



汇丰小贷

NEEQ : 834366

常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司



半年度报告

— 2021 —

公司半年度大事记

★ 2021 年 5 月，公司召开 2020 年年度股东大会。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件	13
第五节	股份变动和融资	14
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	17
第七节	财务会计报告	19
第八节	备查文件目录	57

第一节 重要提示、目录和释义

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。

公司负责人张维祥、主管会计工作负责人许可及会计机构负责人（会计主管人员）岳静雯保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半年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。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
监管政策变动风险	小额贷款公司的贷款业务范围、资本架构、定价及拨备政策等均受限于大量的国家及省级法律、法规、规则、政策和措施，并且由不同的中央政府部委和部门、省级及地方政府部门颁布及执行。鉴于这些法律、法规、规则、政策和措施的复杂性及不确定性（包括其解释及执行的变动），公司无法准确预测未来行业监管政策的变化及对公司的影响，也无法保证公司能够及时调整并充分适应这些变化，如果公司未能完全遵守这些法律、法规和政策，可能导致公司受到处罚或业务受到限制，从而对公司业务造成不利影响
行业竞争风险	近年来，受监管政策趋紧的影响，小额贷款行业面临发展的寒冬期。传统信贷市场竞争日益激烈，商业银行等传统金融机构开始向小微企业客户倾斜，与小额贷款公司形成直接竞争。公司的主要竞争对手包括同地区小额贷款公司、城商行及农村银行，部分竞争对手利率低，拥有庞大的客户基础，良好的声誉，与银行及政府部门建立了稳固的关系，建立了更加完善的风控及运营机制。公司承受了因竞争程度增加而无法维持现时盈利能力和市场份额的风险。
利率变动风险	小额贷款公司主要的利润来源为贷款利息收入。根据《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发[2008]23号）规定，小额贷款公司贷款利率下限为贷款基准利率的0.9倍，上限为4

	倍，浮动幅度自主确定。中国人民银行贷款基准利率的变动会对小额贷款公司的贷款定价产生影响，货币政策也会影响市场的资金供求状况，进而对小额贷款利率产生影响。若贷款利率出现不利于公司的变化，将严重影响公司的盈利能力
客户信用风险	作为小额贷款公司，信用风险是小贷行业面临的最主要和直接的一种风险，是指当债务期限届满时，借款人无力偿还或不愿偿还借款的风险。由于小额贷款公司专注服务于中小微企业，绝大多数客户均处于业务发展初期或经营规模较小，财务资源有限，同时易受不利的竞争、经济环境、监管环境的影响，出现违约行为，加大小额贷款公司所承受的信用风险。
资本短缺风险	根据《关于促进小额贷款公司持续健康发展的实施意见》（湘政金发[2017]13号）规定“允许小额贷款公司通过向银行借款、行业内拆借和主要法人股东定向借款等方式适当提高融资比例，但融资比例之和最高不得超过净资本的300%”，另外，小额贷款公司不得吸收任何公众存款以进行银行活动。因小额贷款公司业务对资金的需求量大，业务发展很大程度上受到资本水平制约，若未来商业银行的外部融资减少，公司将更为依靠自有资金。生息资产减少，可使用的发放贷款及垫款的金额减少，将导致利息收入与利润下降。外部筹资的限制很可能导致公司无法获得预期的业务增长，公司财务状况及运营业绩可能受到重大不利影响
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

报告期内，公司所处省份监管政策未出现重大变动；区域内小额贷款公司均在各自区域内经营，未产生恶性竞争；公司利率执行稳定，为防控风险，报告期内未扩大放贷规模，自有资金可满足放贷需求；报告期内出现部分贷款逾期，但抵押充足，可覆盖风险。

释义

释义项目		释义
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
湖南省金融办	指	湖南省人民政府金融工作办公室（现更名为湖南省地方金融监督管理局）
汇丰小贷、公司	指	常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司
主办券商、申万宏源承销保荐	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
董事会	指	常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	指	常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司股东大会
报告期		2021年半年报

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Changde Liuyehu district Huifeng Microcredit co.Ltd
证券简称	汇丰小贷
证券代码	834366
法定代表人	张维祥

二、 联系方式

董事会秘书	刘纯
联系地址	常德柳叶湖旅游度假区七里桥街道戴家岗社区柳河路常德河街D65
电话	0736-7803385
传真	0736-7803385
电子邮箱	455143459@qq.com
办公地址	常德柳叶湖旅游度假区七里桥街道戴家岗社区柳河路常德河街D65
邮政编码	415000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董秘办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2012年9月18日
挂牌时间	2015年11月24日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-货币金融服务（66）-非货币银行服务（663）-非货币银行服务（6639）
主要业务	小额贷款业务
主要产品与服务项目	小额贷款业务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	50,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	无控股股东
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（常德市人民政府国有资产监督管理委员会），无一致行动人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	914307000538694636	否
金融许可证机构编码	HNXD-070106	否
注册地址	湖南省常德市柳叶湖泉水桥	否
注册资本（元）	50,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐
主办券商办公地址	上海市徐汇区常熟路 239 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	申万宏源承销保荐

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	3,025,824.29	5,130,319.00	-41%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,032,979.98	2,617,286.78	-60.53%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,032,979.98	2,616,209.78	-60.52%
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）	1.31%	3.35%	-
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）	1.30%	3.35%	-
基本每股收益	0.02	0.05	-60%
经营活动产生的现金流量净额（元）	963,822.64	3,916,128.06	-75.39%
总资产增长率%	1.06%	-1.29%	-
营业收入增长率%	-41%	6.66%	-
净利润增长率%	-60.53%	5.41%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计（元）	79,815,618.53	78,980,005.64	1.06%
负债总计（元）	488,303.87	685,670.96	-28.78%
归属于挂牌公司股东的净资产	79,327,314.66	78,294,334.68	1.32%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.59	1.57	1.27%

(二) 其他财务及监管指标

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）	2.07%	5.23%	-
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%）	157.6%	262.69%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.11	1.07	-
对外担保余额			
对外担保率%（对外担保额/资本净额）			-
不良贷款	5,052,000.00	2,952,000.00	
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	7.34%	3.64%	-
对外投资额			
对外投资比率%（自有资金/资本净额）			-

（三） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 商业模式

公司是根据湖南省人民政府金融工作办公室（现更名为湖南省地方金融监督管理局）批准，在湖南省常德市工商行政管理局注册成立的小额贷款公司，主营业务为发放小额贷款、提供财务咨询，业务范围是湖南省常德市辖区内。

汇丰小贷成立以来，一直致力于为客户提供专业、高效、安全的贷款服务，业务运行良好，主营业务未发生变更，公司保持持续快速发展。公司贷款主要服务于常德市行政区域范围内的国有工程建设开发公司的工程项目的承包方的项目经理个人，为其提供短期资金周转款项，根据贷款方式，公司贷款可以分为抵押贷款、保证贷款和信用贷款等。公司主营业务收入来自发放贷款的利息收入，收入水平主要取决于市场对资金需求状况、银行利率水平和公司融资机构的资金成本。

（一）融资模式

公司的融资主要有两种渠道，银行借款和股东资金投入。公司自 2012 年至 2017 年向交通银行、华夏银行和兴业银行借款，用于扩大公司业务规模；2018 年受经济整体下行影响，公司为规避业务风险，压缩了信贷规模，归还了银行全部借款。根据银监会的规定，小额贷款公司从银行业金融机构获得融入资金的余额，不得超过资本净额的 50%，同时不得超过向两家金融机构融资，公司融资均严格按照上述规定执行，但公司融资模式较为单一，资金来源渠道受限。

（二）盈利模式

公司主营业务收入来自发放贷款的利息收入，收入水平主要取决于市场对资金需求状况、银行利率水平和公司融资机构的资金成本。受当前宏观经济状况和前货币政策影响，大量市政建设工程的承包方受限于抵押物和信用状况，从银行融资难度大，但对资金的需求较为紧迫，公司能满足其“短、小、快”的融资要求，业务需求量呈现供不应求的状态。

（三）销售模式

公司始终坚持“以客户为中心”的经营理念，构建客户服务体系，信贷业务部与常德经投集团各子公司项目部门紧密结合，积极开拓优质客户，对客户的信用状况、还款能力、抵质押措施及市场调查进行梳理、总结，形成统一的客户服务链条，在分工和协作的基础上实现销售业务链条的全覆盖。在客户渠道扩展上，公司员工均可开拓客户资源，公司制订了完善的奖励制度，同时，公司实现了客户分类管理，第一，整合常德经投集团各子公司的项目合作方，包括湖南天顺建设有限公司、常德市三明市政建设有限公司等，为此类信用较好，有较强偿还能力的客户提供贷款；第二，拓展常德经投集团之外其他国有市政开发公司的承包方，建立合作关系，开展业务合作和客户资源共享；第三，通过公司原有客户介绍新客户的方式发掘优质业务资源，并且继续与原有客户进行业务合作；第四，公司计划建立对外业务窗口，面向中小微企业、个体工商户及“三农”企业提供贷款，着力扩大客户数量和服务覆盖面。

开展网络小额贷款业务情况：

适用 不适用

（二） 经营情况回顾

1、 资产负债结构分析

适用 不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
流动资产	77,951,019.05	97.66%	77,108,596.70	97.63%	1.09%
其他资产	1,864,599.48	2.34%	1,871,408.94	2.37%	-0.36%

项目重大变动原因：

流动资产较去年增加 842422.35 元，主要原因是行业不景气，放款规模减少，导致银行存款增加 960,992.64 元。

2、营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
利息收入	2,847,131.75	94.09%	4,959,257.32	96.67%	-42.59%
手续费及佣金收入	172,074.54	5.69%	170,683.05	3.33%	0.82%
经营活动产生的现金流量净额	963,822.64	-	3,916,128.06	-	-75.39%
投资活动产生的现金流量净额	-2,830.00	-	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	0	-	0	-	0%

项目重大变动原因：

1. 本公司实现的利息净收入 2,847,131.75 元，同比下降 42.59%，主要原因是：贷款减少，利息收入减少。
2. 公司本年经营活动产生的现金流量净额较去年减少 2,952,305.42 元，主要原因是：收回贷款减少，收取利息减少，收取利息、手续费及佣金的现金较去年减少 1,913,130.66 元；支付的各项税费较去年减少 347,788.12 元。

三、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	6,618.00
非经常性损益合计	6,618.00
所得税影响数	-1,654.50
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	4,963.50

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 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

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

执行《企业会计准则第 21 号——租赁》(2018 年修订)(以下简称“新租赁准则”)

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》，规定执行企业会计准则的非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起实施。

上述会计政策变更对本公司无影响。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

(一) 主要控股参股公司基本情况

适用 不适用

(二) 主要参股公司业务分析

适用 不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

为认真学习贯彻党的十九大精神，落实好常德市委、市政府决策部署，推动脱贫攻坚向纵深发展，2021 年公司在石门县皂市镇三望坡村建立了精准扶贫点，对石门县皂市镇三望坡村大力开展帮扶活动，实行对贫困户“一对一”帮扶。

(二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司积极支持北部新城发展、柳叶湖旅游开发、棚改安置、海绵城市建设等项目融资，在路网建设、基

基础设施、旅游配套、民生服务等方面提供了坚强的资金支持和保障。通过助力推动欢乐水世界、沙滩公园、德国小镇、常德河街、锦江酒店、常德湘雅医院等 20 多个项目顺利落户，带来了近 2 万就业岗位；驳岸风光带、穿紫河水系综合治理、河湖连通等建设项目陆续完工，激发了区域活力和发展弹性，促进城市生态绿色发展；正在建设中的卡乐星球、婚庆产业园、郡德中学等也将相继建成运营，有效带动了区域就业和周边产业发展，实现了企业和地方经济的和谐发展。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 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

本报告期公司无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

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1、购买原材料、燃料、动力		
2、销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受		

托销售		
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）		
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	150,000,000	
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
6. 其他	500,900,000	66,673.00
总计	650,900,000	66,673.00

公司预计的其他类型日常性关联交易包括关联方租赁及水电费 800,000 元，关联方担保 500,000,000 元以及预计关联方物业服务费 100,000 元。截至 2021 年 6 月 30 日，本公司已支付关联方水电费 9335.00 元、租赁费 57338.00 元

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
-	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2015 年 10 月 12 日	-	正在履行中
-	实际控制人或控股股东	资金占用承诺	2015 年 10 月 12 日	-	正在履行中
-	董监高	同业竞争承诺	2015 年 10 月 12 日	-	正在履行中
-	董监高	规范关联交易	2015 年 10 月 12 日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

第五节 股份变动和融资情况

一、 普通股股本情况

（一） 普通股股本结构

单位：股

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	41,250,000	82.50%	0	41,250,000	82.50%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	1,250,000	2.50%	0	1,250,000	2.50%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	8,750,000	17.50%	0	8,750,000	17.50%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	8,750,000	17.50%	0	8,750,000	17.50%

	核心员工	0	0%	0	0	0%
	总股本	50,000,000	-	0	50,000,000	-
	普通股股东人数	7				

股本结构变动情况:

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位: 股

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	常德市经济建设投资集团有限公司	20,000,000	0	20,000,000	40%	0	20,000,000	0	0
2	德成建设集团有限公司	7,500,000	0	7,500,000	15%	0	7,500,000	0	0
3	黄正军	5,000,000	0	5,000,000	10%	3,750,000	1,250,000	0	0
4	陈伟明	5,000,000	0	5,000,000	10%	5,000,000	0	0	0
5	常德市金禹水利投资有限公司	5,000,000	0	5,000,000	10%		5,000,000	0	0
6	詹兰昌	5,000,000	0	5,000,000	10%	0	5,000,000	0	0
7	湖南伟成建设工程有限公司	2,500,000	0	2,500,000	5%	0	2,500,000	0	0

	公司								
	合计	50,000,000	0	50,000,000	100%	8,750,000	41,250,000	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明： 除陈伟明系伟成建设的控股股东外，其他股东之间无关联关系。									

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
张维祥	董事长	男	1963年8月	2019年6月14日	2022年6月9日
黄正军	董事	男	1962年7月	2019年6月10日	2022年6月9日
刘纯	副总经理、董事、董事会秘书	男	1980年3月	2019年6月10日	2022年6月9日
沈轶材	董事	男	1979年6月	2019年6月10日	2022年6月9日
张丙松	董事	男	1989年5月	2019年6月10日	2022年6月9日
陈伟明	监事会主席	男	1970年10月	2019年6月10日	2022年6月9日
戴依蕾	监事	女	1985年8月	2019年5月23日	2022年6月9日
岳靖雯	监事	女	1993年11月	2019年5月23日	2022年6月9日
谢辉	总经理	男	1988年12月	2019年6月14日	2022年6月9日
许可	财务总监	女	1995年2月	2020年5月6日	2022年6月9日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					3

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

监事会主席陈伟明系伟成建设的控股股东

(二) 变动情况

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

适用 不适用

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工(公司及控股子公司)基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	3	3
销售人员	9	8
员工总计	12	11

(二) 核心员工(公司及控股子公司)基本情况及变动情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：			
货币资金	6.1	17,126,821.21	16,165,828.57
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	6.2		212,260.00
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	6.3	2,162.71	
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	6.4	60,822,035.13	60,730,508.13
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	6.5	45,221.68	52,031.14
在建工程			
使用权资产			
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	6.6	1,819,377.80	1,819,377.80
其他资产			
资产总计		79,815,618.53	78,980,005.64

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			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	6.7	88,973.01	443.37
应交税费	6.8	297,909.99	581,052.61
合同负债			
其他应付款	6.9	101,420.87	104,174.98
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			
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			
负债合计		488,303.87	685,670.96
所有者权益（或股东权益）：			
股本	6.10	50,000,000.00	50,000,000.00
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	6.11	7,054,433.49	7,054,433.49
一般风险准备	6.12	1,614,900.00	1,614,900.00
未分配利润	6.13	20,657,981.17	19,625,001.19
归属于母公司所有者权益合计		79,327,314.66	78,294,334.68
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		79,327,314.66	78,294,334.68

负债和所有者权益（或股东权益）总计	79,815,618.53	78,980,005.64
-------------------	---------------	---------------

法定代表人：张维祥

主管会计工作负责人：许可

会计机构负责人：岳静雯

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入		3,025,824.29	5,130,319.00
利息净收入	6.14	2,847,131.75	4,959,257.32
其中：利息收入		2,847,131.75	4,960,941.82
利息支出			1684.50
手续费及佣金净收入	6.15	172,074.54	170,683.05
其中：手续费及佣金收入		172,074.54	170,683.05
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
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			
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	6.16	6,618.00	378.63
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）			
二、营业成本		1,590,291.78	1,639,167.29
税金及附加	6.17	23,801.15	42,458.40
业务及管理费	6.18	1,566,490.63	1,596,708.89
信用减值损失	6.19		
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）		1,435,532.51	3491151.71
加：营业外收入	6.20		
减：营业外支出	6.21		1,436.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,435,532.51	3,489,715.71
减：所得税费用	6.22	402,552.53	872,428.93
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,032,979.98	2,617,286.78

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）		1,032,979.98	2,617,286.78
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）		1,032,979.98	2,617,286.78
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		1,032,979.98	2,617,286.78
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,032,979.98	2,617,286.78
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）		0.02	0.05
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：张维祥

主管会计工作负责人：许可

会计机构负责人：岳静雯

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6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			17,700,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		3,095,845.86	5,008,976.52
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	6.23	421,121.00	1,054,191.33
经营活动现金流入小计		3,516,966.86	23,763,167.85
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		1,147.00	1,684.5
客户贷款及垫款净增加额		91,527.00	13,964,496.00
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		1,074,429.00	1,017,253.93
支付的各项税费		885,159.99	1,232,948.11
支付其他与经营活动有关的现金	6.23	500,881.23	3,630,657.25
经营活动现金流出小计		2,553,144.22	19,847,039.79
经营活动产生的现金流量净额	6.23	963,822.64	3,916,128.06
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			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,830.00	
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		2,830.00	
投资活动产生的现金流量净额		-2,830.00	

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			
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			
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			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		960,992.64	3,916,128.06
加：期初现金及现金等价物余额		16,165,828.57	1,405,479.33
六、期末现金及现金等价物余额		17,126,821.21	5,321,607.39

法定代表人：张维祥

主管会计工作负责人：许可

会计机构负责人：岳静雯

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	√是 □否	4.15.1
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12. 是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17. 是否存在预计负债	□是 √否	

附注事项索引说明:

无

(二) 财务报表项目附注

常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司 2021 年上半年财务报表附注

(附注内容如无特殊说明, 货币单位均为人民币元)

1、公司的基本情况

常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)于 2012 年 9 月在湖南省注册成立, 现总部位于湖南省武陵区城西办事处穿紫河居委会柳叶大道 2533 号。

本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 7 月 28 日同意批准报出。

企业法人营业执照注册号为 914307000538694636；公司注册地址：常德市柳叶湖旅游度假区泉水桥村；法定代表人姓名：张维祥；公司注册资本为人民币 5,000.00 万元；公司类型：其他股份有限公司(非上市)；经营范围：在常德市柳叶湖旅游度假区范围内发放小额贷款、提供财务咨询；主营业务：发放小额贷款；公司营业期限：2012 年 9 月 18 日至 2032 年 9 月 17 日。

2015 年 11 月 4 日，公司取得了全国中小企业股份转让系统有限责任公司下发的《关于同意常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函【2015】7373 号）；11 月 24 日“新三板”挂牌，股票代码 834366，公开发行 5,000.00 万股（属于基础层）。2015 年 12 月大股东常德市经济建设投资集团有限公司在流通系统上购入 450 万股，最终持股 1,950.00 万股，占总股本 39.00%。

2016 年 1 月大股东常德市经济建设投资集团有限公司在流通系统上购入 50 万股，最终持股 2,000.00 万股，占总股本 40.00%。

截止至 2021 年 6 月 30 日，各股东出资金额及持股比例如下表：

股 东	持股金额（万元）	持股比例（%）
常德市经济建设投资集团有限公司	2,000.00	40.00
湖南德成建设工程有限公司	750.00	15.00
常德市金禹水利投资有限公司	500.00	10.00
陈伟明	500.00	10.00
詹兰昌	500.00	10.00
黄正军	500.00	10.00
湖南伟成建设工程有限公司	250.00	5.00
合 计	5,000.00	100.00

2、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相

应的减值准备。

3、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 6 月 30 日的财务状况及 2021 年上半年的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

4、重要会计政策、会计估计的说明

本公司从事发放小额贷款业务经营。本公司根据实际经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注“4.11 收入”【1、“利息收入和利息支出”和 2、“手续费及佣金收入”】各项描述。

4.1 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4.2 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4.3 记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4.4 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

4.5 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

4.5.1 金融资产的分类和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划

分为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

4.5.1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产包括应收款项、其他应收款、发放贷款及垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

本公司发放贷款及垫款分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五类，具体分类标准如下：

正常类贷款：借款企业（人）能够履行借款合同（含借款展期合同）能够按期偿还贷款。（展期时间特征：展期一次且时间不超过原贷款期限 0.5 倍；或展期一次时间最长不超过 6 个月）。

关注类贷款：借款企业（人）目前有能力偿还贷款，利息收入正常支付，但存在一些可能对偿还贷款产生不利影响的因素。（展期时间特征：展期一次且时间不超过原贷款期限；或展期一次时间最长不超过 12 个月）。

次级类贷款：借款企业（人）的偿还能力出现明显问题，利息收入不能正常支付，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款，即使执行担保，也会造成一定损失。（展期时间特征：展期一次以上时间超过原贷款期限 1 倍以上且最长不超过 18 个月）。

可疑类贷款：借款企业（人）无法足额偿还贷款，利息收入不能正常支付，即使执行担保也肯定会造成较大损失。（展期时间特征：展期一次以上时间超过原贷款期限 1 倍以上且最长不超过 30 个月）。

损失类贷款：借款企业（人）无力偿还贷款，利息收入不能正常支付，在采取所有可能的措施或一切必要法律程序后仍无法清偿的贷款及借款企业倒闭或借款人死亡，以其清算资产或遗产清偿后，仍未能还清的贷款。（展期时间特征：时间超过原贷款期限 2.5 倍

以上或时间超过 30 个月)。

在贷款五级分类标准实施中,对借款企业(人)的所处五级分类等级根据借款企业(人)的实际经营及资产变化情况、借款本息偿还情况结合担保分析后,可对借款企业(人)所处五级分类等级予以相应调整。

本公司正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类贷款计提贷款损失准备的比例如下:

风险级次 贷款类别	正常	关注	次级	可疑	损失
信用贷款	2%	15%	50%	75%	100%
抵押贷款	2%	15%	50%	75%	100%
质押贷款	2%	15%	50%	75%	100%
担保贷款	2%	15%	50%	75%	100%

4.5.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

4.5.1.2.1 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的,分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标;该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外,均计入其他综合收益。

终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

4.5.1.2.2 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,包括其他权益工具投资等,仅将相关股利收入计入当期损益,公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

4.5.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动

计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

4.5.2 金融工具的减值

本公司对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

（a）对于金融资产，信用损失应为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

（b）对于租赁应收款项，信用损失应为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

（c）对于财务担保合同，信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

（d）对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

（e）对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项和合同资产（无论是否包含重大融资成分），对由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款，具体预期信用损失的确定方法及会计

处理方法，详见 4.6 应收款项。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见 4.7 其他应收款。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.5.2.1 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

本公司判断信用风险显著增加的主要标准为逾期天数超过 30 日，或者以下一个或多个指标发生显著变化：债务人所处的经营环境、内外部信用评级、实际或预期经营成果的显著变化、担保物价值或担保方信用评级的显著下降等

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

4.5.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

当一项金融工具逾期超过（含）90日，本公司推定该金融工具已发生违约。除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

4.5.3 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，本公司予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

本公司的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成

本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利（如果本公司因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本公司承担的义务（如果本公司因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

4.5.4 金融负债的分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

4.5.5 金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

4.5.6 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

4.6 应收款项

应收款项项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等经营活动应收取的款项。

4.6.1 预期信用损失的确定方法

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项（无论是否包含重大融资成分），按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的应收款项，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

组合名称	组合内容
账龄分析	应收非关联方款项
低风险组合	应收关联方款项

4.6.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

4.7 其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日“应收股利”和“其他应收款”

4.7.1 预期信用损失的确定方法

本公司基于单项和组合评估其他应收款的预期信用损失。如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值，则本公司对该其他应收款在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的其他应收款，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

组合名称	组合内容
账龄分析	一般性往来款
低风险组合	应收关联方款项、押金、备用金等

本公司在每个资产负债表日评估相关其他应收款的信用风险自初始确认后的变动情

况。若该其他应收款的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该其他应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该其他应收款未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

4.7.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在前一会计期间已经按照相当于其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该其他应收款已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该其他应收款的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.8 固定资产

4.8.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

4.8.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	预计净残值率(%)	预计使用年限	年折旧率(%)
运输工具	5.00	5	19.00%
办公设备及其他	5.00	3	31.67%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

4.8.3 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（八）“非流动非金融资产减值”。

4.8.4 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租入的固定资产的认定依据为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与

自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

4.8.5 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

4.9 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商

誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

4.10 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

本公司短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本公司离职后福利，是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。辞退福利，是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本公司其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

4.10.1 短期薪酬的会计处理方法

公司在职工为公司提供的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

4.10.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

4.10.2.1 公司在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

4.10.2.2 对设定受益计划的会计处理通常包括如下步骤：

①根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间；

②设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。资产上限是指公司可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值；

③期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，其中服务

成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额；

④在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

4.10.3 辞退福利的会计处理方法

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：①公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；②公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4.10.4 其他长期职工福利的会计处理方法

公司向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划进行会计处理，但是重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动计入当期损益后相关资产成本。

4.11 收入

4.11.1 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

4.11.2 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

4.11.3 计息期间

企业贷款利息自结息日起，逾期 90 天(含 90 天)以内的应收未收利息，继续计入当期损益；贷款利息逾期 90 天(不含 90 天)以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，实际收回时再计入损益。对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天(不含 90 天)以后，企业作冲减利息收入处理。

4.12 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所

有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

4.13 递延所得税资产和递延所得税负债

4.13.1 确认

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

4.13.2 计量

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

4.13.3 抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

4.14 一般风险准备

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）的规定，在提取减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备，用以弥补尚未识别的风险资产损失，公司采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产准备的差额，计提一般风险准备，作为利润分配处理。一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。

4.15 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

4.15.1 会计政策变更

执行《企业会计准则第21号——租赁》（2018年修订）（以下简称“新租赁准则”）

财政部于2018年度修订了《企业会计准则第21号——租赁》，规定执行企业会计准则的非上市企业自2021年1月1日起实施。

上述会计政策变更对本公司无影响。

5、税项

5.1 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%-6%的税率计缴增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
水利建设金	按照应税收入的0.06%的税率计缴水利建设基金

6、财务报表重要项目的说明

以下注释项目（含公司财务报表重要项目注释）除非特别指出，期初指2021年1月1日，期末指2021年6月30日，本期指2021年1-6月，上期指2020年1-6月。

6.1 货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金		
银行存款	17,126,821.21	16,165,828.57
其他货币资金		
合计	17,126,821.21	16,165,828.57
其中：存放在境外的款项总额		

注：截至2020年12月31日，本公司不存在因抵押、冻结或有潜在回收风险的款项。

6.2 应收款项

项目	期末余额	期初余额
应收利息		212,260.00
其他		
合计		212,260.00

6.2.1 应收利息

项目	期末余额	期初余额
应收短期贷款利息收入		212,260.00
合计		212,260.00

6.3 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收股利		
其他应收款	2,162.71	
合计	2,162.71	

6.4 发放贷款及垫款

6.4.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	61,986,496.00	59,394,969.00
企业贷款和垫款	6,800,000.00	9,300,000.00
贷款和垫款总额	68,786,496.00	68,694,969.00
减：贷款损失准备	7,964,460.87	7,964,460.87
其中：单项计提数		
组合计提数	7,964,460.87	7,964,460.87
贷款和垫款账面价值	60,822,035.13	60,730,508.13

6.4.2 贷款和垫款按行业分布情况

项 目	期末余额	比例%	期初余额	比例%
农牧业、渔业				
采掘业				
房地产业				
建筑业	60,566,496.00	88.05	60,174,969.00	87.60
金融保险业				
其他行业	8,220,000.00	11.95	8,520,000.00	12.40
贷款和垫款总额	68,786,496.00	100.00	68,694,969.00	100.00
减：贷款损失准备	7,964,460.87		7,964,460.87	
其中：单项计提数				
组合计提数	7,964,460.87		7,964,460.87	
贷款和垫款账面价值	60,822,035.13		60,730,508.13	

6.4.3 贷款和垫款按地区分布情况

项 目	期末余额	比例%	期初余额	比例%
华东地区				
华西地区				
华南地区				
华北地区				
华中地区	68,786,496.00	100.00	68,694,969.00	100.00
其他地区				
贷款和垫款总额	68,786,496.00	100.00	68,694,969.00	100.00
减：贷款损失准备	7,964,460.87		7,964,460.87	
其中：单项计提数				
组合计提数	7,964,460.87		7,964,460.87	

贷款和垫款账面价值	60,822,035.13	60,730,508.13
-----------	---------------	---------------

6.4.4 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款	41,120,000.00	38,770,000.00
附担保物贷款	27,666,496.00	29,924,969.00
其中：抵押贷款	6,602,000.00	7,260,000.00
质押贷款	21,064,496.00	22,664,969.00
贷款和垫款总额	68,786,496.00	68,694,969.00
减：贷款损失准备	7,964,460.87	7,964,460.87
其中：单项计提数		
组合计提数	7,964,460.87	7,964,460.87
贷款和垫款账面价值	60,822,035.13	60,730,508.13

6.4.5 发放贷款五级分类情况

类别	期初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
正常类	31,984,496.00	46.56	639,689.92	2
关注类	31,658,473.00	46.09	4,748,770.95	15
次级类	4,952,000.00	7.21	2,476,000.00	50
可疑类				75
损失类	100,000.00	0.15	100,000.00	100
合计	68,694,969.00	100.00	7,964,460.87	
净值	60,730,508.13			

注：贷款损失准备拟年末进行调整，本报告期按年初数认定。

6.4.6 逾期贷款

项目	期末余额				合计
	逾期1—90天 (含90天)	逾期90—360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3 年以上	
信用贷款					
保证贷款	8,000,000.00	14,300,000.00	6,870,000.00		29,170,000.00
附担保物贷款	3,000,000.00	14,764,496.00	3,702,000.00		21,466,496.00

其中：抵押贷款	1,000,000.00	2,700,000.00	2,202,000.00		5,902,000.00
质押贷款	2,000,000.00	12,064,496.00	1,500,000.00		15,564,496.00
合计	11,000,000.00	29,064,496.00	10,572,000.00		50,636,496.00

(续)

项目	期初余额				合计
	逾期 1—90 天 (含 90 天)	逾期 90—360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款					
保证贷款		4,600,000.00	4,500,000.00		9,100,000.00
附担保物贷款	3,964,969.00	3,300,000.00	3,610,000.00		10,874,969.00
其中：抵押贷款		500,000.00	2,202,000.00		2,702,000.00
质押贷款	3,964,969.00	2,800,000.00	1,408,000.00		8,172,969.00
合计	3,964,969.00	7,900,000.00	8,110,000.00		19,974,969.00

注：本公司的良贷款为次级、可疑和损失三类，存在还款风险。本公司逾期贷款中的次级类贷款 4,952,000.00 元，损失类贷款 100,000.00 元，因工程尚未决算等原因造成未能及时还款；还款来源有保障，按照拨备覆盖率计算公式，拨备覆盖率=(一般准备+专项准备+特种准备)/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%，本公司提取的短期贷款损失准备金 7,964,460.87 元，覆盖率超过 100%，拨备充足，完全可以覆盖风险贷款。

6.5 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	45,221.68	52,031.14
固定资产清理		
合计	45,221.68	52,031.14

6.5.1 固定资产

6.5.1.1 固定资产情况

项目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1、期初余额	255,085.00	163,626.32	52,233.98	470,945.30
2、本年增加金额		2,504.42		2,504.42
(1) 购置		2,504.42		2,504.42
(2) 其他				
3、本年减少金额				

项 目	运输设备	电子设备	办公设备	合 计
(1) 处置或报废				
(2) 其他				
4、期末余额	255,085.00	166,130.74	52,233.98	473,449.72
二、累计折旧				
1、期初余额	242,330.75	146,940.45	29,642.96	418,914.16
2、本年增加金额		4,959.63	4,354.25	9,313.88
(1) 计提		4,959.63	4,354.25	9,313.88
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
4、期末余额	242,330.75	151,900.08	33,997.21	428,228.04
三、减值准备				
1、期初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置或报废				
4、期末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值	12,754.25	14,230.66	18,236.77	45,221.68
2、期初账面价值	12,754.25	16,685.87	22,591.02	52,031.14

6.6 递延所得税资产

6.6.1 未经抵销的递延所得税资产明细

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	7,277,511.20	1,819,377.80	7,277,511.20	1,819,377.80
合 计	7,277,511.20	1,819,377.80	7,277,511.20	1,819,377.80

6.7 应付职工薪酬

6.7.1 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	443.37	1,124,991.74	1,036,462.10	88,973.01
二、离职后福利—设定提存计划		73,608.30	73,608.30	
合计	443.37	1,198,600.04	1,110,070.40	88,973.01

6.7.2 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		956,532.44	867,932.44	88,600.00
二、职工福利费		52,800.00	52,800.00	
三、社会保险费		35,885.74	35,885.72	
其中：1. 医疗保险费		32,535.00	32,535.00	
2. 工伤保险费		2,886.72	2,886.72	
3. 其他		464.00	464.00	
四、住房公积金		57,720.00	57,720.00	
五、工会经费和职工教育经费	443.37	22,053.58	22,123.94	373.01
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	443.37	1,124,991.74	1,036,462.10	88,973.01

6.7.3 设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、基本养老保险		69,408.00	69,408.00	
二、失业保险费		4,200.30	4,200.30	
三、企业年金缴费				
合 计：		73,608.30	73,608.30	

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按【员工基本工资】的【20%、1.3%】【每月】向该等计划缴存费用。除上述【每月】缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

6.8 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	35,946.60	168,095.47	168,848.83	35,193.24
企业所得税	541,824.13	402,552.53	686,239.74	258,136.92
城市维护建设税	1,675.23	12,607.72	11,819.42	2,463.53
个人所得税	154.40	18,908.48	19,062.88	
教育费附加	1,196.60	9,005.52	8,442.46	1,759.66
印花税		272.50	272.50	
水利建设基金	255.65	1,915.41	1,814.42	356.64
车船使用税				
合计	581,052.61	613,357.63	896500.25	297909.99

6.9 其他应付款

6.9.1 款项性质

项 目	期末余额	期初余额
往来款		

项 目	期末余额	期初余额
设备质保金		
代扣代缴职工福利费	31,113.87	2,877.98
贷款存入保证金	70,307.00	101,297.00
合 计	101,420.87	104,174.98

6.10 股本

项 目	期初余额	本年增减变动 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	50,000,000.00						50,000,000.00
合 计	50,000,000.00						50,000,000.00

注：上市股本增减变动情况见 1、公司基本情况。

6.11 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	7,054,433.49			7,054,433.49
任意盈余公积金				
储备基金				
企业发展基金				
利润归还投资				
其他				
合 计	7,054,433.49			7,054,433.49

6.12 一般风险准备

项 目	期末金额	期初金额
一般风险准备金	1,614,900.00	1,614,900.00
合 计	1,614,900.00	1,614,900.00

注：根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）有关规定，当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备；一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。公司管理层判断，潜在风险估计值低于资产减值准备且一般准备余额高于风险资产期末余额的 1.5%，故不再计提一般风险准备。

6.13 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	19,625,001.19	18,758,629.74
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	19,625,001.19	18,758,629.74
加：本年归属于股东的净利润	1,032,979.98	2,617,286.78
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		

项 目	本期金额	上期金额
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
年末未分配利润	20,657,981.17	21,375,916.52

6.14 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,847,131.75	4,960,941.82
—银行存款利息收入	27,096.86	36,864.52
—存放中央银行		
—拆出资金		
—发放贷款	2,820,034.89	4,924,077.30
其中：个人贷款	2,193,208.49	2,967,598.09
公司贷款	626,826.40	1,956,479.21
票据贴现		
—买入返售金融资产		
—债券投资		
—其他		
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出		1,684.50
—同业存放		
—向中央银行借款		
—借入资金		
—吸收存款		
—卖出回购金融资产		
—发行债券		
—其他		
利息净收入	2,847,131.75	4,959,257.32

注：本公司实现的利息净收入 2,847,131.75 元，同比下降 42.59%，主要原因是：贷款减少，利息收入减少。

6.15 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	172,074.54	170,683.05
—结算与清算手续费		

—代理业务手续费		
—信用承诺手续费及佣金		
—银行卡手续费		
—顾问和咨询费	172,074.54	170,683.05
—托管及其他受托业务佣金其他		
—其他		
手续费及佣金支出		
—手续费支出		
—佣金支出		
手续费及佣金净收入	172,074.54	170,683.05

6.16 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
失业保险稳岗保证金	6,218.00		6,218.00
代扣个人所得税手续费返回	400.00	378.63	400.00
合计	6,618.00	378.63	6,618.00

6.17 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	12,607.72	22,576.93
教育费附加	9,005.52	16,126.39
水利建设基金	1,915.41	3,056.86
车船使用税		
印花税	272.50	698.22
合计	23,801.15	42,458.40

6.18 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资及福利费	1,009,332.44	916,463.60
工会经费	22,053.58	24,727.81
社会保险费	109,494.02	21,270.52
住房公积金	57,720.00	54,792.00
业务招待费		789.00
差旅费	2,937.88	1,480.00
办公费	4,418.54	496.76
车辆使用费	4,968.71	513.10

项目	本期发生额	上期发生额
其他	32,322.85	81,352.91
咨询费	50,637.03	142,641.51
审计服务费	75,471.70	76,985.16
广告费		
长期待摊费用摊销		131,923.44
折旧费	9,313.88	13,938.08
银行手续费	1,147.00	1,684.50
物业费		
租赁费	57,338.00	
挂牌费		
小微金融协会会费	120,000.00	120,000.00
券商服务费		
水电费	9,335.00	9,335.00
合计	1,566,490.63	1,598,393.39

6.19 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、应收款项坏账损失		
二、贷款损失		
三、其他资产损失		
合计		

6.20 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非货币性资产交换利得			
政府补助			
债务重组利得			
接受捐赠			
其他			
合计			

6.21 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			

项 目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出		1,436.00	
合 计		1,436.00	

6.22 所得税费用

6.22.1 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	402,552.53	872,428.93
递延所得税调整		
其他		
合 计	402,552.53	872,429.93

6.22.2 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本年发生额	上期发生额
利润总额	1,435,532.52	3,489,715.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	402,552.53	872,428.93
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化		
所得税费用	402,552.53	872,428.93

6.23 现金流量情况

6.23.1 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
1、往来款	414,503.00	1,053,812.7
2、其他收益	6,618.00	378.63
合 计	421,121.00	1,054,191.33

6.23.2 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
1、往来款	132,069.00	3,176,669.45
2、费用支出	368,812.23	452,551.80
3、营业外支出		1,436.00

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	500,881.23	3,630,657.25

6. 23. 3 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,032,979.98	2,617,286.78
加: 资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,313.88	13,938.08
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		131,923.44
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	118570.29	4,353,375.00
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-197,041.51	-3,200,395.24
其他		
经营活动产生的现金流量净额	963,822.64	3,916,128.06
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	17,126,821.21	5,321,607.39
减: 现金的年初余额	16,165,828.57	1,405,479.33
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	960,992.64	3,916,128.06

6. 23. 4 现金和现金等价物的有关信息:

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	17,126,821.21	16,165,828.57
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	17,126,821.21	16,165,828.57
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	17,126,821.21	16,165,828.57

7、关联方关系及其交易

7.1 本公司实际控制人情况

公司名称	与本公司的关系	企业类型	注册地	业务性质	注册资本	法人代表	母公司对本企业/最终控制方对母公司的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
常德市经济建设投资集团有限公司	最大股东	国有独资有限责任公司	常德市武陵区城西办事处穿紫河居委会柳叶大道 2533 号	城市基础设施建设及国有资产运营	100,000.00 万元	曾克非	40.00	40.00

注：根据常德市经济建设投资集团有限公司与湖南德成建设工程有限公司、常德市金禹水利投资有限公司签订的《常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司股东一致行动人协议》，一致行动表决权比例为 65%，常德市经济建设投资集团有限公司作为公司最大股东，对公司有控制权，是公司的实际控制人。

7.2 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德市经万和物业服务有限公司	受同一控制
常德市老河街商业经营管理有限公司	受同一控制

7.3 关联方交易

7.3.1 接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	金额	
		本期发生额	上期发生额
常德市经万和物业服务有限公司	物业服务		
常德市老河街商业经营管理有限公司	水电费	9,335.00	9,335.00
合计	—	9,335.00	9,335.00

7.3.2 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产	本期发生额	上期发生额
常德市老河街商业经营管理有限公司	本公司	办公场所	57,338.00	49,146.86
合计	—	—	57,338.00	49,146.86

7.3.3 关联方资金往来情况

关联方名称	期末余额	期初余额	款项性质
常德市经济建设投资集团有限公司	31,113.87	2,877.98	应付集团公司代垫的员工社保等费用
常德市经济建设投资集团有限公司			暂借款
合计	31,113.87	2,877.98	—

7.3.4 关键管理人员报酬

项目	本年发生额	上年发生额
关键管理人员报酬	317,646.48	343,808.96

8、或有事项的说明

截止 2021 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

9、资产负债表日后事项

截止本报告披露日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

10、补充资料

10.1 非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
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）	6,618.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		

项 目	金 额	说 明
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计		
所得税影响额	-1,654.50	
合 计	4,963.50	

10.2 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.31	0.02	0.02
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	1.30	0.02	0.02

11、 按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截止 2021 年 6 月 30 日，本公司无应披露的其他内容。

12、 财务报表的批准

本财务报表已经本公司董事会批准。

常德市柳叶湖汇丰小额贷款股份有限公司

二〇二一年七月二十八日

第八节 备查文件目录

- （一）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。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）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。

文件备置地址：

公司董事办公室