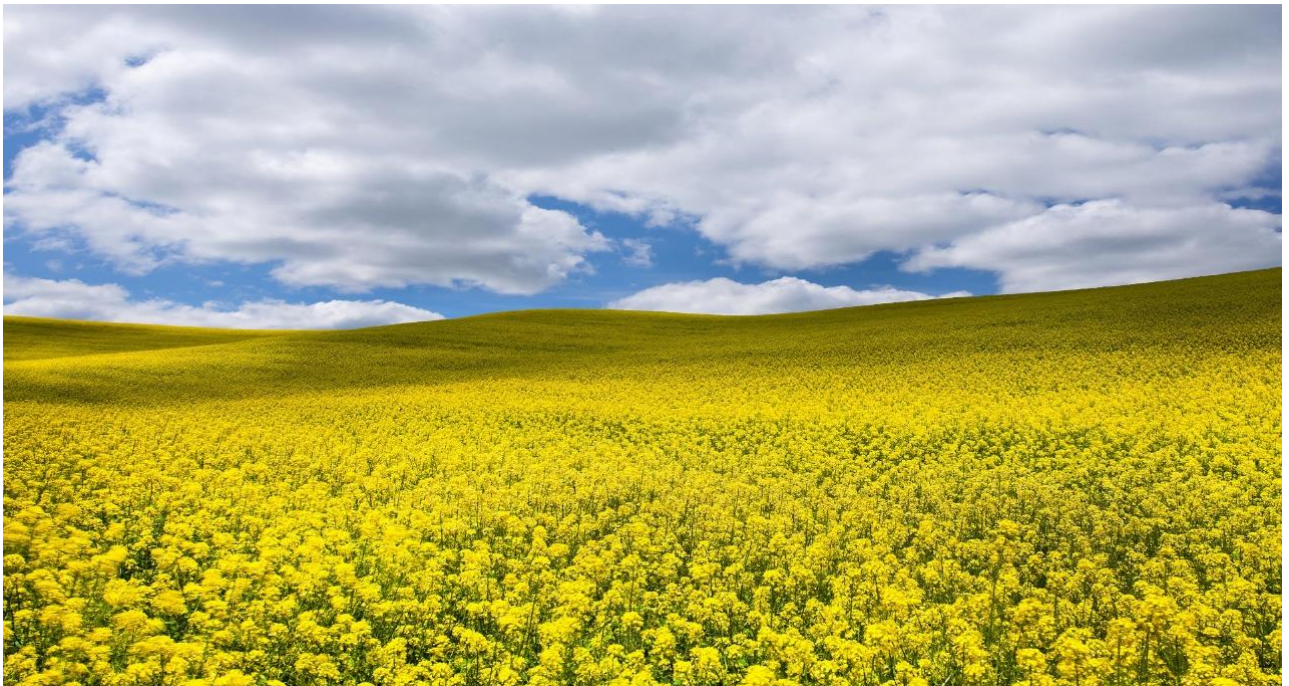




文广农贷

NEEQ : 831618

镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司
2020 年第三季度报告



目 录

第一节	重要提示	4
第二节	公司基本情况	5
第三节	重大事件	11
第四节	财务报告	14

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、文广农贷	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司
股东大会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	镇江市丹徒区文广世民农村小额贷款股份有限公司监事会
主办券商、中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理；副总经理；财务总监、董事会秘书
公司法	指	中华人民共和国公司法
证券法	指	中华人民共和国证券法
报告期	指	2020年1月1日至2020年9月30日
报告期末	指	2020年9月30日

第一节 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。

公司负责人曹光炜、主管会计工作负责人曹光炜及会计机构负责人（会计主管人员）杭爱民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
是否存在控股股东、实际控制人、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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书办公室
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。

第二节 公司基本情况

（一） 基本信息

证券简称	文广农贷
证券代码	831618
挂牌时间	2014年12月31日
普通股股票交易方式	集合竞价交易
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J金融业-66货币金融服务-663非货币银行服务-6639其他非货币银行服务
法定代表人	曹光炜
董事会秘书	杭爱民
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	91321100588431601A
注册资本（元）	250,000,000
注册地址	镇江市丹徒区高资镇中街
电话	15006106527
办公地址	江苏省镇江市丹徒区高资镇中街3楼
邮政编码	212114
主办券商（报告披露日）	中信建投

（二） 行业信息

√适用 □不适用

行业信息：小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。小额贷款公司作为主要面向农村、改善农村金融服务的新型经济组织，具有经营机制灵活、贷款手续简便、审批省时快捷等特点，对激活民间资本市场、缓解农村资金短缺和解决融资难问题、支持地方经济发展具有积极作用。经过多年发展，小额贷款公司现已逐步发展成为我国信贷市场不可或缺的组成部分，有效覆盖了银行业金融机构在信贷投放中的盲区，完善了我国金融生态环境。

公司商业模式即“审慎审核、小额分散、面向三农、面向中小微、高效服务”，具体来说就是通过高效便捷的服务流程向“三农”及中小微企业发放贷款从而收取利息作为收入的主要来源。

报告期内，公司业务和商业模式未发生重大变化。

（三） 主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年期末	增减比例%
资产总计	780,015,316.05	619,922,673.55	25.82%
归属于挂牌公司股东的净资产	322,494,248.76	335,502,074.70	-3.88%
资产负债率%（母公司）	58.66%	45.88%	-
资产负债率%（合并）	58.66%	45.88%	-

	年初至报告期末 (2020年1-9月)	上年同期 (2019年1-9月)	年初至报告期末比 上年同期增减比例%
--	------------------------	---------------------	-----------------------

营业收入	14,169,338.98	17,360,412.99	-18.38%
归属于挂牌公司股东的净利润	-13,007,825.94	6,755,566.15	-292.55%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-13,021,322.64	6,854,037.02	-289.98%
经营活动产生的现金流量净额	40,889,840.56	-11,274,619.00	-
基本每股收益（元/股）	-0.05	0.03	-292.55%
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-3.95%	1.91%	-
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）	-3.96%	1.94%	-
利息保障倍数	0	0	-
	本报告期 （2020年7-9月）	上年同期 （2019年7-9月）	本报告期比上年同期 增减比例%
营业收入	2,981,440.51	3,932,105.65	-24.18%
归属于挂牌公司股东的净利润	-6,281,856.41	700,707.82	-996.50%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-6,295,353.11	697,416.77	-1,002.67%
经营活动产生的现金流量净额	3,469,004.53	-9,631,493.10	-
基本每股收益（元/股）	-0.03	0.00	-9.97%
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-1.95%	0.20%	-
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）	-1.95%	0.20%	-
利息保障倍数	0	0	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

公司1-9月以及7-9月净利润大幅下滑，主要系公司加强信贷风险控制，营业收入下滑，信用减值损失增幅较大导致。

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
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	16,574.04
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-
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	-

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,421.56
非经常性损益合计	17,995.60
所得税影响数	4,498.90
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	13,496.70

补充财务指标:

适用 不适用

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

（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	210,000,000	84.00%	0	210,000,000	84.00%
	其中：控股股东、实际控制人	110,000,000	44.00%	0	110,000,000	44.00%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	40,000,000	16.00%	0	40,000,000	16.00%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	40,000,000	16.00%	0	40,000,000	16.00%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		250,000,000	-	0	250,000,000	-
普通股股东人数						33

单位：股

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	期末持有的 质押股 份数量	期末持有的 司法冻 结股份数 量	是否通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东,如是,披露持股期间的起止日期
1	镇江文化广电产业集团有限公司	110,000,000	-	110,000,000	44.00%	-	110,000,000			否
2	周斌	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	否

3	常国民	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	20,000,000	-	20,000,000	20,000,000	否
4	江苏新光明化工塑料有限公司	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	20,000,000	20,000,000	20,000,000	否
5	江苏常诚汽车部件有限公司	20,000,000	-	20,000,000	8.00%	-	20,000,000	20,000,000	20,000,000	否
6	丹阳市国泰塑件有限公司	10,000,000	-	10,000,000	4.00%	-	10,000,000	10,000,000	10,000,000	否
7	王晨	9,964,000	-	9,964,000	3.99%	-	9,964,000	-	-	否
8	王珏	9,871,000	-	9,871,000	3.95%	-	9,871,000	-	-	否
9	胡斌	9,414,000	-	9,414,000	3.76%	-	9,414,000	-	-	否
10	李平	9,253,000	-	9,253,000	3.70%	-	9,253,000	-	-	否
合计		238,502,000	0	238,502,000	95.40%	40,000,000	198,502,000	90,000,000	90,000,000	-

普通股前十名股东间相互关系说明：

- | |
|---|
| <p>1、周斌系新光明的实际控制人。</p> <p>2、常国民系常诚汽车的实际控制人。</p> |
|---|

（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

第三节 重大事件

（一）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	不适用	不适用	-
对外担保事项	是	不适用	不适用	-
对外提供借款事项	是	不适用	不适用	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	-
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2020-006
其他重大关联交易事项	否	不适用	不适用	-
经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	否	不适用	不适用	-
员工激励事项	否	不适用	不适用	-
股份回购事项	否	不适用	不适用	-
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	不适用	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	不适用	不适用	-
债务违约情况	否	不适用	不适用	-
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	-
失信情况	否	不适用	不适用	-
自愿披露的其他重要事项	否	不适用	不适用	-

重要事项详情、进展情况及其他重要事项

√适用 □不适用

<p>一、对外担保</p> <p>截至 2020 年 6 月 30 日，本公司为江苏彼能汽车科技有限公司在江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司发行的 350 万元小微企业私募债向债券认购投资人或债券持有人提供连带责任保证担保，担保期间为 2019 年 12 月 31 日至 2020 年 12 月 29 日。该项业务系根据江苏小微平台业务规则自动生成。</p> <p>二、对外提供借款</p> <p>对外提供借款系公司的主营业务。</p> <p>三、日常性关联交易</p> <p>公司为关联方提供受托贷款业务。2020 年 1-9 月发生金额为 29,444.00 万元。</p> <p>四、承诺事项履行情况</p> <p>（一）信息披露的承诺</p> <p>公司在全国股转系统挂牌后，本公司及董事会全体成员，以及公司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</p>
--

个别及连带责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

（二）公司及全体股东关于股权交易的承诺

公司承诺：公司挂牌后，股份转让应符合省金融办监管政策的规定，公司如有增资、发债、发行股票等事宜，也首先执行省金融办相关文件的规定，然后向全国股转系统提出申请和组织实施。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

（三）关于减少和规范关联方交易的承诺

为减少和规范关联交易，保障文广农贷的相关利益，本公司（本人）作出承诺如下：

1. 本公司（本人）将尽量减少、避免与文广农贷公司之间发生关联交易。对于能够通过市场方式与独立第三方之间发生的交易，将由文广农贷与独立第三方进行。本公司（本人）不以向文广农贷拆借、占用文广农贷资金或采取由文广农贷代垫款项、代偿债务等方式侵占文广农贷资金。
2. 对于本公司（本人）与文广农贷之间必须进行的一切交易行为，均将严格遵守市场原则，本着公平互利、等价有偿的一般原则，公平合理地进行。
3. 本公司（本人）与文广农贷所发生的关联交易将以签订书面合同或协议等形式明确约定，并严格遵守有关法律、法规以及公司章程，关联交易决策制度等规定，履行各项批准程序和信息披露义务。
4. 本公司（本人）不通过关联交易损害文广农贷及文广农贷其他股东的合法权益，如因关联交易损害文广农贷及文广农贷其他股东合法权益的，本公司自愿承担由此造成的一切损失。
5. 本承诺函为不可撤销之承诺。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

（四）、关于避免同业竞争的承诺

为维护文广农贷及其股东的合法权益，在遵守有关法律、法规及《公司章程》规定的前提下，全体股东作出如下承诺：

1. 本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与文广农贷的主营业务及其它业务相同或相似的业务（以下称“竞争业务”）；
2. 本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业，将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会，在同等条件下赋予文广农贷投资机会或商业机会之优先选择权；
3. 自本函出具日起，本函及本函项下之承诺为不可撤销的，且持续有效，直至本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业不再作为文广农贷股东为止；
4. 本公司（本人）及本公司（本人）直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺，本公司将赔偿文广农贷及其他股东因此遭受的一切经济损失，该等责任是连带责任。

报告期内，上述股东严格履行了此项承诺。

（五）公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

本人作为文广农贷的董事长（董事、监事、高级管理人员），特就下列事项作出郑重承诺：

1. 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 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 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 3 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 3 年；
- （5）个人所负数额较大的债务到期未清偿；
- （6）被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期；
- （7）最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责；

(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；
(9) 法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任公司董事、监事或其他高级管理人员的其他情形。

2. 本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其它公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律、法规、规则或公司章程的规定主动履行披露义务并严格遵守回避制度。

3. 本人目前未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司担任任何职务，亦未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司或业务上拥有利益或投资；本人担任公司董事长（董事、监事、高级管理人员）职务期间及于其后十二个月内，不会接受直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司给予或安排的任何职务，亦不会在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司或业务上拥有利益或投资。但本人持有在任何经认可的股票交易所上市及交易的任何公司的股票不在此限。

4. 本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

报告期内，上述人员严格履行了此项承诺。

(六) 高级管理人员的承诺

高级管理人员除担任本公司职务外，不在公司的任何关联企业兼任其他单位职务，也不得在公司的任何关联企业领取任何形式的报酬。

报告期内，高级管理人员严格履行了此项承诺。

(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

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

2. 董事会在审议季度报告时拟定的权益分派预案

适用 不适用

第三季度财务会计报告审计情况：

适用 不适用

(三) 对 2020 年 1-12 月经营业绩的预计

适用 不适用

第四节 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	2020年9月30日	2019年12月31日
资产：		
货币资金	13,370,086.08	7,699,245.52
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	10,560,320.47	7,406,709.79
其中：应收利息	10,560,320.47	7,406,709.79
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		
其他应收款	4,632,432.27	3,662,846.25
代理业务资产	392,460,281.75	183,179,681.75
持有待售资产		
发放贷款及垫款	317,098,703.71	381,461,032.29
金融投资：	130,000.00	
交易性金融资产		
债权投资	130,000.00	
其他债权投资		
其他权益工具投资		
委托贷款		
长期股权投资	24,570,065.32	24,570,065.32
投资性房地产		
固定资产	75,485.57	90,730.65
在建工程		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
抵债资产		
商誉		
长期待摊费用	30,566.33	237,209.41
递延所得税资产	13,221,694.24	7,826,765.84
其他资产	3,865,680.31	3,788,386.73
资产总计	780,015,316.05	619,922,673.55

负债：		
短期借款		34,350,000.00
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		648,041.71
应交税费	219,428.17	602,107.37
合同负债		
其他应付款	6,022,147.71	4,369,459.76
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金	35,000.00	35,000.00
代理业务负债	392,427,081.74	183,179,681.75
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	58,817,409.67	61,236,308.26
负债合计	457,521,067.29	284,420,598.85
所有者权益（或股东权益）：		
股本	250,000,000.00	250,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	55,846,073.22	55,846,073.22
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	6,625,150.39	6,625,150.39
一般风险准备	6,196,801.14	6,196,801.14
未分配利润	3,826,224.01	16,834,049.95
归属于母公司所有者权益合计	322,494,248.76	335,502,074.70
少数股东权益		
所有者权益合计	322,494,248.76	335,502,074.70

负债和所有者权益总计

780,015,316.05

619,922,673.55

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

2. 利润表

单位：元

项目	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
一、营业收入	2,981,440.51	3,932,105.65	14,169,338.98	17,360,412.99
利息净收入	2,092,731.18	3,783,010.56	13,133,336.91	17,211,227.19
其中：利息收入	2,310,173.60	4,332,517.59	14,260,186.61	18,631,398.34
利息支出	217,442.42	549,507.03	1,126,849.70	1,420,171.15
手续费及佣金净收入	148,268.00		295,560.74	
其中：手续费及佣金收入	148,268.00		295,560.74	
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）	740,441.33	149,095.09	740,441.33	149,185.80
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、营业成本	11,822,165.13	2,799,203.53	32,590,088.92	8,105,833.65
税金及附加	20,257.85	28,666.06	88,493.94	159,285.85
业务及管理费	1,632,050.44	2,008,876.58	7,531,956.56	6,938,216.87
信用减值损失	10,169,856.84	761,660.89	24,969,638.42	1,008,330.93
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）	-8,840,724.62	1,132,902.12	-18,420,749.94	9,254,579.34
加：营业外收入	11,766.13	4,388.07	30,828.84	4,388.07

减：营业外支出	531.72		12,833.24	135,682.56
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-8,829,490.21	1,137,290.19	-18,402,754.34	9,123,284.85
减：所得税费用	-2,547,633.80	436,582.37	-5,394,928.40	2,367,718.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,281,856.41	700,707.82	-13,007,825.94	6,755,566.15
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）	-6,281,856.41	700,707.82	-13,007,825.94	6,755,566.15
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）	-6,281,856.41	700,707.82	-13,007,825.94	6,755,566.15
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				
七、综合收益总额	-6,281,856.41	700,707.82	-13,007,825.94	6,755,566.15
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-6,281,856.41	700,707.82	-13,007,825.94	6,755,566.15
(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）	-0.03	0.00	-0.05	0.03
(二) 稀释每股收益（元/股）	-0.03	0.00	-0.05	0.03

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民

3. 现金流量表

单位：元

项目	2020年1-9月	2019年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	14,567,823.33	18,402,037.77
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	434,552,395.04	98,996,948.77
经营活动现金流入小计	449,120,218.37	117,398,986.54
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	779,589.42	1,125,414.15
客户贷款及垫款净增加额	-31,889,526.89	-9,791,234.11
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	3,099,412.90	3,196,768.63
支付的各项税费	4,272,214.19	5,477,863.77
支付其他与经营活动有关的现金	431,968,688.19	128,664,793.10
经营活动现金流出小计	408,230,377.81	128,673,605.54
经营活动产生的现金流量净额	40,889,840.56	-11,274,619.00
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		149,185.80
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		149,185.80
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		
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		149,185.80
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		11,000,000
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		11,000,000
偿还债务支付的现金	34,350,000	
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	869,000	
筹资活动现金流出小计	35,219,000	
筹资活动产生的现金流量净额	-35,219,000	11,000,000
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	5,670,840.56	-125,433.20
加：期初现金及现金等价物余额	7,699,245.52	3,232,065.53
六、期末现金及现金等价物余额	13,370,086.08	3,106,632.33

法定代表人：曹光炜

主管会计工作负责人：曹光炜

会计机构负责人：杭爱民