



鑫鑫农贷

NEEQ : 832088

苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司

2022 年第一季度报告

# 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 .....	9
第四节	财务会计报告 .....	11

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、鑫鑫农贷	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司
小贷公司、农贷公司	指	农村小额贷款公司
苏州市国资委	指	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
农发集团	指	苏州市农业发展集团有限公司
苏州城投	指	苏州城市建设投资发展有限责任公司
城投资本	指	苏州城投资本控股有限责任公司
国发集团	指	苏州国际发展集团有限公司
文旅集团	指	苏州文化旅游发展集团有限公司
圆和置业	指	苏州市圆和置业投资有限责任公司
苏州港集团	指	江苏苏州港集团有限公司
物资控股	指	苏州物资控股(集团)有限公司
苏州进出口	指	苏州进出口(集团)有限公司
股东大会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2022年1月1日至2022年3月31日
会计师事务所	指	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司公司章程》
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》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称

## 第一节 重要提示

公司董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、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。

公司负责人赵平、主管会计工作负责人赵平及会计机构负责人（会计主管人员）蔡丹妮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	公司董事会办公室
备查文件	1. 财务报表
	2. 相关决议

## 第二节 公司基本情况

### 一、 基本信息

证券简称	鑫鑫农贷
证券代码	832088
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J-66-663-6639
董事会秘书	赵平
注册资本（元）	400,000,000.00
注册地址	江苏省苏州市姑苏区人民路 3158 号万融国际大厦 1601 室
办公地址	江苏省苏州市姑苏区人民路 3158 号万融国际大厦 1601 室
主办券商	兴业证券

### 二、 行业信息

适用 不适用

### 三、 主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2022年3月31日)	上年期末 (2021年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	1,256,689,656.20	1,055,744,964.89	19.03%
归属于挂牌公司股东的净资产	562,556,599.54	553,802,344.21	1.58%
资产负债率%（母公司）	55.24%	47.54%	-
资产负债率%（合并）	55.24%	47.54%	-

	年初至报告期末 (2022年1-3月)	上年同期 (2021年1-3月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	13,659,144.78	14,006,390.26	-2.48%
归属于挂牌公司股东的净利润	8,754,255.33	8,384,950.41	4.40%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	8,746,607.45	8,369,205.58	4.51%
经营活动产生的现金流量净额	-158,048,734.06	-237,299,093.72	-33.40%
基本每股收益（元/股）	0.02	0.02	0.00%
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）	1.57%	1.52%	-
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）	1.57%	1.51%	-

#### 财务数据重大变动原因：

适用 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

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	10,197.18
委托投资损益	
<b>非经常性损益合计</b>	10,197.18
所得税影响数	2,549.30
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	7,647.88

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	400,000,000	100%		400,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	140,000,000	35%		140,000,000	35%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
<b>总股本</b>		400,000,000	-	0	400,000,000	-
<b>普通股股东人数</b>						7

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
1	苏州市农业发展集团有限公司	140,000,000	-	140,000,000	35.00%	0	140,000,000	-	-
2	苏州城投资本控股有限责任公司	97,500,000	-	97,500,000	24.38%	0	97,500,000	-	-
3	苏州国际发展集团有限公司	42,000,000	-	42,000,000	10.50%	0	42,000,000	-	-
4	苏州市圆和置业投资有限责任公司	40,000,000	-	40,000,000	10.00%	0	40,000,000	-	-
5	江苏苏州港集团有限公司	32,500,000	-	32,500,000	8.12%	0	32,500,000	-	-
6	苏州进出口(集团)有限公司	24,000,000	-	24,000,000	6.00%	0	24,000,000	-	-
7	苏州物资控股(集团)有限责任公司	24,000,000	-	24,000,000	6.00%	0	24,000,000	-	-
合计		400,000,000	0	400,000,000	100%	0	400,000,000	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

江苏苏州港集团有限公司属于江苏省国资委实际控制的公司。苏州市农业发展集团有限公司、苏州城投资本控股有限责任公司、苏州物资控股（集团）有限责任公司和苏州进出口（集团）有限公司均为苏州市国资委实际控制的公司。另，根据苏府复【2021】28号批复，苏州国际发展集团有限公司产权由苏州市国资委变更为苏州市财政局，由苏州市财政局履行出资人相关管理职能。除上述之外，公司股东之间不存在其他关联关系。

## 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

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	

							约
169703	鑫鑫 A	公司债券（大公募、小公募、非公开）	100,000,000	3.9%	2020年10月29日	2023年6月2日	否
169704	鑫鑫 B	公司债券（大公募、小公募、非公开）	80,000,000	4.1%	2020年10月29日	2023年6月2日	否
169705	鑫鑫次级	公司债券（大公募、小公募、非公开）	20,000,000		2020年10月29日	2023年6月2日	否
合计	-	-	200,000,000	-	-	-	-

**债券违约情况：**

适用 不适用



### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事项的合规情况

√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	
提供担保事项	否	不适用	不适用	
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	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	2022-007
其他重大关联交易事项	否	不适用	不适用	
经股东大会审议通过的收购、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	
股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	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	否	已事前及时履行	是	
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	
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	
其他重大事项	否	不适用	不适用	

#### 重大事项详情、进展情况及其他重大事项

√适用 □不适用

##### 一、日常性关联交易事项

报告期内，公司发生的日常性关联交易 395.39 万元，其中：根据需求向苏州绿原超市有限公司采购保洁用品及支付的食堂菜金 29,023 元；绿原商管能耗费 8,613.85 元，物业管理费 46,609.49 元，邮电费 2,830.18 元，停车费 106,514.29 元；股东累计借款 24,000 万元，累计还款 4,200 万元，期末余额 30,200 万元；累计发生借款利息支出 376.03 万元。

就以上事项，2022 年 4 月 18 日，公司召开第三届董事会第八次会议，审议《关于预计 2022 年日常关联交易的议案》，因非关联董事不足半数，该议案将提交股东大会审议。

##### 二、已披露的承诺事项

1.公司及控股股东、董事、监事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》。报告期内，公司及上述人员不存在违反该承诺的情况。

2.公司股东出具了《关于防止公司资金占用等事项的承诺函》。报告期内，公司股东不存在违反该承诺的情况。

## 二、 利润分配与公积金转增股本的情况

### (一) 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

### (二) 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

## 第四节 财务会计报告

### 一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	58,378,902.56	18,429,435.62
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
其中：应收利息		
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		
其他应收款	28,000.00	27,000.00
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	1,189,777,319.77	1,028,636,660.37
<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		
委托贷款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	6,925,960.39	7,072,395.42
在建工程	848,044.73	848,044.73
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		
递延所得税资产	731,428.75	731,428.75
其他资产		
<b>资产总计</b>	<b>1,256,689,656.20</b>	<b>1,055,744,964.89</b>

<b>负债：</b>		
短期借款	440,584,166.67	244,032,416.67
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	3,443,288.64	5,926,989.78
应交税费	3,556,508.21	3,872,283.46
其他应付款	546,353.33	576,072.56
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金	402,500.00	402,500.00
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款	62,311,388.89	62,161,388.89
应付债券	180,609,775.34	180,609,760.00
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	2,679,075.58	4,361,209.32
<b>负债合计</b>	<b>694,133,056.66</b>	<b>501,942,620.68</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	400,000,000.00	400,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	33,136,218.10	33,136,218.10
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	32,174,760.53	32,174,760.53
一般风险准备	27,083,437.55	27,083,437.55
未分配利润	70,162,183.36	61,407,928.03
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	562,556,599.54	553,802,344.21
少数股东权益		

所有者权益（或股东权益）合计	562,556,599.54	553,802,344.21
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,256,689,656.20	1,055,744,964.89

法定代表人：赵平

主管会计工作负责人：赵平

会计机构负责人：蔡丹妮

## （二）利润表

单位：元

项目	2022年1-3月	2021年1-3月
<b>一、营业收入</b>	13,659,144.78	14,006,390.26
利息净收入	13,077,629.86	13,640,579.92
其中：利息收入	20,625,205.16	19,304,298.34
利息支出	7,547,575.30	5,663,718.42
手续费及佣金净收入	581,514.92	365,810.34
其中：手续费及佣金收入	635,094.34	377,358.49
手续费及佣金支出	53,579.42	11,548.15
担保费收入		
代理收入		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		
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>	1,997,001.53	2,847,449.47
税金及附加	174,073.23	159,467.44
业务及管理费	1,808,253.40	1,786,213.37
信用减值损失	14,674.90	901,768.66
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>	11,662,143.25	11,158,940.79
加：营业外收入	10,197.18	20,993.11
减：营业外支出		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	11,672,340.43	11,179,933.90
减：所得税费用	2,918,085.10	2,794,983.49
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	8,754,255.33	8,384,950.41
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）	8,754,255.33	8,384,950.41

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）	8,754,255.33	8,384,950.41
<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>	8,754,255.33	8,384,950.41
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	8,754,255.33	8,384,950.41
（二）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	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）	0.02	0.02

法定代表人：赵平

主管会计工作负责人：赵平

会计机构负责人：蔡丹妮

### （三）现金流量表

单位：元

项目	2022年1-3月	2021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	22,937,956.30	21,002,489.84
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	-1,506,543.53	-526,177.74
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>21,431,412.77</b>	<b>20,476,312.10</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	8,853,219.57	3,901,148.64
客户贷款及垫款净增加额	161,537,631.77	246,028,828.70
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	3,673,340.74	3,446,158.57
支付的各项税费	4,931,664.35	3,557,591.15
支付其他与经营活动有关的现金	484,290.40	841,678.76
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>179,480,146.83</b>	<b>257,775,405.82</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-158,048,734.06</b>	<b>-237,299,093.72</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
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>		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,799.00	4,960.00
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>1,799.00</b>	<b>4,960.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,799.00</b>	<b>-4,960.00</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
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	240,000,000.00	422,000,000.00
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>	<b>240,000,000.00</b>	<b>422,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金	42,000,000.00	183,000,000.00
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>42,000,000.00</b>	<b>183,000,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>198,000,000.00</b>	<b>239,000,000.00</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>39,949,466.94</b>	<b>1,695,946.28</b>

加：期初现金及现金等价物余额	18,429,435.62	6,150,173.86
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>58,378,902.56</b>	<b>7,846,120.14</b>

法定代表人：赵平

主管会计工作负责人：赵平

会计机构负责人：蔡丹妮