



和信科贷

NEEQ : 833709

南通和信科技小额贷款股份有限公司

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、 财务报告

## 释 义

释义项目		释义
本公司、和信科贷、公司、股份公司	指	南通和信科技小额贷款股份有限公司
有限公司、和信有限	指	南通和信科技小额贷款有限公司
江苏海迅	指	江苏海迅实业集团股份有限公司
五马铁链	指	海安县五马铁链有限公司
股票	指	股本、股份、股权的统称，指南通和信科技小额贷款股份有限公司股东所持有的权利凭证及份额
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
公司章程	指	《南通和信科技小额贷款股份有限公司章程》

## 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

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

无

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

无

3、豁免披露事项及理由

无

## 二、公司基本情况

### (一) 基本信息

公司中文全称	南通和信科技小额贷款股份有限公司
证券简称	和信科贷
证券代码	833709
法定代表人	仲跻和
挂牌时间	2015-10-14
转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	高阳
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	91320600583778657R
注册资本（元）	230,000,000
注册地址	海安县迎宾路199号1F
联系电话	0513-88765003
办公地址	海安县迎宾路199号1F

### (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	533,646,912.72	509,241,777.08	4.79%
归属于挂牌公司股东的净资产	290,301,612.05	288,131,848.15	0.75%
资产负债率（母公司）	45.57%	43.39%	-
资产负债率（合并）	45.60%	43.42%	-

	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	12,144,602.87	3.18%	31,226,713.10	-6.72%
归属于挂牌公司股东的净利润	6,246,627.44	12.98%	15,187,763.90	-21.71%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,983,597.20	-66.39%	10,801,826.82	-43.21%
经营活动产生的现金流量净额	-4,997,238.12	45.99%	31,324,694.70	378.05%
基本每股收益（元/股）	0.03	50%	0.07	-12.50%
稀释每股收益（元/股）	0.03	50%	0.07	-12.50%
加权平均净资产收益率	2.18%	-	5.21%	-

### 非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-74,576.28
计入当期损益的政府补助	200,000.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	3,830,400.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	615,292.39
<b>非经常性损益合计</b>	<b>4,571,116.11</b>
所得税影响数	185,179.03
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>4,385,937.08</b>

### (三) 报告期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		期初至期末变动	期末		
		数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	89,575,000	38.95%	-	89,575,000	38.95%	
	其中：控股股东、实际控制人	89,000,000	38.70%	-	89,000,000	38.70%	
	董事、监事、高管	575,000	0.25%	-	575,000	0.25%	
	核心员工	-	-		-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	140,425,000	61.05%	-	140,425,000	61.05%	
	其中：控股股东、实际控制人	138,700,000	60.30%	-	138,700,000	60.30%	
	董事、监事、高管	1,725,000	0.75%	-	1,725,000	0.75%	
	核心员工	-	-		-	-	
<b>总股本</b>		<b>230,000,000</b>	<b>-</b>		<b>230,000,000</b>		
<b>普通股股东人数</b>							
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	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	江苏海迅	181,700,000	0	181,700,000	79%	92,700,000	89,000,000
2	五马铁链	46,000,000	0	46,000,000	20%	46,000,000	0
3	钱秀明	2,300,000	0	2,300,000	1%	1,725,000	575,000

合计	230,000,000	0	230,000,000	100%	140,425,000	89,575,000
----	-------------	---	-------------	------	-------------	------------

前十名股东间相互关系说明：

上表中，江苏海迅的实际控制人仲跻和与五马铁链的实际控制人仲跻生是兄弟关系，仲跻和为仲跻生的哥哥。除上述情形外，各股东间不存在其他关联关系。

**(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	是	是	-	-
对外担保事项	是	是	-	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	2018-001
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	-	-	-
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、报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

√ 适用      □ 不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
本公司		未能按约支付本金及利息	51,505,945.99	17.74%	否	-
<b>总计</b>	-	-	51,505,945.99	17.74%	-	-

#### 未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

因单个诉讼涉诉金额未达到披露标准，不需披露临时公告。在上述所有案件中，公司均作为原告债权人，故上述所有案件不会给公司造成负债，但由于诉讼总额较大，按照诉讼流程需要相应的时间，如出现被告不配合的情况，会造成清收时间较长，公司的现金流受一定影响，同时影响资产周转速度。

#### 2、公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√ 是      □ 否

单位：元

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
客户 1	5,000,000.00	2017/11/10-2018/11/09	保证	连带	是	否
客户 2	4,000,000.00	2017/11/30- 2018/11/29	保证	连带	是	否
客户 3	14,500,000.00	2017/12/18- 2018/12/17	保证	连带	是	否
客户 4	5,500,000.00	2017/12/18- 2018/12/17	保证	连带	是	否
客户 5	10,000,000.00	2017/12/20 -2018/12/19	保证	连带	是	否
客户 6	10,000,000.00	2017/12/29- 2018/12/28	保证	连带	是	否
客户 7	5,000,000.00	2018/02/05- 2018/12/05	保证	连带	是	否
客户 8	3,000,000.00	2018/02/07- 2019/01/22	保证	连带	是	否
客户 9	1,000,000.00	2018/02/07- 2019/01/22	保证	连带	是	否
客户 10	11,000,000.00	2018/03/01- 2019/02/26	保证	连带	是	否
客户 11	5,000,000.00	2018/03/23- 2019/03/22	保证	连带	是	否
客户 12	5,000,000.00	2018/03/23- 2019/03/20	保证	连带	是	否
客户 13	7,500,000.00	2018/04/23- 2019/04/22	保证	连带	是	否
客户 14	10,000,000.00	2018/04/25- 2019/04/24	保证	连带	是	否
客户 15	5,000,000.00	2018/04/27- 2019/01/28	保证	连带	是	否
客户 16	9,500,000.00	2018/04/27- 2018/10/23	保证	连带	是	否
客户 17	3,500,000.00	2018/05/08- 2018/11/06	保证	连带	是	否
客户 18	3,000,000.00	2018/05/10- 2019/05/09	保证	连带	是	否
客户 19	10,000,000.00	2018/05/11- 2019/05/10	保证	连带	是	否
客户 20	10,000,000.00	2018/05/16- 2019/05/15	保证	连带	是	否
客户 21	4,000,000.00	2018/05/25- 2018/11/27	保证	连带	是	否
客户 22	5,000,000.00	2018/05/30- 2018/11/29	保证	连带	是	否
客户 23	8,000,000.00	2018/06/14- 2018/12/14	保证	连带	是	否
客户 24	5,000,000.00	2018/06/28- 2018/10/09	保证	连带	是	否
客户 25	5,000,000.00	2018/07/19-2019/06/12	保证	连带	是	否
客户 26	3,000,000.00	2018/07/25-2019/07/25	保证	连带	是	否
客户 27	5,000,000.00	2018/07/26-2019/07/26	保证	连带	是	否
客户 28	2,000,000.00	2018/08/09-2018/12/11	保证	连带	是	否
客户 29	5,000,000.00	2018/08/09-2018/11/07	保证	连带	是	否
客户 30	10,500,000.00	2018/08/28-2019/08/27	保证	连带	是	否
江苏海迅理昂 新能源电力有 限公司	66,685,100.00	2017/09/15-2020/09/14	保证	连带	是	是
客户 32	100,000.00	2017/12/06-2019/12/06	保证	连带	是	否
客户 33	108,000.00	2017/12/06-2019/12/6	保证	连带	是	否
客户 34	220,000.00	2017/12/06-2019/12/6	保证	连带	是	否
客户 35	800,000.00	2017/12/13-2019/12/13	保证	连带	是	否
客户 36	800,000.00	2017/12/25-2019/12/25	保证	连带	是	否
客户 37	450,000.00	2017/12/25-2019/12/25	保证	连带	是	否
客户 38	300,000.00	2017/12/25-2019/12/25	保证	连带	是	否



客户 39	180,000.00	2017/12/25-2019/12/25	保证	连带	是	否
客户 40	300,000.00	2018/01/26-2020/01/26	保证	连带	是	否
客户 41	200,000.00	2017/12/11-2019/12/11	保证	连带	是	否
客户 42	200,000.00	2017/12/11-2019/12/11	保证	连带	是	否
客户 43	200,000.00	2017/12/25-2019/12/25	保证	连带	是	否
客户 44	200,000.00	2017/12/25-2019/12/25	保证	连带	是	否
客户 45	200,000.00	2017/12/25-2019/12/15	保证	连带	是	否
客户 46	300,000.00	2017/12/14-2019/12/14	保证	连带	是	否
总计	261,243,100.00	-	-	-	-	-

#### 对外担保分类汇总:

项目汇总	余额
公司对外提供担保(包括公司、子公司的对外担保,不含公司对子公司的担保)	261,243,100.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	66,685,100.00
直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保金额	-
公司担保总额超过净资产 50% (不含本数) 部分的金额	116,092,293.98

#### 清偿和违规担保情况:

公司于 2018 年 6 月 25 日收到中国证券监督管理委员会江苏监管局对公司出具的《江苏证监局关于对南通和信科技小额贷款股份有限公司的监管关注函》(苏证监函[2018]379 号)。

公司于 2017 年 9 月 12 日为关联方江苏海迅理昂新能源电力有限公司提供融资性担保,担保金额 6668.51 万元。该笔对外担保构成关联交易,公司未及时履行决策程序并披露,违反了《非上市公众公司监督管理办法》第二十条、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则(试行)》第三十四条的规定。

### 3、报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位:元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托,委托或者受托销售	-	-
3. 投资(含共同投资、委托理财、委托贷款)	-	-
4. 财务资助(挂牌公司接受的)	190,000,000.00	46,600,000.00
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	-	-
总计	190,000,000.00	46,600,000.00

### 4、承诺事项的履行情况

#### 1、信息披露的承诺

公司在全国股转系统挂牌后,公司及董事会全体成员,以及全体股东作为信息披露的义务人,保证信息披露内容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、准确和完整承担个别及连带责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺

## 2、董事、监事、高级管理人员的任职资格

本人作为公司的董事、监事、高级管理人员，特就下列事项作出郑重承诺：本人不存在下列任一情形：

- (1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力；
- (2) 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾五年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾五年；
- (3) 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾三年；
- (4) 担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾三年；
- (5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿；
- (6) 被中国证监会/股转公司采取证券市场禁入措施尚在禁入期的；
- (7) 最近三年内受到中国证监会/股转公司行政处罚，或者最近一年内受到证券交易所公开谴责的；
- (8) 因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见的。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

## 3、关于避免同业竞争的承诺

(1) 为避免未来可能发生的同业竞争，维护公司的利益和保证公司的长期稳定发展，公司的董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：“目前从未从事或参与任何与公司存在同业竞争的行为，并承诺将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何与公司相同或相似的业务；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动；将不会以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的权益或控制权；将不在与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人及其他高级管理人员或核心业务人员”。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

(2) 为避免未来可能发生的同业竞争，维护公司的利益和保证公司的长期稳定发展，公司的股东出具了《避免同业竞争的承诺函》，承诺：

1) 本公司/本人目前不存在通过投资关系、协议或其他安排控制其他与公司业务有竞争关系的企业的情形；

2) 除投资公司外，本公司/本人不投资或参与可能与公司构成同业竞争的企业或业务经营；如公司进一步拓展业务范围，本人承诺不与公司拓展后的业务构成同业竞争；

3) 在作为公司股东期间，若本公司/本人未来控制其他企业，该类企业将不在中国境内外以任何方式直接、间接从事或参与任何与公司相同、相似或在商业上构成任何竞争的业务及活动，或拥有与公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。本人不在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员；

4) 本公司/本人愿意承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。”

报告期内，上述股东严格履行了此项承诺。

## 4、股东关于防止公司资金占用等事项的承诺

本公司/本人承诺将严格遵照公司《公司章程》、《关联交易决策制度》、《关于防范控股股东及其关联方资金占用管理制度》、《对外担保决策制度》等有关规定进行决策和执行，履行相应程序。不利用股东地位为公司或公司控制的公司、企业或其他组织、机构进行违规担保、以借款、代偿债务、代垫款项、对外投资或其他方式占用或者转移公司资金、资产及其他资源。并同时承诺

如果违反本承诺，愿意向公司承担赔偿责任及相关法律责任。

报告期内，上述股东严格履行了此项承诺。

#### 5、关于股权转让事项的承诺

本公司/本人作为公司股东，承诺：新三板挂牌后的股份转让按照监管要求取得监管部门的批准；在江苏省人民政府金融工作办公室出台小贷公司新的监管政策后，按照新的监管政策采用符合全国股份转让系统交易规则的转让方式进行股票转让。

报告期内，上述股东严格履行了此项承诺。

#### 6、江苏海迅实业集团股份有限公司关于收购事项的承诺

##### (1) 关于保证公司独立性的承诺

江苏海迅实业集团股份有限公司承诺：“本次收购完成后，本公司作为和信科贷的控股股东，将保证和信科贷在资产、业务、财务、人员、机构等方面的完整性和独立性，不以任何方式影响和信科贷的独立运营。”

##### (2) 关于规范关联交易的承诺

江苏海迅实业集团股份有限公司《关于规范和减少关联交易的承诺函》，承诺内容如下：“本公司将采取措施尽量减少或避免本公司、本公司关联方与南通和信科技小额贷款股份有限公司（以下简称“和信科贷”）之间发生的关联交易。对于无法避免的关联交易，将依据公司章程及《关联交易管理办法》的规定，履行法定程序和披露义务，并按照“等价有偿、公平互利”原则，依法签订交易合同，参照市场同行的标准，公允确定关联交易价格。

本公司及本公司关联方不通过关联交易损害和信科贷及和信科贷其他股东的合法权益；不利用控股股东地位谋求与和信科贷在业务合作等方面给予本公司及本公司关联方优于其他市场第三方的权利。本公司愿意承担由于违反上述承诺给和信科贷造成的直接、间接的损失、索赔责任及额外的费用支出。”

##### (3) 关于股份锁定的承诺

江苏海迅实业集团股份有限公司出具《关于股份锁定的承诺函》，承诺内容如下：

“本公司作为收购人承诺所持有的南通和信科技小额贷款股份有限公司股份，在收购完成后 12 个月内不进行转让。”

##### (4) 关于相关约束措施的承诺

江苏海迅实业集团股份有限公司出具《关于相关约束措施的承诺函》，承诺内容如下：

“1、收购人将依法履行《收购报告书》披露的承诺事项。

2、如果未履行《收购报告书》披露的承诺事项，收购人将在南通和信科技小额贷款股份有限公司的股东大会及全国中小企业股份转让系统指定的信息披露平台（www.neeq.com.cn）上公开说明未履行承诺的具体原因并向南通和信科技小额贷款股份有限公司的股东和社会公众投资者道歉。

3、如果因未履行《收购报告书》披露的相关承诺事项给南通和信科技小额贷款股份有限公司或者其他投资者造成损失的，收购人将向南通和信科技小额贷款股份有限公司或者其他投资者依法承担赔偿责任。”

## (二) 报告期内公司承担的社会责任情况

√ 适用      □ 不适用

1、大力发展普惠金融，成立南通办事处，服务于南通及周边地区的中小微企业及个体工商户，切实解决中小企业融资难的困境。

2、积极开展公益活动，慰问敬老院及留守老人，扶助贫困儿童，回馈社会，树立小贷行业的正面形象，为小贷行业的发展积聚正能量。

**(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
-	-	-	-
合计	-	-	-
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	-	-	-

**(四) 董事会秘书变动情况及任职资格的说明**

适用       不适用

## 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. 合并资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金	11,398,081.51	21,130,392.36
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		
应收票据及应收账款		1,200,000.00
预付款项		
应收利息	222,143.04	1,553,614.02
应收股利		
其他应收款	4,394,585.84	4,526,671.45
代理业务资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	190,102,000.00	175,076,500.00
发放贷款及垫款	231,550,928.10	241,465,956.94
可供出售金融资产	60,470,405.55	56,393,000.00
持有至到期投资		
应收款项类投资		
长期应收款		
长期股权投资	28,000,000.00	
投资性房地产		
固定资产	2,609,672.25	3,309,620.39
在建工程		
无形资产		

开发支出		
商誉		
长期待摊费用	618,757.87	776,563.51
递延所得税资产	4,280,338.56	3,809,458.41
其他资产		
<b>资产总计</b>	<b>533,646,912.72</b>	<b>509,241,777.08</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
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		
应付票据及应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	70,415.76	2,918,321.74
应交税费	1,677,032.28	2,825,507.79
应付利息	22,222.22	21,250.00
应付股利		
其他应付款	18,826,800.07	9,224,645.69
代理业务负债		
持有待售负债		
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	16,600,000.00	16,600,000.00
长期应付职工薪酬		
担保业务准备金	16,148,830.34	14,520,203.71
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	190,000,000.00	175,000,000.00
<b>负债合计</b>	<b>243,345,300.67</b>	<b>221,109,928.93</b>

<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
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	8,831,079.12	8,831,079.12
一般风险准备	5,027,981.38	5,027,981.38
未分配利润	39,353,332.45	37,183,568.55
归属于母公司所有者权益合计	290,301,612.05	288,131,848.15
少数股东权益		
<b>所有者权益合计</b>	<b>290,301,612.05</b>	<b>288,131,848.15</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>533,646,912.72</b>	<b>509,241,777.08</b>

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

## 2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>		
货币资金	11,375,444.93	21,095,964.25
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		
应收票据及应收账款		
预付款项		
应收利息	222,143.04	1,553,614.02
应收股利		
其他应收款	9,394,571.39	5,726,671.45
代理业务资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
发放贷款及垫款	231,550,928.10	241,465,956.94
可供出售金融资产	40,470,420.00	41,393,000.00
持有至到期投资		
应收款项类投资		
长期应收款		
长期股权投资	43,400,000.00	15,400,000.00
投资性房地产		
固定资产	2,609,672.25	3,309,620.39
在建工程		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	618,757.87	776,563.51
递延所得税资产	4,280,338.56	3,809,458.41
其他资产	190,102,000.00	175,076,500.00
<b>资产总计</b>	<b>534,024,276.14</b>	<b>509,607,348.97</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
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		



应付票据及应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	70,415.76	2,918,321.74
应交税费	1,674,446.09	2,822,921.60
应付利息	22,222.22	21,250.00
应付股利		
其他应付款		
代理业务负债		
持有待售负债		
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	16,148,830.34	14,520,203.71
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	225,426,800.07	200,824,645.69
<b>负债合计</b>	<b>243,342,714.48</b>	<b>221,107,342.74</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
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	8,831,079.12	8,831,079.12
一般风险准备	5,027,981.38	5,027,981.38
未分配利润	39,733,282.06	37,551,726.63
<b>所有者权益合计</b>	<b>290,681,561.66</b>	<b>288,500,006.23</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>534,024,276.14</b>	<b>509,607,348.97</b>

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

### 3. 合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	12,144,602.87	11,770,201.02
利息净收入	6,335,525.37	8,563,967.55
其中：利息收入	7,095,282.71	8,790,728.63
利息支出	759,757.34	226,761.08
手续费及佣金净收入	2,053,253.78	3,206,233.47
其中：手续费及佣金收入	2,274,474.94	3,463,899.73
手续费及佣金支出	221,221.16	257,666.26
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）	3,830,400.00	
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）	-74,576.28	
其他收益		
<b>二、营业成本</b>	4,389,774.03	3,761,313.34
税金及附加	49,894.54	70,866.33
提取担保赔偿准备金	2,500.00	1,193,511.49
业务及管理费	2,152,965.93	1,716,782.35
财务费用	-78,985.38	-97,887.40
资产减值损失	2,263,398.94	878,040.57
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	7,754,828.84	8,008,887.68
加：营业外收入	654,001.12	210,800.00
减：营业外支出	2,584.52	1,534.80
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	8,406,245.44	8,218,152.88
减：所得税费用	2,159,618.00	2,689,049.89
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	6,246,627.44	5,529,102.99
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	6,246,627.44	5,529,102.99
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	6,246,627.44	5,529,102.99
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
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		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>6,246,627.44</b>	<b>5,529,102.99</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	6,246,627.44	5,529,102.99
归属于少数股东的综合收益总额		
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益	0.03	0.02
(二) 稀释每股收益	0.03	0.02

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

#### 4. 母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	<b>12,219,179.15</b>	<b>11,770,201.02</b>
利息净收入	6,335,525.37	8,563,967.55
其中：利息收入	7,095,282.71	8,790,728.63
利息支出	759,757.34	226,761.08
手续费及佣金净收入	2,053,253.78	3,206,233.47
其中：手续费及佣金收入	2,274,474.94	3,463,899.73
手续费及佣金支出	221,221.16	257,666.26
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）	3,830,400.00	
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		
<b>二、营业成本</b>	<b>4,389,820.81</b>	<b>3,761,347.08</b>
税金及附加	49,894.54	70,866.33
提取担保赔偿准备金	2,500.00	1,193,511.49
业务及管理费	2,153,140.24	1,716,816.09
财务费用	-79,112.91	-97,887.40
资产减值损失	2,263,398.94	878,040.57
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>7,829,358.34</b>	<b>8,008,853.94</b>
加：营业外收入	654,001.12	210,800.00
减：营业外支出	77,160.80	1,534.80
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>8,406,198.66</b>	<b>8,218,119.14</b>
减：所得税费用	2,159,618.00	2,688,985.04
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>6,246,580.66</b>	<b>5,529,134.10</b>
（一）持续经营净利润		
（二）终止经营净利润		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（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		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>6,246,580.66</b>	<b>5,529,134.10</b>
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益	0.03	0.02
（二）稀释每股收益	0.03	0.02

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

## 5. 合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

<b>一、营业收入</b>	31,226,713.10	33,475,134.36
利息净收入	16,779,480.64	24,037,872.27
其中：利息收入	18,159,174.16	26,044,881.32
利息支出	1,379,693.52	2,007,009.05
手续费及佣金净收入	10,691,408.74	8,612,364.82
其中：手续费及佣金收入	11,679,442.64	9,968,088.61
手续费及佣金支出	988,033.90	1,355,723.79
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）	3,830,400.00	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）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-74,576.28	
其他收益		
<b>二、营业成本</b>	12,022,866.01	7,159,381.71
税金及附加	133,438.99	204,607.64
提取担保赔偿准备金	1,628,626.63	2,647,382.56
业务及管理费	5,763,868.67	5,503,546.85
财务费用	-78,811.07	-138,052.34
资产减值损失	4,575,742.79	-1,058,103.00
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	19,203,847.09	26,315,752.65
加：营业外收入	1,117,876.92	511,851.21
减：营业外支出	302,584.53	7,059.72
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	20,019,139.48	26,820,544.14
减：所得税费用	4,831,375.58	7,420,988.05
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	15,187,763.90	19,399,556.09
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	15,187,763.90	19,399,556.09
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	15,187,763.90	19,399,556.09
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
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		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>15,187,763.90</b>	<b>19,399,556.09</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	15,187,763.90	19,399,556.09
归属于少数股东的综合收益总额		
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益	0.07	0.08
(二) 稀释每股收益	0.07	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

## 6. 母公司年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>	<b>31,301,289.38</b>	<b>33,475,134.36</b>
利息净收入	16,779,480.64	24,037,872.27
其中：利息收入	18,159,174.16	26,044,881.32
利息支出	1,379,693.52	2,007,009.05
手续费及佣金净收入	10,691,408.74	8,612,364.82
其中：手续费及佣金收入	11,679,442.64	9,968,088.61
手续费及佣金支出	988,033.90	1,355,723.79
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）	3,830,400.00	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）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
<b>二、营业成本</b>	<b>12,011,074.48</b>	<b>7,139,693.73</b>

税金及附加	133,438.99	204,607.64
提取担保赔偿准备金	1,628,626.63	2,647,382.56
业务及管理费	5,752,204.67	5,483,858.87
财务费用	-78,938.60	-138,052.34
资产减值损失	4,575,742.79	-1,058,103.00
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>19,290,214.90</b>	<b>26,335,440.63</b>
加：营业外收入	1,117,876.92	501,851.21
减：营业外支出	377,160.81	7,059.72
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>20,030,931.01</b>	<b>26,830,232.12</b>
减：所得税费用	4,831,375.58	7,420,923.20
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>15,199,555.43</b>	<b>19,409,308.92</b>
（一）持续经营净利润		
（二）终止经营净利润		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（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		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>15,199,555.43</b>	<b>19,409,308.92</b>
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益	0.07	0.06
（二）稀释每股收益	0.07	0.06

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

## 7. 合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	33,573,010.85	29,832,998.13
客户贷款及垫款所收回的现金	5,652,197.04	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	19,418,221.98	430,036,798.69
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>58,643,429.87</b>	<b>432,681,314.09</b>
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	2,366,755.20	4,313,488.28
客户贷款及垫款所支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	6,636,563.15	5,380,480.05
支付的各项税费	7,673,483.81	10,479,802.35
支付其他与经营活动有关的现金	10,641,933.01	423,773,356.07
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>27,318,735.17</b>	<b>443,947,126.75</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>31,324,694.70</b>	<b>-11,265,812.66</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	5,769,600.00	4,978,897.27
取得投资收益收到的现金	3,830,400.00	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	208,000.00	
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
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>9,808,000.00</b>	<b>5,112,747.82</b>
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
投资支付的现金	37,847,005.55	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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>37,847,005.55</b>	<b>14,168,569.99</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-28,039,005.55</b>	<b>-9,055,822.17</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>19,800,000.00</b>
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	13,018,000.00	
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		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>13,018,000.00</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-13,018,000.00</b>	<b>19,800,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-9,732,310.85</b>	<b>-521,634.83</b>
加：期初现金及现金等价物余额	21,130,392.36	6,761,726.27
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>11,398,081.51</b>	<b>6,240,091.44</b>

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

#### 8. 母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
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	33,573,010.85	29,832,998.13
客户贷款及垫款所收回的现金	5,652,197.04	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	19,418,144.52	430,036,798.69
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>58,643,352.41</b>	<b>432,681,314.09</b>
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	2,366,755.20	4,313,488.28
客户贷款及垫款所支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	6,636,563.15	5,380,480.05
支付的各项税费	7,673,483.81	10,479,802.35

支付其他与经营活动有关的现金	15,630,049.57	421,183,603.24
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>32,306,851.73</b>	<b>441,357,373.92</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>26,336,500.68</b>	<b>-8,676,059.83</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	5,769,600.00	4,978,897.27
取得投资收益收到的现金	3,830,400.00	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	208,000.00	
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
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>9,808,000.00</b>	<b>5,112,747.82</b>
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
投资支付的现金	32,847,020.00	13,800,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
质押贷款净增加额		
支付其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>32,847,020.00</b>	<b>14,168,569.99</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-23,039,020.00</b>	<b>-9,055,822.17</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
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
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>19,800,000.00</b>
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	13,018,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>13,018,000.00</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-13,018,000.00</b>	<b>19,800,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-9,720,519.32</b>	<b>2,068,118.00</b>
加：期初现金及现金等价物余额	21,095,964.25	4,137,642.91
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>11,375,444.93</b>	<b>6,205,760.91</b>

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