



# 2019

中期報告

**TaiHe**

Yangzhou Guangling District Taihe Rural  
Micro-finance Company Limited  
揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號: 1915

# 目錄

2	公司資料
4	財務概要
5	管理層討論及分析
13	其他事項
19	獨立審閱報告
20	簡明損益及其他綜合收益表
21	簡明財務狀況表
22	簡明權益變動表
23	簡明現金流量表
24	簡明中期財務報表附註

**董事**

**執行董事**

柏萬林先生(主席)  
柏莉女士  
周吟青女士

**非執行董事**

柏年斌先生  
左玉潮先生

**獨立非執行董事**

包振強先生  
吳賢坤先生  
陳素權先生

**監事**

王春宏女士  
張翼先生  
李國彥女士

**董事委員會**

**審核委員會**

陳素權先生(主席)  
吳賢坤先生  
包振強先生

**薪酬委員會**

包振強先生(主席)  
陳素權先生  
吳賢坤先生

**提名委員會**

柏萬林先生(主席)  
吳賢坤先生  
包振強先生

**聯席公司秘書**

許磊先生  
劉國賢先生(HKICPA)

**香港聯合交易所有限公司授權代表**

柏萬林先生  
許磊先生

**合規主任**

柏莉女士

**中國總部及註冊辦事處**

中國江蘇省揚州市  
廣陵區李典鎮北洲路

**香港主要營業地點**

香港灣仔  
皇后大道東248號  
陽光中心40樓

**公司網址**

[www.gltaihe.com](http://www.gltaihe.com)

**股份代號**

1915

## 公司資料

### 核數師及申報會計師

安永會計師事務所  
執業會計師  
香港  
中環  
添美道1號  
中信大廈22樓

### 有關香港法例的法律顧問

鐘氏律師事務所  
香港  
中環  
皇后大道中5號  
衡怡大廈28樓

### 有關中國法律的法律顧問

通商律師事務所  
中國北京市  
建國門外大街甲12號  
新華保險大廈6層

### 合規顧問

中國銀河國際證券(香港)有限公司  
香港上環  
干諾道中111號  
永安中心20樓

### H股證券登記處

卓佳證券登記有限公司  
香港  
皇后大道東183號  
合和中心54樓

### 主要往來銀行

中國農業銀行  
(揚州蔣王支行)  
中國  
江蘇省  
揚州市  
邗江區  
蔣王鎮  
萬都五金機電城B6

交通銀行股份有限公司  
香港分行  
香港中環  
畢打街20號

- (1) 於截至二零一九年六月三十日止六個月，揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司(「本公司」)錄得利息收入約人民幣55.5百萬元，較二零一八年同期約人民幣54.6百萬元增加約1.7%。
- (2) 於截至二零一九年六月三十日止六個月，本公司稅後溢利約為人民幣30.4百萬元，較二零一八年同期約人民幣34.7百萬元減少約12.5%，主要由於本公司由GEM轉往香港聯合交易所有限公司(「聯交所」)主板上市(「轉板上市」)的相關開支增加約人民幣7.4百萬元所致。
- (3) 於二零一九年六月三十日，本公司未償還貸款(減值虧損撥備前)結餘約為人民幣863.1百萬元，較二零一八年十二月三十一日約人民幣841.5百萬元增加約2.6%。

## 管理層討論及分析

### 業務回顧

截至二零一九年六月三十日止六個月，本公司持續追求業務機會並鞏固其市場地位。截至二零一九年六月三十日止六個月，本公司錄得利息收入約人民幣55.5百萬元，較二零一八年同期約人民幣54.6百萬元增加約1.7%；而稅後溢利約為人民幣30.4百萬元，較二零一八年同期約人民幣34.7百萬元減少約12.5%，主要由於本公司轉板上市的相關開支增加所致。於二零一九年六月三十日，本公司未償還貸款（減值虧損撥備前）結餘約為人民幣863.1百萬元，較於二零一八年十二月三十一日約人民幣841.5百萬元增加約2.6%。於二零一九年六月三十日，本公司總資產約為人民幣860.9百萬元，較於二零一八年十二月三十一日約人民幣827.5百萬元增加約4.0%，而於二零一九年六月三十日資產淨值約為人民幣841.7百萬元，較於二零一八年十二月三十一日約人民幣811.3百萬元增加約3.7%。

### 客戶數目

我們擁有相對廣泛的客戶群，主要由揚州市或於當地落戶的中小企業（「中小企業」）、小微企業及個體工商戶組成。我們的客戶所從事的行業眾多，而大部分均屬中國人民銀行的三農分類。我們認為，客戶所從事行業及業務的多元化，加上我們單筆貸款規模相對較小，有助於降低風險集中度及塑造更佳定位應對不同行業的週期性業務及經濟週期。截至二零一八年及二零一九年六月三十日止六個月，我們分別向245名及246名客戶授出貸款。下表載列我們於所示期間曾授出貸款的客戶數目：

	截至六月三十日止六個月期間			
	二零一九年		二零一八年	
	客戶數目	%	客戶數目	%
<b>按類別劃分客戶</b>				
中小企業及小微企業	13	5.3	21	8.6
個體工商戶	233	94.7	224	91.4
<b>總計</b>	<b>246</b>	<b>100</b>	245	100

## 按規模劃分的貸款組合

下表載列我們於所示日期按規模劃分的未償還貸款：

	於二零一九年六月三十日		於二零一八年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
<b>少於或相等於人民幣0.5百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>18,088</b>	<b>2.1</b>	21,088	2.5
— 抵押貸款	<b>7,586</b>	<b>0.9</b>	7,613	0.9
	<b>25,674</b>	<b>3.0</b>	28,701	3.4
<b>超過人民幣0.5百萬元但 少於或相等於人民幣1百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>103,727</b>	<b>12.0</b>	95,789	11.4
— 抵押貸款	<b>1,407</b>	<b>0.2</b>	704	0.1
	<b>105,134</b>	<b>12.2</b>	96,493	11.5
<b>超過人民幣1百萬元但 少於或相等於人民幣2百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>361,465</b>	<b>41.9</b>	317,150	37.6
— 抵押貸款	<b>8,479</b>	<b>1.0</b>	10,792	1.3
	<b>369,944</b>	<b>42.9</b>	327,942	38.9
<b>超過人民幣2百萬元但 少於或相等於人民幣3百萬元</b>				
— 保證貸款	<b>341,291</b>	<b>39.5</b>	367,322	43.7
— 抵押貸款	<b>21,090</b>	<b>2.4</b>	21,058	2.5
	<b>362,381</b>	<b>41.9</b>	388,380	46.2
<b>總計</b>	<b>863,133</b>	<b>100</b>	841,516	100

## 管理層討論及分析

### 按擔保方式劃分的貸款組合

我們接受 (i) 以保證人提供保證的貸款，(ii) 以抵押物作為擔保的貸款，或 (iii) 同時以保證人提供保證並以抵押物作為擔保的貸款。下表載列我們於所示日期按擔保方式劃分的未償還貸款結餘：

	於二零一九年六月三十日		於二零一八年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
保證貸款	824,571	95.5	801,349	95.2
抵押貸款	38,562	4.5	40,167	4.8
當中包括：保證及抵押貸款	36,868	4.3	37,989	4.5
	<b>863,133</b>	<b>100</b>	841,516	100

下表載列所示期間按擔保方式劃分的貸款數目詳情：

	截至六月三十日止六個月期間	
	二零一九年	二零一八年
保證貸款	241	239
抵押貸款	12	21
當中包括：保證及抵押貸款	12	20
	<b>253</b>	260

### 資產質量

我們採納貸款分類法管理貸款組合。我們經參考中國銀行保險監督管理委員會（「中國銀保監會」）頒佈的《貸款風險分類指引》所載的「五級分類原則」將貸款分類。根據「五級分類原則」，貸款按風險水平被分類為「正常」、「關注」、「次級」、「可疑」或「損失」。下表載列我們於所示日期按「五級分類原則」類別劃分的未償還貸款：

	於二零一九年六月三十日		於二零一八年十二月三十一日	
	人民幣千元	%	人民幣千元	%
正常	848,569	98.3	826,672	98.2
關注	3,631	0.4	3,301	0.5
次級	—	0.0	3,237	0.4
可疑	4,276	0.5	1,165	0.1
損失	6,657	0.8	7,141	0.8
<b>總計</b>	<b>863,133</b>	<b>100</b>	841,516	100



下表載列於所示日期的貸款質量分析：

	於二零一九年 六月 三十日	於二零一八年 十二月 三十一日
減值貸款比率 <sup>(1)</sup>	<b>1.3%</b>	1.4%
減值貸款餘額(人民幣千元)	<b>10,933</b>	11,543
應收貸款總額(人民幣千元)	<b>863,133</b>	841,516

	於二零一九年 六月 三十日	於二零一八年 十二月 三十一日
撥備覆蓋率 <sup>(2)</sup>	<b>254.0%</b>	236.0%
減值虧損撥備(人民幣千元) <sup>(3)</sup>	<b>27,770</b>	27,240
減值貸款餘額(人民幣千元)	<b>10,933</b>	11,543
減值虧損撥備率 <sup>(4)</sup>	<b>3.2%</b>	3.2%

	於二零一九年 六月 三十日	於二零一八年 十二月 三十一日
逾期貸款結餘(人民幣千元)	<b>14,564</b>	14,694
應收貸款總額(人民幣千元)	<b>863,133</b>	841,516
逾期貸款率 <sup>(5)</sup>	<b>1.7%</b>	1.7%

附註：

- (1) 指減值貸款餘額除以應收貸款總額。
- (2) 指所有貸款減值虧損撥備除以減值貸款餘額。所有貸款減值虧損撥備包括就已綜合評估的貸款計提的撥備及就已單獨評估的減值貸款計提的撥備。撥備覆蓋率顯示我們撥出作撥備以彌補貸款組合內可能產生的虧損水平。
- (3) 減值虧損撥備反映管理層對貸款組合內可能產生的虧損的估計。
- (4) 指減值虧損撥備除以應收貸款總額。減值虧損撥備率計量累計撥備水平。
- (5) 指逾期貸款(即逾期一日或以上的全部或部分本金及/或利息)除以應收貸款總額。

# 管理層討論及分析

## 財務回顧

### 利息收入

我們的利息收入由截至二零一八年六月三十日止六個月約人民幣54.6百萬元增加約1.7%至截至二零一九年六月三十日止六個月約人民幣55.5百萬元。本公司應收貸款的利息收入主要受兩個因素影響：應收貸款每日結餘及本公司對客戶收取的實際利率。本公司應收貸款平均每日結餘由截至二零一八年六月三十日止六個月約人民幣824.3百萬元增至截至二零一九年六月三十日止六個月約人民幣850.0百萬元，主要由於本公司利用以往年度產生的淨利潤擴大本公司貸款業務規模。同時，平均年利率由截至二零一八年六月三十日止六個月的12.5%增加至截至二零一九年六月三十日止六個月的13.1%。

### 利息開支

我們截至二零一八年及二零一九年六月三十日止六個月的利息開支分別為零及人民幣147,524元。截至二零一八年六月三十日止六個月並無利息開支，主要由於所有外部借款已於二零一七年十一月償還，且於截至二零一八年六月三十日止期間並未取得其他外部借款。截至二零一九年六月三十日止六個月的利息開支來自於二零一八年末就購置汽車訂立的分期貸款安排及自二零一九年一月一日起採納國際財務報告準則第16號租賃後就辦公室確認租約相關租賃負債。

### 減值虧損撥備計提

截至二零一八年及二零一九年六月三十日止六個月，我們的減值虧損撥備計提分別約為人民幣2.4百萬元及人民幣0.6百萬元。減值虧損撥備計提的減少主要由於二零一九年六月三十日減值貸款較二零一八年六月三十日增加的幅度為小所致。本公司減值貸款由二零一八年十二月三十一日的約人民幣9.1百萬元增加約人民幣0.1百萬元至二零一九年六月三十日的約人民幣9.2百萬元，較二零一八年同期六個月減值貸款增加的約人民幣3.7百萬元為低。

### 擔保損失撥備計提

截至二零一八年及二零一九年六月三十日止六個月，我們為我們的未償還融資擔保責任提供的保證虧損撥備計提分別約為人民幣115,544元及人民幣2,526元。我們截至二零一九年六月三十日止六個月並未提供任何新融資擔保服務。

### 行政開支

我們的行政開支由截至二零一八年六月三十日止六個月約人民幣5.9百萬元增加約146.2%至截至二零一九年六月三十日止六個月約人民幣14.5百萬元。該增加乃主要由於與轉板上市有關的專業服務費增加約人民幣7.4百萬元所致。

### 其他收入，淨額

我們截至二零一八年及二零一九年六月三十日止六個月的其他收入淨額分別為人民幣292,878元及人民幣69,523元。差額主要由於出售固定資產收益及擔保費收入減少所致。

### 所得稅開支

所得稅開支由截至二零一八年六月三十日止六個月約人民幣11.7百萬元減少約15.1%至截至二零一九年六月三十日止六個月約人民幣10.0百萬元。有關減少主要由於稅前溢利減少所致。

### 稅後溢利及全面收入總額

基於上文所述(尤其是轉板上市的相關專業服務費增加)，我們的稅後溢利及全面收入總額由截至二零一八年六月三十日止六個月約人民幣34.7百萬元減少約12.5%至截至二零一九年六月三十日止六個月約人民幣30.4百萬元。

### 重大投資

於截至二零一九年六月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司並無重大投資。

### 重大收購或出售附屬公司及關聯公司

於截至二零一九年六月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司並無重大收購或出售附屬公司及關聯公司。

### 重大投資或資本資產及預計資金來源之未來計劃

於二零一九年六月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司並無重大投資或資本資產之具體未來計劃。

### 外匯風險

本公司主要於中國經營業務，外匯匯率風險有限，主要自以港元計值的少量銀行存款引起。管理層將繼續監察外匯風險，並於有需要時考慮對沖重大外匯風險。於二零一九年六月三十日，本公司並無任何尚未交割對沖工具。

## 管理層討論及分析

### 流動資金、財務資源及資本結構

於二零一九年六月三十日，本公司銀行結餘及現金約為人民幣13.4百萬元(二零一八年十二月三十一日：約為人民幣4.3百萬元)。於二零一九年六月三十日，本公司應付分期貸款約為人民幣354,876元(二零一八年十二月三十一日：人民幣421,000元)。於二零一九年六月三十日，本公司資本負債比率(即總借款與本公司總資產的比率)為零(二零一八年十二月三十一日：零)。

截至二零一九年六月三十日止六個月，本公司並無使用任何金融工具作對沖用途。

### 庫務政策

本公司在執行庫務政策上採取審慎的財務管理策略，而於整個期間維持穩健的流動資金狀況。本公司持續評估客戶的信貸及財務狀況，致力將信貸風險減至最低。為控制流動資金風險，本公司密切關注本公司的流動資金狀況，確保其資產、負債和流動資金結構能夠不時滿足資金需求。

### 債務及資產抵押

於二零一八年末，本公司就購買汽車訂立分期貸款安排，於二零一九年六月三十日的餘額為人民幣354,876元。本公司其中一輛賬面淨值為人民幣584,969元的汽車作抵押擔保應付分期貸款。與此同時，本公司於二零一九年一月一日起採納國際財務報告準則第16號租賃，並因此確認租賃負債，於二零一九年六月三十日的負債餘額約為人民幣2.2百萬元。

### 或然負債

並無於財務報表內作出撥備的或然負債如下：

	於二零一九年 六月 三十日 人民幣元	於二零一八年 十二月 三十一日 人民幣元
財務擔保合約	4,000,000	4,000,000

### 資產負債表外安排

於截至二零一九年六月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司並無任何資產負債表外安排。

### 中期股息

董事會並不建議派付截至二零一九年六月三十日止六個月期間的中期股息(二零一八年中期：零)。

### 重大訴訟及仲裁

於二零一九年六月三十日，本公司並無牽涉任何重大訴訟或仲裁。

### 僱員及薪酬政策

於二零一九年六月三十日，本公司擁有 29 名全職僱員(二零一八年十二月三十一日：32 名全職僱員)。僱員質素對維持本公司可持續發展及增長以及提高盈利能力而言至關重要。我們向全體僱員提供基本薪金及按僱員表現發放花紅，並提供多項福利以及津貼作為獎勵。截至二零一九年六月三十日止六個月，本公司總僱員薪酬約為人民幣 2.4 百萬元(截至二零一八年六月三十日止六個月：約人民幣 2.1 百萬元)。

### 前景

本公司的目標乃成為領先的區域性小額貸款公司，專注於滿足中小企業、小微企業及個體工商戶的短期業務融資需求。展望未來，本公司董事會及全體員工將開拓創新、與時俱進，為客戶、僱員及股東創造更大的價值。

本公司已於二零一九年七月十七日成功完成轉板上市。董事會相信，轉板上市將(其中包括)提高本公司企業形象、提升本公司品牌知名度及聲譽以及提高本公司H股的交易流動性。有關更多詳情，請參閱本公司日期為二零一九年七月八日的公告。

## 其他事項

### 董事、監事及高級行政人員於本公司或任何其相聯法團的股份、相關股份及債券中擁有的權益及淡倉

於二零一九年六月三十日，本公司之董事（「董事」）、監事（「監事」）及高級行政人員及其聯繫人於本公司及其相聯法團（定義見香港法例第571章證券及期貨條例（「證券及期貨條例」）第XV部）的任何股份（「股份」）、相關股份或債券中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7和第8分部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉（包括根據證券及期貨條例有關條文被視為權益及淡倉者），或於本公司相關股份及債務證券中擁有須記錄於根據證券及期貨條例第352條須存置登記冊內的權益或淡倉，或根據聯交所證券上市規則（「上市規則」）附錄十所載上市發行人董事進行證券交易的標準守則（「標準守則」）須另行知會本公司及聯交所的權益或淡倉如下：

### 本公司股份

董事	權益性質	所持股份數目 <sup>(1)</sup>	於相關股份類別的 概約股權百分比 <sup>(2)</sup>	於本公司已發行 股本總額中的 概約股權百分比 <sup>(3)</sup>
柏萬林先生 <sup>(5)</sup>	受控法團權益 <sup>(4)</sup>	430,100,000股 內資股(L)	95.58%	71.68%
柏莉女士	實益擁有人	10,000,000股 內資股(L)	2.22%	1.67%
左玉潮先生	實益擁有人	2,600,000股 內資股(L)	0.58%	0.43%
周吟青女士	實益擁有人	700,000股 內資股(L)	0.16%	0.12%

附註：

- (1) 字母「L」指有關人士於本公司內資股（「內資股」）中的好倉（定義見證券及期貨條例第XV部）。
- (2) 有關計算乃基於內資股股權百分比（即本公司股本中每股面值為人民幣1.00元並由中國公民及／或中國註冊企業以人民幣認購及繳足的普通股）。
- (3) 有關計算乃以合共已發行600,000,000股股份為基準。
- (4) 江蘇柏泰集團有限公司（「柏泰集團」）直接擁有本公司約40.03%權益。於本報告日期，所披露的權益指柏泰集團於本公司持有的權益，而柏泰集團由柏萬林先生、柏年斌先生、柏莉女士及王正茹女士（柏萬林先生的配偶）分別持有約33.33%、約25.00%、約25.00%及約16.67%。柏萬林先生及其配偶控制柏泰集團超過三分之一的投票權，故根據證券及期貨條例被視為於柏泰集團於本公司的權益中擁有權益。

- (5) 江蘇聯泰時尚購物廣場置業有限公司(「聯泰廣場」)直接擁有本公司約31.65%的權益。所披露的權益指由聯泰廣場於本公司持有的權益，而聯泰廣場於本報告日期由柏泰集團、柏萬林先生、柏年斌先生及柏莉女士分別持有約48.67%、約26.33%、約20.00%及約5.00%。柏泰集團控制聯泰廣場超過三分之一投票權，故根據證券及期貨條例被視為於聯泰廣場於本公司的權益中擁有權益。柏萬林先生及其配偶王正茹女士控制柏泰集團超過三分之一的投票權，故根據證券及期貨條例被視為於聯泰廣場及本公司的權益中擁有權益。於二零一七年十二月十二日，本公司控股股東柏泰集團及聯泰廣場已向中國的獨立商業銀行分別質押本公司45,000,000股及35,000,000股內資股，作為金額分別為人民幣40,000,000元及人民幣30,000,000元銀行融資之抵押。

### 相聯法團

董事	相聯法團	權益性質	於相聯法團相關 股份類別中的 概約股權百分比
柏萬林先生	柏泰集團	實益擁有人 <sup>(1)</sup> 配偶家族權益 <sup>(2)</sup>	33.33% 16.67%
柏莉女士	柏泰集團	實益擁有人 <sup>(1)</sup>	25.00%
柏年斌先生	柏泰集團	實益擁有人 <sup>(1)</sup>	25.00%

附註：

- (1) 於本報告日期，所披露的權益指於柏泰集團的權益，柏泰集團為由柏萬林先生、柏年斌先生、柏莉女士及王正茹女士(柏萬林先生的配偶)分別全資擁有約33.33%、約25.00%、約25.00%及約16.67%的相聯法團。
- (2) 柏萬林先生為王正茹女士的配偶，故根據證券及期貨條例被視為於王正茹女士於柏泰集團的權益中擁有權益。

除上文所披露者外，於二零一九年六月三十日，概無董事、監事及本公司高級行政人員或彼等之聯繫人於本公司或其相聯法團(定義見證券及期貨條例第XV部)的任何股份、相關股份或債券中擁有根據證券及期貨條例第XV部第7和第8分部須知會本公司及聯交所的任何權益或淡倉(包括根據證券及期貨條例有關條文被視為權益及淡倉者)或於根據證券及期貨條例第352條記錄於須存置的登記冊內的權益或淡倉，或以其他方式須根據上市規則附錄十所載標準守則知會本公司及聯交所的股份及債務證券交易。

## 其他事項

### 主要股東及其他人士於股份及相關股份的權益及淡倉

於二零一九年六月三十日，據董事所知，下列人士分別於股份或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部第2及3分部須向本公司及聯交所披露的權益或淡倉，或須登記於根據證券及期貨條例第336條所指登記冊內的權益或淡倉：

股東	權益性質	所持股份數目 <sup>(1)</sup>	於相關股份類別的 概約股權百分比	於本公司已發行 股本總額中的 概約股權百分比 <sup>(3)</sup>
柏泰集團 <sup>(8)</sup>	實益擁有人	240,200,000 股 內資股(L)	53.38% <sup>(2)</sup>	40.03%
	受控法團權益 <sup>(4)</sup>	189,900,000 股 內資股(L)	42.20% <sup>(2)</sup>	31.65%
柏萬林先生 <sup>(8)</sup>	受控法團權益 <sup>(5)</sup>	430,100,000 股 內資股(L)	95.58% <sup>(2)</sup>	71.68%
王正茹女士 <sup>(8)</sup>	配偶家族權益 <sup>(6)</sup>	430,100,000 股 內資股(L)	95.58% <sup>(2)</sup>	71.68%
聯泰廣場 <sup>(8)</sup>	實益擁有人	189,900,000 股 內資股(L)	42.20% <sup>(2)</sup>	31.65%
孫粗洪先生 <sup>(9)</sup>	實益擁有人	19,208,000 股 H 股(L)	12.81% <sup>(7)</sup>	3.20%
黎明偉先生 <sup>(9)</sup>	實益擁有人	10,090,000 股 H 股(L)	6.73% <sup>(7)</sup>	1.68%

附註：

- (1) 字母「L」指有關人士於本公司股份中的好倉(定義見證券及期貨條例第XV部)。
- (2) 有關計算乃以於內資股的股權百分比為基準。
- (3) 有關計算乃以本公司在GEM上市後合共已發行600,000,000股股份為基準。
- (4) 於本報告日期，聯泰廣場由柏泰集團持有約48.67%，柏萬林先生持有約26.33%，柏年斌先生持有約20.00%及柏莉女士持有約5.00%。柏泰集團控制聯泰廣場超過三分之一投票權，故根據證券及期貨條例被視為於聯泰廣場於本公司的權益中擁有權益。
- (5) 於本報告日期，柏泰集團由柏萬林先生、柏年斌先生、柏莉女士及王正茹女士(柏萬林先生的配偶)分別持有約33.33%、約25.00%、約25.00%及約16.67%。柏萬林先生及其配偶控制柏泰集團超過三分之一的投票權，故根據證券及期貨條例被視為於柏泰集團於本公司的權益中擁有權益。
- (6) 王正茹女士為柏萬林先生的配偶，故根據證券及期貨條例被視為於柏萬林先生於本公司的權益中擁有權益。



- (7) 有關計算乃以於H股的股權百分比為基準。
- (8) 於二零一七年十二月十二日，本公司控股股東柏泰集團及聯泰廣場已向中國的獨立商業銀行分別質押45,000,000股及35,000,000股內資股，作為金額分別為人民幣40,000,000元及人民幣30,000,000元銀行融資之抵押。
- (9) 除作為本公司股東以外，孫粗洪先生及黎明偉先生為獨立第三方(定義見上市規則)。

除上文所披露者外，於二零一九年六月三十日，據董事所悉，並無本公司主要股東或其他人士於本公司任何股份及債券或相關股份中擁有根據證券及期貨條例第XV部須知會本公司及聯交所的權益或淡倉，或須載入證券及期貨條例第336條所述的登記冊內的權益或淡倉。

### 控股股東質押股份

於二零一七年十二月十二日，控股股東(定義見上市規則)柏泰集團及聯泰廣場已向中國的獨立商業銀行分別質押45,000,000股及35,000,000股內資股，作為金額分別為人民幣40,000,000元及人民幣30,000,000元銀行融資之抵押。於二零一七年十二月十二日，該等質押內資股份佔柏泰集團及聯泰廣場合共持有內資股總數約18.6%、已發行內資股總數約17.8%及本公司已發行總股本約13.3%。詳情載於本公司日期為二零一七年十二月十二日的公告。

### 公眾持股量

根據公開披露資料及就董事所知，於截至二零一九年六月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司最少25%的已發行股份由公眾股東持有，並且本公司保持上市規則所要求的公眾持股量。

### 購買、出售或贖回上市證券

截至二零一九年六月三十日止六個月，本公司並無購買、出售或贖回任何本公司上市證券。

## 其他事項

### 於競爭性業務中擁有的權益

#### 董事及控股股東於競爭性業務中擁有的權益

於二零一九年六月三十日，柏泰集團及聯泰廣場各於江蘇邗江民泰村鎮銀行股份有限公司(「民泰銀行」)持有10%權益(作為被動投資者)，及柏泰集團於揚州廣陵中成村鎮銀行股份有限公司(「中成銀行」)持有8%權益(作為被動投資者)。

民泰銀行主要於揚州市邗江區從事若干銀行業務，如吸收公眾存款；提供短期、中期及長期貸款；辦理國內滙兌結算；辦理票據承兌與貼現；從事同業拆借；從事銀行借記卡發行；代理發行及兌付、承銷政府債券；代理收付款項；以及中國銀監會批准的其他業務(「銀行業務」)。

中成銀行主要於揚州市廣陵區從事銀行業務。

就有關民泰銀行及中成銀行的一般資料的進一步詳情以及董事認為民泰銀行與中成銀行的主營業務與本公司的主營業務間之競爭屬有限及並非激烈的理由，請參閱日期為二零一七年四月二十四日的本公司招股章程內「與控股股東的關係－控股股東投資的其他業務」一段。

除上文所披露者外，於二零一九年六月三十日，概無本公司控股股東、董事及彼等各自之緊密聯繫人於與我們的主營業務直接或間接構成競爭或可能構成競爭的任何業務中擁有根據上市規則第8.10(1)(a)(ii)條須以披露的任何權益。

### 審核委員會

本公司已於二零一五年一月三十一日根據上市規則第3.21至第3.23條成立審核委員會(「審核委員會」)。審核委員會的書面職權範圍乃遵照企業管治守則第C.3.3及C.3.7段採納。審核委員會的主要職責為審查及監督本公司的財務申報、風險管理及內部監控制度、監察核數程序並向董事會提供建議及意見。審核委員會由三名獨立非執行董事組成，即陳素權先生、包振強先生及吳賢坤先生。陳素權先生現時擔任審核委員會主席。審核委員會已審閱二零一九年中期報告及截至二零一九年六月三十日止六個月本公司未經審核財務報表，並認為該等報表的編製方式符合適用會計準則與聯交所要求及法律規定，並已作出適當披露。

### 企業管治

於截至二零一九年六月三十日止六個月及直至本報告日期，本公司一直遵守上市規則附錄十四所載企業管治守則的規定。

### 董事及監事進行證券交易的行為守則

本公司已就董事及監事進行證券交易採納一套行為守則(「行為守則」)，其條款不遜於上市規則附錄十內標準守則所載的交易必守標準。經向所有董事及監事作出特定查詢後，董事及監事已確認於截至二零一九年六月三十日止六個月及直至本報告日期均已遵守行為守則及交易必守標準所載之規定。本公司將繼續確保遵守行為守則。

### 報告期後事項

直至本報告日期，除轉板上市外，董事並無注意到截至二零一九年六月三十日止六個月之後與本公司業務或財務表現有關的重大事項。

承董事會命  
揚州市廣陵區泰和農村小額貸款股份有限公司  
主席  
柏萬林

中國，揚州，二零一九年八月十二日

於本報告日期，董事會成員包括三名執行董事柏萬林先生、柏莉女士及周吟青女士；兩名非執行董事柏年斌先生及左玉潮先生；以及三名獨立非執行董事包振強先生、吳賢坤先生及陳素權先生。

# 獨立審閱報告

致揚州市廣陵區泰和農村小額貸款有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱載於第 20 至 44 頁的中期財務資料，此中期財務資料包括揚州市廣陵區泰和農村小額貸款有限公司(「貴公司」)於二零一九年六月三十日的簡明財務狀況表及相關簡明損益及其他收益表、截至該日止六個月期間的簡明權益變動表及簡明現金流量表，以及附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第 34 號「中期財務報告」(「國際會計準則第 34 號」)。貴公司董事須負責根據國際會計準則第 34 號編製及呈列此中期財務資料。我們的責任乃根據我們的審閱對此中期財務資料作出結論，我們僅按照我們協定的委聘條款向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱範圍

我們已根據國際審閱委聘準則第 2410 號「實體之獨立核數師審閱中期財務資料」進行審閱。中期財務資料之審閱包括查詢(主要對負責財務及會計事務之人士)，以及採用分析及其他審閱程序。審閱之範圍遠較根據國際審核準則進行審核的範圍為小，故不能令我們保證我們將知悉在審核中可能發現的所有重要事項。因此，我們不會發表審核意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們並無發現任何事項，令我們相信中期財務資料在所有重大方面並無根據國際會計準則第 34 號編製。

安永會計師事務所  
執業會計師  
香港  
二零一九年八月十二日

## 簡明損益及其他綜合收益表

截至二零一九年六月三十日止六個月  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審計)	二零一八年 (未經審計)
利息收入	4	<b>55,499,995</b>	54,572,066
利息開支	4	<b>(147,524)</b>	—
利息收入，淨額	4	<b>55,352,471</b>	54,572,066
減值虧損撥備計提		<b>(569,072)</b>	(2,412,481)
擔保虧損撥備計提		<b>(2,526)</b>	(115,544)
行政開支	5	<b>(14,506,991)</b>	(5,892,567)
其他收入，淨額	6	<b>69,523</b>	292,878
<b>稅前溢利</b>		<b>40,343,405</b>	46,444,352
所得稅開支	7	<b>(9,957,988)</b>	(11,726,687)
<b>期內稅後溢利及綜合收益合計</b>		<b>30,385,417</b>	34,717,665
歸屬於本公司普通股股東的每股收益	9		
基本		<b>0.05</b>	0.06
攤薄		<b>0.05</b>	0.06

# 簡明財務狀況表

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

	附註	二零一九年 六月三十日 (未經審計)	二零一八年 十二月三十一日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及現金等價物	10	<b>13,410,813</b>	4,337,348
應收貸款	11	<b>835,362,546</b>	814,275,722
物業及設備	12	<b>7,067,821</b>	2,324,103
遞延所得稅	13	<b>4,782,598</b>	5,003,496
其他資產	14	<b>307,075</b>	1,516,837
<b>資產合計</b>		<b>860,930,853</b>	827,457,506
<b>負債</b>			
遞延收入		<b>37,219</b>	112,070
應付所得稅		<b>6,842,733</b>	8,044,735
擔保負債		<b>86,378</b>	83,852
租賃負債	18	<b>2,162,278</b>	—
其他負債	15	<b>10,105,749</b>	7,905,770
<b>負債合計</b>		<b>19,234,357</b>	16,146,427
<b>權益</b>			
股本	16	<b>600,000,000</b>	600,000,000
儲備	17	<b>103,074,536</b>	103,074,536
留存溢利		<b>138,621,960</b>	108,236,543
<b>權益合計</b>		<b>841,696,496</b>	811,311,079
<b>負債及權益合計</b>		<b>860,930,853</b>	827,457,506

柏莉  
董事

周吟青  
董事

## 簡明權益變動表

截至二零一九年六月三十日止六個月  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

	儲備					合計
	股本	資本公積	盈餘準備	一般準備	留存溢利	
於二零一八年一月一日餘額	600,000,000	54,417,191	33,403,729	8,084,486	94,650,965	790,556,371
期內淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	34,717,665	34,717,665
已派付股息	—	—	—	—	(48,000,000)	(48,000,000)
於二零一八年六月三十日餘額 (未經審計)	600,000,000	54,417,191	33,403,729	8,084,486	81,368,630	777,274,036
於二零一九年一月一日餘額	<b>600,000,000</b>	<b>54,417,191</b>	<b>40,279,200</b>	<b>8,378,145</b>	<b>108,236,543</b>	<b>811,311,079</b>
期內淨利潤及綜合收益合計	—	—	—	—	30,385,417	30,385,417
於二零一九年六月三十日餘額 (未經審計)	<b>600,000,000</b>	<b>54,417,191</b>	<b>40,279,200</b>	<b>8,378,145</b>	<b>138,621,960</b>	<b>841,696,496</b>

# 簡明現金流量表

截至二零一九年六月三十日止六個月  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年 (未經審計)	二零一八年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前溢利		<b>40,343,405</b>	46,444,352
調整：			
折舊及攤銷	12	<b>927,218</b>	408,756
減值虧損撥備計提		<b>569,072</b>	2,412,481
擔保虧損撥備計提		<b>2,526</b>	115,544
已減值貸款利息回撥	4	<b>(157,143)</b>	(143,129)
出售設備及其他資產淨收入	6	<b>—</b>	(107,864)
利息開支	4	<b>147,524</b>	—
外匯損失·淨額	6	<b>3</b>	105,577
發放貸款減少／(增加)		<b>(21,616,917)</b>	1,709,424
其他資產減少／(增加)		<b>53,690</b>	(468,286)
其他負債增加／(減少)		<b>2,251,713</b>	(1,072,704)
經營活動產生的稅前現金流量淨額		<b>22,521,091</b>	49,404,151
已支付所得稅		<b>(10,939,092)</b>	(10,879,453)
經營活動產生的現金流量淨額		<b>11,581,999</b>	38,524,698
<b>投資活動使用的現金流量</b>			
購買物業及設備及其他長期資產		<b>(1,654,935)</b>	(197,280)
出售物業及設備之所得款項		<b>—</b>	107,864
投資活動使用的現金流量淨額		<b>(1,654,935)</b>	(89,416)
<b>融資活動使用的現金流量</b>			
償還借貸		<b>(66,124)</b>	—
租賃付款本金部分		<b>(700,679)</b>	—
已付借款利息		<b>(86,793)</b>	—
已付股息		<b>—</b>	(48,000,000)
融資活動使用的現金流量淨額		<b>(853,596)</b>	(48,000,000)
現金及現金等價物增加／(減少)淨額		<b>9,073,468</b>	(9,564,718)
期初現金及現金等價物		<b>4,337,348</b>	10,578,504
匯率變動之影響·淨額	6	<b>(3)</b>	(105,577)
期末現金及現金等價物	10	<b>13,410,813</b>	908,209



## 1. 公司資料

揚州市廣陵區泰和農村小額貸款有限公司(「**泰和小額貸款**」或「**本公司**」)根據江蘇省農村小額貸款公司試點領導工作小組辦公室頒佈的「蘇金融辦發[2008]47號」於二零零八年十一月十二日在中華人民共和國(「**中國**」)成立為有限責任公司。

根據二零一二年八月八日的股東大會上的決議案以及揚州市政府金融辦批准的「揚府金[2012]77號」，本公司於二零一二年八月十日改制為股份有限公司。改制後，本公司根據就其於二零一二年七月三十一日財務報表資產淨值作出的資產評估結果人民幣300.48百萬元，按每股人民幣1元的面值向其股東發行260百萬股股份。

本公司於二零一七年五月進行公開發售境外上市外資股(「**H股**」)。H股發行完成後，已發行股本增加至人民幣6億元。本公司H股於香港聯合交易所有限公司GEM上市並自二零一七年五月八日開始交易H股。本公司通過轉板上市方式申請在主板上市並交易150,000,000股H股，該申請已獲批准。H股於二零一九年七月十七日開始於主板買賣。

本公司已取得營業執照，編號為No.91321000682158920M。本公司的法人代表為柏萬林。本公司的註冊辦事處位於揚州市廣陵區李典鎮北洲路。

本公司的主要業務為向「農業、農村及農民」提供貸款、提供融資擔保、擔任融資機構代理以及其他融資業務。

董事會認定，本公司的控股公司及最終控股公司為江蘇柏泰集團有限公司，該公司於中華人民共和國註冊成立。

## 2. 編製基準及公司會計政策及披露要求的變動

### 2.1 編製基準

截至二零一九年六月三十日止六個月的中期簡明財務報表乃根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

中期簡明財務報表並無包括年度財務報表所規定的所有資料及披露要求，且應連同於二零一八年十二月三十一日的本公司年度財務報表一併閱讀。

# 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 2. 編製基準及公司會計政策及披露要求的變動(續)

### 2.2 會計政策及披露要求的變動

除採納於二零一九年一月一日生效的新訂準則外，編製中期簡明財務報表採用的會計政策與編製截至二零一八年十二月三十一日止年度的本公司年度財務報表所採用者一致。本公司並無提早採納任何其他已頒佈但尚未生效的準則、詮釋或修訂本。

本公司首次應用國際財務報告準則第16號租賃，根據該準則，承租人可以選擇使用完整的追溯法或修改後的追溯法來應用該標準。根據國際會計準則第34號，該等變動的性質及影響披露如下。其他若干修訂及詮釋於二零一九年首次應用，但對本公司的中期簡明財務報表並無影響。

國際財務報告準則第16號取代國際會計準則第17號租賃、國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號釐定安排是否包括租賃、常設詮釋委員會詮釋第15號經營租賃－優惠及常設詮釋委員會詮釋第27號評估牽涉租賃的法律形式的交易的內容。該準則載列有關租賃確認、計量、呈列及披露的原則，並要求承租人須確認絕大部分租賃資產及負債。

本公司採用修改的追溯法應用國際財務報告準則第16號，以二零一九年一月一日作為首次應用日期。在此方法下，追溯應用該準則，首次採納的累積影響視為二零一九年一月一日的保留盈利期初結餘調整，二零一八年的比較資料沒有重述，而是繼續根據國際會計準則第17號予以披露。

#### 租賃新定義

根據國際財務報告準則第16號，如果合約賦予在一段時期內控制可識別資產的使用權以換取對價，則該合約是一項租賃或包含一項租賃。當客戶有權從使用可識別資產獲得實質上所有的經濟利益、以及主導使用可識別資產的權利時，即獲得控制權。本公司選擇選擇過渡時使用可行權宜方法，允許首次採納時只擇准利應用於之前根據國際會計準則第17號及國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號識別為租賃的合約。根據國際會計準則第17號和國際財務報告詮釋委員會詮釋第4號未識別為租賃的合約不進行重新評估。因此，國際財務報告準則第16號租賃的定義僅應用於二零一九年一月一日或之後訂立或更改的合約。

#### 作為承租人—先前確認為經營租賃的租賃

##### a) 採用國際財務報告準則第16號影響的性質

本公司已就用於經營的建築物簽訂經營租賃合約。作為承租人，本公司之前根據評估租賃是否將資產所有權的所有回報和風險轉移至本公司，將租賃分類為經營租賃。在國際財務報告準則第16號準則下，本公司採用單一方法確認和計量租賃使用權資產及租賃負債。

## 2. 編製基準及公司會計政策及披露要求的變動(續)

### 2.2 會計政策及披露要求的變動(續)

#### 作為承租人—先前確認為經營租賃的租賃(續)

##### b) 過渡的影響

二零一九年一月一日的租賃負債根據剩餘租賃付款的現值進行確認，採用二零一九年一月一日的增量借款利率貼現。

使用權資產包括在物業、廠房及設備中，並按租賃負債金額計量，並根據二零一九年一月一日前財務狀況表確認的與租賃有關的應計租賃付款金額作出調整。

國際財務報告準則第16號於二零一九年一月一日採用的影響如下

	人民幣
<b>資產</b>	
物業、廠房及設備的增加	2,626,966
總資產的增加	2,626,966
<b>負債</b>	
租賃負債的增加	2,802,226
其他負債的減少	(175,260)
總負債的增加	2,626,966

於二零一九年一月一日的租賃負債可由二零一八年十二月三十一日的經營租賃承諾調節而來，具體如下：

	人民幣
於二零一八年十二月三十一日的經營租賃承諾	1,496,920
增值稅的影響	(71,282)
不含增值稅的於二零一八年十二月三十一日的經營租賃承諾	1,425,638
於二零一九年一月一日的加權平均增量借款利率	12.00%
於二零一九年一月一日折現的經營租賃承諾	1,358,389
加：	
於二零一八年十二月三十一日未獲確認的續租選擇權付款	1,443,837
於二零一九年一月一日的租賃負債	2,802,226

# 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 2. 編製基準及公司會計政策及披露要求的變動(續)

### 2.2 會計政策及披露要求的變動(續)

#### 作為承租人—先前確認為經營租賃的租賃(續)

##### c) 新會計政策摘要

自二零一九年一月一日採納國際財務報告準則第16號起，截至二零一八年十二月三十一日止的年度財務報表所披露的租賃會計政策由以下新會計政策取代：

##### 使用權資產

使用權資產由租賃開始日確認。使用權資產按成本減任何累計折舊及減值虧損計量，並就任何重新計量租賃負債作出調整。使用權資產的成本包括已確認的租賃負債金額，已發生的初始直接成本，以及在開始日期或之前作出的租賃付款減去收到的任何租賃優惠。除非本公司合理確定在租賃期屆滿時取得租賃資產的所有權，否則已確認的使用權資產在其預計使用年限和租賃期的較短者內按直線法計提折舊。

##### 租賃負債

租賃負債於租賃開始日期以租賃期內的租賃付款現值確認。在計算租賃付款的現值時，如果租賃中隱含的利率不易確定，則本公司在租賃開始日使用增量借款利率。在開始日期之後，租賃負債的金額會增加，以反映利息的增加，並減少租賃付款。此外，如果存在租賃修改、租賃期限發生變化、實質固定租賃付款變化或對購買相關資產的評估發生變化，則需重新計量租賃負債的賬面金額。

## 3. 重大會計判斷及估計

與本公司的會計估計相關的性質和假設與本公司截至二零一八年十二月三十一日止年度的財務報表中採用的一致。

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 4. 利息收入淨額

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
以下各項的利息收入：		
應收貸款	55,492,600	54,514,072
銀行現金	5,860	19,190
第三方現金	1,535	38,804
小計	55,499,995	54,572,066
以下各項的利息開支：		
租賃負債	135,312	—
其他機構借款	12,212	—
小計	147,524	—
利息收入淨額	55,352,471	54,572,066
包括：已減值貸款利息收入	157,143	143,129

### 5. 行政開支

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
員工成本	2,367,189	2,111,566
稅金及附加稅	303,936	443,189
轉板上市開支	7,395,463	—
折舊及攤銷	927,218	408,756
租賃開支	—	311,392
辦公開支	92,833	76,050
核數師酬金	672,170	—
廣告及娛樂開支	893,823	938,035
服務費	1,156,122	1,007,075
其他	698,237	596,504
總計	14,506,991	5,892,567

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 6. 其他收入，淨額

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
其他收入：		
擔保手續費收入	74,851	299,393
出售固定資產收益	—	107,864
其他	10,000	10,344
小計	84,851	417,601
其他開支：		
外匯損失	(3)	(105,577)
手續費及佣金開支	(15,225)	(9,146)
慈善捐款	—	(10,000)
其他	(100)	—
小計	(15,328)	(124,723)
其他收入，淨額	69,523	292,878

### 7. 所得稅開支

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
當期所得稅	9,737,090	12,251,892
遞延所得稅	220,898	(525,205)
	9,957,988	11,726,687

使用本公司註冊地司法權區的法定稅率計算的除稅前溢利的適用稅項開支與按實際稅率計算的稅項開支的對賬如下：

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
稅前溢利	40,343,405	46,444,352
按適用稅率計算的稅費	10,085,851	11,611,088
就先前年度當期所得稅調整	(281,875)	—
不可扣稅開支	154,012	115,599
按本公司實際稅率計算的期間內稅項開支總額	9,957,988	11,726,687

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 8. 股息

截至二零一九年六月三十日的六個月期間內無已支付或提議支付的股息。

截至二零一七年十二月三十一日止年度的現金股息每股人民幣0.08元，約人民幣48,000,000元已於截至二零一八年六月三十日的六個月期間支付。

### 9. 歸屬於本公司普通股股東的每股收益

基本每股收益按有關期間歸屬於本公司普通股股東的溢利及發行在外普通股的加權平均數計算如下：

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
<u>收益</u>		
用以計算基本每股收益的歸屬於本公司普通股股東的溢利	<b>30,385,417</b>	34,717,665
<u>股份</u>		
用以計算本期間基本每股收益的已發行普通股的加權平均數 (i)	<b>600,000,000</b>	600,000,000
基本及攤薄每股收益	<b>0.05</b>	0.06

#### (i) 普通股加權平均數

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
於期初的已發行普通股	<b>600,000,000</b>	600,000,000
於期末的普通股加權平均數	<b>600,000,000</b>	600,000,000

於有關期間內，沒有潛在可攤薄的普通股，因此，攤薄每股收益相等於基本每股收益。

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 10. 現金及現金等價物

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
第三方現金	2,847	6,253
銀行存款	13,407,966	4,331,095
	<b>13,410,813</b>	4,337,348

於報告期末，本公司以人民幣計值的現金及現金等價物為人民幣13,410,813元(二零一八年十二月三十一日：人民幣4,337,348元)。

### 11. 應收貸款

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
應收貸款	863,132,864	841,515,947
減：減值虧損撥備	27,770,318	27,240,225
	<b>835,362,546</b>	814,275,722

各類應收貸款如下：

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
保證貸款	824,571,161	801,348,948
抵押貸款	38,561,703	40,166,999
	<b>863,132,864</b>	841,515,947
減：減值虧損撥備	27,770,318	27,240,225
	<b>835,362,546</b>	814,275,722



## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 11. 應收貸款(續)

下表載列本公司基於內部信用評價體系(五級分類原則)以及期末/年末階段分類列示的貸款信用質量及信貸風險最大敞口：

內部評級	二零一九年六月三十日				二零一八年 十二月三十一日
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	合計
正常	848,568,859	—	—	848,568,859	826,671,468
關注	—	3,631,250	—	3,631,250	3,301,005
次級	—	—	—	—	3,237,467
可疑	—	—	4,275,548	4,275,548	1,164,800
損失	—	—	6,657,207	6,657,207	7,141,207
合計	848,568,859	3,631,250	10,932,755	863,132,864	841,515,947

貸款餘額變動的分析如下：

	第一階段 (十二個月 預期信用損失) 組合評估	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失) 組合評估	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 —已減值) 單項評估	合計
於二零一八年十二月三十一日 的貸款餘額	826,671,468	3,301,005	11,543,474	841,515,947
新增	412,771,501	—	—	412,771,501
撥回	(387,242,860)	(133,262)	(3,778,462)	(391,154,584)
劃分到第二階段	(3,631,250)	3,631,250	—	—
劃分到第三階段	—	(3,167,743)	3,167,743	—
於二零一九年六月三十日	848,568,859	3,631,250	10,932,755	863,132,864

# 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

## 11. 應收貸款(續)

	第一階段 (十二個月 預期信用損失) 組合評估	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失) 組合評估	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值) 單項評估	合計
於二零一七年十二月三十一日				
的貸款餘額	800,984,711	2,029,650	8,959,321	811,973,682
新增	826,671,468	670,162	3,000,000	830,341,630
撥回	(798,116,401)	(864,850)	(1,818,114)	(800,799,365)
劃分到第二階段	(2,630,843)	2,630,843	—	—
劃分到第三階段	(237,467)	(1,164,800)	1,402,267	—
於二零一八年十二月三十一日	<b>826,671,468</b>	<b>3,301,005</b>	<b>11,543,474</b>	<b>841,515,947</b>

下表載列貸款預期信用損失(「ECLs」)的變動：

	第一階段 (十二個月 預期信用損失) 組合評估	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失) 組合評估	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值) 單項評估	合計
於二零一八年十二月三十一日				
的預期信用損失	17,816,242	318,462	9,105,521	27,240,225
新增	8,873,653	—	—	8,873,653
撥回	(8,344,267)	(12,856)	(1,809,376)	(10,166,499)
劃分到第二階段	(78,260)	78,260	—	—
劃分到第三階段	—	(305,606)	305,606	—
階段轉撥產生之預期信用損失 重新計量淨額	—	295,470	1,409,488	1,704,958
用於計算預期信用損失之 參數變化	(21,777)	—	296,901	275,124
已減值貸款利息撥回(附註4)	—	—	(157,143)	(157,143)
於二零一九年六月三十日	<b>18,245,591</b>	<b>373,730</b>	<b>9,150,997</b>	<b>27,770,318</b>

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 11. 應收貸款(續)

	第一階段 (十二個月 預期信用損失) 組合評估	第二階段 (整個 存續期預期 信用損失) 組合評估	第三階段 (整個存續期 預期信用損失 — 已減值) 單項評估	合計
於二零一七年十二月三十一日				
的預期信用損失	17,057,494	203,105	7,313,843	24,574,442
新增	17,816,241	65,346	1,165,867	19,047,454
撥回	(16,996,410)	(87,237)	(1,742,836)	(18,826,483)
劃分到第二階段	(56,026)	56,026	—	—
劃分到第三階段	(5,057)	(116,561)	121,618	—
階段轉撥產生之預期信用損失 重新計量淨額	—	197,783	676,830	874,613
用於計算預期信貸虧損之 參數變化	—	—	1,855,903	1,855,903
已減值貸款利息撥回	—	—	(285,704)	(285,704)
於二零一八年十二月三十一日	<b>17,816,242</b>	<b>318,462</b>	<b>9,105,521</b>	<b>27,240,225</b>

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 12. 物業及設備

	車輛	家具及 辦公設備	經營租賃 改良支出	使用權資產	合計
成本：					
於二零一八年一月一日	1,429,490	871,032	7,602,632	—	9,903,154
增加	844,670	112,141	179,417	—	1,136,228
出售	(248,526)	—	—	—	(248,526)
於二零一八年十二月三十一日	2,025,634	983,173	7,782,049	—	10,790,856
應用國際財務報告準則 第16號的影響	—	—	—	2,626,966	2,626,966
於二零一九年一月一日	2,025,634	983,173	7,782,049	2,626,966	13,417,822
增加	—	357,300	2,686,670	—	3,043,970
出售	—	(93,622)	—	—	(93,622)
於二零一九年六月三十日	<b>2,025,634</b>	<b>1,246,851</b>	<b>10,468,719</b>	<b>2,626,966</b>	<b>16,368,170</b>
累計折舊：					
於二零一八年一月一日	545,704	530,905	6,815,983	—	7,892,592
當年折舊	321,858	121,192	379,637	—	822,687
出售	(248,526)	—	—	—	(248,526)
於二零一八年十二月三十一日	619,036	652,097	7,195,620	—	8,466,753
當年折舊	238,985	79,592	333,853	274,788	927,218
出售	—	(93,622)	—	—	(93,622)
於二零一九年六月三十日	<b>858,021</b>	<b>638,067</b>	<b>7,529,473</b>	<b>274,788</b>	<b>9,300,349</b>
賬面淨值：					
於二零一八年十二月三十一日	1,406,598	331,076	586,429	—	2,324,103
於二零一九年六月三十日	<b>1,167,613</b>	<b>608,784</b>	<b>2,939,246</b>	<b>2,352,178</b>	<b>7,067,821</b>

於二零一九年六月三十日，本公司以一項賬面淨值為人民幣584,969元的車輛為本公司應付分期貸款作抵押(二零一八年十二月三十一日：人民幣670,574元)。

### 13. 遞延所得稅

下表載列遞延所得稅資產和負債的變動：

#### 遞延所得稅資產

	資產				合計
	減值準備	擔保性負債	遞延收入	其他	
於二零一八年一月一日	4,351,934	14,500	99,425	—	4,465,859
計入損益	602,582	6,463	(71,408)	—	537,637
於二零一八年十二月三十一日	<b>4,954,516</b>	<b>20,963</b>	<b>28,017</b>	<b>—</b>	<b>5,003,496</b>
計入損益	46,155	631	(18,713)	22,078	50,151
於二零一九年六月三十日	<b>5,000,671</b>	<b>21,594</b>	<b>9,304</b>	<b>22,078</b>	<b>5,053,647</b>

#### 遞延所得稅負債

	物業及設備的折舊
於二零一八年十二月三十一日	—
計入損益	(271,049)
於二零一九年六月三十日	(271,049)

出於列報目的，遞延所得稅資產和負債已在財務狀況表中進行抵銷。出於財務報告目的對公司遞延所得稅結餘的分析如下：

	於二零一九年 六月三十日
於財務狀況表中確認的遞延所得稅資產淨額	<b>4,782,598</b>
於持續經營的遞延所得稅資產淨額	<b>4,782,598</b>

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 14. 其他資產

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
預付款項	167,084	1,384,071
其他應收款項	967,087	1,088,749
減：壞賬撥備	827,096	(955,983)
	307,075	1,516,837

### 15. 其他負債

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
應付工資	472,465	652,207
應付分期貸款	354,876	421,000
其他應付款項	9,278,408	6,832,563
	10,105,749	7,905,770

### 16. 股本

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
已發行及實收資本	600,000,000	600,000,000

截至二零一九年六月三十日止六個月股本無變動。

### 17. 儲備

本公司報告期內的儲備金額及相應變動在權益變動表中列報。

#### 資本公積

資本公積由本公司發行的股票面值與財務報表中的淨資產價值在二零一二年七月三十一日轉換為聯合股份公司時產生的股本溢價和首次公開發售時公司股份面值與公司發行股份所得的差額組成。

#### 盈餘準備

盈餘準備包括法定盈餘準備。

根據《中華人民共和國公司法》及本公司章程細則的規定，本公司應將年度利潤的10%轉撥至法定盈餘準備，直至準備結餘為其註冊資本的50%。

經股東批准，法定盈餘準備可以用來彌補本公司累積虧損(如有)，轉增資本，但法定盈餘準備於有關轉增資本後的餘額不得低於註冊資本的25%。

#### 一般儲備

根據《江蘇省農村小額貸款公司財務制度(試行)》(蘇財規[2009]1號)，本公司須通過股權留出不低於年末貸款餘額1%的一般儲備。

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 18. 現金流量表補充資料

融資活動產生的負債變動如下：

	向其他機構 的借款	租賃負債	合計
於二零一八年一月一日	—	—	—
新增分期貸款	434,280	—	434,280
分期貸款還款	(13,280)	—	(13,280)
於二零一八年十二月三十一日	421,000	—	421,000
應用國際財務報告準則第 16 號的影響	—	2,802,226	2,802,226
於二零一九年一月一日	421,000	2,802,226	3,223,226
分期貸款還款	(66,124)	—	(66,124)
租賃負債還款	—	(700,679)	(700,679)
利息開支	12,212	135,312	147,524
利息開支償還	(12,212)	(74,581)	(86,793)
於二零一九年六月三十日	354,876	2,162,278	2,517,154

### 19. 關聯方交易

#### (a) 租賃

	附註	截至六月三十日止六個月	
		二零一九年	二零一八年
租賃費用	(i)	—	285,674
使用權資產折舊費用	(i)	<b>253,887</b>	—
租賃負債利息開支	(i)	<b>130,957</b>	—

附註：

- (i) 本公司就辦公地點與一位對公司有重大影響的實體訂立了租賃合約。於二零一七年十一月二十八日，本公司與出租人續簽租賃合約，租賃期為二零一八年一月一日至二零二零年十二月三十一日。截至二零一八年六月三十日止六個月的租賃費用為人民幣 285,674 元(不含增值稅)。

本公司於二零一九年一月一日起採納國際財務報告準則第 16 號並因此確認了租賃負債和使用權資產。截至二零一九年六月三十日止六個月的租賃負債利息開支和使用權資產折舊費用分別為人民幣 130,957 元和人民幣 253,887 元。



## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日  
(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 19. 關聯方披露(續)

#### (b) 主要管理人員薪酬

	截至六月三十日止六個月	
	二零一九年	二零一八年
主要管理人員薪酬	792,118	680,690

#### (c) 與關聯方的結餘

歸屬於關聯方的金額	附註	二零一九年	二零一八年
		六月三十日	十二月三十一日
對公司有重大影響的實體：			
聯泰廣場	(i)	2,047,079	—
小計		2,047,079	—
關聯方欠款			
公司主要管理人員：			
董事		10,000	—
小計		10,000	—

附註：

- (i) 於二零一九年六月三十日，公司與江蘇聯泰時尚購物廣場置業有限公司(「聯泰廣場」)的租賃負債結餘為人民幣2,047,079元(於二零一九年一月一日：人民幣2,574,132元)。

### 20. 分部資料

於報告期間，本公司幾乎全部收益來自於向位於中國江蘇省揚州市的中小企業(「中小企」)及小微企業提供信貸融資。除貸款業務外，並無其他重要分部。

### 21. 或有負債

截至報告期末，財務報表未撥備的或有負債如下：

	二零一九年	二零一八年
	六月三十日	十二月三十一日
財務擔保合約	4,000,000	4,000,000

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 22. 承諾

截至報告期末本公司的資本承諾如下：

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
已簽約但未履行		
— 物業及設備	<b>23,791</b>	199,999
— 經營租賃改良支出	<b>119,600</b>	791,613
	<b>143,391</b>	991,612

### 23. 金融工具分類

各金融工具類別於各有關期間末的賬面價值如下：

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
金融資產		
以攤銷成本計量的金融資產		
— 銀行存款及第三方現金	<b>13,410,813</b>	4,337,348
— 貸款應收款項	<b>835,362,546</b>	814,275,722
— 其他應收款	<b>139,991</b>	132,766
	<b>848,913,350</b>	818,745,836

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
金融負債		
以攤銷成本計量的金融負債		
— 其他應付款	<b>4,366,813</b>	2,142,882
— 租賃負債	<b>2,162,278</b>	—
	<b>6,529,091</b>	2,142,882

## 24. 金融工具風險管理

本公司金融工具的主要風險包括信貸風險、外幣風險、利率風險及流動性風險。除下述風險以外，本公司無其他重大財務風險。董事會審閱並批准了管理這些風險的政策，概述如下：

### (a) 信用風險

下表概述按擔保類型劃分的已逾期貸款：

於二零一九年六月三十日	逾期			總計
	逾期少於 三個月	大於三個月 少於十二個月	逾期 超過一年	
保證貸款	3,131,250	17,743	2,376,459	5,525,452
抵押貸款	650,000	3,132,653	5,255,900	9,038,553
	<b>3,781,250</b>	<b>3,150,396</b>	<b>7,632,359</b>	<b>14,564,005</b>

於二零一八年十二月三十一日	逾期			總計
	逾期少於 三個月	大於三個月 少於十二個月	逾期 超過一年	
保證貸款	17,743	3,104,816	2,566,106	5,688,665
抵押貸款	3,132,392	132,652	5,739,900	9,004,944
	3,150,135	3,237,468	8,306,006	14,693,609

### (b) 外匯風險

下表為於報告期末外幣風險的敏感性分析，反映了在所有其他變量不變的假設下，港幣匯率發生合理可能的變動時，將對本公司稅前溢利(基於貨幣資產公平值變動)產生的影響。

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
港幣匯率浮動	對稅前溢利 的影響	對稅前溢利 的影響
+ 5%	77	116
- 5%	(77)	(116)

## 簡明中期財務報表附註

二零一九年六月三十日

(除另有說明外，所有金額均以人民幣元為單位)

### 24. 金融工具風險管理(續)

#### (c) 利率風險

下表為於各報告期末，當所有其他變量保持不變時，本公司稅前溢利率合理可能變動的敏感度(透過對銀行及第三方現金浮動利率的影響)。本公司的權益不受影響，惟稅前溢利變動對留存溢利(本公司權益的組成部分)的相應影響除外。

	二零一九年 六月三十日	二零一八年 十二月三十一日
浮動人民幣利率變動	對稅前溢利的影響	對稅前溢利的影響
+ 50個基點	<b>67,054</b>	52,893
- 50個基點	<b>(67,054)</b>	(52,893)

#### (d) 流動性風險

下表概括了本公司金融資產和金融負債按未折現的合約現金流所作的到期期限：

	於二零一九年六月三十日					
	即期	已逾期	3個月內	3至12 個月內	1至5年	合計
金融資產：						
銀行及第三方現金	<b>13,410,813</b>	—	—	—	—	<b>13,410,813</b>
應收貸款	—	<b>14,693,609</b>	<b>133,786,542</b>	<b>756,629,225</b>	—	<b>905,109,376</b>
其他資產	<b>967,087</b>	—	—	—	—	<b>967,087</b>
小計	<b>14,377,900</b>	<b>14,693,609</b>	<b>133,786,542</b>	<b>756,629,225</b>	—	<b>919,487,276</b>
金融負債：						
其他負債	—	—	<b>3,929,706</b>	<b>119,304</b>	<b>341,312</b>	<b>4,390,322</b>
租賃負債	—	—	—	<b>691,137</b>	<b>2,085,379</b>	<b>2,776,516</b>
小計	—	—	<b>3,929,706</b>	<b>810,441</b>	<b>2,426,691</b>	<b>7,166,838</b>
淨額	<b>14,377,900</b>	<b>14,693,609</b>	<b>129,856,836</b>	<b>755,818,784</b>	<b>(2,426,691)</b>	<b>912,320,438</b>
資產負債表外擔保	—	—	<b>4,000,000</b>	—	—	<b>4,000,000</b>

## 24. 金融工具風險管理(續)

### (d) 流動性風險(續)

	於二零一八年十二月三十一日					
	即期	已逾期	3個月內	3至12個月內	1至5年	合計
金融資產：						
銀行及第三方現金	4,337,348	—	—	—	—	4,337,348
應收貸款	—	14,693,609	133,786,542	756,629,225	—	905,109,376
其他資產	1,088,749	—	—	—	—	1,088,749
小計	5,426,097	14,693,609	133,786,542	756,629,225	—	910,535,473
金融負債：						
其他負債	—	—	1,553,150	308,799	280,933	2,142,882
小計	—	—	1,553,150	308,799	280,933	2,142,882
淨額	5,426,097	14,693,609	132,233,392	756,320,426	(280,933)	908,392,591
資產負債表外擔保	—	—	—	4,000,000	—	4,000,000

## 25. 金融工具的公平值

公平值是指市場參與者於計量日期在有序交易中出售資產可收取或轉讓負債須支付的價格。

本公司的金融資產主要包括銀行現金、第三方現金及應收貸款等。

本公司的金融負債主要包括租賃負債及其他應付款等。

由於該等金融資產及負債的剩餘期限較短或定期按市價重新定價，故其賬面值與公平值相若。

## 26. 報告期後事項

本公司通過轉板上市方式申請在主板上市及交易 150,000,000 股 H 股股份，且申請已獲批准。於二零一九年七月十七日開始在主板交易 H 股股份。

## 27. 財務報表之批准

於二零一九年八月十二日，本公司董事會批准並授權刊發該等中期財務報表。