

证券代码：833257

证券简称：鑫盛小贷

主办券商：海通证券

鑫 盛 小 贷

NEEQ:833257

克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司

一 季 度 报 告

2017

目录

目录

释义

第一节 声明与提示

第二节 公司概况

第三节 会计数据和财务指标摘要

第四节 管理层讨论与分析

第五节 重要事项

第六节 股本变动及股东情况

第七节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

第八节 财务报表

释义

释义项目	释义
公司、鑫盛小贷	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司
董事会	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司董事会
监事会	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司股东大会
三会	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司董事会、监事会、股东大会的统称
公司章程	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司章程
公司法	中华人民共和国公司法
高级管理人员	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
全国股转系统	全国中小企业股份转让系统
主办券商	海通证券股份有限公司
报告期	2017年1月1日至2017年3月31日

第一节声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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 2017 年第一季度报告中财务报告的真实、完整。

本公司 2017 年第一季度报告没有经过审计。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对第一季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议第一季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

第二节公司概况

一、基本信息

公司中文全称	克拉玛依市鑫盛小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	-
证券简称	鑫盛小贷
证券代码	833257
法定代表人	许新平
注册地址	克拉玛依市友谊路 36 号
办公地址	克拉玛依市友谊路 36 号
主办券商	海通证券
主办券商办公地址	上海市黄浦区广东路 689 号
会计师事务所	本报告期不适用
签字注册会计师姓名	本报告期不适用
会计师事务所办公地址	本报告期不适用

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	刘其彪
电话	0990-6968717
传真	0990-6968717
电子邮箱	1483600073@qq.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	联系地址：克拉玛依市友谊路 36 号、邮政编码：834000
公司指定信息披露平台的网址	-
公司文件报告备置地	公司行政部

三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015 年 8 月 31 日
行业（证监会规定的行业大类）	J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	办理各项小额贷款

普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本	80,000,000
控股股东	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司
实际控制人	克拉玛依市国有资产监督管理委员会

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	91650200693440200Q	否
税务登记证号码	91650200693440200Q	否
组织机构代码	91650200693440200Q	否

第三节会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	2,336,592.27	2,704,395.40	-13.60%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,158,032.51	1,474,509.54	-21.46%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,152,082.51	1,474,509.54	-21.87%
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）	1.27%	1.62%	-
加权平均净资产收益率（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）	1.26%	1.62%	-
基本每股收益	0.01	0.02	-50.00%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	125,907,820.29	105,454,371.74	19.40%
负债总计	35,466,514.72	16,171,098.68	119.32%
归属于挂牌公司股东的净资产	90,441,305.57	89,283,273.06	1.30%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.13	1.12	1.30%
资产负债率	28.17%	15.33%	-
流动比率	354.66%	651.21%	-
利息保障倍数	-	-	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-5,445,695.76	15,912,753.09	-
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	19.40%	0.10%	-
营业收入增长率	-13.60%	-27.60%	-
净利润增长率	-21.46%	-21.09%	-

五、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	
其他营业外收入	7,000.00
非经常性损益合计	7,000.00
所得税影响数	1,050.00
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	5,950.00

六、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	80,000,000	80,000,000	0.00%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

第四节管理层讨论与分析

一、商业模式

公司所处的行业属于J金融业——J66货币金融服务（行业代码J66）。

公司主营业务：办理各项小额贷款

公司主要产品：固定资产抵押贷款、动产抵押贷款、动产质押贷款、应收账款质押贷款、权利质押贷款、担保贷款、信用贷款。

公司是克拉玛依市国有资产管理委员会控股企业。克拉玛依市国资委所投资的企业不仅为公司提供了大量潜在客户，也为公司做好客户调查、风险防控等方面的工作带来了天然的优势。有助于公司开发客户，并且了解客户的资信水平与经营状况，有助于预防和控制贷款的信用风险。

（一）销售模式

公司设立业务部进行贷款业务开发。业务部是在公司领导下负责公司业务开发、贷前信用审核、业务办理、贷后管理及客户维护等工作。目前，公司的销售业务主要分为两种模式：

1、积极拓展模式

公司业务销售人员积极拓展销售渠道，了解辖区内各行业发展状况和企业情况，通过多种方式及渠道搜集、获得相关信息并加以分析，主动联系有贷款需求的潜在客户。

2、深度合作模式

通过与老客户的长期合作，维护客户关系，建立稳定的客户关系。在此基础上，与老客户进行深度合作，有效解决客户的融资要求，并通过老客户的介绍，开发新的客户资源，通过客户间的口碑相传，不断扩大客户群体。

（二）盈利模式

公司的可贷资金主要分为自有资金和银行借款两部分。

自有资金包括公司的注册资本金和未分配利润，公司以自有资金发放贷款，获利息收入。

银行借款是公司在行业监督政策以内向银行等金融机构借款。根据监管政策的规定，公司可“向不超过2个银行业金融机构融入资金，余额不得超过公司资本净额的50%”。公司通过以高于银行借款利率对外进行贷款，从而获得较高的利息差额作为利润。

目前，公司的业务操作模式清晰，盈利模式稳定。

（三）风险控制模式

公司设立风险部进行风险控制。风险部门的职责主要包括制定公司各类内部审批和操作规程、风险管理规章制度办法，负责对业务部门送审的贷款业务资料的风险部分进行审查，对公司贷款合同、协议文本进行法律审查等。

风险管理部门设立风险部经理岗位和后台监督岗位，负责风险管理的日常工作，同时与公司其他部门协作，并维系公司与外界的司法协助关系，以及业务复核、贷款发放手续的办理和档案管理。

公司建立了《业务授权管理制度》、《信贷管理实施细则》、《担保物估价及折扣管理办法》、《贷后管理办法》、《信贷资产五级分类管理办法》、《业务合同管理办法》、《信贷管理办法》、《不良贷款管理办法》、《重要凭证管理制度》、《业务档案管理办法》、《不良贷款催收处置程序》等一系列完备的业务管理制度，来规范公司业务，防范

和控制业务风险。

报告期内，公司主要产品和服务、商业模式未发生变化。

二、监管指标及经营情况

一、监管指标

目前，我公司参照《新疆维吾尔自治区小额贷款公司试点管理暂行办法》相关标准经营。对应监管指标如下：

第二十六条 小额贷款公司的资金来源：

- （一）股东缴纳的资本金，捐赠资金，公司盈余资金；
- （二）向不超过2个银行业金融机构融入资金，余额不得超过公司资本净额的50%；
- （三）国家及自治区批准的其他资金来源。

第二十八条 小额贷款公司开展业务，应当遵循以下规则：

- （一）同一借款人的贷款余额不得超过小额贷款公司资本净额的5%；
- （二）不得向本公司股东、董事及高管人员提供贷款；
- （三）贷款利率、期限和还款方式由借贷双方协商确定，并写入贷款合同中。贷款利率上限放开，但不得超过司法部门规定的上限，下限为人民银行公布的贷款基准利率的0.9倍，具体浮动幅度按照市场原则自主确定。

第二十九条 小额贷款公司不得吸收或变相吸收公众存款；不得组织或参与任何名义、形式的社会集资活动。

二、经营情况

1、报告期内，资产总额 12590.78 万元；负债总额 3546.65 万元；净资产 9044.13 万元；营业收入 233.66 万元；净利润 115.80 万元。

2、报告期内，公司未发生违背监管指标情况。

3、公司始终保持合法合规经营，报告期内不存在被业务监管机构处罚的情况。

三、风险及控制

一、公司存在的风险：

1、信用风险

公司的主营业务为向以中小微企业、个体工商户、农户为主的客户提供贷款服务，贷款不能收回导致的信用风险是公司面临的最主要风险。如借款人不能及时将贷款本金及利息归还而成为逾期贷款，或部分逾期贷款因无法收回而形成坏账，均将给公司造成损失。

2、行业竞争风险

公司面临的行业竞争风险主要包括与银行、农村信用合作社、村镇银行、民间借贷等各方面的竞争，以及同地区其他小额贷款公司的竞争。如未来银行等金融机构对公司的目标客户群更为重视，或本地同行业竞争对手采取更激进的竞争策略。公司的业务将面临较大的竞争风险。

3、客户质量风险

小额贷款公司所面对的客户群体主要为中小微企业、个体工商户、农户等，一般具有规模小、抵押物不足、经营风险较大、自身抗风险能力较弱、易受宏观经济波动影响等特点，公司的客户质量相比传统银行业金融机构存在差距。

4、融资不足风险

由于政策监管的限制,小额贷款公司不能吸收存款,贷款的资金来源只能为自有资金、捐赠资金、不超过两家的银行贷款、股东定向借款和同业之间的资金调剂拆借,其中以自有资金、银行贷款和股东定向借款为主。随着公司业务规模的不断扩大,对资金的需求量也将大幅增加。如公司无法及时筹措到所需资金,将导致公司业务无法正常开展,从而影响公司营业收入和增长。

5、法律定位不明确的风险

小额贷款公司与一般工商企业不同,其从事与商业银行类似的信贷业务,但银监会不向小额贷款公司颁发《金融许可证》,未明确其金融属性。由于小额贷款公司在法律上没有明确定位,因此无法享受金融机构的财政补贴、税收优惠、同业拆借利率优惠等一系列政策。

二、风险控制:

公司设立风险部进行风险控制。风险部门的职责主要包括制定公司各类内部审批和操作规程、风险管理规章制度办法,负责对业务部门送审的贷款业务资料的风险部分进行审查,对公司贷款合同、协议文本进行法律审查等。

风险管理部门设立风险部经理岗位和后台监督岗位,负责风险管理的日常工作,同时与公司其他部门协作,并维系公司与外界的司法协助关系,以及业务复核、贷款发放手续的办理和档案管理。

公司建立了《业务授权管理制度》、《信贷管理实施细则》、《担保物估价及折扣管理办法》、《贷后管理办法》、《信贷资产五级分类管理办法》、《业务合同管理办法》、《信贷管理办法》、《不良贷款管理办法》、《重要凭证管理制度》、《业务档案管理办法》、《不良贷款催收处置程序》等一系列完备的业务管理制度,来规范公司业务,防范和控制业务风险。

报告期内,公司风险及控制模式未发生变化。

第五节重要事项

公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

- 1、本报告期末资产负债表较年初变动幅度较大的项目列示如下（期末为 2017 年 3 月 31 日，期初为 2016 年 12 月 31 日）：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	增减变动(%)	变动原因
货币资金	28,581,232.82	14,026,928.58	103.76%	本报告期我公司取得银行贷款 2000 万元，故货币资金较期初增加。
预付帐款	75,724.86	52,434.30	44.42%	根据合同约定预付会计师事务所 5 万元。
应收利息	33,575.44	405,916.93	-91.73%	期初余额应收利息为计提贷款客户 12 月 21 日至 31 日正常利息，每年年末计提一次，本报告期未计提应收利息，余额为期初应收未收的贷款利息。
其他应收款	4,000.00	2,000.00	100%	期末余额为我公司新增宿舍支付的房屋押金。
短期借款	35,000,000.00	15,000,000.00	133.33%	本报告期我公司取得银行贷款 2000 万元。
预收帐款	49,716.48	10,042.32	395.07%	预收账款为贷款客户汇入我公司账户但未冲减贷款本金的资金，本报告期预收账款较期初余额有所增加。

应付职工薪酬	23,203.43	644,102.78	-96.40%	本报告期余额包含应付的工会经费0.79万元及单位承担尚未支付的公积金、社保1.53万元，期初余额包含未付的员工绩效工资、工会经费等。
应付利息		30,479.17	-100%	应付利息为我公司向银行贷款所支付的利息，期初余额为计提12月21日至12月31日应付利息，每年年末计提一次，本报告期未计提。
其他应付款	95,986.58	13,874.04	591.84%	本报告期其他应付款主要为未付的办公场所租赁费3.49万元及社保公积金0.95万元，公司员工风险金2.61万元；期初余额为固定资产购置预留的质保金及工会活动经费。

2、本报告期利润表、现金流量表较上年同期变动幅度较大的项目列示如下（本期为2017年1月-3月，上期为2016年1月-3月）：

单位：元币种：人民币

项目	本期金额	上期金额	增减变动(%)	变动原因
税金及附加	21,076.47	175,429.96	-87.99%	公司自2016年5月1日“营改增”试行以来，均缴纳增值税及附加。本报告期营业税为0。
客户贷款及垫款净减少额	6,947,741.33	22,671,360.00	-69.35%	本报告期客户到期还款金额较上年同期有所减少。
客户贷款及垫款净增加额	13,270,000.00	8,890,000.00	49.27%	本报告期发放的贷款较上年同期有所增加。
支付利息、手续费及佣金的现金	317,952.41	496,354.44	-35.94%	本报告期由于贷款利率较上年同期有所降低，故支付的利息较上年同期减少。
支付给职工以及为职工支付的现金	1,045,660.72	739,279.67	41.44%	本报告期支付的职工薪酬较上年同期增加所致。
支付的各项税费	639,235.57	426,265.55	49.96%	本报告期支付的税费较上年同期有所增加。
偿还债务支付的现金	0	1,500,000.00	-100%	本报告期无到期应偿还的贷款，上年同期150万元银行借款到期支付

第六节 股本变动及股东情况

一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

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	59,999,998	75.00%	0	59,999,998	75.00%
	其中：控股股东、实际控制人	59,999,998	75.00%	0	59,999,998	75.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	20,000,002	25.00%	0	20,000,002	25.00%
	其中：控股股东、实际控制人	20,000,002	25.00%	0	20,000,002	25.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		80,000,000	-	0	80,000,000	-
普通股股东人数		4				

二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

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	克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司	40,000,000	0	40,000,000	50.00%	13,333,334	26,666,666
2	克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司	20,000,000	0	20,000,000	25.00%	6,666,668	13,333,332
3	克拉玛依市中小企业融资信用担保中心	10,000,000	0	10,000,000	12.50%	0	10,000,000
4	克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司	10,000,000	0	10,000,000	12.50%	0	10,000,000
合计		80,000,000	0	80,000,000	100.00%	20,000,002	59,999,998

前十名股东间相互关系说明：

克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司、克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司、克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司均为国有独资企业，克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司及克拉玛依市国有资产投资经营有限责任公司股东均为克拉玛依市国有资产监督管理委员会，克拉玛依聚升国有资本投资运营有限责任公司股东为克拉玛依市克拉玛依区国有资产监督管理委员会。

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

名称：克拉玛依市城市建设投资发展有限责任公司
类型：有限责任公司（国有独资）
法定代表人：王智深
注册资本：86000 万元
成立日期：2001 年 12 月 26 日
统一社会信用代码：91650200731837365U
报告期内，公司控股股东未发生变更。

（二）实际控制人情况

名称：克拉玛依市国有资产监督管理委员会
负责人：刘发军
组织机构代码：11650200663630599E
报告期内，公司实际控制人未发生变更。

四、存续至本期的优先股股票相关情况

本报告期不适用。

第七节董事、监事、高管及核心员工情况

一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
许新平	董事长	女	<u>50</u>	本科	2015年3月 -2018年3月	否
姜红	董事	女	<u>49</u>	本科	2015年3月 -2018年3月	否
徐善勤	董事	男	<u>54</u>	大专	2015年3月 -2018年3月	否
刘万星	董事	男	<u>57</u>	大专	2015年3月 -2018年3月	否
徐永明	董事	男	<u>53</u>	本科	2015年3月 -2018年3月	否
郑鸿雁	董事	女	<u>36</u>	本科	2015年3月 -2018年3月	否
陈强	董事、总经理	男	<u>42</u>	硕士研究生	2015年3月 -2018年3月	是
王利宾	监事会主席	男	<u>45</u>	研究生	2015年3月 -2018年3月	否
甘建萍	监事	女	<u>45</u>	大专	2015年3月 -2018年3月	否
高放	职工代表监事	女	<u>41</u>	大专	2015年3月 -2018年3月	是
刘军龙	副总经理、财务总监	男	<u>41</u>	本科	2015年3月 -2018年3月	是
刘其彪	董事会秘书、副总经理	男	<u>34</u>	大专	2015年3月 -2018年3月	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
许新平	董事长	0	0	0	0.00%	0
徐永明	董事	0	0	0	0.00%	0

徐善勤	董事	0	0	0	0.00%	0
刘万星	董事	0	0	0	0.00%	0
郑鸿雁	董事	0	0	0	0.00%	0
姜红	董事	0	0	0	0.00%	0
陈强	董事、总经理	0	0	0	0.00%	0
王利宾	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
甘建萍	监事	0	0	0	0.00%	0
高放	职工代表监事	0	0	0	0.00%	0
刘军龙	副总经理、财务总监	0	0	0	0.00%	0
刘其彪	副总经理、董事会秘书	0	0	0	0.00%	0

三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动		否	
	总经理是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
-	-	<u>选择一项</u>	-	-

四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	0	0
核心技术人员	0	0
截止报告期末的员工人数	17	16

核心员工变动情况：

不适用

第八节财务报表

一、审计报告

是否审计	否
审计意见	-
审计报告编号	-
审计机构名称	-
审计机构地址	-
审计报告日期	<u>选择日期</u>
注册会计师姓名	-
会计师事务所是否变更	<u>选择</u>
会计师事务所连续服务年限	-
审计报告正文： 本报告期不适用。	

二、财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		28,581,232.82	14,026,928.58
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		_____	_____
衍生金融资产		_____	_____
应收票据		_____	_____
应收账款		-	-
预付款项		75,724.86	52,434.30
应收保费		_____	_____
应收分保账款		_____	_____
应收分保合同准备金		_____	_____
应收利息		33,575.44	405,916.93
应收股利		_____	_____
其他应收款		4,000.00	2,000.00
买入返售金融资产		_____	_____

存货		-	-
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产		97,089,923.00	90,820,323.00
其他流动资产			
流动资产合计		125,784,456.12	105,307,602.81
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
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		123,364.17	146,768.93
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			
其他非流动资产			
非流动资产合计		123,364.17	146,768.93
资产总计		125,907,820.29	105,454,371.74
流动负债：			
短期借款		35,000,000.00	15,000,000.00
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		49,716.48	10,042.32
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		23,203.43	644,102.78
应交税费		297,608.23	472,600.37
应付利息			30,479.17

应付股利			
其他应付款		95,986.58	13,874.04
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			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		35,466,514.72	16,171,098.68
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			
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			
负债合计		35,466,514.72	16,171,098.68
所有者权益（或股东权益）：			
股本		80,000,000.00	80,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		2,888,327.30	2,888,327.30
一般风险准备		968,614.00	968,614.00
未分配利润		6,584,364.27	5,426,331.76
归属于母公司所有者权益合计		90,441,305.57	89,283,273.06
少数股东权益			
所有者权益总计		90,441,305.57	89,283,273.06
负债和所有者权益总计		125,907,820.29	105,454,371.74

法定代表人：许新平

主管会计工作负责人：刘军龙

会计机构负责人：朱永红

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		2,336,592.27	2,704,395.40
其中：营业收入		2,336,592.27	2,704,395.40
利息收入		_____	_____
已赚保费		_____	_____
手续费及佣金收入		_____	_____
二、营业总成本		981,201.08	969,678.29
其中：营业成本		_____	_____
利息支出		_____	_____
手续费及佣金支出		_____	_____
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		21,076.47	175,429.96
销售费用		_____	_____
管理费用		960,124.61	794,248.33
财务费用		_____	_____
资产减值损失		_____	_____
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）		_____	_____
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,355,391.19	1,734,717.11
加：营业外收入		7,000.00	_____
其中：非流动资产处置利得		_____	_____
减：营业外支出		_____	_____
其中：非流动资产处置损失		_____	_____
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,362,391.19	1,734,717.11
减：所得税费用		204,358.68	260,207.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,158,032.51	1,474,509.54
其中：被合并方在合并前实现的净利润		_____	_____
归属于母公司所有者的净利润		1,158,032.51	1,474,509.54
少数股东损益		_____	_____

六、其他综合收益的税后净额			
归属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			
归属少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,158,032.51	1,474,509.54
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		0.01	0.02
（二）稀释每股收益		0.01	0.02

法定代表人：许新平

主管会计工作负责人：刘军龙

会计机构负责人：朱永红

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	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			
客户贷款及垫款净减少额		6,947,741.33	22,671,360.00
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		3,244,432.86	4,096,891.36
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		16,351.06	
经营活动现金流入小计		10,208,525.25	26,768,251.36
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		13,270,000.00	8,890,000.00
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		317,952.41	496,354.44
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		1,045,660.72	739,279.67
支付的各项税费		639,235.57	426,265.55
支付其他与经营活动有关的现金		381,372.31	303,598.61
经营活动现金流出小计		15,654,221.01	10,855,498.27
经营活动产生的现金流量净额		-5,445,695.76	15,912,753.09
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		20,000,000.00	
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		20,000,000.00	
偿还债务支付的现金			1,500,000.00
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			
筹资活动现金流出小计			1,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		20,000,000.00	-1,500,000.00
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		14,554,304.24	14,412,753.09
加：期初现金及现金等价物余额		14,026,928.58	20,416,111.58
六、期末现金及现金等价物余额		28,581,232.82	34,828,864.67

法定代表人：许新平

主管会计工作负责人：刘军龙

会计机构负责人：朱永红