



天元小贷

NEEQ : 831668

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司

2023 年第三季度报告

第一节 重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人齐元臣、主管会计工作负责人秦玉春及会计机构负责人（会计主管人员）齐晓平保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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当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。

六、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

【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. 报告期内在指定平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
	2. 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。

第二节 公司基本情况

一、 行业信息

√适用 □不适用

公司主要收入来源为利息收入，贷款利率不超过银行同期基准利率的4倍。小额贷款公司融资渠道缺乏，自有资本金有限，融资杠杆率过低，业务拓展受限，政府对小额贷款行业持鼓励态度，相关配套制度体系特别是融资方面的支持政策和制度不断完善，有利于小贷公司发展。从2008年山东省启动小额贷款公司试点以来，十几年时间，小贷公司从无到有，不断壮大。在经历了行业初期快速发展之后，2013年以来，小贷行业进入调整期，公司数量增速开始减缓。但是，在拓宽小微金融服务渠道、缓解小微企业和“三农”融资难等方面，小贷公司仍发挥着积极的作用。目前国家出台了鼓励中型商业银行设立普惠金融事业部等一系列政策引导，银行机构开始更多关注小微企业、“三农”发展，相比小额贷款公司，银行机构拥有风险管理能力高、资金来源充足、资金成本较低、网点分布广泛的优势特点，正在进一步抢占小贷公司的市场份额及客户资源；目前小贷公司在性质定位、股权结构、经营范围、融资比例等突出问题方面取得了一定突破，有效推动了行业稳健发展，但还是存在融资难、税负重等难题，发展道路任重而道远。

二、 主要财务数据

单位：元

项目	报告期末 (2023年9月30日)	上年期末 (2022年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	220,859,151.56	223,093,376.16	-1.00%
归属于挂牌公司股东的净资产	217,578,279.89	217,893,689.62	-0.14%
资产负债率%(母公司)	1.49%	2.33%	-
资产负债率%(合并)	1.49%	2.33%	-

项目	年初至报告期末 (2023年1-9月)	上年同期 (2022年1-9月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	23,183,996.64	22,857,106.63	1.43%
归属于挂牌公司股东的净利润	14,684,590.27	14,671,568.29	0.09%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	14,682,000.30	14,570,509.85	0.77%
经营活动产生的现金流量净额	22,398,060.66	15,702,512.00	42.64%
基本每股收益(元/股)	0.10	0.10	-
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)	6.67%	6.73%	-
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)	6.67%	6.69%	-

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期
----	------	------	-----------

	(2023年7-9月)	(2022年7-9月)	增减比例%
营业收入	7,434,817.01	7,340,764.37	1.28%
归属于挂牌公司股东的净利润	4,524,330.49	4,675,157.82	-3.23%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,524,330.49	4,574,293.13	-1.09%
基本每股收益(元/股)	0.03	0.03	-
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)	2.06%	2.06%	-
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)	2.06%	2.02%	-

财务数据重大变动原因:

√适用 □不适用

经营活动产生的现金流量净额:

年初至报告期末经营活动产生的现金流量净额较上年同期增长 42.64%，主要原因系公司本期发放贷款减少，现金流出减少。

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
其他营业外收入和支出	3,453.29
非经常性损益合计	3,453.29
所得税影响数	863.32
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	2,589.97

三、 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	81,534,375	54.36%	-1,237,500	80,296,875	53.53%
	其中:控股股东、实际控制人	25,500,000	17.00%	0	25,500,000	17%
	董事、监事、高管	14,347,875	9.57%	-1,237,500	13,110,375	8.74%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	68,465,625	45.64%	1,237,500	69,703,125	46.47%
	其中:控股股东、实际控制人	51,000,000	34.00%	0	51,000,000	34.00%
	董事、监事、高管	17,465,625	11.64%	1,237,500	18,703,125	12.47%

	核心员工	0	0%	0	0	0%
	总股本	150,000,000	-	0	150,000,000	-
	普通股股东人数	95				

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	山东嘉隆石油专用管制造有限公司	76,500,000	0	76,500,000	51%	51,000,000	25,500,000	0	0
2	聊城天元钢管有限公司	22,940,000	0	22,940,000	15.29%	0	22,940,000	0	0
3	杜向红	10,001,050	0	10,001,050	6.67%	5,925,000	4,076,050	0	0
4	李洪福	6,867,000	1,000	6,868,000	4.58%	2,250,000	4,618,000	0	0
5	宋仕峰	5,984,376	0	5,984,376	3.99%	0	5,984,376	0	0
6	李洪喜	5,625,000	0	5,625,000	3.75%	5,625,000	0	0	0
7	张秋文	5,438,600	0	5,438,600	3.62%	0	5,438,600	0	0
8	李书芹	4,375,000	0	4,375,000	2.92%	0	4,375,000	0	0
9	郑长生	2,997,500	0	2,997,500	1.99%	2,953,125	44,375	0	0
10	李士会	2,600,000	0	2,600,000	1.73%	0	2,600,000	0	0
	合计	143,328,526	1,000	143,329,526	95.55%	67,753,125	75,576,401	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

- 1、山东嘉隆石油专用管制造有限公司持有天元小额贷款公司 51.00%的股权，为公司控股股东，天元小额贷款公司法人代表齐元臣担任该公司董事长、法人代表，持有该公司 69.44%的股权。
- 2、聊城天元钢管有限公司持有天元小额贷款公司 14.67%的股权，天元小额贷款公司法人代表齐元臣之妻宋天喜担任该公司法人代表、执行董事和总经理，并持有该公司 88.89%的股权。

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	
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	否	不适用	不适用	
其他重大关联交易事项	否	不适用	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	
其他重大事项	否	不适用	不适用	

二、 重大事项详情、进展情况及其他重大事项

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	2023年9月30日	2022年12月31日
资产：		
货币资金	19,069,163.10	20,737,318.44
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		
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	188,567,510.91	198,095,667.48
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		
委托贷款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	9,265,339.80	394,240.58
在建工程		
使用权资产	1,496,974.76	1,842,430.49
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	524,150.12	524,150.12
其他资产	1,936,012.87	1,499,569.05
资产总计	220,859,151.56	223,093,376.16

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	7,139.05	822,656.29
应交税费	1,609,469.12	1,795,471.70
其他应付款		
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		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,382,285.56	1,882,285.56
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	281,977.94	699,272.99
负债合计	3,280,871.67	5,199,686.54
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		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	28,756,054.35	28,756,054.35
一般风险准备	2,904,893.92	2,904,893.92
未分配利润	35,917,331.62	36,232,741.35
归属于母公司所有者权益合计	217,578,279.89	217,893,689.62
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	217,578,279.89	217,893,689.62

负债和所有者权益（或股东权益）总计	220,859,151.56	223,093,376.16
-------------------	----------------	----------------

法定代表人：齐元臣

主管会计工作负责人：秦玉春

会计机构负责人：齐晓平

（二）利润表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
一、营业收入	23,183,996.64	22,857,106.63
利息净收入	23,187,058.20	22,772,200.36
其中：利息收入	23,187,058.20	22,811,400.69
利息支出		39,200.33
手续费及佣金净收入	-3,061.56	-2,585.63
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	3,061.56	2,585.63
担保费收入		
代理收入		
投资收益（损失以“-”号填列）		88,571.44
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）		
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）		-1,079.54
二、营业成本	3,607,996.24	3,430,839.71
税金及附加	193,454.14	183,770.51
业务及管理费	3,414,542.10	3,102,254.13
信用减值损失		144,815.07
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）	19,576,000.40	19,426,266.92
加：营业外收入	4,453.29	135,824.13
减：营业外支出	1,000.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	19,579,453.69	19,562,091.05
减：所得税费用	4,894,863.42	4,890,522.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	14,684,590.27	14,671,568.29
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）	14,684,590.27	14,671,568.29
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)	14,684,590.27	14,671,568.29
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	14,684,590.27	14,671,568.29
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	14,684,590.27	14,671,568.29
(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)	0.10	0.10
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.10	0.10

法定代表人: 齐元臣

主管会计工作负责人: 秦玉春

会计机构负责人: 齐晓平

(三) 现金流量表

单位: 元

项目	2023年1-9月	2022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	24,230,176.99	23,919,690.33
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	310,453.29	745,752.26
经营活动现金流入小计	24,540,630.28	24,665,442.59
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	3,061.56	181,062.63
客户贷款及垫款净增加额	-9,528,156.57	-947,717.00
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	2,540,546.59	2,701,612.40
支付的各项税费	6,741,507.58	6,437,779.51
支付其他与经营活动有关的现金	2,385,610.46	590,193.05
经营活动现金流出小计	2,142,569.62	8,962,930.59
经营活动产生的现金流量净额	22,398,060.66	15,702,512.00
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		1,500,000.00
取得投资收益收到的现金		88,571.44
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		1,588,571.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,066,216.00	99,503.60
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	9,066,216.00	99,503.60
投资活动产生的现金流量净额	-9,066,216.00	1,489,067.84
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		4,000,000.00
筹资活动现金流入小计		4,000,000.00
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	15,000,000.00	15,000,000.00
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		8,700,000.00
筹资活动现金流出小计	15,000,000.00	23,700,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-15,000,000.00	-19,700,000.00
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	-1,668,155.34	-2,508,420.16

加：期初现金及现金等价物余额	20,737,318.44	3,451,414.61
六、期末现金及现金等价物余额	19,069,163.10	942,994.45

法定代表人：齐元臣

主管会计工作负责人：秦玉春

会计机构负责人：齐晓平