



天秦股份

NEEQ:832343

天长市秦栏小额贷款股份有限公司

2020 年第一季度报告

# 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 .....   | 10 |

## 释义

| 释义项目         |   | 释义  |
|--------------|---|---|
| 天秦股份，公司，股份公司 | 指 | 天长市秦栏小额贷款股份有限公司   |
| 股转公司         | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司  |
| 华英证券/主办券商    | 指 | 华英证券有限责任公司  |
| 《公司章程》       | 指 | 《天长市秦栏小额贷款股份有限公司章程》   |
| 《股东大会议事规则》   | 指 | 《天长市秦栏小额贷款股份有限公司股东大会议事规则》                                       |
| 关联关系         | 指 | 公司与控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系。 |
| 贷审会          | 指 | 贷款审核委员会   |
| 高级管理人员/管理层   | 指 | 总经理、财务总监、董事会秘书及其他赋有管理职能的高级管理人员的统称。                              |
| 董监高          | 指 | 天长市秦栏小额贷款股份有限公司董事、监事和高级管理人员                                     |
| 元/万元         | 指 | 人民币元 / 人民币万元  |
| 报告期          | 指 | 2020 年第一季度  |
| 三会           | 指 | 天长市秦栏小额贷款股份有限公司的股东大会、董事会、监事会                                    |

## 一、重要提示

公司控股股东、实际控制人、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。

公司负责人张敏、主管会计工作负责人黄筱宇及会计机构负责人（会计主管人员）黄筱宇保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本季度报告未经会计师事务所审计。

本季度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

| 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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在未出席董事会审议季度报告的董事                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在豁免披露事项                                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否审计                                      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### 【备查文件目录】

|        |   |
|--------|---|
| 文件存放地点 | 公司董秘办公室   |
| 备查文件   | 1. 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。                 |
|        | 3. 《2020年一季度报告》文本及第三届董事会第十六次会议决议公告、第三届监事会第十四次会议决议公告的原稿。 |

## 二、公司基本情况

### (一) 基本信息

|                     |                                      |
|---------------------|--------------------------------------|
| 公司中文全称              | 天长市秦栏小额贷款股份有限公司                      |
| 英文名称及缩写             | TianchangSunshineMicrocreditCo.,Ltd. |
| 证券简称                | 天秦股份                                 |
| 证券代码                | 832343                               |
| 挂牌时间                | 2015年4月20日                           |
| 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               | 张敏                                   |
| 董事会秘书或信息披露负责人       | 黄筱宇                                  |
| 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            | 91341100581537542N                   |
| 注册资本(元)             | 100,000,000                          |
| 注册地址                | 安徽省天长市广陵路南侧东二凤南路西侧嘉福国际大厦101#         |
| 电话                  | 0550-7811206                         |
| 联系地址及邮政编码           | 安徽省天长市广陵路南侧东二凤南路西侧嘉福国际大厦101#239300   |
| 主办券商                | 华英证券                                 |
| 会计师事务所              | 无                                    |
| 签字注册会计师姓名           | 无                                    |

### (二) 行业信息

适用 不适用

### (三) 主要财务数据

单位：元

|               | 报告期末<br>(2020年3月31日) | 上年度末<br>(2019年12月31日) | 报告期末比上年<br>度末增减比例% |
|---------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| 资产总计          | 126,323,900.94       | 124,721,032.68        | 1.29%              |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 121,398,136.05       | 119,718,919.65        | 1.40%              |
| 资产负债率%(母公司)   | 3.84%                | 3.87%                 | -                  |
| 资产负债率%(合并)    | 3.90%                | 4.01%                 | -                  |

|                            | 本报告期<br>(2020年1-3月) | 上年同期<br>(2019年1-3月) | 本报告期比上年同<br>期增减比例% |
|----------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|
| 营业收入                       | 2,832,656.64        | 7,914,467.69        | -64.21%            |
| 归属于挂牌公司股东的净利润              | 1,679,216.40        | 6,974,772.33        | -75.92%            |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性<br>损益的净利润 | 1,679,216.40        | 6,974,772.33        | -75.92%            |

|  |               |                 |           |
|--|---------------|-----------------|-----------|
| 经营活动产生的现金流量净额                            | -536, 121. 07 | 1, 341, 821. 77 | -139. 95% |
| 基本每股收益（元/股）                              | 0. 02         | 0. 07           |           |
| 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. 39%        | 5. 85%          | -         |
| 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） | 1. 39%        | 5. 85%          | -         |

#### 财务数据重大变动原因:

适用 不适用

- 1、营业收入本期比上期减少了 64. 21%的主要原因是上期出售二级市场股票产生较大的投资收益，而本期未发生。
- 2、归属于挂牌公司股东的净利润本期比上期减少 75. 92%的主要原因是本期的利息收入、业务及管理费等同上期变动较小，但是上期出售二级市场股票产生较大的投资收益，而本期未发生。
- 3、经营活动产生的现金流量净额本期比上期减少了 139. 95%的主要原因是经营活动现金流入同上期变动较小，而本期的经营活动现金流出同增加了 829. 08%，主要为本期子公司发生的民间借贷 140 万。

#### 补充财务指标:

适用 不适用

- 1、本期其他资产较上期增加 58. 49%，主要增加的是购买的银行理财。
- 2、本期应付职工薪酬较上期减少 53. 71%，主要原因是本期支付了上期计提的员工奖金。
- 3、本期投资收益较上期减少 102. 12%，主要原因是上期出售二级市场股票产生较大的投资收益，而本期未发生。
- 4、本期税金及附加较上期增加 606. 10%，主要原因是本期较上期新增的房产税和土地使用税。
- 5、本期信用资产减值损失较上期增加 91. 64%，主要原因是本期收回的不良贷款比上期减少，且本期新增贷款比上期新增贷款有所增加，计提的贷款损失准备也相应增加。

#### 会计数据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（1-3 月）非经常性损益项目和金额:

适用 不适用

#### （四）报告期期末的普通股股本结构、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%     |
| 无限售条件股份 | 无限售股份总数       | 57, 778, 332 | 57. 78% | 0    | 57, 778, 332 | 57. 78% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 |              |         |      |              |         |
|         | 董事、监事、高管      | 3, 945, 000  | 3. 95%  | 0    | 3, 945, 000  | 3. 95%  |
|         | 核心员工          |              |         |      |              |         |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数       | 42, 221, 668 | 42. 22% | 0    | 42, 221, 668 | 42. 22% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 10, 000, 000 | 10%     | 0    | 10, 000, 000 | 10%     |
|         | 董事、监事、高管      | 11, 055, 000 | 11. 06% | 0    | 11, 055, 000 | 11. 06% |

|  |         |             |   |   |             |   |
|--|---------|-------------|---|---|-------------|---|
|  | 核心员工    |             |   |   |             |   |
|  | 总股本     | 100,000,000 | - | 0 | 100,000,000 | - |
|  | 普通股股东人数 | 12          |   |   |             |   |

| 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  | 安徽英发电子有限公司  | 34,000,000 | 0    | 34,000,000 | 34%     | 11,333,334 | 22,666,666  |
| 2  | 张敏          | 10,000,000 | 0    | 10,000,000 | 10%     | 10,000,000 |             |
| 3  | 安徽省友谊电子有限公司 | 10,000,000 | 0    | 10,000,000 | 10%     |            | 10,000,000  |
| 4  | 陶礼兰         | 8,500,000  | 0    | 8,500,000  | 8.5%    | 8,500,000  |             |
| 5  | 安徽省天威电子有限公司 | 7,000,000  | 0    | 7,000,000  | 7.0%    |            | 7,000,000   |
| 6  | 俞跃飞         | 7,000,000  | 0    | 7,000,000  | 7.0%    | 5,103,000  | 1,897,000   |
| 7  | 天长市富安电子有限公司 | 5,000,000  | 0    | 5,000,000  | 5%      |            | 5,000,000   |
| 8  | 张杰          | 4,500,000  | 0    | 4,500,000  | 4.5%    | 1,333,334  | 3,166,666   |
| 9  | 李春艳         | 4,000,000  | 0    | 4,000,000  | 4%      |            | 4,000,000   |
| 10   | 王万清         | 4,000,000  | 0    | 4,000,000  | 4%      | 2,976,000  | 1,024,000   |
|  | 合计          | 94,000,000 | 0    | 94,000,000 | 94%     | 39,245,668 | 54,754,332  |
| 前十名股东间相互关系说明：<br>安徽英发电子有限公司持股 34%，2014 年 9 月授权张敏行使股东表决权，其法定代表人罗宝英为张敏的母亲； |             |            |      |            |         |            |             |

(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

### 三、重要事项

#### (一) 报告期内（1-3月）重要事项的合规情况

√适用 □不适用

| 事项                                   | 报告期内是否存在 | 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 |
|--------------------------------------|----------|------------|------------|----------|
| 诉讼、仲裁事项                              | 否        |            |            |          |
| 对外担保事项                               | 否        |            |            |          |
| 对外提供借款事项                             | 是        | 已事前及时履行    | 不适用        |          |
| 控股股东、实际控制人或其关联方占用资金                  | 否        |            |            |          |
| 日常性关联交易的预计及执行情况                      | 否        |            |            |          |
| 其他重大关联交易事项                           | 否        |            |            |          |
| 股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项 | 是        | 已事前及时履行    | 是          | 2020-003 |
| 员工激励事项                               | 否        |            |            |          |
| 股份回购事项                               | 否        |            |            |          |
| 已披露的承诺事项                             | 是        | 已事前及时履行    | 是          | 公开转让说明书  |
| 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        |            |            |          |
| 自愿披露的其他重要事项                          | 否        |            |            |          |

#### 重要事项详情、进展情况及其他重要事项

√适用 □不适用

|  |
|--|
| <p>一、对外提供借款事项：2020年1月7日，天长市万德福电子有限公司与子公司上海熙旻投资管理有限公司签订《借款合同》，月息为10%，借款期限为2020年1月7日起至2021年1月7日止。截止2020年3月31日此贷款金额余额为140万元。该笔贷款按月结息，信誉良好。以上借款人为非关联方，在天长经营企业，故从子公司进行的借贷。该借款经上海熙旻投资管理有限公司的总经理及董事长签批，符合熙旻公司的内控程序。本次借款发生的比较偶然，不具有代表性，也不具有重复性，发生的原因是子公司账上有闲置资金，恰好有天长籍的客户有需求。</p> <p>二、经股东大会审议的出售资产事项：经2020年3月23日召开的2020年第一次临时股东大会决议通过将持有的熙杰100%股权以人民币1,000万元的价格转让给上海英发投资管理有限公司；将持有的熙旻100%股权以人民币1,000万元的价格转让给上海英发投资管理有限公司。具体内容详见公司于1月17日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）披露的2020-003号《天长市秦栏小额贷款股份有限公司出售子公司股权的公告》。</p> <p>三、已披露的承诺事项：</p> <p>1.避免同业竞争的承诺的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员、持有公司5%以上股份的股东均出具了《避免同业竞争的承诺》，承诺：将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，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，</p> |
|--|



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，或在该经济实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。从任何第三者获得的任何商业机会与公司之业务构成或可能构成实质性竞争的，将立即通知公司，并尽力将该等商业机会让与公司；将不向与公司之业务构成竞争的其他公司、企业、组织或个人提供公司的商业秘密。自承诺之日起，承诺人无同业竞争行为。

**2.避免及减少关联交易的承诺**董事、监事及高级管理人员分别出具了《关于避免及减少关联交易的承诺》，承诺：将尽量减少并规范与公司及其控股企业之间的关联交易。对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，将遵循市场公开、公平、公正的原则以公允、合理的市场价格进行，根据有关法律、法规、规范性文件以及《公司章程》等规定履行关联交易决策程序，依法履行信息披露义务和办理有关报批程序，不利用相应股东地位或任职关系损害公司利益或其他中小股东的合法权益。自承诺之日起，公司再无关联交易的行为，对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，公司都按照相关文件及规定履行关联交易决策程序，并依法履行了信息披露义务和办理有关报批程序。

**3.对超过四倍利息可能涉诉承担补偿责任的承诺**公司曾发生过向客户收取罚息导致利息与罚息合计金额超过司法部门规定的利率上限。对于因超过银行同类贷款利率的四倍可能导致的涉诉责任，一旦发生索偿，公司实际控制人、董事长张敏愿意为天秦股份承担超过部分的补偿或赔偿责任。自承诺之日起，公司再无收取利息与罚息合计金额超过司法部门规定的利率上限的行为。

**4.对劳动与社会保障可能涉诉承担补偿责任的承诺**公司曾漏缴个别员工试用期内社保，且现已无法补缴。若公司因员工追索社会保险及住房公积金而遭受任何索偿、行政处罚、权利请求等有关损失，公司实际控制人、董事长张敏将为公司作全额补偿，并承担相关责任。自承诺之日起，公司再无漏交社保和住房公积金等行为。

## （二）利润分配与公积金转增股本的情况

### 1. 报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

### 2. 董事会审议季度报告时拟定的权益分派预案

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. 合并资产负债表

单位：元

| 项目          | 2020年3月31日            | 2019年12月31日           |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>资产：</b>  |                       |                       |
| 货币资金        | 821,744.79            | 701,361.70            |
| 拆出资金        |                       |                       |
| 衍生金融资产      |                       |                       |
| 应收款项        | 315,932.44            | 364,391.84            |
| 其中：应收利息     | 315,932.44            | 364,391.84            |
| 合同资产        |                       |                       |
| 买入返售金融资产    |                       |                       |
| 预付款项        |                       |                       |
| 其他应收款       | 18,488,552.06         | 17,173,339.06         |
| 代理业务资产      |                       |                       |
| 持有待售资产      |                       |                       |
| 发放贷款及垫款     | 90,590,100.00         | 89,441,700.00         |
| 金融投资：       |                       | 1,381,618.38          |
| 交易性金融资产     |                       | 1,381,618.38          |
| 债权投资        |                       |                       |
| 其他债权投资      |                       |                       |
| 其他权益工具投资    |                       |                       |
| 长期股权投资      |                       |                       |
| 投资性房地产      |                       |                       |
| 固定资产        | 4,416,338.86          | 4,469,014.96          |
| 在建工程        |                       |                       |
| 使用权资产       |                       |                       |
| 无形资产        | 9,650,254.88          | 9,721,386.98          |
| 开发支出        |                       |                       |
| 商誉          |                       |                       |
| 长期待摊费用      |                       |                       |
| 递延所得税资产     | 554,314.23            | 530,217.48            |
| 其他资产        | 1,486,663.68          | 938,002.28            |
| <b>资产总计</b> | <b>126,323,900.94</b> | <b>124,721,032.68</b> |
| <b>负债：</b>  |                       |                       |
| 短期借款        |                       |                       |

|                      |                       |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 拆入资金                 |                       |                       |
| 交易性金融负债              |                       |                       |
| 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               | 160,650.56            | 347,083.88            |
| 应交税费                 | 3,765,114.33          | 3,552,904.55          |
| 其他应付款                | 1,000,000.00          | 1,006,720.00          |
| 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              |                       | 95,404.60             |
| 其他负债                 |                       |                       |
| <b>负债合计</b>          | <b>4,925,764.89</b>   | <b>5,002,113.03</b>   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                       |                       |
| 股本                   | 100,000,000.00        | 100,000,000.00        |
| 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                 | 7,554,737.43          | 7,554,737.43          |
| 一般风险准备               | 4,554,224.12          | 4,554,224.12          |
| 未分配利润                | 9,289,174.50          | 7,609,958.10          |
| 归属于母公司所有者权益合计        | 121,398,136.05        | 119,718,919.65        |
| 少数股东权益               |                       |                       |
| <b>所有者权益合计</b>       | <b>121,398,136.05</b> | <b>119,718,919.65</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b>    | <b>126,323,900.94</b> | <b>124,721,032.68</b> |

法定代表人：张敏

主管会计工作负责人：黄筱宇

会计机构负责人：黄筱宇

## 2. 母公司资产负债表

单位：元

| 项目           | 2020年3月31日            | 2019年12月31日           |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>资产：</b>   |                       |                       |
| 货币资金         | 392,531.63            | 62,422.18             |
| 拆出资金         |                       |                       |
| 衍生金融资产       |                       |                       |
| 应收款项         | 315,932.44            | 315,932.44            |
| 其中：应收利息      | 315,932.44            | 315,932.44            |
| 合同资产         |                       |                       |
| 买入返售金融资产     |                       |                       |
| 预付款项         |                       |                       |
| 其他应收款        | 58,211.10             | 72,998.10             |
| 代理业务资产       |                       |                       |
| 持有待售资产       |                       |                       |
| 发放贷款及垫款      | 90,590,100.00         | 89,441,700.00         |
| <b>金融投资：</b> |                       |                       |
| 交易性金融资产      |                       |                       |
| 债权投资         |                       |                       |
| 其他债权投资       |                       |                       |
| 其他权益工具投资     |                       |                       |
| 长期股权投资       | 20,000,000.00         | 20,000,000.00         |
| 投资性房地产       |                       |                       |
| 固定资产         | 4,416,338.86          | 4,469,014.96          |
| 在建工程         |                       |                       |
| 使用权资产        |                       |                       |
| 无形资产         | 9,650,254.88          | 9,721,386.98          |
| 开发支出         |                       |                       |
| 商誉           |                       |                       |
| 长期待摊费用       |                       |                       |
| 递延所得税资产      | 311,814.23            | 305,217.48            |
| 其他资产         | 1,086,663.68          | 938,002.28            |
| <b>资产总计</b>  | <b>126,821,846.82</b> | <b>125,326,674.42</b> |
| <b>负债：</b>   |                       |                       |
| 短期借款         |                       |                       |
| 拆入资金         |                       |                       |
| 交易性金融负债      |                       |                       |
| 衍生金融负债       |                       |                       |
| 应付款项         |                       |                       |
| 预收款项         |                       |                       |
| 卖出回购金融资产款    |                       |                       |
| 应付职工薪酬       | 131,268.56            | 313,345.28            |

|                      |                       |                       |
|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 应交税费                 | 3,734,433.36          | 3,532,551.54          |
| 合同负债                 |                       |                       |
| 其他应付款                | 1,000,000.00          | 1,006,720.00          |
| 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              |                       |                       |
| 其他负债                 |                       |                       |
| <b>负债合计</b>          | <b>4,865,701.92</b>   | <b>4,852,616.82</b>   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                       |                       |
| 股本                   | 100,000,000.00        | 100,000,000.00        |
| 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                 | 7,554,737.43          | 7,554,737.43          |
| 一般风险准备               | 4,554,224.12          | 4,554,224.12          |
| 未分配利润                | 9,847,183.35          | 8,365,096.05          |
| <b>所有者权益合计</b>       | <b>121,956,144.90</b> | <b>120,474,057.60</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b>    | <b>126,821,846.82</b> | <b>125,326,674.42</b> |

### 3. 合并利润表

单位：元

| 项目            | 2020年1-3月           | 2019年1-3月           |
|---------------|---------------------|---------------------|
| <b>一、营业收入</b> | <b>2,832,656.64</b> | <b>7,914,467.69</b> |
| 利息净收入         | 2,948,932.09        | 2,593,888.92        |
| 其中：利息收入       | 2,948,932.09        | 2,593,888.92        |
| 利息支出          |                     |                     |
| 手续费及佣金净收入     | 5,498.20            | 15,162.29           |

|                                  |              |              |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| 其中：手续费及佣金收入                      | 5,498.2      | 15,162.29    |
| 手续费及佣金支出                         |              |              |
| 担保费收入                            |              |              |
| 代理收入                             |              |              |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | -121,773.65  | 5,733,690.41 |
| 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）              |              | -428,273.93  |
| 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）                |              |              |
| <b>二、营业成本</b>                    | 781,111.40   | 461,505.47   |
| 税金及附加                            | 164,963.07   | 23,362.50    |
| 业务及管理费                           | 629,761.33   | 600,884.55   |
| 信用减值损失                           | -13,613.00   | -162,741.58  |
| 其他资产减值损失                         |              |              |
| 其他业务成本                           |              |              |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         | 2,051,545.24 | 7,452,962.22 |
| 加：营业外收入                          |              |              |
| 减：营业外支出                          |              |              |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>       | 2,051,545.24 | 7,452,962.22 |
| 减：所得税费用                          | 372,328.84   | 478,189.89   |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>         | 1,679,216.40 | 6,974,772.33 |
| 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）            | 1,679,216.40 | 6,974,772.33 |
| 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）      | 1,679,216.40 | 6,974,772.33 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>             |              |              |
| （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) 权益法下可转损益的其他综合收益     |              |              |
| (2) 其他债权投资公允价值变动        |              |              |
| (3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额  |              |              |
| (4) 其他债权投资信用损失准备        |              |              |
| (5) 现金流量套期储备            |              |              |
| (6) 外币财务报表折算差额          |              |              |
| (7) 其他                  |              |              |
| (二) 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>         | 1,679,216.40 | 6,974,772.33 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额        | 1,679,216.40 | 6,974,772.33 |
| 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（元/股）         | 0.02         | 0.07         |
| (二) 稀释每股收益（元/股）         |              |              |

法定代表人：张敏

主管会计工作负责人：黄筱宇

会计机构负责人：黄筱宇

#### 4. 母公司利润表

单位：元

| 项目                | 2020年1-3月    | 2019年1-3月    |
|-------------------|--------------|--------------|
| <b>一、营业收入</b>     | 2,582,626.97 | 2,674,812.47 |
| 利息净收入             | 2,579,650.98 | 2,593,888.92 |
| 其中：利息收入           | 2,579,650.98 | 2,593,888.92 |
| 利息支出              |              |              |
| 手续费及佣金净收入         |              |              |
| 其中：手续费及佣金收入       |              |              |
| 手续费及佣金支出          |              |              |
| 担保费收入             |              |              |
| 代理收入              |              |              |
| 投资收益（损失以“-”号填列）   | 2,975.99     | 80,923.55    |
| 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）                |              |              |
| <b>二、营业成本</b>                    | 615,306.23   | 358,401.75   |
| 税金及附加                            | 163,677.21   | 18,387.88    |
| 业务及管理费                           | 535,242.02   | 502,213.87   |
| 信用减值损失                           | -83,613.00   | -162,200.00  |
| 其他资产减值损失                         |              |              |
| 其他业务成本                           |              |              |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         | 1,967,320.74 | 2,316,410.72 |
| 加：营业外收入                          |              |              |
| 减：营业外支出                          |              |              |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>       | 1,967,320.74 | 2,316,410.72 |
| 减：所得税费用                          | 485,233.44   | 578,278.93   |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>         | 1,482,087.30 | 1,738,131.79 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）           | 1,482,087.30 | 1,738,131.79 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）           |              |              |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>             |              |              |
| （一）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                             |              |              |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益                |              |              |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益                |              |              |
| 2.其他债权投资公允价值变动                   |              |              |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额             |              |              |
| 4.其他债权投资信用损失准备                   |              |              |
| 5.现金流量套期储备                       |              |              |



|                 |              |              |
|-----------------|--------------|--------------|
| 6. 外币财务报表折算差额   |              |              |
| 7. 其他           |              |              |
| <b>七、综合收益总额</b> | 1,482,087.30 | 1,738,131.79 |
| <b>八、每股收益：</b>  |              |              |
| （一）基本每股收益（元/股）  | 0.015        | 0.017        |
| （二）稀释每股收益（元/股）  |              |              |

## 5. 合并现金流量表

单位：元

| 项目                        | 2020年1-3月            | 2019年1-3月            |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| <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            | 3,151,829.93         | 2,756,353.03         |
| 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            | 5,844.90             | 6,112.84             |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>3,157,674.83</b>  | <b>2,762,465.87</b>  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 3,828.69             | 5,819.98             |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |                      |                      |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 1,050,000.00         | 700,000.00           |
| 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           | 500,523.93           | 355,725.13           |
| 支付的各项税费                   | 622,160.54           | 192,567.21           |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 1,517,282.74         | 166,531.78           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>3,693,795.90</b>  | <b>1,420,644.10</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-536,121.07</b>   | <b>1,341,821.77</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                      |                      |
| 收回投资收到的现金                 | 10,949,480.15        | 48,467,164.01        |
| 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            |                      |                      |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>10,949,480.15</b> | <b>48,467,164.01</b> |
| 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                   | 10,292,975.99        | 48,979,447.36        |

|                           |               |               |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 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>         | 10,292,975.99 | 48,979,447.36 |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | 656,504.16    | -512,283.35   |
| <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            |               |               |
| <b>筹资活动现金流入小计</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         |               |               |
| 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>筹资活动产生的现金流量净额</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>     | 120,383.09    | 829,538.42    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 701,361.70    | 270,252.98    |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 821,744.79    | 1,099,791.40  |

法定代表人：张敏

主管会计工作负责人：黄筱宇

会计机构负责人：黄筱宇

## 6. 母公司现金流量表

单位：元

| 项目                    | 2020年1-3月    | 2019年1-3月    |
|-----------------------|--------------|--------------|
| <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        | 2,710,907.00 | 2,741,190.74 |
| 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        | 5,634.68     | 5,555.95     |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     | 2,716,541.68 | 2,746,746.69 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        | 3,828.69     | 5,819.98     |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        |              |              |
| 客户贷款及垫款净增加额           | 1,050,000.00 | 700,000.00   |
| 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           | 405,410.73          | 269,788.93           |
| 支付的各项税费                   | 613,728.42          | 192,567.21           |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 113,099.81          | 162,724.18           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>2,186,067.65</b> | <b>1,330,900.30</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>530,474.03</b>   | <b>1,415,846.39</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                     |                      |
| 收回投资收到的现金                 | 9,692,611.41        | 17,700,923.55        |
| 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            |                     |                      |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>9,692,611.41</b> | <b>17,700,923.55</b> |
| 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                   | 9,892,975.99        | 18,290,923.55        |
| 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>9,892,975.99</b> | <b>18,290,923.55</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-200,364.58</b>  | <b>-590,000.00</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            |                     |                      |
| <b>筹资活动现金流入小计</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         |                     |                      |
| 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>筹资活动产生的现金流量净额</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>330,109.45</b>   | <b>825,846.39</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 62,422.18           | 176,215.98           |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>392,531.63</b>   | <b>1,002,062.37</b>  |