



江苏科贷

和信科贷

NEEQ :833709

南通和信科技小额贷款股份有限公司



三季度报告

2017

目 录

【声明与提示】

第一节 公司概况

第二节 主要会计数据和关键指标

第三节 管理层讨论与分析

第四节 财务报表

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）保证季度报告中财务报告的真实、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
是否审计	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（如有）

-

(2) 列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由（如有）

-

(3) 豁免披露事项及理由（如有）

-

【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. 报告期内载有公司负责人、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。

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	南通和信科技小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	-
证券简称	和信科贷
证券代码	833709
法定代表人	仲跻和
注册地址	海安县迎宾路 199 号 1F
办公地址	海安县迎宾路 199 号 1F
主办券商	中山证券有限责任公司
会计师事务所	无

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	高阳
电话	15250664086
传真	0513-88765006
电子邮箱	303717226@qq.com
公司网址	http://www.hexinkedai.com/
联系地址及邮政编码	海安县迎宾路 199 号 1F 226600

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-10-14
分层情况	基础层
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	面向科技型中小企业发放贷款、创业投资、提供融资性担保、开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	230,000,000
控股股东	江苏海迅实业集团股份有限公司
实际控制人	仲跻和

第二节 主要会计数据和关键指标

一、主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	33,475,134.36	35,623,478.08	-6.03%
归属于挂牌公司股东的净利润	19,399,556.09	18,750,469.95	3.46%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	19,020,962.47	18,599,190.32	2.27%
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）	6.41%	6.74%	-
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）	6.28%	6.68%	-
基本每股收益	0.08	0.08	0.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-11,265,812.66	487,320.27	-2411.79%
资产总计（元）	532,702,363.29	573,376,948.19	-7.09%
负债总计（元）	220,278,506.88	280,352,647.87	-21.43%
归属于挂牌公司股东的净资产	312,423,856.41	293,024,300.32	6.62%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.36	1.27	7.09%
总资产增长率	-7.09%	6.82%	-
营业收入增长率	-6.03%	4.21%	-
净利润增长率	3.46%	-9.64%	-

二、其他财务指标及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	0.08	0.08	0.00%
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.29	1.58	-
对外担保余额	189,000,000.00	174,400,000.00	8.37%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	60.49%	59.52%	-
不良贷款	28,341,000.00	32,497,333.33	-12.79%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	11.18%	9.69%	-
对外投资额	56,593,000.00	46,817,000.00	20.88%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	18.11%	15.98%	-

第三节 管理层讨论与分析

一、商业模式

公司属于金融服务的类金融企业，由江苏省人民政府金融工作办公室批准设立，为面向科技型中小企业发放贷款、创业投资及江苏省人民政府金融工作办公室批准的包括融资性担保业务、开鑫贷业务、应付款保函业务、小微企业私募债业务等创新性中间业务。公司通过向有融资需求的企业提供贷款或担保授信，获取利息收入、担保费收入和手续费收入。公司目前采取的销售方式主要为：第一、通过对本地区企业的调查、研究，充分挖掘有资金需求的潜在客户，在业务开发中运用寄送广告或者业务人员主动上门服务等方式，有目标地开发客户；第二、与当地政府乡镇工业管理办公室合作，借助政府对当地企业的了解和政府的影响力，开拓市场；第三、凭借优质服务以及在当地良好的口碑和信誉，通过老客户介绍新客户的途径，增加客户数量。公司贷款利率受到国家法律、法规、监管政策的限制，公司制定相应的利率管理办法，根据贷款行业、期限、担保方式的不同，明确规定相应贷款利率的上下限，对可以享受以及不得享受优惠利率的客户均有严格限定。另一方面，利率价格受资金市场供求的影响，随着贷款基准利率的下降及海安县金融机构的增多，竞争的加剧，公司的利率也随之不断调整。

报告期内，公司的商业模式未发生较大变化。公司除了传统的小微企业贷款业务，向小微贷业务以及创投业务方向发展，以实现盈利模式的多元化。同时，公司结合现有客户资源以及周边新三板挂牌企业资源，积极储备创投业务客户，寻求“贷款+创投”的投贷联合模式，以期实现与有科技含量及发展潜力的小微企业共谋发展，共享盈利。

二、经营情况

报告期内，货币资金余额为 6,240,091.44 元，比年初 10,361,726.27 元降低了 39.78%，有效控制了账存资金，提高了资金使用效率。应收利息 57,163.24 元，比年初余额 1,809,917.80 元下降 96.84%；主要原因为公司加大了清收力度，严格按计划推进，降低了应收利息金额。控制大额贷款，保存优质客户、降低不良率。其他应收款减少 42.81%，主要原因为代偿款清收回款取得效果。其他资产余额为 221,193,607.99 元，比年初 179,607,471.00 元增长 23.15%，主要原因为小微企业私募债增加。报告期内，可供出售金融资产增长 20.45%，主要为增加了投资。固定资产余额 1,756,693.03 元，比年初降低 2.78%。报告期应交税费余额为 2,876,470.05 元，比年初 3,024,801.91 元减少 4.90%。

报告期内，公司营业收入 33,475,134.36 元，上年同期 35,623,478.08 元，同比下降 6.03%。主要原因：公司在 2017 年根据实际情况进行战略结构调整，压缩贷款规模，增加了对外投资总额，短期收入减少。利润总额 26,820,544.14 元，同比上升 6.68%，净利润 19,399,556.09 元，比去年同期上升 3.46%。主要原因：（1）投资收益增加 82.49 万元；（2）营业外收入比去年同期增加 124.27%。

2017 年度 1-9 月份经营活动产生的现金流量净额-11,265,812.66 元，比去年同期减少-11,753,132.93 元，主要为本期归还了短期借款 6600 万元。本期投资活动产生现金净流量为-9,055,822.17 元，主要为投资江苏俊启生物科技股份有限公司 13,800,000.00 元。2017 年度 1-9 月份筹资活动产生的现金流量净额为 19,800,000.00 元，主要为不良资产证券化项目产生的。

三、风险与价值

1、风险管理和内部控制不够充分和有效的风险：小额贷款公司面临行业的特有风险，风险管理和内部控制水平直接影响其自身盈利能力。公司已根据实际情况建立了较为全面的风险管理体系和内部控制制度。但由于公司规模较小，可能存在对制度的理解不到位和执行不尽职的情况，从而诱发操作风险，为公司带来业务风险、内部控制风险，甚至可能使公司经济利益受损，或受到监管部门的处罚以及使公

司声誉受到损害。

公司将进一步完善风险管理体系和内部控制制度，并在日常工作中切实执行。

2、公司可能面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险：公司在业务经营过程中，涉及一些未决诉讼和法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。对发生诉讼的贷款，公司按照规定对其风险状况进行五级分类，并按规定的比例计提贷款损失准备。目前公司所提起的诉讼，部分已做出裁决并得到执行，但公司无法保证所涉及的任何诉讼的裁决都对公司有利的，亦无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。对因涉及诉讼的贷款损失的评估，是经公司相关部门共同分析，公司管理层讨论，并咨询法律顾问意见基础上作出的，相应评估程序符合公司规定。但公司无法保证该类评估一定是准确的，亦无法保证在评估基础上进行的风险损失计提一定是适当的。

公司在后续的日常业务中将更加完善对拟贷款客户的尽调工作，尽量避免相关业务诉讼；在实在无法避免的情况下，将积极通过法律途径将公司的损失降至最小。

3、小额贷款行业法律、法规及行业政策导向变化的风险。小额贷款公司在我国尚处于探索阶段，相关配套法律、法规尚不健全，这使公司经营发展面临着一定的法律、政策变动风险。当前小额贷款公司处于金融办、中国银监会、中国人民银行、工商局等多方共同监管的状态，因此，小额贷款公司经营受行业政策、货币政策、信贷政策及各级主管部门多重政策因素的影响。未来如发生监管权属和相关政策的变动，可能会给小额贷款公司的经营产生严重不利影响。

公司将密切关注行业法律、法规及行业政策导向的变化。

4、行业监管政策使公司融资不足的风险：公司外部融资渠道、融资规模受到监管政策的严格限制。根据江苏省金融办相关规定：科技小额贷款公司外部融资来源，一是金融机构直接融资，二是股东特别借款，三是小额贷款公司之间资金调剂拆借；小额贷款公司因外部融资产生的直接负债（不含股东特别借款）总额不得超过资本净额。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，将影响公司拓展业务，从而影响公司业务收入的增长。

公司将进一步扩大股权融资的比例，密切关于行业监管政策的变化。

5、公司目标客户群体信用风险较高的风险：公司主要客户群体为科技型小微企业，一般处于发展初期，规模较小，抗风险能力较弱，对外部经济、政策环境的敏感程度普遍较高。尽管公司采取选择更优质的客户并进行更严格的放贷审查等措施以降低公司不良贷款率，但由于与传统银行信贷业务客户相比，公司客户的经济实力、财务状况、企业信用状况以及担保能力等方面还存在一定的差距，因此公司经营面临较高的信用风险。

公司在后续的日常业务中将更加完善对拟贷款客户的尽调工作，尽量避免潜在的客户信用风险。

6、公司因对外担保业务承担连带担保赔偿责任的风险：公司向客户提供的中间业务主要包括：融资性担保业务、开鑫贷业务、小微企业私募债业务等。在上述业务中，公司可能会承担一定的保证责任。对外担保存在的风险主要在于被担保公司的履约能力，一旦被担保人因为经营恶化、滥用资金等原因，导致其到期无法偿还债务，作为担保人的公司就需根据担保合同承担连带责任。当公司先行代理客户履行赔偿责任后，如果不能从客户处得到偿付，公司的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

公司在后续的日常业务中将更加完善对拟贷款客户的尽调工作，尽量避免潜在的担保风险。

公司将密切关注行业税收政策的变动，力争降低税收政策的变动对公司的影响。所得税税率本年度没有变化。

第四节 财务报表

一、审计报告

是否审计	否
------	---

二、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
资产：	-	-
货币资金	6,240,091.44	10,361,726.27
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		
买入返售金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收利息	57,163.24	1,809,917.80
应收股利	591,744.04	591,744.04
其他应收款	6,659,075.19	11,643,462.78
代理业务资产		
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
发放贷款及垫款	236,606,814.38	317,189,561.98
可供出售金融资产	56,393,000.00	46,817,000.00
持有至到期投资		
应收账款类投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	1,756,693.03	1,806,994.23
在建工程		
固定资产清理		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	642,074.96	986,971.07
递延所得税资产	2,562,099.02	2,562,099.02

南通和信科技小额贷款股份有限公司
三季度报告

2017-077

其他资产	221,193,607.99	179,607,471.00
资产总计	532,702,363.29	573,376,948.19
负债：	-	-
短期借款		66,000,000.00
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	79,497.27	1,989,624.07
应交税费	2,876,470.05	3,024,801.91
应付利息		194,772.64
应付股利		
其他应付款	16,294,489.72	30,262,781.97
代理业务负债		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
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		
担保业务准备金	12,028,049.84	9,380,667.28
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	189,000,000.00	169,500,000.00
负债合计	220,278,506.88	280,352,647.87
所有者权益（或股东权益）：	-	-
股本	230,000,000.00	230,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	7,089,219.10	7,089,219.10
减：库存股		
其他综合收益		

南通和信科技小额贷款股份有限公司
三季度报告

2017-077

专项储备		
盈余公积	6,321,099.79	6,321,099.79
一般风险准备	5,027,981.38	5,027,981.38
未分配利润	63,985,556.14	44,586,000.05
归属于母公司所有者权益合计	312,423,856.41	293,024,300.32
少数股东权益		
所有者权益合计	312,423,856.41	293,024,300.32
负债和所有者权益总计	532,702,363.29	573,376,948.19

法定代表人：仲跻和

主管会计工作负责人：钱秀明

会计机构负责人：蒋平霞

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
资产：	-	-
货币资金	6,205,760.91	7,737,642.91
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		
买入返售金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收利息	57,163.24	1,809,917.80
应收股利	591,744.04	591,744.04
其他应收款	11,588,658.36	11,643,462.78
代理业务资产		
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
发放贷款及垫款	236,606,814.38	317,189,561.98
可供出售金融资产	41,393,000.00	31,817,000.00
持有至到期投资		
应收账款类投资		
长期应收款		
长期股权投资	18,000,000.00	18,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	1,756,693.03	1,806,994.23
在建工程		
固定资产清理		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	642,074.96	986,971.07
递延所得税资产	2,562,099.02	2,562,099.02
其他资产	213,664,024.82	179,607,471.00
资产总计	533,068,032.76	573,752,864.83
负债：	-	-
短期借款		66,000,000.00
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	79,497.27	1,989,624.07
应交税费	2,876,470.05	3,024,801.91
应付利息		194,772.64
应付股利		
其他应付款		
代理业务负债		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
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		
担保业务准备金	12,028,049.84	9,380,667.28
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	205,274,489.72	199,762,781.97
负债合计	220,258,506.88	280,352,647.87
所有者权益（或股东权益）：	-	-
股本	230,000,000.00	230,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	7,089,219.10	7,089,219.10
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	6,321,099.79	6,321,099.79
一般风险准备	5,027,981.38	5,027,981.38
未分配利润	64,371,225.61	44,961,916.69
归属于母公司所有者权益合计		
少数股东权益		
所有者权益合计	312,809,525.88	293,400,216.96
负债和所有者权益总计	533,068,032.76	573,752,864.83

(三) 合并利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	33,475,134.36	35,623,478.08
利息净收入	24,037,872.27	28,710,021.66
其中：利息收入	26,044,881.32	31,697,165.69
利息支出	2,007,009.05	2,987,144.03
手续费及佣金净收入	8,612,364.82	6,913,456.42
其中：手续费及佣金收入	9,968,088.61	6,917,592.82
手续费及佣金支出	1,355,723.79	4,136.40
担保费收入		
代理收入		
其他业务收入		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	824,897.27	
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）		
其他收益		
二、营业总成本	7,159,381.71	10,683,811.57
税金及附加	204,607.64	979,806.71
提取担保赔偿准备金	2,647,382.56	
业务及管理费	5,503,546.85	4,701,395.25
财务费用	-138,052.34	-162,457.81
资产减值损失	-1,058,103.00	5,165,067.42
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	26,315,752.65	24,939,666.51
加：营业外收入	511,851.21	228,226.64
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	7,059.72	26,520.47
其中：非流动资产处置损失		6,331.46
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	26,820,544.14	25,141,372.68
减：所得税费用	7,420,988.05	6,390,902.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	19,399,556.09	18,750,469.95
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	19,399,556.09	18,750,469.95
少数股东损益		
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	19,399,556.09	18,750,469.95
归属于母公司所有者的综合收益总额	19,399,556.09	18,750,469.95
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	0.08	0.08
(二) 稀释每股收益	0.08	0.08

法定代表人：仲跻和

主管会计工作负责人：钱秀明

会计机构负责人：蒋平霞

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	33,475,134.36	35,623,478.08
利息净收入	24,037,872.27	28,710,021.66
其中：利息收入	26,044,881.32	31,697,165.69
利息支出	2,007,009.05	2,987,144.03
手续费及佣金净收入	8,612,364.82	6,913,456.42
其中：手续费及佣金收入	9,968,088.61	6,917,592.82
手续费及佣金支出	1,355,723.79	4,136.40
担保费收入		
代理收入		
其他业务收入		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	824,897.27	
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）		
其他收益		
二、营业总成本	7,139,693.73	10,683,811.57
税金及附加	204,607.64	979,806.71
提取担保赔偿准备金	2,647,382.56	
业务及管理费	5,483,858.87	4,701,395.25
财务费用	-138,052.34	-162,457.81
资产减值损失	-1,058,103.00	5,165,067.42
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	26,335,440.63	24,939,666.51
加：营业外收入	501,851.21	228,226.64
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	7,059.72	26,520.47
其中：非流动资产处置损失		6,331.46
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	26,830,232.12	25,141,372.68
减：所得税费用	7,420,923.20	6,390,902.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	19,409,308.92	18,750,469.95
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		
少数股东损益		
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	19,409,308.92	18,750,469.95
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	0.08	0.08
（二）稀释每股收益	0.08	0.08

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
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		
收取利息、手续费及佣金的现金	29,832,998.13	40,974,872.76
客户贷款及垫款所收回的现金	38,811,517.27	
向其他金融机构拆入资金净增加额	-66,000,000.00	
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		
收到其他与经营活动有关的现金	430,036,798.69	264,423,911.41
经营活动现金流入小计	432,681,314.09	305,398,784.17
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	4,313,488.28	3,104,415.43
客户贷款及垫款所支付的现金		16,830,179.00
支付给职工以及为职工支付的现金	5,380,480.05	3,411,189.32
支付的各项税费	10,479,802.35	8,392,900.77
支付其他与经营活动有关的现金	423,773,356.07	273,172,779.38
经营活动现金流出小计	443,947,126.75	304,911,463.90
经营活动产生的现金流量净额	-11,265,812.66	487,320.27
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	4,978,897.27	
取得投资收益收到的现金	70,000.00	
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	63,850.55	
投资活动现金流入小计	5,112,747.82	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	368,569.99	10,480.00
投资支付的现金	13,800,000.00	
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	14,168,569.99	10,480.00
投资活动产生的现金流量净额	-9,055,822.17	-10,480.00
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	19,800,000.00	
筹资活动现金流入小计	19,800,000.00	
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		
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		
筹资活动产生的现金流量净额	19,800,000.00	
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	-521,634.83	476,840.27
加：期初现金及现金等价物余额	6,761,726.27	11,722,533.59
六、期末现金及现金等价物余额	6,240,091.44	12,199,373.86

法定代表人：仲跻和

主管会计工作负责人：钱秀明

会计机构负责人：蒋平霞

（六）母公司现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
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		
收取利息、手续费及佣金的现金	29,832,998.13	40,974,872.76
客户贷款及垫款所收回的现金	38,811,517.27	
向其他金融机构拆入资金净增加额	-66,000,000.00	
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		
收到其他与经营活动有关的现金	430,036,798.69	264,423,911.41
经营活动现金流入小计	432,681,314.09	305,398,784.17
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	4,313,488.28	3,104,415.43

南通和信科技小额贷款股份有限公司
三季度报告

2017-077

客户贷款及垫款所支付的现金		16,830,179.00
支付给职工以及为职工支付的现金	5,380,480.05	3,411,189.32
支付的各项税费	10,479,802.35	8,392,900.77
支付其他与经营活动有关的现金	421,183,603.24	273,172,779.38
经营活动现金流出小计	441,357,373.92	304,911,463.90
经营活动产生的现金流量净额	-8,676,059.83	487,320.27
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	4,978,897.27	
取得投资收益收到的现金	70,000.00	
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	63,850.55	
投资活动现金流入小计	5,112,747.82	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	368,569.99	10,480.00
投资支付的现金	13,800,000.00	3,000,000.00
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	14,168,569.99	3,010,480.00
投资活动产生的现金流量净额	-9,055,822.17	-3,010,480.00
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	19,800,000.00	
筹资活动现金流入小计	19,800,000.00	
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		
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		
筹资活动产生的现金流量净额	19,800,000.00	
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	2,068,118.00	-2,523,159.73
加：期初现金及现金等价物余额	4,137,642.91	11,722,533.59
六、期末现金及现金等价物余额	6,205,760.91	9,199,373.86

南通和信科技小额贷款股份有限公司

2017年10月31日