辞退福利       |          |              |              |          |
| 一年内到期的其他福利 |          |              |              |          |
| 合计         | 4,453.03 | 1,248,668.46 | 1,249,246.28 | 3,875.21 |

(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 |          | 1,087,383.62 | 1,087,383.62 |          |
| 二、职工福利费       |          | 65,754.00    | 65,754.00    |          |
| 三、社会保险费       |          | 22,218.80    | 22,218.80    |          |
| 其中：1. 医疗保险费   |          | 21,367.20    | 21,367.20    |          |
| 2. 工伤保险费      |          | 851.60       | 851.60       |          |
| 四、住房公积金       |          | 18,828.00    | 18,828.00    |          |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 4,453.03 | 8,494.70     | 9,072.52     | 3,875.21 |
| 六、短期带薪缺勤      |          |              |              |          |
| 七、短期利润分享计划    |          |              |              |          |
| 合计            | 4,453.03 | 1,202,679.12 | 1,203,256.94 | 3,875.21 |

(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 |      | 44,595.00 | 44,595.00 |      |
| 2、失业保险费   |      | 1,394.34  | 1,394.34  |      |
| 合计        |      | 45,989.34 | 45,989.34 |      |

10、 应交税费

| 项目      | 期末余额         | 期初余额         |
|---------|--------------|--------------|
| 企业所得税   | 2,141,564.41 | 2,754,438.06 |
| 增值税     | 136,815.39   | 130,422.55   |
| 城市维护建设税 | 6,840.77     | 9,100.43     |
| 教育费附加   | 6,840.77     | 9,100.43     |
| 个人所得税   | 22,343.21    | 23,621.28    |
| 合计      | 2,314,404.55 | 2,926,682.75 |

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 | 53,249.96 | 5,640.00 |
|-------------|-----------|----------|

## 12、其他应付款

### (1) 分类

| 项目    | 期末余额       | 期初余额         |
|-------|------------|--------------|
| 其他应付款 | 857,928.57 | 1,045,760.00 |
| 合计    | 857,928.57 | 1,045,760.00 |

### (2) 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  | 404,748.57 | 395,227.75   |
| 已收取未兑付保函 | 450,000.00 | 650,000.00   |
| 其他       | 3,180.00   | 532.25       |
| 合计       | 857,928.57 | 1,045,760.00 |

#### ②期末余额无账龄超过1年的重要其他应付款。

## 13、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]  | 6,278,572.90 |      |      | 6,278,572.90 |
| 未到期责任准备[注2] | 1,328,434.97 |      |      | 1,328,434.97 |
| 合计          | 7,607,007.87 |      |      | 7,607,007.87 |

## 14、其他负债

| 项目    | 期末余额 | 期初余额      |
|-------|------|-----------|
| 待转销项税 |      | 57,795.44 |

## 15、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 | 114,000,000 |             |    |       | -54,000,000.00 | -54,000,000.00 | 60,000,000.00 |

[注] 根据2021年2月25日第三届董事会第六次会议决议，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54,000,000股。注销后，股份总数由114,000,000股减少为60,000,000股。公司经过申请收到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[2021]39号）的批复。

## 16、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 | 12,063,535.66 |  |  | 12,063,535.66 |
|------|---------------|--|--|---------------|

### 17、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 | 36,306,000.00 | 17,694,000.00 | 54,000,000.00 | 0.00 |

[注]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2021年6月30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54,000,000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[2021]39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54,000,000股。

### 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  | -196,616.25 |           |                    |                      |         |          |           | -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     | -196,616.25 |           |                    |                      |         |          |           | -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、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 | 11,397,159.44 |      |      | 11,397,159.44 |

## 20、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 | 7,589,159.38  | 234,975.00 |      | 7,824,134.38  |
| 合计      | 12,427,559.38 | 234,975.00 |      | 12,662,534.38 |

[注] 充实风险准备金本期增加系根据《2020年金融工作及普惠金融考核激励办法（试行）》（通政办发[2020]40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。

## 21、未分配利润

| 项目                    | 金额            | 提取或分配比例          |
|-----------------------|---------------|------------------|
| 调整前上期期末未分配利润          | 24,079,762.75 |                  |
| 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            | 24,079,762.75 |                  |
| 加：本期净利润               | 6,203,541.48  |                  |
| 减：提取法定盈余公积            |               |                  |
| 提取一般风险准备              | 234,975.00    | 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               | 30,048,329.23 |                  |

## 22、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   | 7,974,367.41 | 10,573,889.39 |
| 减：利息支出 |              | 32,162.63     |
| 合计     | 7,974,367.41 | 10,541,726.76 |

### （2）利息支出

| 项目         | 本期金额 | 上期金额      |
|------------|------|-----------|
| 现金池借款利息支出  |      | 32,627.52 |
| 减：银行存款利息收入 |      | 464.89    |
| 合计         |      | 32,162.63 |

### （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  | 730,916.87 | 9.17          |

|       |      |              |       |
|-------|------|--------------|-------|
| 第二名客户 | 非关联方 | 244,858.49   | 3.07  |
| 第三名客户 | 非关联方 | 244,858.49   | 3.07  |
| 第四名客户 | 非关联方 | 218,867.93   | 2.74  |
| 第五名客户 | 非关联方 | 218,867.93   | 2.74  |
| 合计    |      | 1,658,369.71 | 20.80 |

### 23、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   | 444,058.23 | 495,850.83 |
| 减：手续费及佣金支出 | 12,242.60  | 33,190.15  |
| 合计         | 431,815.63 | 462,660.68 |

### 24、担保费收入

| 项目              | 本期金额       | 上期金额         |
|-----------------|------------|--------------|
| 保函担保费收入         | 867,736.52 | 1,359,057.66 |
| 小微企业私募债担保费收入    |            |              |
| 减：小微企业私募债再担保费支出 |            |              |
| 减：本期计提未到期责任准备   |            |              |
| 加：上期未到期责任准备转回   |            |              |
| 合计              | 867,736.52 | 1,359,057.66 |

### 25、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 | 24,102.50 | 24,458.99 |

### 26、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    | 313,300.00 |      | 313,300.00    |

[注]明细情况详见附注一-35.政府补助。

### 27、税金及附加

| 项目      | 本期金额      | 上期金额       |
|---------|-----------|------------|
| 城市维护建设税 | 27,615.88 | 36,665.66  |
| 教育费附加   | 27,615.90 | 36,665.67  |
| 印花税     | 18,139.37 | 34,728.19  |
| 合计      | 73,371.15 | 108,059.52 |

## 28、业务及管理费

| 项目      | 本期金额         | 上期金额         |
|---------|--------------|--------------|
| 职工薪酬    | 1,239,595.94 | 1,324,091.67 |
| 业务招待费   | 133,697.00   | 67,733.73    |
| 折旧费     | 33,173.94    | 712.50       |
| 车辆使用费   | 36,412.01    | 27,242.47    |
| 咨询服务费   | 3,534.65     |              |
| 聘请中介机构费 | 200,915.37   | 191,481.41   |
| 租赁费     | 68,427.00    | 64,554.00    |
| 公杂费     | 13,305.95    | 13,546.40    |
| 其他      | 11,016.80    | 18,723.45    |
| 合计      | 1,740,078.66 | 1,708,085.63 |

## 29、信用减值损失

| 项目     | 本期金额        | 上期金额       |
|--------|-------------|------------|
| 坏账准备   |             |            |
| 贷款损失准备 | -471,453.90 | 183,012.51 |
| 合计     | -471,453.90 | 183,012.51 |

## 30、营业外收入

| 项目 | 本期发生额  | 上期发生额    | 计入本期非经常性损益的金额 |
|----|--------|----------|---------------|
| 其他 | 567.70 | 2,057.96 | 0             |
| 合计 | 567.70 | 2,057.96 | 0             |

## 31、营业外支出

| 项目     | 本期发生额 | 上期发生额     | 计入本期非经常性损益的金额 |
|--------|-------|-----------|---------------|
| 罚款及滞纳金 |       | —         |               |
| 其他     |       | -3,819.89 |               |
| 合计     |       | -3,819.89 |               |

## 32、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 | 2,067,473.46 | 2,598,656.08 |



|         |              |              |
|---------|--------------|--------------|
| 递延所得税费用 | -1,121.09    | -669,332.04  |
| 合计      | 2,066,352.37 | 1,929,324.04 |

(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                           | 8,269,893.85 | 10,394,624.28 |
| 按法定(或适用)税率计算的所得税费用             | 2,067,473.46 | 2,598,656.08  |
| 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               |              |               |
| 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 | -1,121.09    | -669,332.04   |
| 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    |              |               |
| 所得税费用合计                        | 2,066,352.37 | 1,929,324.04  |

33、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         |
|------------|------------|--------------|
| 收到的暂收款     | 11,992.29  | 1,699,600.00 |
| 政府补助       | 313,300.00 |              |
| 收到的往来及其他款项 | 9,698.61   | 7,292.10     |
| 合计         | 334,990.90 | 1,706,892.10 |

(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     | 615,589.69 | 3,458,667.61 |
| 支付的往来款及其他款项 | 215,083.81 | 212,843.31   |
| 合计          | 830,673.50 | 3,671,510.92 |

(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  |
| 回购股份支付的现金 | 17,706,977.06 | 35,040,000.00 |

|    |               |               |
|----|---------------|---------------|
| 合计 | 17,706,977.06 | 38,040,000.00 |
|----|---------------|---------------|

### 34、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                              | 6,203,541.48  | 8,465,300.24  |
| 加：信用减值损失                         |               |               |
| 其他减值损失                           | -471,453.90   | 183,012.51    |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 33,173.94     | 712.50        |
| 无形资产摊销                           |               |               |
| 长期待摊费用摊销                         |               |               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列) |               |               |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)              |               |               |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)              |               |               |
| 财务费用(收益以“-”号填列)                  |               |               |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                  | -24,102.50    | -24,458.99    |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)             |               |               |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)             |               |               |
| 存货的减少(增加以“-”号填列)                 | 12,226,903.48 | 28,698,856.06 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)            | 11,504.81     | 708,355.87    |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)            | 4,966.70      | 636,882.34    |
| 其他                               |               |               |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 17,984,534.01 | 38,668,660.53 |
| <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                          | 549,511.82    | 720,091.69    |
| 减：现金的期初余额                        | 556,232.31    | 66,972.17     |
| 加：现金等价物的期末余额[注 1]                | 2,046,401.40  |               |
| 减：现金等价物的期初余额[注 1]                | 1,738,021.46  |               |
| 现金及现金等价物净增加额                     | 301,659.45    | 653,119.52    |

[注 1]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             | 549,511.82   | 556,232.31   |
| 其中：库存现金        | 168.87       | 168.87       |
| 可随时用于支付的银行存款   | 549,342.95   | 551,126.48   |
| 可随时用于支付的其他货币资金 |              | 4,936.96     |
| 现金等价物          | 2,046,401.40 | 1,738,021.46 |
| 期末现金及现金等价物余额   | 2,595,913.22 | 2,294,253.77 |

### 35、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  |
|---------------|----|-----------------|------------|------|------------|
| 2020 普惠金融考核激励 |    | 与收益相关           | 313,300.00 | 其他收益 | 313,300.00 |
| 合计            |    |                 | 313,300.00 |      | 313,300.00 |

### 附注二、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 | 29.48         | 29.48          | 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 28.05%的股权。杨霞、蒋根宝夫妇直接与间接持有公司 57.53%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) 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 | 50,000.00 | 48,761.74 |
| 合计    |     | 73,814.37 | 72,576.11 |

### 附注三、或有事项

1、截止2021年6月30日，本公司涉诉未结事项22起，涉及金额共计24,760,065.27元，其中发放贷款及垫款3,604,290.16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。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2021年6月30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2021年6月30日，本公司正在履行的应付保函担保业务余额为10,950.00万元。

### 附注四、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  |            |    |
| 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）        | 313,300.00 |    |
| 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  | 24,102.50  |  |
| 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）   | 337,402.50 |  |
| 减：所得税影响额  | 84,350.62  |  |
| 少数股东损益影响额（税后）   |            |  |
| 合计  | 253,051.88 |  |

## 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          | 4.82          | 0.0941 | 0.0941 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 4.62          | 0.0903 | 0.0903 |

## 第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会秘书办公室