



黔中泉

NEEQ: 834263

贵州黔中泉小额贷款股份有限公司

Qianzhongquan micro finance Co., Ltd



年度报告

— 2022 —

公司年度大事记

2022年2月，公司全称由“贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司”变更为“贵州黔中泉小额贷款股份有限公司”。



2022年10月，贵州省青少年发展基金会、贵州省青年志愿服务基金会、贵州省春晖行动发展基金会、贵州省青年企业家协会、贵州省农村青年致富带头人协会联合授予公司“疫情防控志愿服务特别贡献奖”。

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、经营情况和管理层分析.....	9
第四节	重大事件	16
第五节	股份变动、融资和利润分配.....	18
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	21
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护.....	25
第八节	财务会计报告	29
第九节	备查文件目录	91

第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

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孟天琴及会计机构负责人（会计主管人员）孟天琴保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带强调事项段的无保留意见的审计报告，公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

本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
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、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年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<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
是否被出具非标准审计意见	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

1、董事会就非标准审计意见的说明

公司董事会认为：天健会计师事务所（特殊普通合伙）基于谨慎性原则，对公司 2022 年度财务报告出具了带强调事项段的无保留意见的审计报告，董事会表示理解。董事会将积极采取有效的措施，尽早消除事项段中涉及内容的影响，拟采取如下措施：

- （1）压降超额客户贷款余额；
- （2）细化贷款业务管理制度，避免超额发放贷款；
- （3）加强业务营销，降低贷款集中度，分散贷款风险，提升信贷资产质量。

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
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。截至 2022 年 12 月 31 日，公司发放的贷款余额中单笔贷款金额超过公司注册资本 15%的贷款 2 笔，客户数量 2 个，其中贷款余额超过公司注册资本 20%的客户 1 个。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

	<p>险，将会对公司经营产生不利影响。</p> <p>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。</p>
行业风险	<p>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。</p> <p>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。</p>
经济发展周期性风险	<p>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。</p> <p>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。</p>
业务类型单一风险	<p>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。</p> <p>针对业务模式单一的风险，公司采取如下措施：公司在贵州省小额贷款公司分类评级当中连续获得最高等级 A 级评定，目前公司已获批增设委托贷款业务，根据监管规定，下一步，公司经批准后还可开展买卖债券、不超过净资产 30%的权益类投资、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，公司将根据发展实际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。</p>
信贷管理风险	<p>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。</p> <p>针对信贷管理风险，公司采取如下措施：不断规范公司信贷管理制度，严格把控信贷流程，按照相关管理制度开展信贷业务，对贷前调查到贷款审批、发放和贷后管理全流程进行规范，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，研发标准化信贷产品，将信贷风险从源头进行控制，从而降低信贷人员违规发放贷款的风险。</p>
法律、法规、政策变化的风险	<p>小额贷款业务在目前虽已步入正轨，但政策调整变化的风</p>

	<p>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。</p> <p>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及时做出调整，规避法律、法规、政策变化的风险。</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
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	贵州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	贵州黔中泉小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	贵州黔中泉小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	贵州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	2022 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	贵州黔中泉小额贷款股份有限公司
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	李雨灿
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	407029496@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、票据贴现业务、委托贷款业务
主要产品与服务项目	小额贷款、票据贴现、委托贷款等金融服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 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
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	上海市徐汇区长乐路 989 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	
会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	陈丘刚	孙世清
	3 年	4 年
会计师事务所办公地址	浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 6 楼	

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、经营情况和管理层分析

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	51,704,222.17	66,097,401.66	-21.78%
利润总额	-18,997,237.61	41,698,915.10	-145.56%
归属于挂牌公司股东的净利润	-20,493,536.51	34,784,359.42	-158.92%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-20,647,897.10	35,045,602.16	-158.92%
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）	-5.51%	8.84%	-
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）	-5.55%	8.91%	-
基本每股收益	-0.07	0.11	-158.92%
经营活动产生的现金流量净额	75,215,347.74	-49,301,279.21	252.56%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	386,261,819.81	471,611,561.46	-18.10%
负债总计	24,326,376.75	89,182,581.89	-72.72%
归属于挂牌公司股东的净资产	361,935,443.06	382,428,979.57	-5.36%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.17	1.23	-5.36%
资产负债率%（母公司）	5.62%	18.71%	-
资产负债率%（合并）	6.30%	18.91%	-

(三) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-18.10%	19.90%	-
营业收入增长率%	-21.78%	21.51%	-
净利润增长率%	-158.92%	38.48%	-

(四) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	310,000,000	310,000,000	0%
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	0	0	-

(五) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

(六) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,311.89
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）	20,721.64
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	138,932.49
非经常性损益合计	160,966.02
所得税影响数	6,605.43
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	154,360.59

(七) 补充财务指标

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）	-6.61%	11.22%	-
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%）	125.76%	112.95%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	1.00	1.14	-
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	55,428,214.13	49,321,186.61	12.38%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	17.85%	13.97%	-
对外投资额	5,000,000.00	5,000,000.00	0%
对外投资比率（自有资金/资本净额）	1.61%	1.61%	-

(八) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 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

2、 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

1. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(九) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式：

公司主营业务为发放小额贷款、办理票据贴现和委托贷款业务，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及综合金融服务。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“黔薪贷”“黔好贷”“黔信贷”“黔车贷”“黔居贷”“黔途贷”“黔保贷”“黔喜贷”“绿农贷”“黔税贷”“黔融贷”“黔消费”“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。2022 年，公司持续加大风险把控力度，严格控制各项贷款风险。

1、公司服务模式：公司通过多元化宣传渠道对外宣传公司形象及金融服务并获得一定客户来源，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，为借款人提供差异化金融服务。

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

行业信息：

是否自愿披露

是 否

报告期内变化情况:

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(二) 财务分析

1、资产负债结构分析

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	10,003,167.91	2.59%	2,116,451.99	0.45%	372.64%
应收款项	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	264,833,246.71	68.56%	316,031,453.36	67.01%	-16.20%
递延所得税资产	9,043,045.13	2.34%	5,151,223.49	1.09%	75.55%
短期借款	-	-	-	-	-
拆入资金	-	-	-	-	-
应付款项	-	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-	-
其他负债	13,018,816.45	3.37%	72,601,345.32	15.39%	-82.07%
投资性房地产	68,379,020.31	17.70%	102,569,861.48	21.75%	-33.33%

资产负债项目重大变动原因:

- 1、本期货币资金较上期增加 372.64%，主要原因为：本期发放贷款减少所致；
- 2、本期递延所得税资产较上期增加 75.55%，主要原因为：本期计提大额抵债资产及投资性房地产减值准备引起的可抵扣暂时性差异所致；
- 3、本期其他负债较上期减少 82.07%，主要原因为：本期发放贷款减少，资金需求下降股东借款减少所致；
- 4、本期投资性房地产较上期减少 33.33%，主要原因为：本期计提资产减值所致。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

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	51,704,222.17	-	66,097,401.66	-	-21.78%
利息净收入	48,642,985.88	94.08%	63,506,725.63	96.08%	-23.40%
手续费及佣金净收入	-16,087.60	-0.03%	-30,739.88	-0.05%	47.67%
营业成本	70,840,392.27	137.01%	24,219,570.78	36.64%	192.49%
业务及管理费	13,271,419.14	25.67%	13,898,116.43	21.03%	-4.51%
税金及附加	982,897.75	1.90%	755,899.18	1.14%	30.03%
信用减值损失	7,416,698.42	14.34%	-	-	-
其他资产减值损失	44,705,807.16	86.46%	-	-	-
营业利润	-19,136,170.1	-37.01%	41,877,830.88	63.36%	-145.70%
营业外收入	284,242.56	0.55%	1,195.00	0.00%	23,685.99%
营业外支出	145,310.07	0.28%	180,110.78	0.27%	-19.32%
净利润	-20,493,536.51	-39.64%	34,784,359.42	52.63%	-158.92%

项目重大变动原因:

- 1、本期利息净收入较上期下降 23.40%，主要原因为：本期发放贷款较上期减少所致；
- 2、本期营业成本较上期增加 192.49%，主要原因为：本期计提其他资产减值损失增加所致；
- 3、本期税金及附加较上期增加 30.03%，主要原因为：本期抵债资产增加，房产税相应增加所致；
- 4、本期营业利润较上期减少 145.70%，主要原因为：本期计提其他资产减值损失增加所致；
- 5、本期营业外收入较上期增加 23685.99%，主要原因为：承租公司资产的租户因提前退租违约，其所缴纳的押金转营业外收入所致；
- 6、本期净利润较上期减少 158.92%，主要原因为：本期计提其他资产减值损失增加所致；
- 7、本期信用减值损失 7,416,698.42 元，主要原因为：受疫情影响，不良贷款有所增加，相应计提信用减值损失；
- 8、本期其他资产减值损失 44,705,807.16 元，主要原因为：受近年来疫情及经济大环境影响，房地产市场有较大下滑，公司出于审慎考虑，计提固定资产减值损失，并未形成实质损失。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	52,715,892.14	68,228,832.63	-22.74%
手续费及佣金收入	0	0	-

收入构成变动的原因:

本期收入构成未发生明显变动。

(3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
办公费	259,363.62	220,007.24	17.89%

差旅费	57,285.48	137,293.24	-58.28%
车辆使用费	730,243.76	339,323.49	115.21%
广告宣传费	52,175.98	390,151.51	-86.63%
业务招待费	275,575.92	279,872.25	-1.54%
职工薪酬	10,509,852.53	10,548,744.84	-0.37%
专业服务费	461,232.75	265,367.76	73.81%
装修费及折旧摊销	479,560.56	1,188,524.29	-59.65%
使用权资产折旧	370,189.56	92,547.39	300.00%
其他	75,938.98	436,284.42	-82.59%
合计	13,271,419.14	13,898,116.43	-4.51%
合计	13,271,419.14	13,898,116.43	-4.51%

业务及管理费构成变动的原因:

- 1、本期差旅费较上期减少 58.28%，主要原因为：业务出差较上期减少；
- 2、本期车辆使用费较上期增加 115.21%，主要原因为：本期车辆产生的维修保养费用增加所致；
- 3、本期广告宣传费较上期减少 86.63%，主要原因为：本期广告宣传投入减少所致；
- 4、本期专业服务费较上期增加 73.81%，主要原因为：本期公司接受的专业服务增加所致；
- 5、本期装修费及折旧摊销较上期减少 59.65%，主要原因为：本期投资性房地产计提大量减值准备所致；
- 6、本期使用权资产折旧较上期增加 300%，主要原因为：上期只产生 3 个月的使用权资产折旧，本期为全年折旧；
- 7、本期其他业务及管理费较上期减少 82.59%，主要原因为：本期房屋维修费支出减少。

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	75,215,347.74	-49,301,279.21	252.56%
投资活动产生的现金流量净额	42,634.26	80,442.00	-47.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-67,371,266.08	27,032,166.81	-349.23%

现金流量分析:

- 1、本期经营活动产生的现金流量净额较上期增加 252.56%，主要原因为：发放贷款减少所致；
- 2、本期投资活动产生的现金流量净额较上期减少 47.00%，主要原因为：投资收益减少所致；
- 3、本期筹资活动产生的现金流量净额较上期减少 349.23%，主要原因为：本期归还全部股东借款所致。

(三) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

√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	控股	企业投融	5,000,000	27,883,127.73	-31,280,636.95	4,860,918.00	-34,255,614.81

信源金融服务有限公司	子公司	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。					
------------	-----	---------------------------------	--	--	--	--	--

主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

2、与私募基金管理人共同投资或合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

三、持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，保持良好的自主经营能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；经营管理层及核心人员队伍稳定；内部治理规范、资源要素稳定、行业前景良好。因此，公司拥有良好的持续经营能力。

1、盈利能力方面，2022年公司营业收入 5,170.42 万元，营收情况良好。

2、偿债能力方面，2022 年末，公司总资产 38,626.18 万元，负债 2,432.64 万元，资产负债率仅 6.30%，资产负债状况良好。

3、现金流量方面，公司货币资金期末余额 1,000.32 万元，现金流充足。

综上，公司具备良好的持续经营能力，不存在影响持续经营能力的重大不利事项。

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)
是否存在提供担保事项	□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通过的收购、出售资产、对外投资事项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（如事项存在选择以下表格填列）

（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	69,216,915.03		69,216,915.03	19.12%

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
出售产品、商品、提供劳务	200,000,000.00	12,700,000.00
接受关联人委托代为销售其产品、商品	350,000,000.00	0
其他（向不特定关联方定向借款）	300,000,000.00	13,880,000.00

企业集团财务公司关联交易情况

适用 不适用

(四) 经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

临时公告索引	事项类型	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
2022-011	出售资产	公司及全资子公司名下 13 套房产	不低于 4526.46 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：

为盘活公司资产，获得更多的信贷资本金，公司拟对公司及全资子公司名下 13 套房产在不低于评估价的基础上分别进行处置。资产处置后将增加公司信贷资本金，对公司经营有积极的推动作用，不会对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面产生消极影响。

(五) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2015 年 11 月 25 日	-	挂牌	限售承诺	在任职期间每年转让的股份不超过其所持有的本公司股份总数的百分之二十五，离职后半年内，不转让其所持有的公司股份。	正在履行中
董监高	2015 年 11 月 25 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2015 年 11 月 25 日	-	挂牌	同业竞争承诺	持股 5%以上的股东承诺不构成同业竞争	正在履行中

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因，导致承诺无法履行或无法按期履行的，承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外，承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的，承诺人是否未充分披露原	不涉及	不涉及

因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序		
除自身无法控制的客观原因外，承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及
<p>一、董事、高级管理人员对所持股份自愿锁定的承诺：</p> <p>公司申请挂牌时担任董事、监事、高级管理人员的赵向阳、王晓健、吴茂云、霍泉、李辉、郑新燕、敖晏君、司仁美、陈静、王洪林、杨魁、宋静、王力分别承诺：在任职期间每年转让的股份不超过其所持有的本公司股份总数的百分之二十五，离职后半年内，不转让其所持有的公司股份。</p> <p>二、同业竞争承诺：</p> <p>为有效防止及避免同业竞争，公司申请挂牌时持股 5%以上的股东赵向阳、霍泉、胡强军以及公司董事、监事、高级管理人员向公司出具了关于避免同业竞争的承诺，具体如下：</p> <p>1、将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务或活动；</p> <p>2、将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动；或拥有与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他形式取得该经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务总监及其他高级管理人员或核心技术人员；</p> <p>3、董事、监事、高级管理人员在担任公司董事、监事、高级管理人员等职务期间及辞去上述职务后 6 个月内，该承诺为有效承诺。</p> <p>如上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，承诺人将承担相应的法律责任，包括但不限于向公司赔偿其因虚假承诺或不履行承诺而遭受的一切直接和间接经济损失。</p>		

第五节 股份变动、融资和利润分配

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	217,619,500	70.20%	-11,435,250	206,184,250	66.51%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	58,660,500	18.92%	-40,628,916	18,031,584	5.82%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	92,380,500	29.80%	11,435,250	103,815,750	33.49%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	16,854,500	5.44%	46,803,250	63,657,750	20.53%
	核心员工					
总股本		310,000,000	-	0	310,000,000	-
普通股股东人数						179

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	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	60,000	16,060,000	5.18%	12,045,000	4,015,000	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	1,550,000	11,150,000	3.60%	8,850,000	2,300,000	0	0
7	徐斯	6,420,000	2,100,000	8,520,000	2.75%	0	8,520,000	0	0
8	贺成纲	7,339,000	0	7,339,000	2.37%	0	7,339,000	0	0
9	马霞	7,000,000	0	7,000,000	2.26%	0	7,000,000	7,000,000	0
10	余红芸	5,235,000	1,203,000	6,438,000	2.08%	6,438,000	0	0	0
合计		150,736,000	4,913,000	155,649,000	50.21%	70,788,000	84,861,000	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、 优先股股本基本情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

无控股股东。

（二）实际控制人情况

无实际控制人。

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的普通股股票发行情况

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

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

九、 权益分派情况

（一） 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

（二） 权益分派预案

适用 不适用

十、 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	是否为失信联合惩戒对象	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	女	否	1987年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
王晓健	董事、副总经理	女	否	1975年2月	2022年4月21日	2025年4月20日
胡强军	董事	男	否	1976年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
赵望梅	董事	女	否	1976年12月	2022年4月21日	2025年4月20日
赵自力	董事	男	否	1964年12月	2022年4月21日	2025年4月20日
杨欢	董事	女	否	1975年4月	2022年4月21日	2025年4月20日
杨魁	董事	男	否	1990年5月	2022年4月21日	2025年4月20日
肖玲	董事	女	否	1973年9月	2022年4月21日	2025年4月20日
吴茂云	董事	男	否	1971年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
赵小月	董事	女	否	1967年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
彭腾	董事	女	否	1970年7月	2022年4月21日	2025年4月20日
陈静	监事会主席	女	否	1974年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
司仁美	监事	女	否	1964年11月	2022年4月21日	2025年4月20日
刘闻	职工监事	男	否	1993年12月	2022年4月21日	2025年4月20日
李璐玻	职工监事	男	否	1990年8月	2022年4月21日	2025年4月20日
李雨灿	副总经理、信息披露负责人	女	否	1985年7月	2022年4月21日	2025年4月20日
孟天琴	财务负责人	女	否	1986年8月	2022年8月16日	2025年4月20日
董事会人数:					11	
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

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因	特殊说明
赵小月	无	新任	董事	换届选举	无
刘闻	总经理助理	新任	职工监事	因个人原因辞去总经	无

				理助理职务；职工大会 选举为职工监事	
孟天琴	无	新任	财务负责人	聘任为财务负责人	无
余红芸	无	新任	财务负责人	聘任为财务负责人	无
余红芸	财务负责人	离任	无	因个人原因辞去所任 职务	无

关键岗位变动情况

√适用 □不适用

职务	是否发生变动	变动次数
董事长	否	0
总经理	否	0
董事会秘书	否	0
财务总监	是	2

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况：

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
赵小月	董事	1,200,000	802,000	2,002,000	0.65%	0	0
刘闻	职工监事	0	0	0	0%	0	0
孟天琴	财务负责人	0	0	0	0%	0	0
合计	-	1,200,000	-	2,002,000	0.65%	0	0

2、报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

(1) 赵小月，女，1967年1月出生，中国国籍，1989年7月毕业于贵州工业大学，本科学历，学士学位。1989年7月至1993年7月就职于贵州化肥厂技校，任教师；1993年7月至2022年2月就职于中国银行贵州省分行。

(2) 刘闻，男，1993年12月出生，中国国籍，2015年6月毕业于青岛理工大学，本科学历，理学学士学位；2019年参加浙江大学管理学院高级管理培训中心（EDP）：贵州省成长型企业负责人工商管理研修班。2015年4月至2015年10月任贵州省小额贷款公司协会文员；2015年10月至今就职于贵州黔中泉小额贷款股份有限公司，先后任证券事务代表、董事会办公室主任、总经理助理。

(3) 孟天琴，女，1986年8月出生，2022年1月毕业于贵州财经大学财务管理专业，本科学历，中级会计。2013年10月至2017年4月，就职于恒天九五重工有限公司，任主办会计；2017年5月至2018年4月，就职于清镇利美康医疗美容有限公司，任会计主管；2018年5月至今，就职于贵州黔中

泉小额贷款股份有限公司，先后任会计、财监部主管。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	财务负责人具有会计中级职称，从事会计相关工作三年以上
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系(不限于近亲属)	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	是	董事彭腾常住于北京，新冠疫情发生以来，国内疫情反复，由于疫情防控等原因未能亲自出席董事会会议。
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	是	董事彭腾常住于北京，新冠疫情发生以来，国内疫情反复，由于疫情防控等原因未能亲自出席董事会会议。
董事长、总经理、财务负责人、董事会秘书或信息披露事务负责人等关键职务是否存在一人兼多职的情况	是	公司董事长吉星女士兼任总经理职务

(六) 独立董事任职履职情况

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	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	8	0	1	7
销售人员	10	0	4	6
行政人员	4	1	1	4
财务人员	4	0	0	4
员工总计	26	0	5	21

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科	10	9
专科	13	10
专科以下	1	0
员工总计	26	21

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

报告期内，公司加强企业文化建设，规范人力资源管理，注重员工培养与提升，定期组织员工开展业务培训，提升员工技能水平；修订完善各部门绩效考核制度，激发员工工作积极性，进一步提升工作效率。

报告期内，公司需承担费用的离退休职工共 2 人。

(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

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

公司自成立之初便按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会等相关制度。

公司制订了《公司章程》、“三会”议事规则、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《关联交易决策制度》、《对外担保管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》、《年度报告重大差错责任追究制度》等规章制度，公司的重大事项能够按照制度要求进行决策，“三会”决议能够得到执行，提高年报信息披露的质量和透明度。

公司已按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，已建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司已按照规范治理的要求，建立健全了由股东大会、董事会、监事会、高级管理人员等组成的公司法人治理结构，制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》、《信息披露管理制度》、《年度报告重大差错责任追究制度》等公司内部管理制度，并得以较好执行，从而保证了公司各项经营活动正常、有序地进行。

《公司章程》规定，股东有权查阅本章程、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告等，《信息披露管理制度》规定了信息披露的内容、形式和程序，《投资者关系管理制度》明确了投资者管理的目的、原则、内容、责任人等内容。这些规定很好地保障了股东的知情权。

《公司章程》规定，股东可依法请求、召集、主持、参加或者委派股东代理人参加股东会议，并依照其所持有的股份份额行使表决权，同时规定了股东的提案权。这些规定很好地保障了股东的参与权。

《公司章程》规定，股东有权对公司的经营进行监督，提出建议或者质询；规定了董事、监事、高级管理人员在股东大会上就股东的质询和建议作出解释和说明。这些规定很好地保障了股东的质询权。

《公司章程》规定，股东有权出席股东大会并依照其所持有的股份份额行使表决权；规定股东大会就选举董事、监事进行表决时，根据本章程的规定或者股东大会的决议，可以实行累积投票制。这些规定很好地保障了股东的表决权。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内的公司重大决策，包括但不限于人事变动、关联交易、利润分配等事项，均严格遵照《公司章程》等各项规章制度的要求，认真履行了权力机构、决策机构、监督机构的职责，公司重大决策事项程序合规、合法，决策有效。

4、公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

√是 □否

2022年4月21日，公司2021年年度股东大会审议通过《关于修订<公司章程>的议案》，修改内容如下：

原规定：

第九十六条 董事会由10名董事组成。

修订后：

第九十六条 董事会由11名董事组成。

原规定：

第一百三十四条 公司设监事会。监事会由5名监事组成，监事会设监事长1人。监事长由全体监事过半数选举产生。监事长召集和主持监事会会议；监事长不能履行职务或者不履行职务的，由半数以上监事共同推举一名监事召集和主持监事会会议。

监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表，其中职工代表的比例不低于1/3。监事会中的职工代表由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生。

修订后：

第一百三十四条 公司设监事会。监事会由4名监事组成，监事会设监事长1人。监事长由全体监事过半数选举产生。监事长召集和主持监事会会议；监事长不能履行职务或者不履行职务的，由半数以上监事共同推举一名监事召集和主持监事会会议。

监事会应当包括股东代表和适当比例的公司职工代表，其中职工代表的比例不低于1/3。监事会中的职工代表由公司职工通过职工代表大会、职工大会或者其他形式民主选举产生。

原规定：

第一百八十六条 公司通过信息披露与交流，加强与投资者及潜在投资者(以下统称“投资者”)之间的信息沟通，完善公司治理结构，切实保护投资者的合法权益，提升公司的投资价值。

修订后：

第一百八十六条 公司通过信息披露与交流，加强与投资者及潜在投资者(以下统称“投资者”)之间的信息沟通，完善公司治理结构，切实保护投资者的合法权益，提升公司的投资价值。若公司申请股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌的，应当充分考虑股东的合法权益，并对异议股东作出合理安排。公司应设置与终止挂牌事项相关的投资者保护机制，其中，公司主动终止挂牌的，控股股东、实际控制人应该制定合理的投资者保护措施，通过提供现金选择权、回购安排等方式为其他股东的权益提供保护；公司被强制终止挂牌的，控股股东、实际控制人应该与其他股东主动、积极协商解决方案。

(二) 三会运作情况

1、三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	1	4	4

2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2021 年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后 6 个月内举行	否	
2021 年年度股东大会通知是否未提前 20 日发出	否	
2022 年公司临时股东大会通知是否未均提前 15 日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股 10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司召开的股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等均符合法律、行政法规和公司章程的规定，且均严格按照相关法律法规，切实履行了各自的权利和义务。

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，公司监事会列席了董事会会议和股东大会，监督检查了公司依法运作情况、重大决策和重大经营活动情况及公司的财务状况等，公司监事会对本年度内所监督事项无异议。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1.业务独立

公司获得了贵州省地方金融管理监督局关于经营小额贷款、票据贴现、委托贷款的业务许可；拥有开展主要业务相关的关键资源要素。公司注册资本 31,000 万元，拥有独立的信贷、风控、财务和运营管理体系，以及完整的业务流程，配备了与上述经营活动相适应的工作人员和组织机构，拥有与其业务经营相适应的场所、人员、设备。公司的业务独立于公司关联方及其控制的企业，且从事的业务与公司关联方控制的其他企业存在显著差异，不存在同业竞争或业务受其控制的情况。

2.资产独立

公司自成立之时，各股东均以货币出资，生产经营使用的主要固定资产有房产、车辆、办公设备等，均为公司所拥有并已取得相关权属证明。经营所必备的资产，各类固定资产维护和运行状况良好。公司资产权属清晰、完整，不存在对股东及其他机构依赖的情况。

3.人员独立

公司拥有独立运行的人力资源体系，对公司员工按照有关规定和制度实施管理，公司的人事与工资管理同股东单位严格分离。公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》和公司章程等有关规定产生，其任职、兼职情况符合相关法律法规的规定。

4.财务独立

公司设置了独立的财务部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，并制定了规范的财务会计制度；公司的财务人员未在公司关联方及其控制的其他企业兼职。公司独立开具银行账户，不存在与公司关联方或其控制的其他企业共用银行账户的情形。公司独立缴纳税款，不存在与控股股东、实际控制人或其控制的其他企业混合纳税的情况。

5.机构独立

公司按照《公司法》和《公司章程》的规定，建立健全了法人治理结构，设置了股东大会、董事会、监事会，聘任了高级管理人员，公司具有独立的办公机构和场所，不存在与公司关联方及其控制的其他企业混合办公情形。公司设置了业务部、风险管理部、财监部、法务部、董事会办公室和人力资源部等职能部门及管理机构，并且已建立了各部门相应的业务管理制度，公司独立行使经营管理权、机构设置权，不存在与公司关联方及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情形。

(三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。

三、 投资者保护

(一)实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二)提供网络投票的情况

适用 不适用

2022年，公司共召开1次股东大会，为2021年度股东大会，设置了网络投票。

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input type="checkbox"/> 无 <input checked="" type="checkbox"/>强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	天健审（2023）8-231号	
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼	
审计报告日期	2023年4月26日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	陈丘刚	孙世清
	3年	4年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	8年	
会计师事务所审计报酬	23.5万元	
<p>贵州黔中泉小额贷款股份有限公司全体股东：</p> <p>一、 审计意见</p> <p>我们审计了贵州黔中泉小额贷款股份有限公司（以下简称黔中泉小贷公司）财务报表，包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。</p> <p>我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了黔中泉小贷公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。</p> <p>二、 形成审计意见的基础</p> <p>我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于黔中泉小贷公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。</p> <p>三、 强调事项</p> <p>我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注五（一）2所述，截至2022年12月31日黔中泉小贷公司发放的贷款余额中单笔贷款金额超过黔中泉小贷公司注册资本15%的贷款2笔，客户数量2个，其中贷款余额超过黔中泉小贷公司注册资本20%的客户1个。</p> <p>本段内容不影响已发表的审计意见。</p> <p>四、 其他信息</p> <p>黔中泉小贷公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。</p> <p>我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。</p> <p>基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，</p>		

我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估黔中泉小贷公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

黔中泉小贷公司治理层（以下简称治理层）负责监督黔中泉小贷公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对黔中泉小贷公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致黔中泉小贷公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就黔中泉小贷公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈丘刚

中国 杭州

中国注册会计师：孙世清

二〇二三年四月二十六日

二、 财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：			
货币资金	五-（一）-1	10,003,167.91	2,116,451.99
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	五-（一）-2	264,833,246.71	316,031,453.36
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	五-（一）-3	2,036,356.14	2,036,356.14
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产	五-（一）-4	68,379,020.31	102,569,861.48
固定资产	五-（一）-5	2,768,334.96	3,214,737.48
在建工程			
使用权资产	五-（一）-6	1,789,249.49	2,159,439.05
无形资产	五-（一）-7	2,330.37	6,991.11
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）-8	9,043,045.13	5,151,223.49
其他资产	五-（一）-9	27,407,068.79	38,325,047.36
资产总计		386,261,819.81	471,611,561.46
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	五-（一）-10	6,715,016.11	5,391,772.24
应交税费	五-（一）-11	2,813,744.96	7,400,971.31

合同负债	五-（一）-12	14,563.10	1,700,942.78
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	五-（一）-13	1,764,236.13	2,058,154.84
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			29,395.40
其他负债	五-（一）-14	13,018,816.45	72,601,345.32
负债合计		24,326,376.75	89,182,581.89
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五-（一）-15	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	五-（一）-16	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	五-（一）-17	33,306,227.30	32,355,019.47
一般风险准备	五-（一）-18	9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润	五-（一）-19	-2,216,392.77	19,228,351.57
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		361,935,443.06	382,428,979.57
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		361,935,443.06	382,428,979.57
负债和所有者权益（或股东权益）总计		386,261,819.81	471,611,561.46

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：孟天琴

会计机构负责人：孟天琴

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
----	----	-------------	-------------

资产：			
货币资金		9,838,160.76	2,037,285.94
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		264,833,246.71	316,031,453.36
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	十一-（一）-1		5,000,000.00
投资性房地产		40,661,712.26	36,401,146.07
固定资产		2,768,334.96	3,214,737.48
在建工程			
使用权资产		1,789,249.49	2,159,439.05
无形资产		2,330.37	6,991.11
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		9,793,045.13	5,151,223.49
其他资产		85,694,776.63	100,929,946.62
资产总计		417,417,212.45	472,968,579.26
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		6,184,120.75	5,255,701.20
应交税费		2,758,750.33	7,360,241.64
合同负债			1,561,194.96

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		1,764,236.13	2,058,154.84
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			29,395.40
其他负债		12,744,025.23	72,249,889.51
负债合计		23,451,132.44	88,514,577.55
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		33,306,227.30	32,355,019.47
一般风险准备		9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润		29,814,244.18	21,253,373.71
所有者权益（或股东权益）合计		393,966,080.01	384,454,001.71
负债和所有者权益（或股东权益）总计		417,417,212.45	472,968,579.26

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022年	2021年
一、营业收入		51,704,222.17	66,097,401.66
利息净收入	五-（二）-1	48,642,985.88	63,506,725.63
其中：利息收入		52,715,892.14	68,228,832.63
利息支出		4,072,906.26	4,722,107.00
手续费及佣金净收入	五-（二）-2	-16,087.60	-30,739.88

其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		16,087.60	30,739.88
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五-（二）-3	42,634.26	80,442.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）-4	311,396.73	315,682.91
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）-5	2,721,981.01	2,355,360.52
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五-（二）-6	1,311.89	-130,069.52
二、营业成本		70,840,392.27	24,219,570.78
税金及附加	五-（二）-7	982,897.75	755,899.18
业务及管理费	五-（二）-8	13,271,419.14	13,898,116.43
信用减值损失	五-（二）-9	7,416,698.42	4,148,786.80
其他资产减值损失	五-（二）-10	44,705,807.16	284,857.53
其他业务成本	五-（二）-11	4,463,569.80	5,131,910.84
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-19,136,170.10	41,877,830.88
加：营业外收入	五-（二）-12	284,242.56	1,195.00
减：营业外支出	五-（二）-13	145,310.07	180,110.78
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-18,997,237.61	41,698,915.10
减：所得税费用	五-（二）-14	1,496,298.90	6,914,555.68
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-20,493,536.51	34,784,359.42
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）		-20,493,536.51	34,784,359.42
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)		-20,493,536.51	34,784,359.42
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		-20,493,536.51	34,784,359.42
归属于母公司所有者的综合收益总额		-20,493,536.51	34,784,359.42
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)		-0.07	0.11
(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.07	0.11

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：孟天琴

会计机构负责人：孟天琴

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年	2021年
一、营业收入		46,843,304.17	60,826,981.69
利息净收入	十一-(二)-1	45,335,066.08	59,736,921.40

其中：利息收入		49,407,972.34	64,459,028.40
利息支出		4,072,906.26	4,722,107.00
手续费及佣金净收入	十一-（二）-2	-14,106.20	-28,484.08
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		14,106.20	28,484.08
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十一-（二）-3	42,634.26	80,442.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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		193,192.15	313,829.98
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		1,285,205.99	854,341.91
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,311.89	-130,069.52
二、营业成本		36,587,169.53	19,971,540.09
税金及附加		895,442.50	700,020.71
业务及管理费		12,556,989.28	13,357,067.04
信用减值损失		7,416,768.15	4,148,695.13
其他资产减值损失		13,379,844.63	284,857.53
其他业务成本		2,338,124.97	1,480,899.68
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,256,134.64	40,855,441.60
加：营业外收入		144,242.56	1,195.00
减：营业外支出		142,000.00	180,060.07
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,258,377.20	40,676,576.53
减：所得税费用		746,298.90	6,914,555.68
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,512,078.30	33,762,020.85
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		9,512,078.30	33,762,020.85
（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		9,512,078.30	33,762,020.85
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.03	0.11
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.03	0.11

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
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		43,184,888.87	
收取利息、手续费及佣金的现金		66,357,939.31	69,145,180.39
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	五-(三)-1	2,879,268.02	1,348,752.43
经营活动现金流入小计		112,422,096.2	70,493,932.82
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		16,087.60	27,815.35
客户贷款及垫款净增加额			97,048,398.55
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		9,236,498.19	7,648,320.82

支付的各项税费		14,929,181.33	10,469,676.93
支付其他与经营活动有关的现金	五-(三)-2	13,024,981.34	4,601,000.38
经营活动现金流出小计		37,206,748.46	119,795,212.03
经营活动产生的现金流量净额		75,215,347.74	-49,301,279.21
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		42,634.26	80,442.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		42,634.26	80,442.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额		42,634.26	80,442.00
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		13,880,000.00	191,140,000.00
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		13,880,000.00	191,140,000.00
偿还债务支付的现金		76,850,000.00	128,170,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,984,146.08	35,698,365.19
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	五-(三)-3	417,120.00	239,468.00
筹资活动现金流出小计		81,251,266.08	164,107,833.19
筹资活动产生的现金流量净额		-67,371,266.08	27,032,166.81
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		7,886,715.92	-22,188,670.40
加：期初现金及现金等价物余额		2,116,451.99	24,305,122.39
六、期末现金及现金等价物余额		10,003,167.91	2,116,451.99

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：孟天琴

会计机构负责人：孟天琴

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022年	2021年
----	----	-------	-------

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		43,184,888.87	
收取利息、手续费及佣金的现金		62,704,600.07	63,828,552.47
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		1,631,099.59	6,030,964.60
经营活动现金流入小计		107,520,588.53	69,859,517.07
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		14,106.20	25,559.55
客户贷款及垫款净增加额			97,048,398.55
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		8,962,414.10	6,814,785.57
支付的各项税费		14,812,177.01	10,311,306.64
支付其他与经营活动有关的现金		8,602,384.58	2,906,919.43
经营活动现金流出小计		32,391,081.89	117,106,969.74
经营活动产生的现金流量净额		75,129,506.64	-47,247,452.67
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		42,634.26	80,442.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		42,634.26	80,442.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
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			
投资活动产生的现金流量净额		42,634.26	80,442.00
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		13,880,000.00	191,140,000.00
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		13,880,000.00	191,140,000.00
偿还债务支付的现金		76,850,000.00	128,170,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,984,146.08	35,698,365.19
支付其他与筹资活动有关的现金		417,120.00	239,468.00

筹资活动现金流出小计		81,251,266.08	164,107,833.19
筹资活动产生的现金流量净额		-67,371,266.08	27,032,166.81
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		7,800,874.82	-20,134,843.86
加：期初现金及现金等价物余额		2,037,285.94	22,172,129.80
六、期末现金及现金等价物余额		9,838,160.76	2,037,285.94

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2022年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工 具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	310,000,000.00				11,340,000.00				32,355,019.47	9,505,608.53	19,228,351.57		382,428,979.57
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	310,000,000.00				11,340,000.00				32,355,019.47	9,505,608.53	19,228,351.57		382,428,979.57
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								951,207.83	0.00	-21,444,744.34	0.00		-20,493,536.51
（一）综合收益总额											-20,493,536.51		-20,493,536.51
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													

3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								951,207.83	0.00	-951,207.83			
1. 提取盈余公积								951,207.83		-951,207.83			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													

四、本年期末余额	310,000,000.00			11,340,000.00			33,306,227.30	9,505,608.53	-2,216,392.77	0.00	361,935,443.06
----------	----------------	--	--	---------------	--	--	---------------	--------------	---------------	------	----------------

项目	2021年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股 东 权 益	所有者 权益 合 计	
	股本	其他权益工具			资本 公 积	减： 库 存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
一、上年期末余额	310,000,000.00				11,340,000.00				28,978,817.39	9,505,608.53	18,820,194.23		378,644,620.15
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	310,000,000.00				11,340,000.00				28,978,817.39	9,505,608.53	18,820,194.23		378,644,620.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									3,376,202.08		408,157.34		3,784,359.42
（一）综合收益总额											34,784,359.42		34,784,359.42
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权													

益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配							3,376,202.08		-34,376,202.08		-31,000,000.00	
1. 提取盈余公积							3,376,202.08		-3,376,202.08			
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配									-31,000,000.00		-31,000,000.00	
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	310,000,000.00				11,340,000.00		32,355,019.47	9,505,608.53	19,228,351.57		382,428,979.57	

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：孟天琴

会计机构负责人：孟天琴

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2022年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	310,000,000.00				11,340,000.00				32,355,019.47	9,505,608.53	21,253,373.71	384,454,001.71
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	310,000,000.00				11,340,000.00				32,355,019.47	9,505,608.53	21,253,373.71	384,454,001.71
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								951,207.83	0.00	8,560,870.47	9,512,078.30	
（一）综合收益总额											9,512,078.30	9,512,078.30
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权												

益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								951,207.83		-951,207.83		
1. 提取盈余公积								951,207.83		-951,207.83		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	310,000,000.00				11,340,000.00			33,306,227.30	9,505,608.53	29,814,244.18	393,966,080.01	

项目	2021年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	310,000,000.00				11,340,000.00				28,978,817.39	9,505,608.53	21,867,554.94	381,691,980.86
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	310,000,000.00				11,340,000.00				28,978,817.39	9,505,608.53	21,867,554.94	381,691,980.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								3,376,202.08			-614,181.23	2,762,020.85
（一）综合收益总额											33,762,020.85	33,762,020.85
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								3,376,202.08			-34,376,202.08	-31,000,000.00
1. 提取盈余公积								3,376,202.08			-3,376,202.08	
2. 提取一般风险准备												

3. 对所有者（或股东）的分配											-31,000,000.00	-31,000,000.00
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	310,000,000.00				11,340,000.00				32,355,019.47	9,505,608.53	21,253,373.71	384,454,001.71

贵州黔中泉小额贷款股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

贵州黔中泉小额贷款股份有限公司（以下简称公司或本公司），原名为贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司，系经贵州省经济和信息化委员会《关于同意贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司开业的批复》（黔经信非公〔2011〕250 号）批准，由赵向阳、胡能荣等 60 名自然人股东发起设立，于 2011 年 9 月 28 日在贵阳市工商行政管理局登记注册，总部位于贵州省贵阳市。公司现持有统一社会信用代码为 915201005806984758 的营业执照，注册资本 31,000.00 万元，股份总数 31,000 万股（每股面值 1 元）。公司股票已于 2015 年 11 月 25 日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本公司属小额贷款行业。主要经营活动为小额贷款业务。

本财务报表业经公司 2023 年 4 月 26 日第五届第四次董事会批准对外报出。

本公司将贵州普信源金融服务有限公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六之说明。

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

（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) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

(五) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

(六) 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。

(七) 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

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》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（或该部分金融负债）。

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。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成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并采用三阶段模型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
发放贷款	以五级分类及逾期天数为标准确定组合	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	按款项性质划分组合	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

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。

(八) 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。

（九）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的建筑物。

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。

(十一) 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	年限平均法	20		5
办公设备	年限平均法	5		20
电子设备	年限平均法	3		33.33
运输设备	年限平均法	4		25

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括计算机软件，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
计算机软件	2

(十三) 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，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。

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。

(十四) 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。

(十五) 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。

(十六) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十七) 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

公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于交易双方实际约定的条款完成后确认。

手续费及佣金支出按权责发生制原则确认。

3. 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(十八) 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。与资产相关的政府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。

(十九) 合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件(即,仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示,将已向客户转让商品而有权收取对价的权利(该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

(二十) 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。

(二十一) 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

在租赁期开始日，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。

经营租赁的会计处理方法

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。

(二十二) 一般风险准备

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。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%。

(二十三) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自2022年11月30日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第16号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自2022年11月30日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第16号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

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	6%、5%
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%、15%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
贵州普信源金融服务有限公司	25%

(二) 税收优惠

国家税务总局《关于执行〈西部地区鼓励类产业目录〉有关企业所得税问题的公告》（国家税务总局公告2015年第14号）规定：对设在西部地区以《西部地区鼓励类产业目录》中新增鼓励类产业项目为主营业务，且其当年度主营业务收入占企业收入总额70%以上的企业，自2014年10月1日起，可减按15%税率缴纳企业所得税。清镇市地方税务局三分局下发《税务事项通知书》（清地税通〔2015〕785号），确认公司符合前述减免条件，自2014年10月1日起，可减按15%税率缴纳企业所得税。

五、合并财务报表项目注释

(一) 合并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		780.00
银行存款	10,003,167.91	2,115,671.99
合计	10,003,167.91	2,116,451.99

2. 发放贷款

(1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	114,077,634.23	141,319,403.37
公司贷款	196,370,927.20	211,814,538.12
小 计	310,448,561.43	353,133,941.49
应计利息	287,630.22	1,214,894.47
减：贷款损失准备	45,902,944.94	38,317,382.60
其中：单项计提数	10,081,351.88	6,447,850.87
组合计提数	35,821,593.06	31,869,531.73
合 计	264,833,246.71	316,031,453.36

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	3,285,012.93	4,039,360.82
保证贷款	133,655,086.51	188,031,023.75
抵质押贷款	173,508,461.99	161,063,556.92
小 计	310,448,561.43	353,133,941.49
应计利息	287,630.22	1,214,894.47
减：贷款损失准备	45,902,944.94	38,317,382.60
其中：单项计提数	10,081,351.88	6,447,850.87
组合计提数	35,821,593.06	31,869,531.73
合 计	264,833,246.71	316,031,453.36

(3) 按行业分类

项 目	期末数	期初数
个人	114,077,634.23	141,319,403.37
房地产业	75,380,210.66	88,608,211.00
金融业	1,120,375.94	3,123,120.00
制造业	11,750,340.60	13,433,207.12
批发和零售业	4,500,000.00	4,500,000.00
交通运输、仓储和邮政业	120,000.00	150,000.00
水利、环境和公共设施管理业	96,500,000.00	86,000,000.00
住宿和餐饮业	7,000,000.00	16,000,000.00
小 计	310,448,561.43	353,133,941.49
应计利息	287,630.22	1,214,894.47

减：贷款损失准备	45,902,944.94	38,317,382.60
其中：单项计提数	10,081,351.88	6,447,850.87
组合计提数	35,821,593.06	31,869,531.73
合 计	264,833,246.71	316,031,453.36

(4) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数				合 计
	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	
信用贷款		108,040.66	179,242.60	703,770.06	991,053.32
保证贷款	59,408,892.24	53,600,000.00	8,950,384.31	3,733,809.96	125,693,086.51
抵押贷款	52,056,764.31	6,616,197.07	29,248,434.70	13,104,311.30	101,025,707.38
质押贷款			583,757.83	1,892,543.73	2,476,301.56
小 计	111,465,656.55	60,324,237.73	38,961,819.44	19,434,435.05	230,186,148.77

(续上表)

项 目	期初数				合 计
	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	
信用贷款		167,567.55	221,927.90	653,467.39	1,042,962.84
保证贷款	17,250,000.00	10,480,000.00	280,766.29	4,945,145.91	32,955,912.20
抵押贷款	7,020,926.31	18,595,305.70	26,908,436.92	5,758,508.79	58,283,177.72
质押贷款			583,757.83	2,444,728.03	3,028,485.86
小 计	24,270,926.31	29,242,873.25	27,994,888.94	13,801,850.12	95,310,538.62

(5) 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	5,753,743.81	1,989,657.59	30,573,981.20	38,317,382.60
期初数在本期	—	—	—	
--转入第二阶段	-273,918.80	273,918.80		
--转入第三阶段	-878,590.51	-467,272.18	1,345,862.69	
--转回第二阶段		1,749,816.00	-1,749,816.00	
--转回第一阶段	13,470.10	-13,470.10		
本期计提	-1,482,818.53	455,929.79	8,471,191.08	7,444,302.34
其他变动			141,260.00	141,260.00
期末数	3,131,886.07	3,988,579.90	38,782,478.97	45,902,944.94

(6) 其他说明

期末贷款余额中单笔贷款金额超过公司注册资本 15%的贷款 2 笔，客户数量 2 个，其中贷款余额超过公司注册资本 20%的客户 1 个。

3. 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
清镇农村商业银行股权	2,036,356.14	2,036,356.14	42,634.26		
合 计	2,036,356.14	2,036,356.14	42,634.26		

(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的原因

根据新金融工具准则的规定，在初始确认时，企业可以将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。出于投资目的的考虑，本公司持有的清镇农村商业银行股权符合新金融工具准则关于“非交易性”的规定，故将该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权益工具投资。

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	115,173,523.68	115,173,523.68
本期增加金额	12,703,723.82	12,703,723.82
1) 抵债资产转入	12,703,723.82	12,703,723.82
本期减少金额		
期末数	127,877,247.50	127,877,247.50
累计折旧和累计摊销		
期初数	12,603,662.20	12,603,662.20
本期增加金额	4,463,569.80	4,463,569.80
1) 计提或摊销	4,463,569.80	4,463,569.80
本期减少金额		
期末数	17,067,232.00	17,067,232.00
减值准备		

期初数		
本期增加金额	42,430,995.19	42,430,995.19
1) 计提	42,430,995.19	42,430,995.19
本期减少金额		
期末数	42,430,995.19	42,430,995.19
账面价值		
期末账面价值	68,379,020.31	68,379,020.31
期初账面价值	102,569,861.48	102,569,861.48

(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
房屋及建筑物	29,745,358.97	正在办理过程中
小 计	29,745,358.97	正在办理过程中

5. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	办公设备	合 计
账面原值					
期初数	4,583,837.59	1,307,134.56	903,560.33	63,366.67	6,857,899.15
本期增加金额					
本期减少金额					
期末数	4,583,837.59	1,307,134.56	903,560.33	63,366.67	6,857,899.15
累计折旧					
期初数	1,719,680.28	956,554.39	903,560.33	63,366.67	3,643,161.67
本期增加金额	260,167.45	186,235.07			446,402.52
1) 计提	260,167.45	186,235.07			446,402.52
本期减少金额					
期末数	1,979,847.73	1,142,789.46	903,560.33	63,366.67	4,089,564.19
减值准备					
期初数					
本期增加金额					
本期减少金额					

期末数					
账面价值					
期末账面价值	2,603,989.86	164,345.10			2,768,334.96
期初账面价值	2,864,157.31	350,580.17			3,214,737.48

6. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	2,251,986.44	2,251,986.44
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数	2,251,986.44	2,251,986.44
累计折旧		
期初数	92,547.39	92,547.39
本期增加金额	370,189.56	370,189.56
1) 计提	370,189.56	370,189.56
本期减少金额		
期末数	462,736.95	462,736.95
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	1,789,249.49	1,789,249.49
期初账面价值	2,159,439.05	2,159,439.05

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		
本期减少金额		
期末数	693,510.31	693,510.31
累计摊销		
期初数	686,519.20	686,519.20
本期增加金额	4,660.74	4,660.74
1) 计提	4,660.74	4,660.74
本期减少金额		
期末数	691,179.94	691,179.94
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	2,330.37	2,330.37
期初账面价值	6,991.11	6,991.11

期末无通过公司内部研发形成的无形资产。

8. 递延所得税资产、递延所得税负债

(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	50,558,849.63	7,583,827.44	34,341,489.93	5,151,223.49
预收利息	9,898,113.21	1,484,716.98		
合 计	60,456,962.84	9,068,544.42	34,341,489.93	5,151,223.49

(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	93,724.39	14,058.66	195,969.28	29,395.40
租赁费	76,270.84	11,440.63		
合 计	169,995.23	25,499.29	195,969.28	29,395.40

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	25,499.29	9,043,045.13		
递延所得税负债	25,499.29			

(4) 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	2,031,266.78	2,583,340.58
投资性房地产减值准备	34,800,152.90	
其他应收款减值准备	21.94	91.67
合 计	36,831,441.62	2,583,432.25

(5) 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
2025 年		2,583,340.58	
2027 年	2,031,266.78		
合 计	2,031,266.78	2,583,340.58	

9. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息	52,429.38	180,109.92
其他应收款	1,506,108.43	1,619,717.42
抵债资产	25,848,530.98	36,520,782.70
预交税金		4,437.32
合 计	27,407,068.79	38,325,047.36

(2) 应收利息

项 目	期末数	期初数
贷款应收利息	52,429.38	180,109.92

合 计	52,429.38	180,109.92
-----	-----------	------------

(3) 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
	账面余额		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	16.11	500,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	2,602,785.53	83.89	1,096,677.10	42.13	1,506,108.43
合 计	3,102,785.53	100.00	1,596,677.10	51.46	1,506,108.43

(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	500,000.00	15.41	500,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	2,743,998.44	84.59	1,124,281.02	40.97	1,619,717.42
合 计	3,243,998.44	100.00	1,624,281.02	50.07	1,619,717.42

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	100.00	[注]
小 计	500,000.00	500,000.00	100.00	

[注]根据贵州省贵阳市中级人民法院《民事判决书》((2015)筑民二(商)终字第1051号),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,公司全额计提坏账准备

③ 采用组合计提坏账准备的其他应收款

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	80,384.84	2,113.92	2.63
代垫款	1,891,864.55	514,177.04	27.18
债权投资	580,386.14	580,386.14	100.00
押金保证金	50,150.00		
小 计	2,602,785.53	1,096,677.10	42.13

2) 坏账准备变动情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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	90,232.33	222,861.89	1,311,186.80	1,624,281.02
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段	-21,338.70	21,338.70		
--转入第三阶段	-43,454.76	-34,683.29	78,138.05	
--转回第二阶段		3,769.87	-3,769.87	
--转回第一阶段	5,022.50		-5,022.50	
本期计提	190,829.36	-142,763.68	-75,669.60	-27,603.92
本期收回				
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	221,290.73	70,523.49	1,304,862.88	1,596,677.10

3) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	50,150.00	50,150.00
内部员工借款	80,384.84	135,738.27
债权投资	580,386.14	652,361.40
代垫款	2,391,864.55	2,405,748.77
小 计	3,102,785.53	3,243,998.44

4) 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
单位 1	代垫款	500,000.00	5 年以上	16.11	500,000.00
单位 2	代垫款	476,590.98	1 年以内	15.36	129,529.43
单位 3	债权投资	88,697.52	3-4 年	2.86	88,697.52
单位 4	债权投资	85,028.50	3-4 年	2.74	85,028.50
单位 5	债权投资	76,627.02	3-4 年	2.47	76,627.02
小 计		1,226,944.02		39.54	879,882.47

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

房屋建筑物	27,987,315.28	36,805,640.23
小计	27,987,315.28	36,805,640.23
减：减值准备	2,138,784.30	284,857.53
合计	25,848,530.98	36,520,782.70

2) 其他说明

未办妥产权证书的抵债房产的情况

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋及建筑物	18,278,215.15	正在办理过程中
小计	18,278,215.15	

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	5,391,772.24	10,302,101.68	8,978,857.81	6,715,016.11
离职后福利—设定提存计划		207,750.85	207,750.85	
合计	5,391,772.24	10,509,852.53	9,186,608.66	6,715,016.11

(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、奖金、津贴和补贴	5,336,215.26	9,925,065.88	8,546,265.03	6,715,016.11
职工福利费		14,272.78	14,272.78	
社会保险费		127,401.56	127,401.56	
其中：医疗保险费		122,357.10	122,357.10	
工伤保险费		5,044.46	5,044.46	
住房公积金		160,719.00	160,719.00	
工会经费和职工教育经费	55,556.98	74,642.46	130,199.44	
小计	5,391,772.24	10,302,101.68	8,978,857.81	6,715,016.11

(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		199,042.14	199,042.14	
失业保险费		8,708.71	8,708.71	

小 计		207,750.85	207,750.85	
-----	--	------------	------------	--

11. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	902,300.34	636,433.36
企业所得税	1,790,982.61	6,654,403.43
房产税	23,992.72	
代扣代缴个人所得税	1,866.53	51,756.06
城市维护建设税	53,675.71	29,763.98
教育费附加	23,003.88	12,755.99
地方教育附加	15,335.91	8,503.99
印花税	2,587.26	7,354.50
合 计	2,813,744.96	7,400,971.31

12. 合同负债

项 目	期末数	期初数
服务费	14,563.10	1,700,942.78
合 计	14,563.10	1,700,942.78

13. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	1,966,391.29	2,349,070.18
减：未确认融资费用	202,155.16	290,915.34
合 计	1,764,236.13	2,058,154.84

14. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	12,579,357.91	72,226,723.47
预收租赁费	439,458.54	373,160.80
待转销项税		1,461.05
合 计	13,018,816.45	72,601,345.32

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	318,257.53	534,805.40
拆借款		62,970,000.00
应付未付款项	311,878.45	513,591.67
暂收款	11,949,221.93	8,208,326.40
小 计	12,579,357.91	72,226,723.47

15. 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	310,000,000.00						310,000,000.00

16. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,340,000.00			11,340,000.00
合 计	11,340,000.00			11,340,000.00

17. 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	32,355,019.47	951,207.83		33,306,227.30
合 计	32,355,019.47	951,207.83		33,306,227.30

(2) 其他说明

法定盈余公积本期增加系按公司本期净利润的 10%提取形成。

18. 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	9,505,608.53			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。

19. 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	19,228,351.57	18,820,194.23
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	19,228,351.57	18,820,194.23
加:本期归属于母公司所有者的净利润	-20,493,536.51	34,784,359.42
减:提取法定盈余公积	951,207.83	3,376,202.08
应付普通股股利		31,000,000.00
期末未分配利润	-2,216,392.77	19,228,351.57

(二) 合并利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	52,715,892.14	68,228,832.63
发放贷款	52,705,345.37	68,209,364.49
银行存款	10,546.77	19,468.14
利息支出	4,072,906.26	4,722,107.00
融入资金	3,984,146.08	4,698,365.19
租赁负债	88,760.18	23,741.81
利息净收入	48,642,985.88	63,506,725.63

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		
手续费及佣金支出	16,087.60	30,739.88
银行手续费	16,087.60	27,815.35
分红手续费		2,924.53
手续费及佣金净收入	-16,087.60	-30,739.88

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	42,634.26	80,442.00
其中：其他权益工具投资	42,634.26	80,442.00
合 计	42,634.26	80,442.00

4. 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
与收益相关的政府补助[注]	20,721.64		20,721.64
增值税减免	290,675.09	313,829.98	
代扣个人所得税手续费返还		1,852.93	
合 计	311,396.73	315,682.91	20,721.64

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)之说明

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
咨询服务收入	456,460.93	406,640.74
房屋租金收入	2,265,520.08	1,948,719.78
合 计	2,721,981.01	2,355,360.52

6. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置收益		-83,353.46	
抵债资产处置收益	1,311.89	-46,716.06	1,311.89
合 计	1,311.89	-130,069.52	1,311.89

7. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	272,995.01	280,133.24
教育费附加	116,955.52	120,171.29

地方教育附加	77,970.36	80,114.18
印花税	27,463.60	46,702.63
房产税	469,246.43	218,266.40
土地使用税	14,966.83	8,411.44
车船税	3,300.00	2,100.00
合 计	982,897.75	755,899.18

8. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
办公费	259,363.62	220,007.24
差旅费	57,285.48	137,293.24
车辆使用费	730,243.76	339,323.49
广告宣传费	52,175.98	390,151.51
业务招待费	275,575.92	279,872.25
职工薪酬	10,509,852.53	10,548,744.84
专业服务费	461,232.75	265,367.76
装修费及折旧摊销	479,560.56	1,188,524.29
使用权资产折旧	370,189.56	92,547.39
其他	75,938.98	436,284.42
合 计	13,271,419.14	13,898,116.43

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款	7,444,302.34	4,146,567.98
其他应收款	-27,603.92	2,218.82
合 计	7,416,698.42	4,148,786.80

10. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产	2,274,811.97	284,857.53
投资性房地产	42,430,995.19	
合 计	44,705,807.16	284,857.53

11. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产累计折旧	4,463,569.80	5,131,910.84
合 计	4,463,569.80	5,131,910.84

12. 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
违约罚没收入	284,242.56		284,242.56
其他		1,195.00	
合 计	284,242.56	1,195.00	284,242.56

13. 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
对外捐赠	142,000.00	180,000.00	142,000.00
滞纳金	1,094.44	110.78	1,094.44
其他	2,215.63		2,215.63
合 计	145,310.07	180,110.78	145,310.07

14. 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	5,417,515.94	6,906,456.08
递延所得税费用	-3,921,217.04	8,099.60
合 计	1,496,298.90	6,914,555.68

(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	-18,997,237.61	41,698,915.10
按母公司适用税率计算的所得税费用	-2,849,585.64	6,254,837.27
子公司适用不同税率的影响	-3,425,561.48	102,233.86
调整以前期间所得税的影响	-804,269.35	10,276.92

非应税收入的影响	-6,395.14	-12,066.30
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	20,108.17	830,920.27
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-136,390.70	
本期末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	8,698,393.04	-271,646.34
所得税费用	1,496,298.90	6,914,555.68

(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
其他业务收入收到的现金	2,558,283.71	1,345,704.50
收到的政府补助	20,721.64	
营业外收入	300,262.67	3,047.93
合 计	2,879,268.02	1,348,752.43

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	1,841,001.24	2,703,463.46
营业外支出	143,094.44	180,110.78
支付的往来款净额	11,012,572.05	1,671,263.11
其他	28,313.61	46,163.03
合 计	13,024,981.34	4,601,000.38

3. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
支付融资手续费		3,100.00
偿还租赁负债支付的金额	417,120.00	236,368.00
合 计	417,120.00	239,468.00

4. 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	-20,493,536.51	34,784,359.42
加：资产减值准备	52,122,505.58	4,433,644.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	446,402.52	546,899.93
投资性房地产折旧	4,463,569.80	5,131,910.84
使用权资产折旧	370,189.56	92,547.39
无形资产摊销	4,660.74	4,660.79
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)		130,069.52
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)	4,072,906.26	4,722,107.00
投资损失(收益以“-”号填列)	-42,634.26	-80,442.00
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-3,891,821.64	23,436.33
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-29,395.40	-15,336.73
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)	40,928,953.84	-105,970,689.32
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-2,736,452.75	6,895,553.29
其他		
经营活动产生的现金流量净额	75,215,347.74	-49,301,279.21
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	10,003,167.91	2,116,451.99
减：现金的期初余额	2,116,451.99	24,305,122.39
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	7,886,715.92	-22,188,670.40

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	上年年末数
1) 现金	10,003,167.91	2,116,451.99
其中：库存现金		780.00
可随时用于支付的银行存款	10,003,167.91	2,115,671.99
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	10,003,167.91	2,116,451.99
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) 政府补助

1. 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
稳岗补贴	13,121.64	其他收益	《人力资源社会保障部 财政部 国家税务总局关于做好失业保险稳岗位提技能防失业工作的通知》人社部发〔2022〕23号
一次性留工补助	7,600.00	其他收益	《人力资源社会保障部 财政部 国家税务总局关于做好失业保险稳岗位提技能防失业工作的通知》人社部发〔2022〕23号
小 计	20,721.64		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 20,721.64 元。

六、在其他主体中的权益

在重要子公司中的权益

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	100.00		设立

七、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的实际控制人情况

本公司股东主要系自然人，股权分散，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六之说明。

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
贵州君安物业管理有限责任公司[注 1]	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[注 1]	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[注 1]	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
陈静	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
胡强军	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
吉星	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
李雨灿	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
司仁美	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
肖玲	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
杨欢	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
杨魁	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
赵望梅	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
余红芸	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
邹满玉	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
吴茂云	关键管理人员及与其关系密切的家庭成员
赵小月	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
朱阳	大股东
陈庆忠	大股东
赵玉梅[注 2]	股东
徐小童	股东
赵显龙	股东
叶劲松	股东
董婷[注 2]	股东
张艳	股东
赵婧	股东
陈斌[注 2]	股东
向红霞	股东
谢先珍	股东
姚开锋[注 2]	股东

王云焕	股东
赵春阳	股东
郑新燕	股东
刘瑾	股东
李辉	股东
马霞	股东

[注 1]自 2020 年 12 月 4 日起，赵向阳已不持有本公司股份，受赵向阳控制、共同控制或施加重大影响的企业自 2021 年 12 月 4 日起不再认定为本公司关联方

[注 2]截至 2022 年 12 月 31 日，上述自然人已不持有本公司股份

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
贵州君安物业管理有限责任公司	物业管理		61,446.62
贵州雅天酒店有限责任公司	餐饮、住宿		4,954.71

2. 关联方资金拆借

(1) 资金拆借情况

关联关系	期末数	期初数
拆入		
股东、关键管理人员及与其关系密切的家庭成员		21,950,000.00

(2) 本期因关联方资金拆借确认的利息支出

关联关系	本期确认利息支出	上年同期确认利息支出
拆入		
股东、关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	3,984,146.08	2,440,562.07

3. 向关联方发放贷款确认的利息收入

关联关系	本期数	占利息收入比例 (%)	上年同期数	占利息收入比例 (%)
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	80,823.07	0.15	10,626.84	0.02
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			5,401,800.15	7.92
其中：贵州嘉信天合房地产开发有限公司			5,401,800.15	7.92
股东及与其关系密切的家庭成员	2,898,118.72	5.50	1,867,598.24	2.73

合 计	2,978,941.79	5.65	7,280,025.23	10.67
-----	--------------	------	--------------	-------

(三) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
发放贷款	61,234,105.40	3,782,890.28	52,317,627.15	1,046,352.54
小 计	61,234,105.40	3,782,890.28	52,317,627.15	1,046,352.54
其他应收款	107,854.47	13,151.61	44,000.00	960.30
小 计	107,854.47	13,151.61	44,000.00	960.30

2. 应付关联方款项

项目名称	期末数	期初数
其他应付款	1,882,811.10	25,760,073.01
小 计	1,882,811.10	25,760,073.01

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至2022年12月31日，本公司无应披露未披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

截至2022年12月31日，本公司涉诉案件均系本公司作为原告起诉借款人案件，涉及192笔贷款，涉及贷款余额为6,921.69万元，相应计提了3,390.35万元的贷款损失准备。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

(一) 分部信息

本公司及子公司主要系为客户提供贷款收取利息收入和相关服务费收入，业务单一，地区集中，不需要披露分部信息。

(二) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)6之说明。

(2) 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十一)之说明。本期无计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用。

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	88,760.18	23,741.81
与租赁相关的总现金流出	417,120.00	236,368.00

(4) 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理

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产生预期的现金流量。

本公司管理流动性风险的方法是定期监控短期和长期的流动资金需求，确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害，同时管理层与股东进行融资磋商，以降低流动性风险。

租赁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
租赁负债	1,764,236.13	1,966,391.29	397,981.65	843,099.09	725,310.55
小 计	1,764,236.13	1,966,391.29	397,981.65	843,099.09	725,310.55

2. 公司作为出租人

经营租赁

(1) 租赁收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	2,265,520.08	1,948,719.78
其中：未纳入租赁收款额计量的可变租赁付款额 相关收入		

(2) 经营租赁资产

项 目	期末数	上年年末数
投资性房地产	42,465,336.63	58,273,438.66
小 计	42,465,336.63	58,273,438.66

(3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	期末数	上年年末数
1年以内	2,944,074.84	2,122,961.55
1-2年	2,375,065.77	2,028,208.73
2-3年	1,832,136.73	1,599,746.45
3-4年	1,008,970.57	1,002,654.86

4-5年	969,715.14	11,087.62
5年以后	787,968.79	
合计	9,917,931.83	6,764,659.21

十一、母公司财务报表主要项目注释

(一) 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	5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00		5,000,000.00
合计	5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00		5,000,000.00

(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	5,000,000.00			5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
小计	5,000,000.00			5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00

(二) 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	49,407,972.34	64,459,028.40
发放贷款	49,398,518.25	64,441,684.88
银行存款	9,454.09	17,343.52
利息支出	4,072,906.26	4,722,107.00
融入资金	3,984,146.08	4,698,365.19
租赁负债	88,760.18	23,741.81
利息净收入	45,335,066.08	59,736,921.40

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		

手续费及佣金支出	14,106.20	28,484.08
银行手续费	14,106.20	25,559.55
分红手续费		2,924.53
手续费及佣金净收入	-14,106.20	-28,484.08

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	42,634.26	80,442.00
其中：其他权益工具投资	42,634.26	80,442.00
合 计	42,634.26	80,442.00

十二、其他补充资料

(一) 非经常性损益

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，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,311.89	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
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）	20,721.64	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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期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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和		

其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
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	138,932.49	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	160,966.02	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	6,605.43	
少数股东权益影响额(税后)		
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	154,360.59	

(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
归属于公司普通股股东的净利润	-5.51	-0.07	-0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-5.55	-0.07	-0.07

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	-20,493,536.51
非经常性损益	B	154,360.59
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	-20,647,897.10
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	382,428,979.57
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	I	
其他综合收益影响		

	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	12
加权平均净资产		$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	372,182,211.32
加权平均净资产收益率		$M = A/L$	-5.51%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率		$N = C/L$	-5.55%

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	-20,493,536.51
非经常性损益	B	154,360.59
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	-20,647,897.10
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	12
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	$M = A/L$	-0.07
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	-0.07

(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。

贵州黔中泉小额贷款股份有限公司

二〇二三年四月二十六日

附：

第九节 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。

（三）年度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。