



诚信小贷

NEEQ : 834038

巢湖市诚信小额贷款股份有限公司

Chao Hu Honest Microcredit Co., Ltd



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、公司负责人吕礼发、主管会计工作负责人于肖俊及会计机构负责人（会计主管人员）于肖俊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

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

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	10
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	15
第六节	财务会计报告	16
附件 I	会计信息调整及差异情况	56
附件 II	融资情况	56

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	公司董事会秘书办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、诚信小贷	指	巢湖市诚信小额贷款股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2023年1月1日至2023年6月30日
安徽省金融办	指	安徽省人民政府金融工作办公室
合肥市金融办	指	合肥市人民政府金融工作办公室
巢湖市金融办	指	巢湖市人民政府金融工作办公室
公司高级管理人员	指	总经理、董事会秘书、财务总监
《公司章程》或章程	指	巢湖市诚信小额贷款股份有限公司章程
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
国元证券、主办券商	指	国元证券股份有限公司
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	巢湖市诚信小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	Chao Hu Honest Microcredit Co., Ltd		
法定代表人	吕礼发	成立时间	2010年4月14日
控股股东	控股股东为巢湖市万盛投资有限公司	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为吕礼发、吕晓峰，一致行动人为吕礼发、吕晓峰
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-货币金融服务（J66）-非货币银行服务（J663）-其他非货币银行服务（J6639）		
主要产品与服务项目	小额贷款发放、票据贴现		
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	诚信小贷	证券代码	834038
挂牌时间	2015年11月5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）	100,000,000
主办券商（报告期内）	国元证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	安徽省合肥市蜀山区梅山路18号		
联系方式			
董事会秘书姓名	赵谋良	联系地址	安徽省合肥市巢湖银屏路景湖豪庭商铺F101-102
电话	0551-82631111	电子邮箱	chengxinloan@163.com
传真	0551-82631111		
公司办公地址	安徽省合肥市巢湖银屏路景湖豪庭商铺F01-102	邮政编码	238000
公司网址	www.chengxinxiaodai.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91340100553283485A		
注册地址	安徽省合肥巢湖市卧牛山街道银屏路中凯景湖豪庭商铺F101-102		
注册资本（元）	100,000,000	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和票据贴现，属于货币金融业。与传统金融服务不同，小额贷款业务在贷款客户需求、贷款产品定价、贷款风险管理等方面的运作模式与传统银行存在较大差异。公司在经许可的经营区域范围内，依靠运营资金，以小额、分散为原则，向“三农”、个体工商户和小微企业发放贷款，并将贷款利息作为主营业务收入。公司遵守安徽省金融办对小额贷款利率的规定，发放贷款的利率上以不超过中国人民银行同期基准利率的4倍为上限，不低于0.9倍为下限。公司以灵活、快捷的差异化服务，为小微企业提供有别于银行的贷款服务，解决当前小微企业普遍存在的融资难、融资贵的问题。公司在客户提出贷款申请后，经过风险调查、审批等业务程序后，为贷款客户办理贷款相关手续并发放贷款，公司按照合同约定的金额向客户收取利息，贷款到期后公司收回本金。

(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	5,186,660.92	5,025,880.61	3.20%
归属于挂牌公司股东的净利润	4,345,013.40	3,489,762.56	24.51%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,302,626.49	3,388,622.04	26.97%
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）	4.15	3.01%	-
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）	4.12	2.92%	-
基本每股收益	0.04	0.03	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	108,751,922.13	103,209,748.11	5.37%
负债总计	1,933,152.31	735,991.69	162.66%
归属于挂牌公司股东的净资产	106,818,769.82	102,473,756.42	4.24%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.06	1.14	-7.02%
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	-4,811,561.15	-327,080.79	1,371.06%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%

总资产增长率%	5.10%	-1.16%	-
营业收入增长率%	3.20%	-23.00%	-
净利润增长率%	24.51%	-4.92%	-
行业主要财务指标及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本收益率% (净利润/注册资本)	4.35%	-8.31%	-
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%)	100%	100.00%	-
资本周转倍数 (本年贷款累计额/注册资本)	1.18	1.21	-
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	25,600,000.00	30,400,000.00	-15.79%
不良贷款率% (不良贷款余额/贷款余额)	21.76%	27.93%	-
对外投资额	0	0	-
对外投资比率% (自有资金/资本净额)	-	-	-
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%	
其他应收款	21,276.00	0.02%	24,276.00	0.02%	-12.36%
交易性金融资产	0	-	9,700,000.00	9.40%	-100.00%

项目重大变动原因：

1、交易性金融资产较上年期末减少，主要系赎回理财产品所致。

(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%	
利息收入	5,146,262.50	99.22%	4,932,230.49	98.14%	4.34%
投资收益	42,267.62	0.81%	95,297.09	1.90%	-55.65%
经营活动产生的现金流量净额	-4,811,561.15	-	-327,080.79	-	1,371.06%
投资活动产生的现金流量净额	9,742,267.62	-	4,345,297.09	-	224.20%

筹资活动产生的现金流量净额	68.00	-	-4,000,000.00	-	-100.00%
---------------	-------	---	---------------	---	----------

项目重大变动原因：

- 1、投资收益金额较小，同比下降 55.65%，主要系理财产品收益有所减少所致；
- 2、经营活动产生的现金流量净额的变动主要为报告期内客户贷款和垫款净增加额增加，使得经营活动产生的现金流出增加所致。
- 3、投资活动产生的现金流量净额同比增长 224.20%，主要系赎回理财产品所致。
- 4、筹资活动产生的现金流量净额变动，主要系本报告期末分配股利所致。

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

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

报告期内，公司依法合规经营，按时足额支付员工工资，缴纳社会保险，切实维护员工利益；按时缴纳税费，有力支持了地方经济发展；依法发放贷款，支持了农户、个体工商户及小微企业的发展资金需求。

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
政策风险	我国小额贷款行业尚处于初级发展阶段，全国统一的监管制度和经营管理规则正在完善中，地方政府及其监管机构依据国家的监管制度和规则，结合本地的实际，制定了相关的规范性文件，各地监管政策和相关规定也存在一定程度的差异。如果国家未来对小额贷款行业施行统一监管制度和经营管理规则，则公司存在因行业监管政策调整所致的经营业务受到影响或变化的风险。此外，小额贷款行业易受货币政策和信贷政策变化的影响，公司的经营业务面临宏观经济政策变化所致的风险。

管理风险	小额贷款行业在发展过程中面临着信用、操作及法律等诸多风险，完善的风险管理控制与防范有利于行业的健康发展。公司贷款对象多为抗风险能力较差、信用风险较高的个体工商户、“三农”和小微企业，公司根据业务特点和风险控制要求制定和完善了风险管理、内部控制、经营管理及业务操作等方面的管理制度。如果公司现有风险管理和内部控制制度未能严格有效执行或未能有效全面覆盖业务各个环节，公司存在因此所致的经营业绩和竞争力受到不利影响的风险。
客户信用风险	公司的目标客户主要为抗风险能力较差、信用等级较低、未来发展具有不确定性的个体工商户、“三农”和小微企业。由于公司的客户信用风险评价能力较弱、征信措施较为单一，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金的风险。如客户发生信用风险，将会对公司经营产生重大不利影响。
利率变动风险	小额贷款公司业绩很大程度上由小额贷款利率决定，按照监管部门的规定，小额贷款公司贷款利率为银行同期贷款基准利率的0.9-4倍。小额贷款利率会随着贷款基准利率的调整而做出相应的调整，因此，贷款基准利率变动会对公司经营业绩产生重要影响。
诉讼和仲裁结果不确定性的风险	经营过程中，公司为收回欠款向借款人或担保人追偿，可能会涉及诉讼、仲裁等法律纠纷。无法保证涉及的任何诉讼裁决都对公司有利，亦无法保证胜诉的裁决能够得到及时、有效地执行。诉讼和仲裁结果的不确定性、执行的及时有效性均会给公司的经营带来不同程度的影响或风险。
贷款保证未必完全避免贷款损失的风险	目前,公司发放的贷款主要是保证贷款,公司已根据保证人的资产状况、经济实力及诚信情况确定了其同一时期担保和借款的总额度,并且按照《贷款五级分类管理制度》对贷款余额进行了分类,并严格执行,但仍存在由于保证人财务状况恶化而导致公司不能收回全部保证贷款的风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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

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

适用 不适用

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

公司以前年度发生且持续到本年度的诉讼均为其作为原告，对逾期借款人提起的诉讼，持续到本期的诉讼列示如下：

(1)、公司起诉贷款人王飞、金治兰

2020年3月，公司向王飞、金治兰，提供了50万借款，借款到期日2020年10月30日。2020年7月，公司向王飞、金治兰，提供了60万借款，借款到期日2021年1月23日。因王飞未按约定支付本息，公司于2021年8月向法院提起诉讼。2021年末公司将该贷款划分为次级类贷款，按贷款期末余额的30%计提资产损失准备。考虑该客户涉诉案件较多，收回的可能性很小，2022年末，公司将该贷款划分为损失类贷款，按贷款期末余额的100%计提资产损失准备。

(2)、公司起诉贷款人陈文祥、邱珊珊

2021年2月，由安徽省巢宇建筑工程有限公司提供连带责任担保，公司向陈文祥、邱珊珊提供了200万借款，借款到期日2021年8月9日。因陈文祥未按照约定支付利息，2021年末，公司将该贷款划分为次级类贷款，按贷款期末余额的30%计提坏账准备。公司于2022年1月向法院提起诉讼，因该客户及保证人涉诉案件及金额较多，预计无法收回。2022年末，公司将该贷款划分为损失类贷款，按贷款

期末余额的 100%计提坏账准备。

(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
房屋租赁	96,000.00	96,000.00
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	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
提供财务资助	-	-
提供担保	-	-
委托理财	-	-
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	-	-
贷款	-	-

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：

上述关联交易为公司日常性关联交易，系公司经营发展的正常所需，是合理的、必要的。公司与关联方的关联交易行为遵循市场公允原则，关联交易并未影响公司经营成果的真实性。

(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
-	董监高	同业竞争承诺	2015年11月5日		正在履行中
-	董监高	关联交易承诺	2015年11月5日		正在履行中
-	其他股东	限售承诺	2015年11月5日		正在履行中
-	其他股东	同业竞争承诺	2015年11月5日		正在履行中
-	其他股东	资金占用承诺	2015年11月5日		正在履行中
-	其他股东	关联交易承诺	2015年11月5日		正在履行中
-	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2019年9月17日		正在履行中
-	实际控制人或控股股东	关联交易承诺	2019年9月17日		正在履行中
-	实际控制人或控股股东	不占用公司资源的承诺	2019年9月17日		正在履行中
-	实际控制人或控股股东	其他承诺	2019年9月17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	20,816,666	20.82%	0	20,816,666	20.82%	
	其中：控股股东、实际控制人	666,666	0.67%	0	666,666	0.67%	
	董事、监事、高管	15,650,000	15.65%	0	15,650,000	15.65%	
	核心员工						
有限售 条件股 份	有限售股份总数	79,183,334	79.18%	0	79,183,334	79.18%	
	其中：控股股东、实际控制人	31,333,334	31.33%	0	31,333,334	31.33%	
	董事、监事、高管	47,850,000	47.85%	0	47,850,000	47.85%	
	核心员工						
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-	
普通股股东人数							10

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	巢湖市万盛投资有限公司	32,000,000	0	32,000,000	32%	31,333,334	666,666	0	0
2	张一峯	20,000,000	0	20,000,000	20%	15,000,000	5,000,000	0	0
3	夏志军	12,500,000	0	12,500,000	12.5%	9,600,000	2,900,000	0	0
4	张国强	12,000,000	0	12,000,000	12%	9,000,000	3,000,000	0	0
5	吕性贵	10,000,000	0	10,000,000	10%	7,500,000	2,500,000	0	0
6	于肖俊	4,000,000	0	4,000,000	4%	3,000,000	1,000,000	0	0
7	赵谋良	3,000,000	0	3,000,000	3.00%	2,250,000	750,000	0	0

8	卢琴	3,000,000	0	3,000,000	3.00%	0	3,000,000	0	0
9	花艳	2,000,000	0	2,000,000	2.00%	1,500,000	500,000	0	0
10	李晓玉	1,500,000	0	1,500,000	1.5%	0	1,500,000	0	0
合计		100,000,000	-	100,000,000	100%	79,183,334	20,816,666	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

各股东之间不存在关联关系。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 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
吕礼发	董事长	男	1963年12月	2021年5月28日	2024年5月27日
张一峯	董事	男	1966年10月	2021年5月28日	2024年5月27日
张国强	董事	男	1963年9月	2021年5月28日	2024年5月27日
吕性贵	董事	男	1962年10月	2021年5月28日	2024年5月27日
赵谋良	董事、总经理、 董事会秘书	男	1962年10月	2021年5月28日	2024年5月27日
夏志军	监事会主席	男	1967年5月	2021年5月28日	2024年5月27日
花艳	监事	女	1982年2月	2021年5月28日	2024年5月27日
高飞	职工代表监事	男	1978年1月	2021年5月28日	2024年5月27日
于肖俊	财务总监	女	1976年3月	2021年5月28日	2024年5月27日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事、监事、高级管理人员相互间无关联关系，与控股股东、实际控制人之间无关联关系。

(二) 变动情况

适用 不适用

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

(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
行政人员	2	2
财务人员	4	4
销售人员	6	6
员工总计	12	12

(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) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	5,232,489.87	301,715.40
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	五、3	21,276.00	24,276.00
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五、4	97,135,609.02	86,372,345.00
金融投资：			9,700,000.00
交易性金融资产	五、2		9,700,000.00
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、5	287,839.83	329,172.36
在建工程			
使用权资产	五、6	307,015.16	307,015.16
无形资产			
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、7	5,767,692.25	5,767,692.25
其他资产	五、8		407,531.94
资产总计		108,751,922.13	103,209,748.11

流动负债：			
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、9		90,000.00
应交税费	五、10	1,618,128.24	231,035.62
合同负债			
其他应付款	五、11	68.00	100,000.00
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	五、12	177354.54	177354.54
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、13	137,601.53	137,601.53
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		1,933,152.31	735,991.69
所有者权益：			
股本	五、14	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、15	8,387,725.01	8,387,725.01
一般风险准备	五、16	1,830,524.51	1,830,524.51
未分配利润	五、17	-3,399,479.70	-7,744,493.10
归属于母公司所有者权益合计		106,818,769.82	102,473,756.42
少数股东权益			
所有者权益合计		106,818,769.82	102,473,756.42

负债和所有者权益合计	108,751,922.13	103,209,748.11
-------------------	----------------	----------------

法定代表人：吕礼发

主管会计工作负责人：于肖俊

会计机构负责人：于肖俊

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		5,186,660.92	5,025,880.61
利息净收入	五、18	5,146,262.50	4,932,230.49
其中：利息收入		5,146,262.50	4,932,230.49
利息支出			-
手续费及佣金净收入		-1,869.20	-1,646.97
其中：手续费及佣金收入		-	-
手续费及佣金支出		1,869.20	1,646.97
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、19	42,267.62	95,297.09
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			-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			-
汇兑收益（损失以“-”号填列）			-
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-
二、营业总成本		-606,570.99	378,707.29
税金及附加	五、20	42,470.30	39,578.06
业务及管理费	五、21	1,014,958.71	1,110,629.23
信用减值损失	五、22	-1,664,000.00	-771,500.00
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,793,231.91	4,647,173.32
加：营业外收入	五、23	119.29	5,843.43
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,793,351.20	4,653,016.75
减：所得税费用	五、24	1,448,337.80	1,163,254.19

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,345,013.40	3,489,762.56
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）			-
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）		4,345,013.40	3,489,762.56
六、其他综合收益的税后净额			-
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			-
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			-
（1）重新计量设定受益计划变动额			-
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			-
（3）其他权益工具投资公允价值变动			-
（4）企业自身信用风险公允价值变动			-
（5）其他			-
2. 将重分类进损益的其他综合收益			-
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			-
（2）其他债权投资公允价值变动			-
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			-
（4）其他债权投资信用损失准备			-
（5）现金流量套期储备			-
（6）外币财务报表折算差额			-
（7）其他			-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			-
七、综合收益总额		4,345,013.40	3,489,762.56
归属于母公司所有者的综合收益总额			-

归属于少数股东的综合收益总额			-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.04	0.03
（二）稀释每股收益（元/股）		0.04	0.03

法定代表人：吕礼发

主管会计工作负责人：于肖俊

会计机构负责人：于肖俊

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			-
收取利息、手续费及佣金的现金		5,141,588.98	5,032,947.96
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		407,531.94	-
收到其他与经营活动有关的现金		119.29	5,843.43
经营活动现金流入小计		5,549,240.21	5,038,791.39
购买商品、接受劳务支付的现金			-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,869.20	1,646.97
客户贷款及垫款净增加额		8,800,000.00	1,950,000.00
拆出资金净增加额			-
为交易目的而持有的金融资产净增加额			-
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		528,748.88	611,917.28
支付的各项税费		392,475.62	2,214,171.22
支付其他与经营活动有关的现金		637,707.66	588,136.71
经营活动现金流出小计		10,360,801.36	5,365,872.18
经营活动产生的现金流量净额		-4,811,561.15	-327,080.79
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			-
取得投资收益收到的现金			-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			-
收到其他与投资活动有关的现金		42,267.62	4,345,297.09
投资活动现金流入小计		42,267.62	4,345,297.09
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		-9,700,000.00	-

投资活动现金流出小计		-9,700,000.00	0.00
投资活动产生的现金流量净额		9,742,267.62	4,345,297.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			-
取得借款收到的现金			-
发行债券收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金			-
筹资活动现金流入小计			-
偿还债务支付的现金			-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			4,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			-
支付其他与筹资活动有关的现金		-68.00	-
筹资活动现金流出小计		-68.00	4,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		68.00	-4,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			-
五、现金及现金等价物净增加额		4,930,774.47	18,216.30
加：期初现金及现金等价物余额		301,715.40	46,406.33
六、期末现金及现金等价物余额		5,232,489.87	64,622.63

法定代表人：吕礼发

主管会计工作负责人：于肖俊

会计机构负责人：于肖俊

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:

-

(二) 财务报表项目附注

巢湖市诚信小额贷款股份有限公司

财务报表附注

截止 2023 年 6 月 30 日

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司的基本情况

巢湖市诚信小额贷款股份有限公司(原名“巢湖市居巢区诚信小贷股份有限公司”)(以下简称“本公司”或“公司”)系2010年4月由吕礼发、吕性贵、张国强、孙红权、夏志军、陈刚、李彦友、王飞、陈洪云、马忠斌、于肖俊11位股东共同发起设立的股份有限公司,公司成立时的股本总额为5,000.00万元,2010年9月8日公司注册资本由5,000.00万元增加到8,000.00万元。2012年1月5日公司注册资金增加到10,000.00万元。2011年12月19日,巢湖市万盛投资有限公司(以下简称“万盛投资”)收购公司原股东吕礼发、孙红权、于肖俊合计持有的3,000.00万股,成为公司的股东,持股比例为30%。

2014年1月7日，万盛投资再次收购公司原股东王飞、马忠斌、陈刚合计持有的1,700.00万股，持股比例为47%。

2015年10月16日，经全国中小企业股份转让系统有限责任公司股转系统函[2015]6816号的批复，本公司于2015年11月5日，在全国中小企业股份转让系统挂牌，股票代码834038。

截至2023年6月30日止，本公司的股本及股权结构情况如下：

序号	股东姓名	出资金额（万元）	持股比例(%)	出资方式
1	巢湖市万盛投资有限公司	3,200.00	32.00	货币
2	张一峯	2,000.00	20.00	货币
3	夏志军	1,250.00	12.50	货币
4	张国强	1,200.00	12.00	货币
5	吕性贵	1,000.00	10.00	货币
6	于肖俊	400.00	4.00	货币
7	赵谋良	300.00	3.00	货币
8	卢琴	300.00	3.00	货币
9	花艳	200.00	2.00	货币
10	李晓玉	150.00	1.50	货币
合计		10,000.00	100.00	——

公司于2015年7月8日取得安徽省工商行政管理局核发的营业执照，统一社会信用代码为91340100553283485A号。

公司注册地址：安徽省合肥市巢湖银屏路景湖豪庭 F101-102 商铺

公司法定代表人：吕礼发

公司经营范围：小额贷款发放、票据贴现。

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于2023年8月18日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 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 2023 年 6 月 30 日的财务状况和 2023 年半年度经营成果等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，

相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债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、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综

合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

(5) 金融工具减值

本公司对于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权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

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，是指本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，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 应收利息

其他应收款组合 2 应收股利

其他应收款组合 3 应收押金和保证金

其他应收款组合 4 应收其他款项

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 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。

应收款项融资确定组合的依据如下：

应收款项融资组合 1 商业承兑汇票

应收款项融资组合 2 银行承兑汇票

对于划分为组合的应收款项融资，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

B 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，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。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限 30 天，但信

用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本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，应当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，本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。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

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：

A. 所转移金融资产的账面价值；

B. 因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）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：

A. 终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其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。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产

(1) 确认条件：

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法：

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	5.00	5.00	19.00
办公设备	3.00	5.00	31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

8. 抵债资产

当本公司以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。资产负债表日，当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。抵债资产在资产负债表中列报为“其他资产”。取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转，已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

9. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ① 资产支出已经发生；
- ② 借款费用已经发生；
- ③ 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

10. 主要资产减值

(1) 发放贷款及垫款

本公司按照相关政策和规定，根据贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。该五级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于本公司准确预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。贷款分类工作采取“贷时预分、定期认定，实时调整”的原则。在发起业务申请时，由专管人根据调查情况，结合本公司的贷款分类标准进行手工干预分类。此后，由各级审查人员对该笔贷款的分类进行审核，直到由最后的审批人确定该笔贷款的分类。所有贷款，按季进行五级分类，对所有分类结果的贷款以及50万元以上的次级类、可疑类贷款和所有损失类贷款，由总经理办公会议和贷审会根据各自的权限最终认定。在授信业务或客户出现特殊事件时，本公司将对相关贷款进行实时调整。上述贷款分类，其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。

本公司对报告期末的贷款及垫款余额，根据三、6.金融工具（5）金融工具减值，结合风险分类综合判断，利用对违约概率和历史信用损失经验的统计分析评估计算预期信用损失，并根据可以反映当前经济状况的可观察数据进行调整。

(2) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

- ① 长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- ② 由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- ③ 虽固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- ④ 已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- ⑤ 其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

(3) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，

在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

- ① 该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- ② 该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；
- ③ 其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

11. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

长期待摊费用在受益期内平均摊销，其中：经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按最佳预期经济利益实现方式合理摊销。

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

① 职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

② 职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③ 医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费。

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

① 设定提存计划

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

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

② 设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将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。

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司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，本公司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。

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

(a) 精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b) 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

① 符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

② 符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A. 服务成本；

B. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C. 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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

13. 利息收入与支出

(1) 一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

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控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于控制权转移与客户支付价款间隔未超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；

⑤客户已接受该商品。

(2) 具体方法

生息金融资产和金融负债的利息收入和支出按照实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

14. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

15. 政府补助

公司将从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本作为政府补助核算。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司从政府取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的补助，确认为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，以名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司将从政府取得的各种奖励、定额补贴、财政贴息、拨付的研发经费（不包括购建固定资产）等与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

① 用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；

② 用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，计入当期损益。

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司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，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

- ① 因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A. 商誉的初始确认；

B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

② 本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

- ① 与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

- ② 直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

- ③ 可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应

纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B.因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④ 合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤ 以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所得税权益。

17. 租赁

(1)租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

(2)单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3)本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本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。本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，本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，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 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。本公司按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

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，本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。

(4) 本公司作为出租人的会计处理方法

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

①经营租赁

本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。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

②融资租赁

在租赁开始日，本公司按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(5) 租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：**A.**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**B.**增加的对价与租赁范围扩大部分单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

②租赁变更未作为一项单独租赁

A.本公司作为承租人

在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

- 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- 其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

B.本公司作为出租人

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

18. 一般风险准备

本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定从净利润中计提一般风险准备，用于弥补尚未识别的风险资产可能性损失，一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

本公司一般风险准备余额按照风险资产期末余额的1.5%提取。

19. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第15号》中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”和“关于亏损合同的判断”的规定。

2021年12月30日，财政部发布了《企业会计准则解释第15号》（财会[2021]35号）（以下简称“解释15号”），其中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”（以下简称“试运行销售的会计处理规定”）和“关于亏损合同的判断”内容自2022年1月1日起施行。

执行《企业会计准则解释第16号》

2022年11月30日，财政部发布了《企业会计准则解释第16号》（财会[2022]31号，以下简称解释16号），“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”内容自2023年1月1日起施行；“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”、“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”内容自公布之日起施行。

上述会计政策变更对本公司财务报表无影响。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司未发生会计估计变更事项。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
----	------	-------

增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

五、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 账面余额

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
现 金	35,467.37	11,047.05
银行存款	5,197,022.50	290,668.35
合 计	5,232,489.87	301,715.40

报告期末货币资金中无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2. 交易性金融资产

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	9,700,000.00
其中：理财产品	-	9,700,000.00
合 计	-	9,700,000.00

3. 其他应收款

(1) 分类列示

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	21,276.00	24,276.00
合 计	21,276.00	24,276.00

(2) 其他应收款

① 按账龄披露

账 龄	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	17,500.00	20,500.00
3 至 4 年	-	-
4 至 5 年	24,005.00	24,005.00
5 年以上	16,040.00	16,040.00

小 计	57545.00	60,545.00
减：坏账准备	36,269.00	36,269.00
合 计	21,276.00	24,276.00

② 按款项性质分类情况

款项性质	2023年6月30日	2022年12月31日
诉讼费及保全费	40,045.00	40,045.00
充值卡	17,500.00	20,500.00
小 计	57,545.00	60,545.00
减：坏账准备	36,269.00	36,269.00
合 计	21,276.00	24,276.00

③ 本期无核销其他应收款情况。

4. 发放贷款及垫款

(1) 分类列示

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
应收利息	856,109.02	556,845.00
发放贷款及垫款	96,279,500.00	85,815,500.00
合 计	97,135,609.02	86,372,345.00

(2) 应收利息

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
应收利息	856,109.02	556,845.00
合 计	856,109.02	556,845.00

(3) 发放贷款及垫款

项 目	2023年6月30日	2022年12月31日
发放贷款及垫款	117,650,000.00	108,850,000.00
减：贷款损失准备	21,370,500.00	23,034,500.00
发放贷款及垫款净额	96,279,500.00	85,815,500.00

(4) 发放贷款及垫款按担保方式分类情况

项 目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
保证贷款	50,650,000.00	43.05	67,450,000.00	61.97
信用贷款	24,700,000.00	20.99	28,100,000.00	25.82
抵押贷款	42,300,000.00	35.96	13,300,000.00	12.21
合 计	117,650,000.00	100.00	108,850,000.00	100.00

(5) 发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

项 目	2023年6月30日				
	账面余额		贷款损失准备		净额
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
正常类	82,050,000.00	69.74	820,500.00	1.00	61,825,500.00
关注类	10,000,000.00	8.50	200,000.00	2.00	9,800,000.00
次级类	7,500,000.00	6.38	2,250,000.00	30.00	5,250,000.00
可疑类	-	-	-	-	-
损失类	18,100,000.00	15.38	18,100,000.00	100.00	-
合 计	117,650,000.00	100.00	21,370,500.00	21.16	96,279,500.00

续上表

项 目	2022年12月31日				
	账面余额		贷款损失准备		净额
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
正常类	62,450,000.00	57.37	624,500.00	1.00	61,825,500.00
关注类	16,000,000.00	14.70	320,000.00	2.00	15,680,000.00
次级类	11,300,000.00	10.38	3,390,000.00	30.00	7,910,000.00
可疑类	1,000,000.00	0.92	600,000.00	60.00	400,000.00
损失类	18,100,000.00	16.63	18,100,000.00	100.00	-
合 计	108,850,000.00	100.00	23,034,500.00	21.16	85,815,500.00

(6) 本年计提、收回或转回的贷款损失准备情况

类别	2023年1月1日	本期变动金额			2023年6月30日
		计提	收回或转回	转销或核销	
发放贷款与垫款	23,034,500.00	-	1,664,000.00	-	21,370,500.00
合计	23,034,500.00	-	1,664,000.00	-	21,370,500.00

(7) 按行业分类分布情况列示如下:

项 目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
一、企业贷款	18,000,000.00	15.30	8,000,000.00	7.35
其中：制造业	-	-	-	-
建筑业	5,000,000.00	4.25	8,000,000.00	7.35
租赁和商务服务业	10,000,000.00	8.50	-	-
农业	-	-	-	-
二、个人贷款	99,650,000.00	84.70	100,850,000.00	92.65
合 计	117,650,000.00	100.00	108,850,000.00	100.00

(8) 期末发放贷款及垫款主要客户列示如下：

单位名称	与本公司关系	年末余额	占发放贷款及垫款总额的比例（%）
高磊、张竹倩	非关联方	10,000,000.00	8.50
合肥悦华酒店管理有限公司	非关联方	10,000,000.00	8.50
范文琴、韩斌	非关联方	10,000,000.00	8.50
王贤兵、陈凤珍	非关联方	10,000,000.00	8.50
郑阿南、王雪	非关联方	8,000,000.00	6.80
丁辉	非关联方	8,000,000.00	6.80
潘高峰	非关联方	6,000,000.00	5.10
高跃辉、王颖	非关联方	5,000,000.00	4.25
何爱平	非关联方	5,000,000.00	4.25
王家建	非关联方	5,000,000.00	4.25
合计		77,000,000.00	65.45

5. 固定资产

(1) 分类列示

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
固定资产	287,839.83	329,172.36
固定资产清理	-	-
合计	287,839.83	329,172.36

(2) 固定资产

① 固定资产情况

项目	运输工具	办公设备	合计
一、账面原值			
1. 2022年12月31日	1,552,104.00	291,071.37	1,843,175.37
2. 本年增加金额	-	-	-
(1) 购置	-	-	-
3. 本年减少金额	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-
4. 2023年6月30日	1,552,104.00	291,071.37	1,843,175.37
二、累计折旧			
1. 2022年12月31日	1,244,311.60	269,691.41	1,514,003.01
2. 本年增加金额	37,920.00	3,412.53	41,332.53
(1) 计提	37,920.00	3,412.53	41,332.53

3.本年减少金额	-	-	
(1)处置或报废	-	-	
4. 2023年6月30日	1,282,231.60	273,103.94	1,555,335.54
三、减值准备	-	-	-
四、账面价值			
1. 2023年6月30日账面价值	269,872.4	17,967.43	287,839.83
2. 2022年12月31日账面价值	307,792.40	21,379.96	329,172.36

(3) 本公司无未办妥产权证书的固定资产。

(4) 固定资产未发生减值的情形，故未计提固定资产减值准备。

6. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值：		
1.2022年12月31日	526,311.70	526,311.70
2.本期增加金额	-	-
3.本期减少金额	-	-
4.2023年6月30日	526,311.70	526,311.70
二、累计折旧		
1.2022年12月31日	219,296.54	219,296.54
2.本期增加金额	-	-
3.本期减少金额	-	-
4.2023年6月30日	219,296.54	219,296.54
三、减值准备		
四、账面价值		
1.2023年6月30日账面价值	307,015.16	307,015.16
2.2022年12月31日账面价值	307,015.16	307,015.16

说明：2022年度使用权资产计提的折旧金额为175,437.23元，其中计入业务及管理费的折旧费用为175,437.23元。

7. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2023年6月30日		2022年12月31日	
	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
信用减值准备	23,070,769.00	5,767,692.25	23,070,769.00	5,767,692.25

8. 其他资产

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
预缴企业所得税	-	407,531.94
合计	-	407,531.94

9. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年6月30日
一、短期薪酬	90,000.00	458,481.99	548,481.99	-
二、离职后福利-设定提存计划	-	-	-	-
合计	90,000.00	458,481.99	548,481.99	-

(2) 短期薪酬列示

项目	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	90,000.00	371,000.00	461,000.00	-
二、职工福利费	-	51,940.00	51,940.00	-
三、社会保险费	-	9,993.99	9,993.99	-
其中：医疗保险费	-	9,691.26	9,691.26	-
工伤保险费	-	302.73	302.73	-
四、住房公积金	-	22,500.00	22,500.00	-
五、工会经费和职工教育经费	-	3,048.00	3,048.00	-
合计	90,000.00	458,481.99	548,481.99	-

(3) 设定提存计划列示

项目	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年6月30日
1. 基本养老保险	-	24,228.00	24,228.00	-
2. 失业保险费	-	757.14	757.14	-
合计	-	24,985.14	24,985.14	-

10. 应交税费

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
企业所得税	1,448,337.80	-
增值税	149,003.50	203,871.63
城市维护建设税	10,497.94	14,271.03
教育费附加	5,106.84	6,116.15
地方教育附加	3,404.56	4,077.43

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
水利基金及印花税	2,007.50	2,257.33
个人所得税	272.07	442.05
合 计	1,618,128.24	231,035.62

11. 其他应付款

(1) 分类列示

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	68.00	100,000.00
合 计	68.00	100,000.00

(2) 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
中介费		100,000.00
合 计		100,000.00

12. 一年内到期的非流动负债

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
一年内到期的租赁负债	177,354.54	177,354.54
合 计	177,354.54	177,354.54

13. 租赁负债

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
租赁付款额	336,000.00	336,000.00
减：未确认融资费用	21,043.93	21,043.93
小 计	314,956.07	314,956.07
减：一年内到期的租赁负债	177,354.54	177,354.54
合 计	137,601.53	137,601.53

14. 股本

股东名称	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 6 月 30 日	出资比例(%)
巢湖市万盛投资有限公司	32,000,000.00	-	-	32,000,000.00	32.00
张一峯	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00	20.00
夏志军	12,500,000.00	-	-	12,500,000.00	12.50
吕性贵	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00	10.00

张国强	12,000,000.00	-	-	12,000,000.00	12.00
于肖俊	4,000,000.00	-	-	4,000,000.00	4.00
赵谋良	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00	3.00
卢琴	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00	3.00
花艳	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00	2.00
李晓玉	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	1.50
合 计	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100.00

15. 盈余公积

项 目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 6 月 30 日
法定盈余公积	8,387,725.01	-	-	8,387,725.01

16. 一般风险准备

项 目	2022 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2023 年 6 月 30 日
一般风险准备	1,830,524.51	-	-	1,830,524.51

17. 未分配利润

项 目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
调整前上年末未分配利润	-7,744,493.10	4,569,557.05
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-
调整后年初未分配利润	-7,744,493.10	4,569,557.05
加：本年净利润	4,345,013.40	-8,314,050.15
减：提取法定盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	4,000,000.00
年末未分配利润	-3,399,479.70	-7,744,493.10

18. 营业收入

(1) 营业收入

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
利息收入	5,146,262.50	4,932,230.49
贷款利息收入	5,144,973.58	4,931,475.42
存款利息收入	1,288.92	755.07
利息支出		-
借款利息支出		-
利息净收入	5,146,262.50	4,932,230.49

手续费及佣金净收入	-1,869.20	-1,646.97
合 计	5,144,393.30	4,930,583.52

(2) 公司本年前 5 名客户的营业收入情况

客户名称	金额	占营业收入总额的比例 (%)
客户 A	457,861.65	8.90
客户 B	343,396.23	6.67
客户 C	343,396.21	6.67
客户 D	328,301.89	6.38
客户 E	283,018.87	5.50
合计	1,755,974.85	34.13

19. 投资收益

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
理财产品收益	42,267.62	95,297.09

20. 税金及附加

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
城市维护建设税	20,292.78	19,863.35
教育费附加	9,304.64	8,512.86
地方教育附加	6,203.09	5,675.24
水利基金	2,778.29	2,846.61
印花税	3,891.50	2,680.00
合 计	42,470.30	39,578.06

21. 业务及管理费

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
职工薪酬	436,578.90	522,371.62
中介费	188,679.24	189,811.32
折旧费	41,332.53	41,490.90
办公费	222,488.41	229,276.52
车辆费	90,723.55	64,398.73
招待费	14,024.00	38,598.00
租赁费		
其他	21,132.08	24,682.14
合 计	1,014,958.71	1,110,629.23

22. 信用减值损失

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
其他应收款坏账损失	-	
贷款减值损失	1,664,000.00	-771,500.00
合 计	1,664,000.00	-771,500.00

23. 营业外收入

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
其他项目	119.29	5,843.43
合 计	119.29	5,843.43

24. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
当期所得税费用	1,448,337.80 -	1,163,254.19
递延所得税费用	-	-
合 计	1,448,337.80 --	1,163,254.19

25. 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
其他	119.29	5,843.43
项 目	119.29	5,843.43

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
中介费	235,849.05	189,811.32
租赁费	-	
办公费	222,488.41	229,276.52
车辆费	90,723.55	64,398.73
招待费	14,024.00	38,598.00
其他	74,622.65	66,052.14
合 计	637,707.66	588,136.71

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
理财产品收益	42,267.62	95,297.09
合 计	42,267.62	95,297.09

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
理财产品	-9,700,000.00	4,250,000.00
合 计	-9,700,000.00	4,250,000.00

26. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	4,345,013.40	3,489,762.56
加: 资产减值准备	-1,664,000.00	-771,500.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	41,332.53	41,490.9
使用权资产折旧		-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		-
财务费用(收益以“-”号填列)		-
投资损失(收益以“-”号填列)	-42,267.62	-95,297.09
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		-
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-
存货的减少(增加以“-”号填列)	-	-
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-8,688,732.08	-2,167,044.66
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,197,092.62	-824,492.5
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	-4,811,561.15	-327,080.79
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	5,232,489.87	64,622.63
减: 现金的期初余额	301,715.40	46,406.33
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	4,930,774.47	18,216.30

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、现金	5,232,489.87	64,622.63
其中：库存现金	35,467.37	27,363.02
可随时用于支付的银行存款	5,197,022.50	37,259.61
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		-
二、现金等价物		-
其中：三个月内到期的债券投资		-
三、年末现金及现金等价物余额	5,232,489.87	64,622.63
其中：公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

六、 关联方及关联交易

关联方的认定标准：一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的构成关联方。

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	企业类型	注 册 地	法人代表	注册资本 (万元)	统一信用 代码	母公司对 本公司的 持股比例	母 公 司 对 本 公 司 的 表 决 权 比 例
巢湖市万盛投资有限公司	投资公司	安徽 巢湖	吕礼发	10,000.00	913401815 872434300	32.00%	32.00%

2. 本公司的实际控制人

实际控制人名称	与本公司关系	组织机构代码
吕晓峰	实际控制人	-
吕礼发	实际控制人	-

注：吕晓峰、吕礼发分别持有公司控股股东万盛投资 95%、5%股份，二人为父子关系且已签订一致行动协议。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系	统一信用代码
巢湖市富达商贸有限公司	同受实际控制人控制	91340100092870168U
宿州锦润置业有限公司	同受实际控制人控制	91341302090752395L
徐州顺禾置业有限公司*注 1	同受实际控制人控制	91320305MA1TABC308
宿州君悦物业管理有限公司	同受实际控制人控制	913413023944285869

其他关联方名称	与本公司关系	统一信用代码
安徽万盛农业发展有限公司	同受实际控制人控制	91340181MA2UCGUB8T
巢湖诚信典当有限责任公司	同受实际控制人控制	913401816679118497
吕礼发	实际控制人、关键管理人员	-
张一峯	持股 5%以上公司股东	-
吕性贵	持股 5%以上公司股东	-
张国强	持股 5%以上公司股东	-
夏志军	持股 5%以上公司股东	-
花艳	股东、监事	-
高飞	监事	-
于肖俊	公司股东、关键管理人员	-
赵谋良	公司股东、关键管理人员	-

注 1: 该公司已于 2023-02-02 被注销。

4. 关联交易情况

(1) 关联方租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	2022 年度确认的租赁费	租赁费定价依据
吕晓峰	本公司	办公楼	2021.10.1	2024.9.30	192,000.00	市场价格

(2) 关键管理人员报酬

本公司 2023 年 1-6 月、2022 年 1-6 月给关键管理人员报酬分别为 20.80 万元(4 人)、33.80 万元(4 人)。

七、 承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2023 年 6 月 30 日止, 本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2023 年 6 月 30 日止, 本公司无需要披露重大或有事项。

八、 资产负债表日后事项

截至 2023 年 8 月 18 日止, 本公司无需披露其他资产负债表日后事项。

九、 其他重要事项

1. 前期会计差错更正

本年内无重大前期会计差错更正。

2. 其他重要事项

截至 2023 年 6 月 30 日止, 本公司不存在其他重要事项:

十、 补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	说明
非流动资产处置损益	-	-	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	-	-	
委托他人投资或管理资产的损益	42,267.62	95,297.09	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	119.29	5,843.43	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		-	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		-	
少数股东权益影响额		-	
所得税影响额	-10,596.73	-25,285.13	
合 计	31,790.18	75,855.39	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		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	4.15	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.12	0.04	0.04

法定代表人：吕礼发 主管会计工作负责人：于肖俊 会计机构负责人：于肖俊

日期：2023 年 8 月 18 日

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
委托他人投资或管理资产的损益	42267.62
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	119.29
非经常性损益合计	42386.91
减：所得税影响数	10,596.73
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	31790.18

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