



天元小贷

NEEQ:831668

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司



半年度报告

— 2018 —

公司半年度大事记

公司 2017 年年度权益分派方案经 2018 年 5 月 22 日召开的股东大会审议通过，以股本 150,000,000 股为基数，向权益分派日全体在册股东每 10 股派发现金股利 1.0 元（含税），该分派方案于 2018 年 6 月 19 日实施完毕。

注：本页内容原则上应当在一页之内完成。

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	错误!未定义书签。
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	14
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
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
山东省金融办	指	山东省金融监管办公室
天元小贷、公司	指	聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司
主办券商、申万宏源	指	申万宏源证券有限公司
会计师、立信	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
股东大会	指	聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2018年半年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
嘉隆制造	指	山东嘉隆石油专用管制造有限公司
天元钢管	指	聊城天元钢管有限公司

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。

公司负责人齐元臣、主管会计工作负责人夏吉恒及会计机构负责人（会计主管人员）王玉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	公司二楼办公室
备查文件	1.报告期内在指定平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。 2.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。 3.聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司第三届董事会第八次会议决议。 4.聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司第三届董事会第六次会议决议。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Liaocheng Dongchangfu district Tianyuan Microcredit co.,Ltd
证券简称	天元小贷
证券代码	831668
法定代表人	齐元臣
办公地址	山东省聊城市东昌西路 37 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	夏吉恒
是否通过董秘资格考试	否
电话	0635-2941616
传真	0635-2941919
电子邮箱	tianyuan66@126.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	山东省聊城市东昌西路 37 号。邮编：252000
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	公司二楼办公室

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	2009-4-09
挂牌时间	2014-12-31
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-货币金融服务-非货币银行服务-其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	小额贷款业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	150,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	山东嘉隆石油专用管制造有限公司
实际控制人及其一致行动人	齐元臣、宋天喜

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	91371500687233205P	否

注册地址	聊城市东昌西路 37 号	否
注册资本（元）	150,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	申万宏源
主办券商办公地址	上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层
报告期内主办券商是否发生变化	否

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	16,883,057.14	17,842,663.86	-5.38%
归属于挂牌公司股东的净利润	11,451,993.22	11,808,555.86	-3.02%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	11,462,913.09	11,523,555.86	-0.53%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.88%	6.13%	-
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）	5.89%	5.98%	-
基本每股收益	0.08	0.08	-3.02%
经营活动产生的现金流量净额	15,713,829.06	18,361,150.53	-14.42%
资产总计	248,268,819.16	244,109,034.85	1.70%
负债总计	55,368,726.77	47,660,935.68	16.17%
归属于挂牌公司股东的净资产	192,900,092.39	196,448,099.17	-1.81%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.29	1.31	-1.81%
总资产增长率	1.70%	-6.04%	-
营业收入增长率	-5.38%	6.70%	-
净利润增长率	-3.02%	12.22%	-

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）	7.63%	7.87%	-
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%	116.74%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	2.61	2.82	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率（对外担保额/净资产）	-	-	-
不良贷款	10,217,371.00	100,000.00	10,117.37%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	5.03%	0.05%	-
对外投资额	28,843,940.67	31,509,800.00	-8.46%
对外投资比率（自有资金/净资产）	17.58%	20.14%	-

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

根据中国银监会、中国人民银行《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发[2008]23号）：小额贷款公司是由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司。公司在山东省聊城市行政区域内办理各项小额贷款，开展小企业发展、管理、财务等咨询业务，开展股权投资、委托贷款等业务。客户群体主要为聊城市的中小微企业、个体工商户及农户。公司对申请对象按内部审核标准审核完毕后发放贷款。

（一）销售模式

公司设立信贷业务部，负责贷款产品的销售和市场开发，制定年度、季度、月度营销计划，制定营销策略、策划公司产品的推广、市场开拓方案并负责实施、负责贷款的催收回笼等工作。公司的销售具体可以分为两个模式：

1、主动拓展销售渠道

公司业务销售人员积极拓展销售渠道，了解辖内各行业发展状况和企业情况，通过多种方式及渠道搜集、获得相关信息并加以分析，建立客户档案，主动联系有贷款需求的潜在客户。

2、介绍合作模式

客户经人介绍，主动寻求合作，此类销售是公司信誉及影响力提升的体现。通过建设公司企业文化，有效解决客户融资需求，积极做好贷前准备及贷后维护工作，提升公司口碑，通过客户间的口碑相传，不断扩大客户群体。

（二）盈利模式

公司一方面以自有资金发放贷款及垫款，获取利息收入；另一方面以从银行借贷为主要负债，以不超过同期银行贷款利率的四倍利率对外进行贷款，公司从中获取利息差额作为利润，业务操作模式清晰，利润来源稳定。

（三）关键要素

公司贷款业务中的关键要素是优质客户资源，小额贷款行业竞争激烈，谁掌握优质客户，谁将在竞争中占据主动地位。公司多年来深耕于本区域内小贷行业，依靠优质的服务和良好的信誉，开发了一大批粘性较高的优质客户。

报告期内商业模式没有重大变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。2018年上半年，公司共发放贷款123笔，累计放款39155万元，实现利息收入1774.91万元。

1. 财务运营状况

（1）2018年1-6月，公司营业收入为16,883,057.14元，比上年度同期降低5.38%；实现利润总额15,269,324.30元，比上年度同期降低3.02%；实现净利润11,451,993.22元，比上年度同期降低3.02%。主要原因是：贷款平均余额与去年同期持平，贷款平均利率低于上年同期。

（2）报告期末，公司总资产248,268,819.16元，较年初增长1.70%；负债55,368,726.77元，较年初增长16.17%；资产负债率为22.30%；净资产192,900,092.39元，较年初降低1.81%。本期公司净资产减少，主要是公司上半年进行分红；负债增长，主要是增加银行贷款。

（3）报告期内，经营活动产生现金流量净额15,713,829.06元，较上年同期18,361,150.53元，减

少2,647,321.47元,比上年同期降低14.42%。投资活动产生的现金流量净额为零,上年同期为-444,999.00元,主要是本期无投资、购建资产等。筹资活动产生现金流量净额-15,000,000.00元,较上年同期-21,000,000.00元,减少6,000,000.00元,主要原因为本期无筹资现金流入,本期分红比例降低。

2. 监管指标

(1) 股权结构监管

公司目前的股权设置为公司主发起人山东嘉隆石油专用管制造有限公司持股 51%,关联方聊城天元钢管有限公司持股 14.67%。公司股权设置符合政策性规定要求。

(2) 资金来源监管

报告期内资金来源除公司股东外,主要来源于齐鲁银行东昌府支行和北京银行聊城分行两家银行业金融机构,2018年6月末,融入资金余额占资本净额(注:公司资本净额=核心资本+附属资本-对外投资等扣减项)的比重为18.29%。符合银监会及省市各级金融监管机构的要求。报告期末,公司各类债务融资余额总计占注册资本比重为20%,不超过注册资本的2倍,符合山东省金融办的监管规定。

(3) 资金运用监管

截至2018年6月末,公司对单一客户的贷款余额均不超过注册资本的5%,符合银监会的相关规定。

(4) 贷款利率监管

报告期内,公司不存在单笔贷款利率超过年利率24%的情形;不存在单笔利率贷款低于同期贷款基准利率0.9倍的情形,贷款利率符合监管规定。

(5) 风险监督管理

2018年6月末,公司计提的贷款损失一般准备为2,030,106.38元;贷款损失专项准备为2,661,342.75元。报告期内,公司资产损失准备充足率始终保持在100%以上,符合银监会及山东省金融办的相关规定。

(6) 经营区域要求

公司经营区域为聊城全市,截止2018年6月末在聊城市放款余额占总贷款余额比例为100%,符合相关监管要求。

(7) 贷款“小额、分散”监管要求

报告期,公司贷款满足山东省政府60%的资金应发放给单户贷款余额不超过200万元的小额借款人。

三、 风险与价值

一、 风险

(一) 信用违约风险

风险叙述:公司在为客户发放贷款之后,由于其自身的诚信问题、经营风险、行业及市场的变化,客户可能会发生一些不利变化导致还款困难,客户极有可能无法按时还款,甚至违约,对公司的正常经营造成重大不利影响。

应对措施:认真进行贷前审查,合理识别风险客户,积极获取信用程度高、风险相对较低的客户。

(二) 业务模式单一的风险

风险叙述:目前公司经营范围包括办理各项小额贷款;开展小企业发展、管理、财务咨询业务,开展股权投资、委托贷款等业务。但就营业收入来看,目前企业全部的收入均来源于企业办理小额贷款的利息收入,包括咨询服务、股权投资、委托贷款在内的其他业务尚未开展起来,公司业务模式较为单一。这种单一的业务模式对公司的长远健康稳定发展是不利的。

应对措施:积极推进股权投资、委托贷款等新增业务的开展,拓展业务渠道,提高自身抗风险能力。

（三）经济发展周期性风险

风险叙述:经济的发展具有一定的周期性——危机、萧条、复苏、高涨。当经济处于复苏与高涨阶段,企业生产积极性相对较高,对资金的需求强烈,此时许多有强烈生产愿望的中小企业会选择相对灵活与便捷的小额贷款解决企业资金不足问题。在这两个周期企业效益普遍较好,能够保证按时还款付息。一旦危机来临、经济萧条,企业就会减少资金需求,不良贷款率也会相应提高,从而影响小额贷款公司收入。

应对措施:适应经济发展周期,根据企业发展状况相应满足其资金需求。

（四）行业风险

风险叙述:小额贷款公司的性质有别于其他类型企业具有一定的特殊性,依据银监会发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》(以下简称“指导意见”)将小额贷款公司的性质描述为“由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立,不吸收公众存款,经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司”。根据上述规定,与银行等金融机构相比,小额贷款公司不能吸收公众存款,只能以自有资金或者与银行借款来形成公司贷款的资本,这限制了公司业务的增长。

应对措施:针对此风险拟采取的措施:通过向银行融资或者定向增发等途径拓展融资渠道,扩大资金来源,增加业务规模。

（五）信贷管理风险

风险叙述:公司信贷经营人员可能不依照公司规定对客户资格进行严格审核,违规向关系人员发放贷款,由此产生贷款难以收回的风险。为此公司建立了信贷管理制度,对贷前调查到贷款审批、发放和贷后管理的整个流程进行规范,严防信贷人员对客户资格审核不严格、违规发放贷款的风险。

应对措施:公司将会积极采取措施,加大风险防控力度,进一步健全内部控制,建立规范有效的风险内控体系,防范操作风险。

（六）大股东控制风险

风险叙述:公司第一大股东嘉隆制造持有公司 51%的股权,齐元臣及其配偶宋天喜持有嘉隆制造 100%的股权;此外宋天喜还通过天元钢管持有本公司 14.67 %的股权。齐元臣、宋天喜夫妇能对本公司的发展战略、经营策略和利润分配政策施加重大影响,如果公司内部控制的有效性不足、运作不够规范,可能会导致第一大股东及其关联股东损害本公司和其他股东的权益。

应对措施:进一步规范公司治理,严格按照相关制度执行,充分发挥三会的作用。

（七）法律、法规、政策变化的风险

风险叙述:目前小贷公司的监管权属于省金融办,小贷公司在法律上不属于《公司法》规定的一般公司,也不属于正规的金融机构。小额贷款公司在法律地位、市场准入条件、运行机制及监督管理等方面尚无法律法规,因此其法律地位尚不明确,公司在未来的经营中自身权益难以得到法律的保护。小额贷款业务在目前虽已步入正轨,但政策调整变化的风险仍较大,在运行过程中,因国家、省级人民政府政策变化,小贷公司的业务会受到很大的影响。特别是公司现在的业务单一,收入基本来源于贷款利息收入,如果发生政策变动,公司的经营状况将受到很大的影响。公司在业务发展过程中,相关的法律法规和政策一直在变更、修订,公司如果不能及时根据政策去做调整,会很容易引发一些法律风险。

应对措施:实时关注国家或当地关于小贷行业的相关政策要求,结合实际情况对公司发展目标及时做出相应调整。

二、风险管理及防控机制

公司业务主要包括对公司及个人的小额信贷业务,以规范、稳健的小额贷款管理制度为基础,公司业务模式的核心要素在于对信贷投放的风险把控。公司的风险管理与内部控制水平直接影响自身盈利能力,是公司主营业务持续经营过程中的核心要素。公司一直致力于通过建立集中的风险管理体系架构改善和加强风险管理水平,整合运营与管理,提高资产质量。根据公司的发展阶段、发展现状和未来的发展战略,公司坚持资本约束的总体风险管理原则,在资本覆盖风险的基本前提下,主动根据宏观经济形势的变化、公司业务发展的需要、公司管理实际的情况等,动态地确定不同时期、不同地区、不同产

品、不同业务种类的风险偏好，加强对风险管理过程的适时把握与控制，通过承担适度的风险来获取稳健回报。

公司面临多项与业务性质相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险及法律合规风险等。公司将相关风险纳入到统一的风险管理体系中，由风险管理部门进行全面的组合管理，使公司的风险管理能够涵盖所有业务及操作环节，并确保必要的岗位设置以实现特定风险的识别与控制，形成风险管理的全员参与、全程控制，使得风险管理政策在不同部门、业务和产品中得到统一贯彻。

1、风险管理政策

(1) 培育正确的风险管理文化和职业化的风险管理队伍。(2) 建立完备统一的风险管理制度体系。(3) 严格贯彻内部控制要求。(4) 建立科学的考核体系。

2、风险管理体系

建立董事会、高管层、风险控制部、贷审会、业务部为主体的风险管理体系，各负其责、各司其职，层层把控风险。

3、信用风险管理

公司所面临信用风险主要来源于小额贷款业务。贷款客户因生产经营管理不善而丧失还本付息能力，将直接影响公司收入的实现，并危害公司资本结构的安全性。

(1) 信贷原则。公司信贷业务坚持区别对待，择优扶持，有借有还，到期归还的原则，坚持安全性、流动性和效益性相统一，坚持服务于“中小微企业”的宗旨，符合国家的法律、行政法规和中国银监会发布的规章，符合国家产业和社会发展政策，促进地方经济的发展。

(2) 信贷审批体系

①贷款实行审贷分离制度，将贷款的调查、审查、审批职责分离，由不同岗位的人员承担，实现相互监督。②实行贷款集体讨论审批制度。③实行贷款申诉和复议制度。

(3) 信贷监管

①公司实行贷款资产质量监管制度，按风险程度对贷款进行分类认定、保全、清偿、核销和监测。②公司信贷管理推行奖励、赔偿准备金制度。

四、 企业社会责任

公司在报告期内积极承担社会责任，维护员工的合法权益，以服务三农、中小微企业为己任，诚信对待客户，积极参加全市举办的献爱心活动。在自力更生、诚实劳动、辛苦打拼实现富裕的同时，大力弘扬扶危济困的传统美德，积极投身扶贫开发和公益慈善活动。公司认真做好每一项对社会有益的工作，始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践当中。公司今后将一如既往地诚信经营，支持国家扶贫工作，承担企业社会责任，一起推动扶贫攻坚等社会责任公益事业的发展。

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

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
1、财务资助（挂牌公司接受的）	80,000,000.00	5,000,000.00
总计	80,000,000.00	5,000,000.00

(二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	为公司提供担保	10,000,000.00	是	2018-08-22	2018-022
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	为公司提供担保	20,000,000.00	是	2018-08-22	2018-023
聊城市恒升物资有	为公司提供担保	20,000,000.00	是	2018-08-22	2018-023

限公司					
齐元臣及其配偶宋天喜	为公司提供担保	20,000,000.00	是	2018-08-22	2018-023
聊城天元钢管有限公司	为公司提供担保	20,000,000.00	是	2018-08-22	2018-023
刘桂红	为公司提供担保	20,000,000.00	是	2018-08-22	2018-023
李洪喜	为公司提供担保	20,000,000.00	是	2018-08-22	2018-023

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

上述关联交易都是基于公司经营的实际情况而发生的，有助于公司经营活动的开展，且定价公允，符合公司和全体股东利益。偶发性关联交易包括接受关联担保，为公司正常开展业务所必需，未对公司正常生产经营活动造成影响。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用□不适用

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 6 月 19 日	1.00		

2、报告期内的利润分配预案

□适用√不适用

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用□不适用

公司2017年度权益分派方案已获2018年5月21日召开的2017年度股东大会审议通过，2017年度权益分派方案为：以公司现有总股本150,000,000股为基数，向全体股东每10股派现1.000000元人民币现金。

本次分派对象为：截止2018年6月15日下午全国中小企业股份转让系统收市后，在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司（以下简称“中国结算北京分公司”）登记在册的全体股东。投资者R日（R日为权益登记日）买入的证券，享有相关权益；对于投资者R日卖出的证券，不享有相关权益。

本公司委托中国结算北京分公司代派的现金红利已于2018年6月19日通过股东托管证券公司直接划入其资金帐户。

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	78,975,000	52.65%	0	78,975,000	52.65%	
	其中：控股股东、实际控制人	22,000,000	14.67%	0	22,000,000	14.67%	
	董事、监事、高管	8,639,500	5.76%	0	8,639,500	5.76%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	71,025,000	47.35%	0	71,025,000	47.35%	
	其中：控股股东、实际控制人	51,000,000	34.00%	0	51,000,000	34.00%	
	董事、监事、高管	20,025,000	13.35%	0	20,025,000	13.35%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-	
普通股股东人数							95

(二) 报告期期末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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	山东嘉隆石油专用管制造有限公司	76,500,000	0	76,500,000	51.00%	51,000,000	25,500,000
2	聊城天元钢管有限公司	22,000,000	0	22,000,000	14.67%	0	22,000,000
3	杜向红	8,060,000	0	8,060,000	5.37%	5,925,000	2,135,000
4	李洪福	6,867,000	0	6,867,000	4.58%	2,250,000	4,617,000
5	宋仕峰	5,542,000	0	5,542,000	3.69%	0	5,542,000
6	张秋文	5,430,000	0	5,430,000	3.62%	0	5,430,000
7	李洪喜	5,250,000	0	5,250,000	3.50%	5,250,000	0
8	聊城市恒升物资有限公司	4,750,000	0	4,750,000	3.17%	0	4,750,000
9	郑长生	3,937,500	0	3,937,500	2.63%	3,937,500	0
10	夏吉恒	2,600,000	0	2,600,000	1.73%	1,950,000	650,000
合计		140,936,500	0	140,936,500	93.96%	70,312,500	7,062,4000

<p>前十名股东间相互关系说明：</p> <p>1、山东嘉隆石油专用管制造有限公司持有天元小额贷款公司51.00%的股权，为公司控股股东，天元小额贷款公司法人代表齐元臣担任该公司董事长、法人代表，持有该公司69.44%的股权。</p> <p>2、聊城天元钢管有限公司持有天元小额贷款公司14.67%的股权，天元小额贷款公司法人代表齐元臣之妻宋天喜担任该公司法人代表、执行董事和总经理，并持有该公司88.89%的股权。</p> <p>3、聊城市恒升物资有限公司持有天元小额贷款公司3.17%的股权，天元小额贷款公司贷董事、股东李洪喜担任该公司法定代表人兼执行董事，持有该公司 40.00%的股权。</p>						

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

控股股东：山东嘉隆石油专用管制造有限公司

法定代表人：齐元臣

成立日期：2006年7月22日

组织机构代码：79153391-0

注册资本：11088.00 万元

（报告期内无变动）

(二) 实际控制人情况

齐元臣先生，汉族，中国国籍，无境外居留权。1963年3月2日出生，大专学历，1985年6月30日毕业于山东经济学院会计专业，拥有经济师职称；1985年7月至1989年1月就职于聊城电影机械厂，任主管会计；1989年1月至1993年3月就职于聊城水泥制品厂，任财务科长、副厂长；1993年3月至1996年6月就职于聊城水泥制品厂，任劳动服务公司经理；1996年6月至今任山东嘉隆制造专用管制造有限公司董事长，2009年4月9日公司成立之日起至今为公司董事长。（报告期内无变动）

宋天喜女士，汉族、中国国籍，无境外居留权。1961年12月15日出生，大专学历。1996年毕业于聊城嘉明成人中等专业学校。1981年至1989年就职于聊城市东昌府区闫寺供销社，任主管会计；1989年至1996年就职于聊城水泥制品厂，任主管会计；1996年至2003年就职于聊城金属材料销售公司，任主管会计；2003年至今就职于聊城天元钢管有限公司，任总经理。（报告期内无变动）

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
齐元臣	董事长	男	1963.03.02	大专	2017.07.24—2020.07.24	是
夏吉恒	董事、总经理、董 秘、财务总监	男	1972.04.15	大专	2017.07.24—2020.07.24	是
郑长生	董事	男	1954.11.11	大专	2017.07.24—2020.07.24	否
李洪喜	董事	男	1946.06.30	大专	2017.07.24—2020.07.24	否
杜向红	董事	女	1973.04.08	大专	2017.07.24—2020.07.24	否
冯德刚	监事长	男	1984.10.02	本科	2017.07.24—2020.07.24	是
李洪福	监事	男	1956.12.11	大专	2017.07.24—2020.07.24	否
宋士彬	监事	男	1970.03.20	大专	2017.07.24—2020.07.24	否
刘良玉	监事	男	1982.10.17	本科	2018.02.07—2020.07.24	是
郭亭	监事	男	1988.04.10	大专	2017.07.24—2020.07.24	是
董事会人数:						5
监事会人数:						5
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:

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。公司董事长齐元臣担任控股股东山东嘉隆石油专用管制造有限公司董事长。董事长齐元臣与其配偶宋天喜系公司实际控制人。

(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
夏吉恒	董事	2,600,000	0	2,600,000	1.73%	0
郑长生	董事	3,937,500	0	3,937,500	2.63%	0
李洪喜	董事	5,250,000	0	5,250,000	3.50%	0
杜向红	董事	8,060,000	0	8,060,000	5.37%	0
冯德刚	监事长	1,950,000	0	1,950,000	1.30%	0
李洪福	监事	6,867,000	0	6,867,000	4.58%	0
合计	-	28,664,500	0	28,664,500	19.11%	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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
钱世学	监事	离任	无	离职
刘良玉	无	新任	监事	职工监事

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

刘良玉，汉族，男，1982年10月17日出生，中国国籍，无境外永久居留权。大学学历，2008年7月1日毕业于西安交通大学会计学专业。拥有山东省小额贷款公司从业人员资格证，2008年7月至2009年12月就职于北京京东方光电科技有限公司，任专职会计；2009年12月至2015年7月就职于聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司，任业务三部部门经理；2016年1月至2017年7月就职于嘉城融资租赁有限公司，任部门经理，2017年7月至今，在聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司任职，现任信贷业务一部部门经理一职。

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
财务人员	4	4
销售人员	9	9
行政管理人员	4	4
技术人员	0	0
员工总计	17	17

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	15	15
专科	2	2
专科以下	0	0
员工总计	17	17

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：

1、人员变动：公司严格按照国家、地方相关法律法规政策及公司人事管理制度进行人员增减变动。报告期员工无变动。

2、人才引进及招聘：公司采用内部培养和外部招聘两种方式储备人才，重点培养和引进综合素质高、工作岗位与其工作经验相匹配的人才。

3、培训情况：公司根据员工需求，采取内部自我学习培训和外部培训相结合的方式开展培训工作。

4、薪酬情况：公司结合实际经营情况建立了一套完善的绩效考核、薪酬体系，提升人力资源使用效率。

5、公司不存在承担离退休人员薪酬的情况。

(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

无

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（一）	17,980,066.48	17,266,237.42
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			
应收利息	五（二）	1,445,947.67	1,334,536.76
应收股利			
其他应收款			
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（三）	198,319,188.87	195,166,383.74
可供出售金融资产	五（四）	1,963,546.10	1,963,546.10
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	五（五）	26,880,394.57	26,880,394.57
投资性房地产			
固定资产	五（六）	123,310.66	156,222.88
在建工程			
无形资产	五（七）		
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（八）	1,285,434.05	1,285,434.05
其他资产	五（九）	270,930.76	56,279.33
资产总计		248,268,819.16	244,109,034.85

负债：			
短期借款	五（十）	30,000,000.00	10,000,000.00
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（十一）	8,808.60	158,795.45
应交税费	五（十二）	2,152,459.38	2,018,318.90
应付利息	五（十三）	54,375.00	31,279.17
应付股利			
其他应付款			
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	五（十四）	23,153,083.79	35,452,542.16
负债合计		55,368,726.77	47,660,935.68
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十五）	150,000,000.00	150,000,000.00
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	五（十六）	-152,354.21	-152,354.21
专项储备			
盈余公积	五（十七）	19,126,730.72	19,126,730.72
一般风险准备	五（十八）	2,904,893.92	2,904,893.92
未分配利润	五（十九）	21,020,821.96	24,568,828.74
归属于母公司所有者权益合计		192,900,092.39	196,448,099.17

少数股东权益			
所有者权益合计		192,900,092.39	196,448,099.17
负债和所有者权益总计		248,268,819.16	244,109,034.85

法定代表人：齐元臣 主管会计工作负责人：夏吉恒 会计机构负责人：王玉

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		16,883,057.14	17,842,663.86
利息净收入	五（二十）	16,887,819.93	17,851,856.98
其中：利息收入		17,749,093.54	18,871,223.18
利息支出		861,273.61	1,019,366.20
手续费及佣金净收入	五（二十一）	-9,299.78	-9,193.12
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		9,299.78	9,193.12
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（二十二）	4,536.99	
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）			
其他收益			
二、营业成本		1,599,173.01	2,477,922.73
税金及附加	五（二十三）	152,659.44	163,962.79
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	五（二十四）	1,680,411.70	2,313,959.94
财务费用			
资产减值损失	五（二十五）	-233,898.13	
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,283,884.13	15,364,741.13
加：营业外收入	五（二十六）		380,000.00
减：营业外支出	五（二十七）	14,559.83	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,269,324.30	15,744,741.13

减：所得税费用	五（二十八）	3,817,331.08	3,936,185.27
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		11,451,993.22	11,808,555.86
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		11,451,993.22	11,808,555.86
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		11,451,993.22	11,808,555.86
六、其他综合收益的税后净额		0	0
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		11,451,993.22	11,808,555.86
归属于母公司所有者的综合收益总额		11,451,993.22	11,808,555.86
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		0.08	0.08
（二）稀释每股收益		0.08	0.08

法定代表人：齐元臣主管会计工作负责人：夏吉恒会计机构负责人：王玉

(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		18,675,195.89	20,960,864.10
客户贷款及垫款所收回的现金			13,245,656.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		20,000,000.00	
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（三十）		380,000.00
经营活动现金流入小计		38,675,195.89	34,586,520.10
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		870,573.39	925,850.99
客户贷款及垫款所支付的现金		2,918,907.00	
支付给职工以及为职工支付的现金		826,769.13	830,647.35
支付的各项税费		4,919,118.84	5,861,790.71
支付其他与经营活动有关的现金	五（三十）	13,425,998.47	8,607,080.52
经营活动现金流出小计		22,961,366.83	16,225,369.57
经营活动产生的现金流量净额		15,713,829.06	18,361,150.53
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			
投资活动现金流入小计		0	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			44,999.00
投资支付的现金			400,000.00
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			
投资活动现金流出小计			444,999.00

		-	
投资活动产生的现金流量净额		-	-444,999.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		0	0
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		15,000,000.00	21,000,000.00
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			
筹资活动现金流出小计		15,000,000.00	21,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-15,000,000.00	-21,000,000.00
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		713,829.06	-3,083,848.47
加：期初现金及现金等价物余额		17,266,237.42	12,571,939.53
六、期末现金及现金等价物余额		17,980,066.48	9,488,091.06

法定代表人：齐元臣 主管会计工作负责人：夏吉恒 会计机构负责人：王玉

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

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司 财务报表附注

(2018年1月1日-2018年6月30日)

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

一、 公司基本情况

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司系于 2009 年 4 月 7 日经山东省金融工作办公室《关于同意设立聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司的批复》(鲁金办字【2009】19 号)批准,由山东嘉隆石油专用管制造有限公司等 12 名股东共同发起,于 2009 年 4 月 9 日在聊城市工商行政管理局登记设立的股份有限公司。公司的营业执照统一社会信用代码: 91371500687233205P。2014 年 12 月 31 日,经全国中小企业股份转让系统有限责任公司批准,本公司在全国中小企业股份转让系统挂牌。

截至 2018 年 6 月 30 日止,本公司累计发行股本总数 15000 万股,注册资本为 15000 万元,注册地:聊城市东昌西路 37 号。本公司主要经营活动为:在聊城市行政区域内办理各项小额贷款;开展小企业发展、管理、财务等咨询业务;开展股权投资(总投资额不超过注册资本的 30%)、

委托贷款业务（在国家法律法规规定范围内开展业务，凭有效的批准文件经营）（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）。（上述经营项目依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本公司的母公司为山东嘉隆石油专用管制造有限公司，本公司的实际控制人为齐元臣。

二、 财务报表的编制基础

（一） 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

由于小额贷款公司是依据《中国银行业监督管理委员会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23 号）设立的，其经营范围和经营风险接近商业银行，参照商业银行报表及附注格式，能够为报表使用者提供更为充分的财务信息。故公司参照了商业银行会计报表格式，兼顾了其行业特点及报表格式的普遍适用性，在此基础上编制财务报表。

（二） 持续经营

本公司自报告期末起 12 个月具备持续经营能力。

三、 重要会计政策及会计估计

（一） 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

（二） 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

（四） 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（五）现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（六） 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债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或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。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

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

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。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，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）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）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：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入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。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则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合同条款作出实质性修改的，则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时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足

够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并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。

6、 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或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，就认定其已发生减值，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，确认减值损失。

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。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

(七)应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收账款、其他应收款等。

(八)应收款项坏账准备

1、 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

①单项金额重大的应收款项的确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额 10%以上（含 10%）的应收款项。

②单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法

单独进行减值测试，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备；经单独测试未发生减值的，加入以账龄为信用风险特征的应收款项组合计提坏账准备。

2、 按组合计提坏账准备应收款项：

确定组合的依据	
组合 1	风险较低的应收款项（包括应收关联方款项及有确凿证据表明不存在减值的应收款项）

组合 2	账龄组合
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	不计提坏账准备
组合 2	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年，下同）	5	5
1—2 年	10	10
2—3 年	30	30
3—4 年	50	50
4—5 年	80	80
5 年以上	100	100

3、 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由为：应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

(九)存货

- 1、 存货按取得时的实际成本记账。
- 2、 低值易耗品的摊销方法：低值易耗品采用领用时一次摊销法核算。
- 3、 本公司存货盘存采用永续盘存制。

(十)发放贷款及垫款

1、 单项金额重大并单项计提坏账准备的发放贷款及垫款

①单项金额重大的发放贷款及垫款的确认标准：期末单项金额达到该类别款项余额 10%以上（含 10%）的发放贷款及垫款。

②单项金额重大的发放贷款及垫款坏账准备的计提方法

单独进行减值测试，当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

2、 按组合计提坏账准备的发放贷款及垫款

按风险特征组合计提贷款损失准备的比例如下：

① 贷款损失一般准备按照期末贷款余额的 1% 计提。

② 贷款损失专项准备按照五级分类的办法按比例计提。

风险特征	计提比例
正常	0%
关注	2%
次级	25%
可疑	50%
损失	100%

3、 单项金额虽不重大但单项计提减值准备的发放贷款及垫款

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计提贷款损失准备。

(十一) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股

权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

（十二）固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （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。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输设备	5 年	5%	19%
通用设备	3—5 年	3%—5%	19%—32.33%

(十三)无形资产

1、 无形资产按照取得时的成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

2、 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销。于每年年度终了，对无形资产的预计使用寿命及摊销方法进行复核并作适当调整。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其估计使用寿命进行摊销。

(十四)长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减

值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十五)借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- （1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- （2）借款费用已经发生；
- （3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据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借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(十六)长期待摊费用

长期待摊费用为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，按其受益期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十七) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的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，在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，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予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十八)收入确认方法

- 1、 利息收入：在与交易相关的经济利益能够流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，按资金使用时间和实际利率确认利息收入。
- 2、 手续费及佣金收入：以提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

(十九)政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

- 1、 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更。
- 2、 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按

照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。

政府补助同时满足下列条件的，予以确认：

①企业能够满足政府补助所附条件；

②企业能够收到政府补助。

与收益相关的政府补助，如果用于补偿本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；如果用于补偿本公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入。

(二十)递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十一)一般（风险）准备金核算方法

按照《金融企业准备金计提管理办法》(财金【2012】20号)有关规定，于每年年终按照风险资产余额的 1.5%提取一般(风险)准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。风险资产余额=正常类贷款×1.5%+关注类贷款×3%+次级类贷款×30%+可疑类贷款×60%+损失类贷款×100%。

本公司于每年年终按照不低于风险资产余额的 1.5%提取一般(风险)准备金。在风险资产余额在年内减少的情况下，不冲回以前年度计提的一般风险准备；在风险资产余额在年内增加的情况下，补提一般风险准备。

(二十二)重要会计政策、会计估计的变更

1、重要会计政策变更

本报告期公司主要会计政策未发生变更。

2、重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

四、税项

(一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计征	7%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

(二) 税收优惠及批文

无

五、财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	59,732.76	25,137.31
银行存款	17,920,333.72	17,241,100.11
其他货币资金		
合计	17,980,066.48	17,266,237.42

(二) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	1,445,947.67	1,334,536.76
减：减值准备		
应收利息账面价值合计	1,445,947.67	1,334,536.76

(三) 发放贷款及垫款

1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	28,693,267.00	24,150,000.00
-贷款	28,693,267.00	24,150,000.00

项 目	期末余额	期初余额
-其他		
企业贷款和垫款	174,317,371.00	175,941,731.00
-贷款	174,317,371.00	175,941,731.00
-其他		
贷款和垫款总额	203,010,638.00	200,091,731.00
减：贷款损失准备	4,691,449.13	4,925,347.26
其中：单项计提数		
组合计提数	4,691,449.13	4,925,347.26
贷款和垫款账面价值	198,319,188.87	195,166,383.74

2、贷款和垫款按地区分布情况

行业分布	期末余额	比例（%）	期初余额	比例（%）
华东地区	203,010,638.00	100.00	200,091,731.00	100.00
贷款和垫款总额	203,010,638.00	100.00	200,091,731.00	100.00
减：贷款损失准备	4,691,449.13		4,925,347.26	
其中：单项计提数				
组合计提数	4,691,449.13		4,925,347.26	
贷款和垫款账面价值	198,319,188.87		195,166,383.74	

3、贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款	201,767,371.00	198,091,731.00
附担保物贷款	1,243,267.00	2,000,000.00
其中：抵押贷款	1,243,267.00	2,000,000.00
质押贷款		
贷款和垫款总额	203,010,638.00	200,091,731.00
其中：单项计提数		
组合计提数	4,691,449.13	4,925,347.26
贷款和垫款账面价值	198,319,188.87	195,166,383.74

4、贷款损失准备

(1) 贷款损失一般准备

项目	期末余额		期初余额	
	余额	贷款损失准备	余额	贷款损失准备
贷款损失一般准备	203,010,638.00	2,030,106.38	200,091,731.00	2,000,917.31
合计	203,010,638.00	2,030,106.38	200,091,731.00	2,000,917.31

(2) 贷款损失专项准备

五级分类	期末数		期初数	
	余额	贷款专项损失准备	余额	贷款专项损失准备
正常	191,193,267.00		177,650,000.00	
关注	1,600,000.00	32,000.00	12,004,360.00	240,087.20
次级	10,117,371.00	2,529,342.75	10,337,371.00	2,584,342.75
可疑				
损失	100,000.00	100,000.00	100,000.00	100,000.00
小计	203,010,638.00	2,661,342.75	200,091,731.00	2,924,429.95

5、前五名单一客户贷款和垫款

截止 2018 年 6 月 30 日前五大贷款客户的情况：

单位：元

借款人	期末数			期初数		
	期末金额	占贷款总额比例 (%)	五级分类	期末金额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
第 1 名	7,500,000.00	3.69%	正常	7,500,000.00	3.75%	正常
第 2 名	7,500,000.00	3.69%	正常	7,500,000.00	3.75%	正常
第 3 名	7,500,000.00	3.69%	正常	7,500,000.00	3.75%	正常
第 4 名	7,500,000.00	3.69%	正常	7,500,000.00	3.75%	正常
第 5 名	7,000,000.00	3.45%	正常	7,000,000.00	3.50%	正常
合计	37,000,000.00	18.21%		37,000,000.00	18.50%	

6、截至 2018 年 6 月 30 日止无持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的贷款。

(四) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	1,963,546.10		1,963,546.10
其中：按公允价值计量	463,546.10		463,546.10

项 目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量	1,500,000.00		1,500,000.00
合 计	1,963,546.10		1,963,546.10

(1) 2016年8月,本公司与山东龙普太阳能股份有限公司签订定向增资认购协议:本公司认购对方股本100万股,每股1.5元,占总股本的比例3.50%。

(2) 2016年1月27日,本公司购入永安泰山定增一号基金金额总计200万元,到期日2017年7月26日。到期后基金终止,分三次进行清算。本期剩余基金666,685.03份,第二次清算后单位净值0.6953元。

2、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	永安泰山定增 一号基金	合 计
成本			666,685.03	666,685.03
公允价值				
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额			-203,138.93	-203,138.93
已计提减值金额				

3、期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资 单位持股 比例(%)	本期 现金 红利
	期初	本期 增加	本期 减少	期末	年 初	本期 增加	本期 减少	期 末		
山东龙普太 阳能股份有 限公司	1,500,000.00			1,500,000.00					3.50	
合 计	1,500,000.00			1,500,000.00					3.50	

(五) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动
-------	------	--------

		追加投资	减少投 资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收 益调整	其他权 益变动
聊城广源精密机械制造股份有限公司		26,696,847.93				
聊城市东昌府区天元民间融资登记服务有限公司		183,546.74				
合 计		26,880,394.57				

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末 余额
	宣告发放现金 股利或利润	计提减值 准备	其他		
聊城广源精密机械制造股份有限公司				26,696,847.93	
聊城市东昌府区天元民间融资登记服务有限公司				183,546.74	
合 计				26,880,394.57	

(1) 2016年10月,本公司与聊城广源精密机械制造股份有限公司签订股份认购协议:认购对方股份1,200万股,认购价格2,760万元,占对方总股本的23.53%,截止2016年12月31日,聊城广源精密机械制造股份有限公司尚未完成股权登记。2017年4月5日,聊城广源精密机械制造股份有限公司完成股权登记。

(2) 2017年5月本公司经过董事会批准出资190,000.00元投资聊城市东昌府区天元民间融资登记服务有限公司,持股比例19%。

(六) 固定资产

项 目	通用设备	运输工具	合计
1. 账面原值:			
(1) 期初余额	444,003.51	653,383.00	1,097,386.51
(2) 本期增加金额			
—购置			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额	444,003.51	653,383.00	1,097,386.51
2. 累计折旧			
(1) 期初余额	329,131.17	612,032.46	941,163.63

项 目	通用设备	运输工具	合计
(2) 本期增加金额	24,250.18	8,662.04	32,912.22
—计提	24,250.18	8,662.04	32,912.22
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 期末余额	353,381.35	620,694.50	974,075.85
3. 减值准备			
(1) 期初余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	90,622.16	32,688.5	123,310.66
(2) 年初账面价值	114,872.34	41,350.54	156,222.88

(七) 无形资产

项 目	软件	合计
1. 账面原值	107,500.00	107,500.00
(1) 期初余额	107,500.00	107,500.00
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	107,500.00	107,500.00
2. 累计摊销		
(1) 期初余额	107,500.00	107,500.00
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额	107,500.00	107,500.00
3. 减值准备		
(1) 期初余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		

项 目	软件	合计
4. 账面价值		
（1）期末账面价值		
（2）年初账面价值		

（八）递延所得税资产

1、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
资产减值准备	4,938,597.26	1,234,649.32	4,938,597.26	1,234,649.32
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
可供出售金融资产公允 价值变动	203,138.93	50,784.73	203,138.93	50,784.73
合 计	5,141,736.19	1,285,434.05	5,141,736.19	1,285,434.05

（九）其他资产

1、余额明细

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款		
预付账款	10,740.89	13,530.44
其他流动资产		
长期待摊费用	260,189.87	42,748.89
其他非流动资产		
合 计	270,930.76	56,279.33

2、其他应收款

（1）其他应收款按种类披露：

种 类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单 项计提坏账准备的								

种 类	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
其他应收款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款								
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	13,250.00	100.00	13,250.00	100.00	13,250.00	100.00	13,250.00	100.00
合 计	13,250.00	100.00	13,250.00	100.00	13,250.00	100.00	13,250.00	100.00

(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			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内						
1—2 年	13,250.00	100.00	13,250.00	13,250.00	100.00	13,250.00
2—3 年						
3—4 年						
4—5 年						
5 年以上						
合 计	13,250.00	100.00	13,250.00	13,250.00	100.00	13,250.00

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
诉讼费	13,250.00	13,250.00
合 计	13,250.00	13,250.00

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
聊城市东昌府区人民法院	诉讼费	13,250.00	1-2 年	100.00	13,250.00

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
合计		13,250.00		100.00	13,250.00

3、预付账款

(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	10,740.89	100.00	13,530.44	100.00
1至2年				
2至3年				
3年以上				
合计	10,740.89	100.00	13,530.44	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	占预付账款总额比例(%)
第一名	非关联方	8,440.01	78.58
第二名	非关联方	2,300.88	21.42
合计		10,740.89	100.00

4、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租金		460,000.00	230,000.00		230,000.00
装修费	42,748.89		12,559.02		30,189.87
合计	42,748.89	460,000.00	242,559.02		260,189.87

(十) 短期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	30,000,000.00	10,000,000.00
信用借款		
合计	30,000,000.00	10,000,000.00

(1) 本公司于 2018 年 2 月 9 日向齐鲁银行股份有限公司聊城东昌府支行借入款项 2000 万元作为流动资金，借款期限：2018 年 2 月 9 日至 2019 年 2 月 8 日。借款合同采取以下担保方式：由山东嘉隆石油专用管制造有限公司、聊城市恒升物资有限公司、聊城天元钢管有限公司、实际控制人齐元臣及其配偶宋天喜、李洪喜、刘桂红提供连带责任保证。

(2) 本公司于 2018 年 1 月 11 日向北京银行股份有限公司聊城分行借入款项 1000 万元作为流动资金，借款期限：2018 年 1 月 11 日至 2019 年 1 月 10 日。借款合同采取以下担保方式：由山东嘉隆石油专用管制造有限公司、山东坤霖环保科技有限公司提供连带责任保证。

(十一) 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
短期薪酬	158,795.45	805,569.18	926,606.55	37,758.08
离职后福利-设定提存计划		84,830.69	113,780.17	-28,949.48
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合 计	158,795.45			8,808.60

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
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	96,458.00	637,490.00	733,948.00	
(2) 职工福利费		83,695.48	83,695.48	
(3) 社会保险费		26,975.70	33,345.87	-6,370.17
其中：医疗保险费		24,081.57	30,048.57	-5,967.00
工伤保险费		482.40	549.57	-67.17
生育保险费		2,411.73	2,747.73	-336.00
(4) 住房公积金		57,408.00	57,408.00	
(5) 工会经费和职工教育经费	62,337.45		18,209.20	44,128.25
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合 计	158,795.45	805,569.18	926,606.55	37,758.08

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
基本养老保险		82418.96	110868.94	-28449.98
失业保险费		2411.73	2911.23	-499.50
企业年金缴费				

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合 计		84,830.69	113,780.17	-28,949.48

(十二) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
企业所得税	1,894,535.74	1,758,855.88
增值税	180,937.66	183,330.14
城市维护建设税	38,340.95	36,351.21
教育费附加	16,431.83	15,579.09
地方教育费附加	10,954.56	10,386.06
地方水利建设基金	2,738.64	2,596.52
印花税	8,520.00	11,220.00
合 计	2,152,459.38	2,018,318.90

(十三) 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
同业应付利息	54,375.00	17,279.17
应付控股股东利息		14,000.00
合 计	54,375.00	31,279.17

(十四) 其他负债

1、其他负债余额明细

项 目	期末余额	期初余额
应付股利	16,946,338.16	16,946,338.16
其他应付款	5,513,693.00	18,506,204.00
预收账款	693,052.63	
合 计	23,153,083.79	35,452,542.16

2、应付股利

项 目	期末余额	期初余额
李洪喜	2,338,634.73	2,338,634.73
郑长生	2,338,634.73	2,338,634.73
耿士玲	2,338,634.73	2,338,634.73
韩少乐	2,338,634.73	2,338,634.73
刘道军	1,166,813.47	1,166,813.47

项 目	期末余额	期初余额
齐树兵	1,166,813.47	1,166,813.47
李洪福	1,001,556.63	1,001,556.63
宋士彬	1,667,591.79	1,667,591.79
李 爽	1,667,591.79	1,667,591.79
曹立新	335,521.47	335,521.47
俞红梅	335,521.47	335,521.47
张文堂	250,389.15	250,389.15
合 计	16,946,338.16	16,946,338.16

注：根据2013年3月召开的关于2011年-2012年股东分红的临时股东大会决议通过的分配方案，因公司业务量大，资金周转紧张尚未进行分配。天元小贷公司于2016年1月31日出具承诺函，承诺在公司资金允许的情况下陆续分配。

3、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款：

项 目	期末余额	期初余额
借款		3,000,000.00
往来款	5,500,000.00	15,500,000.00
押金	5,060.00	5,060.00
制作费	1,144.00	1,144.00
返还个税手续费	7489.00	
合 计	5,513,693.00	18,506,204.00

(2) 截至2018年6月30日止应付持有本公司5%及5%以上股份的股东的款项：

项 目	期末余额	期初余额
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	5,500,000.00	15,500,000.00
合 计	5,500,000.00	15,500,000.00

4、预收账款

项 目	期末余额	期初余额
阳谷健发食品有限公司	323,052.63	
陈秀华	370,000.00	
合 计	693,052.63	

(十五) 股本

项 目	期初余额	本次变动增 (+) 减 (-)					期末余额
		发行 新股	送 股	公积金 转股	其他	小计	
股份总额	150,000,000.00						150,000,000.00

(十六) 其他综合收益

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东	
1. 以后不能重分类进损益 的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益 计划净负债和净资 产的变动							
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							
2. 以后将重分类进损益的 其他综合收益	-152,354.21						-152,354.21
其中：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							
可供出售金融资产 公允价值变动损益	-152,354.21						-152,354.21
持有至到期投资重 分类为可供出售金 融资产损益							
现金流量套期损益 的有效部分							
外币财务报表折算 差额							

项 目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东	
其他综合收益合计	-152,354.21						-152,354.21

(十七) 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	19,126,730.72			19,126,730.72
合 计	19,126,730.72			19,126,730.72

(十八) 一般风险准备

项 目	期末余额	期初余额
年初余额	2,904,893.92	2,904,893.92
本期提取		
期末余额	2,904,893.92	2,904,893.92

(十九) 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	24,568,828.74	27,182,198.87
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	24,568,828.74	27,182,198.87
加：本期归属于母公司所有者的净利润	11,451,993.22	20,429,588.75
减：提取法定盈余公积		2,042,958.88
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
普通股股利	15,000,000.00	21,000,000.00
其他		
期末余额	21,020,821.96	24,568,828.74

2018年5月21日，公司通过了关于股东分红的股东大会决议：决议通过分配方案，以公司总股本15000万股为基数，向截止到2018年6月15日登记在册的本公司股东派发红利15,000,000.00元，并于2018年6月19日起向公司股东发放。

(二十) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	17,749,093.54	18,871,223.18
存放同业	25,879.58	19,880.44
发放贷款及垫款	17,723,213.96	18,851,342.74
利息支出	861,273.61	1,019,366.20
拆入资金		
利息净收入	16,887,819.93	17,851,856.98

(二十一) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：		
顾问和咨询费		
手续费及佣金支出	9,299.78	9,193.12
手续费支出	9,299.78	9,193.12
佣金支出		
手续费及佣金净收入	-9,299.78	-9,193.12

(二十二) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
理财产品产生的投资收益	4,536.99	
合 计	4,536.99	

(二十三) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	73,249.09	76,676.55
教育费附加	31,392.46	32,861.37
地方教育费附加	20,928.31	21,907.58
水利基金	5,232.08	10,953.79
印花税	21,077.50	21,143.50
车船使用税	780.00	420.00
合 计	152,659.44	163,962.79

(二十四) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
工资	637,490.00	689,287.06
社会保险费	80,239.65	61,082.76
福利费	83,695.48	58,293.53
住房公积金	25,344.00	21,984.00
折旧费	32,912.22	54,301.18
车辆交通费	37,947.75	42,982.12
办公费	141,343.18	361,223.00
维修费	20,816.50	15,024.49
通讯费	10,378.65	5,698.36
招待费	98,731.59	81,449.17
水电费	21,000.00	22,025.64
差旅费	31,575.31	45,341.27
会议费	3,662.09	7,395.00
租赁费	230,000.00	230,000.00
律师费	58,252.43	58,252.43
审计费	103,773.58	94,339.62
其他	24,649.27	43,907.13
年费	35,000.00	11,400.00
新三板费		188,679.25
咨询费		179,509.43
广告宣传费	3,600.00	40,383.50
印刷费		1,401.00
合 计	1,680,411.70	2,313,959.94

(二十五) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备--发放贷款及垫款	-233,898.13	
合 计	-233,898.13	

(二十六) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助（详见下表：政府补助明细表）		380,000.00	380,000.00
其他			
合 计		380,000.00	380,000.00

其中，计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
2015 年度山东省金融创新发展引导资金		380,000.00	与收益相关
合 计		380,000.00	

根据《关于拨付2015 年度金融创新发展引导资金的通知》东昌财金指【2017】1 号文，公司2017 年收到政府拨付2015 年度山东省金融创新发展引导资金380,000.00 元。

（二十七）营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠支出			
滞纳金和涉税罚款	14,559.83		14,559.83
合 计	14,559.83		14,559.83

（二十八）所得税费用

（1）所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	3,817,331.08	3,936,185.27
递延所得税费用		
合 计	3,817,331.08	3,936,185.27

(2) 会计利润与所得税费用调整过程:

项目	本期发生额
利润总额	15,269,324.30
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,817,331.08
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	
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	
所得税费用	3,817,331.08

(二十九) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

每股收益

本公司按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》（中国证券监督管理委员会公告2010）2号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益2008》（“中国证券监督管理委员会公告（2008）43号”）要求计算的每股收益如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	11,451,993.22	11,808,555.86
扣除非经常性损益后的净利润	11,462,913.09	11,523,555.86
期初股份总数（股）	150,000,000.00	150,000,000.00
报告期发行新股（股）		
报告期月份数	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数		
发行在外的普通股加权平均数（股）	150,000,000.00	150,000,000.00
加权平均的每股收益（人民币元）	0.08	0.08

项 目	本期发生额	上期发生额
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	0.08	0.08

净资产收益率

项 目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	11,451,993.22	11,808,555.86
扣除非经常性损益后的净利润	11,462,913.09	11,523,555.86
净资产的期末数	192,900,092.39	187,980,620.49
净资产的加权平均数	194,674,095.78	192,579,417.56
加权平均的净资产收益率	5.88%	6.13%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产 收益率	5.89%	5.98%

(三十) 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助		380,000.00
其他往来款		
合 计		380,000.00

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付大股东款项	10,000,000.00	6,400,000.00
其他往来款	3,425,998.47	2,207,080.52
合 计	13,425,998.47	8,607,080.52

(三十一) 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

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	11,451,993.22	11,808,555.86
加：资产减值准备	-233,898.13	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	32,912.22	54,301.18
无形资产摊销		

补充资料	本期金额	上期金额
长期待摊费用摊销	242,559.02	242,559.02
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）		
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）		
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-2,918,907.00	13,245,656.00
存款的增加（减少以“-”号填列）		
拆借款项的净增加（减少以“-”号填列）	20,000,000.00	-6,400,000.00
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）	111,410.91	452,157.00
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-12,972,241.18	-1,042,078.53
其他		
经营活动产生的现金流量净额	15,713,829.06	18,361,150.53
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	17,980,066.48	9,488,091.06
减：现金的期初余额	17,266,237.42	12,571,939.53
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	713,829.06	-3,083,848.47

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	17,980,066.48	17,266,237.42
其中：库存现金	59,732.76	25,137.31
可随时用于支付的银行存款	17,920,333.72	17,241,100.11
可随时用于支付的其他货币资金		

项 目	期末余额	期初余额
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	17,980,066.48	17,266,237.42
其中：母公司或集团内子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

（一）本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	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(%)
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	山东聊城	生产及销售石油专用管	11088 万元	51	51

（二）本企业的其他关联方情况

1、持本公司 5%及 5%以上股份的股东

关联方名称	组织机构代码	关联方关系
聊城天元钢管有限公司	74898938-1	公司股东，持有公司 14.6667%的股权；公司法定代表人兼董事长齐元臣之配偶宋天喜为企业法定代表人兼执行董事兼总经理；公司监事宋士彬为企业股东、监事
杜向红		公司股东、董事，持股比例 5.3733%。

2、对本公司具有重大影响的其他关联方

序号	关联方名称	关联方关系
1	齐元臣	公司董事长
2	李洪福	公司股东、监事，持股比例 4.578%
3	宋仕峰	公司股东，持股比例 3.6947%
4	张秋文	公司股东，持股比例 3.62%

序号	关联方名称	关联方关系
5	李洪喜	公司股东、董事，持股比例 3.50%
6	聊城市恒升物资有限公司	公司股东，持股比例 3.1667%；公司股东兼董事李洪喜为该企业的法定代表人兼执行董事
7	郑长生	公司股东、董事，持股比例 2.625%
8	夏吉恒	总经理、董事会秘书、董事、财务负责人，持股比例 1.7333%
9	张学慧	公司股东，持股比例 1.5833%
10	冯德刚	公司股东、监事长，持股比例 1.30%
11	宋士彬	公司监事
12	郭亭	公司监事
13	刘良玉	公司监事
14	刘桂红	公司股东、董事李洪喜配偶

3、受本公司内部人及其近亲属直接或间接控制、共同控制的企业，本公司内部人及其近亲属可施加重大影响的企业，或由本公司内部人及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业。

序号	关联方名称	关联方关系
1	山东聊城市同辉综合物资有限公司	齐元臣持有其 60%的股权，为该企业的法定代表人兼执行董事兼总经理；宋天喜持有其 40%的股权
2	山东昌华机械科技有限公司	夏吉恒为其股东，持股 0.01%
3	聊城华森机械有限公司	夏吉恒为其股东，持股 1.77%

注：内部人包括本公司的董事、监事、关键管理人员、高级管理人员、有权决定或者参与授信和资产转移的其他人员。

4、其他关联方情况

序号	企业名称	注册地	持股比例
1	聊城广源精密机械制造股份有限公司	聊城市茌平县	23.53%
2	聊城市东昌府区天元民间融资登记服务有限公司	聊城市东昌府区	19%

(1) 2016 年 10 月，本公司与聊城广源精密机械制造股份有限公司签订股份认购协议：认购对方股份 1200 万股，认购价格 2760 万元，占对方总股本的 23.53%，截止 2016 年 12 月 31 日，聊城广源精密机械制造股份有限公司未完成股权登记。2017 年 4 月 5 日，聊城广源精密机械制造股份有限公司完成股权登记。

(2) 2017 年 5 月，本公司经过董事会批准出资 190,000.00 元投资聊城市东昌府区天元民间融

资登记服务有限公司，持股比例 19%。注册地址为：山东省聊城市东昌府区新区办事处东昌西路 37 号，主要业务为：在批准区域内以信息中介或者信息平台形式，向社会公众提供资金供需信息以及相关金融通的配套服务（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）。（上述经营项目依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（三）关联交易情况

1、关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	2,000.00	2018/2/9	2019/2/8	否
聊城市恒升物资有限公司	2,000.00	2018/2/9	2019/2/8	否
齐元臣及其配偶宋天喜	2,000.00	2018/2/9	2019/2/8	否
聊城天元钢管有限公司	2,000.00	2018/2/9	2019/2/8	否
刘桂红	2,000.00	2018/2/9	2019/2/8	否
李洪喜	2,000.00	2018/2/9	2019/2/8	否
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	1,000.00	2017/1/6	2018/1/6	是
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	1,000.00	2018/1/11	2019/1/10	否

2、关联方资金拆借

向关联方拆入资金

关联方	拆入金额(万元)	起始日	到期日	说明
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	550.00	2017/12/8	2018/2/7	期初余额 300 万元，已归还
山东嘉隆石油专用管制造有限公司	500.00	2018/4/23	2018/5/22	借款已归还

3、关键管理人员薪酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	20.40 万元	20.40 万元

4、关联方应收应付款项

应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	年初账面余额
应付利息			
	山东嘉隆石油专用管制造有限公司		14,000.00
其他应付款			
	山东嘉隆石油专用管制造有限公司	5,500,000.00	3,000,000.00

七、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在重要的承诺事项。

(二) 或有事项

未决诉讼事项

1、公司诉借款人孙拥军等民间借贷纠纷案

孙拥军于 2012 年 7 月 13 日向本公司借款 30 万元，借款期限：2012 年 7 月 13 日至 2013 年 1 月 13 日，由刘永志和李珂提供连带责任保证。

孙拥军逾期未归还借款，本公司于 2013 年 10 月 22 日向聊城市东昌府区人民法院提起民事诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。

2013 年 12 月 23 日，聊城市东昌府区人民法院作出（2013）聊东商初字第 1712 号《民事判决书》：判决借款人孙拥军、田玉红偿还借款本金 30 万元及利息、逾期罚息，保证人李珂承担连带还款责任。

目前该案件正在执行过程中。孙拥军已于 2014 年 7 月 29 日偿还借款 20.00 万元及贷款利息 2660 元，截止 2018 年 6 月 30 日，尚有 10 万元本金未偿还。

2、公司诉借款人阳谷健发食品有限公司等民间借贷纠纷案

阳谷健发食品有限公司于 2015 年 8 月 3 日向本公司借款 160 万元，借款期限：2015 年 8 月 3 日至 2015 年 11 月 2 日，借款月利率为 16.1%，后展期至 2016 年 2 月 2 日，由山东阳谷绿源饲料有限公司、阳谷县狮子楼钢球有限公司、聊城市晟源食品有限公司、张明亮、陈秀华、宋士雨、唐玉珍、杨金红、杨宪臣、王幕华、刘士锋、楚风改提供连带责任保证。

阳谷健发食品有限公司逾期未归还借款，本公司于 2016 年 2 月 23 日向聊城市东昌府区人民法院提起民事诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。

2016 年 4 月 15 日，聊城市东昌府区人民法院作出（2016）鲁 1502 民初 933 号民事调解书：被告阳谷健发食品有限公司欠借款本金 160 万元及自 2015 年 12 月 23 日起按月利率 18.6% 计算至 2016 年 2 月

2日，自2016年2月3日起按年利率24%计算至还清之日的利息；担保人山东阳谷绿源饲料有限公司、阳谷县狮子楼钢球有限公司、聊城市晟源食品有限公司、张明亮、陈秀华、宋士雨、唐玉珍、杨金红、杨宪臣、王幕华、刘士锋、楚风改承担连带责任。目前该案件执行过程中。

阳谷健发食品已于2016年5月6日已偿还本金10万元，2016年2月6日支付利息1万元，2016年2月7日支付利息1万元，2016年11月18日支付利息2,300元。2017年11月7日偿还贷款62,629.00元，截至2018年6月30日，贷款余额为1,437,371.00元，仍未偿还。

3、公司诉借款人陈秀华等民间借贷纠纷案

陈秀华于2015年8月3日向本公司借款40万元，借款期限：2015年8月3日至2015年11月2日，借款月利率16.1%，后展期至2016年2月2日。由阳谷健发食品有限公司、阳谷县狮子楼钢球有限公司、聊城市晟源食品有限公司、山东阳谷绿源饲料有限公司、张明亮、刘士锋、楚风改、杨金红、王幕华、杨宪臣、宋士雨、唐玉珍提供连带责任保证。

陈秀华逾期未归还借款，本公司于2016年2月23日向聊城市东昌府区人民法院提起民事诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。

2016年4月15日，聊城市东昌府区人民法院作出（2016）鲁1502民初934号民事调解书：被告陈秀华欠借款本金40万元及自2015年12月3日起按月利率18.6‰计算至2016年2月2日、自2016年2月3日起按年利率24%计算至还清之日的利息；阳谷健发食品有限公司、阳谷县狮子楼钢球有限公司、聊城市晟源食品有限公司、山东阳谷绿源饲料有限公司、张明亮、刘士锋、楚风改、杨金红、王幕华、杨宪臣、宋士雨、唐玉珍承担连带责任。目前该案件正在执行过程中。

4、公司诉借款人山东双赢管业有限公司等民间借贷纠纷案

山东双赢管业有限公司于2017年1月20日签订借款合同（合同编号201701200201），借款金额为450万元，借款期限自2017年1月20日至2017年3月19日，借款月利率为18.60%。由聊城万合工业制造有限公司、聊城万邦新金属材料有限公司、山东联亿重工有限公司、聊城南海机械制造有限公司提供连带责任保证。山东双赢管业有限公司逾期未归还借款，本公司于2017年6月7日向聊城市东昌府区人民法院提起民事诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。

2017年8月8日，聊城市东昌府区人民法院作出（2017）鲁1502民初3757号民事判决书，被告山东双赢管业有限公司向原告归还借款本金450万元及自2017年4月28日起按年24%计算至还清之日的利息，聊城万合工业制造有限公司、聊城万邦新金属材料有限公司、山东联亿重工有限公司、聊城南海机械制造有限公司承担连带责任。目前该案件正在执行过程中。

山东双赢管业有限公司于2018年1月11日归还本金2万元、2018年2月14日归还本金2万元、2018年5月25日归还本金8万元、2018年6月29日归还本金7万元、2018年6月30日归还本金3万元。截至2018年6月30日，贷款余额为428万元，仍未偿还。

5、公司诉借款人张洪泉等民间借贷纠纷案

张洪泉于2017年3月7日签订借款合同。借款金额为200万元。借款期限自2017年3月7日至2017年7月6日，借款月利率为12.00%。聊城万合工业制造有限公司、聊城万邦新金属材料有限公司、山东昌华机械科技有限公司、聊城万里物流有限公司、聊城大运万里置业有限公司、官福亮、钟侠瑞、许林之、王浩、徐建欣、吕玉敏提供连带责任保证。

张洪泉任聊城万合工业制造有限公司的董事长，因聊城万合工业制造有限公司经营状况严重恶化，在银行贷款出现逾期，本公司向其行使终止借款合同收回借款本息的权利时，被告拒绝履行偿还贷款本息的义务，为维护合法权益，故本公司于2017年6月向聊城市东昌府区人民法院提起民事诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。后聊城市东昌府区人民法院作出（2017）鲁1502民初3506-1民事裁定书，查封担保人名下房产一套，冻结借款人及担保企业230万元的资产，目前该案件在执行过程中。

6、公司诉借款人官福亮等民间借贷纠纷案

官福亮于2017年3月7日签订借款合同。借款金额为200万元。借款期限自2017年3月7日至2017年7月6日，借款月利率为14.35%。聊城万合工业制造有限公司、聊城万邦新金属材料有限公司、山东昌华机械科技有限公司、聊城万里物流有限公司、聊城大运万里置业有限公司、官福亮、钟侠瑞、许林之、王浩、徐建欣、吕玉敏提供连带责任保证。

由于担保人万合、昌华、中奥等公司经营状况严重恶化，本公司于2017年6月向聊城市东昌府区人民法院提起民事诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。后聊城市东昌府区人民法院作出（2017）鲁1502民初3508-1民事裁定书，查封担保人名下房产一套，冻结借款人及担保企业230万元的资产，目前该案件在执行过程中。

7、公司诉借款人聊城万邦新金属材料有限公司等民间借贷纠纷案

聊城万邦新金属材料有限公司于2017年3月30日签订借款合同。借款金额为500万元。借款期限自2017年3月30日至2017年6月29日，借款月利率为16.70%。聊城万合工业制造有限公司、山东昌华机械科技有限公司、张洪泉、钟侠瑞、许林之、李洪刚、王浩、徐建欣、冉国庆提供连带责任保证。

由于聊城万邦新金属材料有限公司经营状况严重恶化，本公司向其行使终止借款合同收回借款本息的权利时，被告拒绝履行偿还贷款本息的义务，为维护合法权益，故本公司于2017年6月向聊城市东昌府区人民法院提起民事诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。后聊城市东昌府区人民法院作出（2017）鲁1502民初3512-1民事裁定书，查封担保人名下房产一套，冻结借款人及担保企业560万元的资产，目前该案件在执行过程中。

截至2018年6月30日，贷款余额为150万元，仍未偿还。

八、资产负债表日后事项

无。

九、其他重要事项

前期会计差错更正

1、追溯重述法

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

2、未来适用法

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

十、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金额（元）	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）		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动		

项 目	金额（元）	说明
产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-14,559.83	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-3,639.96	
少数股东权益影响额		
合 计	-10,919.87	

（二）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（元）	
		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	5.88	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.89	0.08	0.08

十一、公司主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

资产负债表项目

单位：元

报表项目	期末数	期初数	变动幅度	变动原因说明
其他资产	270,930.76	56,279.33	381.40%	本期提前支付房租，待摊费用—租赁费增加。
短期借款	30,000,000.00	10,000,000.00	200.00%	本期增加银行贷款2000万元。
应付职工薪酬	8,808.60	158,795.45	-94.45%	本期缴纳社会保险及发放工资，导致减少。
应付利息	54,375.00	31,279.17	-73.84%	本期银行贷款增加，使应付利息增加。
其他负债	23,153,083.79	35,452,542.16	-34.69%	本期其他应付款-往来款减少。

利润表项目

单位：元

报表项目	本期数	上期数	变动幅度	变动原因说明
------	-----	-----	------	--------

业务及管理费	1,680,411.70	2,313,959.94	-27.38%	本期减少主要为：新三板年费本期还未交，办公费、咨询费减少。
营业外收入		380,000.00	-100.00%	上期为政府补助 38 万元。

现金流量表项目

单位：元

报表项目	本期数	上期数	变动幅度	变动原因说明
向其他金融机构拆入资金净增加额	20,000,000.00		-	本期增加银行贷款 2000 万元。
收到其他与经营活动有关的现金		380,000.00	-100.00%	上期收到政府补助 38 万元。本期没有。
支付其他与经营活动有关的现金	13,425,998.47	8,607,080.52	55.99%	本期较上期支付大股东往来款增多。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		44,999.00	-100.00%	本期公司没增加固定资产。
投资支付的现金		400,000.00	-100.00%	本期公司没增加对外投资。
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	15,000,000.00	21,000,000.00	-28.57%	本期股利分红比上期减少。

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司

二〇一八年八月二十二日