



晶都农贷

NEEQ : 832166

连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有
限公司



三季度报告

2019

目 录

一、	重要提示	4
二、	公司基本情况	5
三、	重要事项	9
四、	财务报告	11

释义

释义项目		释义
公司、晶都农贷	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司
小贷公司	指	农村小额贷款公司
晶都集团	指	连云港市晶都建设集团有限公司
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
股东大会	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司监事会
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司章程》
高级管理人员	指	总经理、财务总监、董事会秘书的统称
报告期	指	2019 年 7 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
元	指	人民币元

一、 重要提示

公司董事会、监事会及董事、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。

公司负责人徐旨文、主管会计工作负责人何超及会计机构负责人（会计主管人员）倪亚男保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	☒ 是 ☐ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

1、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

未出席董事：董事长徐旨文，理由：涉嫌刑事案件被逮捕。

【备查文件目录】

文件存放地点	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）签名并盖章的财务报表； 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的原稿。

二、 公司基本情况

（一） 基本信息

公司中文全称	连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	LianyungangDonghaiShuijingzhidu Rural Micro Credit Co.,Ltd
证券简称	晶都农贷
证券代码	832166
挂牌时间	2015-03-12
普通股股票转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
法定代表人	徐旨文
董事会秘书或信息披露负责人	何超
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	913207006835322082
注册资本（元）	60,000,000
注册地址	连云港市东海县牛山街道花园路 186 号晶都花园 17-9 号
电话	0518-87321777
联系地址及邮政编码	江苏省连云港市东海县牛山镇（222300）
主办券商	东兴证券
会计师事务所	-
签字注册会计师姓名	-

（二） 行业信息

√ 适用 □ 不适用

公司所属行业为货币金融服务-其他非货币银行服务，为依法设立、不吸收公众存款、主要经营小额贷款的公司法人。公司主要面向“三农”和小微企业提供小额贷款服务，并收取相应的利息。公司的基本特征是“只贷不存”，不能吸收公众存款，坚持“小额、分散”的原则，发放贷款的资金来源为股东缴纳的资本金以及累计利润。公司贷款的发放涉及不同的产业，包括农业、工业和服务业，重点是“三农”中的种植业、养殖业、水晶加工销售业以及农产品加工业等。由于农村集体土地和房产暂时不能流转，无法抵押，故贷款多以保证为主，其中抵、质押贷款所占比例很小，信用贷款重点审核借款人的人品、信誉、还款能力、不良记录和项目的可行性。公司只在连云港市范围内发放贷款，具有地缘优势，业务人员熟悉农户群体和小微企业的经营情况及资金需求，便于风险把控，贷款流程具有“短、快、灵”的特点，贷款以短期为主，多数为三个月以上一年以内的短期贷款，在放贷利率方面，公司贷款利率严格控制在中国人民银行公布的贷款基准利率的 4 倍以内，其中：单笔 50 万元以下（含 50 万元）的贷款单笔年化利率不超过中国人民银行同期贷款基准利率 4 倍；单笔 50 万元以上的贷款平均年化利率不超过 18%，最高年化利率不超过中国人民银行同期贷款基准利率 4 倍。

公司为有效地防范及控制风险，建立了《贷款业务管理办法》、《贷款业务操作规程》等 22 项内控制度。在贷款的风险管理上，公司严格坚持“三查制度”，做好贷前、贷中和贷后的检查，公司对于所有的贷款业务都做到上门进行贷前调查，了解客户信誉情况，落实担保措施。

在贷款审批上，坚持贷审会集体审批制度，从不同角度分析贷款潜在风险，从严进行审批发放。在贷后管理方面，对主要客户采取上门跟踪管理，检查客户的资金使用是否真实合理，经营是否存在风险，还款是否正常等，确保风险可控。

（三） 主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例%
资产总计	79,698,152.02	78,555,262.74	1.45%
归属于挂牌公司股东的净资产	77,680,931.49	76,525,019.21	1.51%
资产负债率%（母公司）	2.53%	2.58%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-

	本报告期 (7-9 月)	本报告期比上年 同期增减比例%	年初至报告期末 (1-9 月)	年初至报告期末 比上年同期 增减比例%
营业收入	1,658,128.38	-13.97%	4,439,266.53	-1.21%
归属于挂牌公司股东的净利润	539,942.29	7.27%	1,167,856.61	-32.89%
归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	539,346.42	9.02%	1,163,477.26	-32.28%
经营活动产生的现金流量净额	-10,342,000.11	-63.26%	-13,297,549.71	-18.38%
基本每股收益（元/股）	0.009	7.14%	0.019	-3.90%
加权平均净资产收益率%（依据 归属于挂牌公司股东的净利润 计算）	0.7%	-	1.51%	-
加权平均净资产收益率%（依据 归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润计算）	0.7%	-	1.51%	-

财务数据重大变动原因：

√ 适用 □ 不适用

报告期内公司实现净利润 116.79 万元，比上年同期的 174.03 万减少 32.89%，原因一是公司手续费及佣金收入比上年同期减少 77.85%，主要是公司的公司代理保费收入较去年同期下降；原因二是公司资产减值损失比去年同期增加了 213.54%，主要是今年新增逾期贷款，计提贷款损失准备 195.49 万元。

补充财务指标：

□ 适用 √ 不适用

因会计政策变更及会计差错更正等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

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
1、计入当期损益的政府补助（与企业密切相关，按照国家标准定额或定量享受的政府部门除外）	
2、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,839.13
非经常性损益合计	5,839.13
所得税影响数	1,459.78
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	4,379.35

（四） 报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

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	55,500,000	92.50%	-	55,500,000	92.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	1,500,000	2.50%	-	1,500,000	2.50%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	4,500,000	7.50%	-	4,500,000	7.50%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	4,500,000	7.50%	-	4,500,000	7.50%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		60,000,000	-	0	60,000,000	-	
普通股股东人数		6					
普通股前五名或持股 10%及以上股东情况							
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
1	晶都集团	18,000,000	0	18,000,000	30.00%	0	18,000,000
2	丁玉云	15,000,000	0	15,000,000	25.00%	0	15,000,000
3	张建委	10,500,000	0	10,500,000	17.50%	0	10,500,000
4	董志平	9,000,000	0	9,000,000	15.00%	0	9,000,000
5	徐旨文	6,000,000	0	6,000,000	10.00%	4,500,000	1,500,000
合计		58,500,000	0	58,500,000	97.50%	4,500,000	54,000,000
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：							

徐旨文是本公司法定代表人，持有江苏晶都投资集团有限公司 66.7%股份；江苏晶都投资集团有限公司持有连云港市晶都建设集团公司 90.3%股份。

（五） 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

（六） 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

债券违约情况：

☐适用 ☒不适用

三、重要事项

（一）重要事项的合规情况

√ 适用 □ 不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	否	不适用	不适用	-
对外担保事项	否	不适用	不适用	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	-
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	-
日常性关联交易事项	否	不适用	不适用	-
偶发性关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2017-032
经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	不适用	不适用	-
股权激励事项	否	不适用	不适用	-
股份回购事项	否	不适用	不适用	-
已披露的承诺事项	是	不适用	不适用	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	不适用	不适用	-
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	-
失信情况	否	不适用	不适用	-

重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

√ 适用 □ 不适用

1、报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
东海县晶都房地产开发有限公司	房屋租赁	200,000.00	已事前及时履行	2017 年 8 月 15 日	2017-032

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

本次关联交易的发生，有利于提高公司经营环境，增加办公便利，且以市场公允价格为基础，遵循公开、公平、公正的原则，不存在损害公司及其他非关联股东利益的情况，对公司的财务状况、经营成果、业务完整和独立性无重大影响。

2、报告期内公司已披露的承诺事项是指信息披露一致承诺、股权交易承诺、防止关联方资金占用承诺等，报告期内，公司及董事、监事、高管严格遵守了公司相关承诺。

（二）报告期内公司承担的社会责任情况

1. 精准扶贫工作情况

□ 适用 √ 不适用

2. 其他社会责任履行情况

东海县是首批沿海对外开放县，著名的商品粮基地和闻名中外的水晶之乡，“三农”经济和小微企业及个体工商户是东海县经济的重要组成部分，地区经济是小额贷款公司生存发展的基础和关键，公司的基本定位是服务“三农”，立足农村，贴近农民，以客户为中心，小额流动、分散经营、做小做微，2019 年度公司单笔最小额度的农户贷款为 2 万元，公司针对特定行业，根据其生产周期及特点，努力开发针对小微企业和农户及个体工商户的金融产品，以满足客户生产经营的需要，业务人员做了大量的调研和宣传工作，开发了多品种的小微农户贷款，在风险可控前提下做好支农、助农、惠农工作，并不断提高服务质量，为扶贫及助力地方经济的发展做出了一定贡献。公司严格控制贷款利率水平，重社会责任，看长远发展，注重对“三农”的“关爱、优惠”，树立良好的社会形象。发放贷款的最高年利率为 19.00%，最低年利率为 5.40%，平均年化利率为 14.84%，全部在人民银行公布的基准利率 4 倍以内。

（三）利润分配与公积金转增股本的情况

1. 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

2. 报告期内的权益分派预案

☐适用 ☒不适用

四、财务报告

（一）财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

（二）财务报表

1. 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	本年初余额
资产：		
货币资金	11,001,820.27	24,299,369.98
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		
其他应收款	200,468.53	1,625,451.62
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	67,058,919.18	51,609,579.23
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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	
可供出售金融资产	-	
持有至到期投资	-	
应收款项类投资	-	
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	472,616.73	504,763.74
在建工程		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	964,327.31	516,098.17
其他资产		
资产总计	79,698,152.02	78,555,262.74
负债：		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	
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	27,334.72	44,280.76
应交税费	330,913.62	309,258.53
其他应付款	4,710.00	
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	1,654,262.19	1,676,704.24
负债合计	2,017,220.53	2,030,243.53
所有者权益（或股东权益）：		
股本	60,000,000.00	60,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	10,284,548.31	10,284,548.31
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	2,888,110.64	2,888,110.64
一般风险准备	1,483,194.47	1,483,194.47
未分配利润	3,025,078.07	1,869,165.79
归属于母公司所有者权益合计	77,680,931.49	76,525,019.21
少数股东权益		
所有者权益合计	77,680,931.49	76,525,019.21
负债和所有者权益总计	79,698,152.02	78,555,262.74

法定代表人：徐旨文

主管会计工作负责人：何超

会计机构负责人：倪亚男

2. 利润表

单位：元

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
----	----------------	----------------	--------------------------	----------------------------

一、营业收入	1,658,128.38	1,927,484.98	4,439,266.53	4,493,679.97
利息净收入	1,657,850.55	1,923,239.32	4,434,506.65	4,472,187.35
其中：利息收入	1,657,850.55	1,923,239.32	4,434,506.65	4,472,187.35
利息支出				
手续费及佣金净收入	277.83	4,245.66	4,759.88	21492.62
其中：手续费及佣金收入	352.83	4,355.66	5,810.38	21,784.62
手续费及佣金支出	75.00	110.00	1,050.50	292.00
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				
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
其他收益				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入				
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
二、营业支出	938,741.72	1,287,017.14	2,905,024.80	2,200,912.48
税金及附加	14,191.42	5,802.44	18,108.27	21,403.26
业务及管理费	245,047.85	610,966.39	954,017.57	1,563,040.38
资产减值损失	-		-	
信用减值损失	679,502.45	670,248.31	1,932,898.96	616,468.84
其他资产减值损失				
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	719,386.66	640,467.84	1,534,241.73	2,292,767.49
加：营业外收入	794.49	11,500.64	5,872.17	29,570.25
减：营业外支出			33.04	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	720,181.15	651,968.48	1,540,080.86	2,322,337.74
减：所得税费用	180,238.86	148,622.79	372,224.25	582,073.67
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	539,942.29	503,345.69	1,167,856.61	1,740,264.07
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）	539,942.29	503,345.69	1,167,856.61	1,740,264.07
六、其他综合收益的税后净额				
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
1. 不能重分类进损益的其他综合收益				
（1）重新计量设定受益计划变动额				
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益				
（3）其他权益工具投资公允价值变动				
（4）企业自身信用风险公允价值变动				
（5）其他				
2. 将重分类进损益的其他综合收益				
（1）权益法可转损益的其他综合收益				
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	－		－	
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	－		－	
（4）其他债权投资公允价值变动				
（5）金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
（6）其他债权投资信用损失准备				
（7）现金流量套期储备				
（8）外币财务报表折算差额				
（9）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	539,942.29	503,345.69	1,167,856.61	1,740,264.07
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	539,942.29	503,345.69	1,167,856.61	1,740,264.07
（二）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）	0.009	0.008	0.019	0.029
（二）稀释每股收益（元/股）				

法定代表人：徐旨文

主管会计工作负责人：何超

会计机构负责人：倪亚男

3. 现金流量表

单位：元

项目	年初至报告期末金额 (1-9 月)	上年年初至报告期末金额 (1-9 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	4,683,254.36	5,461,918.17
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	
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	16,680.37	
收到其他与经营活动有关的现金	536,197.78	738,550.51
经营活动现金流入小计	5,236,132.51	6,200,468.68
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	1,050.50	270.00
客户贷款及垫款净增加额	16,172,659.25	19,856,801.88
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	274,131.71	492,715.35
支付的各项税费	1,203,333.43	1,343,158.88
支付其他与经营活动有关的现金	882,507.33	799,434.34
经营活动现金流出小计	18,533,682.22	22,492,380.45
经营活动产生的现金流量净额	-13,297,549.71	-16,291,911.77
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
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		
投资活动现金流入小计		
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		
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		

分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,400,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		5,400,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-5,400,000.00
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	-13,297,549.71	-21,691,911.77
加：期初现金及现金等价物余额	24,299,369.98	39,487,963.33
六、期末现金及现金等价物余额	11,001,820.27	17,796,051.56

法定代表人：徐旨文

主管会计工作负责人：何超

会计机构负责人：倪亚男

连云港市东海县水晶之都农村小额贷款股份有限公司
2019 年 10 月 29 日