

## (上接C15版)

报告期内,公司分别实现营业收入1,576,388.94万元、2,275,760.93万元、2,546,930.76万元和11,668,457.94万元。2018年至2021年6月,公司营业收入持续增长主要系公司“其他业务收入”中基于贸易业务涉及的销售货物收入增长所致。

若扣除销售货物成本的影响,则按净额法核算公司销售货物收入,公司营业收入构成如下表所示:

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
手续费收入	42,287.97	26.85	67,715.77	23.64	51,430.82	19.40	53,423.30	23.38
利息净收入(扣除利息支出)	18,305.66	11.62	49,907.71	17.42	55,230.56	20.75	56,904.84	24.93
其他收入	78,393.13	47.99	89,976.30	31.29	71,215.29	26.76	92,133.72	40.32
投资收益	6,243.31	3.90	1,246.63	0.44	792.30	0.30	499.03	0.22
公允价值变动损益	-22,286.97	-14.15	19,488.70	6.80	48,575.20	16.49	4,633.29	2.03
汇兑损益	-5.74	0.00	727.22	0.25	-323.32	-0.12	293.38	0.13
其他业务收入(扣除利息支出)	42,993.65	27.30	57,462.25	20.06	43,702.16	16.42	20,517.50	8.98
营业外收入	0.04	0.00	18.55	0.01	3.53	0.00	34.77	0.02
营业收入(扣除销售货物成本)	157,514.04	100.00	286,504.10	100.00	266,126.54	100.00	228,490.03	100.00

由上表可知,按净额法核算的公司收入主要来源于手续费净收入、利息净收入、投资收益和公允价值变动损益,报告期内前述四项收入合计占营业收入(扣除销售货物成本)的比例分别为90.66%、83.40%、79.25%和72.31%。

## 4、营业支出

公司的营业支出主要系公司日常经营活动中产生的业务及管理费。报告期内,公司的营业支出的构成如下表所示:

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
提取减值准备的准备金	1,511.17	2.439	3,439.38	1.905	20.12	1.193	1.233	1.193
税金及附加	640.24	1.017	1,187.48	0.648	856.48	0.565	556.65	0.565
业务及管理费	57,413.80	90.16	101,254.96	56.93	109,531.03	67.55	87,595.54	87.55
信用减值损失	4,969.23	7.863	5,459.47	3.243	324.31	0.20	324.31	0.32
其他资产减值损失	13,187.41	20.66	46,286.13	25.474	35,474.54	21.90	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	27,002.19	27.00
其他业务成本(扣除销售货物成本)	506.63	0.797	773.77	0.44	46.44	0.03	13.43	0.03
营业成本(扣除销售货物成本)	79,306.58	158.58	145,817.17	81.42	148,157.98	117.30	117,307.34	117.30

扣除其他业务成本中销售货物成本的影响,公司营业成本构成如下表所示:

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
提取减值准备的准备金	1,511.17	2.439	3,439.38	1.905	20.12	1.193	1.233	1.193
税金及附加	640.24	1.017	1,187.48	0.648	856.48	0.565	556.65	0.565
业务及管理费	57,413.80	90.16	101,254.96	56.93	109,531.03	67.55	87,595.54	87.55
信用减值损失	4,969.23	7.863	5,459.47	3.243	324.31	0.20	324.31	0.32
其他资产减值损失	13,187.41	20.66	46,286.13	25.474	35,474.54	21.90	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	27,002.19	27.00
其他业务成本(扣除销售货物成本)	506.63	0.797	773.77	0.44	46.44	0.03	13.43	0.03
营业成本(扣除销售货物成本)	79,306.58	158.58	145,817.17	81.42	148,157.98	117.30	117,307.34	117.30

## (六)股利分配政策

1、报告期内股利分配政策

根据《公司法》《证券法》等相关法律法规及《公司章程》,公司利润分配政策如下:

公司应当执行稳定、持续的利润分配原则,公司利润分配不得超过累计可分配利润范围。公司应重视对投资者的合理投资回报,公司可以采取现金或者股票方式分配股利,公司董事会未出现现金利润分配预案的,应当在定期报告中披露原因。存在股东违规占用公司资金情况的,公司应当扣减该股东所分配的现金股利,以偿还其占用的资金。

公司交纳所得税后的利润,按下列顺序分配:

1. 弥补上一年度的亏损;
2. 提取法定公积金;
3. 提取一般风险准备金;
4. 提取任意公积金;
5. 支付股东股利。

公司分配当年税后利润时,分别提取利润的10%列入公司法定公积金和列入公司一般风险准备金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的50%以上的,可以不再提取。公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的,在依照前款规定提取法定公积金之前,应当先用当年利润弥补亏损。

公司从税后利润中提取法定公积金后,经股东大会决议,还可以从税后利润中提取任意公积金。

公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润,按照股东持有的股份比例分配,股东违反前款规定,在公司弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的,股东必须将违反规定分配的利润退还公司。

公司持有的本公司股份不参与分配利润。

2、报告期内实际股利分配情况

(1)2018年利润分配情况

2018年12月30日,公司2018年第四次临时股东大会审议通过《2018年半年度利润分配的议案》。根据决议,公司以总股本131,000.00万股为基数,向全体股东每10股派1.2元(含税)人民币现金,合计发放现金股利15,720.00万元。

(2)2019年利润分配情况

2019年12月27日,公司2019年第六次临时股东大会审议通过《2019年前三季度利润分配的议案》。根据决议,公司以总股本131,000.00万股为基数,向全体股东每10股派1.2元(含税)人民币现金,合计发放现金股利15,720.00万元。

(3)2020年利润分配情况

2020年11月30日,公司2020年第二次临时股东大会审议通过《关于2020年半年度利润分配的议案》。根据决议,公司以总股本131,000.00万股为基数,向全体股东每10股派1.2元(含税)人民币现金,合计发放现金股利15,720.00万元。

3、发行后利润分配政策

(1)股利分配原则

公司利润分配政策为:公司应当执行稳定、持续的利润分配原则,公司利润分配不得超过累计可分配利润范围。公司应重视对投资者的合理投资回报,按照“同股同权、同股同利”的原则,根据各股东持有的公司股份比例进行分配。公司采取现金、股票及现金与股票相组合的方式分配股利,并应当优先采取现金方式分配股利。

最近三年以现金方式分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的30%。

公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素,区分下列情形,并按照公司章程规定的程序,提出差异化的现金分红政策:

1. 公司发展阶段属成熟且无重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到80%;

2. 公司发展阶段属成熟且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%;

3. 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的,进行利润分配时,现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%;

4. 公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的,按照前述第3项规定处理。“现金分红在本次利润分配中所占比例”指现金股利除以现金股利与股票股利之和。

公司将根据当年公司年度盈利状况和未来资金支出计划,确定当年以现金方式分配利润的具体比例及是否采取股票股利分配方式,相关预案经公司董事会审议后提交股东大会批准;公司董事会可以根据公司盈利情况需求情况提议公司进行回购现金分红。

公司发放股票股利应注重股本扩张与业绩增长保持同步,公司在面临资金约束或现金流不足时可考虑采用发放股票股利的方式进行分配。采用股票股利进行利润分配的,应当具有可持续性、不影响公司资产结构等合理因素。

公司当年盈利、董事会提出现金分红预案的,应当在审议通过年度报告的董事会中详细讨论未分配利润的原因以及未用于分红的资金留存公司的用途,独立董事应当对此发表独立意见;公司还应在定期报告中披露现金分红政策的执行情况。

存在股东违规占用公司资金情况的,公司应当扣减该股东所分配的现金红利,以偿还其占用的资金。

(2)制定股利分配方案的程序

公司股利分配具体方案由董事会根据公司经营状况和中国证监会的有关规定拟定,并提交股东大会审议通过。

董事会提交股东大会的股利分配具体方案,应经董事会全体董事过半数以上表决通过。独立董事应当对股利分配具体方案发表独立意见。

公司在制定现金分红方案时,董事会应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序等事项,独立董事应发表明确意见。独立董事可以在股东大会审议现金分红具体方案前,公司应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流,充分听取中小股东的意见和诉求,并及时答复中小股东关心的问题。

独立董事应当对董事会拟定的股利分配具体方案进行审议,并经董事会全体董事过半数以上表决通过。

(3)调整股利分配政策的程序

公司根据行业监管政策、自身经营情况、投资规划和长期发展的需要,或者根据外部经营环境发生重大变化而调整利润分配政策的,调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定,有关调整利润分配政策议案由董事会根据公司经营情况和中国证监会的有关规定拟定,提交股东大会审议并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3以上通过。

董事会拟定调整利润分配政策议案过程中,应当充分听取独立董事意见。董事会审议通过调整利润分配政策议案的,应经董事会全体董事过半数以上表决通过,经全体独立董事2/3以上表决通过,独立董事发表独立意见,并及时予以披露。

监事会应当对调整利润分配政策议案进行审议,充分听取不在公司任职的外部监事意见(如有),并经监事会全体监事过半数以上表决通过。

股东大会审议调整利润分配政策议案时,应充分听取社会公众股东意见,公司应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流,充分听取中小股东的意见和诉求,并及时答复中小股东关心的问题。

股东大会除设置现场会议外,还应向股东提供网络投票系统予以支持。

(4)股利分配顺序

公司交纳所得税后的利润,按下列顺序分配:

1. 弥补上一年度的亏损;
2. 提取法定公积金;
3. 提取一般风险准备金;
4. 提取任意公积金;
5. 支付股东股利。

公司分配当年税后利润时,分别提取利润的10%列入公司法定公积金和列入公司一般风险准备金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的50%以上的,可以不再提取。

公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的,在依照前款规定提取法定公积金之前,应当先用当年利润弥补亏损。

公司从税后利润中提取法定公积金后,经股东大会决议,还可以从税后利润中提取任意公积金。

公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润,按照股东持有的股份比例分配,股东违反前款规定,在公司弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的,股东必须将违反规定分配的利润退还公司。

公司持有的本公司股份不参与分配利润。

4、发行前滚存未分配利润的使用安排情况

2020年9月25日,本公司2020年第一次临时股东大会审议通过《关于公司首次公开发行股票并上市前滚存利润分配方案的议案》。根据决议,如果公司首次公开发行股票并上市

的申请获得批准并成功发行,则公司股票发行上市完成前滚存的未分配利润由发行完成后的新老股东按持股比例共享。

(七)发行人控股子公司情况

截至本招股意向书摘要签署日,发行人拥有3家直接控股子公司,基本情况如下:

## (1)永安资本

序号	股东名称	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	认缴出资比例
1	永安资本	130,000.00	130,000.00	100.00%
合计		130,000.00	130,000.00	100.00%

永安资本的主要生产经营地为浙江省杭州市,主营业务为风险管理业务。截至本招股意向书摘要签署日,永安资本的股权结构如下:

序号	股东名称	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	认缴出资比例
1	永安资本	130,000.00	130,000.00	100.00%
合计		130,000.00	130,000.00	100.00%

最近一年及一期,永安资本主要财务数据如下:

财务指标	2021.6.30	2020.12.31
总资产	969,974.57	587,501.86
净资产	208,918.83	187,461.24
净利润	21,570.13	20,735.51

以上财务数据经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计。

## (2)中邦实业

序号	股东名称	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	认缴出资比例
1	永安资本	22,000.00	22,000.00	100.00%
合计		22,000.00	22,000.00	100.00%

最近一年及一期,中邦实业主要财务数据如下:

财务指标	2021.6.30	2020.12.31
总资产	39,478.09	30,035.03
净资产	29,674.59	29,256.44
净利润	418.13	920.49

以上财务数据经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计。

## (3)新永安富

序号	股东名称	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	认缴出资比例
1	永安资本	55,550.00	55,550.00	100.00%
合计		55,550.00	55,550.00	100.00%

最近一年及一期,新永安富主要财务数据如下:

财务指标	2021.6.30	2020.12.31
总资产	494,423.71	301,134.62
净资产	67,918.46	66,909.12
净利润	1,817.42	1,324.88

以上财务数据经天健会计师事务所(特殊普通合伙)审计。

2、发行人参股公司情况

截至本招股意向书摘要签署日,发行人拥有3家直接参股公司,基本情况如下:

序号	公司名称	成立时间	注册资本	永安富持股比例
1	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
2	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
3	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
4	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
5	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
6	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
7	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
8	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
9	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
10	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
11	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
12	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
13	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
14	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
15	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
16	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
17	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
18	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
19	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
20	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
21	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
22	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
23	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
24	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
25	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
26	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
27	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
28	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
29	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
30	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
31	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
32	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
33	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
34	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
35	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
36	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
37	永安富	2017年6月22日	55,550.00万元	100%
38	永安			