



诚信小贷

NEEQ : 834038

巢湖市诚信小额贷款股份有限公司

2024 年第一季度报告

## 第一节 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）于肖俊保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季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、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本季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、未按要求披露的事项及原因

无

### 【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 公司第五届董事会第十六次会议决议
	2. 公司第五届监事会第十三次会议决议
	3. 2024年第一季度报告及经确任的财务报表

## 第二节 公司基本情况

### 一、行业信息

√适用 □不适用

公司主营业务为发放小额贷款，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。

#### 一、经营情况

2024年1-3月，公司实现营业收入226.24万元，实现净利润140.60万元。

##### 1、财务状况：

截至3月底，公司资产总额110,58.08万元，净资产108,02.14万元。

##### 2、经营成果

2024年1-3月，公司实现营业收入226.24万元，同比减少10.10%；实现净利润140.60万元，同比减少16.71%。

##### 3、现金流量情况

2024年1-3月，经营活动产生的现金流量净额1168.60万元，同比增长217.32%，主要系报告期发放贷款较上年同期减少所致。

#### 二、风险因素

##### 1、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。政策风险是小贷行业面临的共有风险，公司按照政策变化来适时调整经营方针。

## 2、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。公司建立了健全的管理制度，加强贷前、贷中和贷后管理，完善风险控制措施。

## 3、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。公司在选择客户方面更加的谨慎，充分的进行贷款尽职调查，将贷款发放给信誉良好的个人和企业。

## 4、经营区域限制风险

受相关监管政策限制，公司经营区域具有局限性，不得跨区域经营。安徽省允许在市辖区内设立的小额贷款公司在注册市的市辖区范围内发放小额贷款业务，但注册地所在区内的贷款余额不得低于本公司全部贷款余额的 80%。经营范围的限制将使得公司经营状况与当地经济的发展状况息息相关，如经营区域内经济出现衰退情况，将对公司经营业绩造成重大影响。公司已取得安徽省金融办批复，将经营区域扩大到合肥市、芜湖市、马鞍山市、宿州四市，进一步降低了公司经营区域限制的风险。

## 二、主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2024年3月31日)	上年期末 (2023年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	110,580,893.34	109,486,748.36	1.00%
归属于挂牌公司股东的净资产	108,021,439.43	106,615,397.92	1.32%
资产负债率%(母公司)	2.31%	2.62%	-
资产负债率%(合并)	2.31%	2.62%	-

	年初至报告期末 (2024年1-3月)	上年同期 (2023年1-3月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	2,262,403.41	2,518,753.74	-10.10%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,406,041.51	1,688,112.82	-16.71%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,406,041.51	1,674,392.41	-16.03%
经营活动产生的现金流量净额	11,686,084.86	-9,960,688.37	217.32%
基本每股收益（元/股）	0.01	0.02	-16.03%
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）	1.31%	1.22%	-
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）	1.31%	1.21%	-

**财务数据重大变动原因：**

√适用 □不适用

经营活动产生的现金流量净额较上年同期变动较大，主要系报告期发放贷款规模同比减少所致。

**年初至报告期末（1-3月）非经常性损益项目和金额：**

□适用 √不适用

**三、报告期末的普通股股本结构、前十名股东情况**

单位：股

普通股股本结构							
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

单位：股

**普通股前十名股东情况**

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	32.00%	31,333,334	666,666	0	0
2	张一峯	20,000,000	0	20,000,000	20.00%	15,000,000	5,000,000	0	0
3	夏志军	12,500,000	0	12,500,000	12.50%	9,600,000	2,900,000	0	0
4	张国强	12,000,000	0	12,000,000	12.00%	9,000,000	3,000,000	0	0
5	吕性贵	10,000,000	0	10,000,000	10.00%	7,500,000	2,500,000	0	0
6	于肖俊	4,000,000	0	4,000,000	4.00%	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	1.50%	0	1,500,000	0	0
合计		100,000,000	0	100,000,000	100.00%	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。									

## 第三节 其他重要事项

√适用 □不适用

### （一）日常性关联交易情况

报告期内，公司发生的经常性关联交易为租赁关联方吕晓峰的房产用于办公，年租金为 19.20 万元。租期为 2021 年 10 月至 2024 年 9 月。

### （二）承诺事项的履行情况

1、股东已履行对所持股份自愿锁定的承诺。

2、公司股东、董监高及实际控制人已履行为避免同业竞争的承诺。

3、公司股东、董监高及实际控制人承诺对于无法规避或有合理理由存在的关联交易，将与公司进行规范的关联交易。

4、公司股东及实际控制人承诺不以任何形式占用公司的资金，不以任何方式影响公司的独立经营。

5、实际控制人承诺，除有关法律法规、监管政策明确允许之外，本人不会向公司新增注入任何如小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司等其他具有金融属性的企业，不会利用公众公司从事有关法律法规、监管政策明确允许之外的其他金融业务（公众公司经法律法规批准经营的业务除外）。不会将本人控制的私募基金及管理业务及其他具有金融属性的资产置入公众公司，不会利用公众公司直接或间接从事私募基金及管理业务或有关法律法规、监管政策明确允许之外的其他金融业务，不会利用公众公司为私募基金及管理业务或其他具有金融属性的企业提供任何有关法律法规、监管政策明确允许之外的帮助（公众公司经法律法规批准经营的业务除外）。并且本人不会通过任何形式导致公众公司以对外投资为主营业务。不会将本人控制的房地产开发业务置入公众公司，不会利用公众公司直接或间接从事房地产开发业务，不会利用公众公司为房地产开发业务提供任何形式的帮助。

## 第四节 财务会计报告

### 一、财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### 二、财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	2024年3月31日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	5,332,851.48	2,546,766.62
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	39,225.00	14,725.00
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	89,232,566.67	99,829,038.35
金融投资：	8,900,000	
交易性金融资产	8,900,000	
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	227,556.75	247,299.15
在建工程		
使用权资产	295,499.23	295,499.23
无形资产		
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
抵债资产		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	6,553,194.21	6,553,194.21



其他资产		225.80
<b>资产总计</b>	<b>110,580,893.34</b>	<b>109,486,748.36</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		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬		80,000.00
应交税费	2,244,497.84	2,380,721.42
其他应付款		95,672.95
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	139,639.59	139,639.59
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	175,316.48	175,316.48
<b>负债合计</b>	<b>2,559,453.91</b>	<b>2,871,350.44</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	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	8,801,690.64	8,801,690.64
一般风险准备	1,875,750.00	1,875,750.00
未分配利润	(2,656,001.21)	-4,062,042.72
归属于母公司所有者权益（或股东权益）		

合计		
少数股东权益		
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>108,021,439.43</b>	<b>106,615,397.92</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>110,580,893.34</b>	<b>109,486,748.36</b>

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	2024年1-3月	2023年1-3月
<b>一、营业收入</b>	<b>2,262,403.41</b>	<b>2,518,753.74</b>
利息净收入	2,264,246.91	2,502,386.65
其中：利息收入	2,264,246.91	2,502,386.65
利息支出		-
手续费及佣金净收入	-1,843.50	-1,807.50
其中：手续费及佣金收入		-
手续费及佣金支出	1,843.50	1,807.50
担保费收入		-
代理收入		-
投资收益（损失以“-”号填列）		18,174.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		-
其他收益		-
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）		-
<b>二、营业成本</b>	<b>387,681.39</b>	<b>268,055.94</b>
税金及附加	18,653.77	20,026.22
业务及管理费	369,027.62	529,229.72
信用减值损失		-281,200.00
其他资产减值损失		-
其他业务成本		-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,874,722.02</b>	<b>2,250,697.80</b>
加：营业外收入		119.29
减：营业外支出		-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>1,874,722.02</b>	<b>2,250,817.09</b>
减：所得税费用	468,680.51	562,704.27
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,406,041.51</b>	<b>1,688,112.82</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)		-
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)	1,406,041.51	1,688,112.82
<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>	1,406,041.51	1,688,112.82
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	1,406,041.51	1,688,112.82
(二) 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)	0.01	0.02
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.01	0.02

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	2024年1-3月	2023年1-3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		-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,446,547.75	2,463,136.98
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		119.29
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>2,446,547.75</b>	<b>2,463,256.27</b>
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	1,843.50	1,807.50
客户贷款及垫款净增加额	-10,550,000.00	11,464,000.00
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	328,704.06	315,200.14
支付的各项税费	755,048.35	232,422.28
支付其他与经营活动有关的现金	224,866.98	410,514.72
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-9,239,537.11</b>	<b>12,423,944.64</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>11,686,084.86</b>	<b>-9,960,688.37</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
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	-8,900,000.00	18,174.59
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>-8,900,000.00</b>	<b>18,174.59</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		-9,300,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>-9,300,000.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-8,900,000.00</b>	<b>9,318,174.59</b>
<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		-
发行债券收到的现金		-
收到其他与筹资活动有关的现金		-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>-</b>
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		-
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		24.99
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>24.99</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-24.99</b>

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	2,786,084.86	-642,538.77
加：期初现金及现金等价物余额	2,546,766.62	301,715.40
六、期末现金及现金等价物余额	5,332,851.48	-340,823.37

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