



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

—2018—

公司半年度大事记

2018年5月4日，公司召开2017年年度股东大会，会上制定了公司发展战略和公司下一年的经营计划。

2018年5月5日，公司召开2018年第一次职工代表大会，会上选举出二位第四届职工代表监事。

2018年5月21日公司完成第四届董事、监事及高级管理人员换届选举。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	18
第七节 财务报告	21
第八节 财务报表附注	27

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	2018年1月1日至2018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》
律师事务所、安徽天禾	指	安徽天禾律师事务所
会计师事务所、华普天健	指	华普天健会计师事务所(特殊普通合伙)
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

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人吕礼发、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。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【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	公司第四届董事会第二次会议决议
	公司第四届监事会第二次会议决议
	2018年半年度报告及经确认的财务报表

第一节 公司概况

一、 基本信息

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
证券简称	诚信小贷
证券代码	834038
法定代表人	吕礼发
办公地址	安徽省合肥市巢湖银屏路景湖豪庭商铺 F101-102

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	赵谋良
是否通过董秘资格考试	是
电话	0551-82631111
传真	0551-82631111
电子邮箱	zhaomouliang1028@163.com
公司网址	http://www.chengxinxiaodai.com/
联系地址及邮政编码	安徽省合肥市巢湖银屏路景湖豪庭商铺 F101-102,238000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会秘书办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2010年4月14日
挂牌时间	2015年11月5日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业——J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	小额贷款发放、票据贴现
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	100,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	巢湖市万盛投资有限公司
实际控制人及其一致行动人	吕礼发、吕礼富

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91340100553283485A	否

注册地址	安徽省合肥市巢湖银屏路景湖豪庭商铺 F101-102	否
注册资本（元）	100,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	国元证券
主办券商办公地址	安徽省合肥市蜀山区梅山路 18 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	王静、万文娟
会计师事务所办公地址	安徽省合肥市蜀山区绿洲西路与龙图路交叉口置地广场 A 座

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	8,697,436.31	9,301,120.44	-6.49%
归属于挂牌公司股东的净利润	5,117,949.62	5,808,478.57	-11.89%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,887,155.66	5,118,259.98	-4.52%
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）	4.29%	5.07%	-
加权平均净资产收益率（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）	4.09%	4.47%	-
基本每股收益	0.05	0.06	16.67%
经营活动产生的现金流量净额	-1,110,514.02	9,232,706.48	-112.03%
资产总计	122,508,809.54	119,627,407.00	2.41%
负债总计	2,194,051.62	4,430,598.70	-50.48%
归属于挂牌公司股东的净资产	120,314,757.92	115,196,808.30	4.44%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.20	1.15	4.35%
总资产增长率	2.41%	-0.80%	-
营业收入增长率	-6.49%	10.17%	-
净利润增长率	-11.89%	6.48%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	5.12%	5.81%	-
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%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	2.36	2.10	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率（对外担保额/净资产）	-	-	-
不良贷款	15,100,000.00	8,359,981.00	80.62%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	12.05%	7.60%	-
对外投资额	-	-	-
对外投资比率（自有资金/净资产）	-	-	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

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。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

2018 年上半年度公司秉承立足三农服务小微的理念，不断开拓思路，坚持规范经营。

截至 2018 年 6 月底，公司总资产为 122,508,809.54 元，较期初增长 2.41%，其中发放款余额 125,311,570.00 元；负债总额 2,194,051.62 元，比期初减少 50.48%；资产负债率为 1.80%。

报告期内，公司实现营业收入 8,697,436.31 元，较上年同期减少 6.49%；实现净利润 5,117,949.62 元，较上年同期减少 11.89%。营业收入减少主要系公司发掘新客户群体，降低贷款利率。

公司经营活动产生的现金流量净额为-1,110,514.02 元，较上年同期减少 112.03%，主要系报告期内发放贷款余额增加所致；投资活动产生的现金流量净额为 1,332,701.97 元，较上年同期增加 161.93%，主要系上年同期公司处理不良贷款所支付的现金增多所致。

公司管理层认为，目前我公司总体来说，客户群体稳定，公司具备较好的持续经营能力。公司在现有业务规模基础上积极探索新客户，发展新业务，努力提高业务发展的质量和效益。

三、 风险与价值

1、政策风险

我国小额贷款行业尚处于初级发展阶段，目前尚未有全国统一的监管制度和经营管理规则。地方政府及其监管机构根据《关于小额贷款公司试点的指导意见》，基于本地监管要求制定相关规范性文件，

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。

四、 企业社会责任

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。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

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	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
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	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
租赁公司办公场所	192,000.00	192,000.00

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 2012 年 10 月至 2018 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、实际控制人吕礼发、吕礼富已履行为避免同业竞争的承诺。
- 3、实际控制人吕礼富承诺转让其持有的巢湖万邦小额贷款股份有限公司 10% 的股份，上述股权转让的承诺尚未完成。目前，巢湖万邦小额贷款股份有限公司处于停业状态。

4、董事、监事、高级管理人员已履行减少及避免关联交易的承诺。

(三) 自愿披露其他重要事项

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则（试行）》，报告期内本公司单笔诉讼金额均未超过公司最近一期经审计净资产绝对值 10%，不构成重大事项，也不形成预计负债。但累计诉讼金额已超过公司最近一期经审计净资产绝对值 10%，公司本期发生的诉讼均为其作为原告，对逾期借款人提起的诉讼。根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司年度报告内容与格式指引（试行）》将本期全部诉讼列示如下：

1、本公司起诉借款人巢湖市大桥钉业制造有限公司 2015 年 3 月，由巢湖市大桥钉业制造有限公司提供连带责任担保，本公司向巢湖市金桥焊接材料有限公司提供了 450 万借款，后因巢湖市金桥焊接材料有限公司未按照约定支付利息，2015 年 7 月 31 日，本公司与巢湖市大桥钉业制造有限公司及巢湖市金桥焊接材料有限公司订立债权转移协议书，约定本公司与巢湖市金桥焊接材料有限公司原借款合同解除，转移至巢湖市大桥钉业制造有限公司，并同意将债权延长至 2016 年 7 月 31 日。考虑巢湖市大桥钉业制造有限公司持续未归还利息，本公司于 2016 年 1 月向法院提起诉讼，安徽省巢湖市人民法院于 2016 年 3 月 22 日作出(2016)皖 0181 民初 328 号裁定，查 19 封、冻结巢湖市大桥钉业制造有限公司、巢湖市金桥焊接材料有限公司名下价值 550 万元财产。结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，该贷款的回收不确定性较大，因此本公司对该贷款划分为损失类贷款，全额计提坏账准备。

2、本公司起诉借款人巢湖市富达建筑安装有限责任公司 2017 年 5 月，由巢湖市富达建筑安装有限责任公司法人陶学春及自然人陶学祥、陶健雄提供连带责任担保，本公司向巢湖市富达建筑安装有限责任公司提供了 500 万借款，借款到期日 2017 年 11 月 22 日。因巢湖市富达建筑安装有限责任公司未按照约定支付利息，本公司于 2017 年 8 月向法院提起诉讼保全，安徽省巢湖市人民法院于 2017 年 8 月 29 日作出 2017 皖 0181 执保 386 号民事裁定书，查封冻结被告人及连带责任人名下价值 550 万元财产，同时查封陶学春名下房产并对该公司及陶学春所承包的约 800 万工程款依法进行冻结。截至本报告签署日，该案件尚在执行过程中，结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，本公司对该贷款划分为可疑类贷款，按贷款期末余额的 60%计提坏账准备。

3、本公司起诉借款人安徽裕丰粮油集团有限公司 2016 年 9 月，由安徽裕丰粮油集团有限公司法人魏春提供连带责任担保，本公司向安徽裕丰粮油集团有限公司提供了 200 万借款，借款到期日 2017 年 3 月 7 日。因安徽裕丰粮油集团有限公司未按照约定支付利息，本公司于 2017 年 2 月向法院提起诉讼，安徽省巢湖市人民法院于 2017 年 2 月 10 日作出(2017)皖 0181 民初 621 号民事裁定书，查封、冻结被告

公司及连带责任人名下价值 240 万元财产。2017 年 10 月 25 日，巢湖市人民法院出具（2017）皖 0181 执 1986 号执行通知书。截至本报告签署日，该案件尚在执行过程中，结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，本公司对该贷款划分为可疑类贷款，按贷款期末余额的 60%计提坏账准备。

4、本公司起诉借款人吴贤圣、范如意 2015 年 8 月，由陈鑫、安徽良夫食品工贸有限公司、巢湖市大桥钉业制造有限公司提供连带责任担保，本公司向吴贤圣、范如意提供了 500 万借款，借款到期日 2016 年 3 月 11 日。因吴贤圣未按照约定支付利息，本公司于 2016 年 12 月向法院提起诉讼保全，2016 年 1 月 19 日，本公司已通过法院保全被告 20 余处房产。安徽省巢湖市人民法院于 2016 年 3 月 22 日作出(2016)皖 0181 民初 356 号判决，查封被告及连带责任人名下价值 600 万元财产。并于 2017 年 1 月 23 日作出 2016 皖 0181 执 805 号裁定，判决被执行人部分房产抵债 1,140,019.00 元，同时执行现金回款 257,071.00 元。2017 年 8 月份，本公司已通过法律程序，将被告人名下 9 套房产过户至本公司名下。2018 年 5 月份，被告人名下一套住宅执行司法拍卖，目前款项在回收中。截至本报告签署日，该案件尚在执行过程中，结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，本公司对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。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

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	34,916,666	34.92%	0	34,916,666	34.92%	
	其中：控股股东、实际控制人	15,666,666	15.67%	0	15,666,666	15.67%	
	董事、监事、高管	11,250,000	11.25%	0	11,250,000	11.25%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	65,083,334	65.08%	0	65,083,334	65.08%	
	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	33,750,000	33.75%	0	33,750,000	33.75%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-	
普通股股东人数							6

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	巢湖市万盛投资有限公司	47,000,000	0	47,000,000	47.00%	31,333,334	15,666,666
2	夏志军	17,000,000	0	17,000,000	17.00%	12,750,000	4,250,000
3	张一峯	16,000,000	0	16,000,000	16.00%	12,000,000	4,000,000
4	李彦友	8,000,000	0	8,000,000	8.00%	0	8,000,000
5	张国强	7,000,000	0	7,000,000	7.00%	5,250,000	1,750,000
合计		95,000,000	0	95,000,000	95.00%	61,333,334	33,666,666
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 普通股前五名或持股 10%及以上股东间无关联关系。							

二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(一) 控股股东情况

公司名称：巢湖市万盛投资有限公司

成立日期：2011年12月19日

注册资本：壹亿元整

统一社会信用代码：913401815872434300

注册地址：安徽省巢湖市银屏路景湖豪庭 F101-102 商铺二楼

经营范围：对土地开发、市政建设、工业园区、房地产、教育、金融业、制造业、住宿和餐饮业、矿产开采、租赁和商务服务业、建筑业、工商贸易行业进行投资；车辆租赁。

股东构成：吕礼发持股 60.00%，吕礼富持股 40.00%。

报告期内控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

吕礼发先生，1963年12月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级工程师职称。1990年毕业于安徽建筑工业学院工民建专业。曾任巢湖市建筑安装总公司项目经理、副总经理，巢湖市富达建筑安装有限责任公司董事长、总经理，安徽省巢湖富达房地产开发有限公司总经理，巢湖诚信典当有限责任公司董事长。现任巢湖市万盛投资有限公司董事长、本公司董事长。

吕礼富先生，1968年9月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1989年毕业于安徽建筑工业学院(现安徽建筑大学)。1990年至1999年在巢湖市建筑安装总公司任技术员、项目经理、公司副经理，1999年创立安徽省巢湖富达房地产开发有限公司并任董事长，2011年12月出资4000万入股巢湖市万盛投资有限公司，2014年1月出资500万入股巢湖市富达商贸有限公司。

报告期内实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
吕礼发	董事长	男	1963.12.05	本科	2018.5.5-2021.5.4	是
张一峯	董事	男	1966.10.22	初中	2018.5.5-2021.5.4	否
张国强	董事	男	1963.09.28	本科	2018.5.5-2021.5.4	否
吕性贵	董事	男	1962.10.23	大专	2018.5.5-2021.5.4	否
赵谋良	董事、总经理、董事会秘书	男	1962.10.28	本科	2018.5.5-2021.5.4	是
夏志军	监事会主席、办公室主任、业务部经理	男	1967.05.16	高中	2018.5.5-2021.5.4	是
花艳	职工代表监事	女	1982.02.08	大专	2018.5.5-2021.5.4	是
翟文寅	职工代表监事	女	1985.10.17	本科	2018.5.5-2021.5.4	是
于肖俊	财务总监	女	1976.03.06	大专	2018.5.5-2021.5.4	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						1

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间无关联关系。

(二) 持股情况

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
张一峯	董事	16,000,000	0	16,000,000	16.00%	0
张国强	董事	7,000,000	0	7,000,000	7.00%	0
吕性贵	董事	5,000,000	0	5,000,000	5.00%	0
夏志军	监事会主席、办公室主任、业务部经理	17,000,000	0	17,000,000	17.00%	0
合计	-	45,000,000	0	45,000,000	45.00%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

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
行政管理人员	2	2
财务人员	4	4
销售人员	6	6
员工总计	12	12

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	3	3
专科	7	7
专科以下	2	2
员工总计	12	12

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

报告期内，公司在保持原有员工相对稳定的基础上，注重员工的培养与发展，制定系列的培训计划和人才培养项目，不断提高公司员工的整体素质实现公司与员工共赢。

公司制定了具有竞争力的薪酬管理制度以激发员工的工作热情。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

核心人员的变动情况

-

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

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	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	五、1	336,334.54	114,146.59
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收票据及应收账款		-	-
预付款项	五、2	60,000.00	50,000.00
应收利息	五、3	534,635.61	517,321.16
应收股利		-	-
其他应收款	五、4	95,973.75	95,973.75
代理业务资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		-	-
发放贷款及垫款	五、5	114,428,610.40	110,739,448.07
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
应收款项类投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、6	188,569.52	155,147.78
在建工程		-	-
无形资产		-	-
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产	五、7	2,722,002.71	2,712,686.64
其他资产	五、8	4,142,683.01	5,242,683.01
资产总计		122,508,809.54	119,627,407.00

负债：			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据及应付账款		-	-
预收款项		-	-
卖出回购金融资产		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	五、9	412,000.00	872,000.00
应交税费	五、10	1,782,051.62	3,546,558.70
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	五、11	0.00	12,040.00
代理业务负债		-	-
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
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		2,194,051.62	4,430,598.70
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、12	100,000,000	100,000,000
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、13	5,228,625.18	5,228,625.18
一般风险准备	五、14	1,823,777.15	1,823,777.15
未分配利润	五、15	13,262,355.59	8,144,405.97
归属于母公司所有者权益合计		120,314,757.92	115,196,808.30

少数股东权益			
所有者权益合计		120,314,757.92	115,196,808.30
负债和所有者权益总计		122,508,809.54	119,627,407.00

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	本期金额	上期金额
一、营业收入	五、16	8,697,436.31	9,301,120.44
利息净收入		8,355,319.41	8,382,557.26
其中：利息收入		8,355,319.41	8,382,557.26
利息支出			
手续费及佣金净收入		-1,429.50	-1,728.28
其中：手续费及佣金收入		-	-
手续费及佣金支出		1,429.50	1,728.28
担保费收入		-	-
代理收入		-	-
其他业务收入		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五、17	35,821.12	0.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、18	307,725.28	0.00
其他收益	五、19	0.00	920,291.46
二、营业成本		1,885,924.91	1,553,033.00
税金及附加	五、20	63,633.11	67,158.71
提取担保赔偿准备金		-	-
业务及管理费	五、21	1,785,027.53	1,931,379.99
财务费用			
资产减值损失	五、22	37,264.27	-445,505.70
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		6,811,511.40	7,748,087.44
加：营业外收入	五、23	0.00	0.00
减：营业外支出		0.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		6,811,511.40	7,748,087.44
减：所得税费用	五、24	1,693,561.78	1,939,608.87

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		5,117,949.62	5,808,478.57
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		-	-
2. 终止经营净利润		-	-
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		-	-
2. 归属于母公司所有者的净利润		5,117,949.62	5,808,478.57
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
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		5,117,949.62	5,808,478.57
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：			
（二）基本每股收益		0.05	0.06
（二）稀释每股收益		0.05	0.06

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	本期金额	上期金额
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		8,338,004.96	8,270,666.76
客户贷款及垫款所收回的现金		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、25(1)	-	920,291.46
经营活动现金流入小计		8,338,004.96	9,190,958.22
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		1,429.50	1,728.28
客户贷款及垫款所支付的现金		3,689,162.33	-5,350,019.00
支付给职工以及为职工支付的现金		1,306,000.00	1,322,000.00
支付的各项税费		3,531,018.04	3,101,569.99
支付其他与经营活动有关的现金	五、25(2)	920,909.11	882,972.47
经营活动现金流出小计		9,448,518.98	-41,748.26
经营活动产生的现金流量净额		-1,110,514.02	9,232,706.48
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,100,000.00	-
取得投资收益收到的现金		35,821.12	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		312,869.00	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		1,448,690.12	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,988.15	9,401.71
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-
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		-	2,142,683.01
投资活动现金流出小计		115,988.15	2,152,084.72
投资活动产生的现金流量净额		1,332,701.97	-2,152,084.72

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	五、25(3)	-	-
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		-	10,000,000
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		-	10,000,000
筹资活动产生的现金流量净额		-	-10,000,000
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		222,187.95	-2,919,378.24
加：期初现金及现金等价物余额		114,146.59	6,325,957.59
六、期末现金及现金等价物余额	五、22	336,334.54	3,406,579.35

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

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(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. 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	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 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	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 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	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

二、 报表项目注释

巢湖市诚信小额贷款股份有限公司

财务报表附注

截止 2018 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，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。自此，万盛投资持有公司股份 4,700.00 万股，持股比例为 47%，为公司的控股股东。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2017年12月31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	4,700.00	47.00	货币
2	张一峯	1,600.00	16.00	货币
3	夏志军	1,700.00	17.00	货币
4	李彦友	800.00	8.00	货币
5	张国强	700.00	7.00	货币
6	吕性贵	500.00	5.00	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 2018 年 8 月 17 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 6 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 2018 年 6 月 30 日的财务状况和 2018 年 1-6 月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 6 月 30 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

(1) 金融资产的分类：

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和直接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，前者主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具投资。这类资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

② 持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。这类金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③ 贷款和应收款项

贷款是指公司按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。如果公司按照低于市场利率发放贷款，且收到了一项费用作为补偿，则应以公允价值确认该项贷款，即应以贷款的本金减去收到的补偿款后的金额作为初始计量金额。

贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率法计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。应收账款是指本公司销售商品或提供劳务形成的应收款项。应收账款按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

④ 可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

可供出售金融资产是外币货币性金融资产的，其形成的汇兑损益计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售债务工具投资的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

(2) 金融负债的分类：

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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；这类金融负债初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

② 其他金融负债，是指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金融负债。

(3) 金融资产的重分类：

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十六条所指的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量，但在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 金融工具与权益工具的区分

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。

(5) 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，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业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，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）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未终止确认金融资产的一部分）之间，按照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.终止确认部分的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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可供出售金融资产的情形）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，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，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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，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，企业继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得指定为

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

(6) 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的现时义务仍存在的，不终止确认该金融负债，也不终止确认转出的资产。

与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 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

(8) 金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

① 金融资产发生减值的客观证据：

A. 发行方或债务人发生严重财务困难；

B. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

C. 债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

D. 债务人可能倒闭或进行其他财务重组；

E. 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

F. 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

G. 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

H. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

② 金融资产的减值测试（不包括应收款项）

A. 持有至到期投资减值测试

持有至到期投资发生减值时，将该持有至到期投资的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

持有至到期投资发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

B.可供出售金融资产减值测试

在资产负债表日本公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 12 个月，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

可供出售债务工具金融资产是否发生减值，可参照上述可供出售权益工具投资进行分析判断。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

(9) 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

① 估值技术

本公司采用在当期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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

② 公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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。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。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

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，抵债资产以入账价值减减值准备计入资产负债表，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) 其他应收款项的减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日对其他应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

① 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：50 万元以上(含 50 万元)的其他应收款确定为单项金额重大。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，对于有客观证据表明已发生减值的应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

A、按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项汇同单项金额不重大的应收款项，本公司以账龄作为信用风险特征组合。根据以前年度按账龄划分的各段应收款项实际损失率作为基础，结合现时情况确

定本年各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

采用账龄分析法，各账龄段其他应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

账 龄	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5.00
1-2 年	10.00
2-3 年	30.00
3-4 年	50.00
4-5 年	80.00
5 年以上	100.00

② 单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的其他应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

(2) 发放贷款及垫款减值测试方法及会计处理方法

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。

本公司按照五级分类制度计提坏账准备情况如下：

类别	计提比例（%）
正常类	1.00
关注类	2.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

对于发放贷款及垫款的减值，结合贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否会出现流动性问题、信用评级下降、市场竞争地位恶化、或者借款人违反原始合同条款，考虑以下因素：抵质押物的价值、借款人经营计划的可持续性、当发生财务困难时提高业绩的能力、项目的可收回金额和预期破产清算可收

回的金额、其他可取得的财务来源和担保物可实现金额、预期现金流入的时间等进行合理估计和判断，对其预计未来现金流量现值低于账面价值部分计提减值损失。

(3) 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。

(4) 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

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. 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。

18. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2017年4月28日财政部印发了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》,该准则自2017年5月28日起施行。对于该准则施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营,采用未来适用法处理。

2017年5月10日,财政部发布了《企业会计准则第16号——政府补助》(修订),该准则自2017年6月12日起施行。本公司对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理,对2017年1月1日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。

财政部根据上述2项会计准则的相关规定,对一般企业财务报表格式进行了修订,并于2017年12月25日发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》;资产负债表新增“持有待售资产”行项目、“持有待售负债”行项目,利润表新增“资产处置收益”行项目、“其他收益”行项目、净利润项新增“(一)持续经营净利润”和“(二)终止经营净利润”行项目。2018年1月12日,财政部发布了《关于一般企业财务报表格式有关问题的解读》,根据解读的相关规定:

对于利润表新增的“资产处置收益”行项目,本公司按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等的相关规定,对可比期间的比较数据按照《通知》进行调整。

对于利润表新增的“其他收益”行项目,本公司按照《企业会计准则第16号——政府补助》的相关规定,对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理,无需对可比期间的比较数据进行调整。

(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	6.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应纳流转税额	2.00

企业所得税	应纳税所得额	25.00
-------	--------	-------

五、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 账面余额

项 目	期末余额	期初余额
现 金	10,958.32	8,777.87
银行存款	325,376.22	105,368.72
合 计	336,334.54	114,146.59

(2) 货币资金期末余额较期初余额增加 194.65%，主要系本期收贷款利息所致；

(3) 报告期内货币资金中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	60,000.00	100.00	50,000.00	100.00
合 计	60,000.00	100.00	50,000.00	100.00

3. 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
贷款利息	534,635.61	517,321.16

4. 其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	101,025.00	100.00	5,051.25	5.00	95,973.75
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	101,025.00	100.00	5,051.25	5.00	95,973.75
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	101,025.00	100.00	5,051.25	5.00	95,973.75

(2) 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额
----	------

	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	101,025.00	5,051.25	5.00
合计	101,025.00	5,051.25	5.00

(3) 本期计提坏账准备金额 5,051.25 元；本期无收回的坏账准备。

(4) 本期无核销其他应收款情况。

5. 发放贷款及垫款

(1) 账面余额

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	125,311,570.00	121,585,143.40
减：贷款损失准备	10,882,959.60	10,845,695.33
发放贷款及垫款净额	114,428,610.40	110,739,448.07

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类情况

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
保证贷款	84,332,910.00	67.30	94,132,910.00	77.42
信用贷款	15,000,000.00	11.97	12,000,000.00	9.87
抵押贷款	18,800,000.00	15.00	11,500,000.00	9.46
票据贴现	7,178,660.00	5.73	3,952,233.40	3.25
合 计	125,311,570.00	100.00	121,585,143.40	100.00

(3) 发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

项 目	期末余额				净额
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
正常类	110,208,660.00	87.95	1,102,086.60	1.00	109,106,573.40
关注类	-	-	-	2.00	-
次级类	3,602,910.00	2.87	1,080,873.00	30.00	2,522,037.00
可疑类	7,000,000.00	5.59	4,200,000.00	60.00	2,800,000.00
损失类	4,500,000.00	3.59	4,500,000.00	100.00	-
合 计	125,311,570.00	100.00	10,882,959.60	8.92	114,428,610.40

续上表

项 目	期初余额				净额
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

正常类	106,482,233.40	87.58	1,064,822.33	1.00	105,417,411.07
关注类	-	-	-	2.00	-
次级类	3,602,910.00	2.96	1,080,873.00	30.00	2,522,037.00
可疑类	7,000,000.00	5.76	4,200,000.00	60.00	2,800,000.00
损失类	4,500,000.00	3.70	4,500,000.00	100.00	-
合计	121,585,143.40	100.00	10,845,695.33	8.92	110,739,448.07

注：关于逾期类贷款情况的披露详见附注九、2 其他重要事项；

(4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提贷款损失准备金 37264.27 元。

(5) 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	期末余额	占发放贷款总额的比例 (%)
巢湖市富达建筑安装有限责任公司	非关联方	5,000,000.00	3.99
巢湖市巢粮粮油有限公司	非关联方	5,000,000.00	3.99
赵飞	非关联方	5,000,000.00	3.99
何男峰	非关联方	5,000,000.00	3.99
朱卫国	非关联方	5,000,000.00	3.99
赵亚	非关联方	5,000,000.00	3.99
邵珠华	非关联方	5,000,000.00	3.99
涂梦晖	非关联方	5,000,000.00	3.99
合计		40,000,000.00	31.92

6. 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.期初余额	2,058,471.00	281,017.55	2,339,488.55
2.本期增加金额	-	115,988.15	115,988.15
(1)购置	-	115,988.15	115,988.15
3.本期减少金额	906,367.00	103,018.00	1,009,385.00
(1)处置或报废	906,367.00	103,018.00	1,009,385.00
4.期末余额	1,152,104.00	293,987.70	1,446,091.70
二、累计折旧			
1.期初余额	1,951,867.60	232,473.17	2,184,340.77
2.本期增加金额	0	30,291.69	30,291.69

(1)计提		30,291.69	30,291.69
3.本期减少金额	859,236.00	97,874.28	957,110.28
(1)处置或报废	859,236.00	97,874.28	957,110.28
4.期末余额	1,092,631.60	164,890.58	1,257,522.18
三、减值准备	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	59,472.40	129,097.12	188,569.52
2.期初账面价值	106,603.40	48,544.38	155,147.78

(2) 2018年6月末，本公司无未办妥产权证书的固定资产。

(3) 2018年6月末，固定资产未发生减值的情形，故未计提固定资产减值准备。

7. 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	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
资产减值损失准备	10,888,010.85	2,722,002.71	10,850,746.58	2,712,686.64

递延所得税资产期末余额较期初余额增加 0.34%，主要系发放贷款及垫款减值准备增加所致。

8. 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
抵债资产	2,142,683.01	-
理财产品	2,000,000.00	-
合 计	4,142,683.01	-

其他资产本期金额较期初减少 20.98%，主要系理财产品减少所致。

9. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	872,000.00	846,000.00	1,306,000.00	412,000.00
二、离职后福利-设定提存计划	-	39,446.58	39,446.58	-
合 计	872,000.00	885,446.58	1,345,446.58	412,000.00

(2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	872,000.00	846,000.00	1,306,000.00	412,000.00
二、职工福利费	-	127,561.00	127,561.00	-

三、社会保险费	-	57,428.94	57,428.94	-
其中：医疗保险费	-	17,173.20	17,173.30	-
工伤保险费	-	809.16	809.16	-
四、住房公积金	-	33,000.00	33,000.00	-
合 计	860,000.00	1,063,989.94	1,523,989.94	872,000.00

(3) 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 基本养老保险	-	38,435.10	38,435.10	-
2. 失业保险费	-	1,011.48	1,011.48	-
合 计	-	39,446.58	39,446.58	-

10. 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
个人所得税	1,368.32	1,531.14
企业所得税	1,502,877.85	3,208,983.60
增值税	246,507.63	297,767.13
城市维护建设税	17,237.51	20,975.70
教育费附加	7,387.50	8,989.59
地方教育费附加	4,925.00	5,993.06
水利基金	968.88	1,353.38
印花税	778.93	965.10
合 计	1,782,051.62	3,546,558.70

11. 其他应付款

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	-	-	-	-
合 计	-	-	-	-

12. 股本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	出资比例(%)
巢湖市万盛投资有限公司	47,000,000.00	-	-	47,000,000.00	47.00
张一峯	16,000,000.00	-	-	16,000,000.00	16.00
夏志军	17,000,000.00	-	-	17,000,000.00	17.00
李彦友	8,000,000.00	-	-	8,000,000.00	8.00
吕性贵	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00	5.00

张国强	7,000,000.00	-	-	7,000,000.00	7.00
合计	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100.00

13. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	5,228,625.18	-	-	5,228,625.18

14. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,823,777.15	-	-	1,823,777.15

15. 未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	8,144,405.97	10,454,218.80
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	-	-
加：本期净利润	5,117,949.62	8,600,571.47
减：提取法定盈余公积		860,057.15
提取一般风险准备		50,327.15
应付普通股股利		10,000,000.00
应付优先股股利	-	-
期末未分配利润	13,262,355.59	8,144,405.97

未分配利润较期初增加 62.84%，主要系本期公司未进行利润分配。

16. 营业收入

(1) 营业收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	8,355,319.41	8,382,557.26
贷款利息收入	8,354,583.60	8,379,888.15
存款利息收入	735.81	2669.11
利息支出		
借款利息支出		
利息净收入	8,355,319.41	8,382,557.26
手续费及佣金净收入	-1429.50	-1728.28
合计	8,353,889.91	8,380,828.98

(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（%）
------	----	---------------

巢湖市建业建筑机械设备公司	454,333.35	5.44
王陶然	454,333.35	5.44
邵珠华	439,833.35	5.26
高跃辉	439,833.35	5.26
涂梦晖	439,833.35	5.26
合 计	2,228,166.75	26.67

本报告期内年最高贷款利率、年最低贷款利率及平均贷款利率

项 目	本期金额 (%)	上期金额 (%)
最高贷款利率	17.40	17.40
最低贷款利率	14.40	15.60
平均贷款利率	16.50	16.02

17. 投资收益

项 目	本期金额	上期金额
理财产品收益	35,821.12	-

投资收益本期金额较上期增加 100.00%，主要系收回理财产品收益所致。

18. 资产处置收益

项 目	本期金额	上期金额
固定资产处置利得	312,869.00	-
固定资产处置损失	5143.72	-
合 计	307,725.28	-

报告期内处置公司自有车辆一台。

19. 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
营业税返还	-	920,291.46	与收益相关
所得税等税费返还	-	-	与收益相关
合 计	-	920,291.46	

营业税返还相关文件系根据《安徽省人民政府关于促进经济持续健康较快发展的意见》皖政（2013）5 号文及《安徽省人民政府金融工作办公室关于小额贷款公司评级结果运用的通知》皖金函（2014）371 号文的规定。

20. 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	31,605.49	44,560.03

教育费附加	13,545.20	16,669.48
地方教育费附加	9,030.14	11,112.98
水利基金	5,012.75	5,027.94
印花税	4,439.53	4,967.50
残疾人保障金	-	-
合 计	63,633.11	82,337.93

21. 业务及管理费

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	846,000.00	862,000.00
差旅费	9,989.17	8,523.36
折旧费	30,291.69	235,407.52
宣传费	-	40,000.00
办公费	124,603.04	170,891.60
福利费	127,561.00	60,770.00
招待费	31,465.00	25,870.00
租赁费	96,000.00	96,000.00
其他	519,117.63	431,917.51
合 计	1,785,027.53	1,931,379.99

22. 资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
贷款减值损失	37,264.27	-445,505.70

贷款减值损失较上期变动-108.36，主要系贷款余额增加，计提贷款减值损失。

23. 营业外收入

项 目	本期金额	上期金额
政府补助	-	-
其他	-	-
合 计	-	-

24. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	1,702,877.85	1,843,232.45

递延所得税费用	-9316.07	96,376.42
合 计	1,693,561.78	1,939,608.87

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期金额	上期金额
利润总额	6,811,511.40	7,748,087.44
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,702,877.85	1,937,021.87
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		2,587.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未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	-9,316.07	
其 他		
所得税费用合计	1,693,561.78	1,939,608.87

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	本期金额	上期金额
政府补助	-	920,291.46
项 目	-	920,291.46

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
中介费	283,018.86	283,018.86
宣传费	10,000	40,000
租赁费	192,000	192,000
办公费	28,603.04	74,891.60
车辆费	61,343.97	58,203.71
会务费	10,000.00	-
招待费	31,465.00	25,870.00
其他	309,334.52	208,988.30
合 计	915,765.39	882,972.47

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
理财产品	1,100,000.00	

理财产品收益	35,821.12	-
合计	1,135,821.12	

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
	-	-
合计	-	-

26. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	5,117,949.62	5,714,689.15
加: 资产减值准备	37,264.27	-445,505.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	30,291.69	235,407.52
无形资产摊销		-
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)	-312,869.00	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	5,143.72	
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)	-35,821.12	
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-9,316.07	96,376.42
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)	3,726,426.60	
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	19,816.55	5,189,128.50
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-2,236,547.08	-1,557,389.41
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,110,514.02	9,232,706.48
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	336,334.54	3,406,579.35
减：现金的期初余额	114,146.59	6,325,957.59
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	222,187.95	-2,919,378.24

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	336,334.54	3406579.35
其中：库存现金	10,958.32	8,367.41
可随时用于支付的银行存款	325,376.22	3,398,211.94
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、期末现金及现金等价物余额	336,334.54	3,406,579.35
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）	组织机构代码	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	58724343-0	47.00%	47.00%

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
吕礼发	实际控制人	-
吕礼富	实际控制人	-

注：吕礼发、吕礼富分别持有公司控股股东万盛投资 50%股份，二人为兄弟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	组织机构代码
巢湖市富达商贸有限公司	同受实际控制人控制	09287016-8

安徽省巢湖富达房地产开发有限公司	同受实际控制人控制	70502272-8
宿州锦润置业有限公司	同受实际控制人控制	09075239-5
安徽五季现代农业投资有限公司	同受实际控制人控制	05702178-5
巢湖市力达置业有限公司	实际控制人吕礼富持股 35%	76276006-5
张一峯	公司股东	-
李彦友	公司股东	-
吕性贵	公司股东	-
张国强	公司股东	-
夏志军	公司股东	-
程萍	监事	-
李晓玉	监事	-
吕晓峰	实际控制人吕礼发之子	-
于肖俊	公司高管	-
赵谋良	公司高管	-

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	2017年度确认的租赁费	租赁费定价依据
吕晓峰	本公司	办公楼	2015.10.1	2018.9.30	192,000.00	市场价格

(2) 关联方为本公司贷款客户提供担保情况

2018年1-6月

关联方名称	累计担保金额	期末担保余额
吕礼发	38,800,000.00	10,500,000.00
张一峯	19,500,000.00	12,700,000.00
夏志军	13,000,000.00	3,000,000.00
吕性贵	6,300,000.00	3,300,000.00
合计	77,600,000.00	29,500,000.00

2017年1-6月

关联方名称	累计担保金额	期末担保余额
吕礼发	38,800,000.00	16,450,000.00
李彦友	1,000,000.00	0.00
张一峯	17,200,000.00	10,000,000.00
夏志军	13,900,000.00	4,400,000.00

张国强	5,800,000.00	4,100,000.00
合 计	76,700,000.00	34,950,000.00

(3) 关键管理人员报酬

本公司 2018 年 1-6 月、2017 年 1-6 月给关键管理人员报酬分别为 63.7 万元(4 人)、63.7 万元(4 人)。

七、 承诺及或有事项

1、重要承诺事项

截至 2018 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 2018 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 2018 年 8 月 17 日止，除上述事项外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

报告期内无重大前期会计差错更正。

2、其他重要事项

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司存在的其他重要事项：

1、本公司起诉贷款人巢湖市大桥钉业制造有限公司

2015 年 3 月，由巢湖市大桥钉业制造有限公司提供连带责任担保，本公司向巢湖市金桥焊接材料有限公司提供了 450 万借款，后因巢湖市金桥焊接材料有限公司未按照约定支付利息，2015 年 7 月 31 日，本公司与巢湖市大桥钉业制造有限公司及巢湖市金桥焊接材料有限公司订立债权转移协议书，约定本公司与巢湖市金桥焊接材料有限公司原借款合同解除，转移至巢湖市大桥钉业制造有限公司，并同意将债权延长至 2016 年 7 月 31 日。考虑巢湖市大桥钉业制造有限公司持续未归还利息，本公司于 2016 年 1 月向法院提起诉讼，安徽省巢湖市人民法院于 2016 年 3 月 22 日作出(2016)皖 0181 民初 328 号裁定，查封、冻结巢湖市大桥钉业制造有限公司、巢湖市金桥焊接材料有限公司名下价值 550 万元财产。结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，该贷款的回收不确定性较大，因此本公司对该贷款划分为损失类贷款，全额计提坏账准备。

2、本公司起诉贷款人巢湖市富达建筑安装有限责任公司

2017 年 5 月，由巢湖市富达建筑安装有限责任公司法人陶学春及自然人陶学祥、陶健雄提供连带责任担保，本公司向巢湖市富达建筑安装有限责任公司提供了 500 万借款，借款到期日 2017 年 11 月 22 日。因巢湖市富达建筑安装有限责任公司未按照约定支付利息，本公司于 2017 年 8 月向法院提起诉讼保全，安徽省巢湖市人民法院于 2017 年 8 月 29 日作出 2017 皖 0181 执保 386 号民事裁定书，查封冻结被告人及连带责任人名下价值 550 万元财产，同时查封陶学春名下房产并对该公司及陶学春所承包的约 800 万工程款依法进行冻结。截至本报告签署日，该案件尚在执行过程中，结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，本公司对该贷款划分为可疑类贷款，按贷款期末余额的 60%计提坏

账准备。

3、本公司起诉贷款人安徽裕丰粮油集团有限公司

2016年9月，由安徽裕丰粮油集团有限公司法人魏春提供连带责任担保，本公司向安徽裕丰粮油集团有限公司提供了200万借款，借款到期日2017年3月7日。因安徽裕丰粮油集团有限公司未按照约定支付利息，本公司于2017年2月向法院提起诉讼，安徽省巢湖市中级人民法院于2017年2月10日作出(2017)皖0181民初621号民事裁定书，查封、冻结被告公司及连带责任人名下价值240万元财产。2017年10月25日，巢湖市中级人民法院出具(2017)皖0181执1986号执行通知书。截至本报告签署日，该案件尚在执行过程中，结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，本公司对该贷款划分为可疑类贷款，按贷款期末余额的60%计提坏账准备。

4、本公司起诉贷款人吴贤圣、范如意

2015年8月，由陈鑫、安徽良夫食品工贸有限公司、巢湖市大桥钉业制造有限公司提供连带责任担保，本公司向吴贤圣、范如意提供了500万借款，借款到期日2016年3月11日。因吴贤圣未按照约定支付利息，本公司于2016年12月向法院提起诉讼保全，2016年1月19日，本公司已通过法院保全被告20余处房产。安徽省巢湖市中级人民法院于2016年3月22日作出(2016)皖0181民初356号判决，查封被告及连带责任人名下价值600万元财产。并于2017年1月23日作出2016皖0181执805号裁定，判决被执行人部分房产抵债1,140,019.00元，同时执行现金回款257,071.00元。2017年8月份，本公司已通过法律程序，将被告人名下9套房产过户至本公司名下。2018年5月份，被告人名下一套住宅执行司法拍卖，目前款项在回收中。截至本报告签署日，该案件尚在执行过程中，结合借款人目前财务现状，并根据执行过程中的反馈信息判断，本公司对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。

十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项 目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损益	312869.00	
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）		920,291.46
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5143.72	
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	76931.32	-230,072.87
合 计	230793.96	690,218.59

2. 净资产收益率及每股收益

2018年1-6月

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	4.29	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	4.09	0.04	0.04

2017年1-6月

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	5.07	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.47	0.04	0.04

公司名称：巢湖市诚信小额贷款股份有限公司

2018年8月17日