



日升昌

NEEQ : 833446

新昌县日升昌小额贷款股份有限公司

Xinchang Rishengchang Micro-credit Co.,Ltd.

三季度报告

——2019——

目 录

一、	重要提示.....	4
二、	公司基本情况.....	5
三、	重要事项.....	8
四、	财务报告.....	9

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份有限公司、日升昌	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司
股东大会	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
公司章程	指	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司章程
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、风险总监、财务总监、董事会秘书
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、世纪证券	指	世纪证券有限责任公司
报告期	指	2019 年 7 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日
元(万元)	指	人民币元(万元)

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。

公司负责人章文伟、主管会计工作负责人吕旭梅及会计机构负责人（会计主管人员）吕旭梅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真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)
备查文件	1. 公司第二届董事会第九次会议决议
	2. 公司第二届监事会第七次会议决议
	3. 新昌县日升昌小额贷款股份有限公司 2019 年第三季度报告
	4. 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表

二、 公司基本情况

（一） 基本信息

公司中文全称	新昌县日升昌小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Xinchang Rishengchang Micro-credit Co., Ltd.
证券简称	日升昌
证券代码	833446
挂牌时间	2015-09-01
普通股股票转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
法定代表人	俞晓刚
董事会秘书或信息披露负责人	章文伟
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
统一社会信用代码	91330600054245724L
注册资本（元）	150,000,000
注册地址	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢)
电话	0575-86271665
联系地址及邮政编码	浙江省新昌县鼓山西路 737 号(四季花园 1 幢) 312500
主办券商	世纪证券
会计师事务所	-
签字注册会计师姓名	-

（二） 行业信息

☐适用 ☒不适用

（三） 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%
资产总计	115,944,660.92	116,537,468.89	-0.51%
归属于挂牌公司股东的净资产	113,137,436.47	113,606,143.87	-0.41%
资产负债率%（母公司）	2.42%	2.52%	-
资产负债率%（合并）	2.42%	2.52%	-

	本报告期 (7-9 月)	本报告期比上年 同期增减比例%	年初至报告期末 (1-9 月)	年初至报告期末 比上年同期 增减比例%
营业收入	3,335,533.90	12.57%	9,004,206.02	21.73%
归属于挂牌公司股东的净利润	132,199.82	109.70%	-468,707.40	70.86%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	132,228.62	109.69%	-468,673.78	82.89%
经营活动产生的现金流量净额	22,257,590.88	361.48%	23,123,296.71	1,439.51%
基本每股收益（元/股）	0.0009	-110%	0.0031	69%
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）	0.17%	-	0.41%	-
加权平均净资产收益率%（依据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）	0.17%	-	0.41%	-

财务数据重大变动原因：

√ 适用 □ 不适用

1. 今年三季度扣非后净利润较去年同期增加 109.69%，主要原因是因为今年公司加大放贷规模和频次，贷款利息和投资收益都较去年同期显著增长，且年初核销坏账后导致计提信用资产减值损失较去年同期减少。
2. 今年三季度末扣非后净利润较去年增加 82.89%，主要原因是放贷规模增加，利息收入较去年同期增加。
3. 今年三季度经营活动产生的现金流量净额较去年同期增加的主要原因是公司加大贷款回收力度，主营短贷转贷等类型业务，今年三季度末贷款累计回收数大于贷款累计放款数。

补充财务指标：

□ 适用 √ 不适用

因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

□ 会计政策变更 □ 会计差错更正 □ 其他原因 √ 不适用

年初至报告期末（1-9 月）非经常性损益项目和金额：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额
其他业务收入和支出	-28.80
非经常性损益合计	-28.80
所得税影响数	-7.20
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	-21.60

（四） 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		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售	无限售股份总数	103,295,062	68.86%		103,295,062	68.86%
	其中：控股股东、实际控制人					

条件股份	董事、监事、高管	2,625,000	1.75%		2,625,000	1.75%	
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	46,704,938	31.14%		46,704,938	31.14%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	7,875,000	5.25%		7,875,000	5.25%	
	核心员工						
总股本		150,000,000	—	0	150,000,000	—	
普通股股东人数		18					
普通股前五名或持股 10%及以上股东情况							
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	浙江诚茂控股集团有限公司	37,500,000		37,500,000	25.00%	19,470,938	18,029,062
2	浙江省新昌县佳艺实业有限公司	15,000,000		15,000,000	10.00%	6,014,250	8,985,750
3	浙江五峰汽车轴承制造有限公司	15,000,000		15,000,000	10.00%	5,512,500	9,487,500
4	新昌县可信日用品有限公司	7,500,000	5,244,000	12,744,000	8.50%		12,744,000
5	新昌县木兰纺织有限公司	12,000,000		12,000,000	8.00%		12,000,000
合计		87,000,000	5,244,000	92,244,000	61.50%	30,997,688	61,246,312
前五名或持股 10%及以上							

（五） 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

（六） 存续至本期的债券融资情况

☐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

重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

☒适用 ☐不适用

三季度诉讼情况：

- 1、2019年1-9月，公司不存在单笔诉讼金额占公司最近一期经审计净资产绝对值10%以上的重大诉讼。
- 2、2019年1-9月，公司新增6笔贷款诉讼案件，涉诉贷款本金金额655万元。2019年1-9月，公司全部或部分收回23笔涉诉贷款，收回的涉诉贷款本金金额为969.95万元。
- 3、报告期末，公司尚存在98笔贷款已经诉讼未全部收回，涉诉贷款本金金额11,381,32万元，占期末净资产比例为100.60%。上述98笔涉诉贷款案件现已全部审结，其中58笔涉诉贷款案件处于执行阶段，40笔涉诉贷款案件执行程序已经终结。

（二）报告期内公司承担的社会责任情况

1. 精准扶贫工作情况

☐适用 ☒不适用

2. 其他社会责任履行情况

公司始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入业务发展过程中，截至2019年9月30日，公司发放一笔农民创业贷款1,000元和三笔大学生创业贷款3,000元。上述四笔低利率贷款金额共计4,000元。

（三）利润分配与公积金转增股本的情况

1. 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☐适用 ☒不适用

2. 报告期内的权益分派预案

☐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. 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	本年初余额
资产：		
货币资金	5,499,403.47	3,069,320.75
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	205,978.20	205,978.20
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		
其他应收款	614,835.39	1,387,543.94
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	74,626,015.00	96,597,296.40
金融投资：	19,990,000.00	
交易性金融资产	19,990,000.00	
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	
可供出售金融资产	-	
持有至到期投资	-	
应收款项类投资	-	
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	6,177,600.69	6,446,501.43
在建工程		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	8,830,828.17	8,830,828.17
其他资产		

资产总计	115,944,660.92	116,537,468.89
负债：		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
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		
应付款项		
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	148,844.60	645,970.37
应交税费	163,812.25	118,136.42
其他应付款	794,051.05	448,404.35
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付职工薪酬		
担保业务准备金		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	1,700,516.55	1,700,516.55
其他负债		18,297.33
负债合计	2,807,224.45	2,931,325.02
所有者权益（或股东权益）：		
股本	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	9,982,815.98	9,982,815.98
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	1,661,704.45	1,661,704.45
一般风险准备	13,497,256.21	13,497,256.21
未分配利润	-62,004,340.17	-61,535,632.77
归属于母公司所有者权益合计	113,137,436.47	113,606,143.87
少数股东权益		
所有者权益合计	113,137,436.47	113,606,143.87

负债和所有者权益总计	115,944,660.92	116,537,468.89
------------	----------------	----------------

法定代表人：俞晓刚

主管会计工作负责人：吕旭梅

会计机构负责人：吕旭梅

2. 利润表

单位：元

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	3,335,533.90	2,963,001.41	9,004,206.02	7,396,973.78
利息净收入	3,225,371.72	2,934,473.93	8,671,587.15	7,327,463.42
其中：利息收入	3,225,371.72	2,934,473.93	8,671,587.15	7,361,719.71
利息支出		0		34,256.29
手续费及佣金净收入	-5,830.54		-5,830.54	0
其中：手续费及佣金收入				
手续费及佣金支出	5,830.54		5,830.54	0
担保费收入				
代理收入				
投资收益（损失以“-”号填列）	115,992.72	28,527.48	338,449.41	69,510.36
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益				
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益（损失以 “-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号 填列）				
其他收益				
公允价值变动收益（损失以“-” 号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入				
资产处置收益（损失以“-”号填 列）				
二、营业支出	3,203,310.10	4,326,465.17	9,472,884.62	10,135,935.08
税金及附加	69,120.68	17,203.14	100,529.96	77,380.04
业务及管理费	383,664.42	502,602.01	1,272,245.02	1,419,723.02
资产减值损失	-		-	
信用减值损失	2,750,525.00	3,806,660.02	8,100,109.64	8,638,832.02
其他资产减值损失				
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填 列）	132,223.80	-1,363,463.76	-468,678.60	-2,738,961.30
加：营业外收入				1,130,780.22

减：营业外支出	23.98	89.99	28.80	89.99
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	132,199.82	-1,363,553.75	-468,707.40	-1,608,271.07
减：所得税费用				
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	132,199.82	-1,363,553.75	-468,707.40	-1,608,271.07
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（净亏损以“-”号填列）	132,199.82	-1,363,553.75	-468,707.40	-1,608,271.07
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
(二)按所有权归属分类：	-	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）				
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	132,199.82	-1,363,553.75	-468,707.40	-1,608,271.07
六、其他综合收益的税后净额				
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
1.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变动额				
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益				
(3)其他权益工具投资公允价值变动				
(4)企业自身信用风险公允价值变动				
(5)其他				
2.将重分类进损益的其他综合收益				
(1)权益法可转损益的其他综合收益				
(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)其他债权投资公允价值变动				
(5)金融资产重分类计入其他				

综合收益的金额				
（6）其他债权投资信用损失准备				
（7）现金流量套期储备				
（8）外币财务报表折算差额				
（9）其他				
（二）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	132,199.82	-1,363,553.75	-468,707.40	-1,608,271.07
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	132,199.82	-1,363,553.75	-468,707.40	-1,608,271.07
（二）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（元/股）	0.0009	0.009	0.0031	
（二）稀释每股收益（元/股）				

法定代表人：俞晓刚

主管会计工作负责人：吕旭梅

会计机构负责人：吕旭梅

3. 现金流量表

单位：元

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
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	12,123,188.32	7,810,568.60
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	9,493,171.76	
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	5,269,373.72	878,342.34
经营活动现金流入小计	26,885,733.80	8,688,910.94
购买商品、接受劳务支付的现金	339,761.88	652,099.35
支付利息、手续费及佣金的现金	5,108.54	
客户贷款及垫款净增加额		4,206,028.09
拆出资金净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,096,731.61	875,388.17
支付的各项税费	654,556.29	620,051.70
支付其他与经营活动有关的现金	1,666,278.77	833,354.13
经营活动现金流出小计	3,762,437.09	7,186,921.44
经营活动产生的现金流量净额	23,123,296.71	1,501,989.50

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	474,214,363.89	270,286,000.00
取得投资收益收到的现金	338,085.52	69,510.36
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	90,000.00	
投资活动现金流入小计	474,642,449.41	270,355,510.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,535.40	
投资支付的现金	495,314,000.00	269,506,000.00
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	128.00	
投资活动现金流出小计	495,335,663.40	269,506,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-20,693,213.99	849,510.36
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		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		2,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		39,240.67
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		2,539,240.67
筹资活动产生的现金流量净额		-2,539,240.67
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	2,430,082.72	-187,740.81
加：期初现金及现金等价物余额	3,069,320.75	249,906.81
六、期末现金及现金等价物余额	5,499,403.47	62,166.00

法定代表人：俞晓刚

主管会计工作负责人：吕旭梅

会计机构负责人：吕旭梅

