

证券代码：834339

证券简称：东方贷款

主办券商：天风证券



东方贷款

NEEQ : 834339

济南市高新区东方小额贷款股份有限公司

2018 年第三季度报告

目 录

一、 重要提示.....	- 4 -
二、 公司基本情况	- 5 -
三、 重要事项.....	- 8 -
四、 财务报告.....	- 12 -

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、东方贷款	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司
股东大会	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2018年7月1日至2018年9月30日
公司章程	指	最近一次股东大会通过的《济南市高新区东方小额贷款股份有限公司章程》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书统称
三会	指	股东大会、董事会、监事会
济高控股	指	济南高新控股集团有限公司，公司控股股东
主办券商、天风证券	指	天风证券股份有限公司
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司及其管理的股份转让平台
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
山东省金融办、省金融办	指	山东省金融工作办公室
元、万元	指	人民币元、人民币万元

一、重要提示

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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

1、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的理由

无

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

无

3、豁免披露事项及理由

无

二、公司基本情况

（一）基本信息

公司中文全称	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	JHDZ DONGFANG MICRO-CREDIT INC.
证券简称	东方贷款
证券代码	834339
法定代表人	刘洋
挂牌时间	2015年11月26日
转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	王海燕
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	91370100568135725P
注册资本	100,000,000 元
注册地址	济南市高新区舜华路 2000 号舜泰广场 8 号楼 1-103 室
联系电话	0531-62323606
办公地址	济南市高新区舜华路 2000 号舜泰广场 8 号楼 1-103 室

（二）主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末 增减比例
总资产	151,548,419.19	144,112,391.79	5.07%
归属于挂牌公司股东的净资产	119,634,179.55	117,244,992.91	2.04%
资产负债率（母公司）	21.06%	18.64%	-
资产负债率（合并）	-	-	-

	本报告期	本报告期比上年 同期增减比例	年初至报告期末	年初至报告期 末比上年同期 增减比例
营业收入	5,042,593.83	34.56%	13,640,589.24	62.20%
归属于挂牌公司股东的净利润	2,383,825.03	5.51%	7,389,186.64	74.52%
归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	2,383,825.03	5.51%	7,383,336.87	74.38%
经营活动产生的现金流量净额	5,750,177.26	119.06%	5,750,177.26	119.06%
基本每股收益（元/股）	0.02	0%	0.07	75%
稀释每股收益（元/股）	0.02	0%	0.07	75%
加权平均净资产收益率	2.01%	-	6.22%	-

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额
其他符合非经常性损益定义的损益项目	7,799.70
非经常性损益合计	
所得税影响数	1,949.93
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	5,849.77

（三）报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构							
股份性质		期初		期初至期末 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	100,000,000	100%	0	100,000,000	100%	
	其中：控股股东、实际控制人	30,000,000	30%	0	30,000,000	30%	
	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	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	0	0%	0	0	0%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		100,000,000	—		100,000,000	—	
普通股股东人数		8					
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
1	济南高新控股集团 有限公司	30,000,000	0	30,000,000	30.00%	0	30,000,000
2	同圆设计集团有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
3	山东斯凯特经贸发展 有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
4	济南市市政工程设计研究 院（集团）有限责任公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
5	山东中普联合钢材销售有 限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
6	山东赛克赛斯生物科技有	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000

	限公司						
7	济南三鼎物资有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
8	山东百思特医药有限公司	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	0	10,000,000
	合计	100,000,000	0	100,000,000	100.00%		100,000,000

前十名股东间相互关系说明：前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：山东百思特医药有限公司的控股股东邹方平与山东赛克赛斯生物科技有限公司的控股股东邹方明为兄弟关系。

(四) 截至报告期末优先股的基本情况

适用 不适用

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	-	-	-
计入负债的优先股	-	-	-
优先股总股本	-	-	-

(五) 截至报告期末债券发行的基本情况

适用 不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率	存续时间	是否违约
-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

债券违约情况：

适用 不适用

无

三、重要事项

(一) 重要事项的合规情况

适用 不适用

事项	是否存在重要事项	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
重大诉讼、仲裁事项	否	-	-	-
对外担保事项	否	-	-	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	2018-004
偶发性关联交易事项	否	-	-	-
须经股东大会审议的收购、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	-	-	-
股权激励事项	否	-	-	-
承诺事项	是	-	-	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-	-	-
被调查处罚的事项	否	-	-	-
失信情况	否	-	-	-

1. 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 房屋租赁	360,260.00	85,776.18
2. 车位租赁	14,400.00	3,428.58
3. 委托贷款 ¹	900,000,000.00	5,000,000.00
4. 委托贷款款 ²	100,000,000.00	5,000,000.00

注：1. 本表中标注“委托贷款¹”的业务类型指关联方委托我公司对第三方发放贷款，我公司收取相关手续费的委托贷款业务；标注“委托贷款²”的业务类型指关联方委托银行对我公司发放贷款，用于补充我公司经营资金，由我公司支付相关利息的委托贷款业务。

2. 本表中预计日常性关联交易事项已经2018年1月15日召开的第一届董事会第十八次会议和2018年1月30日召开的2018年第一次临时股东大会审议通过，具体详见《关于预计2018年度日常性关联交易的公告》（公告编号：2018-004）。

3. 本表中的“预计金额”指2018年度全年预计金额；“发生额”指本报告期（2018年7月-9月）内新发生金额，不包含存续至本期的金额，且截止本报告期末累计发生金额未超过全年预计金额。

2. 承诺事项的履行情况

一、信息披露的承诺

公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员作为信息披露义务人，保证信息披露内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别连带责任。

报告期内，公司董监高严格履行了此项承诺。

二、关于避免同业竞争的承诺

为维护公司及股东的合法权益，在遵守有关法律、法规和公司章程的前提下，公司全体股东、董事、监事和高级管理人员均出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，具体内容如下：

（一）公司控股股东、持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员已向股份公司出具《关于避免和消除同业竞争的承诺函》，承诺内容如下：

1. 本人/本公司目前与济南市高新区东方小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）不存在同业竞争，并自本承诺函签署之日起，本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业将不直接或间接从事、参与任何与公司目前或将来相同、相近或相类似的业务，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为；

2. 本人/本公司及本人/本公司控制的企业目前未拥有与公司存在同业竞争关系的任何其他企业、机构、实体的股份、股权或任何权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，将来也不会直接或间接在该领域进行投资、收购；

3. 本人/本公司承诺将不向业务与公司之业务构成同业竞争的其他企业、机构、实体或个人提供业务信息、客户资料等商业秘密；

4. 自本承诺函签署之日起，如公司将来扩展业务范围，导致本人/本公司或本人/本公司实际控制的其他企业所从事的业务与公司构成或可能构成同业竞争，本人/本公司及本人/本公司实际控制的其他企业承诺按照如下方式消除与公司的同业竞争：

（1）本人/本公司承诺不为自己或者他人谋取属于公司的商业机会，自营或者为他人经营与公司同类的业务；如本人/本公司从任何第三方获得的任何商业机会与公司之业务构成或可能构成实质性同业竞争的，本人/本公司将立即通知公司，并将该等商业机会让与公司；

（2）本人/本公司保证不利用在公司的地位损害公司股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取非正常的额外利益；

(3) 采取其他措施积极消除同业竞争。

5. 本承诺函自本人/本公司签署之日起生效，在公司申请挂牌交易后仍然有效，在本人/本公司持有公司股份期间内持续有效，且是不可撤销的。”

(二) 金德庆贸易(现更名为：山东中普联合钢材销售有限公司)、三鼎物资、斯凯特经贸分别出具《关于解决与济南市高新区天业小额贷款股份有限公司同业竞争行为的措施说明》、《关于解决与济南市高新区融鑫小额贷款股份有限公司同业竞争行为的措施说明》，承诺：若在实际经营过程中，天业小贷/融鑫小贷与公司就同一项目或业务产生竞争关系，本公司承诺将在天业小贷/融鑫小贷的相关决议上对此投反对票；如将来监管机构要求，需要对本公司持有的天业小贷/融鑫小贷股份进行规范，则本公司将按要求进行处理。

报告期内，公司股东、董事、监事和高级管理人员严格履行了以上承诺。

三、公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

(一) 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. 被中国证监会处以证券市场禁入处罚，期限未届满的；
7. 法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任董事、监事或高级管理人员的其他情形。

(二) 本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其他公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律法规或公司章程的规定履行披露义务并严格遵守回避制度。

四、董事、监事、高级管理人员关于无竞业禁止的承诺

公司董事、监事、高级管理人员及核心业务人员出具《关于无约定竞业禁止条约的说明》，确认：“本人未与任何单位签订竞业限制方面的协议。如因本人侵犯原任职单位知识产权或因竞业禁止有关的知识

产权、商业秘密等纠纷导致公司受到任何经济损失，本人将向公司承担全部赔偿责任。”

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员严格履行了以上承诺。

（二）报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

公司一直以来遵纪守法、诚信经营、依法履行纳税义务，为公司员工提供了发挥自身价值、实现理想目标的平台，同时积极为本区域内的中小微企业提供优质、便捷的融资服务，为地方经济的发展做出了应有的贡献，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。

（三）利润分配与公积金转增股本的情况

适用 不适用

单位：元/股

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况			
股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
-	-	-	-
合计	-	-	-
报告期内的利润分配预案			
项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
-	-	-	-

（四）董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

年初至报告 期末董秘是 否发生变动	原董秘 离职时间	现任董秘 任职时间	现任董秘姓名	是否具备全国股转 系统董事会秘书任 职资格	临时公告查 询索引
否	-	-	-	-	-

四、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	期末余额	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	7,259,856.14	2,654,321.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据及应收账款		
应收利息	806,505.38	770,045.99
预付款项		
其他应收款		
发放贷款及垫款	141,141,274.93	138,321,575.61
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	979,708.52	1,222,810.89
流动资产合计	150,187,344.97	142,968,753.83
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	21,812.43	29,545.40
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,339,261.79	1,114,092.56
其他非流动资产		

非流动资产合计	1,361,074.22	1,143,637.96
资产总计	151,548,419.19	144,112,391.79
流动负债：		
短期借款	25,000,000.00	25,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	734,492.37	1,205,331.78
应交税费	939,001.57	597,893.78
其他应付款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	5,240,745.70	64,173.32
流动负债合计	31,914,239.64	26,867,398.88
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	31,914,239.64	26,867,398.88
所有者权益：		
股本	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,500,496.28	6,500,496.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	2,546,877.36	2,546,877.36
一般风险准备	575,265.04	575,265.04
未分配利润	10,011,540.87	7,622,354.23
所有者权益合计	119,634,179.55	117,244,992.91
负债和所有者权益合计	151,548,419.19	144,112,391.79

法定代表人： 刘洋 主管会计工作负责人： 张芬 会计机构负责人： 张芬

2. 本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	5,042,593.83	3,747,361.76
减：营业成本		
税金及附加	36,260.02	24,055.75
销售费用		
业务及管理费	943,220.18	796,316.01
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失	1,214,440.34	39,644.45
加：其他收益		
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		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,848,673.29	2,887,345.55
加：营业外收入		
减：营业外支出		337.82
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,848,673.29	2,887,007.73
减：所得税费用	464,848.26	627,750.60
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,383,825.03	2,259,257.13
（一）持续经营净利润	2,383,825.03	2,259,257.13
（二）终止经营净利润		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		

6. 其他		
六、综合收益总额	2,383,825.03	2,259,257.13
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.02	0.02
（二）稀释每股收益	0.02	0.02

法定代表人： 刘洋 主管会计工作负责人： 张芬 会计机构负责人： 张芬

3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	13,640,589.24	8,409,734.73
减：营业成本		
税金及附加	101,737.61	55,081.96
销售费用		
业务及管理费	2,739,006.72	2,677,581.47
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失	1,285,250.69	314,367.17
加：其他收益		
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		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	9,514,594.22	5,362,704.13
加：营业外收入	7,799.70	330.00
减：营业外支出		337.82
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	9,522,393.92	5,362,696.31
减：所得税费用	2,133,207.28	1,128,726.99
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	7,389,186.64	4,233,969.32
（一）持续经营净利润	7,389,186.64	4,233,969.32
（二）终止经营净利润		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合		

收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
六、综合收益总额	7,389,186.64	4,233,969.32
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.07	0.04
（二）稀释每股收益	0.07	0.04

法定代表人： 刘洋 主管会计工作负责人： 张芬 会计机构负责人： 张芬

4. 年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	15,618,992.60	8,478,846.16
客户贷款及垫款所收回的现金	211,269,801.25	80,729,369.14
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,407,978.46	3,474,930.25
经营活动现金流入小计	228,296,772.31	92,683,145.55
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款所支付的现金	215,400,000.00	114,392,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	2,189,304.68	2,273,682.63
支付的各项税费	3,080,711.15	2,555,101.89
支付其他与经营活动有关的现金	1,876,579.22	3,626,985.33
经营活动现金流出小计	222,546,595.05	122,847,769.85
经营活动产生的现金流量净额	5,750,177.26	-30,164,624.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		50,000,000.00
取得投资收益收到的现金		387,086.36
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		50,387,086.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,914.96
投资支付的现金		50,000,000.00
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		50,008,914.96

投资活动产生的现金流量净额		378,171.40
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	12,000,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	12,000,000.00	
偿还债务支付的现金	7,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,144,642.46	10,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	13,144,642.46	10,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-1,144,642.46	-10,000,000.00
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	4,605,534.80	-39,786,452.90
加：期初现金及现金等价物余额	2,654,321.34	41,316,927.70
六、期末现金及现金等价物余额	7,259,856.14	1,530,474.80

法定代表人： 刘洋 主管会计工作负责人： 张芬 会计机构负责人： 张芬