



鑫庄农贷

NEEQ：830958

苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司

2024 年第三季度报告

## 第一节 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、公司负责人郭峰、主管会计工作负责人郭峰及会计机构负责人（会计主管人员）顾勇保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季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、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本季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、未按要求披露的事项及原因

不存在未按要求进行披露的事项。

### 【备查文件目录】

文件存放地点	苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 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）签名盖章的财务报表。 2. 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原件。

## 第二节 公司基本情况

### 一、 行业信息

√适用 □不适用

本公司是以资金作为主要产品的类金融企业，拥有省金融监管局批准的面向“三农”和中小微企业发放小额贷款、融资性担保等金融产品，以及经省金融监管局批准的其他业务。公司秉承“服务三农、服务中小企业、服务地方经济”的理念，依托有效的公司治理结构、高效的管理团队、完善的风控体系，积极探索创新业务，致力于苏州的农业农户贷款、小额创业贷款、科技创新研发贷款、小企业经营贷款、中小企业成长贷款、商品房抵押贷款、企业股权质押贷款等业务，为苏州区域内的农户、农民专业合作社组织以及为苏州区域内的创业企业、中小微企业提供全方位、个性化、优质便捷的普惠金融服务。

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，是一种预计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，在苏州树立了良好的口碑，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，以向贷款或担保客户收取利息和担保费作为公司的主要收入来源，逐步形成和建立了适应苏州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。

### 二、 主要财务数据

单位：元

项目	报告期末 (2024年9月30日)	上年期末 (2023年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	33,885,463.12	36,845,768.15	-8.03%
归属于挂牌公司股东的净资产	13,417,085.19	10,775,173.46	24.52%
资产负债率%(母公司)	60.40%	70.76%	-
资产负债率%(合并)	-	-	-

项目	年初至报告期末 (2024年1-9月)	上年同期 (2023年1-9月)	年初至报告期末 比上年同期增减 比例%
营业收入	2,344,365.03	2,693,930.92	-12.98%
归属于挂牌公司股东的净利润	641,911.73	1,064,318.33	-39.69%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	640,099.72	1,064,318.33	-39.86%
经营活动产生的现金流量净额	3,813,633.77	144,109.77	2,546.34%
基本每股收益(元/股)	0.0015	0.0025	-66.67%
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)	5.31%	4.48%	-
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	5.29%	4.48%	-

的净利润计算)			
---------	--	--	--

项目	本报告期 (2024年7-9月)	上年同期 (2023年7-9月)	本报告期比上年 同期增减比例%
营业收入	1,107,917.01	1,512,957.27	-26.77%
归属于挂牌公司股东的净利润	553,023.47	801,708.98	-31.02%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	551,211.46	801,708.98	-31.25%
基本每股收益(元/股)	0.0015	0.0019	-21.05%
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)	4.57%	3.38%	-
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)	4.56%	3.38%	-

**财务数据重大变动原因：**

√适用 □不适用

1. 年初至报告期末归属于挂牌公司股东的净利润和归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润比上年同期分别减少 39.69%和 39.86%是因为本年度贷款利息收入减少。
2. 2024 年三季度归属于挂牌公司股东的净利润和归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润较上年同期减少 31.02%和 31.25%是因为本年度贷款利息收入减少。
3. 年初至报告期末经营活动产生的现金流量净额比去年上升 2546.34%主要系报告期内收回了贷款本金和收到利息导致。
5. 年初至报告期末的基本每股收益比去年下降 66.67%是因为营业收入及利润的减少导致。

**年初至报告期末(1-9月)非经常性损益项目和金额：**

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
除上述各项之外的其他营业外收入	1,969.26
除上述各项之外的其他营业外支出	-
<b>非经常性损益合计</b>	1,969.26
所得税影响数	157.25
少数股东权益影响额(税后)	
<b>非经常性损益净额</b>	1,812.01

**三、 报告期期末的普通股股本结构、前十名股东情况**

单位：股

普通股股本结构					
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	379,108,500	89.33%	0	379,108,500	89.33%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	-
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	45,281,500	10.67%	0	45,281,500	10.67%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	45,281,500	10.67%	0	45,281,500	10.67%
	核心员工					
总股本		424,390,000	-	0	424,390,000	-
普通股股东人数						841

单位：股

普通股前十名股东情况									
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	凌荣华	45,281,500	0	45,281,500	10.67%	45,281,500	0	42,405,011	11,320,375
2	金洪涛	42,428,068	0	42,428,068	9.99%	0	42,428,068	0	0
3	邦明创投	41,130,000	0	41,130,000	9.69%	0	41,130,000	0	0
4	金金官	21,189,937	18,304,427	39,494,364	9.31%	0	39,494,364	0	0
5	戴小明	27,490,460	509,570	28,000,030	6.60%	0	28,000,030	0	0
6	晟鑫弘贸易	21,186,409	0	21,186,409	4.99%	0	21,186,409	0	0
7	杨晓峰	21,007,305	0	21,007,305	4.95%	0	21,007,305	21,007,305	21,007,305
8	龚根宝	18,105,815	0	18,105,815	4.27%	0	18,105,815	0	18,105,815
9	杨林江	11,500,000	0	11,500,000	2.71%	0	11,500,000	0	0
10	杨宝智	10,524,752	5,700	10,530,452	2.48%	0	10,530,452	0	0
合计		259,844,246	18,819,697	278,663,943	65.66%	45,281,500	233,382,443	63,412,316	50,433,495

普通股前十名股东间相互关系说明：以上股东均无相互关系。

### 第三节 其他重要事项

适用 不适用

## 第四节 财务会计报告

### 一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	4,340,437.36	526,803.59
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		
其他应收款		
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	24,849,918.46	32,100,290.00
金融投资：	3,087,190.00	3,087,190.00
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		
委托贷款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	26,370.30	26,370.30
在建工程		
使用权资产		
无形资产		
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
抵债资产		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他资产	1,581,547.00	1,105,114.26
<b>资产总计</b>	<b>33,885,463.12</b>	<b>36,845,768.15</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		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	1,488,581.30	1,494,753.73
应交税费	804.23	6,522.95
其他应付款		
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金		
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付职工薪酬		
担保业务准备金		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	18,978,992.40	24,569,318.01
<b>负债合计</b>	<b>20,468,377.93</b>	<b>26,070,594.69</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	424,390,000.00	424,390,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,489,464.57	2,489,464.57
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,311,504.32	14,311,504.32
一般风险准备	8,999,685.00	8,999,685.00
未分配利润	-436,773,568.70	-439,415,480.43
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	13,417,085.19	10,775,173.46
少数股东权益		
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>13,417,085.19</b>	<b>10,775,173.46</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>33,885,463.12</b>	<b>36,845,768.15</b>

法定代表人：郭峰

主管会计工作负责人：郭峰

会计机构负责人：顾勇

(二) 利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
----	-----------	-----------

<b>一、营业收入</b>	2,344,365.03	2,693,930.92
利息净收入	2,347,086.63	2,697,237.32
其中：利息收入		
利息支出		
手续费及佣金净收入	-2,721.60	-3,306.40
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出		
担保费收入		
代理收入		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
<b>二、营业成本</b>	1,704,265.31	1,580,162.55
税金及附加	7277.75	20,213.94
业务及管理费	1,646,987.56	1,559,948.61
信用减值损失		
其他资产减值损失	50,000.00	
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	640,099.72	1,113,768.37
加：营业外收入	1,969.26	305.76
减：营业外支出		15,993.73
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	642,068.98	1,098,080.40
减：所得税费用	157.25	33,762.07
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	641,911.73	1,064,318.33
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类：	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
2.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）	641,911.73	1,064,318.33
<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		
<b>2. 将重分类进损益的其他综合收益</b>		
(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>		
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		
(二) 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）	0.0015	0.0025
(二) 稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：郭峰

主管会计工作负责人：郭峰

会计机构负责人：顾勇

**(三) 现金流量表**

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9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	2,421,815.44	2,250,264.40
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	34,947.39	2,783.38
收到其他与经营活动有关的现金	2,496,686.35	66,643,520.88
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>4,953,449.18</b>	<b>68,896,568.66</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	2,721.60	3,306.40
客户贷款及垫款净增加额	-8,192,371.54	16,022,645.04
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	491,914.66	377,851.85
支付的各项税费	213,682.80	285,518.31
支付其他与经营活动有关的现金	8,623,867.89	52,063,137.29
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>1,139,815.41</b>	<b>68,752,458.89</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,813,633.77</b>	<b>144,109.77</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		
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>		
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>		
<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		
<b>筹资活动现金流出小计</b>		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	3,813,633.77	144,109.77
加：期初现金及现金等价物余额	526,803.59	920,970.14
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	4,340,437.36	1,065,079.91

法定代表人：郭峰

主管会计工作负责人：郭峰

会计机构负责人：顾勇