



宏达小贷

NEEQ: 834670

海宁宏达小额贷款股份有限公司

HAINING HONGDA MICRO-CREDIT CO.,LTD.

年度报告

—2022—

## 公司年度大事记

2022年1月，宏达小贷荣获“2021年度海宁市金融机构支持地方经济发展业绩考核优秀奖”。

2022年2月，宏达小贷荣获“2021年度海宁市海洲街道行业领域特色创新企业”。

2022年3月，宏达小贷荣获“2021年度嘉兴市金融支持地方经济发展业绩考评一等奖”。

2022年3月，宏达小贷荣获“2021年度浙江省小额贷款公司协会通讯报道先进单位”。

2022年4月，宏达小贷荣获“2021年度在浙金融机构支持民营企业小微企业发展优秀单位”。

2022年5月，宏达小贷荣获“2021年度嘉兴市金融支持地方经济发展业绩考评优秀会员单位”。

2022年11月，宏达小贷获得国家版权局颁发的二项计算机软件著作权登记证书。

2022年12月，宏达小贷荣获“浙江省小额贷款公司优秀标杆小贷公司A+级”。

宏达小贷被浙江省科学技术厅评定为“浙江省科技型中小企业”。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	6
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	8
第四节	重大事件 .....	14
第五节	股份变动、融资和利润分配 .....	18
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 .....	22
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护 .....	25
第八节	财务会计报告 .....	29
第九节	备查文件目录 .....	97

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【声明】

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。

公司负责人沈向晟、主管会计工作负责人朱海东及会计机构负责人（会计主管人员）朱海东保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本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。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对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
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
董事会是否审议通过年度报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
客户信用风险	公司的主要业务为面向中小微企业及“三农”提供贷款服务，贷款不能收回导致的信用风险是公司面临的最主要的风险。
行业竞争风险	公司面临的行业竞争风险：一是公司面临来自银行、农村信用合作社、村镇银行、民融中心等金融行业的竞争冲击；二是随着小额贷款公司数量的增多，与本地区同行业的竞争会加剧。
业务模式单一的风险	公司主要业务为办理各项小额贷款以及开展小企业发展、管理、财务咨询业务，收入主要来源于办理小额贷款及利息收入，业务模式较为单一。
监管政策变化的风险	国家、省级人民政府政策以及相关法律、法规的变化，如小贷公司经营范围、股东持股比例、对外融资渠道及杠杆率等方面的变化，会对小额贷款公司开展业务产生较大影响。
股权分散的风险	公司无控股股东或实际控制人，公司最大股东持股比例未超过30%，不具有控股权，分散的股权结构存在一定的不稳定性，可能导致公司未来股权结构发生变化，进而影响公司经营政策的稳定性、连续性。公司股权虽较为分散，但已培养出稳定、高水平的管理团队，努力保持团队稳定和业务的良性发展，减小

	可能发生的股权结构变动对公司经营的影响。
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

## 释义

释义项目	指	释义
本公司、宏达小贷	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司
海盐宏达小贷	指	海盐宏达小额贷款股份有限公司,本公司控股子公司
宏达小贷嘉兴分公司	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司嘉兴分公司
宏达小贷桐乡分公司	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司桐乡分公司
小贷	指	小额贷款
股东大会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司章程》	指	《海宁宏达小额贷款股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
东吴证券、主办券商	指	东吴证券股份有限公司
律师事务所	指	浙江六和律师事务所
元、万元	指	人民币元、人民币万元
本期、本报告期	指	2022年1月1日至2022年12月31日
上期、上年同期	指	2021年1月1日至2021年12月31日

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	海宁宏达小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	HAINING HONGDA MICRO CREDIT CO.,LTD.
证券简称	宏达小贷
证券代码	834670
法定代表人	沈向晟

### 二、 联系方式

信息披露事务负责人	朱海东
联系地址	浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室
电话	0573-87078831
传真	0573-87078734
电子邮箱	hnhdx@126.com
公司网址	www.hnhdx.com
办公地址	浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室
邮政编码	314400
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 9 月 26 日
挂牌时间	2015 年 12 月 11 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要业务	办理各项小额贷款
主要产品与服务项目	面向中小微企业及“三农”提供贷款服务
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	500,000,000.00
优先股总股本（股）	0
控股股东	无控股股东
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

#### 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	91330400680713775B	否
注册地址	浙江省嘉兴市海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室	否
注册资本（元）	500,000,000.00	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东吴证券股份有限公司	
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	东吴证券	
会计师事务所	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	施其林	沈筱敏
	5 年	5 年
会计师事务所办公地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路 128 号	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

### 第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

项目	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	145,810,827.44	159,157,495.50	-8.39%
利润总额	99,439,219.54	134,690,196.57	-26.17%
归属于挂牌公司股东的净利润	64,793,975.35	90,558,002.87	-28.45%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	63,435,820.03	89,677,226.50	-29.26%
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）	9.35%	13.11%	-
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）	9.15%	12.98%	-
基本每股收益	0.13	0.18	-27.78%
经营活动产生的现金流量净额	254,185,473.28	33,108,291.00	667.74%

##### (二) 偿债能力

单位：元

项目	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,113,854,519.97	1,247,118,435.11	-10.69%
负债总计	299,504,661.16	495,179,657.63	-39.52%
归属于挂牌公司股东的净资产	725,727,551.33	660,933,575.98	9.80%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.45	1.32	9.85%
资产负债率%（母公司）	31.56%	42.89%	-
资产负债率%（合并）	26.89%	39.71%	-

##### (三) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-10.69%	6.84%	-
营业收入增长率%	-8.39%	6.91%	-
净利润增长率%	-28.45%	4.97%	-

#### (四) 股本情况

单位：股

项目	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	500,000,000.00	500,000,000.00	0%
计入权益的优先股数量	0	0	0%
计入负债的优先股数量	0	0	0%

#### (五) 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

#### (六) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	1,103,185.49
委托他人投资或管理资产的损益	661,616.07
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	15,505.66
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	148,052.44
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,928,359.66</b>
所得税影响数	482,089.92
少数股东权益影响额（税后）	88,114.42
<b>非经常性损益净额</b>	<b>1,358,155.32</b>

#### (七) 补充财务指标

单位：元

项目	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率（净利润/注册资本）	12.96%	18.11%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	13.91	17.61	-
对外担保余额	27,000,000.00	0	100.00%
对外担保率（对外担保额/资本净额）	3.72%	0%	-
不良贷款	10,346,342.40	2,264,281.92	356.94%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	0.96%	0.18%	-
对外投资额	0	0	-
对外投资比率（自有资金/资本净额）	0%	0%	-

(八) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 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

2、 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

(九) 合并报表范围的变化情况

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式:

公司属于货币金融服务业，是浙江省第一家小额贷款公司，为浙江省小额贷款协会会长单位。公司经营管理团队利用股东缴纳的资本金、银行业金融机构借款等融入的资金，向各个行业中小微企业、客户等开展小额贷款业务。公司成立 14 年来，秉承“为三农经济和中小微企业服务”的经营宗旨，实行“人才为本，客户至上”的经营理念，规范运作，稳健经营，实现了持续、稳定、健康发展。公司收入来源主要是提供贷款资金的利息收入。

报告期内，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司经营发展平稳。

开展网络小额贷款业务情况:

适用 不适用

行业信息:

是否自愿披露

是 否

小贷行业主要面向“三农”经济和中小微企业，近年来各级政府对小贷行业发布了一系列监管文件，2020 年 5 月浙江省发布了《浙江省地方金融条例》，有利于加强地方金融监督管理，防范和化解金融风险，促进地方金融健康发展，引导金融服务实体经济。2020 年 11 月浙江省地方金融监督管理局又印发了《浙江省小额贷款公司监督管理工作指引（试行）》，在促进小贷公司的规范经营，保障小贷公司及其客户的合法权益方面进行了规范，同时在小贷公司设立、变更，特别是在设区市范围内跨县市设立分支机构经营等方面作了相关规定。随着相关法规的实施，在加强监管的同时，进一步鼓励支持了小贷行业的创新发展。小贷行业的发展是挑战和机遇并存。

宏达小贷在不断加强和提升竞争力的同时，以高度的责任意识，支持地方经济建设，推动普惠金融发展。报告期内，面对复杂多变的国际形势，公司在做好风险防控同时稳健经营，在发展过程中兼顾经济与社会效益，合法经营、依法纳税、热心公益。报告期内，公司所处行业、公司商业模式、主营业务、销售渠道未发生较大变化。公司的经营区域为海宁市、嘉兴市本级、桐乡市，子公司的经营区域为海盐县。

报告期内变化情况:

事项	是或否
----	-----

所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## (二) 财务分析

### 1、资产负债结构分析

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	35,978,262.98	3.23%	7,356,108.09	0.59%	389.09%
应收款项					
发放贷款及垫款	1,072,558,964.4	96.29%	1,236,396,737.92	99.14%	-13.25%
递延所得税资产					
短期借款	150,089,166.57	13.47%	200,633,814.42	16.09%	-25.19%
拆入资金					
应付款项					
长期借款					
其他负债	140,602,444.71	12.62%	278,134,266.15	22.30%	-49.45%
应付职工薪酬	1,822,591.25	0.16%	3,543,592.00	0.28%	-48.57%
应交税费	4,067,698.70	0.37%	11,843,946.71	0.95%	-65.66%

#### 资产负债项目重大变动原因：

- (1) 货币资金较上年期末增长 389.09%，主要系报告期期末贷款收回后货币资金增加所致。
- (2) 应付职工薪酬较上年期末下降 48.57%，主要系报告期期末应付的职工工薪减少所致。
- (3) 应交税费较上年期末下降 65.66%，主要因本年利润下降，报告期期末应交的税金减少所致。
- (4) 其他负债较上年期末下降 49.45%，主要系向公司股东融入的借款减少所致。

### 2、营业情况分析

#### (1) 利润构成

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%	
营业收入	145,810,827.44	-	159,157,495.50	-	-8.39%
利息净收入	137,487,185.03	94.29%	151,999,213.90	95.50%	-9.55%
手续费及佣金	3,201,614.44	2.20%	2,255,654.58	1.42%	41.94%

净收入					
<b>营业成本</b>	46,519,660.34	31.90%	24,593,802.43	15.45%	89.15%
业务及管理费	21,942,753.59	15.05%	22,184,900.13	13.94%	-1.09%
税金及附加	1,147,356.04	0.79%	1,251,472.38	0.79%	-8.32%
信用减值损失			-	-	
信用减值损失	23,429,550.71	16.07%	1,157,429.92	0.73%	1,924.27%
其他资产减值损失			-	-	
<b>营业利润</b>	99,291,167.10	68.10%	134,563,693.07	84.55%	-26.21%
营业外收入	158,052.44	0.11%	162,478.79	0.10%	-2.72%
营业外支出	10,000.00	0.01%	35,975.29	0.02%	-72.20%
<b>净利润</b>	74,538,581.33	51.12%	101,033,636.51	63.48%	-26.22%

#### 项目重大变动原因：

- (1) 手续费及佣金净收入同比增长 41.94%，主要系商票手续费收入增加所致。
- (2) 信用减值损失同比增长 1,924.27%，主要系核销的贷款坏账损失增加所致。
- (3) 营业外支出同比下降 72.20%，主要系本期无非流动资产报废损失支出。

#### (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	160,660,690.14	176,559,680.79	-9.00%
手续费及佣金收入	3,251,855.37	2,306,899.37	40.96%

#### 收入构成变动的的原因：

- (1) 手续费及佣金收入增长 40.96%，主要系办理商业承兑汇票手续费收入增加所致。

#### (3) 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
薪酬支出	11,483,484.28	12,126,126.41	-5.30%
办公费	976,232.14	1,043,979.56	-6.49%
差旅及汽车费用	814,435.46	982,810.11	-17.13%
业务招待费	1,020,394.23	1,051,845.61	-2.99%
租赁及折旧费	1,392,648.92	1,279,128.50	8.87%
咨询、审计费	699,488.45	357,026.07	95.92%
广告宣传费	737,256.51	466,888.03	57.91%
担保费	3,069,280.57	3,816,229.16	-19.57%
研发费用	326,026.52		100.00%
其他	1,423,506.51	1,060,866.68	34.18%
<b>合计</b>	21,942,753.59	22,184,900.13	-1.09%

### 业务及管理费构成变动的原因:

- (1)咨询及审计费同比增长 95.92%，主要系技术与管理服务费支出增加。  
(2)广告宣传费同比增长 57.91%，系公司在嘉兴、桐乡等地进行广告宣传所致。  
(3)研发费用同比增长 100%，主要系本期开展科技研究开发活动的支出。

### 3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	254,185,473.28	33,108,291.00	667.74%
投资活动产生的现金流量净额	247,939.35	1,408,435.27	-82.40%
筹资活动产生的现金流量净额	-228,622,543.78	-34,940,242.40	-554.32%

### 现金流量分析:

- (1)经营活动产生的现金流量净额较上期变动 667.74%，主要因本期发放贷款的减少所致。  
(2)投资活动产生的现金流量净额较上期变动 82.40%，主要因本期理财产品购买减少所致。  
(3)筹资活动产生的现金流量净额较上期变动 554.32%，主要是报告期内融资借款减少所致。

### (三) 投资状况分析

#### 1、主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
海盐宏达小贷	控股子公司	小额贷款业务	200,000,000.00	223,789,145.11	219,226,487.29	35,426,295.37	24,105,395.13

#### 主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

#### 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

#### 2、与私募基金管理人共同投资或合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

### 三、持续经营评价

公司成立以来，经营完全独立自主，组织架构清晰、制度健全、职责明确；多年来业务增长稳定，资产质量保持良好，内部管理运行良好；经营管理层及骨干队伍保持稳定，员工队伍逐步壮大，整体素质稳步提升；主营产品在业内及当地市场形成较好的口碑，客户群体逐年增大。

报告期内，公司拥有良好的持续经营能力，未发生对公司持续经营有重大不利影响的事项，不存在影响持续经营能力的重大不利风险。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
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	四.二.(三)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(六)
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	四.二.(七)
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	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （二） 公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在违规担保事项，或者报告期内履行的及尚未履行完毕的担保累计金额超过挂牌公司本年度末合并报表经审计净资产绝对值的 10%。

是 否

#### 公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	50,000,000.00	27,000,000.00
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0

公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	0	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0	0
公司为报告期内出表公司提供担保	0	0

#### 应当重点说明的担保情况

适用 不适用

#### 违规担保原因、整改情况及对公司的影响

适用 不适用

#### 预计担保及执行情况

适用 不适用

公司 2023 年第一次临时股东大会审议通过公司向中合明智商业保理(天津)有限公司(以下简称“中合明智”)提供融资担保, 预计 2023 年度交易发生额 5300 万元(即本金 5000 万元及 2023 年年末应付利息等费用 300 万元)。

#### (三) 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

#### (四) 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
股东或关联方为银行授信提供担保	504,000,000.00	266,167,310.53
与关联方间资金往来	1,690,000,000.00	420,900,000.00
关联方为公司向银行融资提供担保、担保费	288,100,000.00	3,069,280.57
对关联方的商票授信等	165,000,000.00	13,330,000.00
公司为子公司提供银行授信担保	20,000,000.00	0.00
其他	2,635,500.00	1,849,349.54

#### 企业集团财务公司关联交易情况

适用 不适用

#### (五) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	0	0
与关联方共同对外投资	0	0
提供财务资助	0	0
提供担保	50,000,000.00	27,716,479.46
委托理财	0	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

2022年6月11日经公司2022年第二次临时股东大会决议，详见《关于对外提供担保暨关联交易公告（公告编号：2022-023）》、《2022年第二次临时股东大会决议公告（公告编号：2022-025）》，该次股东大会同意公司为向中合明智提供担保，该担保事项是基于中融合保理公司再保理提供最高融资额度人民币伍仟万元的担保增信，当中融合保理公司未根据与中合明智签订的再保理融资合同的约定足额偿还再保理融资本息或未及时回购的，公司以连带保证担保的方式向中合明智提供无条件、不可撤销连带责任保证担保。保证期间为融资合同债务履行期届满之日起三年。截止2022年末融资本金余额2,700万元及应付利息等71.65万元，本次提供担保暨关联交易，有利于扩大公司贷款业务规模，是公司为促进业务发展正常所需，不会对公司的正常运作和业务发展造成不利影响。

#### 报告期内挂牌公司无违规关联交易

√是 □否

#### 发生原因、整改情况及对公司的影响：

宏达小贷与中合明智公司双方签署的《保证担保协议》在正常履行中，截止2022年末，协议双方及中融合保理公司均未出现违约，不存在需要本公司承担连带清偿责任的情形。

#### (六) 经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项

临时公告索引	事项类型	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
2022-005	购买理财产品	银行理财产品	80,000,000.00	否	否
2022-036	对外投资	投资浙江君和科创小额贷款股份有限公司	80,000,000.00	是	否

#### 事项详情及对公司业务连续性、管理层稳定性及其他方面的影响：

1、2022年2月12日，经公司2022年第一次临时股东大会决议，同意公司使用部分闲置自有资金购买短期、低风险理财产品，额度不超过8,000万元。截止2022年末，本公司无理财产品余额，公司未出现过理财产品到期后逾期兑付或逾期未能收回的情形。公司通过适度的低风险短期理财，有利于提高公司资金使用效率，获得合理投资收益。2、2022年10月14日，经公司第四次临时股东大会审议通过《关于调整对外投资设立小额贷款股份有限公司暨关联交易的议案》，2023年3月11日该投资设立浙江君和科创小额贷款股份有限公司事项，已经浙江省地方金融监督管理局批复同意。该项投资如果顺利实施，符合公司的发展战略，有利于公司整体业务发展，有利于增强公司盈利能力，对公司的可持续性发展具有积极意义。

#### (七) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
董监高	2015年9月13日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2015年9月13日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2015年9月		挂牌	资金占用	《关于防止公司	正在履行中

	13 日			承诺	资金占用等事项的承诺函》	
公司	2015年9月13日		挂牌	股权交易承诺	公司挂牌后,股份转让应符合现有的浙江省金融办等各级监管部门的监管政策。在现有监管政策下,公司挂牌后的股份转让将采取协议转让的方式进行。如浙江省金融办出台新的针对挂牌小贷公司的监管政策,公司将及时披露,并按照新的监管政策披露调整后的符合股份转让系统交易规则的交易方式。公司挂牌后,如有增资、发债、发行股票等事宜,须先按省金融办相关文件规定报批,获准后再向新三板提交申请,并在实施完成后的 15 个工作日内报各级金融办备案。	正在履行中
其他股东	2015年9月13日		挂牌	股权交易承诺	同上	正在履行中

#### 承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因,导致承诺无法履行或无法按期履行的,承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外,承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的,承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外,承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及
以上未涉及。		

## 第五节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### (一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	441,360,110	88.27%	240,000.00	441,600,110	88.32%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	19,226,627	3.85%	-335,455.00	18,891,172	3.78%
	核心员工	1,721,877	0.34%	-435,355.00	1,286,522	0.26%
有限售条件股份	有限售股份总数	58,639,890	11.73%	-240,000.00	58,399,890	11.68%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	58,639,890	11.73%	-240,000.00	58,399,890	11.68%
	核心员工	3,587,640	0.72%	-240,000.00	3,347,640	0.67%
总股本		500,000,000.00	-	0	500,000,000.00	-
普通股股东人数						114

#### 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	宏达高科股份有限公司	134,025,986		134,025,986	26.81%	0	134,025,986	0	0

	公司								
2	沈珺	63,358,000		63,358,000	12.67%	47,518,500	15,839,500	0	0
3	海宁元革 上皮革 有限 责任 公司	32,599,071		32,599,071	6.52%		32,599,071	0	0
4	海宁洲 海大 饭有 限公 司	30,011,773		30,011,773	6.00%		30,011,773	0	0
5	海宁建 市利 纺有 限公 司	24,341,184		24,341,184	4.87%		24,341,184	0	0
6	章宝 阳	0	24,341,184	24,341,184	4.87%		24,341,184	0	0
7	海宁市 市场 开发 服务 中心 有限 公司	24,134,625		24,134,625	4.83%		24,134,625	0	0
8	李文 卓	20,998,536		20,998,536	4.20%		20,998,536	0	0
9	杨颖 锐	15,113,239		15,113,239	3.02%		15,113,239	0	0
10	许扬 扬	10,000,000		10,000,000	2.00%		10,000,000	0	0
	<b>合计</b>	<b>354,582,414</b>	<b>24,341,184</b>	<b>378,923,598</b>	<b>75.79%</b>	<b>47,518,500</b>	<b>331,405,098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p>普通股前十名股东间相互关系说明：          公司董事沈国甫先生为公司主发起人宏达高科控股股份有限公司控股股东、董事长、法定代表人，股东沈珺先生为沈国甫先生之子。</p>									

## 二、 优先股股本基本情况

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

本公司无控股股东，报告期内无变化。

### （二）实际控制人情况

本公司无实际控制人，报告期内无变化。

## 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### （一）报告期内的普通股股票发行情况

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

## 五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

## 六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

## 七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

## 八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

适用 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利率
					起始日期	终止日期	
1	担保贷款	上海浦东发展银行	银行	7,600,000.00	2021年7月15日	2022年1月9日	3.85%

2	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	50,000,000.00	2021年8月3日	2022年7月1日	4.7%
3	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	9,500,000.00	2021年10月21日	2022年4月26日	3.85%
4	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	19,000,000.00	2021年11月8日	2022年4月29日	3.85%
5	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	14,250,000.00	2021年11月19日	2022年5月17日	3.85%
6	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	50,000,000.00	2021年11月23日	2022年11月11日	5.00%
7	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	50,000,000.00	2021年12月16日	2022年11月24日	5.00%
8	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	50,000,000.00	2022年7月7日	2022年12月13日	4.7%
9	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	50,000,000.00	2022年11月14日	2023年11月14日	4.8%
10	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	50,000,000.00	2022年11月28日	2023年11月28日	4.8%
11	担保 贷款	上海浦东 发展银行	银行	50,000,000.00	2022年12月14日	2023年12月14日	4.5%
<b>合计</b>	-	-	-	400,350,000.00	-	-	-

## 九、 权益分派情况

### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

### (二) 权益分派预案

适用 不适用

## 十、 特别表决权安排情况

适用 不适用

## 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	是否为失信 联合惩戒对 象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
沈向晟	董事长、总 经理	男	否	1973年1月	2021年2月22日	2024年2月21日
许建新	副董事长	男	否	1958年3月	2021年2月22日	2021年2月21日
沈珺	副董事长	男	否	1983年8月	2021年2月22日	2024年2月21日
沈国甫	董事	男	否	1956年9月	2021年2月22日	2024年2月21日
杨农富	董事	男	否	1958年5月	2021年2月22日	2024年2月21日
沈佳	董事	男	否	1975年3月	2021年10月12日	2024年2月21日
沈建林	董事	男	否	1965年10月	2021年2月22日	2024年2月21日
单云霞	董事、副总 经理	女	否	1974年12月	2021年2月22日	2024年2月21日
朱海东	董事、财务负 责人、信息披 露负责人	男	否	1974年2月	2021年2月22日	2024年2月21日
应利康	监事会主席	男	否	1963年3月	2021年2月22日	2024年2月21日
杨苗青	监事	男	否	1967年2月	2021年2月22日	2024年2月21日
陈民	职工监事	女	否	1975年9月	2021年2月22日	2024年2月21日
陈洁	副总经理	女	否	1975年5月	2021年2月22日	2024年2月21日
邬利荣	副总经理	男	否	1973年11月	2021年2月22日	2024年2月21日
陈磊铭	副总经理	男	否	1980年12月	2021年9月22日	2024年2月21日
董事会人数:					9	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					6	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事沈国甫先生为公司主发起人宏达高科控股股东、董事长、法定代表人，股东沈珺先生为沈国甫先生之子。

#### (二) 变动情况

适用 不适用

关键岗位变动情况

适用 不适用

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

适用 不适用

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	
董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系(不限于近亲属)	否	
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	
董事长、总经理、财务负责人、董事会秘书或信息披露事务负责人等关键职务是否存在一人兼多职的情况	是	存在董事长兼总经理、财务负责人兼信息披露事务负责人

(六) 独立董事任职履职情况

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	本期新增	本期减少	期末人数
---------	------	------	------	------

管理人员	6			6
业务人员	28	6	11	23
财务人员	6	2	2	6
行政、内审人员	4	2	2	4
风险管理、贷款审批人员	6	7	4	9
技术人员	2	2	0	4
<b>员工总计</b>	<b>52</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>52</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士		
硕士		
本科	41	44
专科	9	6
专科以下	2	2
<b>员工总计</b>	<b>52</b>	<b>52</b>

**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：**

公司薪酬政策无重大变化；无公司承担费用的离退休职工。为提高员工的素质和能力，满足公司及员工个人发展的需要，公司制定了培训计划，由宏达小贷讲师团开展培训活动，并适时参加外部培训，取得了良好的效果。

**(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

单位：股

姓名	变动情况	任职	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数
沈向晟	无变动	董事长兼总经理	1,325,820	-331,455	994,365
单云霞	无变动	董事、副总经理	979,531	-244,000	735,531
陈洁	无变动	副总经理	861,286		861,286
邬利荣	无变动	副总经理	10,998		10,998
陈民	无变动	职工监事	1,285,882		1,285,882
查沈佳	离职	部门负责人	100,000	-100,000	0
赵林海	无变动	部门负责人	380,000		380,000
邹丽	无变动	部门负责人	366,000	100	366,100
合计			5,309,517	475,355	4,634,162

注：上表中核心员工查沈佳离职后，报告期期末持股数量不再列入核心员工持股数量进行统计。

**核心员工的变动对公司的影响及应对措施：**

√适用 □不适用

在报告期内核心员工查沈佳离职，该员工离职对本公司无影响。

### 三、报告期后更新情况

适用 不适用

## 第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

### 一、 公司治理

#### (一) 制度与评估

##### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

##### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

经董事会评估认为，公司治理机制完善，符合《公司法》《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》等法律法规及规范性文件的要求，能够给所有股东提供合适的保护和平等权利保障。

##### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

经董事会评估认为，公司重要的对外投资、融资、关联交易、担保等事项均履行了规定程序。

##### 4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

是 否

公司已在 2020 年 5 月对照治理规则修订了公司章程，本报告期内无变化。

## (二) 三会运作情况

### 1、三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	6	9	4

### 2、股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2021年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后6个月内举行	否	
2021年年度股东大会通知是否未提前20日发出	否	
2022年公司临时股东大会通知是否未均提前15日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

### 3、三会召集、召开、表决的特殊情况

适用 不适用

#### 股东大会延期或取消情况：

适用 不适用

2022年挂牌公司股东大会共延期1次，取消0次。具体情况如下：

因2022年内海宁市疫情防控需要，公司将原定2022年4月16日召开日期延期至2022年4月20日，会议审议事项不变。公司于2022年4月13日发布了《关于2021年年度股东大会延期公告》（公告编号：2022-016），并于2022年4月20日召开了2021年年度股东大会。

#### 股东大会增加或取消议案情况：

适用 不适用

#### 股东大会议案被否决或存在效力争议情况：

适用 不适用

#### 董事会议案被投反对或弃权票情况：

适用 不适用

#### 监事会议案被投反对或弃权票情况：

适用 不适用

### 4、三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

公司按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会等相关制度。

1、公司股东大会严格按照《公司法》、《公司章程》及《股东大会议事规则》的规定，规范股东大

会的召集、召开、表决程序，确保平等对待所有股东，能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

2、公司董事会现有 9 名董事，董事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》、《董事会议事规则》的要求。报告期内，公司董事会依法召集、召开会议，形成决议。公司全体董事按照《公司章程》、《董事会议事规则》的规定，依法行使职权，勤勉履行职责。

3、公司监事会目前有监事 3 名，监事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》、《监事会议事规则》等有关规定。报告期内，公司监事会依法召集、召开监事会，并形成有效决议，监事会成员认真、依法履行责任，能够勤勉、尽责地对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督，切实维护公司及股东的合法权益。

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

## 二、 内部控制

### (一) 监事会就年度内监督事项的意见

监事会在本年度内的监督活动中未发现公司重大的风险事项，监事会对报告期内监督事项无异议。

### (二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司自成立以来，坚持按照法律法规规范运作，建立健全法人治理结构，在业务、资产、人员、机构和财务方面均与主发起人相互独立，具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

#### (一) 业务的独立性

公司的主营业务为向以中小微企业、个体工商户、农户为主的客户提供贷款服务。公司拥有独立完整的业务流程，具备独立的面向市场自主经营能力，不存在对股东及其他机构依赖的情况。

#### (二) 资产的独立性

公司资产独立，经营使用的主要固定资产有运输设备、办公设备等，均为公司所拥有并已取得相关权属证明、经营所必备的资产，各类固定资产维护和运行状况良好。公司资产权属清晰、完整，不存在对股东及其他机构依赖的情况。

#### (三) 人员的独立性

公司拥有独立运行的人力资源体系，对公司员工按照有关规定和制度实施管理，公司的人事与工资管理同股东单位严格分离。公司董事、监事及高级管理人员严格按《公司法》和公司章程等有关规定产生，其任职、兼职情况符合相关法律法规的规定。

#### (四) 财务的独立性

公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，公司实行独立核算，具有规范独立的财务会计制度。公司具有独立银行账号，不存在与股东共用账号的情况；公司依法独立核算并独立纳税。公司财务人员均为专职人员，在公司领取薪酬和参加社会保险。

#### (五) 机构的独立性

公司机构独立于公司股东，办公场所与股东及其控制的关联企业完全分开，不存在混合经营、合署办公的情况。

### (三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作	否
<p>公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。</p> <p>1、关于会计核算体系</p> <p>报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定和金融企业财务会计制度，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。</p> <p>2、关于财务管理体系</p> <p>报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。</p> <p>3、关于风险控制体系</p> <p>报告期内，公司紧紧围绕风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。</p>	

### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

<p>公司建立有《年度报告重大差错责任追究制度》。在报告期内，公司进一步健全公司的信息披露管理制度，提高公司规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。</p> <p>报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司管理层严格遵守了上述制度，执行情况良好。</p>
---

## 三、 投资者保护

### (一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

### (二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

### (三) 表决权差异安排

适用 不适用

## 第八节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	天健审【2023】693 号	
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路 128 号	
审计报告日期	2023 年 3 月 22 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	施其林	沈筱敏
	5 年	5 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	8 年	
会计师事务所审计报酬	10 万元	

审计报告正文：

## 审 计 报 告

天健审〔2023〕693 号

海宁宏达小额贷款股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了海宁宏达小额贷款股份有限公司（以下简称宏达小贷公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宏达小贷公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于宏达小贷公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### **三、其他信息**

宏达小贷公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估宏达小贷公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

宏达小贷公司治理层（以下简称治理层）负责监督宏达小贷公司的财务报告过程。

### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通

常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对宏达小贷公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致宏达小贷公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就宏达小贷公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：施其林  
（项目合伙人）

中国·杭州

中国注册会计师：沈筱敏

二〇二三年三月二十二日

## 二、 财务报表

### （一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	1	35,978,262.98	7,356,108.09
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	2	1,072,558,964.40	1,236,396,737.92
<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	3	843,645.56	1,047,340.65
在建工程			
使用权资产	4	2,828,242.93	1,089,638.41
无形资产	5	489,281.86	589,730.50
开发支出			

抵债资产			
商誉	6	48,310.01	48,310.01
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他资产	7	1,107,812.23	590,569.53
<b>资产总计</b>		<b>1,113,854,519.97</b>	<b>1,247,118,435.11</b>
<b>负债：</b>			
短期借款	8	150,089,166.57	200,633,814.42
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	9	1,822,591.25	3,543,592.00
应交税费	10	4,067,698.70	11,843,946.71
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	11	2,922,759.93	1,024,038.35
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	12	140,602,444.71	278,134,266.15
<b>负债合计</b>		<b>299,504,661.16</b>	<b>495,179,657.63</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	13	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	14	264,676.69	264,676.69
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			

盈余公积	15	91,711,679.25	84,881,110.63
一般风险准备	16	17,074,955.87	17,074,955.87
未分配利润	17	116,676,239.52	58,712,832.79
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		725,727,551.33	660,933,575.98
少数股东权益		88,622,307.48	91,005,201.50
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>814,349,858.81</b>	<b>751,938,777.48</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>1,113,854,519.97</b>	<b>1,247,118,435.11</b>

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

## (二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金		27,491,467.41	5,698,782.84
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		888,147,449.25	983,822,305.97
金融投资：		109,630,000.00	109,630,000.00
交易性金融资产		109,630,000.00	109,630,000.00
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		823,604.62	1,031,748.51
在建工程			
使用权资产		2,046,518.39	1,089,638.41
无形资产		489,281.86	589,730.50
开发支出			
抵债资产			

商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他资产		1,072,682.21	12,464,417.25
<b>资产总计</b>		<b>1,029,701,003.74</b>	<b>1,114,326,623.48</b>
<b>负债：</b>			
短期借款		150,089,166.57	200,633,814.42
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,016,982.25	2,517,592.00
应交税费		1,142,103.28	8,889,437.84
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		2,115,832.25	1,024,038.35
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		170,631,857.88	264,862,365.56
<b>负债合计</b>		<b>324,995,942.23</b>	<b>477,927,248.17</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		500,000,000.00	500,000,000.00
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		91,711,679.25	84,881,110.63

一般风险准备		14,810,385.46	14,810,385.46
未分配利润		98,182,996.80	36,707,879.22
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>704,705,061.51</b>	<b>636,399,375.31</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>1,029,701,003.74</b>	<b>1,114,326,623.48</b>

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
<b>一、营业收入</b>		<b>145,810,827.44</b>	<b>159,157,495.500</b>
利息净收入	1	137,487,185.03	151,999,213.900
其中：利息收入	1	160,660,690.14	176,559,680.79
利息支出	1	23,173,505.11	24,560,466.89
手续费及佣金净收入	2	3,201,614.44	2,255,654.58
其中：手续费及佣金收入	2	3,251,855.37	2,306,899.37
手续费及佣金支出	2	50,240.93	51,244.79
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	3	661,616.07	623,281.29
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	4	1,103,185.49	328,200.00
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	5	3,357,226.41	3,951,145.73
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业成本</b>		<b>46,519,660.34</b>	<b>24,593,802.43</b>
税金及附加	6	1,147,356.04	1,251,472.38
业务及管理费	7	21,942,753.59	22,184,900.13
信用减值损失	8	23,429,550.71	1,157,429.92
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>99,291,167.10</b>	<b>134,563,693.07</b>

加：营业外收入	9	158,052.44	162,478.79
减：营业外支出	10	10,000.00	35,975.29
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		99,439,219.54	134,690,196.57
减：所得税费用	11	24,900,638.21	33,656,560.06
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		74,538,581.33	101,033,636.51
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）		74,538,581.33	101,033,636.51
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）		9,744,605.98	10,475,633.64
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		64,793,975.35	90,558,002.87
<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>		74,538,581.33	101,033,636.51
归属于母公司所有者的综合收益总额		64,793,975.35	90,558,002.87
归属于少数股东的综合收益总额		9,744,605.98	10,475,633.64
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.13	0.18
（二）稀释每股收益（元/股）		0.13	0.18

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2022年	2021年
<b>一、营业收入</b>		129,054,498.99	132,839,137.85
利息净收入	1	103,412,812.19	114,811,087.84
其中：利息收入	1	125,323,248.76	137,716,409.91
利息支出	1	21,910,436.57	22,905,322.07
手续费及佣金净收入	2	2,973,739.16	1,791,072.58
其中：手续费及佣金收入	2	3,015,534.61	1,827,339.64
手续费及佣金支出	2	41,795.45	36,267.06
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	3	18,246,195.40	12,378,630.46
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		1,100,759.33	
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		3,320,992.91	3,858,346.97
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业成本</b>		44,051,965.80	20,937,308.15
税金及附加		931,264.41	1,012,300.28
业务及管理费		19,006,604.56	18,664,019.95
信用减值损失		24,114,096.83	1,260,987.92
其他资产减值损失			

其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		85,002,533.19	111,901,829.70
加：营业外收入		157,772.44	162,197.11
减：营业外支出		10,000.00	35,975.29
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		85,150,305.63	112,028,051.52
减：所得税费用		16,844,619.43	24,993,165.52
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		68,305,686.20	87,034,886
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		68,305,686.20	87,034,886
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法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			
<b>七、综合收益总额</b>		68,305,686.20	87,034,886.00
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.14	0.17
（二）稀释每股收益（元/股）		0.14	0.17

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
<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		176,170,182.23	192,646,430.68
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	1	5,808,651.36	2,432,870.95
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>181,978,833.59</b>	<b>195,079,301.63</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		50,240.93	51,244.79
客户贷款及垫款净增加额		-141,584,049.50	78,653,390.81
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		13,043,890.09	10,808,698.04
支付的各项税费		44,254,603.30	61,178,991.03
支付其他与经营活动有关的现金	2	12,028,675.49	11,278,685.96
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>-72,206,639.69</b>	<b>161,971,010.63</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>254,185,473.28</b>	<b>33,108,291.00</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,183,330,000.00	5,279,830,000.00
取得投资收益收到的现金		661,616.07	623,281.29
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,183,991,616.07</b>	<b>5,280,453,281.29</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		413,676.72	1,214,846.02
投资支付的现金		1,183,330,000.00	5,277,830,000.00
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>		<b>1,183,743,676.72</b>	<b>5,279,044,846.02</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>247,939.35</b>	<b>1,408,435.27</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		200,000,000.00	412,100,000.00
发行债券收到的现金			

收到其他与筹资活动有关的现金	3	309,300,000.00	624,300,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		509,300,000.00	1,036,400,000.00
偿还债务支付的现金		250,350,000.00	361,750,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		118,689,483.75	107,292,002.40
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		20,212,500.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	4	368,883,060.03	602,298,240.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		737,922,543.78	1,071,340,242.4
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-228,622,543.78	-34,940,242.40
<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>		25,810,868.85	-423,516.13
加：期初现金及现金等价物余额		2,350,909.34	2,774,425.47
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		28,161,778.19	2,350,909.34

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2022 年	2021 年
<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		137,968,160.84	150,848,853.17
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		7,805,424.52	142,443,167.05
<b>经营活动现金流入小计</b>		145,773,585.36	293,292,020.22
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		41,795.45	36,267.06
客户贷款及垫款净增加额		-73,129,437.50	89,009,190.81
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		10,272,746.33	8,047,587.13
支付的各项税费		33,359,697.45	47,396,361.78
支付其他与经营活动有关的现金		14,093,895.19	118,127,154.90
<b>经营活动现金流出小计</b>		-15,361,303.08	262,616,561.68
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		161,134,888.44	30,675,458.54
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		1,054,530,000.00	3,870,630,000.00
取得投资收益收到的现金		30,161,195.40	463,630.46
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		1,084,691,195.40	3,871,093,630.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		404,854.72	1,214,846.02
投资支付的现金		1,054,530,000.00	3,868,630,000.00
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>		1,054,934,854.72	3,869,844,846.02
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		29,756,340.68	1,248,784.44
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		309,600,000.00	412,100,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		308,300,000.00	560,300,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		617,900,000.00	972,400,000.00
偿还债务支付的现金		354,950,000.00	361,750,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		97,182,484.85	105,622,496.46
支付其他与筹资活动有关的现金		337,677,345.74	538,298,240.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		789,809,830.59	1,005,670,736.46
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-171,909,830.59	-33,270,736.46
<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>		18,981,398.53	-1,346,493.48
加：期初现金及现金等价物余额		693,584.09	2,040,077.57
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		19,674,982.62	693,584.09

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2022年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	500,000,000.00				264,676.69				84,881,110.63	17,074,955.87	58,712,832.79	91,005,201.50	751,938,777.48
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	500,000,000.00				264,676.69				84,881,110.63	17,074,955.87	58,712,832.79	91,005,201.50	751,938,777.48
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								6,830,568.62			57,963,406.73	-2,382,894.02	62,411,081.33
(一) 综合收益总额											64,793,975.35	9,744,605.98	74,538,581.33
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有													

者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配							6,830,568.62			-6,830,568.62	-12,127,500.00	-12,127,500.00	
1. 提取盈余公积							6,830,568.62			-6,830,568.62			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配											-12,127,500.00	-12,127,500.00	
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													

(六) 其他												
四、本年期末余额	500,000,000.00				264,676.69			91,711,679.25	17,074,955.87	116,676,239.52	88,622,307.48	814,349,858.81

项目	2021 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	500,000,000.00				264,676.69			76,177,622.03	15,851,319.02	53,081,955.37	88,614,567.86	733,990,140.97	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	500,000,000.00				264,676.69			76,177,622.03	15,851,319.02	53,081,955.37	88,614,567.86	733,990,140.97	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								8,703,488.60	1,223,636.85	5,630,877.42	2,390,633.64	17,948,636.51	
(一) 综合收益总额										90,558,002.87	10,475,633.64	101,033,636.51	
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有													



(六) 其他												
四、本年期末余额	500,000,000.00			264,676.69				84,881,110.63	17,074,955.87	58,712,832.79	91,005,201.50	751,938,777.48

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

### (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2022 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	500,000,000.00								84,881,110.63	14,810,385.46	36,707,879.22	636,399,375.31
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	500,000,000.00								84,881,110.63	14,810,385.46	36,707,879.22	636,399,375.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									6,830,568.62		61,475,117.58	68,305,686.20
（一）综合收益总额											68,305,686.20	68,305,686.20
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												

3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								6,830,568.62		-6,830,568.62		
1. 提取盈余公积								6,830,568.62		-6,830,568.62		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	500,000,000.00							91,711,679.25	14,810,385.46	98,182,996.80	704,705,061.51	

项目	2021年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	500,000,000.00							76,177,622.03	13,494,206.59	34,692,660.69	624,364,489.31	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	500,000,000.00							76,177,622.03	13,494,206.59	34,692,660.69	624,364,489.31	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								8,703,488.60	1,316,178.87	2,015,218.53	12,034,886.00	
（一）综合收益总额										87,034,886.00	87,034,886.00	
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								8,703,488.60	1,316,178.87	-85,019,667.47	-75,000,000.00	
1. 提取盈余公积								8,703,488.60		-8,703,488.60		
2. 提取一般风险准备									1,316,178.87	-1,316,178.87		
3. 对所有者（或股东）的分配										-75,000,000.00	-75,000,000.00	
4. 其他												

(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
<b>四、本年期末余额</b>	500,000,000.00							84,881,110.63	14,810,385.46	36,707,879.22	636,399,375.31	

# 海宁宏达小额贷款股份有限公司

## 财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

海宁宏达小额贷款股份有限公司（以下简称公司或本公司）系经浙江省人民政府金融工作领导小组办公室《关于同意海宁宏达小额贷款股份有限公司试点方案的批复》（浙金融办核〔2008〕1号）批准，由宏达控股集团有限公司等15名股东发起设立，于2008年9月26日在嘉兴市工商行政管理局登记注册，总部位于浙江省海宁市。公司现持有统一社会信用代码为91330400680713775B的营业执照，注册资本50,000.00万元，股份总数50,000.00万股（每股面值1元）。公司股票已于2015年12月11日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本公司属金融行业。主要经营活动：办理各项小额贷款；办理小企业发展、管理、财务等咨询业务；代理与贷款标的物相关的财产保险、意外伤害保险、人寿保险、健康保险（凭有效保险兼业代理业务许可证经营）；第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务）。（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）

本财务报表业经公司2023年3月22日第五届第二十次董事会批准对外报出。

本公司将海盐宏达小额贷款股份有限公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注六之说明。

### 二、财务报表的编制基础

#### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

#### （二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起12个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

### 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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### （二）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### （三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### （四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

## (五) 合并财务报表的编制方法

1. 母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

2. 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的相关会计处理方法

## (六) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## (七) 金融工具

### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

#### (1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交

易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

## (2) 金融资产的后续计量方法

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

## (3) 金融负债的后续计量方法

### 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》所

定义的相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

#### 4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

#### (4) 金融资产和金融负债的终止确认

##### 1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

##### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

##### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入

值,包括:活跃市场中类似资产或负债的报价;非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价;除报价以外的其他可观察输入值,如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等;市场验证的输入值等;

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值,包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

## 5. 金融工具减值

### (1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产,按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产,公司运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产,公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加,公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;如果信用风险自初始确认后未显著增加,公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息,包括前瞻性信息,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日,若公司判断金融工具只具有较低的信用风险,则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时,公司以共同风险特征为依据,将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失,由此形成的损失准备的增加或转回金

额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——拆借款	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——押金保证金	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——应收暂付款	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
发放贷款及垫款——贷款组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——应收暂付款组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(八) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。如果合同取得成本的摊销期限不超过一年，在发生时直接计入当期损益。

公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费

用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

2. 该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

公司对于与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## （九）长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政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，认定为重大影响。

### 2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”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，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的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) 在合并财务报表中,判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的,把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的,与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但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。

(3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;以债务重组方式取得的,按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本;以非货币性资产交换取得的,按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

### 3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算;对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。

### 4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

#### (1) 个别财务报表

对处置的股权,其账面价值与实际取得价款之间的差额,计入当期损益。对于剩余股权,对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的,转为权益法核算;不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的,按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

#### (2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权,且不属于“一揽子交易”的  
在丧失控制权之前,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本公积(资本溢价),资本溢价不足冲减的,冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资收益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

#### 2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权,且属于“一揽子交易”的

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## (十) 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

### 2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	年限平均法	4	5.00	23.75
电子及其他设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

## (十一) 借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

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

### 2. 借款费用资本化期间

(1) 当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；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

### 3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

## (十二) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如

下:

项 目	摊销年限(年)
软件	10

#### (十三) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

#### (十四) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### (十五) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为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。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，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；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中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

允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

#### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司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；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

### (十六) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

### (十七) 收入和支出确认的原则和方法

#### 1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

#### 2. 手续费及佣金收入和支出

公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费

及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

### 3. 让渡资产使用权的收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

## (十八) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

### 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## (十九) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法

获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## (二十) 租赁

### 1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

#### (1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

#### (2) 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

### 2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租

赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

#### (1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### (2) 融资租赁

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

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### (二十一) 一般风险准备

公司参照财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。公司采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备，作为利润分配处理。一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。

#### (二十二) 分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

#### (二十三) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自2022年11月30日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第16号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自2022年11月30日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第16号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

#### 四、税项

##### 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以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,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	实际缴纳的流转税税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

#### 五、合并财务报表项目注释

##### (一) 合并资产负债表项目注释

##### 1. 货币资金

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	7,569.35	8,124.86
银行存款	28,135,963.47	2,338,185.18
其他货币资金	7,834,730.16	5,009,798.05
合 计	35,978,262.98	7,356,108.09

##### (2) 其他说明

期末货币资金余额中共有 7,816,484.79 元流动性受限,系公司与浙商银行股份有限公司开展合作贷在浙商银行保证金专户缴存的保证金及该保证金产生的利息。

##### 2. 发放贷款

##### (1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	325,577,539.65	550,786,781.36
公司贷款	748,499,885.02	689,986,199.07
应收利息	9,259,313.98	8,083,487.29
小 计	1,083,336,738.65	1,248,856,467.72
减: 贷款损失准备	10,777,774.25	12,459,729.80
其中: 单项计提数	38,259.15	53,764.81
组合计提数	10,739,515.10	12,405,964.99

合 计	1,072,558,964.40	1,236,396,737.92
-----	------------------	------------------

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	280,490,244.55	279,491,038.39
保证贷款	599,176,180.12	668,741,942.04
抵押贷款	189,043,000.00	244,732,000.00
质押贷款	5,368,000.00	47,808,000.00
应收利息	9,259,313.98	8,083,487.29
小 计	1,083,336,738.65	1,248,856,467.72
减：贷款损失准备	10,777,774.25	12,459,729.80
其中：单项计提数	38,259.15	53,764.81
组合计提数	10,739,515.10	12,405,964.99
合 计	1,072,558,964.40	1,236,396,737.92

(3) 按行业分类

项 目	期末数	期初数
工业	333,814,538.00	574,248,863.00
服务业	662,839,386.67	595,485,229.43
农林牧渔业	7,256,500.00	7,438,888.00
其他	70,167,000.00	63,600,000.00
应收利息	9,259,313.98	8,083,487.29
小 计	1,083,336,738.65	1,248,856,467.72
减：贷款损失准备	10,777,774.25	12,459,729.80
其中：单项计提数	38,259.15	53,764.81
组合计提数	10,739,515.10	12,405,964.99
合 计	1,072,558,964.40	1,236,396,737.92

(4) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	76,000.00	27,548.64			103,548.64
保证贷款	34,605,479.61	16,646,000.00	39,500.00	115,000.00	51,405,979.61
抵押贷款	1,245,000.00	6,688,000.00			7,933,000.00
质押贷款				68,000.00	68,000.00

小 计	35,926,479.61	23,361,548.64	39,500.00	183,000.00	59,510,528.25
-----	---------------	---------------	-----------	------------	---------------

(续上表)

项 目	期初数				合 计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	1,000,000.00		111,222.14		1,111,222.14
保证贷款			205,500.00		205,500.00
抵押贷款	300,000.00				300,000.00
质押贷款			108,000.00		108,000.00
小 计	1,300,000.00		424,722.14		1,724,722.14

(5) 贷款损失准备

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)	
期初数	12,388,717.77	17,247.22	53,764.81	12,459,729.80
期初数在本期	---	---	---	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-252,457.98		252,457.98	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-1,427,991.91	14,000.00	24,993,339.86	23,579,347.95
本期收回				
本期转回			15,505.66	15,505.66
本期核销			25,245,797.84	25,245,797.84
其他变动				
期末数	10,708,267.88	31,247.22	38,259.15	10,777,774.25

### 3. 固定资产

项 目	电子及其他设备	运输工具	合 计
账面原值			
期初数	1,595,437.63	1,526,628.07	3,122,065.70
本期增加金额	261,819.90		261,819.90
(1) 购置	261,819.90		261,819.90
期末数	1,857,257.53	1,526,628.07	3,383,885.60

项 目	电子及其他设备	运输工具	合 计
累计折旧			
期初数	1,300,569.52	774,155.53	2,074,725.05
本期增加金额	209,927.47	255,587.52	465,514.99
(1) 计提	209,927.47	255,587.52	465,514.99
期末数	1,510,496.99	1,029,743.05	2,540,240.04
账面价值			
期末账面价值	346,760.54	496,885.02	843,645.56
期初账面价值	294,868.11	752,472.54	1,047,340.65

#### 4. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	1,648,917.97	1,648,917.97
本期增加金额	2,709,763.21	2,709,763.21
1) 租入	2,709,763.21	2,709,763.21
本期减少金额	928,903.97	928,903.97
2) 到期	928,903.97	928,903.97
期末数	3,429,777.21	3,429,777.21
累计折旧		
期初数	559,279.56	559,279.56
本期增加金额	971,158.69	971,158.69
1) 计提	971,158.69	971,158.69
本期减少金额	928,903.97	928,903.97
2) 到期	928,903.97	928,903.97
期末数	601,534.28	601,534.28
账面价值		
期末账面价值	2,828,242.93	2,828,242.93
期初账面价值	1,089,638.41	1,089,638.41

#### 5. 无形资产

项 目	软件	合 计
账面原值		
期初数	1,004,487.03	1,004,487.03
期末数	1,004,487.03	1,004,487.03
累计摊销		
期初数	414,756.53	414,756.53
本期增加金额	100,448.64	100,448.64
(1) 计提	100,448.64	100,448.64
期末数	515,205.17	515,205.17
账面价值		
期末账面价值	489,281.86	489,281.86
期初账面价值	589,730.50	589,730.50

## 6. 商誉

### (1) 明细情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
海盐宏达小额贷款股份有限公司	48,310.01		48,310.01	48,310.01		48,310.01
合 计	48,310.01		48,310.01	48,310.01		48,310.01

### (2) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初数	本期企业合并形成	本期减少	期末数
			处置	
海盐宏达小额贷款股份有限公司	48,310.01			48,310.01
合 计	48,310.01			48,310.01

### (3) 商誉减值测试过程

#### 1) 商誉所在资产组或资产组组合相关信息

资产组或资产组组合的构成	海盐宏达小额贷款股份有限公司
资产组或资产组组合的账面价值	219,226,487.29
分摊至本资产组或资产组组合的商誉账面价值及分摊方法	251,425,229.61
包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值	251,425,229.61
资产组或资产组组合是否与购买日、以前年度商誉减值测试时所确定的资产组或资产组组合一致	是

## 2) 商誉减值测试的过程与方法、结论

商誉的可收回金额按照预计未来现金流量的现值计算，其预计现金流量根据公司批准的5年期现金流量预测为基础，现金流量预测使用的折现率13%（2021年：13%），预测期以后的现金流量根据增长率1%（2021年：1.5%）推断得出，该增长率和金融行业总体长期平均增长率相当。

减值测试中采用的其他关键数据包括：利息净收入及其他相关费用。

公司根据历史经验及对市场发展的预测确定上述关键数据。公司采用的折现率是反映当前市场货币时间价值和相关资产组特定风险的税前利率。

上述对可收回金额的预计表明商誉并未出现减值损失。

## 7. 其他资产

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	679,607.55	320,717.16
长期待摊费用	231,740.27	217,503.55
应收账款	21,681.34	38,565.68
其他流动资产	174,783.07	13,783.14
合 计	1,107,812.23	590,569.53

### (2) 其他应收款

#### 1) 明细情况

##### ① 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	679,607.55	100.00			679,607.55
合 计	679,607.55	100.00			679,607.55

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	320,717.16	100.00			320,717.16
合 计	320,717.16	100.00			320,717.16

##### ② 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数
------	-----

	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
押金保证金	516,249.60		
应收暂付款	163,357.95		
小 计	679,607.55		

2) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	516,249.60	144,666.95
应收暂付款	163,357.95	176,050.21
小 计	679,607.55	320,717.16

3) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	坏账准备
嘉兴壹空装饰工程有限公司	押金保证金	405,000.00	3 个月以内	59.59	
香港天天向上投资基金	押金保证金	77,222.60	1-2 年	11.36	
中国石化销售有限公司浙江嘉兴石油海宁分公司	应收暂付款	74,965.91	3 个月以内	11.03	
		16,370.54	4-6 个月	2.41	
浙江大通控股集团有限公司	押金保证金	30,000.00	1-2 年	4.41	
杭州五融企业服务有限公司	应收暂付款	26,400.00	3 个月以内	3.88	
小 计		629,959.05		92.68	

(3) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修	217,503.55	142,574.26	128,337.54		231,740.27
小 计	217,503.55	142,574.26	128,337.54		231,740.27

(4) 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
预缴所得税	174,783.07	
待摊费用		13,333.41
其他		449.73
合 计	174,783.07	13,783.14

(5) 应收账款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	21,681.34	100.00			21,681.34
合计	21,681.34	100.00			21,681.34

② 采用组合计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
应收暂付款	21,681.34		
小计	21,681.34		

2) 应收账款款项性质分类情况

款项性质	期末数
应收暂付款	21,681.34
小计	21,681.34

3) 应收账款金额前5名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
宝付网络科技(上海)有限公司	应收暂付款	21,681.34	1年以内	100.00	
小计		21,681.34		100.00	

8. 银行借款

项目	期末数	期初数
保证借款	150,089,166.57	150,224,583.33
质押借款		50,409,231.09
合计	150,089,166.57	200,633,814.42

9. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	3,543,592.00	11,488,730.26	13,209,731.01	1,822,591.25
离职后福利—设定提存计划		256,641.65	256,641.65	
合计	3,543,592.00	11,745,371.91	13,466,372.66	1,822,591.25

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	3,543,592.00	10,195,784.51	11,916,785.26	1,822,591.25
职工福利费		275,547.71	275,547.71	
社会保险费		357,414.04	357,414.04	
其中：医疗保险费		332,703.26	332,703.26	
工伤保险费		13,270.84	13,270.84	
生育保险费		11,439.94	11,439.94	
住房公积金		638,985.00	638,985.00	
工会经费和职工教育经费		20,999.00	20,999.00	
小 计	3,543,592.00	11,488,730.26	13,209,731.01	1,822,591.25

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		243,256.61	243,256.61	
失业保险费		13,385.04	13,385.04	
小 计		256,641.65	256,641.65	

10. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	1,243,043.61	1,458,176.25
企业所得税	2,228,931.92	10,193,192.86
代扣代缴个人所得税	443,970.19	21,487.62
城市维护建设税	82,100.80	95,681.16
教育费附加	37,291.31	43,745.30
地方教育附加	24,860.87	29,163.52
印花税	7,500.00	2,500.00
合 计	4,067,698.70	11,843,946.71

11. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	3,059,918.33	1,078,919.78
未确认融资费用	137,158.40	54,881.43
合 计	2,922,759.93	1,024,038.35

## 12. 其他负债

### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	140,602,444.71	195,049,266.15
应付股利		83,085,000.00
合 计	140,602,444.71	278,134,266.15

### (2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
拆借款	129,276,183.42	188,118,675.49
押金保证金	8,536,993.39	3,854,967.61
应付暂收款	977,313.34	2,239,539.72
担保费	1,811,954.56	836,083.33
小 计	140,602,444.71	195,049,266.15

## 13. 股本

项 目	期初数	本期增减变动（减少以“—”表示）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	500,000,000.00						500,000,000.00

## 14. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	264,676.69			264,676.69
合 计	264,676.69			264,676.69

## 15. 盈余公积

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	84,881,110.63	6,830,568.62		91,711,679.25
合 计	84,881,110.63	6,830,568.62		91,711,679.25

### (2) 其他说明

本期盈余公积增加系根据公司章程规定，按当年母公司实现的净利润的10%提取法定盈余公积。

16. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	17,074,955.87			17,074,955.87
合 计	17,074,955.87			17,074,955.87

17. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	58,712,832.79	53,081,955.37
加：本期归属于母公司所有者的净利润	64,793,975.35	90,558,002.87
减：提取法定盈余公积	6,830,568.62	8,703,488.60
提取一般风险准备		1,223,636.85
应付普通股股利		75,000,000.00
期末未分配利润	116,676,239.52	58,712,832.79

(二) 合并利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	160,660,690.14	176,559,680.79
发放贷款	160,066,429.55	176,380,551.98
存款利息	594,260.59	179,128.81
利息支出	23,173,505.11	24,560,466.89
银行借款	15,327,369.89	9,661,103.82
拆借款	7,774,116.82	14,864,610.71
其他	72,018.40	34,752.36
利息净收入	137,487,185.03	151,999,213.90

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	3,251,855.37	2,306,899.37
手续费及佣金支出	50,240.93	51,244.79
手续费及佣金净收入	3,201,614.44	2,255,654.58

### 3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置金融工具取得的投资收益	661,616.07	623,281.29
其中：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	661,616.07	623,281.29
合 计	661,616.07	623,281.29

### 4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助[注]	1,103,185.49	328,200.00	1,103,185.49
合 计	1,103,185.49	328,200.00	1,103,185.49

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五(四)2之说明

### 5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
咨询服务费		1,835.33
代理服务费等	3,320,992.91	3,856,511.64
融资顾问费	36,233.50	92,798.76
合 计	3,357,226.41	3,951,145.73

### 6. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	644,643.85	697,391.27
教育费附加	294,797.85	319,382.23
地方教育附加	196,531.94	212,921.48
印花税	10,002.40	20,607.40
车船税	1,380.00	1,170.00
合 计	1,147,356.04	1,251,472.38

### 7. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
薪酬支出	11,483,484.28	12,126,126.41
办公费	976,232.14	1,043,979.56

项 目	本期数	上年同期数
差旅及汽车费用	814,435.46	982,810.11
业务招待费	1,020,394.23	1,051,845.61
研发费用	326,026.52	
租赁及折旧费	1,392,648.92	1,279,128.50
咨询费	699,488.45	357,026.07
广告宣传费	737,256.51	466,888.03
担保费	3,069,280.57	3,816,229.16
其他	1,423,506.51	1,060,866.68
合 计	21,942,753.59	22,184,900.13

#### 8. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款减值损失	23,429,550.71	1,157,429.92
合 计	23,429,550.71	1,157,429.92

#### 9. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
违约金	157,772.06	162,196.28	157,772.06
其他	280.38	282.51	280.38
合 计	158,052.44	162,478.79	158,052.44

#### 10. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	10,000.00	20,000.00	10,000.00
非流动资产毁损报废损失		15,975.29	
合 计	10,000.00	35,975.29	10,000.00

#### 11. 所得税费用

##### (1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	24,900,638.21	33,656,560.06

合 计	24,900,638.21	33,656,560.06
(2) 会计利润与所得税费用调整过程		
项 目	本期数	上年同期数
利润总额	99,439,219.54	134,690,196.57
按母公司税率计算的所得税费用	24,859,804.89	33,672,549.14
调整以前期间所得税的影响		25,385.46
加计扣除的影响	-63,756.89	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	104,590.21	-41,374.54
所得税费用	24,900,638.21	33,656,560.06

### (三) 合并现金流量表项目注释

#### 1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
违约金收入	157,772.44	162,477.96
政府补助	1,103,185.49	328,200.00
往来款	4,547,413.43	1,833,442.20
其他	280.00	108,750.79
合 计	5,808,651.36	2,432,870.95

#### 2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
付现的业务及管理费	8,528,358.04	8,953,562.18
往来款	3,490,317.45	2,305,123.78
其他	10,000.00	20,000.00
合 计	12,028,675.49	11,278,685.96

#### 3. 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
拆入资金	309,300,000.00	624,300,000.00
合 计	309,300,000.00	624,300,000.00

#### 4. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

归还拆入资金	368,000,000.00	601,600,000.00
长期经营租赁支付的租赁费	883,060.03	698,240.00
合 计	368,883,060.03	602,298,240.00

## 5. 现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	74,538,581.33	101,033,636.51
加: 资产减值准备	23,429,550.71	1,157,429.92
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	465,514.99	397,355.70
使用权资产折旧	971,158.69	559,279.56
无形资产摊销	100,448.64	100,448.64
长期待摊费用摊销	128,337.60	53,799.07
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)		15,975.29
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	23,146,464.29	24,611,711.68
投资损失(收益以“-”号填列)	-661,616.07	-623,281.29
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	134,912,543.43	-106,761,421.91
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-2,845,510.33	12,563,357.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	254,185,473.28	33,108,291.00
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	28,161,778.19	2,350,909.34
减: 现金的期初余额	2,350,909.34	2,774,425.47
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	25,810,868.85	-423,516.13

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	28,161,778.19	2,350,909.34
其中: 库存现金	7,569.35	8,124.86
可随时用于支付的银行存款	28,135,963.47	2,338,185.18
可随时用于支付的其他货币资金	18,245.37	4,599.30
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		
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	28,161,778.19	2,350,909.34
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(3) 现金流量表补充资料的说明

期末货币资金余额中共有 7,816,484.79 元流动性受限, 系公司与浙商银行股份有限公司开展合作贷在浙商银行保证金专户缴存的保证金及该保证金所产生的利息。

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	7,816,484.79	本公司与浙商银行股份有限公司开展合作贷在浙商银行保证金专户缴存的保证金及该保证金产生的利息
合 计	7,816,484.79	

2. 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目	说明
2021年财政奖补	1,069,700.00	其他收益	根据海宁市财政局 海宁市人民政府金融工作办公室《关于下达2021年度小额贷款公司、融资租赁公司财政奖补资金的通知》(海财预(2022)191号),本期收到财政奖补资金1,069,700.00元,计入其他收益
稳岗补贴	18,059.33	其他收益	根据海宁市就业管理服务中心《浙江省人力资源和社会保障厅浙江省财政厅 国家税务总局 浙江省税务局关于做好失业保险稳岗位提技能防失业工作的通知》(浙人社发(2022)37号),本期收到补贴资金18,059.33元,计入其他收益
创新企业补助	10,000.00	其他收益	根据海宁市人民政府《关于印发海宁市支持金融产业发展若干政策意见的通知》(海政发(2018)3号),本期收到补贴资金10,000.00元,计入其他收益
扩岗补助	3,000.00	其他收益	根据海宁市就业管理服务中心《人社部办公厅、教育部办公厅、财政部办公厅关于加快落实一次性扩岗补助政策有关工作的通知》、《浙江省人力资源和社会保障厅办公室关于印发社会保险助企纾困政策操作细则的通知》(人社厅发(2022)41号、浙人社办发(2022)20号),本期收到补贴资金3,000.00元,计入其他收益
2021年度失业保险稳岗返还	2,426.16	其他收益	根据海盐县人力资源 社会保障局海盐县财政局《关于做好2021年度失业保险稳岗返还有关工作的通知》(盐人社(2021)77号),本期收到补贴资金2,426.16元,计入其他收益
小计	1,103,185.49		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为1,103,185.49元。

## 六、在其他主体中的权益

### (一) 在重要子公司中的权益

#### 1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
海盐宏达小额贷款股份有限公司	海盐	海盐	金融业	59.5750		非同一控制下企业合并

#### 2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
海盐宏达小额贷款股份有限公司	40.425%	9,744,605.98	12,127,500.00	88,622,307.48

#### 3. 重要非全资子公司的主要财务信息

##### (1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数	
	资产合计	负债合计
海盐宏达小额贷款股份有限公司	223,789,145.11	4,562,657.82

(续上表)

子公司名称	期初数	
	资产合计	负债合计
海盐宏达小额贷款股份有限公司	279,344,265.53	54,223,173.37

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
海盐宏达小额贷款股份有限公司	35,426,295.37	24,105,395.13	24,105,395.13	88,473,872.04

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
海盐宏达小额贷款股份有限公司	38,417,801.41	25,913,750.51	25,913,750.51	11,300,639.00

## 七、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡,将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平,使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险,主要包括信用风险、流动性风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策,概括如下。

### (一) 信用风险

信用风险,是指金融工具的一方不能履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

#### 1. 信用风险管理实务

##### (1) 信用风险的评价方法

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时,公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息,包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时,公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加:

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例;

2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

#### (2) 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同中对债务人的约束条款；
- 3) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。

#### 2. 预期信用损失的计量

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

#### 3. 信用风险敞口及信用风险集中度

本公司的信用风险主要来自货币资金和发放贷款。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施。

##### (1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

##### (2) 发放贷款

本公司已建立《贷款业务操作规程》，明确贷款流程和操作规范，以控制在小额贷款业务流程中的信用风险，包括贷前调查、贷时审查和贷后检查。

本公司参照银监会制定的《贷款风险分类指引》计量并管理企业及个人贷款的质量。指引要求公司将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

当若干数量的客户从事相同的业务活动，位于相同的地理位置或其行业具有相似的经济

特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本公司的经营业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。由于本公司主要在嘉兴地区经营小额贷款业务，其贷款组合因此承担一定程度的地理集中风险，并可能因经济状况出现变动而受到影响。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

## (二) 流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，本公司综合运用银行借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本公司已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

### 金融负债按剩余到期日分类

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	150,089,166.57	156,597,499.90	156,597,499.90		
其他负债 - 其他应付款	140,602,444.71	148,777,238.43	148,777,238.43		
租赁负债	2,922,759.93	3,059,918.33	1,568,349.24	1,265,283.38	226,285.71
小 计	293,614,371.21	308,434,656.66	306,943,087.57	1,265,283.38	226,285.71

(续上表)

项 目	上年年末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	200,633,814.42	207,314,426.99	207,314,426.99		
其他负债 - 其他应付款	195,049,266.15	206,199,002.26	206,199,002.26		
租赁负债	1,024,038.35	1,078,919.78	660,539.97	301,555.05	116,824.76
小 计	396,707,118.92	414,592,349.03	414,173,969.22	301,555.05	116,824.76

## (三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。

市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

### 1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

公司的生息资产主要为银行存款、发放贷款等，付息负债主要为银行借款等。

### 2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

## 八、关联方及关联交易

### (一) 关联方情况

1. 本公司无控股股东，无实际控制人。
2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注六之说明。
3. 本公司的无合营和联营企业情况。
4. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
宏达高科控股股份有限公司	股东
沈国甫	董事、宏达高科控股股份有限公司董事长、实际控制人
沈珺	股东、副董事长、沈国甫之子
沈建林	董事
杨农富	董事
杨奕	股东、董事杨农富之女
海宁佳信投资有限公司	股东
海宁上元皮革有限责任公司	股东
海宁海洲大饭店有限公司	股东
海宁市建利纺织有限公司	股东
海宁市市场开发服务中心有限公司	股东
浙江农富纺织有限公司	股东
浙江欧可丽实业有限公司	股东
海宁牛仔织造有限公司	股东
海宁市驿恒纺织品有限公司	沈建林担任董事长、总经理的企业
宏达控股集团有限公司	沈珺控制的企业，沈国甫、沈珺分别任职董事长、副董事长
浙江宏达大厦管理有限公司	宏达控股集团有限公司全资子公司
海宁中国家纺城股份有限公司	沈国甫、沈珺分别任职该公司副董事长、董事
海盐三马发展有限公司	子公司海盐宏达小额贷款股份有限公司股东
海宁聚合传媒有限公司	沈珺控制的企业

5. 本公司的其他视同关联方情况

浙江海柯贸易有限公司	公司员工控股并担任法定代表人的公司
浙江极远商贸有限公司	公司员工控股并担任法定代表人的公司
浙江九科贸易有限公司	公司员工控股并担任法定代表人的公司
浙江宏稻汽车销售服务有限公司	公司员工控股并担任法定代表人的公司
中融合商业保理（深圳）有限公司	公司员工控股并担任法定代表人的公司

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
浙江宏达大厦管理有限公司	水电费	57,730.53	49,910.31
浙江宏达大厦管理有限公司	车位费	16,450.13	11,801.71
浙江宏达大厦管理有限公司	物业费	52,301.89	52,301.89
浙江宏达大厦管理有限公司	其他管理费	149,433.96	149,433.96
宏达高科控股股份有限公司	水电费	4,234.67	7,748.95
宏达高科控股股份有限公司	物业费	6,226.42	6,792.45
宏达控股集团有限公司	水电费	7,989.11	5,540.96
宏达控股集团有限公司	物业费	5,937.74	5,937.74
宏达控股集团有限公司	车位费		3,365.67
海宁中国家纺城股份有限公司	咨询服务费	111,679.00	
海宁聚合传媒有限公司	广告费	19,417.48	
海宁海洲大饭店有限公司	餐费	28,020.00	

2. 关联租赁情况

公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	2022 年度			
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金（不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额）	增加的租赁负债本金金额	确认的利息支出
浙江宏达大厦管理有限公司	办公场地		477,714.29	1,433,142.86	2,754.39
宏达高科控股股份有限公司	办公场地	13,333.41			
宏达控股集团有限公司	办公场地		98,714.02		4,593.57

(续上表)

出租方名称	租赁资产种类	2021 年度			
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	确认使用权资产的租赁		
			支付的租金（不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额）	增加的租赁负债本金金额	确认的利息支出
浙江宏达大厦管理有限公司	办公场地		477,714.29		22,097.06
宏达高科控股股份有限公司	办公场地	52,857.13			
海宁中国家纺城股份有限公司	广告位	28,571.43			
宏达控股集团有限公司	办公场地		81,000.26	247,238.79	5,963.65

### 3. 关联担保情况

本公司及子公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
沈国甫、周利华、宏达控股集团有限公司	50,000,000.00	2022/11/14	2023/11/14	否
沈国甫、周利华、宏达控股集团有限公司	50,000,000.00	2022/11/28	2023/11/28	否
沈国甫、周利华、宏达控股集团有限公司	50,000,000.00	2022/12/14	2023/12/14	否

沈国甫、宏达控股集团有限公司为本公司向嘉兴银行股份有限公司海宁支行开展商业承兑汇票承兑人保贴业务提供的担保事项和宏达控股集团有限公司为本公司与浙商银行股份有限公司嘉兴海宁支行共同开展合作贷业务提供的担保事项详见本财务报表附注九(一)1、2之说明。

### 4. 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
海宁佳信投资有限公司	5,000,000.00	2022/1/14	2022/2/25	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度120,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息2,098,952.77元
	10,000,000.00	2022/1/14	2022/3/3	
	10,000,000.00	2022/1/14	2022/4/29	
	5,000,000.00	2022/1/14	2022/7/7	
	10,000,000.00	2022/1/24	2022/7/7	
	10,000,000.00	2022/3/1	2022/3/21	
	15,000,000.00	2022/3/14	2022/8/8	
	2,000,000.00	2022/3/28	2022/11/28	

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
	8,000,000.00	2022/4/25	2022/11/28	
	10,000,000.00	2022/8/29	2022/11/28	
	5,000,000.00	2022/8/29	2022/11/29	
	5,000,000.00	2022/12/30	2023/12/30	
海宁海洲大饭店有限公司	10,000,000.00	2021/4/21	2022/1/13	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度60,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息1,723,205.42元
	3,000,000.00	2021/4/21	2022/1/21	
	7,000,000.00	2021/5/6	2022/1/24	
	7,000,000.00	2021/6/1	2022/6/22	
	3,000,000.00	2021/9/14	2022/6/22	
	7,000,000.00	2021/9/14	2022/7/7	
	3,000,000.00	2022/2/17	2022/7/7	
	2,000,000.00	2022/2/17	2022/10/14	
	8,000,000.00	2022/5/6	2022/10/14	
	12,000,000.00	2022/5/6	2022/12/8	
	12,000,000.00	2022/12/8	2023/12/8	
海宁市建利纺织有限公司	4,000,000.00	2021/10/28	2022/5/9	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度50,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息2,881,756.12元
	700,000.00	2021/10/28	2022/7/8	
	6,000,000.00	2021/11/17	2022/7/8	
	3,300,000.00	2021/12/8	2022/7/8	
	5,000,000.00	2021/12/8	2022/8/8	
	1,700,000.00	2021/12/8	2022/10/14	
	2,000,000.00	2021/12/13	2022/10/14	
	12,000,000.00	2022/1/11	2022/10/14	
	1,300,000.00	2022/1/13	2022/10/14	
	2,000,000.00	2022/1/19	2022/12/9	
	4,000,000.00	2022/3/28	2022/12/9	
	8,000,000.00	2022/4/29	2022/12/9	
	4,000,000.00	2022/5/10	2022/12/9	
	8,000,000.00	2022/8/29	2022/12/9	
	26,000,000.00	2022/12/9	2023/12/9	
	8,000,000.00	2022/12/13	2023/12/13	
	6,000,000.00	2022/12/23	2023/12/23	

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
海宁市市场开发服务中心有限公司	20,000,000.00	2021/12/20	2022/12/16	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度20,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息1,476,222.23元
	10,000,000.00	2022/12/16	2023/12/15	
	10,000,000.00	2022/12/20	2023/12/15	
浙江农富纺织有限公司	1,000,000.00	2021/3/8	2022/1/24	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度30,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息114,974.98元
	1,000,000.00	2022/3/11	2022/6/6	
	5,000,000.00	2022/3/11	2022/6/9	
浙江欧可丽实业有限公司	1,000,000.00	2021/5/6	2022/1/14	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度50,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息1,887,658.34元
	2,000,000.00	2021/5/6	2022/1/21	
	2,000,000.00	2021/5/6	2022/1/24	
	2,000,000.00	2021/5/6	2022/1/26	
	1,000,000.00	2021/7/20	2022/1/26	
	1,000,000.00	2021/7/20	2022/1/28	
	3,000,000.00	2021/7/20	2022/7/11	
	2,000,000.00	2021/10/29	2022/7/11	
	5,000,000.00	2021/10/29	2022/8/8	
	2,000,000.00	2021/10/29	2022/9/29	
	3,000,000.00	2021/10/29	2022/10/14	
	3,000,000.00	2021/11/23	2022/10/14	
	2,000,000.00	2022/1/18	2022/10/14	
	3,000,000.00	2022/1/18	2022/12/8	
	2,000,000.00	2022/2/23	2022/12/8	
	3,000,000.00	2022/3/18	2022/12/8	
	1,000,000.00	2022/3/28	2022/12/8	
	1,000,000.00	2022/4/1	2022/12/8	
2,000,000.00	2022/4/25	2022/12/8		
5,000,000.00	2022/8/29	2022/12/8		
17,000,000.00	2022/12/8	2023/12/8		
海宁牛仔织造有限公司	15,000,000.00	2021/12/17	2022/10/14	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度50,000,000.00元，每次提
	15,000,000.00	2021/12/17	2022/12/9	

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
	12,000,000.00	2021/12/17	2022/12/9	款的借款期限最长为一年。本期计付利息3,470,541.70元
	8,000,000.00	2021/12/19	2022/12/9	
	35,000,000.00	2022/12/9	2023/12/9	
海盐三马发展有限公司	1,500,000.00	2021/12/20	2022/7/4	双方签订《循环借款合同》，累计最高借款额度5,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息1,648,786.10元
	1,500,000.00	2021/12/20	2022/12/19	
	1,000,000.00	2022/3/26	2022/5/25	
拆出				
杨奕	13,330,000.00			公司董事会对该关联方的年度关联交易累计预计额度30,000,000.00元，本期末无发放贷款余额，本期计收利息44,780.00元

#### 5. 关键管理人员报酬

项目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	1,923,760.64	2,943,637.00

#### 6. 担保费

担保方	本期计付担保费
海宁市驿恒纺织有限公司	177,194.45
海宁海洲大饭店有限公司	353,500.00
海宁上元皮革有限责任公司	301,875.00
沈国甫	848,449.01
宏达控股集团有限公司	1,388,262.11
合计	3,069,280.57

#### 7. 其他视同关联交易

为本公司员工控股并担任法定代表人的公司发放贷款和提供担保

##### (1) 发放贷款明细情况

序号	单位名称	期末贷款余额
1	浙江海柯贸易有限公司	48,847,788.64
2	浙江极远商贸有限公司	46,358,059.49
3	浙江九科贸易有限公司	47,000,000.00
4	浙江宏稻汽车销售服务有限公司	39,261,158.82
	小计	181,467,006.95

##### (2) 提供担保明细情况

序号	单位名称	期末担保余额
1	中融合商业保理（深圳）有限公司	27,000,000.00
	小 计	27,000,000.00

(3) 上述贷款主要用于机票保理业务和通宝业务等。

### (三) 关联方应收应付款项

#### 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	上年年末数
其他负债	海宁佳信投资有限公司	5,002,027.78	
其他负债	海宁海洲大饭店有限公司	12,026,766.67	37,113,391.81
其他负债	海宁市建利纺织有限公司	40,086,788.90	22,750,633.62
其他负债	海宁牛仔织造有限公司	35,078,069.50	50,111,527.81
其他负债	海宁上元皮革有限责任公司		21,833.34
其他负债	海宁市市场开发服务中心有限公司	20,044,611.12	20,044,611.11
其他负债	海宁市驿恒纺织有限公司		28,263.88
其他负债	浙江农富纺织有限公司		1,002,230.58
其他负债	浙江欧可丽实业有限公司	17,037,919.45	27,060,225.01
其他负债	沈国甫	1,603,574.01	755,125.00
其他负债	宏达控股集团有限公司	208,380.55	
其他负债	海盐三马发展有限公司		30,066,916.66
其他负债	杨奕	4,950.00	
小 计		131,093,087.98	188,954,758.82

## 九、承诺及或有事项

### (一) 或有事项

1. 本期嘉兴银行股份有限公司海宁支行授信本公司 40,000,000.00 元，公司在授信额度内叙做商业承兑汇票承兑人保贴业务，并由宏达控股集团有限公司和沈国甫向嘉兴银行股份有限公司海宁支行提供担保，计付的担保费详见本财务报表附注八(二)6 之说明。截至 2022 年 12 月 31 日，由本公司作为承兑人，尚未到期支付的商业承兑汇票中，已贴现金额为 25,000,000.00 元，未贴现金额为 12,500,000.00 元。

2. 本期公司与浙商银行股份有限公司嘉兴海宁支行（以下简称浙商银行）共同开展合作贷业务，并由宏达控股集团有限公司向浙商银行提供担保，计付的担保费详见本财务报表附注八(二)6 之说明，公司与浙商银行共同向借款人提供贷款资金，同时公司向浙商银行保证金专户缴存一定的保证金，浙商银行可无条件将债权转让给公司。截至 2022 年 12 月 31

日，公司向浙商银行保证金专户缴存保证金共计 7,823,597.27 元，公司向贷款人发放的合作贷余额为 27,652,000.00 元。

3. 本期公司开展在国诚通宝平台上为客户开立的《通宝凭证》承担连带付款责任业务。截至 2022 年 12 月 31 日，由本公司作为承兑人，尚未到期支付的通宝凭证中，已贴现金额为 4,460,000.00 元，未贴现金额为 89,980,000.00 元。

4. 为其他视同关联方提供的担保事项详见本财务报表附注八(二)7 之说明。

## 十、资产负债表日后事项

截至本财务报表报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十一、其他重要事项

### (一) 分部信息

本公司不存在多种经营或跨地区经营，故无报告分部。

### (二) 租赁

公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)4 之说明；

(2) 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	13,333.41	310,064.97
合 计	13,333.41	310,064.97

### (3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	72,018.40	34,752.36
与租赁相关的总现金流出	883,060.03	1,024,822.00

(4) 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注七(二)之说明。

## 十二、母公司财务报表主要项目注释

### (一) 母公司资产负债表项目注释

#### 1. 长期股权投资

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	109,630,000.00		109,630,000.00	109,630,000.00		109,630,000.00
合计	109,630,000.00		109,630,000.00	109,630,000.00		109,630,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
海盐宏达小额贷款股份有限公司	109,630,000.00			109,630,000.00		
小计	109,630,000.00			109,630,000.00		

(二) 母公司利润表项目注释

1. 利息净收入

项目	本期数	上年同期数
利息收入	125,323,248.76	137,716,409.91
发放贷款	124,935,158.13	137,321,604.54
银行存款	386,007.29	112,376.21
拆借款	2,083.34	282,429.16
利息支出	21,910,436.57	22,905,322.07
拆借款	14,099,787.65	13,209,465.89
银行借款	7,774,116.82	9,661,103.82
其他	36,532.10	34,752.36
利息净收入	103,412,812.19	114,811,087.84

2. 手续费及佣金净收入

项目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	3,015,534.61	1,838,660.40
手续费及佣金支出	41,795.45	36,267.06
手续费及佣金净收入	2,973,739.16	1,802,393.34

3. 投资收益

项目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	17,872,500.00	11,915,000.00
处置金融工具取得的投资收益	373,695.40	463,630.46
其中：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	373,695.40	463,630.46
合计	18,246,195.40	12,378,630.46

### 十三、其他补充资料

#### (一) 非经常性损益

##### 1. 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		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	1,103,185.49	
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	661,616.07	
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	15,505.66	
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	148,052.44	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	1,928,359.66	

减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	482,089.92	
少数股东权益影响额(税后)	88,114.42	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	1,358,155.32	

## （二）净资产收益率及每股收益

### 1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		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	9.35	0.13	0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.15	0.13	0.13

### 2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	64,793,975.35
非经常性损益	B	1,358,155.32
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	63,435,820.03
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	660,933,575.98
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
其他	其他事项	I1
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1
报告期月份数	K	12.00
加权平均净资产	$L = \frac{D+A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K}{K}$	693,330,563.66
加权平均净资产收益率	M=A/L	9.35%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	N=C/L	9.15%

### 3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

#### （1）基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	64,793,975.35
非经常性损益	B	1,358,155.32

扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	63,435,820.03
期初股份总数	D	500,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	12.00
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	500,000,000.00
基本每股收益	M=A/L	0.13
扣除非经常损益基本每股收益	N=C/L	0.13

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

海宁宏达小额贷款股份有限公司

二〇二三年三月二十二日

附：

## 第九节 备查文件目录

（一）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。

（二）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。

（三）年度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：

浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 3 楼。

海宁宏达小额贷款股份有限公司  
二〇二三年三月二十四日