



新安金融

新安金融

NEEQ : 834397

安徽新安金融集团股份有限公司

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	13
第四节	财务会计报告	17

释义

释义项目		释义
公司、本公司、新安金融	指	安徽新安金融集团股份有限公司
新安资产	指	安徽新安资产管理有限公司
新安担保	指	安徽新安融资担保股份有限公司
新安小贷	指	合肥新安小额贷款股份有限公司
上海丰桐	指	上海丰桐商务信息咨询有限公司
新安资本	指	安徽新安资本运营管理有限公司
股东大会	指	安徽新安金融集团股份有限公司股东大会
董事会	指	安徽新安金融集团股份有限公司董事会
监事会	指	安徽新安金融集团股份有限公司监事会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 3 月 31 日
报告期初	指	2021 年 1 月 1 日
报告期末	指	2021 年 3 月 31 日

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。

公司负责人余渐富、主管会计工作负责人高权生及会计机构负责人（会计主管人员）高权生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
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司档案室
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	新安金融
证券代码	834397
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-其他金融业（J69）-控股公司服务（J692）-控股公司服务（J6920）
董事会秘书	高权生
注册资本（元）	1,900,000,000
注册地址	安徽省芜湖市镜湖区利华锦绣家园 1#楼 05
办公地址	合肥市包河大道 100 号（包河大道与西安路交口）华夏茶都 4 楼
主办券商	西南证券

二、 行业信息

√适用 □不适用

报告期内，行业监管趋严，2022 年第一季度，面对经济金融形势依然严峻复杂的局面，公司经营层根据董事会战略部署，严守风险底线，保持良好的发展势头。2022 年 1-3 月，公司营业收入为 2,817.05 万元，同比下降 20.87%；实现净利润 3346.31 万元，同比上升 77.90%。报告期内，公司营业收入较上年同期下降主要原因是系公司报告期内新安小贷业务规模缩小，利息收入较上年同期减少。报告期内，公司净利润较上年同期上升的主要原因是报告期内公司冲回账龄较长的其他应收款坏账准备，以及中绿广场债务人在公司起诉后同意近期安排还款计划，因此相应冲回前期计提的部分减值准备所致。报告期内，公司经营活动现金流量净额较上年同期下降 123.56%，主要原因本期贷款业务净收回较上年同期减少所致。

截至 2022 年 3 月 31 日，公司不良贷款余额为 105,310,043.80 元，不良贷款率为 5.54%，较年初的 5.17%略有上升。不良贷款率=（不良贷款/贷款余额（含对外担保）），报告期内公司业务收缩，信贷资产余额下降，本期不良贷款较期初未发生变化，因此公司不良贷款率略有上升。截至 2021 年 3 月 31 日，公司对外担保余额为 173,677,809.62 元，对外担保率为 6.53%，与年初基本持平。

报告期内，公司产权明晰、权责明确、运作规范，在业务、资产、机构、人员、财务方面均遵循了《公司法》、《证券法》及《公司章程》的要求规范运作，与股东及其控制的其他企业完全分开，具有独立、完整的业务体系及面向市场自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层、客户经理等业务骨干队伍较为稳定；公司和全体员工没有发生违法、违规行为。综上，公司持续经营能力良好。公司始终坚持合法、合规经营，密切关注行业趋势，紧跟国家政策脚步，加强业务创新，严守风险底线，提高员工素质，打造公司品牌。

报告期内，公司主要风险因素和应对措施如下：

1、政策变化风险

新安金融及其子公司主要从事委托贷款、小额贷款、融资担保、股权投资、资产管理、咨询服务等业务，涉及领域众多。目前我国类金融业务处于发展的初期阶段，相关制度在不断完善中。对于公司及子公司所从事的业务，全国性的监管政策对业务运营提供了方向性意见，具体监管工作下放到各省相关监管机构实施。随着金融市场化改革逐步深化，金融监管法律体系逐步完善，监管的法律法规、政策变化可能对类金融公司的限制标准、融资成本等方面造成一定影响。公司的经营业绩及业务发展可能面临因政

策变化而引发的风险。2018年1月5日，中国银行业监督管理委员会（现已更名为“中国银行保险监督管理委员会”）印发《中国银监会关于印发商业银行委托贷款管理办法的通知》（中国银行业监督管理委员会银监发[2018]2号），《商业银行委托贷款管理办法》正式发布并生效，该办法对公司的委托贷款业务影响较大。

应对措施：公司目前主要业务涵盖委托贷款、小额贷款、担保业务、股权投资等品种，受政策影响目前委托贷款业务为存续业务，公司业务品种较多，较好地分散了因某一类业务受监管政策变化而带来的风险，同时公司也在不断加强对新政策的学习，努力把握监管脉络，适时调整经营方向。

2、信用风险

新安金融主要为中小企业提供类金融服务，上述客户存在规模小、抗风险能力弱等情况，相比于银行的大中型客户，公司的客户具有较高的信用风险。尽管公司已建立起较为完善的风险管理组织架构，制定了贷前、贷中、贷后的融资业务流程及相关风险控制制度来规范融资业务，对融资业务严格控制放贷项目标准，实行双人调查、逐级审批、明确各级责任等风险管理措施来防范相关风险。但如果公司不能完全控制此类风险，将面临委托贷款、小额贷款业务的信贷资产不能按期收回、被担保客户违约需履行担保责任向借款人代偿等违约风险，存在对公司的经营业绩、财务状况及发展前景造成不利影响的的风险。

应对措施：公司采取的各项事前、事中、事后等管理措施：

（1）事前措施：两次尽职调查，业务人员与风险人员平行作业。

公司每笔业务均采用两次尽职调查的程序，第一次业务尽职调查，由经营单位业务部门安排客户经理进行双人调查；第二次尽职调查由集团风险部指定风险经理参与各经营单位融资业务贷前调查，核实重要信息，实现风险关口前置。

（2）事中措施：主要是融资业务的调查、风险审查、资产评估和上会评审。

公司在事中阶段有固化的评审流程，即贷前调查、风险审查、资产评估和上会评审。

（3）事后措施：主要是融资业务的贷后管理。

公司贷后管理实行贷后管理分离，即将贷后检查和风险预警职能移交至风险人员。公司以现场和非现场检查为手段，以落实贷后管理责任制为保障，通过采取定期、不定期现场检查和非现场检查相结合的方式对所有存量业务进行管理，发现风险信号的，做到及时调查、识别和判断。对有潜在风险的及时上报预警，并及时研究制定化解方式和措施。

3、不良贷款比率上升的风险

截至2022年3月31日，公司信贷资产期末余额为17.26亿元，不良率为5.54%。公司信贷资产不良率较报告期初有所上升，主要系公司小微贷业务收缩，债权本金减少所致。2022年，面对国内经济增速放缓、金融风险加剧、竞争日趋激烈的外部环境，公司克服困难，不断优化信贷业务结构，提升资产质量。同时公司已建立起较为完善的风险管理组织架构、制定了贷前、贷中、贷后的融资业务流程及相关风险控制制度来规范融资业务，对融资业务严格控制放贷项目标准，实行双人调查、逐级审批、明确各级责任等风险管理措施来防范，且公司对风险实施统一管理，逐步缩减风险较大的业务的投放规模。但信贷资产组合的质量恶化可能由多种原因造成，包括公司不能有效实施信贷风险管理及系统性风险因素等其他非公司所能控制的因素。即我国经济增速放缓等可能导致公司借款人在营运、财务和流动性方面遇到困难，降低其偿债能力。

应对措施：公司对存量不良信贷资产已计提充足贷款损失准备，未来将继续重视违约贷款的清收工作。

4、利率变动风险

利息收入是公司营业收入的重要组成部分。公司债权业务的贷款利率波动区间受贷款市场报价利率（LPR）的影响。贷款市场报价利率（LPR）水平的变化将会影响债权业务的贷款利率及收益状况。根据中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心公布的最新贷款市场报价利率（LPR）情况，1年期LPR为3.85%，5年期以上LPR为4.65%，较公司成立初期下降较大，对公司债权类相关子业务的经营业绩产生

了较大影响。2021 年中央将坚持以供给侧结构性改革为主线,统筹推进稳增长、促改革调结构、惠民生、防风险各项工作,市场并无明确加息预期,同时类金融机构同业竞争日趋激烈,为维持一定客户水准,公司仍将继续保持与同业具备一定竞争力的利率水平,公司盈利能力可能受到利率变动影响。

应对措施:贷款利率的下降可能对公司收入存在负面影响,但对借款人而言,可以降低借款人融资成本,减轻企业负担,从而提高借款人偿债能力,对公司整体风险控制起积极作用。同时公司也在尝试主动降低利率,吸引更多优质客户进入公司客户名单,通过逐步提升客户层次,调整业务结构,实现公司的可持续发展。

5、本公司可能无法变现抵押物、质押物或保证的全部价值

公司的小额贷款、委托贷款等业务均有抵(质)押品作担保或有保证人提供担保。由于公司无法控制担保品市场价值的变化,担保品的价值可能存在波动较大的情况。以房产抵押为例,如果房地产市场衰退,可能使作为抵押物/质押物的房地产价值下跌,并导致公司在对担保品变现时收回的金额减少,甚至低于未偿还贷款。对于部分由保证人提供保证担保的贷款,当借款人无法还贷时,若保证人的财务状况出现严重恶化,可能使公司信贷资产的可收回金额减少。此外,抵质押品价值变现可能期限较长。因此,本公司控制或变现不良贷款的抵质押品的过程可能既困难又耗时。

公司为确保担保物的足值有效,通过专业评估、严控抵质押率等措施大大降低了处置后抵质押物价值无法覆盖贷款本息的风险。同时为加快抵质押物处置效率,通过引入专业团队,建立抵质押物评估、处置、变现通道,有效的提高了抵质押物处置效率,化解因无法变现抵押物、质押物或保证的全部价值而带来的风险。

应对措施:公司最大限度利用外部资源,通过多种途径提高公司不良资产处置的及时性,公司通过变现抵(质)押物已实现部分违约贷款资金的回收。

6、流动性风险

由于类金融业务存在“只贷不存”的特点,公司主要以股东出资、从银行贷款或以资产转让及回购的方式筹集资金,融资渠道相对有限。在业务开展过程中,当出现公司资金放贷的速度快于资金回笼的速度,或者其他因素导致资金回笼受阻的情况,公司将面临流动性风险。

应对措施:2021 年,公司坚持“稳中求进”的总基调,实行更加审慎的风险管理政策,在风险可控的前提下保持信贷适度投放,公司流动性风险随着投放规模的主动收缩呈下降趋势。

7、政府补贴政策变化风险

2017 年 12 月 4 日,新安金融与芜湖市镜湖区招商局签订《合作协议》,享受优惠政策的范围为新安金融已在芜湖市镜湖区注册的企业以及未来新设立的基金管理公司、公司制企业或有限合伙形式的基金,年纳税不低于 500 万元是享受各项优惠政策的必要条件。在协议签署后的五年内,新安金融及其在镜湖区注册的下属子公司,在镜湖区年纳税 3000 万元以下,给予 50%奖励;在镜湖区年纳税 3000-4000 万元,给予 60%奖励;在镜湖区年纳税 4000-5000 万元,给予 70%奖励;在镜湖区年纳税 5000 万元以上,给予 80%奖励。

2020 年度、2021 年度公司及下属子公司共收到安徽省江北产业集中区管委会、芜湖市镜湖区财政局、芜湖市鸠江区财政局政府补助分别为 712,200.00 元、3,688,140.00 元,占本公司利润总额的比例分别为 0.42%、3.70%。公司所获得的企业所得税、营业税、增值税等其他税收的返还,均来自于芜湖市政府对新设企业的鼓励政策,该政策的波动或对公司的财务状况和经营成果产生一定的影响。

应对措施:公司未来将通过扩大债权业务规模,适量开展股权投资的经营方向,增强主营业务盈利能力,降低政府补贴对公司的影响。

8、竞争加剧的风险

竞争加剧风险主要来自于两方面。一方面是来自其他类金融公司的竞争。由于社会融资结构的变化,贷款类公司在过去十年呈现爆发式增长。市场竞争加剧可能迫使公司下调贷款利率,从而影响公司经营业绩;另一方面公司贷款相关业务受到来自于商业银行的竞争。相比于大型商业银行,新安金融的网点少、规模小,如果商业银行调整经营策略,加大对于中小微企业的业务投入,将增加公司的竞争风险,对公

司的经营业绩产生不利影响。

应对措施：2022 年公司利用多种渠道资源，一方面及时掌握市场信息，调整授信政策，另一方面加大业务营销力度，通过创新业务方式、提供优质服务等手段不断提升公司市场竞争力，巩固公司在类金融行业市场的地位。

9、新业务开展的风险

新安金融及子公司新安资产、上海丰桐等目前以公司自有资金从事股权投资业务。未来几年内,公司股权投资业务还将向一二级市场等领域拓展创新业务。由股票市价波动引起的公司股权资产价值的变动,会对公司的经营业绩、资产安全、流动性形成一定影响。另一方面,创新业务对公司的资本规模、专业人才、风险控制能力提出了较高的要求。未来若公司不能在资本积累、业务经验、人才储备、管理水平等方面为创新业务提供足够的支撑,公司的创新业务的快速发展面临的潜在风险可能会对公司经营业绩造成不利影响。

应对措施：公司严格控制股权业务投资规模，搭建了严格的股权投资风险防控系统，制定了规范的股权投资操作制度流程。

10、存续分立对公司经营产生影响的风险

2015 年 6 月 29 日，新安金融采取存续分立的方式分立为存续公司新安金融、新设公司新安资本。分立前，新安金融的注册资本为 30.2 亿元；分立后，存续公司新安金融的注册资本为 19 亿元，新设公司新安资本的注册资本为 11.2 亿元。分立后，原新安金融持有 5 家公司的长期股权投资变更为新安资本持有，具体包括安徽新安左右贷金融服务有限公司的 100%股权、安徽新安金贷投资管理有限公司的 100%股权、安徽新安信息科技股份有限公司 70%股权、安徽南翔典当有限公司的 79.3%股权、安徽新安典当有限公司的 95.24%股权。分立后，新安金融及其控制企业保留的主要业务包括资产管理、融资担保、融资租赁、小额贷款、股权投资、咨询服务等，分别由新安金融、安徽新安资产管理有限公司、安徽新安融资担保股份有限公司、安徽新安融资租赁有限公司、合肥新安小额贷款股份有限公司等公司开展。根据《分立协议》，以分立基准日 2015 年 4 月 30 日新安金融本部的资产负债表为基础对公司资产、负债、所有者权益、业务、人员进行划分，其中划分给存续公司新安金融的负债合计 1,489,049,329.32 元，新安资本的负债合计 68,717,000 元，分立前原新安金融的负债由存续公司新安金融与新安资本承担连带责任。2015 年 7 月 1 日，新安金融与新安资本签订协议，约定“新安金融分立前的债务对外由新安金融、新安资本承担连带责任”。新安金融分立前的债务对内由新安金融、新安资本根据双方注册资本比例，即 62.91%：37.09%，分别承担。如一方承担了超出责任范围内的债务，一方有权要求另一方根据前述比例偿付其应当承担的份额”。截至报告期末，新安金融与新安资本均已按约定比例承担了分立前新安金融债务。

应对措施：随着公司新业务的开展，存续分立对公司经营业绩的影响将逐渐减小。

报告期内，公司重大风险未发生重大变化。

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	3,122,172,836.69	3,042,943,989.42	2.60%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,607,562,985.42	2,573,978,771.13	1.30%
资产负债率%（母公司）	11.39%	11.81%	-
资产负债率%（合并）	14.79%	13.67%	-

	年初至报告期末	上年同期	年初至报告期末比上
--	---------	------	-----------

	(2022 年 1-3 月)	(2021 年 1-3 月)	年同期增减比例%
营业收入	28,170,482.94	35,601,831.49	-20.87%
归属于挂牌公司股东的净利润	33,584,214.29	18,197,954.03	84.55%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	33,462,900.21	18,036,496.08	85.53%
经营活动产生的现金流量净额	-16,535,465.17	70,177,282.02	-123.56%
基本每股收益（元/股）	0.02	0.01	100.00%
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）	1.30%	0.71%	-
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）	1.29%	0.71%	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

一、资产负债表项目重大变动原因：

1、公司 2022 年 3 月末其他应收款较年初增加 40.17%，主要系 2022 年 1-3 月公司向安徽新安资本运营管理有限公司提供贷款增加所致。

报告期末，公司资产负债率为 14.79%，控制在合理范围内，公司资产质量较好，已提足资产减值准备，负债对公司现金流的影响较小。

二、利润表项目重大变动原因：

1、2022 营业收入为 2,817.05 万元，同比下降 20.87%，主要系公司报告期内新安小贷业务规模缩小，利息收入较上年同期减少所致。

2、2022 年 1-3 月利息收入同比减少 20.93%，主要系公司本期对外发放贷款规模减少所致。

3、2022 年 1-3 月其他业务成本同比下降 39.97%，主要系公司报告期内业务收入减少相应支付给合作机构的服务费减少所致。

4、2022 年 1-3 月利息支出同比下降 49.67%，主要系公司报告期内融资业务规模较上年同期减少，相应的利息支出减少所致。

5、公司 2022 年 1-3 月营业成本同比下降 164.39%，净利润同比上升 77.90%，主要系信用减值损失科目变动较大，2022 年 1-3 月信用减值损失同比下降 5054.79%，主要原因系公司冲回账龄较长的其他应收款坏账准备，以及中绿广场债务人在公司起诉后同意近期安排还款计划，因此相应冲回前期计提的部分减值准备所致。信用减值损失的变动导致 2022 年 1-3 月营业成本下降、净利润增加。

三、现金流量表项目重大变动原因：

1、2022 年 1-3 月公司经营活动现金流量净额-16,535,465.17 元，同比下降 123.56%，主要原因本期贷款业务净收回较上年同期减少所致。

2、2022 年 1-3 月公司投资活动现金净流量为 2,800,000.00 元，同比上升 147.13%，主要系公司本期上年同期减少了二级市场投资。

3、2022 年 1-3 月公司筹资活动现金流量净额为 0.00 元，同比下降 100%，主要系公司上年同期支付 9500 万元分红款，而本期无。

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	0
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	0
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	0
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	0
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	161,752.11
非经常性损益合计	161,752.11
所得税影响数	40,438.03
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	121,314.08

补充财务指标：

√适用 □不适用

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率（净利润/注册资本）	1.76%	0.99%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	25.23%	37.35%	-
对外担保余额	173,677,809.62	163,835,160.60	6.01%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	6.53%	6.24%	-
不良贷款	105,310,043.80	105,310,043.80	0%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	5.54%	5.17%	-
对外投资额	440,695,026.04	429,785,245.27	2.54%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	100.00%	100.00%	-

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	1,197,461,367	63.02%	0	1,197,461,367	63.02%
	其中：控股股东、实际控制人	335,540,838	17.66%	0	335,540,838	17.66%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%

	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限 售条 件股 份	有限售股份总数	702,538,633	36.98%	0	702,538,633	36.98%
	其中：控股股东、实际控制人	671,081,678	35.22%	0	671,081,678	35.22%
	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		1,900,000,000	—	0	1,900,000,000	—
普通股股东人数		14				

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
1	南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司	1,006,622,516	0	1,006,622,516	52.9801%	671,081,678	335,540,838	1,006,000,000	0
2	安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722	0	188,741,722	9.9338%	0	188,741,722	0	0
3	安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.6225%	0	125,827,814	0	0
4	芜湖市建设投资有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.6225%	0	125,827,814	0	0
5	国营芜湖机械厂	125,827,814	0	125,827,814	6.6225%	0	125,827,814	0	0
6	南翔（安	94,370,861	0	94,370,861	4.9669%	31,456,955	62,913,906	94,000,000	0

	徽) 投资 策划有限 公司								
7	安徽博雅 投资有限 公司	62,913,907	0	62,913,907	3.3113%	0	62,913,907	40,903,907	0
8	安徽新华 控股集团 投资有限 公司	62,913,907	0	62,913,907	3.3113%	0	62,913,907	52,000,000	0
9	安徽新安 资本运营 管理有限 公司	40,177,786	0	40,177,786	2.1146%	0	40,177,786	0	0
10	安徽顺扬 商贸有限 公司	31,456,954	0	31,456,954	1.6556%	0	31,456,954	0	0
11	安徽恒信 投资发展 有限责任 公司	31,456,954	0	31,456,954	1.6556%	0	31,456,954	0	0
合计		1,896,138,049	0	1,896,138,049	99.7967%	702,538,633	1,193,599,416	1,192,903,907	0
普通股前十名股东间相互关系说明：股东南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司、南翔(安徽)投资策划有限公司、安徽新安资本运营管理有限公司、安徽顺扬商贸有限公司为受同一实际控制人余渐富控制企业。 另，公司第 10、11 名股东持股数量相同，并列为第十大股东。									

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	是	不适用	不适用	-
提供担保事项	是	已事前及时履行	是	2020-063、 2020-072、 2021-055
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	2021-063
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	是	已事前及时履行	是	2021-056、 2021-061、 2022-010
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	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	是	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

1、报告期内，报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额如下：

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	459,660,228.79	4,959,278.98	464,619,507.77	17.82

注：报告期内，公司未发生单笔金额达到净资产 10%及以上的重大诉讼、仲裁事项。

2、截至报告期末，公司对外担保情况如下：

(1) 公司对合并报表范围内子公司提供担保情况

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	是否履行必要的决策程序	是否因违规已被采取行政监管措施	是否因违规已被采取自律监管措施	违规担保是否完成整改
					起始	终止					
1	安徽新安资产管理 有限公司	302,000,000.00	0	257,000,000.00	2020年7月31日	2022年7月30日	连带	已事后补充履行	否	否	不涉及

(2) 公司对合并报表范围外主体提供担保情况

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	是否履行必要的决策程序	是否因违规已被采取行政监管措施	是否因违规已被采取自律监管措施	违规担保是否完成整改
					起始	终止						
1	合肥市中小企业融资担	600,000,000	0	5,950,000	2020年10月19	2021年10月19	连带	否	已事前及时	否	否	不涉及

	保有限公司				日	日			履行			
2	合肥市中小企业融资担保有限公司	250,000,000	0	14,490,000	2021年11月15日	2022年11月15日	连带	否	已事前及时履行	否	否	否

报告期内，被担保人自身经营情况良好，具备到期还款能力，对于未到期担保合同，无明显迹象表明有可能承担连带清偿责任。报告期内，公司未发生代偿业务，不存在已承担清偿责任情形。

3、公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过《关于预计 2022 年日常性关联交易的议案》，公司已于 2021 年 12 月 16 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露了《关于预计 2022 年度日常性关联交易的公告》，报告期内，公司发生的日常性关联交易情况如下：

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
提供贷款（公司向控股股东及实际控制人控制企业提供贷款服务（包括但不限于小额贷款、委托贷款、融资租赁等），并收取利息（或相关费用））	1,000,000,000.00	422,002,547.17
提供贷款（公司向安徽新安资本运营管理有限公司（包括但不限于小额贷款、委托贷款、融资租赁等），并收取利息（或相关费用））	1,000,000,000.00	666,440,000.00
咨询服务（公司向关联方获取咨询服务、接受担保而产生的相关费用）	25,000,000.00	0.00
租赁办公场所（公司租赁控股股东及实际控制人控制企业办公场所，并支付水电费用等）	2,000,000.00	651,649.97

截至报告期末，公司发生的日常性关联交易均在预计范围内。

4、收购、出售资产事项

截止 2021 年 12 月 31 日，公司出售深圳微言科技有限责任公司 1.2517%股权、出售安徽新安融资租赁有限公司 75%股权事项已全部完成，本期无存续事项。

2021 年，公司收购安徽新安融资担保股份有限公司 33.33%股权事项持续到本报告披露之日，尚无进展。

2021 年，公司出售安世亚太科技股份有限公司股权事项持续到本季度。2022 年 3 月，公司与张国明指定的第三方嘉兴鼎晖踔越股权投资合伙企业（有限合伙）就其中的 5,538,285 股签订了《股份转让协议》，其余股份转让情况将在有新的进展后补充披露。具体详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《出售资产的进展公告》（公告编号：2022-010）。

除上述事项外，报告期内，公司不存在其他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。

5、公司已披露的承诺事项如下：

(1) 关于信息披露的承诺

公司承诺未来与公司股东安徽皖通高速公路股份有限公司（上市公司）信息披露保持同步和一致。报告期内，公司严格履行上述承诺。

(2) 新安金融子公司的承诺

新安金融存在部分股东将所持公司股份进行质押的行为，部分质权人为新安金融子公司，可能因为行使质押权而形成新安金融与子公司相互持股的情形（但不会形成新安金融与子公司相互控股的情形），为保证新安金融及其子公司股权明晰，避免因新安金融与子公司相互持股而对新安金融及其本次挂牌造成重大不利影响，上述享有新安金融股份质押权的子公司新安担保、新安小贷、新安租赁于 2015 年 8 月 28 日分别出具《关于相互持股的承诺函》，承诺如因其行使质押权取得新安金融股份，自其取得新安金融股份之日起 30 日内，其将持有的新安金融全部股份转让给第三方。

报告期内，未发生触及履行承诺的事项。

(3) 关于避免同业竞争的承诺

为了避免未来可能发生的同业竞争，新安金融控股股东、实际控制人及全体高级管理人员分别出具了《关于避免同业竞争的承诺函》。

报告期内，控股股东、实际控制人、全体高级管理人员严格履行了此项承诺。

(4) 关于规范关联交易的承诺

为规范关联交易，公司全体股东、实际控制人及公司全体董事、监事、高级管理人员分别出具了《关于规范关联交易的承诺函》。

报告期内，公司全体股东、实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

6、报告期内，公司无新增资产受限情况，截至报告期末，公司存在资产受限情况，具体如下：

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
抵债资产	房产、土地使用权	抵押	71,572,832.31	2.29%	债权担保
总计	-	-	71,572,832.31	2.29%	-

抵债资产事项：2020 年 7 月 26 日，本公司从长城资产融资 300,000,000 元，本公司与长城资产签订《抵押合同》，约定其将位于合肥市庐阳区阜南路 166 号润安大厦 101、103 房产及分摊的土地使用权为上述债权设立抵押；同时，新安资产与长城资产签订《抵押合同》，约定其将位于定远县定城镇曲阳路金马时代广场一层的不动产和位于滁州市全椒北路 1 号 101 室不动产为上述债权设立抵押。上述情况系 2021 年度延续至本季度事项，本季度无新增受限资产。

资产权利受限事项对公司的影响：上述资产受限系公司融资需要，可补充公司流动资金，便于公司业务开展，上述抵押涉及资产为公司抵债资产，通过抵押方式融资，有利于充分发挥抵债资产的使用价值。

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) 合并资产负债表

单位：元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	4,184,961.02	17,920,426.19
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	867,258,630.03	618,700,280.00
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	154,550,422.80	172,649,887.54
金融投资：		
交易性金融资产	10,909,780.77	13,709,780.77
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资	94,601,141.16	94,601,141.16
委托贷款	581,004,030.66	581,004,030.66
长期股权投资		
其他非流动金融资产	335,184,104.11	335,184,104.11
投资性房地产		
固定资产	674,993.88	787,852.53
在建工程		
使用权资产		
无形资产	147,129.89	155,634.77
开发支出		
抵债资产	99,372,789.85	99,372,789.85
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	68,135,387.74	73,593,386.91
其他资产	906,149,464.78	1,035,264,674.93

资产总计	3,122,172,836.69	3,042,943,989.42
负债：		
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		560,862.61
应交税费	11,636,944.71	9,628,828.86
其他应付款	99,293,346.14	105,679,979.06
未到期责任准备金	801,691.10	703,666.48
担保赔偿准备金	17,367,780.96	16,383,516.06
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款	255,242,722.23	255,424,763.89
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	27,241,514.31	27,241,514.31
其他负债	50,083,908.78	279,076.44
负债合计	461,667,908.23	415,902,207.71
所有者权益（或股东权益）：		
股本	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	34,408,209.16	34,408,209.16
减：库存股		
其他综合收益	-2,811,644.13	-2,811,644.13
专项储备		
盈余公积	227,557,004.39	227,557,004.39
一般风险准备	17,402,454.14	17,402,454.14
未分配利润	431,006,961.86	397,422,747.57
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	2,607,562,985.42	2,573,978,771.13

少数股东权益	52,941,943.04	53,063,010.58
所有者权益（或股东权益）合计	2,660,504,928.46	2,627,041,781.71
负债和所有者权益（或股东权益）总计	3,122,172,836.69	3,042,943,989.42

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2022年3月31日	2021年12月31日
资产：		
货币资金	50,401.62	84,512.49
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	100,954,315.80	1,439,047.44
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款		
金融投资：		
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	5,218,085.35	5,218,085.35
委托贷款	255,947,030.66	11,332,030.66
长期股权投资	2,085,000,000.00	2,085,000,000.00
其他非流动金融资产	114,940,000.00	114,940,000.00
投资性房地产		
固定资产	82,631.81	82,807.01
在建工程		
使用权资产		
无形资产	96,658.02	102,857.07
开发支出		
抵债资产	37,880,957.46	38,592,697.74
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	9,485,071.98	9,485,012.74
其他资产	8,814,569.00	362,665,472.59
资产总计	2,618,469,721.70	2,628,942,523.09
负债：		

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	20,000.00	20,000.00
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬		41,433.33
应交税费	7,074,315.72	6,919,492.88
合同负债		
其他应付款	12,416,593.44	24,645,609.12
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金		
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款	255,000,000.00	255,000,000.00
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	23,754,157.09	23,754,157.09
其他负债		
负债合计	298,265,066.25	310,380,692.42
所有者权益（或股东权益）：		
股本	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
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	-2,648,935.99	-2,648,935.99
专项储备		
盈余公积	227,557,004.39	227,557,004.39
一般风险准备		
未分配利润	195,296,587.05	193,653,762.27
所有者权益（或股东权益）合计	2,320,204,655.45	2,318,561,830.67
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,618,469,721.70	2,628,942,523.09

(三) 合并利润表

单位：元

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
一、营业收入	28,170,482.94	35,601,831.49
利息净收入	27,974,433.71	35,380,004.71
其中：利息收入	27,974,433.71	35,380,004.71
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	196,049.23	127,076.78
代理收入		
其他业务收入		94,750.00
二、营业成本	-10,680,253.81	16,587,402.55
利息支出	5,279,208.34	10,489,174.88
税金及附加	240,853.95	257,521.98
业务及管理费	4,241,393.77	3,950,493.61
财务费用	-63,908.04	-231,805.05
提取未到期责任准备金	98,024.62	63,538.39
提取担保赔偿准备金	984,264.90	-75,729.80
其他业务成本	539,492.84	898,740.57
信用减值损失	-21,999,584.19	444,006.59
其他资产减值损失		
资产减值损失		
投资收益（损失以“-”号填列）		-1,296,004.44
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）		
其他收益		53,340.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-436,810.12
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	38,850,736.75	19,014,428.94
加：营业外收入	191,429.78	221,709.96
减：营业外支出	29,677.67	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	39,012,488.86	19,236,138.90
减：所得税费用	5,549,342.11	425,590.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33,463,146.75	18,810,548.66
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）	33,463,146.75	18,810,548.66
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）	-121,067.54	612,594.63
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	33,584,214.29	18,197,954.03
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	33,463,146.75	18,810,548.66
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	33,584,214.29	18,197,954.03
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-121,067.54	612,594.63
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.02	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）	0.02	0.01

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月
一、营业收入	7,809,433.98	7,038,599.09
利息净收入	7,809,433.98	7,035,849.09
其中：利息收入	7,809,433.98	7,035,849.09
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		
其他业务收入		2,750.00
二、营业成本	6,358,098.21	13,557,805.02
利息支出	5,279,208.34	6,233,333.33
税金及附加	60,968.67	77,377.96
业务及管理费	1,017,054.20	691,215.26
财务费用	630.06	5,019.92
其他业务成本		
信用减值损失	236.94	-6,809,992.55
资产减值损失		
其他资产减值损失		
投资收益（损失以“-”号填列）		259,134.00
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）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,451,335.77	-6,519,205.93
加：营业外收入	191,429.78	199,148.47
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,642,765.55	-6,320,057.46
减：所得税费用	-59.23	-1,702,498.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,642,824.78	-4,617,559.32
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,642,824.78	-4,617,559.32
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		
（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		
七、综合收益总额	1,642,824.78	-4,617,559.32
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.0009	-0.0024
（二）稀释每股收益（元/股）	0.0009	-0.0024

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 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	38,333,518.12	36,875,890.63
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	349,607,741.04	676,338,422.69
经营活动现金流入小计	387,941,259.16	713,214,313.32
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	11,469,283.89	7,048,766.18
客户贷款及垫款净增加额	-18,375,091.11	-59,282,767.22
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	2,649,158.65	3,263,356.26
支付的各项税费	2,170,310.51	1,839,510.12
支付其他与经营活动有关的现金	406,563,062.39	690,168,165.96
经营活动现金流出小计	404,476,724.33	643,037,031.30
经营活动产生的现金流量净额	-16,535,465.17	70,177,282.02
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,800,000.00	6,704,092.70
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		
投资活动现金流入小计	2,800,000.00	6,704,092.70
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		12,645,271.35

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		12,645,271.35
投资活动产生的现金流量净额	2,800,000.00	-5,941,178.65
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		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		95,000,000.00
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		
筹资活动现金流出小计		95,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-95,000,000.00
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	-13,735,465.17	-30,763,896.63
加：期初现金及现金等价物余额	17,920,426.19	75,709,041.53
六、期末现金及现金等价物余额	4,184,961.02	44,945,144.90

法定代表人：余渐富

主管会计工作负责人：高权生

会计机构负责人：高权生

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2022年1-3月	2021年1-3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	9,594,333.36	7,531,333.35
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	166,337,108.14	619,314,772.81
经营活动现金流入小计	175,931,441.50	626,846,106.16
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	5,461,250.00	6,417,500.00
客户贷款及垫款净增加额		
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	202,827.67	157,471.26
支付的各项税费	127,035.75	278,508.75

支付其他与经营活动有关的现金	170,174,438.95	509,994,080.25
经营活动现金流出小计	175,965,552.37	516,847,560.26
经营活动产生的现金流量净额	-34,110.87	109,998,545.90
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		259,134.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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		259,134.00
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		259,134.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
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		
筹资活动现金流入小计		
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		95,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		95,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-95,000,000.00
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	-34,110.87	15,257,679.90
加：期初现金及现金等价物余额	84,512.49	79,085.53
六、期末现金及现金等价物余额	50,401.62	15,336,765.43