



兆丰小贷

NEEQ : 833210

杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司

Hangzhou Linan Zhaofeng Micro-Credit Co.,Ltd



半年度报告

— 2022 —

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
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	12
第五节	股份变动和融资	15
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	18
第七节	财务会计报告	20
第八节	备查文件目录	58

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。

公司负责人陈方华、主管会计工作负责人许洁宜及会计机构负责人（会计主管人员）黄荣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
是否存在半数以上董事无法完全保证半年度报告内容的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过半年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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
监管政策风险	根据银监会央行发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》，小额贷款公司可以从事贷款业务，但又不属于金融机构，仅作一般工商企业对待，交由地方政府监管。定位的不明确，导致小额贷款公司无法享受金融机构的财政补贴、税收优惠、同业拆借利率优惠等政策。
经济周期风险	小额贷款公司所服务的对象为小微企业、个体工商户和农户等资金需求方，大多集中于充分竞争的行业与领域，核心竞争力不强，容易受经济周期波动的影响。近几年的经济下行，国家对落后产能和行业的清退，直接波及到小贷公司大量的客户群体，引起经营性资金的需求量的变动，进而对小额贷款公司的实际经营带来影响。
信用风险	小额贷款公司的客户多为小微企业、农户和个体工商户，信用等级较低，未来发展具有一定不确定性，对经济波动和意外事件的抵抗能力较弱，客户信用风险相对较高。
行业竞争风险	受疫情等各种外部环境因素叠加影响，政府继续夯实对小

	<p>微企业的支持力度，推动更多的资金流向小微金融领域。继全面降准之后，央行下调支农、支小再贷款利率，银行纷纷下调利率，服务进一步下沉，很多小贷公司的客户群体回流到银行机构。在小微信贷的业务定位上，银行拥有资金来源充足、资金成本较低、风险管理能力高、网点分布广泛等优势，这些方面恰恰是小额贷款公司的劣势。</p>
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
公司、本公司	指	杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司
银监会	指	中国银行监督管理委员会
央行	指	中国人民银行
三农	指	农村、农业及农民的简称
报告期、本期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
上年同期、上期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
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	杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Hangzhou Linan Zhaofeng Micro Credit Co., Ltd
证券简称	兆丰小贷
证券代码	833210
法定代表人	陈方华

二、 联系方式

董事会秘书	王斐
联系地址	浙江省杭州市临安区锦城街道横潭路 28 号
电话	0571-61107009
传真	0571-61107009
电子邮箱	42686207@qq.com
公司网址	www.lazfxd.com
办公地址	浙江省杭州市临安区锦城街道横潭路 28 号
邮政编码	311300
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	公司董事会秘书办公室

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	2008 年 12 月 16 日
挂牌时间	2015 年 8 月 11 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	在临安区范围内依法从事办理各项小额贷款
主要产品与服务项目	办理各项小额贷款业务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	300,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	2
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	91330100682914562Y	否
注册地址	浙江省杭州市临安区锦城街道横潭路 28 号	否
注册资本（元）	300,000,000	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	浙商证券
主办券商办公地址	浙江省杭州市江干区五星路 201 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）	浙商证券

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	27,122,619.70	19,487,746.13	39.18%
归属于挂牌公司股东的净利润	16,121,806.87	12,336,408.29	30.68%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	16,120,957.07	12,100,129.15	33.23%
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）	3.97%	3.02%	-
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）	3.97%	2.96%	-
基本每股收益	0.05	0.04	30.68%
经营活动产生的现金流量净额	-94,531,681.45	45,357,630.93	-308.41%
总资产增长率%	-7.37%	7.48%	-
营业收入增长率%	39.18%	-20.52%	-
净利润增长率%	30.68%	-21.24%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	451,403,997.58	487,326,941.92	-7.37%
负债总计	37,079,556.99	89,124,308.20	-58.40%
归属于挂牌公司股东的净资产	414,324,440.59	398,202,633.72	4.05%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.38	1.33	4.05%

(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）	5.37%	4.11%	-
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%）	232.72%	280.59%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.35	0.91	-
对外担保余额	0	0	-
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	0%	0%	-
不良贷款	15,872,382.97	15,893,308.53	-0.13%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	3.73%	6.82%	-
对外投资额	0	0	-

对外投资比率%（自有资金/资本净额）	0%	0%	-
--------------------	----	----	---

（三） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 业务概要

商业模式

公司的行业分类归属于金融业中的其他非货币银行服务行业，是以资金作为主要产品的类金融公司。公司的主营业务是在本地域发放小额贷款及提供相关咨询与服务，同时也可合作开展区域内网络小额贷款业务。公司通过“灵活、快捷、高效”的差异化服务，为目标客户群提供有别于银行等金融机构的贷款服务，填补传统金融机构的业务短板，成为地方金融的有益补充。

公司以股东缴纳的资本金、向主要法人股东定向借款以及从银行间接融资作为开展业务的基础资金，主要收入为贷款的利息收入。公司通过主动上门提供金融服务，侧重支持地方特色产业以及地方特色经济，通过对目标客户采取特定营销，甄别出有融资需求且符合公司客户评级标准的客户，为其提供短期融资服务，收取相应的利息而获取公司利润。公司按照经营权和所有权分离的现代企业管理理念建章立制，实行总经理负责制。整个业务团队在小额信贷领域拥有多年的从业经验，且对区域环境较为熟悉，能够准确把握客户需求，管控风险，确保公司贷款资金的安全。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年未发生重大变化。

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		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%	
货币资金	12,805,261.24	2.84%	160,919,026.03	33.02%	-92.04%
发放贷款及垫款	414,560,344.00	91.84%	303,682,711.73	62.32%	36.51%
未分配利润	52,471,912.93	11.62%	37,962,286.75	7.79%	38.22%
其他负债	1,986,318.06	0.44%	51,518,945.85	10.57%	-96.14%

项目重大变动原因：

- ①货币资金较上年期末减少 14,811 万元，同比减少 92%，减少的主要原因为报告期通过开拓市场新增贷款，同时归还主要法人股东短期借款 5,000 万元。
- ②发放贷款及垫款较上年期末增加 11,000 万元系本期新增贷款增加。
- ③未分配利润较上年期末增加 1,450 万元，为报告期新增净利润 1,612 万元提取法定盈余公积后的金额。
- ④其他负债较上年期末减少 96.14%，金额减少 4,953.26 万元，为本报告期归还主要法人股东短期借款 5,000 万元。

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%	
营业收入	27,122,619.70	-	19,487,746.13	-	133.26%
利息收入	27,592,228.90	101.73%	11,627,497.86	59.67%	137.30%
业务及管理费	3,449,664.24	12.72%	2,009,361.67	10.31%	71.68%
投资收益	0	0%	6,939,057.33	35.61%	-100%
净利润	16,121,806.87	59.44%	12,336,408.29	63.30%	30.68%
经营活动产生的现金流量净额	-94,531,681.45	-	45,357,630.93	-	-308.41%
投资活动产生的现金流量净额	-1,511,350.00	-	-19,440,431.35	-	92.23%
筹资活动产生的现金流量净额	-52,070,733.34	-	-727,600.00	-	-7,056.51%

项目重大变动原因：

- ①利息收入较上年同期增长 1,596 万元，主要原因是开拓市场贷款发放增加后取得的利息收入同步增长。
- ②业务及管理费较去年同期增加 144 万，增长 71.68%，主要系公司租赁新办公场地后新增的装修费用摊销和折旧，业务增长相应招待及与之相关的费用略有增加；
- ③投资收益本期为 0，上年同期为 6,939,057.33 元，变动原因是上年同期有债权投资取得投资收益，本期无相关投资；
- ④净利润较上年同期增加 378.54 万，为本年利息收入增长；
- ⑤经营活动产生的现金流量净额的变动主要为报告期内客户贷款及垫款净增加额增加，使得经营活动产生的现金流出增加引起的变动；
- ⑥投资活动产生的现金流量净额的变动主要是上年同期有闲置资金购买银行理财，本期没有相关投资；
- ⑦筹资活动产生的现金流量净额的变动原因，为本报告期归还主要法人股东短期借款 5,000 万。

三、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
政府补助（个人所得税返还）	1,215.93
营业外支出	-82.86
非经常性损益合计	1,133.07
所得税影响数	283.27
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	849.80

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

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

（二） 其他社会责任履行情况

适用 不适用

报告期内，公司累计发放贷款 40,590 万元，有效地支持了农户、个体工商户和小微企业发展的资金需求，为缓解“三农”“小微企业”等金融服务薄弱领域融资难发挥了积极作用；本期公司缴纳税费 916.12 万元，有力地支持了地方经济的发展。

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)
是否存在提供担保事项	<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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在经股东大会审议的收购、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.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(六)
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

(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
支付董事长陈方华房屋租赁费	500,000	500,000

(四) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	0	0

与关联方共同对外投资	0	0
债权债务往来或担保等事项	100,000,000	51,600,000

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

经 2021 年 12 月 15 日召开的公司第五届董事会第五次会议和 2022 年 1 月 12 日召开的 2022 年第一次临时股东大会审议批准，公司拟向第一大股东浙江华兴集团有限公司申请最高不超过 1 亿元的借款，详见 2021 年 12 月 16 日披露的《关联交易公告》（公告编号：2021-035）。同时公司向浙江省地方金融监督管理局提交关于向主要法人股东定向借款的申请，2022 年 1 月 27 日浙江省地方金融监督管理局（浙金管许〔2022〕9 号）批复同意公司向法人股东借款，借款金额不超过 1 亿元，该批复自发文起 2 年内有效。

本关联交易遵循有偿、公平、自愿原则，公司无需提供保证、抵押、质押等任何形式的担保，是关联方为满足公司业务需求，对公司发展的支持行为，对公司正常运营起到了积极的促进作用，不存在损害公司和其他非关联股东利益的情况，不会对公司产生不利影响。截止 2022 年 6 月 30 日，该关联借款均已结清。

（五） 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
公开转让说明书	其他股东	同业竞争承诺	2015 年 3 月 23 日	-	正在履行中
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2015 年 3 月 23 日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	资金占用承诺	2015 年 3 月 23 日	-	正在履行中
公开转让说明书	其他股东	其他承诺（规范关联交易承诺）	2015 年 3 月 23 日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

（六） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
房产	投资性房地产	抵押	14,778,188.26	3.27%	银行综合授信
总计	-	-	14,778,188.26	3.27%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

该房产抵押是为公司自身向上海浦东发展银行股份有限公司杭州临安支行申请授信5,200万元提供的抵押担保，以满足公司流动资金需求，不影响该房产的出租收益，不存在损害公司和全体股东利益的情形，不会对公司产生不利影响。

第五节 股份变动和融资

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	259,887,500	86.63%	-10,520,250	249,367,250	83.12%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	12,487,500	4.16%	56,750	12,544,250	4.18%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	40,112,500	13.37%	10,520,250	50,632,750	16.88%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	40,112,500	13.37%	-2,479,750	37,632,750	12.54%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		300,000,000	-	0	300,000,000	-	
普通股股东人数							48

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	浙江华兴集团有限公司	90,000,000	0	90,000,000	30%	0	90,000,000	0	0

2	杭州兴发科技股份有限公司	30,000,000	0	30,000,000	10%	0	30,000,000	30,000,000	0
3	李中选	22,500,000	0	22,500,000	7.5%	16,875,000	5,625,000	0	0
4	董清	22,500,000	0	22,500,000	7.5%	16,875,000	5,625,000	0	0
5	娄锦女	20,000,000	0	20,000,000	6.67%	0	20,000,000	0	0
6	杭州都美控股有限公司	15,000,000	0	15,000,000	5%	0	15,000,000	0	0
7	临安市天风商业有限公司	15,000,000	0	15,000,000	5%	0	15,000,000	0	0
8	何春	15,000,000	0	15,000,000	5%	0	15,000,000	0	0
9	胡亚春	8,066,000	0	8,066,000	2.69%	0	8,066,000	0	0
10	赵亚洲	7,501,000	0	7,501,000	2.50%	0	7,501,000	0	0
合计		245,567,000	-	245,567,000	81.86%	33,750,000	211,817,000	30,000,000	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

股东娄锦女女士为公司董事长陈方华配偶，同时，陈方华夫妇为公司第一大股东浙江华兴集团有限公司实际控制人。除上述关系外，其他股东之间不存在关联关系。

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
陈方华	董事长	男	1962 年 7 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
孙 梁	董事	男	1974 年 8 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
张柏乔	董事	男	1959 年 9 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
汪亚萍	董事	女	1972 年 12 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
王 斐	董事、董事会秘书	女	1981 年 10 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
李中选	监事会主席	男	1957 年 4 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
董 清	监事	男	1967 年 1 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
陈 杰	职工监事	男	1986 年 11 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
许洁宜	总经理	女	1981 年 11 月	2021 年 12 月 15 日	2024 年 4 月 27 日
杜海菊	财务部经理	女	1980 年 10 月	2021 年 4 月 28 日	2024 年 4 月 27 日
董事会人数:					5
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					3

注：本公司董事会于 2022 年 5 月 9 日收到财务部经理杜海菊女士递交的辞职报告，自 2022 年 7 月 20 日起辞职生效。

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事陈方华为公司第一大股东浙江华兴集团有限公司实际控制人；
 董事孙梁为公司第二大股东杭州兴发科技股份有限公司控股股东；
 董事张柏乔为公司第六大（并列）股东临安市天风商业有限公司控股股东；
 董事汪亚萍、监事李中选、监事董清为公司持股股东；
 董事王斐、监事陈杰、总经理许洁宜、财务部经理杜海菊与前十大股东之间没有关联关系。

(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

(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	4	3
业务人员	4	4
财务人员	2	3
行政人员	2	2
后勤人员	10	8
员工总计	22	20

(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	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	五（一）1	12,805,261.24	160,919,026.03
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	五（一）2	1,453,333.32	1,284,546.71
其中：应收利息		1,453,333.32	1,284,546.71
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	五（一）3	414,560,344.00	303,682,711.73
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	五（一）4	14,778,188.26	15,380,366.98
固定资产	五（一）5	1,644,972.35	1,755,697.18
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	五（一）6	1,734,356.11	1,315,999.21
其他资产	五（一）7	4,427,542.30	2,988,594.08
资产总计		451,403,997.58	487,326,941.92

负债：			
短期借款	五（一）8	30,040,000.00	30,044,000.00
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	五（一）9	702.20	649,605.57
应交税费	五（一）10	5,052,536.73	6,911,756.78
合同负债			
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			
其他负债	五（一）11	1,986,318.06	51,518,945.85
负债合计		37,079,556.99	89,124,308.20
所有者权益：			
股本	五（一）12	300,000,000.00	300,000,000.00
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	五（一）13	47,133,222.59	45,521,041.9
一般风险准备	五（一）14	14,719,305.07	14,719,305.07
未分配利润	五（一）15	52,471,912.93	37,962,286.75
归属于母公司所有者权益合计		414,324,440.59	398,202,633.72
少数股东权益			
所有者权益合计		414,324,440.59	398,202,633.72

负债和所有者权益总计	451,403,997.58	487,326,941.92
-------------------	----------------	----------------

法定代表人：陈方华

主管会计工作负责人：许洁宜

会计机构负责人：黄荣

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业收入		27,122,619.70	19,487,746.13
利息净收入	五(二)1	25,667,162.23	10,919,497.86
其中：利息收入		27,592,228.90	11,627,497.86
利息支出		1,925,066.67	708,000.00
手续费及佣金净收入	五(二)2	-793.31	
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		793.31	
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）			6,939,057.33
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	五(二)3	1,215.93	1,370.08
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	五(二)4	1,455,034.85	1,627,820.86
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		6,182,886.87	2,868,741.60
税金及附加	五(二)5	403,085.95	447,341.63
业务及管理费	五(二)6	3,449,664.24	2,009,361.67
信用减值损失	五(二)7	1,397,017.90	-342,766.53
其他资产减值损失			
其他业务成本	五(二)8	933,118.78	754,804.83
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		20,939,732.83	16,619,004.53
加：营业外收入			0.12
减：营业外支出	五(二)9	82.86	200.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		20,939,649.97	16,618,804.65

减：所得税费用	五（二）10	4,817,843.10	4,282,396.36
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		16,121,806.87	12,336,408.29
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）		16,121,806.87	12,336,408.29
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）		16,121,806.87	12,336,408.29
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			
归属于母公司所有者的综合收益总			

额			
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）		0.05	0.04
（二）稀释每股收益（元/股）		0.05	0.04

法定代表人：陈方华

主管会计工作负责人：许洁宜

会计机构负责人：黄荣

（三） 现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年 1-6 月	2021 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			
收取利息、手续费及佣金的现金		29,218,184.00	12,054,389.16
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		1,288.89	1,452.29
收到其他与经营活动有关的现金	五（三）1	2,216,974.76	3,995,518.86
经营活动现金流入小计		31,436,447.65	16,051,360.31
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			
客户贷款及垫款净增加额		112,264,882.11	-35,585,148.71
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		2,074,487.14	1,793,237.01
支付的各项税费		9,161,292.77	2,742,880.54
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	2,467,467.08	1,742,760.54
经营活动现金流出小计		125,968,129.10	-29,306,270.62
经营活动产生的现金流量净额		-94,531,681.45	45,357,630.93
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			110,000,000.00
取得投资收益收到的现金			5,559,568.65
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		0.00	115,559,568.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,511,350.00	
投资支付的现金			135,000,000.00

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,511,350.00	135,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-1,511,350.00	-19,440,431.35
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		30,000,000.00	30,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,600,000.00	
筹资活动现金流入小计		31,600,000.00	30,000,000.00
偿还债务支付的现金		30,000,000.00	30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,070,733.34	712,000.00
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		51,600,000.00	15,600.00
筹资活动现金流出小计		83,670,733.34	30,727,600.00
筹资活动产生的现金流量净额		-52,070,733.34	-727,600.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-148,113,764.79	25,189,599.58
加：期初现金及现金等价物余额		160,919,026.03	55,659,367.77
六、期末现金及现金等价物余额		12,805,261.24	80,848,967.35

法定代表人：陈方华

主管会计工作负责人：许洁宜

会计机构负责人：黄荣

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明:

无

(二) 财务报表项目附注

一、公司基本情况

杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司（原名临安市兆丰小额贷款股份有限公司，以下简称公司或本公司）系经浙江省人民政府金融工作领导小组办公室《关于同意临安市兆丰小额贷款股份有限公司试点方案的批复》（浙金融办核〔2008〕38号）批准，由浙江华兴集团有限公司等法人股东及董清等自然人股东发起设立，于2008年12月16日在杭州市工商行政管理局登记注册，总部位于浙江省杭州市临安区。公司现持有统一社会信用代码为91330100682914562Y的营业执照，注册资本30,000.00元，股份总数30,000股（每股面值1元）。公司股票已于2015年8月11日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本公司属金融行业，主要经营活动为在杭州市临安区范围内依法从事办理各项小额贷款，办理小企业发展，管理，财务与咨询业务及其他经批准的业务；代理与贷款标的物相关的财产保险、意外伤害保险。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经公司 2022 年 7 月 22 日第五届董事会第八次会议决议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

(二) 持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对资产减值准备计提、一般风险准备计提、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

(五) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和

金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 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

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

3) 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

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将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。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值

规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接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（涉及转移的金融资产为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）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值,包括:活跃市场中类似资产或负债的报价;非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价;除报价以外的其他可观察输入值,如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等;市场验证的输入值等;

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值,包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础,对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债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产,按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成,且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产,公司运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产,公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加,公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;如果信用风险自初始确认后未显著增加,公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息,包括前瞻性信息,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。

于资产负债表日,若公司判断金融工具只具有较低的信用风险,则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时,公司以共同风险特征为依据,将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的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。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款	风险程度组合	风险程度分类法（五级分类）

2) 风险程度分类法

分类	贷款损失准备计提比例 (%)
正常	1.50
关注	3.00
次级	30.00
可疑	60.00
损失	100.00

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收利息组合	款项性质	基于历史收息情况，公司将应收利息视为具有较低的信用风险的金融工具，直接做出信用风险自初始确认后未显著增加的假定，并将应收利息的固定坏账准备率设定为0
其他应收款——应收出租方水电费	款项性质	采用历史信用损失经验，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未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——预支诉讼费		
其他应收款——预支电费		
其他应收款——预支其他费用		

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，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 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；(2) 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，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(六) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。如果合同取得成本的摊销期限不超过一年，在发生时直接计入当期损益。

公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

公司对于与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（七）投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

（八）固定资产

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	平均年限法	20	5.00	4.75
办公设备	平均年限法	3-5	5.00	19.00-31.67
运输设备	平均年限法	4	5.00	23.75
其他设备	平均年限法	10	5.00	9.50

(九) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产减值准备。

(十一) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十二) 部分长期资产减值

对采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产及在建工程等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其

相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十四) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，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。

3. 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。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

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；

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等三部分，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. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定

进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及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等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十五) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)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，但不包括预期信用损失。

公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 让渡资产使用权的收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(十六) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或

其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十八) 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或

预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(十九) 一般风险准备

1. 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， $\text{潜在风险估计值} = \text{正常类风险资产} \times 1.5\% + \text{关注类风险资产} \times 3\% + \text{次级类风险资产} \times 30\% + \text{可疑类风险资产} \times 60\% + \text{损失类风险资产} \times 100\%$ 。当潜在风险估计值高于贷款损失准备、应收款项坏账准备及一般风险准备三者之和时，按照差额计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于贷款损失准备、应收款项坏账准备及一般风险准备三者之和时，不再补提一般风险准备，原已经计提的一般风险准备不予冲回。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。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%。

2. 对文件明确规定专项用于弥补风险准备的政府补助，公司在收到时按扣除应交企业所得税后余额，从税后利润中计提一般风险准备。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额, 扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税	5%、6%、13%、9%[注]
房产税	从价计征的, 按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴; 从租计征的, 按租金收入的 12% 计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

[注] 贷款利息收入按 6% 税率; 不动产租赁收入适用简易计税办法, 按 5% 的征收率缴纳; 电费收入按照 13% 的税率; 水费收入按照 9% 税率

(二) 税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于小额贷款公司有关税收政策的通知》(财税〔2017〕48 号)、《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号), 自 2017 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间, 公司取得的农户小额贷款利息收入, 免征增值税; 在计算应纳税所得额时, 农户小额贷款利息收入按 90% 计入收入总额。

五、财务报表项目注释

说明: 本财务报表附注的期初数指 2022 年 1 月 1 日财务报表数, 期末数指 2022 年 6 月 30 日财务报表数, 本期指 2022 年半年度, 上年同期指 2021 年半年度。

(一) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
库存现金	708.36	3,179.56
银行存款	12,804,552.88	160,915,846.47
合 计	12,805,261.24	160,919,026.03
其中: 存放在境外的款项总额		

2. 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款	1,453,333.32	1,284,546.71
合 计	1,453,333.32	1,284,546.71

3. 发放贷款

(1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	120,288,445.32	176,023,563.21
公司贷款	305,362,706.43	137,362,706.43
小 计	425,651,151.75	313,386,269.64
减：贷款损失准备	11,090,807.75	9,703,557.91
其中：组合计提数	11,090,807.75	9,703,557.91
合 计	414,560,344.00	303,682,711.73

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	1,385,623.66	1,397,018.33
保证贷款	231,539,344.70	159,256,649.21
抵押贷款	192,340,000	152,340,000.00
质押贷款	386,183.43	392,602.10
小 计	425,651,151.75	313,386,269.64
减：贷款损失准备	11,090,807.75	9,703,557.91
其中：组合计提数	11,090,807.75	9,703,557.91
合 计	414,560,344.00	303,682,711.73

(3) 按行业分类

项 目	期末数	期初数
农业	199,790,293.10	111,108,961.11
服务业	157,389,968.79	72,500,000.00
工业	68,084,706.43	129,384,706.43
其他	386,183.43	392,602.10

小 计	425,651,151.75	313,386,269.64
减：贷款损失准备	11,090,807.75	9,703,557.91
其中：组合计提数	11,090,807.75	9,703,557.91
合 计	414,560,344.00	303,682,711.73

(4) 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		0.00	7,550.00		7,550.00
保证贷款		3,262,445.75	2,082,222.01	14,297,384.54	19,642,052.30
质押贷款				386,183.43	386,183.43
小 计		3,262,445.75	2,089,772.01	14,683,567.97	20,035,785.73

(续上表)

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			7,550.00		7,550.00
保证贷款	1,829,100.00	3,100,200.00	1,038,000.00	13,158,320.51	19,125,620.51
质押贷款				392,602.10	392,602.10
小 计	1,829,100.00	3,100,200.00	1,045,550.00	13,550,922.61	19,525,772.61

(5) 按贷款损失准备计提方法分类

项 目	期末数				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
组合计提	425,651,151.75	100.00	11,090,807.75	2.61	414,560,344.00
其中：正常类	405,341,682.59	95.23	3,247,705.53	1.50	399,261,557.35
关注类	4,437,086.19	1.04	17,281.50	3.00	4,303,973.60

次级类	15,486,199.54	3.64	4,650,211.93	30.00	10,840,339.68
可疑类	386,183.43	0.09	235,561.26	60.00	154,473.37
合计	425,651,151.75	100.00	11,090,807.75	3.50	414,560,344.00

(续上表)

项目	期初数				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
组合计提	313,386,269.64	100.00	9,703,557.91	3.10	303,682,711.73
其中：正常类	288,445,398.00	92.04	4,326,680.97	1.50	284,118,717.03
关注类	8,233,945.11	2.63	247,018.35	3.00	7,986,926.76
次级类	16,314,324.43	5.21	4,894,297.33	30.00	11,420,027.10
可疑类	392,602.10	0.13	235,561.26	60.00	157,040.84
合计	313,386,269.64	100.00	9,703,557.91	3.10	303,682,711.73

(6) 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)	
期初数	4,326,680.97	5,141,315.68	235,561.26	9,703,557.91
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶 段	0	0		
--转回第一阶 段				
本期计提	1,387,249.84			1,387,249.84
本期核销				
期末数	5,713,930.81	5,141,315.68	235,561.26	11,090,807.75

4. 投资性房地产

(1) 明细情况

项目	房屋及建筑物	合计
----	--------	----

账面原值		
期初数	26,812,950.00	26,812,950.00
期末数	26,812,950.00	26,812,950.00
累计折旧和累计摊销		
期初数	1,143,258.028	1,143,583.02
本期增加金额	602,178.72	602,178.72
1) 计提或摊销	602,178.72	602,178.72
期末数	12,034,761.74	12,034,761.74
账面价值		
期末账面价值	14,778,188.26	14,778,188.26
期初账面价值	15,380,366.98	15,380,366.98

(2) 期末投资性房地产中已有账面价值为 14778188.26 元房屋及建筑物用于抵押担保。

5. 固定资产

项 目	办公设备	运输设备	其他设备	合 计
账面原值				
期初数	1,212,214.35	846,902.65	113,000.00	2,172,117.00
本期增加金额	104,000.00	0.00	0.00	104,000.00
1) 购置	104,000.00			104,000.00
本期减少金额				
1) 处置或报废				
期末数	1,316,214.35	846,902.65	113,000.00	2,276,117.00
累计折旧				
期初数	164,995.62	251,424.20	0.00	416,419.82
本期增加金额	114,155.15	100,569.68	0.00	214,724.83
1) 计提	114,155.15	100,569.68	0.00	214,724.83
本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00
期末数	279,150.77	351,993.88	0.00	631,144.65
账面价值				

期末账面价值	1,144,342.33	494,908.77	5,721.25	1,644,972.35
期初账面价值	1,154,497.48	595,478.45	5,721.25	1,755,697.18

6. 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	4,153,383.32	1,734,356.11	5,263,996.85	1,315,999.21
合 计	4,153,383.32	1,734,356.11	5,263,996.85	1,315,999.21

7. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
抵债资产	722,134.53	722,134.53
在建工程		1,387,957.40
其他非流动资产	2,684,547.00	486,338.00
其他应收款	1,020,860.77	392,164.15
合 计	4,427,542.30	2,988,594.08

(2) 其他应收款

① 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,036,600.87	100.00	15,740.10	1.51	1,020,860.77
合 计	1,036,600.87	100.00	15,740.1	1.51	1,020,860.77

(续上表)

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	398,136.19	100.00	5,972.04	1.50	392,164.15
合计	398,136.19	100.00	5,972.04	1.50	392,164.15

② 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
应收出租房水电费	34,276.05	0.00
预支诉讼费	346,559.00	336,407.00
预支电费	34,672.27	56,192.19
预支其他费用	621,093.55	5,537.00
小计	1,036,600.87	398,136.19

③其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	坏账准备
蒋水琴	工程预付款	403,800.00	1 年以内	38.95	6,131.44
杭州市临安区人民法院	预支诉讼费	346,559.00	1 年以内	33.43	5,262.27
临安金贝室内设计工程有限公司	装修款	100,000.00	1 年以内	9.64	1,518.43
全国中小企业股份转让系统有限责任公司	挂牌年费	50,000.00	1 年以内	4.82	759.22
国网浙江临安市供电公司	预支电费	34,672.27	1 年以内	3.34	526.48
小计		935,031.27		90.2	14,197.84

(3) 抵债资产

1) 明细情况

项目	期末数	期初数
房屋建筑物	722,134.53	722,134.53
小计	722,134.53	722,134.53

2) 其他说明

因借款人临安筑境商业经营管理有限公司无法归还到期借款，通过法院执行，将其担保人临安三佳房地产开发有限公司的房产抵偿给本公司。

(4) 其他流动资产

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

待摊房租及装修款	2,184,547.00	
合 计	2,184,547.00	

(5) 在建工程

项 目	期末数	期初数
装修工程	0.00	1,387,957.4
小 计	0.00	1,387,957.4

8. 银行借款

项 目	期末数	期初数
抵押及保证借款	30,000,000.00	30,000,000.00
未到期计提的应付利息	40,000.00	44,000.00
合 计	30,040,000.00	30,044,000.00

9. 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	649,605.57	957,083.05	1,605,986.42	702.20
离职后福利—设定提存计划		68,649.50	68,649.50	
合 计	649,605.57	1,025,732.55	1,674,635.92	702.20

(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		66,435.00	66,435.00	
失业保险费		2,214.50	2,214.50	
小 计		68,649.50	68,649.50	

10. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	303,829.61	274,874.27
企业所得税	4,722,119.27	6,569,783.79
城市维护建设税	15,509.58	19,241.20
房产税	0.00	6,065.93

土地使用税	0.00	28,047.87
教育费附加	6,646.96	8,246.23
地方教育附加	4,431.31	5,497.49
合计	5,052,536.73	6,911,756.78

11. 其他负债

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
预收款项	1,181,131.64	656,219.28
其他应付款	805,186.42	50,862,726.57
合计	1,986,318.06	51,518,945.85

(2) 预收款项

项目	期末数	期初数
预收房租	1,181,131.64	656,219.28
小计	1,181,131.64	656,219.28

(3) 其他应付款

项目	期末数	期初数
应付股东借款及利息	0.00	50,141,666.67
应付暂收款	805,186.42	721,059.90
小计	805,186.42	50,862,726.57

12. 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	300,000,000.00						300,000,000.00

13. 盈余公积

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	45,521,041.90	1,612,180.69		47,133,222.59

合 计	45,521,041.90	1,612,180.69		47,133,222.59
-----	---------------	--------------	--	---------------

(2) 其他说明

本期盈余公积增加系根据公司章程的规定，按本期实现净利润计提 10% 的法定盈余公积。

14. 一般风险准备

(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	14,719,305.07			14,719,305.07
合 计	14,719,305.07			14,719,305.07

(2) 其他说明

本期一般风险准备增加系公司收到专项用于弥补风险准备的政府补助，按税后余额提取一般风险准备。

15. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	37,962,286.75	44,724,839.33
加：本期净利润	16,121,806.87	12,336,408.29
减：提取法定盈余公积	1,612,180.69	1,233,640.83
提取一般风险准备		
应付普通股股利[注]		
期末未分配利润	52,471,912.93	55,827,606.79

(二) 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	27,592,228.90	11,627,497.86
发放贷款	27,099,251.81	11,466,311.44
货币资金	492,977.09	161,186.42
利息支出	1,925,066.67	708,000.00
银行借款	1,925,066.67	708,000.00
利息净收入	25,667,162.23	10,919,497.86

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	0.00	0.00

手续费及佣金支出	793.31	0.00
手续费及佣金净收入	-793.31	0.00

3. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
代扣个人所得税手续费返还	1,215.93	1,370.08	1,215.93
合计	1,215.93	1,370.08	1,215.93

4. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
房租收入	1,236,992.49	1,401,330.98
水电费收入	218,042.36	226,489.88
合计	1,455,034.85	1,627,820.86

5. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	101,858.35	79,650.17
教育费附加	45,236.19	34,135.78
地方教育附加	42,712.84	22,757.19
印花税	1,850.00	2,464.10
房产税	211,428.57	308,334.39
合计	403,085.95	447,341.63

6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,494,849.15	1,247,707.56
业务宣传费	2,200.00	855.00
业务招待费	152,533.33	30,439.78
差旅费	631.30	12,723.27
房租费	5,000,000.00	328,571.45
税费	0.00	0.00
折旧费	641,258.94	100,712.18

中介机构费用	253,594.90	209,245.28
办公费	110,023.36	6,427.80
其他	294,573.26	72,679.35
合计	3,449,664.24	2,009,361.67

7. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款损失	1,387,249.84	-345,566.42
其他应收款坏账损失	9,768.06	2,799.89
合计	1,397,017.90	-342,766.53

8. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧与摊销	761,225.61	602,178.72
水电费支出	171,893.17	152,626.11
合计	933,118.78	754,804.83

9. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
其他	82.86	200.00	82.86
合 计	82.86	200.00	82.86

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	4,817,843.10	4,154,701.16
递延所得税费用	0.00	127,695.20
合计	4,817,843.10	4,282,396.36

(三) 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
-----	-----	-------

收到房租	1,870,000.00	2,935,669.00
其他经营性款项	346,974.76	1,059,849.86
合计	2,216,974.76	3,995,518.86

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
支付房租	1000,000.00	690,000.00
支付各项期间费用	1,467,467.08	1,052,760.54
合计	2,467,467.08	1,742,760.54

3. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	12,805,261.24	160,919,026.03
其中：库存现金	708.36	3,179.56
可随时用于支付的银行存款	12,804,552.88	160,915,846.47
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	12,805,261.24	160,919,026.03

六、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策，概括如下。

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

(1) 信用风险的评价方法

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是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努

力即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等；
- 3) 上限标准为债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 90 天。

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

1) 定量标准

债务人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款；

2) 定性标准

- ① 债务人发生重大财务困难；
- ② 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- ③ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ④ 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。

2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

3. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和发放贷款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 发放贷款

本公司已建立《杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司贷款管理责任制度》、《贷款审批小组工作制度》、《信贷业务操作规程》等贷款制度，明确贷款流程和操作规范，以控制在小额贷款业务流程中的信用风险，包括贷前调查、贷时审查和贷后检查。

本公司参照银监会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理企业及个人贷款的质量。指引要求公司将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

当若干数量的客户从事相同的业务活动，位于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本公司的经营业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。由于本公司主要在杭州市临安区经营小额贷款业务，其贷款组合因此承担一定程度的地理集中风险，并可能因经济状况出现变动而受到影响。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

（二）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并采取短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	30,040,000.00	30,548,000.00	30,548,000.00		
其他应付款	805,186.42	805,186.42	693,526.42	111,660.00	
小 计	30,845,186.42	31,353,186.42	31,241,526.42	111,660.00	

(续上表)

项目	上年年末数
----	-------

	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	30,044,000.00	30,720,000.00	30,720,000.00		
其他应付款	50,862,726.57	56,721,059.90	721,059.90	56,000,000.00	
小计	80,906,726.57	87,441,059.90	31,441,059.90	56,000,000.00	

(三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。公司的生息资产主要为银行存款等，付息负债主要为银行借款等。

七、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

本公司无实际控制人及母公司。

2. 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
陈方华	本公司董事长，间接持有本公司 5%以上股份
浙江华兴集团有限公司	陈方华控制的企业

(二) 关联交易情况

1. 关联租赁情况

出租方名称	承租方	租赁资产种类	本期确认的租赁费（含税）	上年同期确认的租赁费（含税）
陈方华	本公司	营业用房及配套场地	1,000,000.00	0

2. 关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保内容	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
陈方华	银行借款	30,000,000.00	2022/5/5	2022/11/5	否
浙江华兴服装有限公司					

3. 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	本期应付利息
-----	------	-----	-----	--------

拆入				
浙江华兴集团有限公司	1600,000.00	2022/6/16	2022/6/20	1,066.67

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	482,230.00	463,411.00

八、承诺及或有事项

(一)重要承诺事项

截至本财务报告批准报出日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(二)或有事项

截至期末，本公司涉及诉讼的贷款情况如下：

借款人	贷款余额 (万元)	具体进展情况
杭州华翔机械制造有限公司	100.00	执行阶段
杭州专理培训学校有限公司	100.00	执行阶段，已查封担保人房产
潘彩云	90.15	执行阶段，担保人按月支付部分利息
张建设	83.50	执行阶段
杭州金航汽车销售有限公司	53.80	执行阶段
钟山	50.00	执行阶段
符斐帆	49.90	执行阶段
胡普成	39.32	执行阶段
张妙娣	40.00	执行阶段
陈小华	38.18	执行阶段
杭州临安新天机械有限公司	38.47	执行阶段
其他个人	235.11	执行阶段
合计	918.43	

该等涉及诉讼贷款的担保较为充分。本公司已经对该等贷款作出风险等级分类，并计提贷款损失准备，预计该等贷款不会对公司财务状况和经营成果造成重大不利影响。

九、其他补充资料

(一)非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

(1) 明细情况

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）	1,215.93
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-82.86
其他符合非经常性损益定义的损益项目	0
小 计	1,133.07
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	283.27
非经常性损益净额	849.80

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
净利润	3.97	0.05	0.05
扣除非经常性损益后的净利润	3.97	0.05	0.05

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序 号	本 期 数
净利润	A	16,121,806.87
非经常性损益	B	849.80
扣除非经常性损益后的净利润	C=A-B	16,120,957.07
期初净资产	D	398,202,633.72
发行新股或债转股等新增的净资产	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净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K$	406,263,537.16
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	3.97

扣除非经常损益加权平均净资产收益率	N=C/L	3.97
-------------------	-------	------

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
净利润	A	16,121,806.87
非经常性损益	B	849.80
扣除非经常性损益后的净利润	C=A-B	16,120,957.07
期初股份总数	D	300,000,000
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	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	300,000,000
基本每股收益	M=A/L	0.05
扣除非经常损益基本每股收益	N=C/L	0.05

(2) 稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司

二〇二二年七月二十二日

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：

公司董事会秘书办公室。