



银信农贷

NEEQ:832944

南京市雨花台区银信农村小额贷款
股份有限公司

Nanjing Yuhuatai Yin Xin Rural Area
Micro Credit Co., Ltd

半年度报告

2023

重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人徐君银、主管会计工作负责人杨正芳 及会计机构负责人（会计主管人员）杨正芳保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

公司不存在未按要求披露的事项。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	11
第四节	股份变动及股东情况	13
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	17
第六节	财务会计报告	19
附件 I	会计信息调整及差异情况	54
附件 II	融资情况	54

备查文件目录	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
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司董事会秘书办公室

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司
董事会	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	南京市雨花台区银信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
高级管理人员	指	总经理、副总经理、风控总监、财务总监、董事会秘书的统称
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	国信证券
会计师事务所	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
《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》
《公司章程》	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司章程
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》
《股东大会议事规则》	指	《南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司股东大会议事规则》
《信息披露管理制度》	指	《南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司信息披露管理制度》
元、万元	指	人民币 元、 人民币 万元
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
本期、本年、今年	指	2023 年 1-6 月
上期、上年、去年	指	2022 年 1-6 月
本期末、期末	指	2023 年 6 月 30 日
上期末	指	2022 年 12 月 31 日
期初	指	2023 年 1 月 1 日
期末	指	2023 年 6 月 30 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
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借款本息时，按规定承担连带责任而发放的贷款。
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。

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	Nanjing Yuhuatai Yin Xin Rural Area Micro Credit Co., Ltd		
法定代表人	徐君银	成立时间	2011年12月28日
控股股东	控股股东为（江苏银泰电气股份有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（徐君银、林小鸥），一致行动人为（徐君银、林小鸥、江苏银泰电气股份有限公司）
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-货币金融服务-非货币银行服务-小额贷款公司服务		
主要产品与服务项目	小额贷款		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	银信农贷	证券代码	832944
挂牌时间	2015年7月27日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	153,010,000
主办券商（报告期内）	国信证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	广东省深圳市福田区福华一路125号国信金融大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	杨正芳	联系地址	南京市雨花台区西善桥南路128号小高层5楼
电话	025-86772620	电子邮箱	njyxxdyzf@163.com
传真	025-86772610		
公司办公地址	南京市雨花台区西善桥南路128号小高层5楼	邮政编码	210041
公司网址	www.neeq.com.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91320100585091672R		
注册地址	江苏省南京市雨花区西善桥南路128号小高层5楼		
注册资本（元）	153,010,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

（一） 商业模式

银信农贷主要业务是经江苏省地方金融监督管理局批准面向“三农”和中小微企业发放小额贷款等金融产品，自成立以来，公司始终秉持“立足三农、繁荣经济、城乡兼顾、小额优先”的经营理念，致力于打造综合金融服务体系。公司依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风险体系、便捷的贴心服务、强有力的执行力，在过去的经营中坚持风险防控，积极履行小贷公司的职责，获得了监管部门的认可，公司在江苏省金融办主持的农村小贷公司评级中，获得 AAA 最高评级。

小额贷款业务主要是通过面向“三农”和中小微企业发放贷款，是一种确定能够收回本息的经营行为，公司坚持“发放贷款小额化、客户群体分散化、金融业务差异化”的思路，树立了良好的口碑，具有了较高的区域性品牌影响力和稳定的客户群体，借助于贯穿“贷前-贷中-贷后”全流程的风险管理，以向贷款客户收取利息作为公司的主要收入来源，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期未发生重大变化。

（二） 开展网络小额贷款业务情况

适用 不适用

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	15,455,059.06	10,295,008.48	50.12%
归属于挂牌公司股东的净利润	9,372,660.19	927,904.31	910.09%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,348,510.49	1,649,814.37	466.64%
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）	5.44%	0.53%	-
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）	5.42%	0.95%	-
基本每股收益	0.06	0.01	500.00%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	276,196,706.04	217,866,754.24	26.77%
负债总计	98,106,700.59	43,029,008.98	128.00%
归属于挂牌公司股东的净资产	178,090,005.45	174,837,745.26	1.86%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.16	1.14	1.75%
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-24,580,445.50	7,317,764.14	-435.90%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	26.77%	-5.26%	-
营业收入增长率%	50.12%	-10.74%	-

净利润增长率%	910.09%	-76.76%	-
行业主要财务指标及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本收益率%（净利润/注册资本）	6.13%	4.59%	-
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%）	111.24%	108.12%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	8.96	10.98	-
对外担保余额	0.00	0.00	-
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	28,432,793.31	29,933,087.67	-5.01%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	9.69%	12.77%	-
对外投资额	662,896.80	1,053,309.39	-37.07%
对外投资比率%（自有资金/资本净额）	0.37%	0.60%	-
补充财务指标（选填）			

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

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%	
预付款项	15,560.67	0.01%	2,771.87	0.00%	461.38%
其他应收款	393,674.15	0.14%	1,156,437.83	0.53%	-65.96%
发放贷款及垫款	267,583,586.73	96.88%	207,204,160.60	95.11%	29.14%
交易性金融资产	662,896.80	0.24%	1,053,309.39	0.48%	-37.07%
固定资产	68,071.73	0.02%	277,267.80	0.13%	-75.45%
使用权资产	160,677.26	0.06%	321,354.50	0.15%	-50.00%
预收款项	593,182.17	0.21%	328,750.59	0.15%	80.44%
应交税费	3,183,518.42	1.15%	270,944.11	0.12%	1,074.97%
其他应付款	94,330,000.00	34.15%	41,990,000.00	19.27%	124.65%
租赁负债	-		333,714.28	0.15%	-100.00%
未分配利润	9,593,853.76	3.47%	6,341,593.57	2.91%	51.28%

项目重大变动原因：

- 1、发放贷款及垫款较上年期末增加了 29.14%，主要系贷款业务规模扩大所致。
- 2、其他应付款较上年期末增加了 124.65%，主要是股东借款和现金池调剂增加所致。
- 3、租赁负债较上年期末减少了 100%，主要是报告期内付清。

（二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

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

		入的比重%		入的比重%	
营业收入	15,455,059.06		10,295,008.48		50.12%
利息净收入	15,570,029.15	100.74%	11,306,749.97	109.83%	37.71%
手续费及佣金净收入	-277,306.50	-1.79%	-113,329.43	-1.10%	144.69%
投资收益	20,449.76	0.13%	-760,619.51	-7.39%	102.69%
其他收益	399,174.07	2.58%	976.57	0.01%	40,775.11%
公允价值变动收益	-390,412.59	-2.53%	-138,769.12	-1.35%	-181.34%
资产处置收益	133,125.17	0.86%			100.00%
营业成本	2,217,479.95	14.35%	8,700,673.01	84.51%	-74.51%
税金及附加	123,070.38	0.80%	78,988.01	0.77%	55.81%
业务及管理费	3,313,328.56	21.44%	2,324,938.45	22.58%	42.51%
信用减值损失	-1,218,918.99	-7.89%	6,993,917.62	67.94%	-117.43%
营业利润	13,237,579.11	85.65%	1,594,335.47	15.49%	730.29%
营业外收入	-		270,382.00	2.63%	-100.00%
利润总额	13,237,579.11	85.65%	1,864,717.47	18.11%	609.90%
所得税费用	3,864,918.92	25.01%	936,813.16	9.10%	312.56%
净利润	9,372,660.19	60.64%	927,904.31	9.01%	910.09%
经营活动产生的现金流量净额	-24,580,445.50	-	7,317,764.14	-	-435.90%
投资活动产生的现金流量净额	285,005.67	-	295,192.79	-	-3.45%
筹资活动产生的现金流量净额	24,229,600.00	-	-7,610,500.00	-	418.37%

项目重大变动原因：

- 1、利息净收入较上年同期增加了 37.71%，主要系贷款规模扩大所致。
- 2、手续费及佣金净收入较上年同期增加了 144.69%，主要系现金池调剂业务手续费增加所致。
- 3、营业成本较上年同期下降了 74.51%，主要系不良贷款的收回导致信用减值损失的转回所致。
- 4、业务及管理费较上年同期增加了 42.51%，主要系开展业务规模的扩大，业务服务费和业务招待费用较上年同期增加较多。
- 5、净利润较上年同期增加了 910.09%，主要系贷款规模扩大营业收入大幅增加，不良贷款收回使得信用减值损失转回而增加了利润。
- 6、经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少了 435.90%，主要系贷款及垫款较上年同期增加所致。
- 7、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增加了 418.37%，主要系取得借款增加所致。

四、 投资状况分析

（一） 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
南京银信金融信息	子公司	金融信息	20,000,000.00	2,216,980.72	2,216,980.72	-390,801.70	-402,841.39

服务有限 公司		咨 询； 投 资 管 理； 财 务 信 息 咨 询、 投 资 咨 询、 商 务 信 息 咨 询					
------------	--	--	--	--	--	--	--

主要参股公司业务分析

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人

是 否

(二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

五、 企业社会责任

适用 不适用

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、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。
2、宏观经济风险	小额贷款业务为公司主要收入来源。但是小额贷款借款人普遍财务实力不强，资金来源渠道较窄，抗风险能力较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整或突发性公共卫生事件等情形时，客户的抗风险能力将严重削弱，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。
3、经营性及内部控制风险	目前公司已经建立起了包括业务管理、风险控制、财务管理、

	<p>人员管理等方面的多项规章制度，能够规范公司正常运营。但是公司成立时间尚短，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增强。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，也可能对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。</p>
4、竞争风险	<p>小额贷款公司主要面向小微企业和“三农”服务，在金融体系中属于弱势群体。当前小额贷款公司的竞争主要来自于金融生态圈内，特别是传统商业银行和新型互联网科技小贷公司的非对称竞争。前者凭借利率优势进行业务下沉，后者凭借技术优势获客和风控，对传统小贷公司的市场和运营方式提出了双重挑战，极大地压缩了传统小贷公司的业务收入和利润空间。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。因此，公司可能在竞争中面临收益下降等情况，对盈利能力及增长潜力造成影响。</p>
5、贷款业务类型、贷款投放区域以及服务对象类型单一的风险	<p>现阶段，公司作为一家农村小额贷款公司，小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。报告期内，公司利息收入占营业收入比重约 100%。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、产业政策调整和重大突发公共卫生事件等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。江苏省政府办公厅《关于开展农村小额贷款组织试点工作的意见》对农村小额贷款组织的经营范围进行了严格的限制，小贷公司不得跨所在县域经营。目前已放宽到注册地所在市范围。公司成立以来基本按照相关监管规定开展业务，贷款集中于南京地区，业务过于集中，容易导致业务风险在地域上不能得到有效分散，地区性风险传导更明显，如当地经济形势未来发展不佳，可能加剧公司所面临的区域性风险。</p>
6、贷款损失准备不足的风险	<p>截至 2023 年 6 月 30 日，贷款余额 293,470,015.96 元，其中公司不良贷款为 28,432,793.31 元，不良率为 9.69%，贷款损失准备余额为 25,886,429.23 元，一般风险准备余额为 6,236,073.49 元。贷款拨备率 8.82%，拨备覆盖率 112.98%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期、行业标准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。</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

第三节 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
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	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<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	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

适用 不适用

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	21,619,000.00	0.00	21,619,000.00	12.14%

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额为 734.74 万元，占公司期末净资产 4.12%，期初数为 1,788.80 万元，报告期收回 359.04 万元，核销 2.60 万元。公司累计发生诉讼、仲裁 2,161.90 万元，占公司期末净资产 12.14%。

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) 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

(三) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		0.00
与关联方共同对外投资		0.00
提供财务资助		0.00
提供担保		0.00
委托理财		0.00
债权债务往来或担保等事项	170,700,800	156,130,400

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

(1) 江苏银行泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银林小鸥夫妇、徐雯雯为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得授信 1 亿元提供连带责任保证反担保，报告期内实际发生金额 9,320 万元，报告期末已全部归还。2021 年第二次临时股东大会审议通过并于 2021 年 9 月 13 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2021-029）。

(2) 因公司经营发展需要，公司控股股东江苏银泰电气股份有限公司借款人民币 4,000 万、2022 年度股东大会审议通过并于 2023 年 4 月 20 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2023-015）。

实际控制人林小鸥借款人民币 1,000 万元，2022 年年第一次临时股东大会审议通过并于 2022 年 5 月 11 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2022-014）。

公司向公司股东、董事徐高峰先生借款人民币 2,000 万元无息借款，2022 年年第二次临时股东大会审议通过并于 2022 年 8 月 1 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2022-022）。公司对上述借款不提供相应的抵押。

期初余额为 0 万元,报告期内实际发生拆入资金 6,258 万元，已归还 3,223 万元，余额 3,035 万元。

(3) 2022 年 1 月 4 日，本公司与南京银泰电气市场管理服务有限公司（以下简称“公司”）签署《银泰电气市场使用协议》，向其租用位于南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼房屋，建筑面积 730 平方米，租赁期 2 年，自 2022 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，总租金 700,800 元。依据《银泰电气市场使用协议》按年支付租金。报告期内公司支付办公楼使用权资产费用含税金额为 350,400 元。该事项根据公司章程规定由董事长审议。

上述关联交易体现了公司股东对公司未来发展的大力支持，是公司生产经营管理的正常所需，是合理的、必要的。关联交易事项对公司持续经营能力、损益及资产状况无不良影响，不存在损害公司及股东利益的情况，不会对公司正常经营造成不良影响。

(四) 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

单位：元

事项类型	临时公告索引	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2020-006	对外投资	交易性金融资产	500 万元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

报告期内：公司为了提高公司资金使用效率，在不影响公司主营业务的正常发展，确保公司经营资金需求和资金安全的前提下，利用南京银信金融信息服务有限公司（以下简称“银信金服”）自有闲置资金购买理财产品及股票获得额外的资金收益。截至2023年6月30日，银信金服尚持有A股股票市值人民币662,896.80元，股票公允价值变动损益-390,412.59元，投资收益0元。本次对外投资已经2020年第一次临时股东大会审议通过并于2020年1月22日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露（公告编号：2020-006）。公司投资的股票存在一定的不可预期性，主要受股市整体表现及股票政策、财政政策、产业政策等宏观政策及相关法律法规政策发生变化的影响，存在一定的系统性风险。为防范风险，公司会安排财务人员对股票进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性，对公司业务连续性和管理层稳定性不会产生不利影响。

（五） 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
-	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2015年7月27日	-	正在履行中
-	董监高	同业竞争承诺	2015年7月27日	-	正在履行中
-	公司	股份增减持承诺	2015年7月27日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

公司不存在超期未履行完毕的承诺。

第四节 股份变动及股东情况

一、 普通股股本情况

（一） 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	80,632,783	52.70%	0.00	80,632,783	52.70%
	其中：控股股东、实际控制人	60,399,381	39.47%		60,399,381	39.47%
	董事、监事、高管	6,665,315	4.36%		6,665,315	4.36%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	72,377,217	47.30%	0.00	72,377,217	47.30%
	其中：控股股东、实际控制人	52,381,272	34.23%		52,381,272	34.23%
	董事、监事、高管	19,995,945	13.07%		19,995,945	13.07%
	核心员工					
总股本		153,010,000	-	0.00	153,010,000	-
普通股股东人数						25

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	江苏银泰电气股份有限公司	42,842,800		42,842,800	28.00%		42,842,800	0	0
2	林小鸥	38,252,500		38,252,500	25.00%	28,689,375	9,563,125	0	0
3	徐君银	31,685,353		31,685,353	20.71%	23,691,897	7,993,456	0	0
4	徐高峰	24,481,600		24,481,600	16.00%	18,361,200	6,120,400	0	0
5	陆伟敏	3,355,000		3,355,000	2.19%		3,355,000	0	0
6	林广远	3,188,493		3,188,493	2.08%		3,188,493	0	0
7	黄克城	2,179,660		2,179,660	1.42%	1,634,745	544,915	0	0
8	郑祥欣	1,530,100		1,530,100	1.00%		1,530,100	0	0
9	徐君桐	1,530,100		1,530,100	1.00%		1,530,100	0	0
10	童巨海	1,103,000	7,000	1,110,000	0.73%		1,110,000	0	0
合计		150,148,606	-	150,155,606	98.13%	72,377,217	77,778,389	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：徐君银持有江苏银泰电气股份有限公司 87.46% 出资；徐君银与银泰电气另一股东林小鸥（持有 12.54% 出资）系夫妻关系，其余股东之间无关联关系。

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

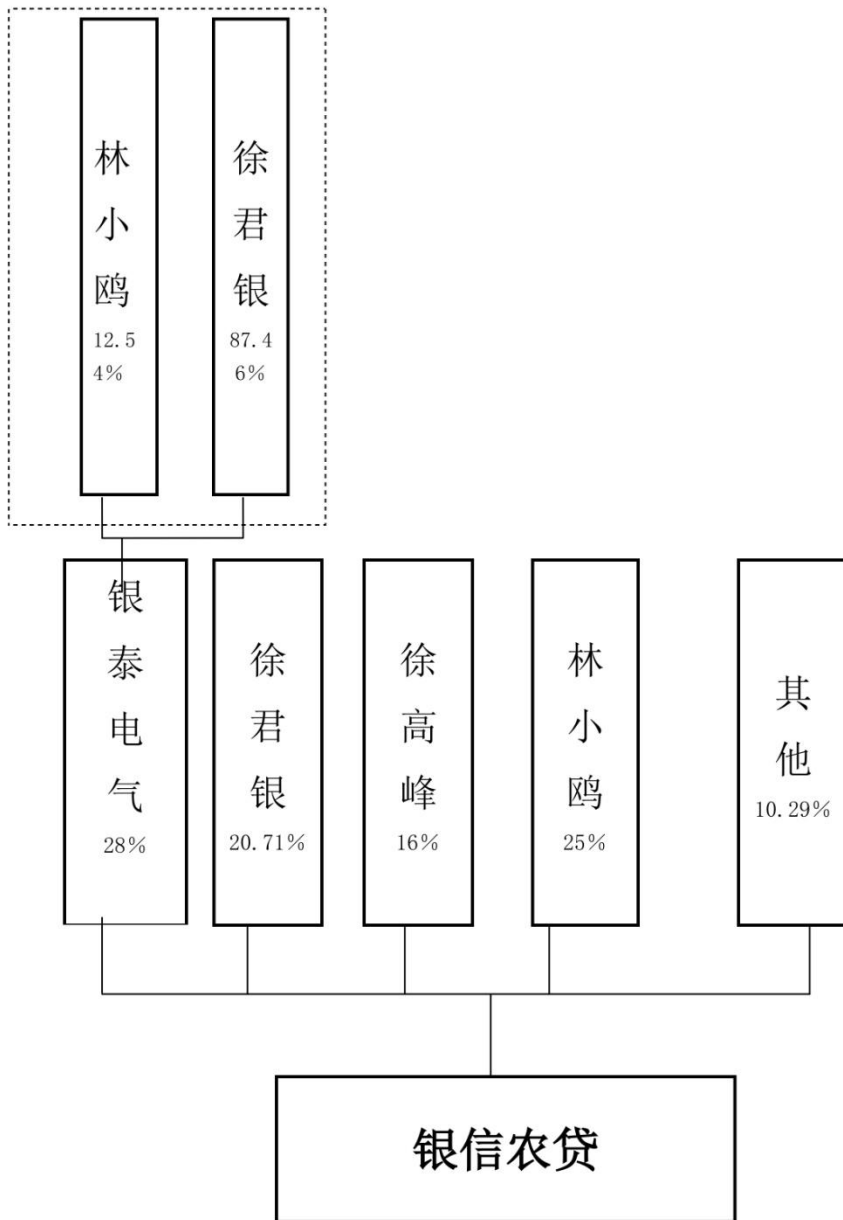
一、控股股东

控股股东江苏银泰电气持有本公司 28% 股份。江苏银泰电气股份有限公司成立于 2009 年，经江苏省工商行政管理局核发的企业法人营业执照，营业执照注册号：91320000693363778W，注册资本：7177 万元，注册地址：南京市雨花台区西善桥南路 128 号 A，企业法定代表人：徐君银、主要从事高低压成套开关设备、自动化工程系统设备、电器机械、仪器仪表、电子产品及元件、电线电缆、五金交电、化工产品、液压配件、办公用品、家用电器、电脑配件、劳保用品的销售，建筑工程安装，房屋租赁。组织机构代码证：91320000693363778W。报告期内公司的控股股东未发生变化。

二、实际控制人

本公司第一大股东江苏银泰电气股份有限公司（以下简称银泰电气公司）系由自然人徐君银与林小鸥夫妇共同出资设立，徐君银持有银泰电气公司 87.46% 的股权，为其控股股东。

因银泰电气公司持有本公司 28% 的股权，徐君银直接持有本公司 20.71% 的股权，林小鸥直接持有本公司 25% 的股权，直接与间接持有本公司合计 73.71% 的股权，林小鸥与徐君银为夫妻关系，徐君银与林小鸥共同为本公司的实际控制人。



徐君银，男，1970年6月出生，中国籍，无境外永久居留权。2012年进修于武汉华中师范大学工商管理专业，本科学历。1990年3月至1996年10月，就职于南京红星机电供应站，任销售经理；1996年11月至2002年12月，就职于正泰集团南京销售有限公司，任副总经理；2003年1月至2008年7月，就职于正泰集团南京销售有限公司，任总经理；2009年8月至今，创立江苏银泰电气股份有限公司并任董事长兼总经理；2009年10月至今，创立江苏银泰电气科技有限公司并任董事长监事；现同时兼任南京银泰电气市场管理服务有限公司监事职务；2011年12月至今，就职于南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司，任董事长，任期3年，连选连任，自2014年12月28日至2023年12月24日。

林小鸥，女，1973年12月出生，中国籍，无境外永久居留权。2009年7月，毕业于南京金陵科技学院工商管理专业，大专学历。1993年5月至1996年10月，就职于南京红星机电供应站，任财务经理；1996年11月至2009年10月就职于正泰集团南京销售有限公司，任财务经理；2009年11月至2013年就职于江苏银泰电气股份有限公司，任副总经理；2014年至今南京银泰电气市场管理服务有限公司，任法定代表人、执行董事；兼任江苏银泰电气股份有限公司副总经理；现任南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事，任期3年，连选连任，自2014年12月28日至2023年12月24日。

报告期内实际控制人未发生变化。

三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

（一） 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
徐君银	董事长	男	1970年6月	2014年12月28日	2023年12月24日
林小鸥	董事	女	1973年12月	2014年12月28日	2023年12月24日
徐雯雯	董事	女	1994年1月	2020年8月25日	2023年12月24日
徐雯雯	总经理	女	1994年1月	2021年8月26日	2023年12月24日
徐高峰	董事	男	1985年8月	2014年12月28日	2023年12月24日
黄克城	监事会主席	男	1983年12月	2014年12月28日	2023年12月24日
尹婷	职工监事	女	1984年11月	2021年4月20日	2023年12月24日
张小燕	监事	女	1987年11月	2020年4月21日	2023年12月24日
盛倩	风控总监	女	1982年11月	2016年6月13日	2023年12月24日
杨正芳	董秘、财务总监	女	1975年2月	2014年12月28日	2023年12月24日
杨正芳	董事	女	1975年2月	2021年9月13日	2023年12月24日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

徐君银持有江苏银泰电气股份有限公司 87.46% 出资；徐君银与银泰电气另一股东林小鸥（持有 12.54% 出资）系夫妻关系，徐雯雯为徐君银与林小鸥的女儿，其余股东之间无关联关系。

（二） 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

适用 不适用

（三） 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	期末人数
管理人员	3	3
技术人员	5	6
财务人员	3	3
其他人员	4	4
员工总计	15	16

(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

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产：			
货币资金	一、（一）	1,103,156.02	1,168,995.85
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、（四）	15,560.67	2,771.87
其他应收款		393,674.15	1,156,437.83
代理业务资产	一、（五）		
持有待售资产			
发放贷款及垫款	一、（三）	267,583,586.73	207,204,160.60
金融投资：		662,896.80	1,053,309.39
交易性金融资产	一、（二）	662,896.80	1,053,309.39
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	一、（六）	68,071.73	277,267.80
在建工程			
使用权资产	一、（七）	160,677.26	321,354.50
无形资产	一、（八）	224,000.00	245,000.00
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	一、（九）	5,985,082.68	6,437,456.40
其他资产			
资产总计		276,196,706.04	217,866,754.24

负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项	一、（十）	593,182.17	328,750.59
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	一、（十一）		105,600.00
应交税费	一、（十二）	3,183,518.42	270,944.11
其他应付款	一、（十三）	94,330,000.00	41,990,000.00
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	一、（十四）		333,714.28
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		98,106,700.59	43,029,008.98
所有者权益：			
股本	一、（十五）	153,010,000.00	153,010,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	一、（十六）	-4,875,000.00	-4,875,000.00
专项储备			
盈余公积	一、（十八）	14,125,078.20	14,125,078.20
一般风险准备	一、（十七）	6,236,073.49	6,236,073.49
未分配利润	一、（十九）	9,593,853.76	6,341,593.57
归属于母公司所有者权益合计		178,090,005.45	174,837,745.26
少数股东权益			
所有者权益合计		178,090,005.45	174,837,745.26

负债和所有者权益总计	276,196,706.04	217,866,754.24
-------------------	----------------	----------------

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		20,376.00	85,026.72
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		15,560.67	2,771.87
其他应收款	十、（二）	393,674.15	1,156,437.83
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	十、（一）	267,583,586.73	207,204,160.60
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资	十、（三）	12,550,000.00	12,550,000.00
投资性房地产			
固定资产		67,217.02	276,413.09
在建工程			
使用权资产		160,677.26	321,354.50
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		5,738,633.49	6,200,767.52
其他资产			
资产总计		286,529,725.32	227,796,932.13
流动负债：			
短期借款			
拆入资金			

交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项		593,182.17	328,750.59
合同负债			
卖出回购金融资产款			105,600.00
应付职工薪酬			270,944.11
应交税费		3,183,518.42	
其他应付款		94,330,000.00	41,990,000.00
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			333,714.28
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		98,106,700.59	43,029,008.98
所有者权益：			
股本		153,010,000.00	153,010,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		14,125,078.20	14,125,078.20
一般风险准备		6,236,073.49	6,236,073.49
未分配利润		15,051,873.04	11,396,771.46
所有者权益合计		188,423,024.73	184,767,923.15
负债和所有者权益合计		286,529,725.32	227,796,932.13

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		15,455,059.06	10,295,008.48
利息净收入		15,570,029.15	11,306,749.97
其中：利息收入	一、(二十)	17,152,893.14	11,957,441.00
利息支出	一、(二十)	1,582,863.99	650,691.03
手续费及佣金净收入		-277,306.50	-113,329.43
其中：手续费及佣金收入			0.00
手续费及佣金支出	一、(二十一)	277,306.50	113,329.43
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	一、(二十三)	20,449.76	-760,619.51
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、(二十二)	399,174.07	976.57
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	一、(二十四)	-390,412.59	-138,769.12
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）	一、(二十五)	133,125.17	
二、营业总成本		2,217,479.95	8,700,673.01
税金及附加	一、(二十六)	123,070.38	78,988.01
业务及管理费	一、(二十八)	3,313,328.56	2,324,938.45
信用减值损失	一、(二十九)	-1,218,918.99	6,993,917.62
其他资产减值损失	一、(二十七)		-697,171.07
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,237,579.11	1,594,335.47
加：营业外收入	一、(三十)		270,382.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,237,579.11	1,864,717.47
减：所得税费用	一、(三十一)	3,864,918.92	936,813.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,372,660.19	927,904.31
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）		9,372,660.19	927,904.31
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）			927,904.31
六、其他综合收益的税后净额			-2,503,719.49
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			-2,503,719.49
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			-2,524,719.49
（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			-2,524,719.49
（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			21,000.00
（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			21,000.00
（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		9,372,660.19	-1,575,815.18
归属于母公司所有者的综合收益总额		9,372,660.19	-1,575,815.18
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.06	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		0.06	0.01

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		15,845,860.76	11,394,645.33
利息净收入		15,570,029.15	11,306,749.97
其中：利息收入	十、（四）	17,152,893.14	11,957,441.00
利息支出	十、（四）	1,582,863.99	650,691.03
手续费及佣金净收入		-276,914.99	-113,329.43
其中：手续费及佣金收入			

手续费及佣金支出	十、（五）	276,914.99	113,329.43
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十、（六）	20,449.76	200,280.62
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		399,171.67	944.17
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）		133,125.17	
二、营业成本		2,195,679.95	8,678,949.99
税金及附加		123,070.38	78,988.01
业务及管理费		3,291,528.56	2,303,215.43
信用减值损失		-1,218,918.99	6,993,917.62
其他资产减值损失			
其他业务成本			-697,171.07
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,650,180.81	2,715,695.34
加：营业外收入			270,382.00
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,650,180.81	2,986,077.34
减：所得税费用		3,874,679.23	940,282.39
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,775,501.58	2,045,794.95
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		9,775,501.58	2,045,794.95
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			21,000.00
（一）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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			21,000.00
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			21,000.00
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			
七、综合收益总额		9,775,501.58	2,066,794.95
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.06	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）		0.06	0.01

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		19,318,986.12	13,721,962.64
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		16,556.90	
收到其他与经营活动有关的现金	一、（三十二）	22,449,174.07	1,191,063.19
经营活动现金流入小计		41,784,717.09	14,913,025.83
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,860,321.88	764,613.26
客户贷款及垫款净增加额		59,160,844.03	124,420.16
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		1,440,331.13	1,197,949.83
支付的各项税费		1,757,859.92	2,893,019.91
支付其他与经营活动有关的现金	一、（三十二）	2,145,805.63	2,615,258.53
经营活动现金流出小计		66,365,162.59	7,595,261.69
经营活动产生的现金流量净额		-24,580,445.50	7,317,764.14
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			9,177,679.95
取得投资收益收到的现金			201,289.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		285,000.00	
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	一、（三十二）	5.67	547.31
投资活动现金流入小计		285,005.67	9,379,516.28
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			9,084,323.49
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			9,084,323.49
投资活动产生的现金流量净额		285,005.67	295,192.79
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		155,780,000.00	83,200,000.00
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		155,780,000.00	83,200,000.00
偿还债务支付的现金		125,430,000.00	80,360,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,120,400.00	7,650,500.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	一、(三十二)		2,800,000.00
筹资活动现金流出小计		131,550,400.00	90,810,500.00
筹资活动产生的现金流量净额		24,229,600.00	-7,610,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-65,839.83	2,456.93
加：期初现金及现金等价物余额		1,168,995.85	1,108,760.18
六、期末现金及现金等价物余额		1,103,156.02	1,111,217.11

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		19,318,840.40	13,721,840.17
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		16,556.90	
收到其他与经营活动有关的现金		24,449,171.67	1,191,030.79
经营活动现金流入小计		43,784,568.97	14,912,870.96
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,859,778.98	764,020.46

客户贷款及垫款净增加额		59,160,844.03	124,420.16
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		1,440,331.13	1,186,509.83
支付的各项税费		1,757,859.92	2,892,899.91
支付其他与经营活动有关的现金		4,145,005.63	2,614,458.53
经营活动现金流出小计		68,363,819.69	7,582,308.89
经营活动产生的现金流量净额		-24,579,250.72	7,330,562.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			100,000.00
取得投资收益收到的现金			200,280.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		285,000.00	
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		285,000.00	300,280.62
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额		285,000.00	300,280.62
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		155,780,000.00	83,200,000.00
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		155,780,000.00	83,200,000.00
偿还债务支付的现金		125,430,000.00	80,360,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,120,400.00	7,650,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金			2,800,000.00
筹资活动现金流出小计		131,550,400.00	90,810,500.00
筹资活动产生的现金流量净额		24,229,600.00	-7,610,500.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-64,650.72	20,342.69
加：期初现金及现金等价物余额		85,026.72	6,305.65
六、期末现金及现金等价物余额		20,376.00	26,648.34

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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	2023-016
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明：

2022 年年度股东大会审议通过，公司以 2022 年末股本 153,010,000 股为基数，向全体股东每 10 股派人民币 0.4 元（详见全国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的《2022 年年度股东大会决议公告》（编号：2023-015）《2022 年年度权益分派实施公告》（编号：2023-016））。

（二） 财务报表项目附注

一、 合并财务报表重要项目注释（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	4,871.46	7,686.27
银行存款	1,093,744.72	1,156,775.41
其他货币资金	4,539.84	4,534.17
合计	1,103,156.02	1,168,995.85

（二）交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
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	662,896.80	1,053,309.39
其中：权益工具投资	662,896.80	1,053,309.39
合计	662,896.80	1,053,309.39

(三) 发放贷款和垫款

1. 发放贷款和垫款分类披露

类别	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	293,470,015.96	100	25,886,429.23	8.82
合计	293,470,015.96	100	25,886,429.23	8.82

类别	期初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58
合计	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58

按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款

分类	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率 (%)	贷款损失准备	账面余额	预期信用损失率 (%)	贷款损失准备
正常	261,496,117.84	1	2,614,961.18	203,701,992.26	1.00	2,037,019.92
关注	3,541,104.81	2	70,822.10	700,000.00	2.00	14,000.00
次级	1,300,000.00	25	325,000.00	314,294.70	25.00	78,573.68
可疑	8,514,294.70	50	4,257,147.35	9,234,934.47	50.00	4,617,467.24
损失	18,618,498.61	100	18,618,498.61	20,383,858.50	100.00	20,383,858.50
合计	293,470,015.96		25,886,429.23	234,335,079.93		27,130,919.33

2. 发放贷款和垫款按对象分类披露

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	214,111,022.22	152,621,800.00
短期农业经济组织贷款	20,100,000.00	21,700,000.00
中长期农户贷款	46,431,703.06	50,035,165.25
中长期农业经济组织贷款	1,158,792.07	1,259,321.71
逾期农户贷款	3,950,000.00	

分类	年末余额	年初余额
呆滞农户贷款	7,718,498.61	8,718,792.97
小计	293,470,015.96	234,335,079.93
减：贷款损失准备	25,886,429.23	27,130,919.33
合计	267,583,586.73	207,204,160.60

3. 发放贷款和垫款按性质分类披露

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	90,115,684.51	58,209,179.05
保证贷款	101,663,309.23	101,517,600.88
信用贷款	101,691,022.22	74,608,300.00
小计	293,470,015.96	234,335,079.93
减：贷款损失准备	25,886,429.23	27,130,919.33
合计	267,583,586.73	207,204,160.60

4. 发放贷款和垫款主要客户情况（期末余额大于 500 万元）

单位名称	期末余额	占贷款余额总额的比例 (%)	贷款损失准备余额
周剑芝	5,000,000.00	1.7	50,000.00
蔡鸿友	5,000,000.00	1.7	50,000.00
葛阳	5,000,000.00	1.7	50,000.00
李甜	5,000,000.00	1.7	50,000.00
尹重	5,000,000.00	1.7	50,000.00
陈桂珍	5,000,000.00	1.7	50,000.00
安德龙	5,000,000.00	1.7	50,000.00
伏庚	5,000,000.00	1.7	50,000.00
陈轶	5,000,000.00	1.7	50,000.00
高猛	5,000,000.00	1.7	50,000.00
沈海平	5,000,000.00	1.7	50,000.00
张国安	5,000,000.00	1.7	50,000.00
合计	60,000,000.00	20.4	600,000.00

5. 本期计提、收回或转回的贷款损失准备情况

本期计提贷款损失准备金额为-1,218,582.10 元，本期转回贷款损失准备金额为 25,908.00 元（见 6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况）。

6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况

借款人	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
王芳	25,908.00	2023年3月13日，江苏省南京市雨花台区人民法院做出（2022）苏0114执恢795号结案通知，南京市雨花台区人民法院依法拍卖被执行人丁玉霞(担保人)名下房产，房产成交价格为165.8万元，由于被执行人唯一一套住房已被拍卖，家庭情况十分困难，我司只要求分配147万元，剩余本金及利息全部放弃，法院已将案款147万元转入我司指定账户，并依法做出结束此案通知。依据财金【2017】90号，财政部关于印发《金融企业呆账核销管理办法》的通知的相关规定，申请核销剩余本金25,908元，减免所欠利息，并在财务上已作坏帐处理。	否
合计	25,908.00		

(四) 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	15,560.67	100.00	2,771.87	100.00
合计	15,560.67	100.00	2,771.87	100.00

2. 预付款项明细情况

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
中石化南京分公司	15,560.67	100.00
合计	15,560.67	100.00

(五) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	294,414.40	1,154,504.25
其他应收款项	102,064.63	5,075.35
减：坏账准备	2,804.88	3,141.77
合计	393,674.15	1,156,437.83

1. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	294,414.40	1,154,504.25
减：坏账准备	129.98	509.69
合计	294,284.42	1,153,994.56

2. 其他应收款项

(1) 按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
现金池存款	99,064.63	2,075.35

款项性质	期末余额	期初余额
押金	3,000.00	3,000.00
减：坏账准备	2,674.90	2,632.08
合计	99,389.73	2,443.27

(2) 按账龄披露

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	99,064.63	97.06%	2,075.35	40.89
5 年以上	3,000.00	2.94%	3,000.00	59.11
合计	102,064.63	100.00	5,075.35	100.00

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	0.92	2,631.16		2,632.08
本期计提	42.82			42.82
期末余额	43.74	2,631.16		2,674.90

(4) 按欠款方归集的期末余额前二名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
江苏金农股份有限公司	现金池存款	99,064.63	1 年以内	97.06	43.74
南京恒晶发办公设备维修中心	押金	3,000.00	5 年以上	2.94	2,631.16
合计		102,064.63		100.00	2,674.90

(六) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	68,071.73	277,267.80
减：减值准备		
合计	68,071.73	277,267.80

固定资产情况

项目	电子设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值				
1.期初余额	167,159.87	1,126,560.27	200,390.00	1,494,110.14
2.本期增加金额				
(1) 购置				
3.本期减少金额		392,594.75		392,594.75
4.期末余额	167,159.87	733,965.52	200,390.00	1,101,515.39
二、累计折旧				

项目	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1.期初余额	150,869.68	870,778.64	195,194.02	1,216,842.34
2.本期增加金额	1,734.01	88,374.83		90,108.84
(1) 计提	1,734.01	88,374.83		90,108.84
3.本期减少金额		273,507.52		273,507.52
4.期末余额	152,603.69	685,645.95	195,194.02	1,033,443.66
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	14,556.18	48,319.57	5,195.98	68,071.73
2.期初账面价值	16,290.19	255,781.63	5,195.98	277,267.80

期末已经提足折旧仍继续使用的固定资产原值 352,317.62 元。

(七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	642,708.98	642,708.98
2. 本期增加金额		
(1) 新增租赁		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	642,708.98	642,708.98
二、累计折旧		
1. 期初余额	321,354.48	321,354.48
2. 本期增加金额	160,677.24	160,677.24
(1) 计提	160,677.24	160,677.24
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	482,031.72	482,031.72
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	160,677.26	160,677.26
2. 期初账面价值	321,354.50	321,354.50

(八) 无形资产

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	422,500.00	422,500.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	422,500.00	422,500.00
二、累计摊销		
1. 期初余额	177,500.00	177,500.00
2. 本期增加金额		
(1) 计提	21,000.00	21,000.00
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	198,500.00	198,500.00
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	224,000.00	224,000.00
2. 期初账面价值	245,000.00	245,000.00

(九) 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	5,738,633.49	22,954,533.95	6,197,677.57	24,790,710.30
使用权资产折旧及未确认融资费用			3,089.95	12,359.78
交易性金融资产公允价值变动	121,449.19	4,857,967.65	111,688.88	4,467,555.06
其他权益工具投资公允价值变动	125,000.00	5,000,000.00	125,000.00	5,000,000.00
小计	5,985,082.68	32,812,501.60	6,437,456.40	34,270,625.14

(十) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	593,182.17	328,750.59
合计	593,182.17	328,750.59

(十一) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	105,600.00	1,257,246.80	1,362,846.80	
离职后福利-设定提存计划		77,484.33	77,484.33	
合计	105,600.00	1,334,731.13	1,440,331.13	0.00

2. 短期职工薪酬情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	105,600.00	908,518.75	1,014,118.75	
职工福利费		281,554.00	281,554.00	
社会保险费		36,864.05	36,864.05	
其中：医疗保险费		32,240.18	32,240.18	
工伤保险费		939.35	939.35	
生育保险费		3,684.52	3,684.52	
住房公积金		30,310.00	30,310.00	
合计	105,600.00	1,257,246.80	1,362,846.80	

3. 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		75,136.32	75,136.32	
失业保险费		2,348.01	2,348.01	
合计		77,484.33	77,484.33	

(十二) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	221,202.56	239,447.89
企业所得税	2,933,045.89	660.71
个人所得税	15,484.18	2,101.76
城市维护建设税	11,060.13	16,761.35
教育费附加	2,725.66	11,972.40
合计	3,183,518.42	270,944.11

(十三) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他应付款项	94,330,000.00	41,990,000.00
合计	94,330,000.00	41,990,000.00

按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
江苏金农股份有限公司现金池调剂	63,980,000.00	41,990,000.00

项目	期末余额	期初余额
徐高峰	14,800,000.00	
江苏银泰电气股份有限公司	7,000,000.00	
林小鸥	8,550,000.00	
合计	94,330,000.00	41,990,000.00

(十四) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债		333,714.28
合计		333,714.28

(十五) 股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	153,010,000.00						153,010,000.00

(十六) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额						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	-4,875,000.00							-4,875,000.00
其中：其他权益 工具投资公允价 值变动	-4,875,000.00							-4,875,000.00
二、将重分类进 损益的其他综合 收益								
其中：应收款项 融资信用减值准 备								
其他综合收益合 计	-4,875,000.00							-4,875,000.00

(十七) 一般风险准备

类别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	变动原因
一般风险准备金	3,667,773.49			3,667,773.49	
充实风险准备金	2,568,300.00			2,568,300.00	
合计	6,236,073.49			6,236,073.49	

(十八) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	14,125,078.20			14,125,078.20
合计	14,125,078.20			14,125,078.20

(十九) 未分配利润

项目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	6,341,593.57	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	0.00	
调整后期初未分配利润	6,341,593.57	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	9,372,660.19	
减：提取法定盈余公积		10%
提取一般风险准备金		
应付普通股股利	6,120,400.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	9,593,853.76	

(二十) 利息收入和利息支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
发放贷款及垫款收取利息	17,152,893.14	1,582,863.99	11,957,441.00	650,691.03
合计	17,152,893.14	1,582,863.99	11,957,441.00	650,691.03

(二十一) 手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	支出	收入	支出
再担保费用支出		277,306.50		113,329.43
合计		277,306.50		113,329.43

(二十二) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
软件谷科技小贷补贴	398,396.23		
减免增值税补贴			
个税返还手续费	777.84	976.57	与收益相关
合计	399,174.07	976.57	

本期其他收益计入非经常性损益的政府补助 399174.07 元。

(二十三) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产的投资收益		-89,077.52

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益		-871,822.61
处置其他非流动金融资产的投资收益		192,773.86
持有现金池存款取得的投资收益	20,449.76	7,506.76
合计	20,449.76	-760,619.51

(二十四) 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-390,412.59	-138,769.12
合计	-390,412.59	-138,769.12

(二十五) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产产生的利得	133,125.17	
合计	133,125.17	

(二十六) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	71,791.05	45,667.53
教育费附加	51,279.33	32,619.68
印花税		700.80
合计	123,070.38	78,988.01

(二十七) 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备金		-697,171.07
合计		-697,171.07

(二十八) 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,334,731.13	1,098,049.83
中介机构费用	464,195.78	432,607.88
诉讼费	63,356.00	2,419.37
汽车费用	140,438.12	212,335.34
业务招待费	620,926.39	175,550.26
折旧费	250,786.08	270,112.20
无形资产摊销	21,000.00	21,000.00
差旅费	48,003.67	15,615.79
服务费	301,500.68	1,869.31
办公费	53,092.04	31,516.69
财产保险费	3,632.08	
劳动保护费	3,093.51	1,113.00
其他	8,573.08	62,748.78
合计	3,313,328.56	2,324,938.45

(二十九) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款信用减值损失	1,218,582.10	-6,994,286.25
其他应收款信用减值损失	336.89	368.63
合计	1,218,918.99	-6,993,917.62

(三十) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没收入		270,382.00	
其他			
合计		270,382.00	

(三十一) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	3,412,545.20	1,245,948.49
递延所得税费用	452,373.72	-309,135.33
合计	3,864,918.92	936,813.16

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	金额
利润总额	13,237,579.11
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,309,394.78
子公司适用不同税率的影响	92,835.38
非应税收入的影响	462,134.03
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	554.73
所得税费用	3,864,918.92

(三十二) 现金流量表

1. 收到或支会其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	22,449,174.07	1,191,063.19
其中：政府补助	399,174.07	976.57
收回代偿款		782,553.07
收到的其他往来款	60,000.00	
收到的资产证券化利息净额		
收回诉讼费		137,151.55
收到的代偿罚息		270,382.00
收到的现金池调剂款净额	21,990,000.00	
收回的私募债利息		

项目	本期发生额	上期发生额
支付其他与经营活动有关的现金	2,145,805.63	2,615,258.53
其中：业务及管理费	1,752,091.35	1,949,608.07
支付的房租	333,714.28	
支付的现金池调剂款净额		350,000.00
支付的私募债利息净额		81,123.28
支付的资产证券化利息		234,527.18
支付的其他往来款	60,000.00	

2. 收到或支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与投资活动有关的现金	5.67	547.31
其中：证券账户利息	5.67	547.31

3. 收到或支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
其中：收到信贷资产转让本金		
支付其他与筹资活动有关的现金		2,800,000.00
其中：兑付信贷资产投资款		2,800,000.00

(三十三) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	9,372,660.19	927,904.31
加：资产减值准备		
信用减值损失	-1,218,918.99	6,993,917.62
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧	90,108.84	270,112.20
使用权资产折旧		
无形资产摊销	21,000.00	21,000.00
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）	-133,125.17	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	390,412.59	138,769.12
投资损失（收益以“-”号填列）	-20,449.76	760,619.51
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	452,373.72	-231,666.60
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）		
贷款及垫款的减少（增加以“-”号填列）	-59,160,844.03	-3,318,323.84
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-109,778.08	341,628.70
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	25,736,115.19	1,413,803.12

项目	本期发生额	上期发生额
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-24,580,445.50	7,317,764.14
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		
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	1,103,156.02	1,111,217.11
减：现金的期初余额	1,168,995.85	1,108,760.18
加：现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	-65,839.83	2,456.93

2. 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,103,156.02	1,111,217.11
其中：库存现金	4,871.46	6,548.38
可随时用于支付的银行存款	1,093,744.72	1,099,506.15
可随时用于支付的其他货币资金	4,539.84	5,162.58
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,103,156.02	1,111,217.11
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

二、合并范围的变更

本报告期末发生合并范围变更。

三、在其他主体中的权益

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
南京银信金融信息服务有限公司	南京	南京	咨询服务	100%		货币出资

四、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款和发放贷款，与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

风险管理目标和政策

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. 市场风险

利率风险—现金流量变动风险

本公司因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与金农公司设定的借款利率和公司内部制定的贷款利率有关。利率风险敏感性分析：

利率风险敏感性分析基于下述假设：

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

2. 信用风险

2023年6月30日，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贷款产生的损失以及本公司承担的财务费用。

为降低信用风险，本公司成立了一个小组负责确定贷款额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。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。

3. 流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融资产、金融负债到期期限分析：

项目	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
发放贷款及垫款	277,856,674.70	1,367,813.63	525,671.98	312,763.30	841,674.30	12,565,418.05	293,470,015.96

项目	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
合计	277,856,674.70	1,367,813.63	525,671.98	312,763.30	841,674.30	12,565,418.05	293,470,015.96

五、公允价值

(一)按公允价值层级对以公允价值计量的资产和负债进行分析

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	期末余额
一、持续的公允价值计量				
(一)交易性金融资产	662,896.80			662,896.80
(二)其他权益工具投资				0.00

(二)持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据：交易性金融资产依据2023年6月30日公司持有的股票市值确定。

(三)持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	期末公允价值	不可观察输入值
其他权益工具投资	0.00	被投资单位巨额累计亏损预计全额损失

六、关联方关系及其交易

(一)本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
江苏银泰电气股份有限公司	南京市	高低压成套开关设备、自动化工程系统设备等销售	7,177.00	28.00	28.00

注：本公司第一大股东江苏银泰电气股份有限公司（以下简称银泰电气公司）系由自然人徐君银与林小鸥夫妇共同出资设立，徐君银持有银泰电气公司87.46%的股权，林小鸥持有银泰电气公司12.54%的股权，徐君银为其控股股东。

因银泰电气公司持有本公司28.00%的股权，徐君银直接持有本公司20.71%的股权，林小鸥直接持有本公司25.00%的股权，林小鸥与徐君银为夫妻关系，直接与间接持有本公司合计73.71%的股权，徐君银与林小鸥共同为本公司的实际控制人。

(二)本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(三)本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
徐高峰	本公司股东、董事，持有本公司16%股权
徐雯雯	本公司董事、总经理、实际控制人徐君银女儿
杨正芳	本公司董事、董事会秘书、财务总监
盛倩	本公司风控总监

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
江苏银泰电气科技有限公司	实际控制人控制的公司（江苏银泰电气股份有限公司持股 65%）
南京银泰电气市场管理服务有限公司	实际控制人配偶控制的公司（董事林小鸥持股 60%）
南京正新泰电器仪表有限公司	实际控制人家庭成员控制（徐君银岳父林崇雪持股 55.67%，岳母翁彩妹持股 44.33%）
南京银泰新能源科技有限公司	实际控制人徐君银控制的公司
南京银泰电气有限公司	实际控制人徐君银控制的公司
浙江正泰电缆有限公司	实际控制人徐君银施加重大影响的公司

(四) 关联交易情况

1. 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
南京银泰电气市场管理服务有限公司	房屋					350,400.00		24,719.58			642,708.98

2. 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银、林小鸥、徐雯雯	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司	100,000,000.00	2021年8月18日	2024年8月17日	为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得授信额度 1 亿元提供担保。报告期内实际发生金额 9,320 万元，报告期末已全部归还。

3. 关联方资金拆借情况

关联方	拆入	笔数	金额	起始日	到期日	说明
江苏银泰电气股份有限公司	拆入	10	25,930,000.00	2023/1/1	2022/12/31	因公司经营发展需要，公司向公司股东江苏银泰电气股份有限公司、徐高峰、林小鸥分别无息借款额度 4000 万元、2000 万元、1000 万元以内，用于公司经营。借款期限：股东大会通过后三年，滚动循环使用，可根据公司资金情况提前归还。期末银泰电气余额为 700 万元，徐高峰余额为 1480 万元，林小鸥
徐高峰	拆入	14	21,470,000.00	2023/1/1	2022/12/31	
林小鸥	拆入	7	15,180,000.00	2023/1/1	2022/12/31	

关联方	拆入	笔数	金额	起始日	到期日	说明
						余额为 855 万元。

4. 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	672,900.00	616,800.00

(五) 关联方应收应付款项

应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	徐高峰	14,800,000.00	
其他应付款	江苏银泰电气股份有限公司	7,000,000.00	
其他应付款	林小鸥	8,550,000.00	
租赁负债	南京银泰电气市场管理服务有限公司	0.00	333,714.28
合计		30,350,000.00	333,714.28

七、 承诺及或有事项

(一) 诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

诉讼时间	诉讼事由	借款合同号	借款人	借款本金 (万元)	保证方式	借款期限	诉讼结果
2017-5-2	拖欠本金及利息	银信小贷借字 2016 年 0141 号	方明亮	30	担保	2016/8/22 至 2020/8/20	(2018) 苏 0114 民初 2391 号民事判决书, 截止 2022 年 12 月 31 日已收回 81,501.39 元
2019-9-25	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2018 年借字第 0055	李燕	300	抵押+担保	2018/3/23 至 2021/3/22	(2019) 苏 0114 民初 6316 号民事调解书, 后被撤销, 达成民再 22 号, 等待申请执行
2019-9-25	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2018 年借字第 0056	童伟	300	抵押+担保	2018/3/23 至 2021/3/22	(2019) 苏 0114 民初 6317 号民事调解书, 后被撤销, 达成民再 23 号, 等待申请执行
2019-10-12	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2018 年借字第 0130	颜玲	150	抵押+担保	2018/8/10 至 2020/10/6	(2020) 苏 0114 执 415 号执行裁定书, 截止 2021 年 12 月 31 日已收回 34,015.06 元, 因调解书被撤销, 达成民再 24 号调解书, 等待申请执行
2020-11-27	拖欠利息	雨花银信小贷 2020 年借字第 0009	左金凤	20	抵押+担保	2020/1/9 至 2030/1/9	(2020) 苏 0114 民初 5797 号民事调解, 按照调解书在履行义务, 每月支付 1800 元至公司账户

诉讼时间	诉讼事由	借款合同号	借款人	借款本金 (万元)	保证方式	借款期限	诉讼结果
2021-1-7	拖欠利息	雨花银信小贷 2019 年借字第 0161	刘丽丽	160	抵押+担保	2019/11/1 至 2029/11/1	(2021)苏 0114 民初 562 号民事调解书, 已申请执行
2021/1/15	拖欠利息	雨花银信小贷 2020 年借字第 0005	王芳	150	抵押+担保	2020/1/7 至 2030/1/7	(2021)苏 0114 民初 575 号民事调解书, 未履行义务, 已申请执行, 2023 年 3 月 16 日拍卖抵押财产收回 147 万元并结案
2021-5-24	拖欠利息	雨花银信小贷 2020 年借字第 0101	姚磊	130	抵押+担保	2020/6/29 至 2030/6/29	(2021)苏 0114 民初 2961 号民事判决书, 已收回 1,285,705.30 元。
2021-11-19	拖欠利息	雨花银信小贷 2019 年借字第 0192	夏语洋	150	抵押+担保	2019/12/26 至 2029/12/26	(2021)苏 0114 民初 6847 号民事调解书, 已申请执行。
2021-11-22	拖欠利息	雨花银信小贷 2019 年借字第 0145	谷沐丰(曾用名: 谷磊强)、李婷婷	45	抵押(三押)+担保	2019/10/12 至 2029/10/12	(2021)苏 0114 民初 6848 号胜诉判决, 已申请执行, 终结本次执行程序
2022-1-18	拖欠利息	雨花银信小贷 2017 年借字第 0201	王忠义、张耀	30	担保	2017/12/20 至 2023/12/11	达成 2022 苏 0114 民初 473 号民事调解书, 已申请执行, 案件终结本次执行程序
2022-5-18	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2017 年借字第 0093	石启强、丁钢、李娟	100	担保	2017/6/1 至 2018/6/1	达成 (2022) 苏 0114 民初 2872 号调解书, 待申请执行
2022-5-18	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2019 年借字第 0118	张礼新	65	抵押+担保	2019/8/16 至 2020/8/14	达成 (2022) 苏 0114 民初 6206 号调解书, 已申请执行, 案件终结本次执行程序。
2022-8-2	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2020 年借字第 0115	南京沐彩网络科技有限公司、邓静、王坚	30	担保	2020/8/4/至 2021/8/4	达成 (2022) 苏 0114 民初 7048 号民事调解书, 待申请执行
2022-11-17	拖欠利息	雨花银信小贷 2019 年借字第 0122	王国凯、王立强、丁志娟、孙才香	80	抵押+担保	2019/9/2 至 2029/8/28	达成 (2022) 苏 0114 民初 7474 号民事调解书, 已申请执行, 2023.5.9 收回 6 万元
2023-4-13	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2021 年借字第 0041	李毅、徐慧、宋宏伟	30	担保	2021/4/28 至 2022/4/27	已开庭, 尚未判决
2023-4-20	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2017 年借字第 0070	程荣、丁刚、杨殿坤、李娟	200	担保	2017/5/11 至 2018/5/11	达成 (2023) 苏 0114 民初 3653 号民事调解书

诉讼时间	诉讼事由	借款合同号	借款人	借款本金 (万元)	保证方式	借款期限	诉讼结果
2023-4-20	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2018 年借字第 0005	杨殿坤、程荣、丁刚、李娟	200	担保	2018/1/5 至 2019/1/4	达成 (2023) 苏 0114 民初 3654 号民事调解书
2023-4-20	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2017 年借字第 0060	丁刚、杨殿坤、程荣、李娟	200	担保	2017/4/11 至 2018/4/10	等出具 (2023) 苏 0114 民初 3069 号民事调解书
2023-5-23	拖欠本金及利息	雨花银信小贷 2020 年借字第 0152	江苏富宇通物联视频技术有限公司、唐琳、唐志鉴、唐志芬、王艳华	80	担保	2021/12/7 至 2021/12/6	等待开庭

(二) 表外应收利息

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款利息	1,201,118.82	1,257,539.08
合计	1,201,118.82	1,257,539.08

(三) 表外已核销呆账

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款累计核销	28,165,087.71	28,139,179.71
合计	28,165,087.71	28,139,179.71

(四) 表外已核销代偿款

项目名称	年末余额	年初余额
代偿款累计核销	4,362,581.61	4,362,581.61
合计	4,362,581.61	4,362,581.61

(五) 除上述情况外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

八、资产负债表日后事项

截至报告日，本公司未发生资产负债表日后事项。

九、其他重要事项

(一) 分部报告

本公司目前主营业务是面向“三农”发放贷款；提供融资性担保业务，客户主要集中在江苏省内，所处的经营环境和风险报酬不存在重大差异，因此无需提供分部报告。

（二）其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

2021年9月14日，本公司与江苏金创融资再担保股份有限公司（以下简称金创公司）签署《最高额综合授信合同》（金创综合授信2021046号），金创公司同意根据本公司提出的业务需求和委托担保/再担保申请，为本公司开展的定向融资(借款)、银行直融、现金池资金调剂、小微贷专项调剂、统贷、其他借款、小微企业私募债、融资租赁、信贷资产分层转让、银行担保、融资担保、其他担保及再担保业务向有关债权人提供担保/再担保，授信总额度为人民币1亿元，授信额度有效期间为2021年8月18日至2024年8月17日。该授信合同项下的所有义务和责任，由江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银夫妇及女儿徐雯雯提供连带责任保证反担保措施。

2022年8月18日，本公司与金创公司签署《定向融资（借款）业务合同》（金创2021046号-定融-1），金创公司同意自2022年8月18日起至2024年8月17日止在借款本金余额在人民币1780万元额度内向本公司提供定向融资服务，截止2022年12月31日，借款已全部还清；签署《现金池资金调剂业务委托担保合同》（金创2021046号-现金池-1），金创公司同意在人民币5,000万元额度内向金农公司提供连带责任保证担保；签署《融资租赁担保业务合作协议》（金创2021046号-融资租赁-1），金创公司同意在人民币1,000万元额度内向金融租赁公司提供最高额连带责任保证担保；以上授信额度有效期均为2022年8月18日起至2024年8月17日止。

十、 母公司财务报表主要项目注释

（一）发放贷款和垫款

1. 发放贷款和垫款分类披露

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	293,470,015.96	100	25,886,429.23	8.82
合计	293,470,015.96	100	25,886,429.23	8.82

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
合计	234,335,079.93	100.00	27,130,919.33	11.58

按资产质量组合计提贷款损失准备的发放贷款和垫款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备	账面余额	预期信用损失率(%)	坏账准备
正常	261,496,117.84	1	2,614,961.18	203,701,992.26	1	2,037,019.92
关注	3,541,104.81	2	70,822.10	700,000.00	2	14,000.00
次级	1,300,000.00	25	325,000.00	314,294.70	25	78,573.68
可疑	8,514,294.70	50	4,257,147.35	9,234,934.47	50	4,617,467.24
损失	18,618,498.61	100	18,618,498.61	20,383,858.50	100	20,383,858.50
合计	293,470,015.96		25,886,429.23	234,335,079.93		27,130,919.33

2. 发放贷款和垫款按对象分类披露

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	214,111,022.22	152,621,800.00
短期农业经济组织贷款	20,100,000.00	21,700,000.00
中长期农户贷款	46,431,703.06	50,035,165.25
中长期农业经济组织贷款	1,158,792.07	1,259,321.71
逾期农户贷款	3,950,000.00	
呆滞农户贷款	7,718,498.61	8,718,792.97
小计	293,470,015.96	234,335,079.93
减：贷款损失准备	25,886,429.23	27,130,919.33
合计	267,583,586.73	207,204,160.60

3. 发放贷款和垫款按性质分类披露

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	90,115,684.51	58,209,179.05
保证贷款	101,663,309.23	101,517,600.88
信用贷款	101,691,022.22	74,608,300.00
小计	293,470,015.96	234,335,079.93
减：贷款损失准备	25,886,429.23	27,130,919.33
合计	267,583,586.73	207,204,160.60

4. 发放贷款和垫款主要客户情况（期末余额大于 500 万元）

单位名称	期末余额	占贷款余额总额的比例 (%)	贷款损失准备余额
周剑芝	5,000,000.00	1.7	50,000.00
蔡鸿友	5,000,000.00	1.7	50,000.00
葛阳	5,000,000.00	1.7	50,000.00
李甜	5,000,000.00	1.7	50,000.00
尹重	5,000,000.00	1.7	50,000.00
陈桂珍	5,000,000.00	1.7	50,000.00
安德龙	5,000,000.00	1.7	50,000.00
伏庚	5,000,000.00	1.7	50,000.00
陈轶	5,000,000.00	1.7	50,000.00
高猛	5,000,000.00	1.7	50,000.00
沈海平	5,000,000.00	1.7	50,000.00
张国安	5,000,000.00	1.7	50,000.00
合计	60,000,000.00	20.4	600,000.00

5. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提贷款损失准备金额为-1,218,582.10 元，本期收回贷款损失准备金额为 0 元，本期转回贷款损失准备金额为 25,908.00 元（见 6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况）。

6. 本报告期实际核销的发放贷款和垫款情况

借款人	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
王芳	25,908.00	2023 年 3 月 13 日，江苏省南京市雨花台区人民法院做出（2022）苏 0114 执恢 795 号结案通知，南京市雨花台区人民法院依法拍卖被执行人丁玉霞(担保人)名下房产，房产成交价格为 165.8 万元，由于被执行人唯一一套住房已被拍卖，家庭情况十分困难，我司只要求分配 147 万元，剩余本金及利息全部放弃，法院已将案款 147 万元转入我司指定账户，并依法做出结束此案通知。依据财金【2017】90 号，财政部关于印发《金融企业呆账核销管理办法》的通知的相关规定，申请核销剩余本金 25,908 元，减免所欠利息，并在财务上已作坏帐处理。	否
合计	25,908.00		

(二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	294,414.40	1,154,504.25
其他应收款项	102,064.63	5,075.35
减：坏账准备	2,804.88	3,141.77
合计	393,674.15	1,156,437.83

1. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	294,414.40	1,154,504.25
减：坏账准备	129.98	509.69
合计	294,284.42	1,153,994.56

2. 其他应收款项

(1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
现金池存款	99,064.63	2,075.35
押金	3,000.00	3,000.00
减：坏账准备	2,674.90	2,632.08
合计	99,389.73	2,443.27

(2) 按账龄披露

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1年以内	99,064.63	97.06	2,075.35	40.89
5年以上	3,000.00	2.94	3,000.00	59.11
合计	102,064.63	100.00	5,075.35	100.00

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	0.92	2,631.16		2,632.08
本期计提	42.82			42.82
期末余额	43.74	2,631.16		2,674.90

(4) 按欠款方归集的期末余额前二名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
江苏金农股份有限公司	现金池存款	99,064.63	1年以内	97.06	43.74
南京恒晶发办公设备维修中心	押金	3,000.00	5年以上	2.94	2,631.16
合计				100.00	2,674.90

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	12,550,000.00		12,550,000.00	12,550,000.00		12,550,000.00
合计	12,550,000.00		12,550,000.00	12,550,000.00		12,550,000.00

(四) 利息收入和利息支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
发放贷款及垫款收取利息	17,152,893.14	1,582,863.99	11,957,441.00	650,691.03
合计	17,152,893.14	1,582,863.99	11,957,441.00	650,691.03

(五) 手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	支出	收入	支出
再担保费支出		277,306.50		113,329.43
合计		277,306.50		113,329.43

(六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置其他非流动金融资产的投资收益		192,773.86
持有现金池存款取得的投资收益	20,449.76	7,506.76
合计	20,449.76	200,280.62

十一、补充资料

(一) 净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		基本每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	5.44	0.54	0.06	0.01
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.42	0.97	0.06	0.01

附件 I 会计信息调整及差异情况**一、 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

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	133,125.17
2. 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）	399,174.07
3. 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、其他非流动金融资产、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、其他非流动金融资产、交易性金融负债取得的投资收益	-369,962.83
非经常性损益合计	162,336.41
减：所得税影响数	138,186.71
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	24,149.70

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

附件 II 融资情况**一、 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

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用