

白银铜城商厦(集团)股份有限公司 2009 年第三季度季度报告全文

§ 1 重要提示

1.1 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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次季报的董事会会议。

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
史建平	独立董事	因提出辞职原因	无

1.3 公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.4 公司负责人陈亮先生、主管会计工作负责人魏万栋先生及会计机构负责人(会计主管人员)马俊德先生声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：(人民币)元

	2009.9.30	2008.12.31	增减幅度(%)	
总资产(元)	132,986,074.17	149,982,107.63	-11.33%	
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	6,292,780.30	12,328,552.16	-48.96%	
股本(股)	215,471,747.00	215,471,747.00	0.00%	
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	0.0292	0.0572	-48.95%	
	2009年7-9月	比上年同期增减(%)	2009年1-9月	比上年同期增减(%)
营业总收入(元)	3,306,169.67	47.17%	9,196,300.36	30.87%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-1,822,540.89	-20.33%	-6,035,771.86	44.04%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-	-	-4,877,751.87	288.70%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-	-	-0.0226	289.66%
基本每股收益(元/股)	-0.0085	-19.81%	-0.0280	43.59%
稀释每股收益(元/股)	-0.0085	-19.81%	-0.0280	43.59%
净资产收益率(%)	-28.96%	62.57%	-95.92%	71.75%
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	-28.99%	31.45%	-99.74%	98.84%

单位：(人民币)元

非经常性损益项目	年初至报告期末金额	附注
债务重组损益	296,594.66	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-56,175.99	
合计	240,418.67	-

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）	15,624 户	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
张世芬	3,137,090	人民币普通股
顾鹤富	2,988,943	人民币普通股
白中印	1,329,050	人民币普通股
程远	1,269,198	人民币普通股
刘裕龙	1,266,090	人民币普通股
喻兵	1,098,200	人民币普通股
范其凤	981,160	人民币普通股
上海天石投资有限公司	931,809	人民币普通股
夏永存	906,680	人民币普通股
周仁禹	893,660	人民币普通股

§ 3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

<p>1、货币资金比去年底减少 44.52%，系本期支付应付款项额较大所致。</p> <p>2、其他应收款比去年底减少 49.92%，主要因本期收回北京中和顺通担保有限公司欠款所致。</p> <p>3、短期借款比去年底增加 38.56%，系本期公司将原对子公司在白银市城市信用社担保借款转为公司借款所致。</p> <p>4、预计负债比去年底减少 34.65%，系本期公司将原对子公司在白银市城市信用社担保借款转为公司借款，从而减少了前期计提的预计负债。</p> <p>5、股东权益比去年底减少 48.95%，系本期公司亏损所致。</p> <p>6、营业收入比去年同期增加 30.87%，主要因本期与联营方的销售额增加所致。</p> <p>7、营业成本比去年同期增加 32.94%，主要因本期与联营方的销售额增加，同比使营业成本增加所致。</p> <p>8、管理费用比去年同期增加 37.45%，主要因去年底增加的固定资产计提折旧和职工最低生活保障金的增加。</p> <p>9、营业利润比去年同期减少 58.37%，系本期管理费用增加和本期相比去年同期减少 100 万元投资收益所致。</p> <p>10、营业外收入比去年同期减少 45.43%，系本期较去年同期债务重组收入减少所致。</p> <p>11、营业外支出比去年同期减少 90.61%，系本期计提的预计负债减少所致。</p> <p>12、净利润比去年同期增加亏损 44.04%，主要系本期管理费用增加和投资收益减少所致。</p>

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

<p>1、公司是否存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况</p> <p>公司不存在向控股股东或其关联方提供资金的情况，也未发现以其他方式变相资金占用的情况；在报告期内，公司未发生新的担保事项，截止报告期末，公司担保余额为 258 万元，均为以前期间发生并延续到报告期的历史遗留问题，但不属于“违规”担保。</p> <p>2、公司大股东及其一致行动人提出或实施股份增持计划的情况</p> <p>公司大股东及其一致行动人未提出或实施股份增持的计划。</p> <p>3、日常经营重大合同的签署和履行情况</p> <p>报告期内，公司未发生也无以前期间发生但延续到报告期的重大托管、承包、租赁其他公司资产和其他公司托管、承包、</p>
--

租赁本公司资产的事项。

4、2008 年度非标准无保留审计意见涉及事项的解决情况：（不适用）；

5、本公司与北京中和顺通担保有限公司于 2007 年 12 月 14 日签订了《股权转让协议》，本公司以 2,823.62 万元的价格向北京中和顺通有限公司出售了西部金融租赁有限公司 15.29% 的股权。2009 年 9 月 30 日，本公司在《中国证券报》和巨潮资讯网上刊登了北京中和顺通担保有限公司向本公司支付剩余股权转让款 1412 万元的公告，至此，股权转让款已全额支付。

但由于西部租赁有限公司正在进行重大资产重组事项，股权过户手续尚未办理。

6、2007 年 12 月 25 日，本公司与建行白银市分行签署了《执行和解协议》和《减免利息协议》，同时，本公司与建行白银市分行签订了《抵债资产回购协议》，协议约定由公司以 3400.705 万元的价格回购抵债资产。至 2009 年 9 月 28 日，本公司已向建行白银市分行支付全部资产回购款 3400.705 万元，回购协议约定的义务全部履行完毕。该公告刊登在 2009 年 9 月 30 日的《中国证券报》和巨潮资讯网上。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

承诺事项	承诺内容	履行情况
股改承诺	法定承诺：遵守法律、法规和规章的规定，履行法定承诺义务。	已履行
股份限售承诺	本公司持有的非流通股自获得上市流通权之日起，十二个月内不上市交易；在上述期限届满后，通过证券交易所挂牌交易出售的股份，出售数量占公司股份总数比例在十二个月内不超过百分之五，在二十四个月内不超过百分之十。	履行中
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-
重大资产重组时所作承诺	-	-
发行时所作承诺	-	-
其他承诺（含追加承诺）	2007 年 12 月 25 日，本公司与建行白银市分行签署了《执行和解协议》和《减免利息协议》，同时，本公司与建行白银市分行签订了《抵债资产回购协议》，协议约定由公司以 3400.705 万元的价格回购抵债资产。2009 年 9 月 30 日，本公司已向建行白银市分行支付全部剩余款项 1900.705 万元。至此，本公司第一大股东北京大地花园酒店所做的承诺担保资产回购款 3400.705 万元的事项已全部履行完毕。	履行完毕

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

□ 适用 √ 不适用

3.5 其他需说明的重大事项

本公司 2004 年、2005 年、2006 年连续三年亏损，公司股票自 2007 年 5 月 11 日起暂停上市，2008 年 5 月 8 日公司向深圳证券交易所递交了股票恢复上市的申请及材料，深圳证券交易所于 2008 年 5 月 15 日正式受理了本公司关于恢复股票上市的申请，并要求公司补充提交恢复上市申请的相关资料。2009 年 2 月 11 日，公司召开五届三十四次董事会会议审议通过了发行股份购买资产暨关联交易议案，该议案已经 2009 年第一次临时股东大会审议通过，并上报中国证券监督管理委员会。2009 年 6 月 5 日，本公司收到了《中国证监会行政许可申请受理通知书》（090189 号），中国证监会对本公司非公开发行股份购买资产的重大资产重组申请材料已正式受理。2009 年 7 月 16 日，本公司收到《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（090189 号）。由于反馈意见涉及需核查的事项较多，公司已向中国证监会申请了延期回复。

3.5.1 报告期接待调研、沟通、采访等活动情况表

报告期内, 公司通过投资者交流热线、投资者交流信箱等形式与广大投资者就公司经营、恢复上市等情况进行了充分交流, 无向特定对象披露、透露或泄露未公开重大信息等情况, 亦无接待、采访等活动, 保证了公司信息披露的公平性。

§ 4 附录

4.1 资产负债表

编制单位: 白银铜城商厦(集团)股份有限公司

2009 年 09 月 30 日

单位: (人民币) 元

项目	期末余额		年初余额	
	合并	母公司	合并	母公司
流动资产:				
货币资金	1,591,265.25	1,591,265.25	2,863,030.39	2,863,030.39
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	488.07	488.07	2,045.07	2,045.07
预付款项	2,972,756.99	2,972,756.99	3,160,388.07	3,160,388.07
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
应收利息				
应收股利				
其他应收款	12,954,675.28	12,954,675.28	25,873,050.75	25,873,050.75
买入返售金融资产				
存货	343,364.43	343,364.43	317,356.71	317,356.71
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产				
流动资产合计	17,862,550.02	17,862,550.02	32,215,870.99	32,215,870.99
非流动资产:				
发放贷款及垫款				
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	109,964,069.09	109,964,069.09	112,492,472.13	112,492,472.13
在建工程				
工程物资				
固定资产清理				
生产性生物资产				

油气资产				
无形资产	5,159,455.06	5,159,455.06	5,273,764.51	5,273,764.51
开发支出				
商誉				
长期待摊费用				
递延所得税资产				
其他非流动资产				
非流动资产合计	115,123,524.15	115,123,524.15	117,766,236.64	117,766,236.64
资产总计	132,986,074.17	132,986,074.17	149,982,107.63	149,982,107.63
流动负债：				
短期借款	15,738,700.00	15,738,700.00	11,358,700.00	11,358,700.00
向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
交易性金融负债				
应付票据				
应付账款	6,663,010.07	6,663,010.07	7,951,091.53	7,951,091.53
预收款项	1,363,700.49	1,363,700.49	1,328,935.55	1,328,935.55
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	10,386,452.20	10,386,452.20	9,941,951.03	9,941,951.03
应交税费	16,148,929.58	16,148,929.58	15,447,079.05	15,447,079.05
应付利息	6,251,861.89	6,251,861.89	6,098,701.47	6,098,701.47
应付股利	1,161,423.46	1,161,423.46	1,161,423.46	1,161,423.46
其他应付款	61,812,985.64	61,812,985.64	73,399,442.84	73,399,442.84
应付分保账款				
保险合同准备金				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	119,527,063.33	119,527,063.33	126,687,324.93	126,687,324.93
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债	7,166,230.54	7,166,230.54	10,966,230.54	10,966,230.54
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计	7,166,230.54	7,166,230.54	10,966,230.54	10,966,230.54
负债合计	126,693,293.87	126,693,293.87	137,653,555.47	137,653,555.47
所有者权益（或股东权益）：				

实收资本（或股本）	215,471,747.00	215,471,747.00	215,471,747.00	215,471,747.00
资本公积	62,267,831.70	62,267,831.70	62,267,831.70	62,267,831.70
减：库存股				
专项储备				
盈余公积	11,604,666.09	11,604,666.09	11,604,666.09	11,604,666.09
一般风险准备				
未分配利润	-283,051,464.49	-283,051,464.49	-277,015,692.63	-277,015,692.63
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益合计	6,292,780.30	6,292,780.30	12,328,552.16	12,328,552.16
少数股东权益				
所有者权益合计	6,292,780.30	6,292,780.30	12,328,552.16	12,328,552.16
负债和所有者权益总计	132,986,074.17	132,986,074.17	149,982,107.63	149,982,107.63

4.2 本报告期利润表

编制单位：白银铜城商厦(集团)股份有限公司

2009 年 7-9 月

单位：（人民币）元

项目	本期		上年同期	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	3,306,169.67	3,306,169.67	2,246,462.31	2,246,462.31
其中：营业收入	3,306,169.67	3,306,169.67	2,246,462.31	2,246,462.31
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	5,130,709.46	5,130,709.46	4,274,028.13	4,274,028.13
其中：营业成本	3,038,776.50	3,038,776.50	2,056,475.90	2,056,475.90
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	51,983.91	51,983.91	55,306.90	55,306.90
销售费用	175,001.60	175,001.60	177,340.43	177,340.43
管理费用	1,607,225.82	1,607,225.82	1,668,543.36	1,668,543.36
财务费用	257,721.63	257,721.63	317,283.59	317,283.59
资产减值损失			-922.05	-922.05
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
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				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-1,824,539.79	-1,824,539.79	-2,027,565.82	-2,027,565.82
加：营业外收入	6,202.20	6,202.20	4,980.90	4,980.90

减：营业外支出	4,203.30	4,203.30	264,902.51	264,902.51
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-1,822,540.89	-1,822,540.89	-2,287,487.43	-2,287,487.43
减：所得税费用				
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-1,822,540.89	-1,822,540.89	-2,287,487.43	-2,287,487.43
归属于母公司所有者的净利润	-1,822,540.89	-1,822,540.89	-2,287,487.43	-2,287,487.43
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	-0.0085	-0.0085	-0.0106	-0.0106
（二）稀释每股收益	-0.0085	-0.0085	-0.0106	-0.0106
七、其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00
八、综合收益总额	-1,822,540.89	-1,822,540.89	-2,287,487.43	-2,287,487.43
归属于母公司所有者的综合收益总额	-1,822,540.89	-1,822,540.89	-2,287,487.43	-2,287,487.43
归属于少数股东的综合收益总额				

4.3 年初到报告期末利润表

编制单位：白银铜城商厦(集团)股份有限公司

2009 年 1-9 月

单位：（人民币）元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	9,196,300.36	9,196,300.36	7,026,978.52	7,026,978.52
其中：营业收入	9,196,300.36	9,196,300.36	7,026,978.52	7,026,978.52
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	15,472,490.89	15,472,490.89	11,989,953.78	11,989,953.78
其中：营业成本	8,662,988.12	8,662,988.12	6,516,465.36	6,516,465.36
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	161,779.71	161,779.71	180,245.81	180,245.81
销售费用	512,029.57	512,029.57	510,467.50	510,467.50
管理费用	5,317,920.48	5,317,920.48	3,868,935.41	3,868,935.41
财务费用	817,773.01	817,773.01	913,303.44	913,303.44
资产减值损失				536.26
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
投资收益（损失以“-”号填列）			1,000,000.00	1,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				

三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-6,276,190.53	-6,276,190.53	-3,962,975.26	-3,962,975.26
加：营业外收入	316,146.00	316,146.00	579,308.84	579,308.84
减：营业外支出	75,727.33	75,727.33	806,784.34	806,784.34
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-6,035,771.86	-6,035,771.86	-4,190,450.76	-4,190,450.76
减：所得税费用				
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,035,771.86	-6,035,771.86	-4,190,450.76	-4,190,450.76
归属于母公司所有者的净利润	-6,035,771.86	-6,035,771.86	-4,190,450.76	-4,190,450.76
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	-0.0280	-0.0280	-0.0195	-0.0195
（二）稀释每股收益	-0.0280	-0.0280	-0.0195	-0.0195
七、其他综合收益	0.00	0.00	0.00	0.00
八、综合收益总额	-6,035,771.86	-6,035,771.86	-4,190,450.76	-4,190,450.76
归属于母公司所有者的综合收益总额	-6,035,771.86	-6,035,771.86	-4,190,450.76	-4,190,450.76
归属于少数股东的综合收益总额				

4.4 年初到报告期末现金流量表

编制单位：白银铜城商厦(集团)股份有限公司

2009 年 1-9 月

单位：（人民币）元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
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	8,674,928.67	8,674,928.67	6,272,503.88	6,272,503.88
客户存款和同业存放款项净增加额				
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收到原保险合同保费取得的现金				
收到再保险业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
处置交易性金融资产净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金				
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	35,418,220.15	35,418,220.15	3,707,110.69	3,707,110.69
经营活动现金流入小计	44,093,148.82	44,093,148.82	9,979,614.57	9,979,614.57
购买商品、接受劳务支付的现金	6,608,462.95	6,608,462.95	4,546,706.74	4,546,706.74
客户贷款及垫款净增加额				
存放中央银行和同业款项净增加额				
支付原保险合同赔付款项的现金				
支付利息、手续费及佣金的现金				
支付保单红利的现金				

支付给职工以及为职工支付的现金	3,143,406.57	3,143,406.57	3,222,394.47	3,222,394.47
支付的各项税费	352,240.13	352,240.13	301,702.08	301,702.08
支付其他与经营活动有关的现金	38,866,791.04	38,866,791.04	3,163,692.80	3,163,692.80
经营活动现金流出小计	48,970,900.69	48,970,900.69	11,234,496.09	11,234,496.09
经营活动产生的现金流量净额	-4,877,751.87	-4,877,751.87	-1,254,881.52	-1,254,881.52
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金			1,000,000.00	1,000,000.00
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	4,550.94	4,550.94		
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	4,550.94	4,550.94	1,000,000.00	1,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	115,441.56	115,441.56	115,826.00	115,826.00
投资支付的现金				
质押贷款净增加额				
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	115,441.56	115,441.56	115,826.00	115,826.00
投资活动产生的现金流量净额	-110,890.62	-110,890.62	884,174.00	884,174.00
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	7,088,700.00	7,088,700.00		
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	7,088,700.00	7,088,700.00		
偿还债务支付的现金	2,708,700.00	2,708,700.00		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	663,122.65	663,122.65		
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	3,371,822.65	3,371,822.65		
筹资活动产生的现金流量净额	3,716,877.35	3,716,877.35		
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	-1,271,765.14	-1,271,765.14	-370,707.52	-370,707.52
加：期初现金及现金等价物余额	2,863,030.39	2,863,030.39	946,647.81	946,647.81
六、期末现金及现金等价物余额	1,591,265.25	1,591,265.25	575,940.29	575,940.29

4.5 审计报告

审计意见： 未经审计

白银铜城商厦（集团）股份有限公司

董事长：陈亮

二〇〇九年十月二十二日