

平邑县融信小额贷款股份有限公司

2014 年半年度报告

股权简称：融信小贷

股权代码：180003

披露日期：2014 年 8 月 28 日

重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、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。

2、本报告经公司第一届董事会第三次会议审议通过。

3、所有董事均已出席审议本报告的董事会会议。

4、公司半年度财务报告未经审计。

5、公司负责人胡尊奎、主管会计工作负责人高飞及会计机构负责人刘传学，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

6、本报告中如有涉及未来的计划、预测等方面的内容，均不构成本公司对任何投资者及相关人士的承诺。

目 录

第 一 节	公 司 基 本 情 况	4
第二节	会计数据和业务数据摘要.....	5
第三节	股本变动及股东情况.....	8
第四节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	11
第五节	董事会报告.....	13
第六节	重要事项.....	16
第七节	财务报告（未经审计）.....	18
第八节	备查文件目录.....	22

第一节 公司基本情况

一、基本情况简介

中文名称	平邑县融信小额贷款股份有限公司
注册资本	10000 万元
法定代表人	杨艳明
公司地址及邮编	平邑县地方镇驻地 273306
公司网址	
经营范围	在平邑县区域内办理小额贷款，开展小企业发展、管理、财务咨询业务

二、公司联系人及联系方式

项目	董事会秘书	财务负责人
姓名	卜令秀	岳彩霞
联系地址	平邑县地方镇驻地	平邑县地方镇驻地
电话	0539-4397766	0539-4397766
传真	0539-4397766	0539-4397766
电子信箱	pyrongxin5678@163.com	pyrongxin5678@163.com

三、半年度报告备置地点：公司董事会秘书处

登载年报网址：[www.qlotc.com](http://www qlotc.com)

四、股权挂牌交易地点：齐鲁股权交易中心

股权简称：融信小贷

股权代码：180003

督导机构及人员：山东瑞众股权投资基金有限公司 陈都

伟

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据

单位：万元

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	777.53	1006.63	-22.76
营业利润	615.78	1367.58	-54.97
利润总额	665.78	1372.57	-51.49
归属于挂牌公司 股东净利润	395.93	1029.43	-61.54
归属于挂牌公司股东的 扣除非经常性损益 后的净利润	A	B	
经营活动产生的 现金流量净额	-70.69	-1211.90	-94.17
项目	2014年6月30日	2013年12月31日	本报告期末比上年 度期末增减(%)
资产总额	11309.04	11100.10	1.88
负债总额	-41.30	143.90	-128.70
所有者权益	11350.34	10957.05	3.59
总股本	10000	10000	0.00

二、主要财务指标

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	本报告期比上年同 期增减(%)
每股收益(元/股)	A	B	$= (A-B) / B * 100\%$
扣除非经常性损 益后的每股收益 (元/股)	A	B	$= (A-B) / B * 100\%$

净资产收益率 (%)	A	B	=A-B
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	A	B	=A-B
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	A	B	= (A-B) / B * 100%
项目	2014年6月30日	2013年12月31日	本报告期末比上年度期末增减 (%)
归属于挂牌公司股东的每股净资产 (元/股)	A	B	= (A-B) / B * 100%
资产负债率 (%)	A	B	=A-B

三、非经常性损益项目

单位：万元

项目	2014年1-6月	2013年1-6月	说明
.....			
.....			
非经常性损益对所得税的影响合计			
合计			

第三节 股本变动及股东情况

一、报告期内公司股权变动情况表

单位：万股

股权性质	期初股数		报告期内增减 (+/-)					本报告期末股数	
	数量	比例 (%)	改制折股	增资扩股	送股	公积金转股	其他	数量	比例 (%)
1、有限制转让条件股权：	10000	100						10000	100
其中：发起人股权	10000	100						10000	100
高管股权									
自愿锁定股权									
其他									
2、无限制转让条件股权：									
总股本	10000	100						10000	100

二、报告期末公司股东人数

报告期内公司股东人数一直为9人。

三、持股5%以上股东情况

单位：万股

持股 5%以上股东情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有限制转让条件股权数量	质押或冻结的股权数量
山东环球印铁制罐有限公司	法人	26.00	2,600.00	2,600.00	无
山东美丽石材有限公司	法人	10.00	1,000.00	1,000.00	无

山东昊冉经贸有限公司	法人	10.00	1,000.00	1,000.00	无
平邑万家福超市有限公司	法人	10.00	1,000.00	1,000.00	无
山东鲁冠玻璃制品有限公司	法人	8.00	800.00	800.00	无
刘新才	自然人	10.00	1,000.00	1,000.00	无
高伟	自然人	10.00	1,000.00	1,000.00	无
李星霖	自然人	8.00	800.00	800.00	无
藩廷奇	自然人	8.00	800.00	800.00	无

四、持股5%以上股东间的关联关系或一致行动关系

无。

五、公司控股股东、实际控制人变动情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化。

六、公司控股股东、实际控制人情况

公司第一大股东为山东环球印铁制罐有限公司，持有公司26%股份，其注册资本3006.88万元人民币，其中杨艳明、周德爱、杨艳峰分别以货币出资2568.98万元、253.05万元，184.85万元，持股比例分别为杨艳明持股85.44%、周德爱持股8.42%、杨艳峰持股6.14%。

最近两年内，公司的股权结构未发生任何变化，股权结构一直维持比较分散的状态，公司任何单一股东均无法控制股东大会或对股东大会决议产生决定性影响，因此，公司不存在实际控制

人。

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员的情况

姓名	职务	性别	任职起始日期	任职终止日期	年初持有本公司股份(股)	本报告期末持有本公司股份(股)	变动原因	限制性股权数量(股)	本报告期从公司领取报酬总额(元)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
杨艳明	董事长	男	2013	2016					/	是
刘新才	董事	男	2013	2016	1000	1000		1000	/	是
高伟	董事	男	2013	2016	1000	1000		1000	/	是
邢美丽	董事	女	2013	2016					/	是
李星霖	董事	男	2013	2016	800	800		800	/	是
王伟	监事会主席	男	2013	2016					/	是
臧保存	监事	男	2013	2016					/	是
常健	监事	男	2013	2016					80000	否
陈勇	总经理	男	2013	2016					200000	否
岳彩霞	财务总监	女	2013	2016					100000	否
卜令秀	董事会秘书	女	2013	2016					60000	否

二、报告期董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内公司董事、监事、高级管理人员未发生变化。

三、报告期核心技术人员的变动情况

报告期内核心技术人员未发生变化。

四、员工情况

截至 2013 年 12 月 31 日，公司共有员工 12 名，其中管理人员 4 名，本半年度员工没有增减。

第五节 董事会报告

一、报告期内公司经营情况的分析

根据中国银行业监督管理委员会、中国人民银行文件《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号）：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。

公司在临沂市平邑县区域内经营小额贷款业务，主要面向平邑县的小型制造企业和个体工商户，以及区内的农户和农村企业，公司对申请对象按内部审核标准审核完毕后发放贷款。

融信小额贷款公司经过三年多的稳健快速发展，初步完成了一条规范化、系统化、流程化的科学合理的发展之路。2014年1-6月份，公司营业收入7,775,324.93元，营业利润6,157,796.97元，净利润3,959,277.50元。

二、主营业务产品或服务情况

截止2014年6月30日，本公司主要经营范围为经山东省金融工作办公室批准的下列业务：在平邑县行政区域内办理各项小额贷款；开展小企业发展、管理、财务咨询业务（在国家法律法规规定范围内开展业务）。

三、主营业务分地区情况

公司主营业务全部在平邑县行政区域内进行。

四、主要客户和供应商情况

（一）主要客户情况

单位：XX

	销售金额	占半年度销售 收入的比例(%)	应收账款余 额	占公司应收账款 总额的比例(%)	是否存在 关联关系
第一名					

第二名					
第三名					
第四名					
第五名					
合计					

(二) 供应商采购情况

单位: XX

	采购金额	占半年度采购总额的比例(%)	应付账款余额	占公司应付账款总额的比例(%)	是否存在关联关系
第一名					
第二名					
第三名					
第四名					
第五名					
合计					

五、对公司下半年发展展望

公司机构设置进一步规范和完善,制定员工手册,形成了员工的学习培训的制度体系,完善了公司员工的薪酬制度建设。初步形成了融信小额贷款公司的信贷文化:“融信贷款、诚以致远”为主导的融信贷款品牌初步形成,并在平邑县形成一定的影响力。

为保持公司健康可持续发展,公司于2014年制定了新的发展规划,总体发展目标:

- 1、到2015年末,公司营业收入和员工收入双翻倍,即收入

倍增计划，充分体现公司与员工共成长的发展理念。

2、建立起科学合理的育人、留人的人力资源机制。

3、贷款不良率控制在 0.5% 以内。

六、报告期内募集资金使用情况

报告期内公司无募集资金。

七、报告期财务报告未经审计。

第六节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内公司无重大诉讼或仲裁事项。

二、破产相关事项

公司无分公司、子公司或参股公司。报告期内，公司无破产事项。

三、公司收购及出售资产、企业合并事项

报告期内，公司无收购或出售资产、企业合并事项。

四、重大关联交易事项

（一）与日常经营相关的关联交易

无。

（二）资产、股权转让发生的关联交易

无。

（三）关联债权债务往来

无。

五、重大合同及履行情况

（一）对外担保合同

报告期内，本公司无为关联方贷款提供担保情况。

（二）委托他人进行现金资产管理事项

无

六、公司或相关股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项履行情况

报告期内公司及公司股东切实履行在挂牌之初所做出的各项承诺，未出现违反承诺的情况。

七、利润分配及资本公积转增股本实施情况

无。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

未改聘会计师事务所。

九、监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在风险，对报告期内的监督事项无异议。

十、公司及其董事、监事、高级管理人员受调查情况

无。

第七节 财务报告

利 润 表

2014 年 06 月

会企 03 表

项 目	行次	本月金额	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	924,063.77	7,775,324.93	10,066,284.96
利息净收入	2	924,063.77	7,775,324.93	10,066,284.96
利息收入	3	924,063.77	7,775,324.93	10,066,284.96
存款利息收入	4			
贷款利息收入	5	924,063.77	7,775,324.93	10,066,284.96
利息支出	6			
手续费及佣金净收入	7	0.00	0.00	0.00
手续费及佣金收入	8			
手续费及佣金支出	9			
投资收益（损失以“-”号填列）	10			
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益	11			
公允价值变动收益（损失以“-”号填 列）	12			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			
其他业务收入	14	0.00	0.00	0.00
二、营业支出	15	363,195.32	1,617,527.96	-3,609,531.02
营业税金及附加	16	152,630.80	385,794.98	558,678.85
业务及管理费	17	214,341.77	1,234,937.46	565,249.16
资产减值损失	18	0.00	0.00	-4,667,500.00
其他业务成本	19			
财务费用	20	-3,777.25	-3,204.48	-65,959.03
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	560,868.45	6,157,796.97	13,675,815.98
加：营业外收入	22	0.00	500,000.00	50,059.00
减：营业外支出	23	0.00	0.00	175.16
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	24	560,868.45	6,657,796.97	13,725,699.82
减：所得税费用	25	0.00	2,698,519.47	3,431,424.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	26	560,868.45	3,959,277.50	10,294,274.86
加：（一）年初未分配利润	27		6,683,467.28	773,007.32
（二）盈余公积补亏	28			
（三）其它调整因素	29	0.00	0.00	-30,014.75
六、可供分配的利润	30	560,868.45	10,642,744.78	11,037,267.43
减：（一）提取法定盈余公积	31	0.00	0.00	853,105.52
（二）提取一般风险准备	32	0.00	0.00	1,122,922.71
（三）提取职工奖励及福利费基 金	33			
（四）提取提取企业发展基金	34			

(五) 利润归还投资	35			
(六) 其他	36	0.00	0.00	0.00
七、可供投资者分配的利润	37	560,868.45	10,642,744.78	9,061,239.20
减：(一) 应付优先股股利	38			
(二) 提取任意盈余公积	39			
(三) 应付普通股股利(应付利润)	40	0.00	0.00	7,328,034.29
(四) 转作资本(股本)的普通股股利	41			
(五) 其他	42			
八、未分配利润	43	560,868.45	10,642,744.78	1,733,204.91
九、每股收益				
(一) 基本每股收益	44			
(二) 稀释每股收益	45			

单位负责人：

财务主管：

复核：

制表：卜令秀

现金流量表

2014年06月

会企03表

编制单位：平阳县融信小额贷款股份有限公司

(单位：元)

项 目	行次	本月金额	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量				
同业拆入、拆出资金净额	1			
客户贷款净减少额	2	34,252,800.00	188,274,902.00	129,051,664.00
处置交易性金融资产净增加额	3			
收取利息、手续费及佣金的现金	4	885,983.77	7,587,771.86	10,122,254.18
收到的税费返还	5	173.00	390,405.67	2,235.00
经营租赁收入	6			
融资租赁收到的现金	7			
收到的其他与经营活动有关的现金	8	4,514.15	511,132.05	175.16
收到应付款	9	0.00	18,510.00	1,172,485.48
收到职工保证金	10			
收到职工罚款	11	0.00	0.00	50,059.00
经营活动现金流入	12	35,143,470.92	196,782,721.58	140,398,872.82
同业拆入、拆出资金净额	13			
客户贷款净增加额	14	36,830,000.00	190,490,000.00	150,210,000.00
处置交易性金融资产净减少额	15			
信托存款收支净额	16			
支付利息、手续费及佣金的现金	17	736.90	5,167.60	5,056.65
支付给职工以及为职工支付的现金	18	85,214.00	378,508.79	429,692.50
购买商品、接受劳务支付的现金	19	297,299.00	314,562.40	63,440.00
支付的租金	20	0.00	118,000.00	0.00

支付的各项税费	21	1,932.00	5,435,097.32	1,569,091.10
支付的其他与经营活动有关的现金	22	90,915.50	748,270.34	223,593.59
退回职工保证金	23	0.00	0.00	16,980.00
经营活动现金流出	24	37,306,097.40	197,489,606.45	152,517,853.84
经营活动产生的现金流量净额	25	-2,162,626.48	-706,884.87	-12,118,981.02
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	26			
取得投资收益所收到的现金	27			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额	28			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	29			
收到的其他与投资活动有关的现金	30	0.00	6,900.00	0.00
投资活动现金流入	31	0.00	6,900.00	0.00
投资所支付的现金	32			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	33	0.00	0.00	6,812.00
取得子公司及其他营业单位所支付的现金净额	34			
支付的其他与投资活动有关的现金	35			
投资活动现金流出	36	0.00	0.00	6,812.00
投资活动产生的现金流量净额	37	0.00	6,900.00	-6,812.00
三、筹资活动产生的现金流量				
借款所收到的现金	38			
吸收投资所收到的现金	39			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	40			
发行债券收到的现金	41			
收到的其他与筹资活动有关的现金	42			
筹资活动现金流入	43	0.00	0.00	0.00
偿还债务所支付的现金	44			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	45	0.00	0.00	7,328,034.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	46			
支付的其他与筹资活动有关的现金	47			
投资活动现金流出	48	0.00	0.00	7,328,034.29
筹资活动产生的现金流量净额	49	0.00	0.00	-7,328,034.29
四、汇率活动产生的现金流量	50			
五、现金及现金等价物净增加额	51	-2,162,626.48	-699,984.87	-19,453,827.31
加：期初现金及现金等价物余额	52	2,663,766.03	1,201,124.42	34,921,645.80
六、期末现金及现金等价物余额	53	501,139.55	501,139.55	15,467,818.49

单位负责人：

财务主管：

复核：

制表：卜令秀

资产负债表

2014年06月30日

会小贷01表

资 产	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	期末余额	年初余额
流动资产：	0.00	0.00	流动负债：	0.00	0.00
货币资金	501,139.55	1,201,124.42	短期拆借款	0.00	0.00
交易性金融资产	0.00	0.00	贴现负债	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	交易性金融负债	0.00	0.00
应收票据	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00	应付票据	0.00	0.00
预付账款	0.00	0.00	应付账款	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00	预收款项	0.00	0.00
应收利息	68,521.00	0.00	应付职工薪酬	200,499.22	293,196.21
其他应收款	239,257.69	99,597.00	应交税费	-632,042.51	1,145,845.44
贴现资产	0.00	0.00	应付利息	0.00	0.00
短期贷款及垫款	115,881,739.32	113,543,751.32	应付股利	0.00	0.00
减：贷款损失准备	4,112,500.00	4,112,500.00	其他应付款	18,510.00	0.00
存货	0.00	0.00	一年内到期的非流动 负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动 资产	0.00	0.00	其他流动负债	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00	流动负债合计	-413,033.29	1,439,041.65
流动资产合计	112,578,157.56	110,731,972.74	非流动负债：	0.00	0.00
非流动资产：	0.00	0.00	长期借款	0.00	0.00
中长期贷款及垫款	0.00	0.00	预计负债	0.00	0.00
可供出售金融资产	0.00	0.00	递延所得税负债	0.00	0.00
固定资产	688,664.00	410,161.00	其他非流动负债	0.00	0.00
减：累计折旧	176,419.35	132,570.53	非流动负债合计	0.00	0.00
固定资产净值	512,244.65	277,590.47	负 债 合 计	-413,033.29	1,439,041.65
在建工程	0.00	0.00	所有者权益：	0.00	0.00
固定资产清理	0.00	0.00	实收资本（或股本）	100,000,000.00	100,000,000.00
无形资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
商誉	0.00	0.00	减：库存股	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	盈余公积	1,021,508.86	1,021,508.86
递延所得税资产	0.00	0.00	一般风险准备	1,865,545.42	1,865,545.42
其他非流动资产	0.00	0.00	未分配利润	10,616,381.22	6,683,467.28
非流动资产合计	512,244.65	277,590.47	所有者权益合计	113,503,435.50	109,570,521.56
资 产 总 计	113,090,402.21	111,009,563.21	负债及所有者权益合计	113,090,402.21	111,009,563.21

单位负责人：

财务主管：

复核：

制表：卜令秀

第八节 备查文件目录

- 一、法定代表人签名、公司盖章的半年度报告文本；
- 二、单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
- 三、公司全体董事、监事、高级管理人员对年报签署的书面确认意见；
- 四、督导机构审核意见；
- 五、；其他有关材料。

平邑县融信小额贷款股份有限公司

2014年8月24日