



# 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

— 2024 —

## 重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人齐元臣、主管会计工作负责人秦玉春及会计机构负责人（会计主管人员）齐晓平保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

不存在未按要求进行披露的事项

## 目录

|       |                             |    |
|-------|-----------------------------|----|
| 第一节   | 公司概况 .....                  | 5  |
| 第二节   | 会计数据和经营情况 .....             | 6  |
| 第三节   | 重大事件 .....                  | 12 |
| 第四节   | 股份变动及股东情况 .....             | 13 |
| 第五节   | 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 ..... | 16 |
| 第六节   | 财务会计报告 .....                | 18 |
| 附件 I  | 会计信息调整及差异情况 .....           | 49 |
| 附件 II | 融资情况 .....                  | 49 |

|        |   |
|--------|---|
| 备查文件目录 | 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表 |
|        | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（不适用）           |
|        | 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿         |
| 文件备置地址 | 公司二楼办公室                                     |

## 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 | 中国银行监督管理委员会             |
| 山东省金融办        | 指 | 山东省金融监督管理办公室            |
| 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、申万宏源承销保荐 | 指 | 申万宏源证券承销保荐有限责任公司        |
| 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 | 2024年半年度                |
| 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 | 聊城天元钢管制造有限公司            |
| 元、万元          | 指 | 人民币元、人民币万元              |

## 第一节 公司概况

| 企业情况            |  |                |  |
|-----------------|--|----------------|--|
| 公司中文全称          | 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         | LiaochengDongchangfu district Tianyuan Microcredit co.Ltd<br>- |                |  |
| 法定代表人           | 齐元臣  | 成立时间           | 2009年4月9日  |
| 控股股东            | 控股股东为（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   | 实际控制人为（齐元臣、宋天喜），一致行动人为（齐元臣、宋天喜、山东嘉隆石油专用管制造有限公司、聊城天元钢管有限公司） |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | 金融业(J)-金融货币服务(J66)-非货币金融服务(J663)-其他非货币银行服务(J6639)              |                |  |
| 主要产品与服务项目       | 小额贷款业务   |                |  |
| 挂牌情况            |  |                |  |
| 股票交易场所          | 全国中小企业股份转让系统   |                |  |
| 证券简称            | 天元小贷   | 证券代码           | 831668   |
| 挂牌时间            | 2014年12月31日  | 分层情况           | 基础层  |
| 普通股股票交易方式       | 集合竞价交易   | 普通股总股本（股）      | 150,000,000  |
| 主办券商（报告期内）      | 申万宏源承销保荐   | 报告期内主办券商是否发生变化 | 否  |
| 主办券商办公地址        | 上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸广场 11 层                                     |                |  |
| 联系方式            |  |                |  |
| 董事会秘书姓名         | 齐元臣  | 联系地址           | 山东省聊城市东昌西路 37 号  |
| 电话              | 0635-2941717   | 电子邮箱           | Tianyuan66@126.com   |
| 传真              | 0635-2941919   |                |  |
| 公司办公地址          | 山东省聊城市东昌西路 37 号  | 邮政编码           | 252000   |
| 指定信息披露平台        | www.neeq.com.cn  |                |  |
| 注册情况            |  |                |  |
| 统一社会信用代码        | 91371500687233205P   |                |  |
| 注册地址            | 山东省聊城市东昌府区东昌西路 37 号  |                |  |
| 注册资本（元）         | 150,000,000  | 注册情况报告期内是否变更   | 否  |

## 第二节 会计数据和经营情况

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式

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。

#### (二) 开展网络小额贷款业务情况

适用 不适用

### 二、 主要会计数据和财务指标

单位:元

| 盈利能力          | 本期            | 上年同期          | 增减比例%   |
|---------------|---------------|---------------|---------|
| 营业收入          | 13,205,071.83 | 15,749,179.63 | -16.15% |
| 利润总额          | 10,696,924.46 | 13,547,013.04 | -21.04% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 8,022,693.34  | 10,160,259.78 | -21.04% |
| 归属于挂牌公司股东的    | 8,007,184.50  | 10,157,669.81 | -21.17% |

|  |                |                |              |
|--|----------------|----------------|--------------|
| 扣除非经常性损益后的净利润                            |                |                |              |
| 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）           | 3.60%          | 4.56%          | -            |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算） | 3.60%          | 4.56%          | -            |
| 基本每股收益                                   | 0.05           | 0.07           | -28.57%      |
| 经营活动产生的现金流量净额                            | 43,466,146.95  | 4,345,683.89   | 900.21%      |
| <b>偿债能力</b>                              | <b>本期期末</b>    | <b>上年期末</b>    | <b>增减比例%</b> |
| 资产总计                                     | 216,612,807.63 | 225,171,638.66 | -3.80%       |
| 负债总计                                     | 2,530,729.07   | 4,112,253.44   | -38.46%      |
| 归属于挂牌公司股东的净资产                            | 214,082,078.56 | 221,059,385.22 | -3.16%       |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产                          | 1.43           | 1.47           | -2.72%       |
| <b>成长情况</b>                              | <b>本期</b>      | <b>上年同期</b>    | <b>增减比例%</b> |
| 总资产增长率%                                  | -3.80%         | -2.74%         | -            |
| 营业收入增长率%                                 | -16.15%        | 1.50%          | -            |
| 净利润增长率%                                  | -21.04%        | 1.64%          | -            |
| <b>行业及监管指标</b>                           | <b>本期</b>      | <b>上年同期</b>    | <b>增减比例%</b> |
| 资本收益率%（净利润/注册资本）                         | 5.35%          | 6.77%          | -            |
| 资产损失准备充足率%（信用风险资产实际计提准备/资产应提准备×100%）     | 100%           | 100%           | -            |
| 资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）                     | 1.27           | 2.05           | -            |
| 对外担保余额                                   | -              | -              | -            |
| 对外担保率%（对外担保额/资本净额）                       | -              | -              | -            |
| 不良贷款                                     | 5,396,349.61   | 3,589,489.98   |              |
| 不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）                      | 3.16%          | 1.74%          | -            |
| 对外投资额                                    | -              | -              | -            |
| 对外投资比率%（自有资金/资本净额）                       | -              | -              | -            |

|            |  |  |  |
|------------|--|--|--|
| 补充财务指标（选填） |  |  |  |
|------------|--|--|--|

### 三、 财务状况分析

#### （一） 资产及负债状况分析

单位：元

| 项目      | 本期期末           |          | 上年期末           |          | 变动比例%   |
|---------|----------------|----------|----------------|----------|---------|
|         | 金额             | 占总资产的比重% | 金额             | 占总资产的比重% |         |
| 货币资金    | 37,767,423.93  | 17.44%   | 9,294,276.98   | 4.13%    | 306.35% |
| 发放贷款及垫款 | 165,943,558.77 | 76.61%   | 202,842,767.35 | 90.08%   | -18.19% |
| 其他资产    | 1,948,260.98   | 0.90%    | 1,559,349.50   | 0.69%    | 24.94%  |
| 应付职工薪酬  | 6,699.48       | 0.003%   | 770,064.05     | 0.34%    | -99.13% |
| 应交税金    | 1,237,788.48   | 0.57%    | 1,515,843.43   | 0.67%    | -18.34% |

#### 项目重大变动原因

- 1、货币资金：本期货币资金较上年期末增加，主要原因为本期发放贷款减少。
- 2、应付职工薪酬：本期应付职工薪酬较上年年末减少，原因为本期支付了上年年末计提的绩效工资。

#### （二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

| 项目            | 本期            |           | 上年同期          |           | 变动比例%   |
|---------------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------|
|               | 金额            | 占营业收入的比重% | 金额            | 占营业收入的比重% |         |
| 利息净收入         | 13,167,866.23 | 99.72%    | 15,750,332.63 | 98.26%    | -16.40% |
| 税金及附加         | 101,259.18    | 0.77%     | 133,431.45    | 0.83%     | -24.11% |
| 业务及管理费用       | 1,862,165.46  | 14.10%    | 2,072,188.43  | 12.93%    | -10.14% |
| 信用减值损失        | 352,205.58    | 2.67%     | -             | -         | 100%    |
| 其他业务成本        | 213,195.60    | 1.61%     | -             | -         | 100%    |
| 净利润           | 8,022,693.34  | 60.75%    | 10,160,259.78 | 63.38%    | -21.04% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 43,466,146.95 | -         | 4,345,683.89  | -         | 900.21% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 7,000.00      | -         | -9,016,306.00 | -         | 100.08% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -             | -         | -             | -         | 0.00%   |
|               | 15,000,000.00 |           | 15,000,000.00 |           |         |

#### 项目重大变动原因

- 1、经营活动产生的现金流量净额：  
本期经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 900.21%，主要原因为本期发放贷款减少，现



金流入增加。

2、投资活动产生的现金流量净额

本期投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 100.08%，主要原因为上年同期固定资产增加，现金流出增加。

#### 四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

主要参股公司业务分析

适用 不适用

(二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

#### 五、 企业社会责任

适用 不适用

#### 六、 公司面临的重大风险分析

| 重大风险事项名称  | 重大风险事项简要描述  |
|-----------|---|
| 信用违约风险    | 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。<br>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。  |
| 业务模式单一的风险 | 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。<br>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。 |
| 经济发展周期性风险 | 经济的发展具有一定的周期性——危机、萧条、复苏、高涨。当经济处于复苏与高涨阶段，企业生产积极性相对较高，对资金的需求强烈，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，<br>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。    |
| 行业风险      | 小额贷款公司的性质有别于其他类型企业具有一定的特殊性  |

|               |   |
|---------------|---|
|               | <p>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,只能以自有资本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。</p> <p>应对措施:针对此风险拟采取的措施:通过向银行融资或者向增发等途径拓展融资渠道,扩大资金来源,增加业务规模。</p>  |
| 信贷管理风险        | <p>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。</p> <p>应对措施:公司将会积极采取措施,加大风险防控力度,进步健全内部控制,建立规范有效的风险内控体系,防范操作风险。</p>  |
| 国家信贷政策变化的风险   | <p>公司主要收入来源为利息收入,贷款利率不超过银行同期基准利率的4倍。2023年全年,中国人民银行多次下调金融机构人民币存款基准利率,以进一步降低企业融资成本,对于小额贷款公司来说,国家信贷政策不断发生变化,导致小贷公司利率下降的风险,进一步压缩了利润空间。</p> <p>应对措施:公司加入山东省小贷协会,并称为理事单位;聊城市地方金融协会,并成为会员单位,通过协会、团结全市小微金融机构,积极与政府有关部门、省协接洽,交流经验,汇报困难,争取政策扶持。</p>   |
| 大股东控制风险       | <p>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15.29%的股权。齐元臣、宋天喜夫妻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。</p> <p>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。</p>  |
| 法律、法规、政策变化的风险 | <p>目前小贷公司的监管权属于省地方金融监督管理局,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</p> |

|                |  |
|----------------|--|
|                | <p>调整，会很容易引发一些法律风险。</p> <p>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。</p>  |
| 融资风险           | <p>由于商业银行对小额贷款公司的信贷政策的收紧及商业银行自身资金流动性问题，未来需要更多的依靠来自小额贷款公司的自有资金，公司生息资产减少，公司可使用的发放贷款及垫款的金额减少，从而导致利息收入与利润有下降的风险。</p> <p>应对措施：针对以上风险，公司将一方面在资金允许情况下，扩大经营规模，同时严控贷款风险，减少不良贷款损失；同时积极与银行对接，争取资金支持，或通过发行私募债等方式进行融资，保证信贷资金的充足性和流动性。</p> |
| 本期重大风险是否发生重大变化 | 本期重大风险未发生重大变化  |

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事件索引

| 事项   | 是或否  | 索引       |
|--|--|----------|
| 是否存在诉讼、仲裁事项                                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | 三.二. (一) |
| 是否存在提供担保事项                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否对外提供借款                                   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况            | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | 三.二. (二) |
| 是否存在关联交易事项                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在股份回购事项                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在已披露的承诺事项                               | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三.二. (三) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在被调查处罚的事项                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在失信情况                                   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |
| 是否存在破产重整事项                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |          |

#### 二、 重大事件详情

##### (一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### (二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

##### (三) 承诺事项的履行情况

| 临时公告索引  | 承诺主体       | 承诺类型     | 承诺开始日期     | 承诺结束日期 | 承诺履行情况 |
|---------|------------|----------|------------|--------|--------|
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 规范关联交易承诺 | 2014年8月20日 |        | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 董监高        | 规范关联交易承诺 | 2014年8月20日 |        | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 实际控制人或控股股东 | 同业竞争承诺   | 2014年8月20日 |        | 正在履行中  |
| 公开转让说明书 | 董监高        | 同业竞争承诺   | 2014年8月20日 |        | 正在履行中  |

#### 超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

## 第四节 股份变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

| 股份性质            |               | 期初          |        | 本期变动 | 期末          |        |    |
|-----------------|---------------|-------------|--------|------|-------------|--------|----|
|                 |               | 数量          | 比例%    |      | 数量          | 比例%    |    |
| 无限售<br>条件股<br>份 | 无限售股份总数       | 82,246,875  | 54.83% | 0    | 82,246,875  | 54.83% |    |
|                 | 其中：控股股东、实际控制人 | 25,500,000  | 17.00% | 0    | 25,500,000  | 17.00% |    |
|                 | 董事、监事、高管      | 11,348,325  | 7.57%  | 0    | 11,348,325  | 7.57%  |    |
|                 | 核心员工          | 0           | 0%     | 0    | 0           | 0%     |    |
| 有限售<br>条件股<br>份 | 有限售股份总数       | 67,753,125  | 45.17% | 0    | 67,753,125  | 45.17% |    |
|                 | 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      | 16,753,125  | 11.17% | 0    | 16,753,125  | 11.17% |    |
|                 | 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         |               |             |        |      |             |        | 94 |

#### 股本结构变动情况

适用 不适用

#### (二) 普通股前十名股东情况

单位：股

| 序号 | 股东名称 | 期初持股数      | 持股变动 | 期末持股数      | 期末持股比例% | 期末持有有限售股份数量 | 期末持有无限售股份数量 | 期末持有的质押股份数量 | 期末持有的司法冻结股份数量 |
|----|------|------------|------|------------|---------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 1  | 山东嘉隆 | 76,500,000 | 0    | 76,500,000 | 51.00%  | 51,000,000  | 25,500,000  | 0           | 0             |

|    |             |            |         |            |        |           |            |   |   |
|----|-------------|------------|---------|------------|--------|-----------|------------|---|---|
|    | 石油专用管制造有限公司 |            |         |            |        |           |            |   |   |
| 2  | 聊城天元钢管有限公司  | 22,940,000 | 0       | 22,940,000 | 15.29% | 0         | 22,940,000 | 0 | 0 |
| 3  | 齐晓平         | 13,252,576 | 110,000 | 13,362,576 | 8.91%  | 0         | 13,362,576 | 0 | 0 |
| 4  | 杜向红         | 10,000,050 | 0       | 10,000,050 | 6.67%  | 5,925,000 | 4,075,050  | 0 | 0 |
| 5  | 李洪福         | 6,878,900  | 0       | 6,878,900  | 4.58%  | 2,250,000 | 4,628,900  | 0 | 0 |
| 6  | 李洪喜         | 5,625,000  | 0       | 5,625,000  | 3.75%  | 5,625,000 | 0          | 0 | 0 |
| 7  | 李书芹         | 4,375,000  | 0       | 4,375,000  | 2.92%  | 0         | 4,375,000  | 0 | 0 |
| 8  | 郑长生         | 2,997,500  | 0       | 2,997,500  | 1.99%  | 2,953,125 | 44,375     | 0 | 0 |
| 9  | 李士会         | 2,600,000  | 0       | 2,600,000  | 1.73%  | 0         | 2,600,000  | 0 | 0 |
| 10 | 王欣          | 2,200,000  | 0       | 2,200,000  | 1.47%  | 0         | 2,200,000  | 0 | 0 |

|    |             |   |             |        |            |            |   |   |
|----|-------------|---|-------------|--------|------------|------------|---|---|
| 合计 | 147,369,026 | - | 147,479,026 | 98.31% | 67,753,125 | 79,725,901 | 0 | 0 |
|----|-------------|---|-------------|--------|------------|------------|---|---|

### 普通股前十名股东情况说明

适用 不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：

- 1、山东嘉隆石油专用管制造有限公司持有公司 51.00%的股权，为公司控股股东，天元小额贷款公司法定代表人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。
- 2、聊城天元钢管有限公司持有公司 15.29%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。

## 二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

## 三、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

单位：股

| 姓名  | 职务            | 性别 | 出生年月     | 任职起止日期     |            | 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% |
|-----|---------------|----|----------|------------|------------|------------|------|------------|------------|
|     |               |    |          | 起始日期       | 终止日期       |            |      |            |            |
| 齐元臣 | 董事长、总经理、董事会秘书 | 男  | 1963年4月  | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 0          | 0    | 0          | 0%         |
| 郑长生 | 董事            | 男  | 1954年11月 | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 2,997,500  | 0    | 2,997,500  | 1.99%      |
| 李士会 | 董事            | 男  | 1985年9月  | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 2,600,000  | 0    | 2,600,000  | 1.73%      |
| 杜向红 | 董事            | 女  | 1973年4月  | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 10,000,050 | 0    | 10,000,050 | 6.67%      |
| 秦玉春 | 董事            | 女  | 1974年5月  | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 0          | 0    | 0          | 0%         |
| 李达  | 监事            | 男  | 1989年4月  | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 0          | 0    | 0          | 0%         |
| 李洪福 | 监事            | 男  | 1956年12月 | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 6,878,900  | 0    | 6,878,900  | 3.75%      |
| 宋士彬 | 监事            | 男  | 1970年3月  | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 0          | 0    | 0          | 0%         |
| 刘良玉 | 监事            | 男  | 1982年10月 | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 0          | 0    | 0          | 0%         |
| 郭亭  | 监事            | 男  | 1988年4月  | 2023年8月31日 | 2026年8月31日 | 0          | 0    | 0          | 0%         |

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系



公司董事、监事、高级管理人员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) 变动情况**

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

适用 不适用

**(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况**

适用 不适用

**二、 员工情况**

**(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

| 按工作性质分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 财务人员    | 3    | 3    |
| 销售人员    | 8    | 8    |
| 行政人员    | 4    | 4    |
| 员工总计    | 15   | 15   |

**(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况**

适用 不适用

## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

|      |   |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

### 二、 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

| 项目           | 附注  | 2024年6月30日     | 2023年12月31日    |
|--------------|-----|----------------|----------------|
| <b>资产：</b>   |     |                |                |
| 货币资金         | (一) | 37,767,423.93  | 9,294,276.98   |
|              | (二) |                |                |
| 拆出资金         |     |                |                |
| 衍生金融资产       |     |                |                |
| 应收款项         |     |                |                |
| 其中：应收利息      |     |                |                |
| 合同资产         |     |                |                |
| 买入返售金融资产     |     |                |                |
| 预付款项         |     |                |                |
| 其他应收款        |     |                |                |
| 代理业务资产       |     |                |                |
| 持有待售资产       |     |                |                |
| 发放贷款及垫款      | (三) | 165,943,558.77 | 202,842,767.35 |
| <b>金融投资：</b> |     |                |                |
| 交易性金融资产      |     |                |                |
| 债权投资         |     |                |                |
| 其他债权投资       |     |                |                |
| 其他权益工具投资     |     |                |                |
| 委托贷款         |     |                |                |
| 长期股权投资       |     |                |                |
| 投资性房地产       |     |                |                |
| 固定资产         | (四) | 8,847,550.32   | 9,138,927.38   |
| 在建工程         |     |                |                |
| 使用权资产        | (五) | 1,151,519.03   | 1,381,822.85   |
| 无形资产         |     |                |                |
| 其中：数据资源      |     |                |                |
| 开发支出         |     |                |                |
| 其中：数据资源      |     |                |                |
| 抵债资产         |     |                |                |
| 商誉           |     |                |                |
| 长期待摊费用       |     |                |                |

|                      |      |                       |                       |
|----------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 递延所得税资产              | (七)  | 954,494.60            | 954,494.60            |
| 其他资产                 | (八)  | 1,948,260.98          | 1,559,349.50          |
| <b>资产总计</b>          |      | <b>216,612,807.63</b> | <b>225,171,638.66</b> |
| <b>负债：</b>           |      |                       |                       |
| 短期借款                 |      |                       |                       |
| 拆入资金                 |      |                       |                       |
| 交易性金融负债              |      |                       |                       |
| 衍生金融负债               |      |                       |                       |
| 应付款项                 |      |                       |                       |
| 预收款项                 |      |                       | 40,104.85             |
| 卖出回购金融资产款            |      |                       |                       |
| 应付职工薪酬               | (十)  | 6,699.48              | 770,064.05            |
| 应交税费                 | (十一) | 1,237,788.48          | 1,515,843.43          |
| 合同负债                 |      |                       |                       |
| 其他应付款                |      |                       |                       |
| 未到期责任准备金             |      |                       |                       |
| 担保赔偿准备金              |      |                       |                       |
| 代理业务负债               |      |                       |                       |
| 持有待售负债               |      |                       |                       |
| 长期借款                 |      |                       |                       |
| 应付债券                 |      |                       |                       |
| 其中：优先股               |      |                       |                       |
| 永续债                  |      |                       |                       |
| 租赁负债                 | (十二) | 939,541.40            | 1,439,541.40          |
| 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              | (七)  | 345,455.71            | 345,455.71            |
| 其他负债                 | (十三) | 1,244                 | 1,244.00              |
| <b>负债合计</b>          |      | <b>2,530,729.07</b>   | <b>4,112,253.44</b>   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |      |                       |                       |
| 股本                   | (十四) | 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               |      |                       |                       |
| 专项储备                 |      |                       |                       |
| 盈余公积                 | (十五) | 30,572,623.90         | 30,572,623.90         |
| 一般风险准备               | (十六) | 2,904,893.92          | 2,904,893.92          |
| 未分配利润                | (十七) | 30,604,560.74         | 37,581,867.40         |

|                          |  |                |                |
|--------------------------|--|----------------|----------------|
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计     |  | 214,082,078.56 | 221,059,385.22 |
| 少数股东权益                   |  |                |                |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    |  | 214,082,078.56 | 221,059,385.22 |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b> |  | 216,612,807.63 | 225,171,638.66 |

法定代表人：齐元臣

主管会计工作负责人：秦玉春

会计机构负责人：齐晓平

## （二） 利润表

单位：元

| 项目                               | 附注    | 2024年1-6月     | 2023年1-6月     |
|----------------------------------|-------|---------------|---------------|
| <b>一、营业收入</b>                    |       | 13,205,071.83 | 15,749,179.63 |
| 利息净收入                            | （十八）  | 13,167,866.23 | 15,750,332.63 |
| 其中：利息收入                          |       | 13,167,866.23 | 15,750,332.63 |
| 利息支出                             |       |               |               |
| 手续费及佣金净收入                        | （十九）  | -2,680.90     | -1,153.00     |
| 其中：手续费及佣金收入                      |       |               |               |
| 手续费及佣金支出                         |       | 2,680.90      | 1,153.00      |
| 担保费收入                            |       |               |               |
| 代理收入                             |       |               |               |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  |       |               |               |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）    |       |               |               |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） |       |               |               |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）               |       |               |               |
| 其他收益                             |       |               |               |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）              |       |               |               |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                  |       |               |               |
| 其他业务收入                           | （二十）  | 40,104.85     |               |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                | （二十一） | -218.35       |               |
| <b>二、营业成本</b>                    |       | 2,528,825.82  | 2,205,619.88  |
| 税金及附加                            | （二十二） | 101,259.18    | 133,431.45    |
| 业务及管理费                           | （二十三） | 1,862,165.46  | 2,072,188.43  |
| 信用减值损失                           | （二十四） | 352,205.58    |               |
| 其他资产减值损失                         |       |               |               |
| 其他业务成本                           | （二十五） | 213,195.60    |               |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         |       | 10,676,246.01 | 13,543,559.75 |

|                              |       |               |               |
|------------------------------|-------|---------------|---------------|
| 加：营业外收入                      | (二十六) | 21,678.45     | 4,453.29      |
| 减：营业外支出                      | (二十七) | 1,000.00      | 1,000.00      |
| <b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>   |       | 10,696,924.46 | 13,547,013.04 |
| 减：所得税费用                      | (二十八) | 2,674,231.12  | 3,386,753.26  |
| <b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>     |       | 8,022,693.34  | 10,160,259.78 |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润            |       |               |               |
| (一) 按经营持续性分类：                | -     | -             | -             |
| 1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)       |       | 8,022,693.34  | 10,160,259.78 |
| 2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)       |       |               |               |
| (二) 按所有权归属分类：                | -     | -             | -             |
| 1. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)        |       |               |               |
| 2. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列) |       | 8,022,693.34  | 10,160,259.78 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>         |       |               |               |
| (一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额    |       |               |               |
| 1. 不能重分类进损益的其他综合收益           |       |               |               |
| (1) 重新计量设定受益计划变动额            |       |               |               |
| (2) 权益法下不能转损益的其他综合收益         |       |               |               |
| (3) 其他权益工具投资公允价值变动           |       |               |               |
| (4) 企业自身信用风险公允价值变动           |       |               |               |
| (5) 其他                       |       |               |               |
| 2. 将重分类进损益的其他综合收益            |       |               |               |
| (1) 权益法下可转损益的其他综合收益          |       |               |               |
| (2) 其他债权投资公允价值变动             |       |               |               |
| (3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额       |       |               |               |
| (4) 其他债权投资信用损失准备             |       |               |               |
| (5) 现金流量套期储备                 |       |               |               |
| (6) 外币财务报表折算差额               |       |               |               |
| (7) 其他                       |       |               |               |

|                         |       |              |               |
|-------------------------|-------|--------------|---------------|
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 |       |              |               |
| <b>七、综合收益总额</b>         |       | 8,022,693.34 | 10,160,259.78 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额        |       | 8,022,693.34 | 10,160,259.78 |
| 归属于少数股东的综合收益总额          |       |              |               |
| <b>八、每股收益：</b>          |       |              |               |
| (一) 基本每股收益（元/股）         | (二十九) | 0.05         | 0.07          |
| (二) 稀释每股收益（元/股）         |       | 0.05         | 0.07          |

法定代表人：齐元臣

主管会计工作负责人：秦玉春

会计机构负责人：齐晓平

### (三) 现金流量表

单位：元

| 项目                        | 附注   | 2024年1-6月      | 2023年1-6月     |
|---------------------------|------|----------------|---------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |      |                |               |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |      |                |               |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |      | 13,557,779.70  | 16,487,775.74 |
| 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            | (三十) | 21,678.45      | 310,453.29    |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |      | 13,579,458.15  | 16,798,229.03 |
| 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            |      | 2,680.90       | 1,153.00      |
| 客户贷款及垫款净增加额               |      | -36,547,003.00 | 4,267,578.00  |
| 拆出资金净增加额                  |      |                |               |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |      |                |               |
| 返售业务资金净增加额                |      |                |               |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |      | 1,707,088.46   | 2,022,563.03  |
| 支付的各项税费                   |      | 3,937,092.14   | 4,085,825.41  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | (三十) | 1,013,452.70   | 2,075,425.70  |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |      | -29,886,688.80 | 12,452,545.14 |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |      | 43,466,146.95  | 4,345,683.89  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |      |                |               |
| 收回投资收到的现金                 |      |                |               |
| 取得投资收益收到的现金               |      |                |               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |      | 7,000.00       |               |
| 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            |      |                |               |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |      | 7,000.00       |               |

|                           |  |                |                |
|---------------------------|--|----------------|----------------|
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |  |                | 9,016,306.00   |
| 投资支付的现金                   |  |                |                |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |  |                |                |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |  |                |                |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |  |                | 9,016,306.00   |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |  | 7,000.00       | -9,016,306.00  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |  |                |                |
| 吸收投资收到的现金                 |  |                |                |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |  |                |                |
| 取得借款收到的现金                 |  |                |                |
| 发行债券收到的现金                 |  |                |                |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |  |                |                |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |  |                |                |
| 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  | 15,000,000.00  |
| 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            |  |                |                |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |  | 15,000,000.00  | 15,000,000.00  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |  | -15,000,000.00 | -15,000,000.00 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |  |                |                |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |  | 28,473,146.95  | -19,670,622.11 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |  | 9,294,276.98   | 20,737,318.44  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |  | 37,767,423.93  | 1,066,696.33   |

法定代表人：齐元臣

主管会计工作负责人：秦玉春

会计机构负责人：齐晓平

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

| 事项                                     | 是或否  | 索引 |
|--|--|----|
| 1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 3. 是否存在前期差错更正                          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征                  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 5. 存在控制关系的关联方是否发生变化                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化                   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 8. 是否存在向所有者分配利润的情况                     | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 |    |
| 9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 12. 是否存在企业结构变化情况                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 13. 重大的长期资产是否转让或者出售                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 15. 是否存在重大的研究和开发支出                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 16. 是否存在重大的资产减值损失                      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 17. 是否存在预计负债                           | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |

#### 附注事项索引说明

公司 2023 年度权益分派方案已获 2024 年 5 月 9 日召开的股东大会审议通过,以公司现有总股本 150,000,000 股为基数,向权益分派股权登记日全体在册股东每 10 股派发现金股利 1.00 元(含税),共计派发现金红利 15,000,000.00 元。本次分派对象:截止 2024 年 5 月 20 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登记在册的全体股东。

#### (二) 财务报表项目附注

### 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

(2024 年 1 月 1 日-2024 年 6 月 30 日)

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)



一、财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

| 项目   | 期末余额  | 上年年末余额   |
|------|-------|----------|
| 库存现金 | 26.10 | 6,456.10 |
| 合计   | 26.10 | 6,456.10 |

(二) 存放同业款项

| 项目       | 期末余额          | 上年年末余额       |
|----------|---------------|--------------|
| 境内存放同业款项 | 37,767,397.83 | 9,287,820.88 |
| 合计       | 37,767,397.83 | 9,287,820.88 |

(三) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按计量方式分布情况

| 项目                | 期末余额           | 上年年末余额         |
|-------------------|----------------|----------------|
| (1) 以摊余成本计量       |                |                |
| 个人贷款和垫款           | 16,710,000.00  | 16,770,000.00  |
| -贷款               | 16,710,000.00  | 16,770,000.00  |
| 企业贷款和垫款           | 154,101,118.41 | 190,588,121.41 |
| -贷款               | 154,101,118.41 | 190,588,121.41 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额   | 170,811,118.41 | 207,358,121.41 |
| 减：贷款损失准备          | 4,867,559.64   | 4,515,354.06   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 165,943,558.77 | 202,842,767.35 |

2、贷款和垫款按个人和企业分布情况

| 项目       | 期末余额           | 上年年末余额         |
|----------|----------------|----------------|
| 个人贷款和垫款  | 16,710,000.00  | 16,770,000.00  |
| -贷款      | 16,710,000.00  | 16,770,000.00  |
| 企业贷款和垫款  | 154,101,118.41 | 190,588,121.41 |
| -贷款      | 154,101,118.41 | 190,588,121.41 |
| 贷款和垫款总额  | 170,811,118.41 | 207,358,121.41 |
| 减：贷款损失准备 | 4,867,559.64   | 4,515,354.06   |

| 项目        | 期末余额           | 上年年末余额         |
|-----------|----------------|----------------|
| 贷款和垫款账面价值 | 165,943,558.77 | 202,842,767.35 |

### 3、贷款和垫款按地区分布情况

| 地区分布      | 期末余额           | 比例（%）  | 上年年末余额         | 比例（%）  |
|-----------|----------------|--------|----------------|--------|
| 聊城市及周边    | 170,811,118.41 | 100.00 | 207,358,121.41 | 100.00 |
| 贷款和垫款总额   | 170,811,118.41 | 100.00 | 207,358,121.41 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备  | 4,867,559.64   |        | 4,515,354.06   |        |
| 贷款和垫款账面价值 | 165,943,558.77 |        | 202,842,767.35 |        |

### 4、贷款和垫款按担保方式分布情况

| 项目        | 期末余额           | 上年年末余额         |
|-----------|----------------|----------------|
| 信用贷款      | 600,000.00     | 600,000.00     |
| 保证贷款      | 85,404,643.98  | 134,351,646.98 |
| 附担保物贷款    | 84,806,474.43  | 72,406,474.43  |
| 其中：抵押贷款   | 84,806,474.43  | 72,406,474.43  |
| 贷款和垫款总额   | 170,811,118.41 | 207,358,121.41 |
| 减：贷款损失准备  | 4,867,559.64   | 4,515,354.06   |
| 贷款和垫款账面价值 | 165,943,558.77 | 202,842,767.35 |

## 5、逾期贷款

| 项目          | 期末余额                       |                            |                            |              |               | 上年年末余额                     |                            |                             |              |              |
|-------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|----------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|
|             | 逾期 1 天至<br>90 天（含 90<br>天） | 逾期 90 天至 360<br>天（含 360 天） | 逾期 360 天至<br>3 年（含 3<br>年） | 逾期 3 年以上     | 合计            | 逾期 1 天至<br>90 天（含 90<br>天） | 逾期 90 天至 360<br>天（含 360 天） | 逾期 360 天<br>至 3 年（含 3<br>年） | 逾期 3 年以上     | 合计           |
| 信用贷款        | 600,000.00                 |                            |                            |              | 600,000.00    |                            |                            |                             |              |              |
| 保证贷款        | 15,000,000.00              |                            | 111,705.00                 | 3,538,169.98 | 18,649,874.98 |                            |                            | 443,477.00                  | 3,538,169.98 | 3,981,646.98 |
| 附担保物贷款      |                            | 4,000,000.00               | 4,106,474.43               |              | 8,106,474.43  |                            | 3,160,000.00               | 1,746,474.43                |              | 4,906,474.43 |
| 其中：抵押贷<br>款 |                            | 4,000,000.00               | 4,106,474.43               |              | 8,106,474.43  |                            | 3,160,000.00               | 1,746,474.43                |              | 4,906,474.43 |
| 合计          | 15,600,000.00              | 4,000,000.00               | 4,218,179.43               | 3,538,169.98 | 27,356,349.41 |                            | 3,160,000.00               | 2,189,951.43                | 3,538,169.98 | 8,888,121.41 |

## 6、逾期贷款明细

| 序号 | 客户名称          | 贷款金额         | 月利率（%） | 贷款日期      | 合同约定到期日   | 贷款期限（天） | 逾期天数 | 注释   |
|----|---------------|--------------|--------|-----------|-----------|---------|------|------|
| 1  | 孙拥军           | 100,000.00   | 18.6   | 2012-7-13 | 2013-1-13 | 184     | 4186 | 注释 1 |
| 2  | 阳谷健发食品有限公司    | 292,998.37   | 18.6   | 2015-8-3  | 2016-2-2  | 183     | 3071 | 注释 2 |
| 3  | 山东双赢管业有限公司    | 3,145,171.61 | 18.6   | 2017-1-20 | 2017-3-19 | 58      | 2660 | 注释 3 |
| 4  | 莘县顺和商务服务有限公司  | 710,000.00   | 13.5   | 2021-3-16 | 2023-5-15 | 790     | 412  | 注释 4 |
| 5  | 莘县绿元素现代农业有限公司 | 1,650,000.00 | 16     | 2021-8-10 | 2023-4-9  | 607     | 448  | 注释 5 |

| 序号 | 客户名称            | 贷款金额          | 月利率(%) | 贷款日期       | 合同约定到期日   | 贷款期限(天) | 逾期天数 | 注释    |
|----|-----------------|---------------|--------|------------|-----------|---------|------|-------|
| 6  | 聊城市新城源商贸有限公司    | 1,746,474.43  | 14     | 2021-8-31  | 2022-4-29 | 241     | 793  | 注释 6  |
| 7  | 聊城市如意食品有限责任公司   | 111,705.00    | 15     | 2022-3-29  | 2022-8-29 | 153     | 671  | 注释 7  |
| 8  | 徐洪涛             | 600,000.00    | 10     | 2023-7-15  | 2024-4-14 | 275     | 77   | 注释 8  |
| 9  | 聊城百利来园区建设管理有限公司 | 4,000,000.00  | 14.5   | 2023-11-22 | 2024-3-21 | 121     | 101  | 注释 9  |
| 10 | 聊城市立海冷藏有限公司     | 15,000,000.00 | 14     | 2024-1-20  | 2024-5-19 | 121     | 42   | 注释 10 |
|    |                 | 27,356,349.41 |        |            |           |         |      |       |

注释 1: 孙拥军于 2012 年 7 月 13 日向本公司借款 300,000.00 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。孙拥军到期未归还借款, 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 300,000.00 元及利息、逾期罚息, 保证人李珂承担连带还款责任。孙拥军于 2014 年 7 月 29 日偿还借款 200,000.00 元及贷款利息 2,660.00 元。截至 2024 年 6 月 30 日, 尚余 100,000.00 元贷款未偿还。

注释 2: 阳谷健发食品有限公司于 2015 年 8 月 3 日向本公司借款 1,600,000.00 元, 借款期限: 2015 年 8 月 3 日至 2015 年 11 月 2 日, 借款月利率为 16.10%, 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到期未归还借款, 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 1,600,000.00 元及自 2015 年 12 月 23 日起按月利率 18.60% 计算至 2016 年 2 月 2 日, 自 2016 年 2 月 3 日起按年利率 24.00% 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。阳谷健发食品已于 2016 年 5 月 6 日已偿还本金 100,000.00 元, 2016 年 2 月 6 日支付利息 10,000.00 元, 2016 年 2 月 7 日支付利息 10,000.00 元, 2016 年 11 月 18 日支付

利息 2,300.00 元。2017 年 11 月 7 日偿还本金 62,629.00 元。2018 年 3 月 8 日，查封担保人张明亮、陈秀华名下房产（权利人张明亮，房产证号阳谷房权证阳谷字 008858 号，建筑面积 499.56 平方米；权利人陈秀华、张明亮，房产证号阳谷房权证阳谷字第 008857 号，建筑面积 4146.73 平方米）；2018 年 3 月 16 日查封张明亮名下汽车一辆，查封杨宪臣名下汽车两辆。2018 年收法院执行款 349,452.63 元，2019 年收法院执行款 145,000.00 元，2020 年收法院执行款 130,000.00 元，2021 年还本金 340,000.00 元，收到法院执行款 61,600.00 元，2022 年收到法院执行款 67,000.00 元，2023 年收到法院执行款 51,320.00 元，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 292,998.37 元贷款未偿还。

注释 3：山东双赢管业有限公司（以下简称“双赢管业”）于 2017 年 1 月 20 日签订借款合同（合同编号 201701200201），借款金额为 4,500,000.00 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，2018 年追加山东齐工机械有限公司（以下简称“齐工公司”）提供连带责任保证。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。2018 年 3 月查封双赢管业法人及其配偶名下房产两处。与双赢管业达成协议，对双赢管业在茌平星奥铝业 5,000,000.00 元本息一案追偿回的财产优先偿还公司的债务。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，被告双赢管业向原告归还借款本金 4,500,000.00 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。因对方没有履行义务，公司于 2017 年 11 月向法院申请强制执行。查封山东联亿重工有限公司（首封）的厂区两块土地，该两块土地评估价值 5,000 万元，已做抵押手续 3,000 万元，实际放款 1,450 万元，土地上建设有高规格厂房，建筑面积大约 11 万平方米，已支付完建设工程款 1.3 亿元，未办理不动产证，公司对抵押物的剩余价值享有追偿权。2019 年 1 月 18 日查封第三方连带保证人齐工公司名下位于阳谷县祥光工业园区、祥瑞路东侧的土地使用权（土地证号阳国用 2016 第 069 号），在执行过程中，齐工公司的债权人齐云龙向阳谷县人民法院提出书面申请，请求将执行程序转入破产程序。2021 年 3 月 16 日，齐工公司破产清算第一次债权人会议认可公司债权 7,951,230.67 元。2018 年，双赢管业向公司支付贷款金额 457,000.00 元，2019 年收法院执行款 133,000.00 元，2021 年 11 月收到齐工机械破产清偿款 676,730.67 元，2022 年 11 月收到齐工机械破产组二次破产财产分配额 88,097.72 元，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 3,145,171.61 元贷款未偿还。

注释 4：莘县顺和商务服务有限公司于 2021 年 3 月 16 日签订借款合同（合同编号 202103160101），借款金额 4,000,000.00 元，借款期限自 2021 年 3 月 16 日至 2021 年 8 月 15 日，后展期至 2023 年 5 月 15 日，借款月利率 13.5%。由山东燕塔酒业有限公司、李涛、杨柱寅、白良、李琼、左朝阳提供连带保证，并以莘县顺和商务服务有限公司

名下位于莘县甘泉路 12 号 3 幢，鲁（2018）莘县 0000913 号不动产作最高额抵押。莘县顺和商务服务有限公司逾期未归还借款，由于莘县顺和商务服务有限公司尚具备还款能力，双方约定还款事项，2021 年还款 1,000,000.00 元，2022 年还款 1,020,000.00 元，2023 年还款 470,000.00 元，2024 年上半年还款 800,000.00 元，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 710,000.00 元贷款未偿还。

注释 5：莘县绿元素现代农业有限公司于 2021 年 8 月 10 日签订借款合同（合同编号 202108090301），借款金额 5,000,000.00 元，借款期限自 2021 年 8 月 10 日至 2021 年 12 月 8 日，后展期至 2023 年 4 月 9 日，由聊城市恒茂置业有限公司、李彩雪、王存瑞、徐亚彬、张迎君、郭海军、张素青提供连带保证，并以莘县金堤花园 A26 号楼 1-7 号在建商业用房、A28 号楼 8-12 号在建商业用房共计 1930.4 平方米作为抵押。莘县绿元素现代农业有限公司逾期未归还借款，由于莘县绿元素现代农业有限公司尚具备还款能力，双方约定还款事项，2021 年还款 1,500,000.00 元，2022 年还款 1,750,000.00 元，2023 年还款 100,000.00 元，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 1,650,000.00 元贷款未偿还。

注释 6：聊城市新城源商贸有限公司于 2021 年 8 月 31 日签订借款合同（合同编号 202108300201），借款金额 3,600,000.00 元，借款期限自 2021 年 8 月 31 日至 2021 年 12 月 29 日，后展期至 2022 年 4 月 29 日，借款月利率 14.00%。由聊城市新江源置业有限公司、王兵、石爽、王安铎、韩国锐、张利杰提供连带保证，并以新城源公司名下（2021）聊城市不动产权第 0002888 号、第 0002882 号不动产作最高额抵押。新城源公司逾期未归还借款，已于 2022 年 5 月 11 日提起诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。经东昌府区人民法院开庭审理，于 2022 年 7 月 7 日作出（2022）鲁 1502 民初 4426 号之一判决书，判决书生效后案件进入执行程序，2023 年收到法院执行款 1,853,525.57 元，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 1,746,474.43 元借款未偿还。

注释 7：聊城市如意食品有限责任公司于 2022 年 3 月 29 日签订借款合同（合同编号 202203290201），借款金额 1,000,000.00 元，借款期限自 2022 年 3 月 29 日至 2022 年 8 月 29 日，借款月利率 15.00%。由聊城市东昌府区品味非凡餐饮有限公司、聊城市开发区瑞祥金属表面处理有限公司、张闰蒙、翟自强、毛海英、梁长新、张廷玉、杜颖、梁瑞、张廷红提供连带保证。聊城市如意食品有限责任公司借款期间发生经营恶化，经多次催告无果后，于 2022 年 7 月 6 日提起诉讼，要求借款人及担保人偿还贷款本息。经东昌府区人民法院开庭调解，达成还款协议，并经东昌府区人民法院确认后于 2022 年 8 月 20 日作出（2022）鲁 1502 民初 5972 号民事调解书，调解书生效后案件进入执行程序。借款人及担保人承诺按调解书还款方式进行还款。2022 年 10 月 31 日还本金 13,000.00 元，2022 年 11 月 3 日还本金 28,013.00 元，2023 年偿

还本金 515,510.00 元，2024 年上半年还款 331,772.00 元，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 111,705.00 元借款未偿还。

注释 8：徐洪涛于 2023 年 7 月 15 日签订借款合同（合同编号 202307150401），借款金额 600,000.00 元，借款期限自 2023 年 7 月 15 日至 2024 年 1 月 14 日，后展期至 2024 年 4 月 14 日，借款月利率 10%，信用贷款，由于资金问题导致到期未归还借款，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 600,000.00 元借款未偿还。

注释 9：聊城百利来园区建设管理有限公司于 2023 年 11 月 22 日签订借款合同（合同编号 202311220201），借款金额 4,000,000.00 元，借款期限自 2023 年 11 月 22 日至 2024 年 3 月 21 日，借款利率 14.5%，由山东和创置业有限公司、聊城海源路桥市政建设有限公司、山东百利建材有限公司、山东普惠斯新材料科技有限公司、韩健、张雪梅、桥亚东、王大明、宋庆岭、韩玲玲、田海田、宋成宝提供连带责任保证，并以山东和创置业有限公司名下鲁（2018）聊城市不动产权第 0014353 号不动产作最高额抵押。聊城百利来园区建设管理有限公司到期未归还借款，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 4,000,000.00 元借款未偿还。

注释 10：聊城市立海冷藏有限公司于 2024 年 1 月 20 日签订借款合同（合同编号 202401200201），借款金额 15,000,000.00 元，借款期限自 2024 年 1 月 20 日至 2024 年 5 月 19 日，借款利率 14%，由山东聊城昌海禽业有限公司、山东聊城昌立饲料科技有限公司、聊城信美中和食品有限公司、聊城金立房地产开发有限公司、聊城市冠县鑫磊新型建材有限公司、聊城市星火家禽孵化有限公司、聊城市通利畜牧养殖有限公司、聊城市必优特畜牧养殖有限公司、徐恩田、张利功、庞文喜、李钦龙、张燕霞、张立海、李焕英、李书英、张富清、李焕芹、王德景、张同明、宁西臣、杨启华、庞武军、张鲁清提供连带责任保证。聊城市立海冷藏有限公司到期未归还借款，截至 2024 年 6 月 30 日，尚余 15,000,000.00 元借款未偿还。

#### (四) 固定资产

| 项目           | 房屋及建筑物       | 机器设备       | 运输工具       | 合计            |
|--------------|--------------|------------|------------|---------------|
| 1. 账面原值:     |              |            |            |               |
| (1) 上年年末余额   | 8,976,656.00 | 474,845.04 | 705,586.40 | 10,157,087.44 |
| (2) 本期增加金额   |              |            |            |               |
| —购置          |              |            |            |               |
| —非货币性交易取得    |              |            |            |               |
| —捐赠          |              |            |            |               |
| (3) 本期减少金额   |              |            |            |               |
| —处置或报废       |              |            | 144,367.00 | 144,367.00    |
| (4) 期末余额     | 8,976,656.00 | 474,845.04 | 561,219.40 | 10,012,720.44 |
| 2. 累计折旧      |              |            |            |               |
| (1) 上年年末余额   | 213,195.60   | 289,530.69 | 515,433.77 | 1,018,160.06  |
| (2) 本期增加金额   | 213,195.60   | 43,633.35  | 27,329.76  | 284,158.71    |
| —计提          | 213,195.60   | 43,633.35  | 27,329.76  | 284,158.71    |
| (3) 本期减少金额   |              |            | 137,148.65 | 137,148.65    |
| —处置或报废       |              |            | 137,148.65 | 137,148.65    |
| (4) 期末余额     | 426,391.20   | 333,164.04 | 405,614.88 | 1,165,170.12  |
| 3. 减值准备      |              |            |            |               |
| (1) 上年年末余额   |              |            |            |               |
| (2) 本期增加金额   |              |            |            |               |
| —计提          |              |            |            |               |
| (3) 本期减少金额   |              |            |            |               |
| —处置或报废       |              |            |            |               |
| (4) 期末余额     |              |            |            |               |
| 4. 账面价值      |              |            |            |               |
| (1) 期末账面价值   | 8,550,264.80 | 141,681.00 | 155,604.52 | 8,847,550.32  |
| (2) 上年年末账面价值 | 8,763,460.40 | 185,314.35 | 190,152.63 | 9,138,927.38  |

#### (五) 使用权资产

| 项目      | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 合计 |
|---------|--------|------|----|
| 1. 账面原值 |        |      |    |



| 项目             | 房屋及建筑物       | 机器设备 | 合计           |
|----------------|--------------|------|--------------|
| (1) 上年年末余额     | 2,303,038.13 |      | 2,303,038.13 |
| (2) 本期增加金额     |              |      |              |
| — 新增租赁         |              |      |              |
| (3) 本期减少金额     |              |      |              |
| — 转出至固定资产      |              |      |              |
| (4) 期末余额       | 2,303,038.13 |      | 2,303,038.13 |
| <b>2. 累计折旧</b> |              |      |              |
| (1) 上年年末余额     | 921,215.28   |      | 921,215.28   |
| (2) 本期增加金额     | 230,303.82   |      | 230,303.82   |
| — 计提           | 230,303.82   |      | 230,303.82   |
| (3) 本期减少金额     |              |      |              |
| — 转出至固定资产      |              |      |              |
| (4) 期末余额       | 1,151,519.10 |      | 1,151,519.10 |
| <b>3. 减值准备</b> |              |      |              |
| (1) 上年年末余额     |              |      |              |
| (2) 本期增加金额     |              |      |              |
| — 计提           |              |      |              |
| (3) 本期减少金额     |              |      |              |
| — 转出至固定资产      |              |      |              |
| (4) 期末余额       |              |      |              |
| <b>4. 账面价值</b> |              |      |              |
| (1) 期末账面价值     | 1,151,519.03 |      | 1,151,519.03 |
| (2) 上年年末账面价值   | 1,381,822.85 |      | 1,381,822.85 |

## (六) 无形资产

| 项目             | 软件         | 专利权 | 合计         |
|----------------|------------|-----|------------|
| <b>1. 账面原值</b> |            |     |            |
| (1) 上年年末余额     | 107,500.00 |     | 107,500.00 |
| (2) 本期增加金额     |            |     |            |
| — 购置           |            |     |            |
| (3) 本期减少金额     |            |     |            |
| — 处置           |            |     |            |

| 项目             | 软件         | 专利权 | 合计         |
|----------------|------------|-----|------------|
| (4) 期末余额       | 107,500.00 |     | 107,500.00 |
| <b>2. 累计摊销</b> |            |     |            |
| (1) 上年年末余额     | 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 |
| <b>3. 减值准备</b> |            |     |            |
| (1) 上年年末余额     |            |     |            |
| (2) 本期增加金额     |            |     |            |
| —计提            |            |     |            |
| (3) 本期减少金额     |            |     |            |
| —处置            |            |     |            |
| (4) 期末余额       |            |     |            |
| <b>4. 账面价值</b> |            |     |            |
| (1) 期末账面价值     |            |     |            |
| (2) 上年年末账面价值   |            |     |            |

## (七) 递延所得税资产/递延所得税负债

### 1、未经抵销的递延所得税资产

| 项目     | 期末余额         |            | 上年年末余额       |            |
|--------|--------------|------------|--------------|------------|
|        | 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    |
| 信用减值损失 | 2,366,437.01 | 591,609.25 | 2,366,437.01 | 591,609.25 |
| 租赁负债   | 1,439,541.40 | 359,885.35 | 1,439,541.40 | 359,885.35 |
| 合计     | 3,817,978.41 | 954,494.60 | 3,817,978.41 | 954,494.60 |

### 2、未经抵销的递延所得税负债

| 项目    | 期末余额         |            | 上年年末余额       |            |
|-------|--------------|------------|--------------|------------|
|       | 应纳税暂时性差异     | 递延所得税负债    | 应纳税暂时性差异     | 递延所得税负债    |
| 使用权资产 | 1,381,822.85 | 345,455.71 | 1,381,822.85 | 345,455.71 |
| 合计    | 1,381,822.85 | 345,455.71 | 1,381,822.85 | 345,455.71 |

## (八) 其他资产

### 1、其他资产

| 项目     | 期末余额         | 上年年末余额       |
|--------|--------------|--------------|
| 应收利息   | 1,630,598.00 | 1,240,311.00 |
| 其他应收款  | 67,424.00    | 48,024.00    |
| 长期待摊费用 | 229,527.67   | 267,303.19   |
| 预付账款   | 20,711.31    | 3,711.31     |
| 合计     | 1,948,260.98 | 1,559,349.50 |

### 2、应收利息

| 项目         | 期末余额         | 上年年末余额       |
|------------|--------------|--------------|
| 发放贷款和垫款    | 1,630,598.00 | 1,240,311.00 |
| 小计         | 1,630,598.00 | 1,240,311.00 |
| 减：损失准备     |              |              |
| 应收利息账面价值合计 | 1,630,598.00 | 1,240,311.00 |

### 3、其他应收款

#### (1) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末账面余额     | 上年年末账面余额  |
|------|------------|-----------|
| 诉讼费  | 102,580.00 | 83,180.00 |
| 合计   | 102,580.00 | 83,180.00 |

#### (2) 其他应收款分类披露

##### 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计         |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |            |
| 账面余额 | 102,580.00     |                      |                      | 102,580.00 |
| 损失准备 | 35,156.00      |                      |                      | 35,156.00  |
| 账面价值 | 67,424.00      |                      |                      | 67,424.00  |

### (九) 资产减值准备明细

| 项目           | 上年年末余额       | 本期计提额      | 本期减少额      |    |            | 期末余额         |
|--------------|--------------|------------|------------|----|------------|--------------|
|              |              |            | 转回         | 转销 | 合计         |              |
| 损失准备—发放贷款及垫款 | 4,515,354.06 | 816,628.61 | 464,423.03 |    | 464,423.03 | 4,867,559.64 |
| 损失准备—其他应收款   | 35,156.00    |            |            |    |            | 35,156.00    |
| 合计           | 4,550,510.06 | 458,198.01 | 26,173.20  |    | 26,173.20  | 4,902,715.64 |

### (十) 应付职工薪酬

#### 1、应付职工薪酬列示

| 项目              | 上年年末余额     | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额     |
|-----------------|------------|--------------|--------------|----------|
| 短期薪酬            | 770,064.05 | 981,980.52   | 1,746,511.59 | 5,532.98 |
| (1) 工资、奖金、津贴和补贴 | 762,925.00 | 746,297.35   | 1,509,222.35 |          |
| (2) 职工福利费       |            | 152,175.87   | 152,175.87   |          |
| (3) 社会保险费       |            | 43,859.30    | 44,043.37    | -184.07  |
| 其中：医疗保险费        |            | 42,463.00    | 42,656.40    | -193.40  |
| 工伤保险费           |            | 886.30       | 876.97       | 9.33     |
| 其他              |            | 510.00       | 510.00       |          |
| (4) 住房公积金       |            | 39,648.00    | 40,320.00    | -672.00  |
| (5) 工会经费和职工教育经费 | 7,139.05   |              | 750.00       | 6,389.05 |
| 离职后福利-设定提存计划    |            | 110,793.00   | 109,626.50   | 1,166.50 |
| 合计              | 770,064.05 | 1,092,773.52 | 1,856,138.09 | 6,699.48 |

#### 2、设定提存计划列示

| 项目     | 上年年末余额 | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额     |
|--------|--------|------------|------------|----------|
| 基本养老保险 |        | 106,361.28 | 105,241.44 | 1,119.84 |
| 失业保险费  |        | 4,431.72   | 4,385.06   | 46.66    |
| 合计     |        | 110,793.00 | 109,626.50 | 1,166.50 |

### (十一) 应交税费

| 税费项目 | 期末余额      | 上年年末余额     |
|------|-----------|------------|
| 增值税  | 98,508.07 | 148,557.36 |

| 税费项目    | 期末余额         | 上年年末余额       |
|---------|--------------|--------------|
| 企业所得税   | 1,124,776.95 | 1,341,038.68 |
| 印花税     | 2,682.50     | 8,420.50     |
| 城市维护建设税 | 6,895.56     | 10,399.02    |
| 教育费附加   | 2,955.24     | 4,456.72     |
| 地方教育费附加 | 1,970.16     | 2,971.15     |
| 合计      | 1,237,788.48 | 1,515,843.43 |

## (十二) 租赁负债

| 项目         | 期末余额         | 上年年末余额       |
|------------|--------------|--------------|
| 租赁付款额      | 1,000,000.00 | 1,500,000.00 |
| 减：未确认的融资费用 | 60,458.60    | 60,458.60    |
| 合计         | 939,541.40   | 1,439,541.40 |

## (十三) 其他负债

### 1、其他负债分类

| 项目    | 期末余额     | 上年年末余额   |
|-------|----------|----------|
| 其他应付款 | 1,244.00 | 1,244.00 |
| 合计    | 1,244.00 | 1,244.00 |

### 2、其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

| 项目  | 期末余额     | 上年年末余额   |
|-----|----------|----------|
| 往来款 | 100.00   | 100.00   |
| 制作费 | 1,144.00 | 1,144.00 |
| 合计  | 1,244.00 | 1,244.00 |

## (十四) 实收资本（或股本）

| 项目   | 上年年末余额         | 本期变动增（+）减（-） |    |       |    |    | 期末余额           |
|------|----------------|--------------|----|-------|----|----|----------------|
|      |                | 发行新股         | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |                |
| 股份总数 | 150,000,000.00 |              |    |       |    |    | 150,000,000.00 |

#### (十五) 盈余公积

| 项目     | 上年年末余额        | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额          |
|--------|---------------|------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 30,572,623.90 |      |      | 30,572,623.90 |
| 合计     | 30,572,623.90 |      |      | 30,572,623.90 |

#### (十六) 一般风险准备

| 项目     | 上年年末余额       | 本期计提 | 计提比例 (%) | 本期减少 | 期末余额         |
|--------|--------------|------|----------|------|--------------|
| 一般风险准备 | 2,904,893.92 |      |          |      | 2,904,893.92 |
| 合计     | 2,904,893.92 |      |          |      | 2,904,893.92 |

#### (十七) 未分配利润

| 项目                      | 本期金额          | 上年金额          |
|-------------------------|---------------|---------------|
| 调整前上年末未分配利润             | 37,581,867.40 | 36,241,708.75 |
| 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              | 37,581,867.40 | 36,241,708.75 |
| 加: 本期归属于母公司所有者的净利润      | 8,022,693.34  | 18,155,731.83 |
| 减: 提取法定盈余公积             |               | 1,815,573.18  |
| 提取一般风险准备                |               |               |
| 应付普通股股利                 | 15,000,000.00 | 15,000,000.00 |
| 期末未分配利润                 | 30,604,560.74 | 37,581,867.40 |

#### (十八) 利息净收入

| 项目      | 本期金额          | 上期金额          |
|---------|---------------|---------------|
| 利息收入    | 13,167,866.23 | 15,750,332.63 |
| 存放同业    | 164,526.88    | 194,864.09    |
| 发放贷款及垫款 | 13,003,339.35 | 15,555,468.54 |
| 利息支出    |               |               |
| 利息净收入   | 13,167,866.23 | 15,750,332.63 |

#### (十九) 手续费及佣金净收入

| 项目       | 本期金额     | 上期金额     |
|----------|----------|----------|
| 手续费及佣金支出 | 2,680.90 | 1,153.00 |
| 手续费支出    | 2,680.90 | 1,153.00 |

| 项目        | 本期金额      | 上期金额      |
|-----------|-----------|-----------|
| 手续费及佣金净收入 | -2,680.90 | -1,153.00 |

#### (二十) 其他业务收入

| 项目   | 本期金额      | 上期金额 |
|------|-----------|------|
| 租赁收入 | 40,104.85 |      |
| 合计   | 40,104.85 |      |

#### (二十一) 资产处置收益

| 项目     | 本期金额    | 上期金额 |
|--------|---------|------|
| 固定资产处置 | -218.35 |      |
| 合计     | -218.35 |      |

#### (二十二) 税金及附加

| 项目      | 本期金额       | 上期金额       |
|---------|------------|------------|
| 城市维护建设税 | 53,499.06  | 66,092.74  |
| 教育费附加   | 38,213.62  | 47,209.11  |
| 印花税     | 9,546.50   | 19,769.60  |
| 车船使用税   |            | 360.00     |
| 合计      | 101,259.18 | 133,431.45 |

#### (二十三) 业务及管理费

| 项目     | 本期金额         | 上期金额         |
|--------|--------------|--------------|
| 职工薪酬   | 1,029,973.63 | 1,297,089.16 |
| 折旧及摊销费 | 301,266.93   | 288,047.39   |
| 车辆交通费  | 8,590.03     | 18,258.28    |
| 办公费    | 53,447.80    | 37,653.39    |
| 招待费    | 87,383.50    | 139,206.39   |
| 中介费    | 94,339.62    | 94,339.62    |
| 其他     | 125,654.52   | 187,594.20   |
| 年费     | 161,509.43   | 10,000.00    |
| 合计     | 1,862,165.46 | 2,072,188.43 |

#### (二十四) 信用减值损失

| 项目          | 本期金额       | 上期金额 |
|-------------|------------|------|
| 发放贷款及垫款减值损失 | 352,205.58 |      |
| 合计          | 352,205.58 |      |

#### (二十五) 其他业务成本

| 项目   | 本期金额       | 上期金额 |
|------|------------|------|
| 租赁成本 | 213,195.60 |      |
| 合计   | 213,195.60 |      |

#### (二十六) 营业外收入

| 项目     | 本期金额      | 上期金额     | 计入当期非经常性损益的金额 |
|--------|-----------|----------|---------------|
| 退个税手续费 | 2,161.62  | 2,733.29 | 2,161.62      |
| 其他     | 19,516.83 | 1,720.00 | 19,516.83     |
| 合计     | 21,678.45 | 4,453.29 | 21,678.45     |

#### (二十七) 营业外支出

| 项目 | 本期金额     | 上期金额     | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----|----------|----------|---------------|
| 其他 | 1,000.00 | 1,000.00 | 1,000.00      |
| 合计 | 1,000.00 | 1,000.00 | 1,000.00      |

#### (二十八) 所得税费用

##### 1、所得税费用表

| 项目      | 本期金额         | 上期金额         |
|---------|--------------|--------------|
| 当期所得税费用 | 2,674,231.12 | 3,456,936.75 |
| 合计      | 2,674,231.12 | 3,456,936.75 |

##### 2、会计利润与所得税费用调整过程

| 项目               | 本期金额          |
|------------------|---------------|
| 利润总额             | 10,696,924.46 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 2,674,231.12  |



| 项目                             | 本期金额         |
|--------------------------------|--------------|
| 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                          | 2,674,231.12 |

## (二十九) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

### 1、基本每股收益

基本每股收益以归属于公司普通股股东的净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

| 项目               | 本期金额           | 上期金额           |
|------------------|----------------|----------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润   | 8,022,693.34   | 10,370,810.23  |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数 | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 |
| 基本每股收益           | 0.05           | 0.07           |
| 其中：持续经营基本每股收益    | 0.05           | 0.07           |
| 终止经营基本每股收益       |                |                |

### 2、稀释每股收益

稀释每股收益以归属于公司普通股股东的净利润（稀释）除以本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）计算：

| 项目                   | 本期金额           | 上期金额           |
|----------------------|----------------|----------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润（稀释）   | 8,022,693.34   | 10,370,810.23  |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释） | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 |
| 稀释每股收益               | 0.05           | 0.07           |
| 其中：持续经营稀释每股收益        | 0.05           | 0.07           |
| 终止经营稀释每股收益           |                |                |

## (三十) 现金流量表项目

### 与经营活动有关的现金

#### (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       |
|-------|-----------|------------|
| 营业外收入 | 21,678.45 |            |
| 其他    |           | 310,453.29 |
| 合计    | 21,678.45 | 310,453.29 |

## (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         |
|-------|--------------|--------------|
| 费用类支出 | 1,012,452.70 | 2,075,425.70 |
| 营业外支出 | 1,000.00     |              |
| 合计    | 1,013,452.70 | 2,075,425.70 |

## (三十一) 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                              | 8,022,693.34  | 10,160,259.78 |
| 加：信用减值损失                         | 352,205.58    |               |
| 其他资产减值损失                         |               |               |
| 固定资产折旧和使用权资产折旧                   | 514,462.53    | 288,047.39    |
| 无形资产摊销                           |               |               |
| 长期待摊费用摊销                         | 37,775.52     | 31,975.50     |
| 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） | 218.35        |               |
| 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）                 | 36,547,003.00 | -4,267,578.00 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | -426,687.00   | -597,092.74   |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | -1,581,524.37 | -1,269,928.04 |
| 其他                               |               |               |

| 补充资料                 | 本期金额          | 上期金额           |
|----------------------|---------------|----------------|
| 经营活动产生的现金流量净额        | 43,466,146.95 | 4,345,683.89   |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： |               |                |
| 债务转为资本               |               |                |
| 一年内到期的可转换公司债券        |               |                |
| 承担租赁负债方式取得使用权资产      |               |                |
| 3、现金及现金等价物净变动情况：     |               |                |
| 现金的期末余额              | 37,767,423.93 | 1,066,696.33   |
| 减：现金的期初余额            | 9,294,276.98  | 20,737,318.44  |
| 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         | 28,473,146.95 | -19,670,622.11 |

## 2、现金和现金等价物的构成

| 项目             | 期末余额          | 上年年末余额       |
|----------------|---------------|--------------|
| 一、现金           | 37,767,423.93 | 9,294,276.98 |
| 其中：库存现金        | 26.10         | 6,456.10     |
| 存放同业款项         | 37,767,397.83 | 9,287,820.88 |
| 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 | 37,767,423.93 | 9,294,276.98 |

### （三十二）租赁

#### 作为承租人

| 项目          | 本期金额       | 上期金额      |
|-------------|------------|-----------|
| 与租赁相关的总现金流出 | 500,000.00 | 500,000.0 |

## 二、关联方及关联交易

### （一）本公司的母公司情况

| 母公司名称               | 注册地  | 业务性质           | 注册资本<br>(万元) | 母公司对本公<br>司的持股比例<br>(%) | 母公司对本公<br>司的表决权比<br>例 (%) |
|---------------------|------|----------------|--------------|-------------------------|---------------------------|
| 山东嘉隆石油专用管制造<br>有限公司 | 山东聊城 | 生产及销售<br>石油专用管 | 11,088.00    | 51.00                   | 51.00                     |

## (二) 其他关联方情况

### 1、持有本公司 5%及 5%以上股份的股东

| 其他关联方名称    | 其他关联方与本公司的关系  |
|------------|---|
| 聊城天元钢管有限公司 | 公司股东，持有公司 15.2933%的股权；公司法定代表人兼董事长齐元臣之配偶宋天喜为该企业法定代表人兼执行董事兼总经理；公司监事宋士彬为该企业股东、监事 |
| 杜向红        | 公司股东、董事，持股比例 6.6667%  |

### 2、对本公司具有重大影响的其他关联方

| 关联方名称 | 关联方与本公司的关系              |
|-------|-------------------------|
| 齐元臣   | 公司控股股东、董事长、董事、总经理、董事会秘书 |
| 齐晓平   | 公司股东，持股比例 8.9084%       |
| 杜向红   | 公司股东、董事，持股比例 6.6667%    |
| 李洪福   | 公司股东、监事，持股比例 4.5859%    |
| 李洪喜   | 公司股东，持股比例 3.75%         |
| 李书芹   | 公司股东，持股比例 2.9167%       |
| 郑长生   | 公司股东、董事，持股比例 1.9983 %   |
| 李士会   | 公司股东、董事，持股比例 1.7333%    |
| 王欣    | 公司股东，持股比例 1.4667%       |
| 秦玉春   | 公司董事、财务负责人              |
| 李达    | 公司监事                    |
| 刘玉良   | 公司监事                    |
| 宋士彬   | 公司监事                    |
| 郭亭    | 公司监事                    |

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，或由本公司内部人员及其近亲属担任董事、高级管理人员的企业

| 关联方名称           | 关联方与本公司的关系  |
|-----------------|---|
| 山东天元节能科技有限公司    | 齐元臣持有其 60.70%的股权，为企业法定代表人兼执行董事兼经理；宋天喜持有其 39.30%的股权  |
| 山东聊城市同辉综合物资有限公司 | 齐元臣持有其 60.00%的股权，为企业法定代表人兼执行董事兼总经理；宋天喜持有其 40.00%的股权 |
| 山东嘉隆泡沫铝有限公司     | 齐元臣持有其 70.00%的股权，为企业法定代表人兼执行董事兼总经理；宋天喜为监事           |

### (三) 关联交易情况

#### 关键管理人员薪酬

| 项目       | 本期金额       | 上期金额       |
|----------|------------|------------|
| 关键管理人员薪酬 | 373,953.00 | 348,208.00 |

### 三、承诺、或有事项和表外事项

#### (一) 重要承诺事项

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司不存在重要的承诺事项。

#### (二) 或有事项

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司不存在重要的或有事项。

### 四、资产负债表日后事项

#### 重要的非调整事项

本公司无重要的非调整事项。

### 五、其他重要事项

本报告期未发生需要披露的其他重要事项。

### 六、补充资料

#### (一) 当期非经常性损益明细表

| 项目   | 金额 | 说明 |
|--|----|----|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                              |    |    |
| 计入当期损益的政府补助，但公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响 |    |    |

| 项目   | 金额        | 说明 |
|--|-----------|----|
| 的政府补助除外  |           |    |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益 |           |    |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费  |           |    |
| 委托他人投资或管理资产的损益   |           |    |
| 对外委托贷款取得的损益  |           |    |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失  |           |    |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回  |           |    |
| 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                 |           |    |
| 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  |           |    |
| 非货币性资产交换损益   |           |    |
| 债务重组损益   |           |    |
| 企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等                                     |           |    |
| 因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响   |           |    |
| 因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用   |           |    |
| 对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益                               |           |    |
| 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产生的损益                                     |           |    |
| 交易价格显失公允的交易产生的收益   |           |    |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益  |           |    |
| 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   | 20,678.45 |    |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目  |           |    |
| 小计   | 20,678.45 |    |
| 所得税影响额   | 5169.61   |    |
| 少数股东权益影响额（税后）  |           |    |
| 合计   | 15,508.84 |    |

## （二）净资产收益率及每股收益

| 报告期利润                   | 加权平均净资产<br>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          | 3.60              | 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 | 3.60              | 0.05    | 0.05   |

## 附件 I 会计信息调整及差异情况

### 一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

| 项目            | 金额        |
|---------------|-----------|
| 其他非营业外收入和支出   | 20,678.45 |
| 非经常性损益合计      | 20,678.45 |
| 减：所得税影响数      | 5,169.61  |
| 少数股东权益影响额（税后） |           |
| 非经常性损益净额      | 15,508.84 |

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 附件 II 融资情况

### 一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

#### (一) 报告期内的股票发行情况

适用  不适用

#### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用  不适用

### 二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用  不适用

### 三、 存续至本期的债券融资情况

适用  不适用

### 四、 存续至本期的可转换债券情况

适用  不适用