



黔中泉

NEEQ : 834263

贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司

QianZhongQuan Micro-Credit Limited Company



半年度报告

2021

公司半年度大事记



2021 年 4 月，在贵州省脱贫攻坚总结表彰大会上，公司荣获“贵州省脱贫攻坚先进集体”表彰。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	14
第五节	股份变动和融资	17
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	19
第七节	财务会计报告	21
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。

公司负责人吉星、主管会计工作负责人吉星及会计机构负责人（会计主管人员）余红芸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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 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
信用风险	公司的主营业务为向中小微企业、个体工商户、农户为主的客户提供贷款服务，客户群体抗风险能力相对较弱。当债务期限届满时，可能会面临由于借款人违约而造成无法收回本息的风险。如客户发生信用风险，将会对公司经营产生重大不利影响。 针对信用风险，公司采取措施如下：加强对客户的贷前尽职调查工作，严格履行信贷审批流程，重点控制信贷额度与客户情况的匹配，建立健全贷款风险预警体系，制定不良贷款处置方案，落实各流程各环节的责任等，降低信用违约风险。
行业风险	小额贷款公司的性质有别于其他类型企业具有一定的特殊性，与银行等金融机构相比，小额贷款公司不能吸收公众存款，只能以自有资金或者与银行借款及监管部门允许的其他方式融资来形成公司贷款的资本，一定程度上限制了公司业务的增长。 针对行业风险，公司采取措施如下：通过向银行融资及其他监管部门允许的途径拓宽融资渠道，扩大资金来源，增加业务规模。
经济发展周期性风险	经济的发展具有一定的周期性——危机、萧条、复苏、高涨。当经济处于复苏与高涨阶段，企业生产积极性相对较高，对资金的需求强烈，此时许多有强烈生产愿望的中小企业会选

	择相对灵活与便捷的小额贷款解决企业资金不足问题。在这两个周期企业效益普遍较好，能够保证按时还款付息。一旦危机来临、经济萧条，企业就会减少资金需求，不良贷款率也会相应提高，从而影响小额贷款公司收入。 针对经济发展周期性风险，公司采取如下措施：加强信贷管理，严格把控贷款风险，优化信贷资产结构，提升抗风险能力。
业务类型单一风险	公司目前业务类型较为单一，报告期内，公司的收入基本来自于发放小额贷款的利息收入。由于信贷业务本身具有较高的风险性，一旦信贷业务发生风险，将对公司的可持续发展产生影响。 针对业务模式单一的风险，公司采取如下措施：公司在2018年度贵州省小额贷款公司分类评级当中获得最高等级的A类评定，根据监管规定，下一步，公司经批准后可开展买卖债券、不超过净资产30%的权益类投资、委托贷款、贷款资产转让、贷款资产证券化、代理收付款、代理销售金融产品以及依据法律法规或有关规定可以从事的其他业务，公司将积极申请新业务范围，以最积极、健康的多元化经营，分散业务模式单一风险。
信贷管理风险	公司信贷从业人员可能不依照公司规定对客户资格进行严格审核，违规向关系人员发放贷款，由此产生贷款难以收回的风险。为此公司建立了信贷管理制度，对贷前调查到贷款审批、发放和贷后管理的整个流程进行规范，严防信贷人员对客户资质审核不严格、违规发放贷款的风险。 针对信贷管理风险，公司采取如下措施：进一步规范公司信贷管理制度，严格把控信贷流程，按照相关管理制度进行信贷业务工作，对贷前调查到贷款审批、发放和贷后管理的整个流程进行规范，严防信贷人员对客户资格审核不严格、违规发放贷款的风险。另外，研究开发标准化产品，将信贷风险从源头进行控制，从而降低客户经理违规发放贷款的风险。
法律、法规、政策变化的风险	小额贷款业务在目前虽已步入正轨，但政策调整变化的风险仍较大，在运行过程中，因国家、省级人民政府政策变化，小贷公司的业务可能会受到一定影响。 针对法律、法规、政策变化的风险，公司采取如下措施：实时关注国家及地区政府、监管部门等关于小贷行业的相关法律、法规及政策要求，结合实际情况对公司的发展目标和经营做出及时调整，规避法律、法规、政策变化的风险。
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

释义

释义项目		释义
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
省地方金融监管局、省金融办	指	贵州省地方金融监督管理局、贵州省金融工作办公室
黔中泉、黔中泉小贷、公司、股份公司、挂牌公司	指	贵阳市清镇黔中泉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
股东大会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司监事会
“三会”	指	公司股东大会、董事会和监事会的统称
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
报告期	指	2021 年半年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	QianZhongQuan Micro Credit Limited Company
证券简称	黔中泉
证券代码	834263
法定代表人	吉星

二、 联系方式

信息披露事务负责人	王晓健
联系地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城 1 单元 1 层 1-4 号
电话	0851-82519810
传真	0851-82519810
电子邮箱	744960559@qq.com
办公地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城 1 单元 1 层 1-4 号
邮政编码	551400
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	董事会办公室

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	2011 年 9 月 28 日
挂牌时间	2015 年 11 月 25 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要业务	小额贷款业务
主要产品与服务项目	各项贷款服务
普通股股票交易方式	☐ 连续竞价交易 ☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	310,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	无控股股东
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

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	915201005806984758	否

金融许可证机构编码		否
注册地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城 1 单元 1 层 1-4 号	否
注册资本（元）	310,000,000	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	22,409,521.52	15,731,524.93	42.45%
归属于挂牌公司股东的净利润	13,821,111.24	6,959,860.12	98.58%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,814,140.81	6,762,381.81	104.28%
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）	3.58%	1.82%	—
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）	3.58%	1.72%	—
基本每股收益	0.04	0.02	98.58%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-85,852,578.58	94,851,036.56	-190.51%
总资产增长率%	18.84%	2.77%	—
营业收入增长率%	42.45%	-61.74%	—
净利润增长率%	98.58%	-74.20%	—
	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计（元）	467,426,251.70	393,327,223.25	18.84%
负债总计（元）	74,960,520.31	14,682,603.10	410.54%
归属于挂牌公司股东的净资产	392,465,731.39	378,644,620.15	3.65%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.27	1.22	3.65%

（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）	4.46%	2.25%	—
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%）	117.51%	121.28%	—
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.19	1.11	—
对外担保余额	0.00	0	—
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	0%	0%	—
不良贷款	54,918,371.78	37,180,663.99	47.71%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	14.90%	13.73%	—
对外投资额	5,000,000	5,000,000	—

对外投资比率%（自有资金/资本净额）	1.61%	1.61%	-
--------------------	-------	-------	---

（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

公司主营业务为发放小额贷款和办理票据贴现业务，属于金融业中的其他非货币银行服务业，在经营许可的区域范围内，依靠运营资金，以小额、分散为原则，向小微企业、个体工商户和“三农”等客户群体提供优质贷款服务。为更好地服务于小微客群，公司不断深入市场调研，加大贷款产品研发力度，设计开发了多种适合小微企业、个体工商户的贷款产品，包括“黔好贷”、“黔车贷”、“黔薪贷”、“黔农贷”、“创业贷”、“家和万事贷”等系列产品，满足不同客户群体的融资需求，为客户提供更加便捷、灵活的融资服务。

2021年，公司持续加大风险把控力度，严格把控各项控制贷款风险。

1、公司服务模式：公司通过多元化宣传方式对外宣传公司形象并获得一定客户来源；公司通过对借款人现场调查、内部评审、贷后检查等方式，控制信贷质量。根据借款人不同特征及需求，为借款人提供差异化服务。

2、公司资金来源：公司资金主要来源于自有资金及向股东定向借款获得的资金。

3、公司主营业务收入：公司收入的主要来源为贷款利息收入。

报告期内，公司商业模式未发生明显变化。

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		本期期初		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	78,382.01	0.02%	24,305,122.39	6.18%	-99.68%
发放贷款及垫款	334,115,112.52	71.48%	236,267,496.07	60.07%	41.41%
投资性房地产	82,141,353.32	17.57%	71,729,246.45	18.24%	14.52%
应付职工薪酬	357,527.48	0.08%	2,496,585.50	0.63%	-85.68%
其他负债	71,809,906.48	15.36%	5,911,310.61	1.50%	1,114.79%

项目重大变动原因：

- 1.货币资金较期初减少 99.68%，主要原因为：本期发放贷款增加，货币资金减少；
- 2.发放贷款及垫款较期初增加 41.41%，主要原因为：本期贷款业务回升，发放贷款增加；
- 3.应付职工薪酬较期初减少 85.68%，主要原因为：上年计提的 2020 年年年终奖，本期已发放，应付职工薪酬减少。

工薪酬减少；

4.其他负债较期初增加 1114.79%，主要原因为：本期股东借款增加所致。

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%	
营业收入	22,409,521.52	100.00%	15,731,524.93	100.00%	42.45%
利息净收入	17,728,082.49	79.11%	13,905,629.06	88.39%	27.49%
手续费及佣金净收入	-10,824.58	-0.05%	-10,115.20	-0.06%	7.01%
营业成本	6,477,111.36	28.90%	7,328,606.67	46.59%	-11.62%
业务及管理费	4,435,913.61	19.79%	6,000,867.08	38.15%	-26.08%
税金及附加	209,529.27	0.94%	173,200.85	1.10%	20.97%
其他业务成本	1,831,668.48	8.17%	1,154,538.74	7.34%	58.65%
营业利润	15,932,410.16	71.10%	8,402,918.26	53.41%	89.61%
营业外收入	0.00	0.00%	253,364.41	1.61%	-100.00%
营业外支出	20,000.00	0.09%	100,085.89	0.64%	-80.02%
经营活动产生的现金流量净额	-85,852,578.58	-	94,851,036.56	-	-190.51%
投资活动产生的现金流量净额	940,000	-	-65,823,034.17	-	-101.43%
筹资活动产生的现金流量净额	60,685,838.2	-	-18,744,358.11	-	-423.76%

项目重大变动原因：

- 1.营业收入较上年同期增长 42.45%，主要原因为：公司积极拓展新贷款业务，严格管控贷款风险，营业收入增加；
- 2.其他业务成本较上年同期增加 58.65%，主要原因为：本期抵债资产转投资性房地产较去年同期增加，计提折旧所致；
- 3.营业利润较上年同期增长 89.61%，主要原因为：公司积极拓展新贷款业务，严格管控贷款风险，营业收入增加、营业利润增加；
- 4.营业外收入较上年同期减少 100%，主要原因为：本期无营业外收入；
- 5.营业外支出较上年同期减少 80.02%，主要原因为：本期对外捐赠减少所致；
- 6.经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少 190.51%，主要原因为：本期发放贷款增加，贷款发放净增加额较上年增加所致；
- 7.投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 101.43%，主要原因为：公司本期抵债资产进账较上年同期减少；
- 8.筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 423.76%，主要原因为：本期公司贷款业务增长，通过股东借款增加公司信贷资金，取得股东借款较上期增加所致。

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（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	0
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,402.93
非经常性损益合计	11,402.93
所得税影响数	4,432.5
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	6,970.43

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

公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则《企业会计准则第 21 号——租赁》进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益。执行新租赁准则预计不会对财务报表产生重大影响。

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

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
贵州普信源金融服务有限公司	子公司	企业投融资咨询、财务咨询、商务信息咨询；房屋出租，房屋出售，物业管理。	5,000,000	68,004,927.58	3,923,056.63	4,163,222.24	1,970,417.34

（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

（二） 其他社会责任履行情况

☒适用 ☐不适用

公司成立以来，始终坚持服务“三农”、服务“小微”，把贴心服务好实体经济的发展需求作为企业文化和经营理念的核心，10年间，累计向中小企业、“三农”、个体工商户等小微经济体发放贷款5400余笔，累计发放金额超38亿元，成为贵州省支持中小民营经济发展的生力军。

公司在不断发展的同时，不忘履行社会责任，2021年，公司为独山县打羊村退伍老兵养殖场捐赠2万元鸡苗款，帮助退伍老兵带领周边村民发展肉鸡养殖业，实现致富增收。

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	√是 □否	四.二.（一）
是否存在对外担保事项	□是 √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	□是 √否	四.二.（二）
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	四.二.（三）
是否存在其他重大关联交易事项	□是 √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	√是 □否	四.二.（四）
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	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	□是 √否	四.二.（五）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	□是 √否	
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他事项	□是 √否	

二、 重大事件详情

（一） 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

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	69,457,477.28	0	69,457,477.28	17.70%

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	是否结案	涉及金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况	临时公告披露时间
贵阳市清镇黔中泉小额贷款	贵州嘉信天合房地产开发有限公司	借款合同纠纷	否	18,000,000	否	截至本报告披露日，公司已通过法	2019年7月31日

股份有限 公司	限公司					院划扣嘉信 天合公司款 项 838.60 万元，通过 以物抵债收 回 575.61 万元，合计 已 收 回 1404.21 万 元。	
总计	-	-	-	18,000,000	-	-	-

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

本公司涉诉案件均系本公司作为原告起诉借款人案件，是公司正常经营所需。

（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
购买原材料、燃料和动力、接受劳务	250,000.00	23,937.73
出售产品、商品、提供劳务	200,000,000.00	53,697,000.00
接受关联人委托代为销售其产品、商品	250,000,000.00	0
其他	200,000,000.00	50,500,000.00
合计	650,250,000.00	104,220,937.73

（四） 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

事项类型	临时公告索引	交易/投资/合并 标的	对价金额	是否构成关 联交易	是否构成重 大资产重组
对外投资	2021-002	拟设立全资融资租赁公司	不超过 5000 万元	否	否
对外投资	2021-003	拟设立全资商业保理公司	不超过 5000 万元	否	否
对外投资	2021-004	拟设立全资典当公司	不超过 1000 万元	否	否

事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

基于公司长远发展战略，拟通过全资设立融资租赁公司、商业保理公司、典当公司，增加公司的业务范围，有助于提升公司综合金融服务水平，提高公司市场竞争力，对公司未来的经营业绩和利润提升有着积极正向的影响。

（五） 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

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	212,384,500	68.51%	5,235,000	217,619,500	70.20%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	16,854,500	5.44%	0	16,854,500	5.44%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	97,615,500	31.49%	-5,235,000	92,380,500	29.80%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	58,660,500	18.92%	0	58,660,500	18.92%
	核心员工					
总股本		310,000,000	-	0	310,000,000	-
普通股股东人数		219				

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	霍泉	33,720,000	0	33,720,000	10.88%	33,720,000	0	0	0
2	陈庆忠	27,432,000	0	27,432,000	8.85%	0	27,432,000	0	0
3	朱阳	25,010,000	0	25,010,000	8.07%	0	25,010,000	0	0
4	胡强军	16,000,000	0	16,000,000	5.16%	12,000,000	4,000,000	0	0
5	赵望梅	12,980,000	0	12,980,000	4.19%	9,735,000	3,245,000	0	0
6	赵自力	9,600,000	0	9,600,000	3.10%	7,200,000	2,400,000	0	0

7	贺成纲	7,339,000	0	7,339,000	2.37%	0	7,339,000	0	0
8	马霞	7,000,000	0	7,000,000	2.26%	0	7,000,000	7,000,000	0
9	徐斯	6,420,000	0	6,420,000	2.07%	0	6,420,000	0	0
10	李可	6,350,000	0	6,350,000	2.05%	0	6,350,000	0	0
合计		151,851,000	0	151,851,000	49.00%	62,655,000	89,196,000	7,000,000	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

赵望梅、赵自力系兄妹关系。

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
吉星	董事长、总经理、财务负责人	女	1987 年 1 月	2019 年 4 月 19 日	2022 年 4 月 18 日
王晓健	董事、副总经理、信息披露负责人	女	1975 年 2 月	2019 年 4 月 19 日	2022 年 4 月 18 日
胡强军	董事	男	1976 年 1 月	2020 年 1 月 22 日	2022 年 4 月 18 日
赵望梅	董事	女	1976 年 12 月	2020 年 1 月 22 日	2022 年 4 月 18 日
赵自力	董事	男	1964 年 12 月	2020 年 1 月 22 日	2022 年 4 月 18 日
杨欢	董事	女	1975 年 4 月	2020 年 1 月 22 日	2022 年 4 月 18 日
杨魁	董事	男	1990 年 5 月	2020 年 11 月 5 日	2022 年 4 月 18 日
肖玲	董事	女	1973 年 9 月	2020 年 1 月 22 日	2022 年 4 月 18 日
吴茂云	董事	男	1971 年 1 月	2019 年 4 月 19 日	2022 年 4 月 18 日
彭腾	董事	女	1970 年 7 月	2019 年 4 月 19 日	2022 年 4 月 18 日
陈静	监事会主席	女	1974 年 1 月	2019 年 4 月 19 日	2022 年 4 月 18 日
司仁美	监事	女	1964 年 11 月	2020 年 1 月 22 日	2022 年 4 月 18 日
李璐玻	职工监事	男	1990 年 8 月	2020 年 9 月 23 日	2022 年 4 月 18 日
曾婷	职工监事	女	1997 年 1 月	2020 年 9 月 23 日	2022 年 4 月 18 日
李雨灿	副总经理	女	1985 年 7 月	2020 年 1 月 3 日	2022 年 4 月 18 日
刘闻	总经理助理	男	1993 年 12 月	2020 年 1 月 3 日	2022 年 4 月 18 日
董事会人数：					10
监事会人数：					4
高级管理人员人数：					4

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

赵望梅、赵自力系兄妹关系。

（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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
张勇	职工监事	离任	无	辞去所任职务

（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	10	8
销售人员	12	10
行政人员	6	6
财务人员	4	4
员工总计	32	28

(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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2021年1月1日
资产：			
货币资金	三-（一）-1	78,382.01	24,305,122.39
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	三-（一）-2	335,615,112.52	236,267,496.07
金融投资：		2,036,356.14	2,036,356.14
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	三-（一）-4	2,036,356.14	2,036,356.14
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产	三-（一）-5	82,141,353.32	71,729,246.45
固定资产	三-（一）-6	8,524,898.32	21,563,333.28
在建工程			
使用权资产			
无形资产	三-（一）-7	9,321.50	11,651.90
开发支出			

抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	三-（一）- 8	5,174,659.82	5,174,659.82
其他资产	三-（一）- 9	33,846,168.07	32,239,357.20
资产总计		467,426,251.70	393,327,223.25
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	三-（一）- 12	766,259.34	89,955.74
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	三-（一）- 10	357,527.48	2,496,585.50
应交税费	三-（一）- 11	1,982,094.88	6,140,019.12
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			
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		44,732.13	44,732.13
其他负债	三-（一）- 13	71,809,906.48	5,911,310.61
负债合计		74,960,520.31	14,682,603.10
所有者权益（或股东权益）：			
股本	三-（一）- 14	310,000,000.00	310,000,000.00

其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	三-（一）- 15	11,340,000.00	11,340,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	三-（一）- 16	28,978,817.39	28,978,817.39
一般风险准备	三-（一）- 17	9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润	三-（一）- 18	32,641,305.47	18,820,194.23
归属于母公司所有者权益合计		392,465,731.39	378,644,620.15
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		392,465,731.39	378,644,620.15
负债和所有者权益（或股东权益）总计		467,426,251.70	393,327,223.25

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：余红芸

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2021年1月1日
资产：			
货币资金		69,125.42	22,172,129.80
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		335,615,112.52	236,267,496.07
金融投资：		2,036,356.14	2,036,356.14
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		2,036,356.14	2,036,356.14
委托贷款			
长期股权投资	三-（四） - 1	5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产		14,149,882.33	14,550,764.35
固定资产		8,524,898.32	8,924,838.81
在建工程			
使用权资产			
无形资产		9,321.50	11,651.90
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		5,174,659.82	5,174,659.82
其他资产		93,078,238.11	101,212,669.88
资产总计		463,657,594.16	395,350,566.77
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		346,047.08	2,030,381.06
应交税费		1,946,958.75	6,105,920.62
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			
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		44,732.13	44,732.13
其他负债		67,777,181.44	5,477,552.10

负债合计		70,114,919.40	13,658,585.91
所有者权益（或股东权益）：			
股本		310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		11,340,000.00	11,340,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		28,978,817.39	28,978,817.39
一般风险准备		9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润		33,718,248.84	21,867,554.94
所有者权益（或股东权益）合计		393,542,674.76	381,691,980.86
负债和所有者权益（或股东权益）总计		463,657,594.16	395,350,566.77

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
一、营业收入		22,409,521.52	15,731,524.93
利息净收入	三-（二）-1	17,728,082.49	13,905,629.06
其中：利息收入		19,062,644.54	17,749,785.35
利息支出		1,334,562.05	3,844,156.29
手续费及佣金净收入	三-（二）-2	-10,824.58	-10,115.20
其中：手续费及佣金收入		0.00	-194.86
手续费及佣金支出		10,824.58	9,920.34
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	三-（二）-3		107,256.00
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		1,852.93	-4,661.60
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	三-（二）-4	4,660,860.68	1,613,688.93
资产处置收益（损失以“-”号填列）		29,550.00	119,727.74
二、营业成本		6,477,111.36	7,328,606.67
税金及附加	三-（二）-5	209,529.27	173,200.85
业务及管理费	三-（二）-6	4,435,913.61	6,000,867.08
信用减值损失			
其他资产减值损失			
其他业务成本	三-（二）-7	1,831,668.48	1,154,538.74
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,932,410.16	8,402,918.26
加：营业外收入	三-（二）-8	0.00	253,364.41
减：营业外支出	三-（二）-9	20,000.00	100,085.89
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,912,410.16	8,556,196.78
减：所得税费用	三-（二）-10	2,091,298.92	1,596,336.66
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		13,821,111.24	6,959,860.12
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）		13,821,111.24	6,959,860.12
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）		13,821,111.24	6,959,860.12
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		13,821,111.24	6,959,860.12
归属于母公司所有者的综合收益总额		13,821,111.24	6,959,860.12
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）		0.04	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）		0.04	0.02

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：余红芸

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
一、营业收入		18,246,299.28	14,479,484.06
利息净收入	三-（五）-1	17,726,113.75	13,904,165.01
其中：利息收入		19,060,675.80	17,748,321.30
利息支出		1,334,562.05	3,844,156.29
手续费及佣金净收入	三-（五）-2	-9,879.08	-9,008.34
其中：手续费及佣金收入		0.00	-194.86
手续费及佣金支出		9,879.08	8,813.48
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	三-（五）-3		107,256.00
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			-3,968.79
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		500,514.61	361,312.44
资产处置收益（损失以“-”号填列）		29,550.00	119,727.74
二、营业成本		4,284,306.46	5,976,029.52
税金及附加		184,554.82	147,193.87
业务及管理费		3,698,869.62	5,381,569.67
信用减值损失			
其他资产减值损失			
其他业务成本		400,882.02	447,265.98
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		13,961,992.82	8,503,454.54
加：营业外收入			246,330.00
减：营业外支出		20,000.00	100,085.89
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		13,941,992.82	8,649,698.65
减：所得税费用		2,091,298.92	1,596,336.66
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,850,693.90	7,053,361.99
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		11,850,693.90	7,053,361.99
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）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			
（二）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			
七、综合收益总额		11,850,693.90	7,053,361.99
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.04	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）		0.04	0.02

（五） 合并现金流量表

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			85,435,168.42
收取利息、手续费及佣金的现金		21,760,103.38	26,349,786.35
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	三-（三） - 1	9,910,765.81	16,102,015.97
经营活动现金流入小计		31,670,869.19	127,886,970.74
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		9,879.08	8,813.48
客户贷款及垫款净增加额		95,466,083.02	
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		5,103,309.84	4,761,275.17
支付的各项税费		6,986,147.02	1,269,385.57
支付其他与经营活动有关的现金	三-（三） - 2	9,958,028.81	26,996,459.96
经营活动现金流出小计		117,523,447.77	33,035,934.18
经营活动产生的现金流量净额		-85,852,578.58	94,851,036.56
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			107,256.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		940,000.00	1,223,000.00
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		940,000.00	1,330,256.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			67,153,290.17
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			67,153,290.17
投资活动产生的现金流量净额		940,000.00	-65,823,034.17
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		90,010,000.00	40,800,000.00
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		90,010,000.00	40,800,000.00
偿还债务支付的现金		28,150,000.00	55,700,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,174,161.80	3,844,358.11
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		29,324,161.80	59,544,358.11
筹资活动产生的现金流量净额		60,685,838.20	-18,744,358.11
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		-24,226,740.38	10,283,644.28
加：期初现金及现金等价物余额		24,305,122.39	3,140,894.52
六、期末现金及现金等价物余额		78,382.01	13,424,538.80

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：余红芸

(六) 母公司现金流量表

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			85,435,168.42
收取利息、手续费及佣金的现金		17,250,764.39	26,192,888.25
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		15,685,602.14	15,032,286.06
经营活动现金流入小计		32,936,366.53	126,660,342.73
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		9,879.08	8,813.48
客户贷款及垫款净增加额		95,466,083.02	
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		4,367,522.29	4,006,373.76
支付的各项税费		6,897,562.52	1,243,378.59
支付其他与经营活动有关的现金		9,924,162.20	94,926,607.31
经营活动现金流出小计		116,665,209.11	100,185,173.14
经营活动产生的现金流量净额		-83,728,842.58	26,475,169.59
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			107,256.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		940,000.00	1,223,000.00
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			1,330,256.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			275,999.80
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			275,999.80
投资活动产生的现金流量净额		940,000.00	1,054,256.20
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		90,010,000.00	40,800,000.00
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		90,010,000.00	40,800,000.00
偿还债务支付的现金		28,150,000.00	55,700,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,174,161.80	3,844,358.11
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		29,324,161.80	59,544,358.11
筹资活动产生的现金流量净额		60,685,838.20	-18,744,358.11
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		-22,103,004.38	8,785,067.68
加：期初现金及现金等价物余额		22,172,129.80	3,052,644.76
六、期末现金及现金等价物余额		69,125.42	11,837,712.44

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	(一)
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：

公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则《企业会计准则第 21 号——租赁》进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益。执行新租赁准则预计不会对财务报表产生重大影响。

（二） 财务报表项目附注

（一） 合并资产负债表项目注释：

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	900.00	900.00
银行存款	77,482.01	24,304,222.39
其他货币资金	0.00	0.00
合 计	78,382.01	24,305,122.39

2、发放贷款

（1）按性质分类

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

个人贷款	165,229,807.47	193,429,273.52
公司贷款	204,874,731.73	77,364,538.12
小计	370,104,539.20	270,793,811.64
应计利息	1,095,961.99	1,059,073.10
减：贷款损失准备	35,585,388.67	35,585,388.67
其中：单项计提数	2,487,631.48	2,487,631.48
其中：组合计提数	33,097,757.19	33,097,757.19
合 计	335,615,112.52	236,267,496.07

(2) 按担保方式分类

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	3,674,514.60	6,914,950.62
保证贷款	90,834,940.61	107,265,314.72
抵押、质押贷款	275,595,083.99	156,613,546.30
其他		
小计	370,104,539.20	270,793,811.64
应计利息	1,095,961.99	1,059,073.10
减：贷款损失准备	35,585,388.67	35,585,388.67
其中：单项计提数	2,487,631.48	2,487,631.48
其中：组合计提数	33,097,757.19	33,097,757.19
合 计	335,615,112.52	236,267,496.07

(3) 按行业分类

项 目	期末余额	期初余额
个人	6,295,072.07	193,429,273.52
采矿业	738,945.59	
房地产业	193,194,222.21	39,708,211.00
公共管理和社会组织		
建筑业	20,478,689.45	
交通运输、仓储和邮政业	3,062,772.99	1,600,000.00
教育	2,160,045.44	
金融业	2,400,607.74	5,123,120.00
居民服务和其他服务业	83,517,954.09	
农、林、牧、渔业	5,211,295.97	9,000,000.00

批发和零售业	20,668,599.63	8,500,000.00
水利、环境和公共设施管理业		
卫生、社会保障和社会福利业		
文化、体育和娱乐业	523,703.02	
信息传输、计算机服务和软件业	1,187,835.23	
制造业	5,706,436.78	13,433,207.12
住宿和餐饮业	4,133,071.01	
租赁和商务服务业	20,825,287.98	
电力、燃气及水的生产和供应业		
小计	370,104,539.20	270,793,811.64
应计利息	1,095,961.99	1,059,073.10
减：贷款损失准备	35,585,388.67	35,585,388.67
其中：单项计提数	2,487,631.48	2,487,631.48
其中：组合计提数	33,097,757.19	33,097,757.19
合 计	335,615,112.52	236,267,496.07

(4) 按逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用 贷款	61,444.00	34,132.71	492,246.03	657,823.90	1,245,646.64
保证 贷款	37,900,000.00	66,698.72	590,645.75	2,908,931.85	41,466,276.32
抵质 押贷 款	21,854,121.61	6,750,222.46	43,195,555.80	6,910,893.02	78,710,792.89
其他					0.00
小计	59,815,565.61	6,851,053.89	44,278,447.58	10,477,648.77	121,422,715.85
项 目	期初数				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用 贷款		132,041.96	438,312.27	625,085.83	1,195,440.06
保证 贷款	10,000,000.00	82,673.12	719,831.09	5,021,088.33	15,823,592.54

抵质押贷款	18,030,883.07	21,319,748.92	40,555,415.06	5,035,623.05	84,941,670.10
其他					
小计	28,030,883.07	21,534,464.00	41,713,558.42	10,681,797.21	101,960,702.70

3、贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	4,901,676.79	1,332,198.76	29,351,513.12	35,585,388.67
本期计提				
本期转回				
本期转出				
本期核销				
期末余额	4,901,676.79	1,332,198.76	29,351,513.12	35,585,388.67

4、其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
				金额	原因
其他权益工具投资	2,036,356.14	2,036,356.14	0.00		
合计	2,036,356.14	2,036,356.14	0.00		0.00

(2) 期末按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
贵州清镇农村商业银行股份有限公司	2,036,356.14			2,036,356.14
合计	2,036,356.14			2,036,356.14

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		现金红利
贵州清镇农村商业银行股份有限公司					0.82	

合计					0.82	
----	--	--	--	--	------	--

5、投资性房地产

(1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
账面原值				
期初数	75,921,848.92			75,921,848.92
本期增加金额	0.00			0.00
1) 外购	0.00			0.00
本期减少金额	0.00			0.00
1) 处置	0.00			0.00
期末数	75,921,848.92			75,921,848.92
累计折旧和累计摊销				
期初数	4,192,602.47			4,192,602.47
本期增加金额	2,226,387.60			2,226,387.60
1) 计提或摊销	2,226,387.60			2,226,387.60
本期减少金额	0.00			0.00
1) 处置	0.00			0.00
期末数	6,418,990.07			6,418,990.07
减值准备				
期初数				
本期增加金额				
1) 计提				
本期减少金额				
1) 处置				
期末数				
账面价值				
期末账面价值	69,502,858.85			69,502,858.85
期初账面价值	71,729,246.45			71,729,246.45

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
房产	14,550,764.35	正在办理过程中
小 计	14,550,764.35	

6、固定资产

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合计
账面原值					
期初数	25,664,682.35	1,307,134.56	903,560.33	63,366.67	27,938,743.91
本期增加 金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1) 外购					0.00
本期减少 金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1) 处置					0.00
期末数	25,664,682.35	1,307,134.56	903,560.33	63,366.67	27,938,743.91
累计折旧和累 计摊销					
期初数	4,627,550.66	783,623.69	903,560.33	60,675.95	6,375,410.63
本期增加 金额	311,972.91	87,967.58	0.00	0.00	399,940.49
1) 计提或 摊销	311,972.91	87,967.58		0.00	399,940.49
本期减少 金额					0.00
1) 处置					0.00
期末数	4,939,523.57	871,591.27	903,560.33	60,675.95	6,775,351.12
减值准备					0.00
期初数					0.00
本期增加 金额					0.00
1) 计提					0.00
本期减少 金额					0.00
1) 处置					0.00
期末数	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
账面价值					0.00
期末账面 价值	20,725,158.78	435,543.29	0.00	2,690.72	21,163,392.79
期初账面 价值	21,037,131.69	523,510.87	0.00	2,690.72	21,563,333.28

7、无形资产

项 目	计算机软件	合计
账面原值		

期初数	693,510.31	693,510.31
本期增加金额		0.00
1) 购置		0.00
本期减少金额		0.00
1) 处置/核销		0.00
期末数	693,510.31	693,510.31
累计折旧和累计摊销		
期初数	681,858.41	681,858.41
本期增加金额	2,330.40	2,330.40
1) 计提或摊销	2,330.40	2,330.40
本期减少金额		0.00
1) 处置		0.00
期末数	684,188.81	684,188.81
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	9,321.50	9,321.50
期初账面价值	0.00	0.00

8、递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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	34,497,732.11	5,174,659.82	34,497,732.11	5,174,659.82
尚未支付的费用				
合计	34,497,732.11	5,174,659.82	34,497,732.11	5,174,659.82

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
固定资产折旧	298,214.23	44,732.13	298,214.23	44,732.13
合 计	298,214.23	44,732.13	298,214.23	44,732.13

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末数	期初数
可抵扣亏损	1,142,486.08	3,670,017.61
小计	1,142,486.08	3670017.61

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末数	期初数	备注
2021 年		449,777.70	
2022 年		28,569.16	
2023 年		222,719.73	
2024 年		65,399.32	
2025 年	1,142,486.08	2,903,551.70	
小计	1,142,486.08	3,670,017.61	

9、其他资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应收利息	629,841.66	529,841.66
其他应收款	2,157,669.13	1,650,508.22
抵债资产	31,058,657.28	30,054,570.00
预交税金		4,437.32
合计	33,846,168.07	32,239,357.20

(2) 其他应收款

1) 明细情况

①类别明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

单项计提坏账准备	500,000.00	15.28	500,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	4,779,731.33	84.72	1,122,062.20	40.47	3,657,669.13
小计	5,279,731.33	100.00	1,622,062.20	49.57	3,657,669.13

(续上表)

种类	期初数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	500,000.00	15.28	500,000.00	100	
按组合计提坏账准备	2,772,570.42	84.72	1,122,062.20	40.47	1,650,508.22
小计	3,272,570.42	100	1,622,062.20	49.57	1,650,508.22

②期末单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
贵州恒博经济贸易有限公司	500,000.00	500,000.00	100	(注)
合计	500,000.00	500,000.00	100	

注：根据贵州省贵阳市中级人民法院（2015）筑民二（商）终字第 1051 号民事判决书，贵州恒博经济贸易有限公司应于 2017 年 6 月 30 日前向本公司支付代垫的法律费用 50 万元，鉴于贵州恒博经济贸易有限公司已无偿债能力，上期公司单项计提坏账准备，计提比例 100%。

③组合中，采用组合计提坏账准备的其他应收账款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
内部员工借款	375,109.29	6,564.15	1.75
代垫款	2,203,660.64	451,102.04	20.47
债权投资	655,361.40	655,361.40	100.00
外部单位	45,600.00	9,034.61	19.81
	3,279,731.33	1,122,062.20	34.21

④其他应收款前五位

姓名/名称	项目名称	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
贵州嘉信天合房地产开发有限公司	代垫费	0.00	671,377.76	0.00	671377.76
贵州恒博经济贸易有限公司	外部单位	500,000.00			500,000.00
杨舟毅	内部人员借支	248,000.00			248,000.00
杨坤	债权投资	88,697.52			88,697.52
李仁慧	债权投资	85,028.50			85,028.50
合计		921,726.02	671,377.76	0.00	1,593,103.78

(3) 抵债资产

①抵债资产情况

项目	期末数	期初数	备注
房屋建筑物	31,058,657.28	30,054,570.00	
小计	31,058,657.28	30,054,570.00	

②未办妥产权证书的固定资产的情况

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋及建筑物	21,871,120.00	正在办理过程中
小计	21,871,120.00	

10、应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	2,496,585.50	2,392,346.26	4,531,404.28	357,527.48
离职后福利-设定提存计划	0	126860.3362	126860.3362	0
合计	2,496,585.50	2519206.596	4658264.616	357527.48

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、资金、津贴和补贴	2,453,756.98	2,010,651.50	4,132,063.45	332345.03
职工福利费		37,115.74	37,115.74	0
社会保险费		178,023.65	178,023.65	0
其中：医疗保险费		82,803.94	82,803.94	0
工伤保险费		3,017.75	3,017.75	0

生育保险费				0
住房公积金		96,208.00	96,208.00	0
工会经费和职工教育经费	42,828.52	35,689.00	35,689.00	42828.52
辞退福利				0
小计	2496585.5	2,357,687.89	4,479,099.84	375173.55

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	0	121,550.8	121,550.8	0
失业保险费	0	5,309.5	5,309.5	0
合计	0	126,860.3	126,860.3	0

11、应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	402,643.7	757,874.6
企业所得税	1,520,724.2	5,261,897.6
代扣代缴个人所得税	24,085.3	46,518.8
城市维护建设税	14,609.4	38,707.8
教育费附加	6,261.2	16,589.0
地方教育费附加	4,174.1	11,059.4
价格调节基金	0.0	0.0
印花税	9,597.0	7,372.0
合计	1,982,094.9	6,140,019.1

12. 合同负债

项 目	期末数	期初数
服务费	766,259.34	89,955.74
合 计	766,259.34	89,955.74

13、其他负债

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
预收账款	0.00	339,691.73
其他应付款	71,809,906.48	5,570,719.32
待转销项税		899.56

合计	71,809,906.48	5,911,310.61
----	---------------	--------------

(2) 其他应付款

项目	期末数	期初数
押金保证金	136,566.40	380,146.40
拆借款	61,860,000.00	
应付未付款项	4,402,789.90	2,190,528.56
应付暂收款	5,410,550.18	3,000,044.36
小计	71,809,906.48	5,570,719.32

14、股本

项目	期初数	本期增减变动（减少以“-”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	310,000,000						310,000,000

15、资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,340,000			11,340,000
合计	11,340,000			11,340,000

16、盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	28,978,817.39	0	0	28,978,817.39
合计	28,978,817.39			28,978,817.39

17、一般风险准备金

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	9,505,608.53	0.00	0.00	9,505,608.53
合计	9,505,608.53			9,505,608.53

(2) 其他说明

公司参照财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。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减值准备的差额计提一般风险准备，作为利润分配处理

18、未分配利润

项目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	18,820,194.23	21,303,690.69
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	18,820,194.23	21,303,690.69
加：本期归属于母公司所有者的净利润	13,821,111.24	6,959,860.12
减：提取法定盈余公积		0.00
提取一般风险准备		0.00
应付普通股股利（注）	0.00	0.00
期末未分配利润	32,641,305.47	28,263,550.81

（二）合并利润表项目注释

1、利息收入

项目	本期数	上年同期数
利息收入		
发放贷款	19,048,828.81	17,735,849.18
银行存款	13,815.73	13,936.17
小计	19,062,644.54	17,749,785.35
利息支出		
股东短期借款	1,334,562.05	3,844,156.29
小计	1,334,562.05	3,844,156.29
利息净收入	17,728,082.49	13,905,629.06

2、手续费及佣金净收入

项目	本期数	上年同期数
手续费及佣金净收入	0.00	-194.86
手续费及佣金净支出	10,824.58	9,920.34
银行手续费	10,824.58	9,920.34
手续费及佣金净收入	-10,824.58	-10,115.20

3、投资收益

项目	本期数	上年同期数
其他权益工具在持有期间的投资收益	0.00	107,256.00
其他债权投资在持有期间的投资收益		0.00
合计	0.00	107,256.00

4、其他业务收入

项目	本期数	上年同期数
担保服务	72,231.52	76,260.38
车抵贷服务	3,018.86	2,496.23
房租收入	1,124,719.85	746,026.45
咨询服务收入	3,460,890.45	200,029.63
出售投资性房地产收入		588,876.24
合计	4,660,860.68	1,613,688.93

5、税金及附加

项目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	66,547.41	45,212.22
教育费附加	43,009.42	19,376.67
地方教育附加	4,524.43	12,917.77
印花税	21,068.93	4,808.00
房产税	70,918.46	86,774.83
土地使用税	3,460.62	3,091.36
车船税		1,020.00
合计	209,529.27	173,200.85

6、业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
办公费	118,754.49	64,095.50
差旅费	73,827.37	242,943.40
车辆使用费	43,301.23	49,286.46
广告宣传费	295,874.96	0.00
税费		0.00
业务招待费	69,625.00	44,714.97
职工薪酬	2,505,452.78	3,269,889.60
专业服务费	64,080.98	1,804,120.52
装修费及折旧摊销	1,261,802.28	523,538.63
其他	3,194.52	2,278.00
合计	4,435,913.61	6,000,867.08

7、其他业务成本

项目	本期数	上年同期数
房屋租赁	1,831,668.48	601,272.54
出售投资性房地产成本		553,266.20
合计	1,831,668.48	1,154,538.74

8、营业外收入

项目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得	0	123,000.00	0
其他	0	130,364.41	0
合计	0	253,364.41	0

9、营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	20,000.00	100,000.00
其他	0.00	85.89
合 计	20,000.00	100,085.89

10、所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	2,091,298.92	1,596,336.66
递延所得税费用		
合 计	2,091,298.92	1,596,336.66

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	15,912,410.16	8,556,196.78
按母公司税率计算的所得税费用	2,386,861.52	1,283,429.52
子公司适用不同税率的影响	-295,562.60	
调整以前期间所得税的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		
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	0.00	312,907.14
所得税费用	2,091,298.92	1,596,336.66

(三) 合并现金流量表项目注释

1、收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
咨询服务所收到的现金	3,460,890.45	200,029.63
收担保费和车抵贷费用	75,250.38	2,496.23
暂收客户本息	100,000.00	1,303,026.00
其他	4,254,948.37	14,588,110.50
代收钱口贷还款	99,034.61	8,353.61
委托贷款	1,920,642.00	
合 计	9,910,765.81	16,102,015.97

2、支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
付现的费用	1,647,126.76	3,915,245.04
支付的往来净额	6,390,260.05	23,081,214.92
支付委托贷款	1,920,642.00	
合 计	9,958,028.81	26,996,459.96

3、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	13,821,111.24	6,959,860.12
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	2,626,328.09	1,022,927.33
无形资产摊销	2,330.40	
长期待摊费用摊销		
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)	960,000.00	-119,727.74
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)	0.00	-107,256.00
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)		-8,477.98
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-103,262,348.31	87,103,710.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-85,852,578.58	94,851,036.56
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	78,382.01	13,424,538.80
减：现金的期初余额	24,305,122.39	3,140,894.52
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-24,226,740.38	10,283,644.28

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	78,382.01	24,305,122.39
其中：库存现金	780.00	900.00
可随时用于支付的银行存款	77,602.01	24,304,222.39
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		
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	78,382.01	24,305,122.39
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 母公司资产负债表项目注释

1、长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	5000000		5000000	5000000		5000000
合 计	5000000		5000000	5000000		5000000

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提	减值准备
					减值准备	期末数
贵州普信源金融服务有限公司	5000000			5000000		
小 计	5000000			5000000		

(五) 母公司利润表项目注释

1、利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入		
发放贷款	19,048,828.81	17,735,849.18
银行存款	11,846.99	13,936.17
合 计	19,060,675.80	17,749,785.35
利息支出		
短期借款	1,334,562.05	3,844,156.29
卖出回购		0.00
其他负债		
合 计	1,334,562.05	3,844,156.29
利息净收入	17,726,113.75	13,904,165.01

2、手续费及佣金净收入

明细情况

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	0	-194.86
手续费及佣金支出	9879.08	8,813.48
银行手续费	0	0
融资担保等手续费		
合 计	-9879.08	-9,008.34
手续费及佣金净收入	-9879.08	-9,008.34

3、投资收益

项 目	本期数	上年同期数
其他权益工具持有期间取得的投资收益	0	107,256.00
其他债权投资持有期间取得的投资收益	0	0
合计	0	107,256.00

（六）在其他主体中的权益

在重要子公司中的权益

重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
贵州普信源金融服务有限公司	贵州省贵阳市清镇市	贵州省贵阳市清镇市云岭东路1幢1单元2层1号	服务业	100		设立

（七）关联方及关联交易

1、关联方情况

（1）本公司的实际控制人情况

本公司股东全部系自然人，股权分散，无持股比例超过 50%的股东，不存在实际控制人

（2）本公司的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

（3）本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
吉星	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
彭腾	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
王晓健	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
余红芸	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
李璐玻	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
胡强军	大股东
朱阳	大股东
陈庆忠	大股东
肖玲	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
赵自力	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
刘闻	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
贵州君安物业管理有限责任公司	关联关系解除已满半年的原大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

贵州雅天酒店有限责任公司	关联关系解除已满半年的原大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州嘉信天合房地产开发有限公司	关联关系解除已满半年的原大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州康筑房地产开发有限责任公司	关联关系解除已满半年的原大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州钱口贷互联网金融服务有限公司	关联关系解除已满半年的原大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

2、关联交易情况

（1）采购商品的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
赵自力	财务资助	8,000,000.00	11,350,000.00
彭腾	财务资助	0.00	2,000,000.00
王晓健	财务资助	5,000,000.00	5,300,000.00
吉星	财务资助	1,000,000.00	5,100,000.00
余红芸	财务资助	7,200,000.00	500,000.00
肖玲	财务资助	1,500,000.00	3,000,000.00
胡强军	财务资助	10,000,000.00	0.00
李雨灿	财务资助	300,000.00	0.00
杨魁	财务资助	3,500,000.00	0.00
赵望梅	财务资助	14,000,000.00	0.00
贵州康筑房地产开发有限责任公司	购进房产	0	64,650,000.00
贵州君安物业管理有限责任公司	物业管理	18,685.73	3,474.66
贵州雅天酒店有限责任公司	餐饮、住宿	5,252.00	15,455.17

注：交易价格的确定方式为市场定价。

（2）关联方应收款项

①贷款余额

关联关系	期末数	比例（%）	期初数	比例（%）
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注]	60,847,000.00	0.16	56,950,000.00	0.21
合 计	60,847,000.00	0.16	56,950,000.00	0.21

注：大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业贷款余额明细情况：

关联方	期末数	期初数
贵州嘉信天合房地产开发有限公司	7,000,000.00	7,000,000.00
赵小月	0.00	800,000.00
陈庆忠	27,347,000.00	24,150,000.00
朱阳	25,000,000.00	25,000,000.00
邹满玉	1,500,000.00	0.00
合 计	60,847,000.00	56,950,000.00

②应收贷款利息余额

关联关系	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注]	56,000.00	0.09	3,280.00	0.01
合 计	56,000.00	0.09	3,280.00	0.01

续上表：

注：大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业应收利息明细情况：

关联方	期末数	期初数
贵州嘉信天合房地产开发有限公司	56,000.00	0.00
赵小月	0.00	3,280.00
合 计	56,000.00	3,280.00

③其他应收款

关联关系	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业	44,000.00	0.01	37,000.00	0.01
合 计	44,000.00	0.01	37,000.00	0.01

续上表：

关联方	期末数	期初数
李璐玻	44,000.00	37,000.00
刘闻	60,000.00	0.00
合 计	104,000.00	37,000.00

(3) 利息收入发生额

关联关系	本期数	比例 (%)	上年同期数	比例 (%)
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	0.00	0.00	0.00	0.00
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注]	360,564.03	0.02	109,442.39	0.00
大股东及与其关系密切的家庭成员		0.00	0.00	0.00
合 计	360,564.03	0.02	109,442.39	0.00

注：大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业利息收入明细情况：

关联方	本期数	上年同期数
贵州嘉信天合房地产开发有限公司	52,830.19	1,027.31
赵小月[注]	0.00	64,218.86
王泉水[注]	0.00	44,196.22
余红芸	18,849.06	0.00
邹满玉	288,884.78	0.00
合 计	360,564.03	109,442.39

注：赵小月离任已超过 6 个月，本期赵小月、王泉水已不是公司关联方。

（4）关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	527971.4	497,625.33

（八）非经常性损益

项 目	金额	说明
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	0.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,402.93	
小 计	11,402.93	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“—”表示）	4,432.50	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	6,970.43	

（九）净资产收益率及每股收益

1、明细情况

报告期利润	加权平均净资产	每股收益(元/股)	
	收益率(%)	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	3.58	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.58	0.04	0.04

2、加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	13,821,111.24
非经常性损益	B	6,970.43
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	13,814,140.81
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	378,644,620.15
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
其他	其他综合收益影响	I
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm J/K$	385,555,175.77
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	3.58%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	3.58%

3、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	13,821,111.24
非经常性损益	B	6,970.43
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	13,814,140.81
期初股份总数	D	310,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	

减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	310,000,000.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.04
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.04

贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司

2021年8月18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）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：

董事会办公室