



# 黔中泉

NEEQ : 834263

## 贵州黔中泉小额贷款股份有限公司



## 半年度报告

— 2023 —

## 重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人余红芸、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）孟天琴保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

由于本行业的特殊性，需要考虑贷款客户的隐私及信息安全，故前五名应收款未实名披露。

## 目录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据和经营情况 .....	6
第三节	重大事件 .....	12
第四节	股份变动及股东情况 .....	13
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	16
第六节	财务会计报告 .....	18
附件 I	会计信息调整及差异情况 .....	61
附件 II	融资情况 .....	61

备查文件目录	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
	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）
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	董事办公室

## 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
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
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	2023 年半年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	贵州黔中泉小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	-		
法定代表人	余红芸	成立时间	2011年9月28日
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
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		
主要产品与服务项目	小额贷款业务、票据贴现业务、委托贷款业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	黔中泉	证券代码	834263
挂牌时间	2015年11月25日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	310,000,000.00
主办券商（报告期内）	申万宏源承销保荐	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市徐汇区常熟路 239 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	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	电子邮箱	2573798314@qq.com
传真	0851-82519810		
公司办公地址	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
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	915201005806984758		
注册地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路		
注册资本（元）	310,000,000.00	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### (一) 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。

成立以来，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，根据不同客户群体的需求和风险偏好进行画像，设计开发各有适用性的贷款产品，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”“黔消贷”“家和万事兴”等系列产品，以满足不同客户群体的融资需求；同时，通过高效垂直的决策链和明晰的审贷制度为客户提供更加便捷、灵活的融资服务。

1、公司服务模式：公司通过广告、媒体新闻、公益活动、股东资源等方式和渠道多元化对外宣传公司形象、开拓市场推广金融服务产品；根据借款人不同特征，为借款人提供差异化金融服务；通过对借款人开展现场尽职调查，公司内部严格执行各产品管理办法和业务制度、分级审贷、积极贷后管理等方式，控制信贷资产质量。

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，由于公司的主要客群中小微企业、个体工商户、个体业者持续性受经济下行的影响较大，用款需求、潜在还款能力不同程度上受到制约与影响；同时由于公司不具备开展网络小贷业务的资质、依托传统线下获客模式，经营边际成本持续性走高；加之市场化利率进入下行通道，盈利空间呈逐步缩小的趋势。为控制风险，保障股东利益，公司适时调整经营策略，审慎贷款投放，后期根据市场情况，及时进行调整。

#### (二) 开展网络小额贷款业务情况

适用 不适用

### 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	15,228,521.39	33,267,216.35	-54.22%
归属于挂牌公司股东的净利润	8,599,820.60	2,005,020.39	328.91%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,340,004.46	2,060,472.50	304.76%
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）	2.35%	0.52%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公	2.28%	0.54%	-

司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)			
基本每股收益	0.03	0.01	383.41%
<b>偿债能力</b>	<b>本期期末</b>	<b>上年期末</b>	<b>增减比例%</b>
资产总计	395,922,812.60	386,261,819.81	2.5%
负债总计	25,387,548.94	24,326,376.75	4.36%
归属于挂牌公司股东的净资产	370,535,263.66	361,935,443.06	2.38%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.20	1.17	2.16%
<b>营运情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
经营活动产生的现金流量净额	36,248,895.77	38,386,829.89	-5.57%
<b>成长情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
总资产增长率%	2.50%	-9.26%	-
营业收入增长率%	-54.22%	48.45%	-
净利润增长率%	328.91%	-85.49%	-
<b>行业主要财务指标及监管指标</b>	<b>本期期末</b>	<b>上年期末</b>	<b>增减比例%</b>
资本收益率% (净利润/注册资本)	2.77%	0.65%	-
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%)	101.59%	125.76%	-
资本周转倍数 (本年贷款累计额/注册资本)	0.92	1	-
对外担保余额	0	0	0%
对外担保率% (对外担保额/资本净额)	0%	0%	-
不良贷款	45,547,078.87	50,417,885.99	-9.66%
不良贷款率% (不良贷款余额/贷款余额)	15.98%	15.05%	-
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%	-
补充财务指标 (选填)	-	-	-

### 三、 财务状况分析

#### (一) 资产及负债状况分析

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	46,294,697.94	11.66%	10,003,167.91	2.59%	362.80%
发放贷款及垫款	239,196,149.94	60.41%	264,833,246.71	68.56%	-9.68%
投资性房地产	66,520,273.66	16.76%	68,379,020.31	17.70%	-2.72%
递延所得税资产	9,043,045.13	2.28%	9,043,045.13	2.34%	0.00%
其他资产	28,659,340.48	7.22%	27,407,068.79	7.10%	4.57%
应付职工薪酬	183,139.49	0.05%	6,715,016.11	1.74%	-97.27%
应交税费	723,491.85	0.18%	2,813,744.96	0.73%	-74.29%
合同负债	1,664,265.14	0.42%	1,764,236.13	0.46%	-5.67%
其他负债	22,791,829.36	5.74%	13,018,816.45	3.37%	75.07%

#### 项目重大变动原因:

- 1、货币资金较上年期末变动 362.80%，主要变动原因是：本期贷款净增加额减少导致；
- 2、发放贷款及垫款较上年期末变动-9.68%，主要变动原因是：受市场行情影响本期贷款净增加额减少；
- 3、应付职工薪酬较上年期末变动-97.27，主要变动原因：上期计提 2022 年年年终奖及董、监事津贴，本期无这些费用发生；
- 4、应交税费较上年期末变动-74.29%，主要变动原因：本期税费按报表数据实际发生数进行预缴税款，挂账情况减少；
- 5、其他负债较上年期末变动 75.07%，主要变动原因：本期收到的通过司法诉讼的客户还款增加，暂不能确定是否能足额收回本金与利息，故先做挂账处理，后期根据诉讼进展情况进行确认。

#### (二) 营业情况与现金流量分析

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	15,228,521.39	100%	33,267,216.35	100%	-54.22%
利息净收入	13,278,423.56	87.19%	31,360,395.22	94.27%	-57.66%
手续费及佣金净收入	-3,974.84	-0.03%	-10,423.20	-0.03%	61.87%
营业总成本	5,348,663.74	35.12%	27,787,013.86	83.53%	-80.75%
业务及管理费	3,256,336.99	21.38%	3,418,230.93	10.28%	-4.74%
税金及附加	388,711.76	2.55%	485,362.79	1.46%	-19.91%
其他业务成本	1,562,354.99	10.26%	2,547,898.76	7.66%	-38.68%
信用减值损失（资产减值损失）	0	0%	21,335,521.38	64.13%	-100.00%
营业利润	9,879,857.65	64.88%	5,480,202.49	16.47%	80.28%
营业外收入	4,940.25	0.03%	20,000.00	0.06%	-75.30%
营业外支出	0.00	0.00%	23,094.44	0.07%	-100.00%
经营活动产生的现金流量净	36,248,895.77	-	38,386,829.89	-	-5.57%

额					
投资活动产生的现金流量净额	42,634.26	-	5,363,480.00	-	-99.21%
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	-	-43,277,252.70	-	100.00%

#### 项目重大变动原因:

- 1、营业收入较上年同期下降 54.22%，主要变动原因为：本期发放贷款较上期减少所致；
- 2、营业总成本较上年同期下降 80.75%，主要变动原因为：公司抵债资产上年同期由于市场行情原因，大幅减值，本期无抵债资产减值情况；
- 3、其他业务成本较上年同期下降 38.68%，主要变动原因为：出租房屋所涉及的房屋折旧，受 2022 年投资性房地产减值影响，用于出租的投资性房地产按减值后的资产金额为基础计提折旧，折旧相应减少；
- 4、其他资产减值损失较上年同期下降 100%，主要变动原因为：公司抵债资产上年同期由于市场行情原因，大幅减值，本期无抵债资产减值情况；
- 5、营业利润较上年同期上升 80.28%，主要变动原因：上期抵债资产减值，成本增加，利润下降，本期无抵债资产减值；
- 6、营业外收入较上年同期下降 75.3%，主要变动原因为：上年同期营业外收入主要由租户提前退租等就租赁合同违约的行为致使确认押金为违约金从而确认收入等情况产生，当期类似情况较上期减少所致；
- 7、营业外支出较上年同期下降 100.00%，主要变动原因为本年无捐赠款项发生所致；
- 8、营业税金及附加较上年同期下降 19.91%，主要变动原因：本期收入减少、增值税附加减少所致；
- 9、经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降 5.57%，主要变动原因为：贷款发放净增加额较上年减少；
- 10、投资活动产生的现金流量净额较上年同期下降 99.21%，主要变动原因为：公司本期抵债资产处置根据年报口径，计入经营活动产生的现金流量净额，导致现金流量净额较上期减少；
- 11、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期上升 100%，主要变动原因为：上期偿还前期的股东借款。本期无股东借款需要偿还所致。

## 四、投资状况分析

### (一) 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
贵州普信源金融服务有限公司	子公司	企业投融资咨询、财务咨询、	5,000,000.00	27,457,945.71	-31,548,013.12	617,068.90	-267,376.17

		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

**合并报表范围内是否包含私募基金管理人**

是 否

**(二) 公司控制的结构化主体情况**

适用 不适用

**五、 企业社会责任**

适用 不适用

**六、 公司面临的重大风险分析**

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
信用风险	公司的主营业务为向中小微企业、个体工商户、农户为主的客户提供贷款服务，客户群体抗风险能力相对较弱。当债务期限届满时，可能会面临由于借款人违约而造成无法收回本息的风险。如客户发生信用风险，将会对公司经营产生不利影响。针对信用风险，公司采取措施如下：加强对客户的贷前尽职调查工作，严格履行信贷审批流程，重点控制信贷额度与客户情况的匹配，建立健全贷款风险预警体系，制定不良贷款处置方案，落实各流程各环节的责任等，降低信用违约风险。
行业风险	小额贷款公司的性质有别于其他类型企业具有一定的特殊性，与银行等金融机构相比，小额贷款公司不能吸收公众存款，只能以自有资金或者与银行借款及监管部门允许的其他方式融资来形成公司贷款的资本，一定程度上限制了公司业务的增长。针对行业风险，公司采取措施如下：通过向其他监管部门允许的途径拓宽融资渠道，扩大资金来源，增加业务规模。
经济发展周期性风险	经济的发展具有一定的周期性——危机、萧条、复苏、高涨。当经济处于复苏与高涨阶段，企业生产积极性相对较高，对资

	<p>金的需求强烈，此时许多有强烈生产愿望的中小企业会选择相对灵活与便捷的小额贷款解决企业资金不足问题。在这两个周期企业效益普遍较好，能够保证按时还款付息。一旦危机来临、经济萧条，企业就会减少资金需求，不良贷款率也会相应提高，从而影响小额贷款公司收入。针对经济发展周期性风险，公司采取如下措施：加强信贷管理，严格把控贷款风险，优化信贷资产结构，提升抗风险能力。</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。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。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险仍较大，在运行过程中，因国家、省级人民政府政策变化，小贷公司的业务可能会受到一定影响。针对法律、法规、政策变化的风险，公司采取如下措施：实时关注国家及地区政府、监管部门等关于小贷行业的相关法律、法规及政策要求，结合实际情况对公司的发展目标和经营及时做出调整，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

### 第三节 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	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<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	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
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	<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	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

#### 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关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
出售产品、商品、提供劳务	200,000,000	0.00
接受关联人委托代为销售其产品、商品	350,000,000	0.00
其他	300,000,000	0.00
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	0.00	0.00
与关联方共同对外投资	0.00	0.00
提供财务资助	0.00	0.00
提供担保	0.00	0.00
委托理财	0.00	0.00

企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	0.00	0.00
贷款	0.00	0.00

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：

对公司无影响

#### （四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
《公开转让说明》	董监高	限售承诺	2015年11月25日	-	正在履行中
《公开转让说明》	董监高	同业竞争承诺	2015年11月25日	-	正在履行中
《公开转让说明》	其他股东	同业竞争承诺	2015年11月25日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无

## 第四节 股份变动及股东情况

### 一、 普通股股本情况

#### （一） 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	206,184,250	66.51%	-1,423,750	204,760,500	66.05%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	18,031,584	5.82%	-1,799.750	16,213,834	5.23%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	103,815,750	33.49%	1,423,750	105,239,500	33.95%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	103,815,750	33.49%	1,423,750	105,329,500	33.95%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		310,000,000.00	-	0	310,000,000.00	-
普通股股东人数						182

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	16,060,000	0	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	11,150,000	0	11,150,000	3.60%	8,850,000	2,300,000	0	0
7	徐斯	8,520,000	-100,000	8,420,000	2.72%	0	8,420,000	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	6,438,000	0	6,438,000	2.08%	6,438,000	0	0	0

合计	155,649,000	-	155,549,000	50.18%	70,788,000	84,761,000	7,000,000	0
普通股前十名股东间相互关系说明： 赵望梅、赵自力系兄妹关系。								

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第五节 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
彭腾	董事长	女	1970年7月	2023年6月20日	2025年4月20日
余红芸	总经理	女	1972年4月	2023年6月20日	2025年4月20日
胡强军	董事	男	1976年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
赵望梅	董事	女	1976年12月	2022年4月21日	2025年4月20日
赵自力	董事	男	1964年12月	2022年4月21日	2025年4月20日
杨欢	董事	女	1975年4月	2022年4月21日	2025年4月20日
杨魁	董事	男	1990年5月	2022年4月21日	2025年4月20日
肖玲	董事	女	1973年9月	2022年4月21日	2025年4月20日
吴茂云	董事	男	1971年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
赵小月	董事	女	1967年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
陈静	监事会主席	女	1974年1月	2022年4月21日	2025年4月20日
司仁美	监事	女	1964年11月	2022年4月21日	2025年4月20日
李璐玻	职工监事	男	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	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	1986年8月	2022年8月16日	2025年4月20日

#### 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
吉星	董事长、总经理	离任	无	个人原因辞去董事长、总经理及董事。
王晓健	董事、副总经理	离任	无	个人原因辞去董事、副总经理及董事。
刘闻	职工监事	离任	无	个人原因辞去职工监事。
彭腾	董事	新任	董事长	董事会选举为董事长。
余红芸	无	新任	总经理	董事长提名董事会聘任为总经理。

#### 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
彭腾	董事长	945,000	0	945,000	0.30%	0	945,000
余红芸	总经理	6,438,000	0	6,438,000	2.08%	0	6,438,000
合计	-	7,383,000	-	7,383,000	2.38%	0	7,383,000

**报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况：**

(1) 彭腾，女，1970年7月出生，中国国籍，1991年6月毕业于南昌航空工业学院，本科学历。1991年7月至1993年1月任中国人民保险公司福州分公司财险专员；1993年2月至2001年2月任职于九州集团股份有限公司企管部；2001年3月至2005年5月任厦门大融磁电子有限公司总经理；2005年6月至2011年1月任北京两岸情广告传媒有限公司总经理；2011年2月至2015年12月任谷丁（北京）投资有限公司董事长兼总经理；2015年12月至2018年3月任北京合力金桥系统集成技术有限公司董事长兼总经理；2016年6月至今任谷丁酱醴（北京）商贸发展有限公司董事长兼总经理；2015年12月至今任玮俊投资基金、玮俊文化投资有限公司执行总裁；2018年5月至2020年1月任贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司董事长。

(2) 余红芸，女，1972年4月出生，1997年7月毕业于贵州工业学院，工商管理专业，大专学历。1990年7月至2011年6月，就职于第七砂轮股份有限公司，任采购员；2011年9月至2017年2月，就职于清镇市房地产交易中心，任财务主管；2017年3月至2017年6月，就职于贵州黔中泉小额贷款股份有限公司，任财务部副经理；2017年6月至2022年7月，就职于贵州黔中泉小额贷款股份有限公司，任财监部总监；2022年8月至2023年5月，就职于清镇市诚信房地产测绘有限公司，任财务负责人。

**(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况**

□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	7	7
销售人员	6	5
行政人员	4	4
财务人员	4	3
员工总计	21	19

**(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

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	附注（一） -1	46,294,697.94	10,003,167.91
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	附注（一） -2（1-5）	239,196,149.94	264,833,246.71
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	附注（一） -3（1-2）	2,036,356.14	2,036,356.14
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产	附注（一）4 （1-2）	66,520,273.66	68,379,020.31
固定资产	附注（一）6	2,568,406.20	2,768,334.96
在建工程			
使用权资产	附注（一）5	1,604,154.71	1,789,249.49
无形资产	附注（一）7	388.40	2,330.37
开发支出			
抵债资产			
商誉			

长期待摊费用			
递延所得税资产	附注（一）8 （1-5）	9,043,045.13	9,043,045.13
其他资产	附注（一） -9（1-4）	28,659,340.48	27,407,068.79
<b>资产总计</b>		<b>395,922,812.60</b>	<b>386,261,819.81</b>
<b>负债：</b>			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
合同负债	附注（一） 12	24,823.10	14,563.10
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	附注（一） -10（1-3）	183,139.49	6,715,016.11
应交税费	附注（一） 11	723,491.85	2,813,744.96
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	附注（一） 13	1,664,265.14	1,764,236.13
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	附注（一） 14（1-2）	22,791,829.36	13,018,816.45
<b>负债合计</b>		<b>25,387,548.94</b>	<b>24,326,376.75</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	附注（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	附注（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	附注（一） 17	33,306,227.30	33,306,227.30
一般风险准备	附注（一） 18	9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润	附注（一） 19	6,383,427.83	-2,216,392.77
归属于母公司所有者权益合计		370,535,263.66	361,935,443.06
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		370,535,263.66	361,935,443.06
<b>负债和所有者权益总计</b>		395,922,812.60	386,261,819.81

法定代表人：余红芸

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	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		45,746,576.99	9,838,160.76
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		239,196,149.94	264,833,246.71
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	附注（四）1	0.00	0.00

	(1-2)		
投资性房地产		39,611,426.96	40,661,712.26
固定资产		2,568,406.20	2,768,334.96
在建工程			
使用权资产		1,604,154.71	1,789,249.49
无形资产		388.40	2,330.37
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	9,793,045.13
其他资产		87,200,382.79	85,694,776.63
<b>资产总计</b>		<b>427,756,887.26</b>	<b>417,417,212.45</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		175,258.46	6,184,120.75
应交税费		716,482.74	2,758,750.33
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		1,664,265.14	1,764,236.13
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		22,367,604.14	12,744,025.23
<b>负债合计</b>		<b>24,923,610.48</b>	<b>23,451,132.44</b>
<b>所有者权益：</b>			
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	33,306,227.30
一般风险准备		9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润		38,681,440.95	29,814,244.18
<b>所有者权益合计</b>		<b>402,833,276.78</b>	<b>393,966,080.01</b>
<b>负债和所有者权益合计</b>		<b>427,756,887.26</b>	<b>417,417,212.45</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、营业总收入</b>	附注（二）1	15,228,521.39	33,267,216.35
利息净收入		13,278,423.56	31,360,395.22
其中：利息收入		13,317,608.53	34,457,970.42
利息支出		39,184.97	3,097,575.20
手续费及佣金净收入	附注（二）2	-3,974.84	-10,423.20
其中：手续费及佣金收入		0.00	0.00
手续费及佣金支出		3,974.84	10,423.20
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	附注（二）3	42,634.26	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		0.00	0.00
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）		0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	附注（二）4	115,118.92	126,919.03
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
其他业务收入	附注（二）5	1,495,593.69	1,852,468.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）	附注（二）6	300,725.80	-62,143.34
<b>二、营业总成本</b>		<b>5,348,663.74</b>	<b>27,787,013.86</b>

税金及附加	附注(二)7	388,711.76	485,362.79
业务及管理费	附注(二)8	3,256,336.99	3,418,230.93
信用减值损失		141,260.00	0.00
其他资产减值损失	附注(二)-9	0.00	21,335,521.38
其他业务成本	附注(二)-10	1,562,354.99	2,547,898.76
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		<b>9,879,857.65</b>	<b>5,480,202.49</b>
加:营业外收入	附注(二)11	4,940.25	20,000.00
减:营业外支出	附注(二)12	0.00	23,094.44
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		<b>9,884,797.90</b>	<b>5,477,108.05</b>
减:所得税费用	附注(二)13	1,284,977.30	3,472,087.66
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		<b>8,599,820.60</b>	<b>2,005,020.39</b>
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)		8,599,820.60	2,005,020.39
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		0.00	0.00
(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)		8,599,820.60	2,005,020.39
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
(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			
<b>七、综合收益总额</b>		8,599,820.60	2,005,020.39
归属于母公司所有者的综合收益总额		8,599,820.60	2,005,020.39
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.03	0.01
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.03	0.01

法定代表人：余红芸

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	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、营业收入</b>		14,611,452.49	32,084,096.59
利息净收入	附注（五）1	13,277,946.06	31,015,524.77
其中：利息收入		13,317,131.03	34,113,099.97
利息支出		39,184.97	3,097,575.20
手续费及佣金净收入	附注（五）2	-3,559.84	-9,527.60
其中：手续费及佣金收入		-	-
手续费及佣金支出		3,559.84	9,527.60
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		42,634.26	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		86,934.41	102,465.05
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		906,771.80	1,037,777.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）		300,725.80	-62,143.34
<b>二、营业成本</b>		4,464,218.67	8,896,827.57
税金及附加		323,933.84	445,770.12
业务及管理费		2,948,739.53	2,915,364.16
信用减值损失		141,260.00	-
其他资产减值损失		0	4,418,648.73
其他业务成本		1,050,285.30	1,117,044.56
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		10,147,233.82	23,187,269.02
加：营业外收入		4,940.25	20,000.00
减：营业外支出		0.00	22,000.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		10,152,174.07	23,185,269.02
减：所得税费用		1,284,977.30	3,472,087.66
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		8,867,196.77	19,713,181.36
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		8,867,196.77	19,713,181.36
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		0.00	0.00
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
<b>七、综合收益总额</b>		8,867,196.77	19,713,181.36
<b>八、每股收益：</b>			

(一) 基本每股收益 (元/股)		0.03	0.06
(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.03	0.06

### (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		36,859,279.83	25,987,458.66
收取利息、手续费及佣金的现金		9,883,313.93	29,409,243.46
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	附注（三） 1	15,582,765.93	34,272,354.55
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>62,325,359.69</b>	<b>89,669,056.67</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,942.50	9,527.60
客户贷款及垫款净增加额			
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		8,256,117.34	7,060,266.67
支付的各项税费		4,517,208.64	8,410,517.56
支付其他与经营活动有关的现金	附注（三） 2	13,299,195.44	35,801,914.95
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>26,076,463.92</b>	<b>51,282,226.78</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>36,248,895.77</b>	<b>38,386,829.89</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
收回投资收到的现金		0.00	0.00
取得投资收益收到的现金		42,634.26	0.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		0.00	5,363,480.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>42,634.26</b>	<b>5,363,480.00</b>
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		0.00	0.00
投资活动产生的现金流量净额		42,634.26	5,363,480.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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		0.00	5,280,000.00
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		0.00	5,280,000.00
偿还债务支付的现金		0.00	45,450,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		0.00	3,107,252.70
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		0.00	48,557,252.70
筹资活动产生的现金流量净额		0.00	-43,277,252.70
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		0.00	0.00
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		36,291,530.03	473,057.19
加：期初现金及现金等价物余额		10,003,167.91	2,116,451.99
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		46,294,697.94	2,589,509.18

法定代表人：余红芸

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	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		36,859,279.83	25,987,458.66
收取利息、手续费及佣金的现金		9,568,354.62	28,908,055.60
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		0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金		15,066,668.90	34,004,253.73
经营活动现金流入小计		61,494,303.35	88,899,767.99
购买商品、接受劳务支付的现金		0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金		3,942.50	9,527.60
客户贷款及垫款净增加额			
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		7,586,312.73	5,139,925.40
支付的各项税费		4,492,786.57	8,346,459.22
支付其他与经营活动有关的现金		13,545,479.58	37,523,508.31

<b>经营活动现金流出小计</b>		25,628,521.38	51,019,420.53
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		35,865,781.97	37,880,347.46
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		0.00	0.00
取得投资收益收到的现金		42,634.26	0.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		0.00	5,363,480.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		0.00	0.00
收到其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		42,634.26	5,363,480.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		0.00	0.00
投资支付的现金		0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		0.00	0.00
支付其他与投资活动有关的现金		0.00	0.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		0.00	0.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		42,634.26	5,363,480.00
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		0.00	0.00
取得借款收到的现金		0.00	5,280,000.00
发行债券收到的现金		0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		0.00	5,280,000.00
偿还债务支付的现金		0.00	45,450,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		0.00	3,107,252.70
支付其他与筹资活动有关的现金		0.00	0.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		0.00	48,557,252.70
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		0.00	-43,277,252.70
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		0.00	0.00
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		35,908,416.23	-33,425.24
加：期初现金及现金等价物余额		9,838,160.76	2,037,285.94
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		45,746,576.99	2,003,860.70

### 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

#### 一、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6月30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 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和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有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。

### (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
运输工具	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

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。

#### 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) 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。

## (十九) 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，以购建或以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。

#### (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、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》(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。

## (二) 财务报表项目附注

### (一) 合并资产负债表项目注释：

#### 1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	0.00	0.00
银行存款	46,294,697.94	10,003,167.91
其他货币资金	0.00	0.00
合 计	46,294,697.94	10,003,167.91

#### 2、发放贷款

##### (1) 按性质分类

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款	110,730,202.93	114,077,634.23
公司贷款	174,311,595.02	196,370,927.20
小计	285,041,797.95	310,448,561.43
应计利息	1,471,870.98	287,630.22
减：贷款损失准备	47,317,518.99	45,902,944.94
其中：单项计提数	10,081,351.88	10,081,351.88
其中：组合计提数	37,236,167.11	35,821,593.06
合 计	239,196,149.94	264,833,246.71

##### (2) 按担保方式分类

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	2,845,587.60	3,285,012.93
保证贷款	126,477,612.70	133,655,086.51
抵押、质押贷款	155,718,597.65	173,508,461.99
其他		
小计	285,041,797.95	310,448,561.43

应计利息	1,471,870.98	287,630.22
减：贷款损失准备	47,317,518.99	45,902,944.94
其中：单项计提数	10,081,351.88	10,081,351.88
其中：组合计提数	37,236,167.11	35,821,593.06
合    计	239,196,149.94	264,833,246.71

(3) 按行业分类

项    目	期末余额	期初余额
个人	113,344,873.10	114,077,634.23
房地产业	53,085,710.41	75,380,210.66
交通运输、仓储和邮政业	120,000.00	120,000.00
金融业	247,960.00	1,120,375.94
批发和零售业	4,500,000.00	4,500,000.00
水利、环境和公共设施管理业	96,500,000.00	96,500,000.00
制造业	10,369,100.32	11,750,340.60
住宿和餐饮业	6,874,154.12	7,000,000.00
小计	285,041,797.95	310,448,561.43
应计利息	1,471,870.98	287,630.22
减：贷款损失准备	47,317,518.99	45,902,944.94
其中：单项计提数	10,081,351.88	10,081,351.88
其中：组合计提数	37,236,167.11	35,821,593.06
合    计	239,196,149.94	264,833,246.71

(4) 按逾期贷款（按担保方式）

项    目	期末数				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款		63,178.77	185,368.80	582,503.60	831,051.14
保证贷款	2,903,862.26	95,599,844.18	3,666,699.00	9,795,133.00	111,965,538.60
抵质押贷款	54,978,415.50	940,976.94	31,193,497.00	16,025,146.00	103,138,035.20
质押贷款				2,454,922.00	2,454,921.64
小计	57,882,277.76	96,603,999.89	35,045,565.00	28,857,704.00	218,389,546.50
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		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
抵质押贷款	52,056,764.31	6,616,197.07	29,248,434.70	13,104,311.30	101,025,707.38
质押贷款		0.00	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

(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)	
期初余额	3,131,886.07	3,988,579.90	38,782,478.97	45,902,944.94
本期计提			1,414,574.05	1,414,574.05
本期转回				0.00
本期转出				
本期核销				
期末余额	3,131,886.07	3,988,579.90	40,197,053.02	47,317,518.99

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
其他权益工具投资	2,036,356.14	2,036,356.14	42,634.26		
合计	2,036,356.14	2,036,356.14	0.00		0.00

(2) 期末按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他权益工具投资

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

(续上表)

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

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	127,877,247.50	127,877,247.50
本期增加金额	0.00	0.00
1) 外购	0.00	0.00
本期减少金额	0.00	0.00
1) 处置	0.00	0.00
期末数	127,877,247.50	127,877,247.50
累计折旧和累计摊销	0.00	
期初数	17,067,232.00	17,067,232.00
本期增加金额	1,858,746.65	1,858,746.65
1) 计提或摊销	1,858,746.65	1,858,746.65
本期减少金额	0.00	0.00
1) 处置	0.00	0.00
期末数	18,925,978.65	18,925,978.65
减值准备	0.00	
期初数	42,430,995.19	42,430,995.19
本期增加金额	0.00	
1) 计提	0.00	
本期减少金额	0.00	
1) 处置	0.00	
期末数	42,430,995.19	42,430,995.19
账面价值	0.00	
期末账面价值	66,520,273.66	66,520,273.66
期初账面价值	68,379,020.31	68,379,020.31

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
房产	29,745,358.97	正在办理过程中
小 计	29,745,358.97	

5、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	0.00	0.00
1) 外购		0.00
本期减少金额	0.00	0.00
1) 处置		0.00
期末数	2,251,986.44	2,251,986.44
累计折旧和累计摊销		
期初数	462,736.95	462,736.95
本期增加金额	185,094.78	185,094.78
1) 计提或摊销	185,094.78	185,094.78
本期减少金额		0.00
1) 处置		0.00
期末数	647,831.73	647,831.73
减值准备		0.00
期初数	0.00	0.00
本期增加金额	0.00	0.00
1) 计提	0.00	0.00
本期减少金额		0.00
1) 处置		0.00
期末数	0.00	0.00
账面价值		
期末账面价值	1,604,154.71	1,604,154.71
期初账面价值	1,789,249.49	1,789,249.49

#### 6、固定资产

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合计
账面原值					
期初数	4,583,836.99	1,307,134.56	903,560.33	63,366.67	6,857,898.55
本期增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1) 外购					0.00
本期减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1) 处置					0.00
期末数	4,583,836.99	1,307,134.56	903,560.33	63,366.67	6,857,898.55
累计折旧和累计摊销					
期初数	1,979,847.73	1,142,789.46	903,560.33	63,366.67	4,089,564.19

本期增加金额	114,723.45	85,204.71	0.00	0.00	199,928.16
1) 计提或摊销	114,723.45	85,204.71		0.00	199,928.16
本期减少金额					0.00
1) 处置					0.00
期末数	2,094,571.18	1,227,994.17	903,560.33	63,366.67	4,289,492.35
减值准备					0.00
期初数	0.00				0.00
本期增加金额	0.00				0.00
1) 计提	0.00				0.00
本期减少金额					0.00
1) 处置					0.00
期末数	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
账面价值					
期末账面价值	2,489,265.81	79,140.39	0.00	0.00	2,568,406.20
期初账面价值	2,603,989.86	164,345.10	0.00	0.00	2,768,334.96

#### 7、无形资产

项 目	计算机软件	合计
账面原值		
期初数	693,510.31	693,510.31
本期增加金额		0.00
1) 购置		0.00
本期减少金额		0.00
1) 处置/核销		0.00
期末数	693,510.31	693,510.31
累计折旧和累计摊销		
期初数	691,179.94	691,179.94
本期增加金额	1,941.97	1,941.97
1) 计提或摊销	1,941.97	1,941.97
本期减少金额		0.00
1) 处置		0.00
期末数	693,121.91	693,121.91
减值准备		
期初数		

本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	388.40	388.40
期初账面价值	2,330.37	2,330.37

#### 8、递延所得税资产

##### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	50,558,849.63	7,583,827.44	50,558,849.63	7,583,827.44
预收利息	9,898,113.21	1,484,716.98	9,898,113.21	1,484,716.98
合计	60,456,962.84	9,068,544.42	60,456,962.84	9,068,544.42

##### (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	93,724.39	14,058.66
租赁费	76,270.84	11,440.63	76,270.84	11,440.63
合 计	169,995.23	25,499.29	169,995.23	25,499.29

##### (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暂时性差异	抵销后递延所得税资产或负债余额所得税负债	递延所得税资产和负债互抵金额暂时性差异	抵销后递延所得税资产或负债余额所得税负债
递延所得税资产	25,499.29	9,043,045.13	25,499.29	9,043,045.13
递延所得税负债				
合 计	25,499.29	9,043,045.13	25,499.29	9,043,045.13

##### (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	2,298,642.95	2,031,266.78

投资性房地产减值准备	34,800,152.90	34,800,152.90
其他应收款减值准备	21.94	21.94
小计	37,098,817.79	36,831,441.62

(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
2027年	2,298,642.95	2,031,266.78	
小计	2,298,642.95	2,031,266.78	

## 9、其他资产

### (1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应收利息	989,898.48	52,429.38
其他应收款	1,775,338.53	1,506,108.43
抵债资产	25,894,103.47	25,848,530.98
合计	28,659,340.48	27,407,068.79

### (2) 应收利息

项目	期末数	期初数
贷款应收利息	989,898.48	52,429.38
合计	989,898.48	52,429.38

### (3) 其他应收款

#### 1) 明细情况

##### ①类别明细情况

种类	期末数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	500,000.00	15.28	500,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	2,872,015.63	84.72	1,096,677.10	38.18	1,775,338.53
小计	3,372,015.63	100.00	1,596,677.10	47.35	1,775,338.53

(续上表)

种类	期初数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	500,000.00	15.28	500,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备	2,602,785.53	84.72	1,096,677.10	42.13	1,506,108.43

小计	3,102,785.53	100.00	1,596,677.10	51.46	1,506,108.43
----	--------------	--------	--------------	-------	--------------

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)
合计	500,000.00	500,000.00	100.00	

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

③组合中，采用组合计提坏账准备的其他应收账款

组合名称	期末数			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
内部员工借款	64,293.57	2,962.49	4.61	
代垫款	1,647,185.92	448,820.40	27.25	
债权投资	580,386.14	580,386.14	100.00	
外部单位	580,150.00	64,508.07	11.12	
合计	2,872,015.63	1,096,677.10	38.18	

④其他应收款前五名

单位名称	项目名称	期末余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	坏账准备
单位 1	代垫费	500,000.00	5 年以上	14.83	500,000.00
单位 2	代垫费	380,000.00	1 年以下	11.27	103,541.29
单位 3	代垫费	368,639.60	1 年以下	10.94	100,445.84
单位 4	外部单位	150,000.00	1 年以下	4.45	16,678.81
单位 5	代垫费	128,647.00	1 年以下	3.82	35,053.36
合计		1,527,286.60		45.31	755,719.29

(4) 抵债资产

1) 抵债资产明细情况

项目	期末数	期初数
房屋建筑物	28,032,887.77	27,987,315.28
小计	28,032,887.77	27,987,315.28
减:减值准备	2,138,784.30	2,138,784.30
合计	25,894,103.47	25,848,530.98

2) 未办妥产权证书的固定资产的情况

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋及建筑物	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	6,715,016.11	1,627,858.84	8,159,735.46	183,139.49
离职后福利-设定提存计划	0.00	96,381.88	96,381.88	0.00
合计	6,715,016.11	1,724,240.72	8,256,117.34	183,139.49

### (2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、资金、津贴和补贴	6,715,016.11	1,250,631.17	7,782,507.79	183,139.49
职工福利费		27,952.00	27,952.00	0.00
社会保险费		156,466.73	156,466.73	0.00
其中：医疗保险费			0.00	0.00
工伤保险费		2,350.90	2,350.90	0.00
生育保险费				0.00
住房公积金		79,974.00	79,974.00	0.00
工会经费和职工教育经费	0.00	112,834.94	112,834.94	0.00
辞退福利				0.00
小计	6,715,016.11	1,627,858.84	8,159,735.46	183,139.49

### (3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	0.00	92,341.88	92,341.88	0.00
失业保险费	0.00	4,040.00	4,040.00	0.00
合计	0.00	96,381.88	96,381.88	0.00

## 11、应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	140,980.94	902,300.34
企业所得税	376,652.94	1,790,982.61
房产税		23,992.72
代扣代缴个人所得税	177,930.85	1,866.53

城市维护建设税	16,012.78	53,675.71
教育费附加	6,679.76	23,003.88
地方教育费附加	4,453.18	15,335.91
印花税	781.40	2,587.26
合计	723,491.85	2,813,744.96

## 12. 合同负债

项目	期末数	期初数
服务费	24,823.10	14,563.10
合计	24,823.10	14,563.10

## 13. 租赁负债

项目	期末数	期初数
租赁付款额	1,827,235.33	1,966,391.29
减：未确认融资费用	162,970.19	202,155.16
合计	1,664,265.14	1,764,236.13

## 14、其他负债

### (1) 明细情况

项目	期末数	期初数
其他应付款	22,629,895.84	12,579,357.91
预收租赁费	161,933.52	439,458.54
合计	22,791,829.36	13,018,816.45

### (2)其他应付款

项目	期末数	期初数
押金保证金	49,165.00	25,105.25
拆借款	0.00	0.00
应付未付款项	483,713.26	605,030.73
暂收款	22,097,017.58	11,949,221.93
小计	22,629,895.84	12,579,357.91

## 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

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	33,306,227.30	0.00	0.00	33,306,227.30
合计	33,306,227.30			33,306,227.30

## 18、一般风险准备金

### (1) 明细情况

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

### (2) 其他说明

公司参照财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。公司采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额计提一般风险准备，作为利润分配处理。

## 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	(2,216,392.77)	19,228,351.57
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	(2,216,392.77)	19,228,351.57
加：本期归属于母公司所有者的净利润	8,599,820.60	2,005,020.39
减：提取法定盈余公司		0.00
提取一般风险准备		0.00
应付普通股股利（注）	0.00	0.00
期末未分配利润	7,476,042.30	21,233,371.96

### (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	13,317,608.53	34,457,970.42
发放贷款	13,312,140.54	34,452,502.43
银行存款	5,467.99	5,467.99

利息支出	39,184.97	3,097,575.20
融入资金	0.00	3,051,490.09
租赁负债	39,184.97	46,085.11
利息净收入	13,278,423.56	31,360,395.22

## 2、手续费及佣金净收入

项目	本期数	上年同期数
手续费及佣金净收入	0.00	0.00
手续费及佣金净支出	3,974.84	10,423.20
银行手续费	3,974.84	10,423.20
手续费及佣金净收入	(3,974.84)	(10,423.20)

## 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	0.00
合计	42,634.26	0.00

## 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
增值税减免	115,118.92	126,919.03	
合计	115,118.92	126,919.03	0.00

## 5、其他业务收入

项目	本期数	上年同期数
担保服务	0.00	128,388.61
房租收入	1,464,405.57	1,491,631.38
咨询服务收入	31,188.12	232,448.65
合计	1,495,593.69	1,852,468.64

## 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
抵债资产处置收益	300,725.80	(62,143.34)	300,725.80
合计	300,725.80	(62,143.34)	300,725.80

## 7、税金及附加

项目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	65,369.22	144,349.46
教育费附加	28,160.31	60,848.95

地方教育附加	18,773.56	40,565.98
印花税	4,223.57	18,323.42
房产税	259,744.13	213,985.53
土地使用税	11,240.97	5,429.45
车船税	1,200.00	1,860.00
合计	388,711.76	485,362.79

#### 8、业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
办公费	166,284.27	140,578.63
差旅费	82,714.83	27,919.66
车辆使用费	62,037.28	111,410.24
广告宣传费	14,354.00	1,360.00
业务招待费	109,470.00	133,645.92
职工薪酬	2,007,042.95	1,921,837.77
专业服务费	114,905.32	250,746.91
装修费及折旧摊销	699,528.34	828,747.10
其他	0.00	1,984.70
合计	3,256,336.99	3,418,230.93

#### 9、其他资产减值损失

项目	本期数	上年同期数
抵债资产	(1,092,614.47)	739,770.50
投资性房地产		19,623,100.41
固定资产	0.00	972,650.47
合计	(1,092,614.47)	21,335,521.38

#### 10、其他业务成本

项目	本期数	上年同期数
房屋租赁	1,562,354.99	2,547,898.76
合计	1,562,354.99	2,547,898.76

#### 11、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
违约罚未收入	4,940.25	20,000.00	4,940.25
合计	4,940.25	20,000.00	4,940.25

## 12、营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	0.00	22,000.00
其他	0.00	1,094.44
合 计	0.00	23,094.44

## 13、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	1,284,977.30	3,472,087.66
递延所得税费用	0.00	0.00
合 计	1,284,977.30	3,472,087.66

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	9,884,797.90	5,477,108.05
按母公司税率计算的所得税费用	1,482,719.69	821,566.21
子公司适用不同税率的影响	(40,106.43)	2,650,521.45
调整以前期间所得税的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		
本期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	(157,635.96)	0.00
所得税费用	1,284,977.30	3,472,087.66

### (三) 合并现金流量表项目注释

#### 1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
其他业务收入收到的现金	1,630,438.27	555,837.26
收到的委托贷款	9,100,000.00	29,770,000.00
收到的往来款	4,852,327.66	3,945,643.51
合 计	15,582,765.93	34,271,480.77

#### 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	856,303.21	1,498,990.66
支付的往来款	3,342,892.23	4,532,924.29
支付的委托贷款	9,100,000.00	29,770,000.00
合 计	13,299,195.44	35,801,914.95

### 3. 现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	8,599,820.60	2,005,020.39
加: 资产减值准备	141,260.00	22,750,095.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,058,674.81	3,188,523.71
无形资产摊销	1,941.97	2,718.77
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)	(300,725.80)	62,143.34
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	(42,634.26)	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	0.00	
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	(522,730.10)	
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	26,313,288.55	10,378,328.25
其他		
经营活动产生的现金流量净额	36,248,895.77	38,386,829.89

#### 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	46,294,697.94	2,589,509.18
减: 现金的期初余额	10,003,167.91	2,116,451.99
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	36,291,530.03	473,057.19

#### (2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	46,294,697.94	10,003,167.91
其中：库存现金	0.00	0.00
可随时用于支付的银行存款	46,294,697.94	10,003,167.91
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	46,294,697.94	10,003,167.91
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对 子 公 司 投 资	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00
合 计	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00

(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
小 计	5,000,000.00			5,000,000.00		5,000,000.00

(五) 母公司利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入		
发放贷款	13,317,131.03	34,108,272.67
银行存款	0.00	4,827.30

合 计	13,317,131.03	34,113,099.97
利息支出	39,184.97	3,097,575.20
融入资金	0.00	3,051,490.09
租赁负债	39,184.97	46,085.11
利息净收入	13,277,946.06	31,015,524.77

## 2. 手续费及佣金净收入

### (1) 明细情况

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	3,559.84	9,527.60
合 计	(3,559.84)	9,527.60
手续费及佣金净收入	(3,559.84)	(9,527.60)

## 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	0.00
合计	42,634.26	0.00

## (六) 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	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	300,725.80	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	4,940.25	
小 计	305,666.05	
企业所得税影响数	45,849.91	
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	259,816.14	

#### (2) 重大非经常性损益项目说明

## (七) 净资产收益率及每股收益

### 1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产	每股收益(元/股)	
	收益率(%)	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.35%	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.28%	0.03	0.03

## 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	8,599,820.60
非经常性损益	B	259,816.14
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	8,340,004.46
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	361,935,443.06
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	6.00
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
其他	其他综合收益影响	I
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J
报告期月份数	K	6.00
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	366,235,353.36
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	2.35%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	2.28%

## 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	8,599,820.60
非经常性损益	B	259,816.14
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	8,340,004.46
期初股份总数	D	310,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6.00
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	0.03
--------	-------	------

### 三、在其他主体中的权益

#### (一) 在重要子公司中的权益

##### 1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
贵州普信源金融服务有限公司	贵州省贵阳市清镇市	贵州省贵阳市清镇市云岭东路1幢1单元2层1号	服务业	100.00		设立

#### (二)、关联交易情况

##### 1. 关联方资金拆借

##### (1) 资金拆借余额情况

关联关系	期末数	期初数
拆入		
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	0.00	0.00

##### (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	去年同期确认利息支出
拆入		
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	0.00	3,097,575.20

注：交易价格的确定方式为市场定价。

##### 2. 关联方应收款项

##### (1) 贷款余额

关联关系	期末数	比例 (%)	本期减少数	比例 (%)	本期增加数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注]	60,632,394.29	18.10	601,711.11	2.63%	0.00	0.00%	61,234,105.40	17.34
合计	60,632,394.29	18.10	601,711.11	2.63%	0.00	0.00%	61,234,105.40	17.34

##### (2) 应收贷款利息余额

关联关系	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业	0.00	0.00	0.00	0.00

[注]				
合 计	0.00	0.00	0.00	0.00

### (3) 其他应收款

关联关系	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注]	84,020.00	2.49	107,854.47	3.79
合 计	84,020.00	2.49	107,854.47	3.79

## 附件 I 会计信息调整及差异情况

### 一、 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

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非经常性损益(合并)	
资产处置收益	300,725.80
其他收益	0.00
加：营业外收入	4,940.25
减：营业外支出	0.00
<b>非经常性损益合计</b>	<b>305,666.05</b>
减：所得税影响数	45,849.91
少数股东权益影响额(税后)	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>259,816.14</b>

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 附件 II 融资情况

### 一、 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

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用