



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

Suzhou GaoxinXinzhuang Rural Micro-credit Co.,Ltd



2018 年第三季度报告

目 录

- 一、 重要提示
- 二、 公司基本情况
- 三、 重要事项
- 四、 附录

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份有限公司、鑫庄农贷	指	苏州高新区鑫庄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
东吴建筑	指	苏州市吴中区东吴建筑有限责任公司
明杰置业	指	苏州明杰置业有限公司
邦明资本	指	上海邦明投资资产管理有限公司
邦明创投	指	霍尔果斯邦明创业投资管理有限公司
股东大会	指	苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2018年1月1日至2018年9月30日
会计师事务所	指	天衡会计师事务所（特殊普通合伙）
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
江苏金创	指	江苏省金创信用再担保股份有限公司
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致本公司利益转移的其他关系
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司章程》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
三会	指	股东大会、董事会、监事会

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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）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异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

1、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的理由

不适用。

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

不适用。

3、豁免披露事项及理由

不适用。

二、公司基本情况

(一) 基本信息

公司中文全称	苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Suzhou GaoxinXinzhuang Rural Micro-credit Co,Ltd
证券简称	鑫庄农贷
证券代码	830958
法定代表人	凌荣华
挂牌时间	2014-08-08
转让方式	做市转让
分层方式	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	王建荣
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	91320500581024296W
注册资本	42,439,000
注册地址	苏州高新区大同路 10 号铭源创业园 8 楼 801 室
联系电话	0512-69580523
办公地址	苏州高新区大同路 10 号铭源创业园 8 楼 801 室

(二) 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
总资产	522,065,645.57	544,864,049.77	-4.18%
归属于挂牌公司股东的净资产	503,879,238.63	512,388,408.37	-1.66%
资产负债率（母公司）	3.48%	5.96%	-
资产负债率（合并）	-	-	-

	本报告期	本报告期比上年同期增减比例	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减比例
营业收入	11,487,754.50	-2.40%	31,967,013.76	-17.76
归属于挂牌公司股东的净利润	680,041.66	-58.68%	4,956,430.26	-73.03
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	679,996.66	-58.68%	4,956,195.23	-72.38
经营活动产生的现金流量净额	6,457,771.55	516.05%	5,027,968.69	454.40
基本每股收益（元/股）	0.0016	-58.68%	0.0117	-72.98

稀释每股收益（元/股）	0.0016	-58.68%	0.0117	-72.98
加权平均净资产收益率	0.13%		0.98%	

非经常性损益项目和金额

√ 适用 不适用

单位：元

项目	金额
电信成餐返回	313.37
非经常性损益合计	313.37
所得税影响数	78.34
少数股东权益影响额（税后）	235.03
非经常性损益净额	235.03

（三）报告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	400,123,734	94.28%	5,098,220	405,221,954	95.48%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	1,291,125	0.30%	5,098,220	43,182,938	10.18%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	24,266,266	5.72%	-5,098,220	19,168,046	4.52%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	24,266,266	5.72%	-5,098,220	19,168,046	4.52%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		424,390,000	—	0	424,390,000	—	
普通股股东人数		949					
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
1	东吴建筑	123,152,411	-40,885,000	82,267,411	19.38%	0	82,267,411
2	凌荣华	5,161,500	40,120,000	45,281,500	10.67%	3,871,125	41,410,375
3	明杰置业	34,485,890	331,000	34,154,890	8.05%	0	34,154,890
4	邦明资本	21,210,000	0	21,210,000	4.99%	0	21,210,000
5	杨晓峰	21,007,305	0	21,007,305	4.95%	0	21,007,305

6	邦明创投	19,660,000	260,000	1,992,0000	4.69%	0	19,920,000
7	龚根宝	18,105,815	0	18,105,815	4.27%	0	18,105,815
8	蔡其佳	8,800,000	0	8,800,000	2.07%	0	8,800,000
9	张国栋	5,777,000	741,000	6,518,000	1.54%	0	6,518,000
10	沈伟杰	7,090,611	-1,020,000	6,070,611	1.43%	5,317,959	752,652
合计		264,450,532	-453,000	263,335,532	62.04%	9,189,084	254,146,448

前十名股东间相互关系说明：邦明创投为邦明资本的全资子公司。其他不存在关联关系。

(四) 截至报告期末优先股的基本情况

适用 不适用

(五) 截至报告期末债券发行的基本情况

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	是否存在重要事项	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
重大诉讼、仲裁事项	否			
对外担保事项	否			
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否			
对外提供借款事项	是	否	否	
日常性关联交易事项	否			
偶发性关联交易事项	否			
须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			
股权激励事项	否			
承诺事项	是	否	是	2018-024
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否			
被调查处罚的事项	否			
失信情况	否			

1. 公司对外提供借款事项，是公司的主营业务，无须履行信息披露义务。

2. 承诺事项主要是指公司及股东、董事、监事、高级管理人员的承诺，包括公司信息披露的承诺，公司及全体股东关于股权交易的承诺，关于减少和规范关联交易的承诺，关于避免同业竞争的承诺，公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺，高级管理人员的承诺等，已在历年年度报告、半年度报告中披露。2018年8月23日公司董事长凌荣华因股票回购公告《关于新增承诺事项情形的公告》（公告编号2018-024）。

(二) 报告期内公司承担的社会责任情况

√ 适用 不适用

一是积极参与由市、区金融监管机构发起的参与“支农、惠农、助农”活动，对特定的涉农行业提供服务便利、优惠的融资活动；二是调整了放贷利率，直接为中小微企业降低了融资成本；三是对公司职工按照政策规定落实了生活待遇。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

√ 适用 不适用

单位：元/股

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况			
股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018-07-11	0.30 元	0	0
合计	12,731,700 元	0	0
报告期内的利润分配预案			
项目	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
第三季度利润分配预案	0	0	0

(四) 董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

年初至报告 期末董秘是 否发生变动	原董秘离职时 间	现任董秘任职 时间	现任董秘姓名	是否具备全国股转 系统董事会秘书任 职资格	临时公告查 询索引

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	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	3,618,942.41	11,322,673.72
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	494,478,800.00	501,478,625.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	2,156,811.58	1,894,377.23
应收股利		
其他应收款		
买入返售金融资产		
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	14,812,771.68	23,152,476.98
流动资产合计	515,067,325.67	537,848,152.93
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	3,087,190.00	3,087,190.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	53,289.30	70,866.24
在建工程		
工程物资		

固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	3,857,840.60	3,857,840.60
其他非流动资产		
非流动资产合计	6,998,319.90	7,015,896.84
资产总计	522,065,645.57	544,864,049.77
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
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		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	236,583.29	1,524,098.17
应交税费	915,873.80	2,529,876.64
应付利息		
应付股利		
其他应付款		
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	14,194,397.84	25,582,114.58
流动负债合计	15,346,854.93	29,636,089.39
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		

长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债	2,839,552.01	2,839,552.01
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,839,552.01	2,839,552.01
负债合计	18,186,406.94	32,475,641.40
所有者权益（或股东权益）：	424,390,000.00	424,390,000.00
股本		
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	13,915,894.38	13,915,894.38
一般风险准备	7,452,575.00	8,186,475.00
未分配利润	55,631,304.68	63,406,574.42
归属于母公司所有者权益合计	503,879,238.63	512,388,408.37
少数股东权益		
所有者权益合计	503,879,238.63	512,388,408.37
负债和所有者权益总计	522,065,645.57	544,864,049.77

法定代表人：凌荣华主管会计工作负责人：沈伟杰会计机构负责人：吴志英

2. 本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	11,520,107.07	11,882,807.25
其中：营业收入	11,487,754.50	11,770,220.01
利息收入	11,182,291.10	11,406,611.84
已赚保费		
手续费及佣金收入	337,815.97	476,195.41
二、营业总成本	10,613,444.86	9,688,366.56
其中：营业成本	10,581,092.29	9,575,779.32
利息支出		
手续费及佣金支出	32,352.57	112,587.24
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	86,698.70	92,068.06
销售费用		
管理费用	1,393,018.59	1,514,076.26
研发费用		
财务费用		
资产减值损失	9,101,375.00	7,969,635.00
加：其他收益		
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		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	906,662.21	2,194,440.69
加：营业外收入	60.00	
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	906,722.21	2,194,440.69
减：所得税费用	226,680.55	548,610.18
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	680,041.66	1,645,830.51
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		
2. 终止经营净利润		
（二）按所有权归属分类：		
1. 少数股东损益		
2. 归属于母公司所有者的净利润		
六、其他综合收益的税后净额		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
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. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
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		
归属于母公司所有者的综合收益总额		
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	0.0016	0.0039
(二) 稀释每股收益	0.0016	0.0039

法定代表人：凌荣华主管会计工作负责人：沈伟杰会计机构负责人：吴志英

3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	32,107,747.06	39,284,470.85
其中：营业收入	31,967,013.76	38,868,593.33
利息收入	31,557,269.55	38,511,105.64
已赚保费		
手续费及佣金收入	550,477.51	773,365.21
二、营业总成本	25,499,486.75	15,362,165.84
其中：营业成本	25,358,753.45	14,946,288.32
利息支出		129,640.76
手续费及佣金支出	140,733.30	286,236.76
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	243,183.20	289,874.92
销售费用		
管理费用	4,280,745.25	4,355,758.96
财务费用		
资产减值损失	20,834,825.00	10,300,654.44
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
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		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	6,608,260.31	23,922,305.01
加：营业外收入	313.37	585,469.23
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	6,608,573.68	24,507,774.24
减：所得税费用	1,652,143.42	6,126,943.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,956,430.26	18,380,830.67
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类：		
1. 持续经营净利润		
2. 终止经营净利润		
（二）按所有权归属分类：		
1. 少数股东损益		-
2. 归属于母公司所有者的净利润		-
六、其他综合收益的税后净额		-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-
（一）以后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净负债或净资产的变动		-

2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-
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. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
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		
归属于母公司所有者的综合收益总额		
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	0.0117	0.0433
(二) 稀释每股收益	0.0117	0.0433

法定代表人：凌荣华主管会计工作负责人：沈伟杰会计机构负责人：吴志英

4. 现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
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		
收取利息、手续费及佣金的现金	33,272,649.67	42,060,514.52
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	32,244,205.66	31,944,709.96
经营活动现金流入小计	65,516,855.33	74,005,224.48
购买商品、接受劳务支付的现金		
向其他金融机构拆入资金净减少额		5,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额	17,755,000.00	22,805,915.01
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	261,299.31	462,823.12
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	4,451,449.66	3,720,419.89
支付的各项税费	5,562,930.42	10,549,454.94
支付其他与经营活动有关的现金	32,458,207.25	32,885,336.92
经营活动现金流出小计	60,488,886.64	75,423,949.88
经营活动产生的现金流量净额	5,027,968.69	-1,418,725.40
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		-
质押贷款净增加额		-
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	12,731,700.00	
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	12,731,700.00	
筹资活动产生的现金流量净额	-12,731,700.00	
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	-7,703,731.31	-1,418,725.40
加：期初现金及现金等价物余额	11,322,673.72	6,217,313.04
六、期末现金及现金等价物余额	3,618,942.41	4,798,587.64

法定代表人：凌荣华主管会计工作负责人：沈伟杰会计机构负责人：吴志英

苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司
 董事会
 2018年10月29日