



鸿丰小贷

NEEQ : 833233

海宁鸿丰小额贷款股份有限公司



半年度报告

— 2023 —

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、公司负责人枣宏杰、主管会计工作负责人王月及会计机构负责人（会计主管人员）王月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

无

目录

第一节	公司概况	6
第二节	会计数据和经营情况	7
第三节	重大事件	13
第四节	股份变动及股东情况	14
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	18
第六节	财务会计报告	20
附件 I	会计信息调整及差异情况	70
附件 II	融资情况	70

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（如有）
	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	浙江海宁经编产业园区经都二路2号经编大厦09层 公司档案室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、小额贷款公司	指	海宁鸿丰小额贷款股份有限公司
三农	指	农村、农业、农民
贷审会	指	贷款审查委员会
报告期、本期	指	即 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
报告期末、本期期末	指	2023 年 6 月 30 日
本期期初	指	2023 年 1 月 1 日
国信证券、主办券商	指	国信证券股份有限公司
股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限公司
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	海宁鸿丰小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	-		
法定代表人	姚岳良	成立时间	2012年12月5日
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
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业(J)-货币金融服务(J66)-非货币银行服务(J663)-其他非货币银行服务(J6639)		
主要产品与服务项目	小额贷款		
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	鸿丰小贷	证券代码	833233
挂牌时间	2015年8月6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）	325,000,000
主办券商（报告期内）	国信证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	深圳市福田区福华一路125号国信金融大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	钱江波	联系地址	浙江海宁经编产业园区经都二路2号经编大厦09层
电话	0573-87983902	电子邮箱	396180185@qq.com
传真	0573-87983555		
公司办公地址	浙江海宁经编产业园区经都二路2号经编大厦09层	邮政编码	314400
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	913304000583369305		
注册地址	浙江省嘉兴市海宁市经编产业园区经都二路2号经编大厦09层		
注册资本（元）	325,000,000	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

公司属于货币金融服务企业，是以自有资金为主，银行贷款为辅助进行贷款发放，收取相应的利息；同时开展商业汇票承兑业务，收取手续费。报告期内，公司的商业模式并无发生重大变化，公司经营发展平稳。

公司的主营业务为向中小微企业及“三农”提供贷款服务，主要产品为各类贷款业务。公司坚持以“助推小微、服务三农”为经营方针，致力于为信誉良好的海宁当地的中、小、微企业、个体工商户及“三农”用户提供优质、便捷的金融服务。

主要销售渠道：

1、定向营销：公司通过对特定客户进行营销，包括政府银企签约名单定向营销、专业性市场商户批量营销。

2、大众营销：公司通过满足大众化需求的方式进行营销，包括媒体广告营销、媒体活动赞助营销等。

3、地毯式营销：公司对区域内所有企业进行地毯式营销，包括各乡镇、街道、开发区内的企业。

4、上下游营销：公司通过核心股东的上下游供应链进行营销。

5、客户介绍营销：公司通过老客户介绍进行营销，包括客户的同行业企业、上下游企业及朋友圈等介绍。

6、银行介绍营销：公司通过银行推荐的企业进行营销，包括银行有限制性不能做或额度不够的企业、银行贷款到期需要周转的企业。

公司的盈利模式为以自有股本金、银行融资和历年利润积累来发放贷款获得的利息收入为企业的主要盈利。

公司为有效的防范及控制风险，建立了《贷款风险管理办法》、《贷款损失追偿制度》、《贷款审查委员会议事规则》、《贷款五级分类实施办法》、《贷前调查制度》、《贷款审查制度》、《贷后检查制度》等制度，同时公司建立了贷款审查委员会、风险控制管理委员会，通过集体商讨、决策来加强贷款业务风险管理，严格控制经营风险。

在贷款发放方面采取如下管理措施：授信前资料调查、收集，授信前查证、审核、贷审会讨论、授信。

在贷款收回方面采取如下控制措施：贷款到期前15天通知借款人，周转的客户提前做好授信工作；对到期还款的借款人确认到期日，做好资金安排；对还款有困难的人，及时与担保人沟通联系，做好如期还款事宜；对逾期贷款，在多次沟通、催讨无果的情况下，及时采取法律措施，以保全公司授信资产不受损失。

公司设立风控部，聘任风险总监，制定《经营牵头责任人》制度，由副总经理分管业务，风险总监分管风险。下设 1 名风险部经理和 2 名风险专员，主要负责客户经理提交的资料审核，负责现场签字，拍录整个签字过程留档，并负责档案资料的整理、保管。报告期内及截至本报告披露之日，公司商业模式未发生重大变化。

(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	40,194,083.36	39,847,557.57	0.87%
归属于挂牌公司股东的净利润	27,942,233.41	29,906,183.63	-6.57%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	25,354,198.86	29,764,338.39	-14.82%
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）	6.19%	6.62%	-
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）	5.61%	6.58%	-
基本每股收益	0.09	0.09	-
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	602,358,591.57	616,583,066.32	-2.31%
负债总计	112,362,667.61	105,779,375.77	6.22%
归属于挂牌公司股东的净资产	489,995,923.96	510,803,690.55	-4.07%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.51	1.57	-3.82%
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	45,219,995.39	76,278,213.25	-40.72%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-2.31%	-8.07%	-
营业收入增长率%	0.87%	7.39%	-
净利润增长率%	-6.57%	9.32%	-
行业主要财务指标及监管指标	本期期末	上年期末	增减比例%
资本收益率%（净利润/注册资本）	8.60%	9.20%	-
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）	4.51	3.63	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率%（对外担保	-	-	-

额/资本净额)			
不良贷款	3,681,679.89	12,196,419.39	
不良贷款率%(不良贷款 余额/贷款余额)	0.63%	2.06%	-
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%	
其他应收款	124,554.62	0.02%	3,893,559.60	0.65%	-96.80%
发放贷款及垫 款	589,160,981.38	97.81%	595,820,320.74	98.93%	
固定资产	617,895.69	0.10%	717,294.87	0.12%	-13.86%
短期借款	100,133,332.77	16.62%	100,146,666.17	16.63%	-0.01%
应付职工薪酬	0	-	2,000,000.00	0.33%	-
其他应付款	2,365,379.80	0.39%	2,372,634.60	0.39%	-0.31%

项目重大变动原因：

报告期末，公司资产总额为602,358,591.57元，负债总额为112,362,667.61元，资产负债率为18.65%，不会对公司产生不良影响，资产质量优。

1、其他应收款：报告期末较本期期初减少3,769,004.98元，主要系减少了上年年末计提的应收利息引起的变动；

2、发放贷款及垫款：报告期末较本期期初减少6,659,339.33元，主要系上半年分配股利4875万元导致的公司可发放贷款资金减少。；

3、固定资产：报告期末较本期期初减少99,399.18元，主要系固定资产折旧带来的变动；

4、短期借款：报告期末较本期期初减少13,333.40元，主要系支付短期借款利息带来的变动；

5、应付职工薪酬：报告期末较本期期初减少2,000,000.00元，主要系支付上年年末计提的应付职工薪酬引起的变动；

6、其他应付款：报告期末较本期期初减少7,254.80元，主要系保证金和应付暂收款减少引起的变动。

(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	金额	占营业收 入的比重%	

		重%			
经营活动产生的现金流量净额	45,219,995.39	-	76,278,213.25	-	-40.72%
投资活动产生的现金流量净额	17,887.96	-	-643,832.35	-	102.78%
筹资活动产生的现金流量净额	-48,750,000.00	-	-71,175,000.00	-	31.51%

项目重大变动原因:

1、经营活动产生的现金流量净额：报告期末较上年同期减少31,058,217.86元，主要为报告期内分配股利后，客户贷款净减少以及支付其他与经营活动有关的现金增加引起的变动；

2、投资活动产生的现金流量净额：报告期末较上年同期增加661,720.31元，主要为报告期内相上年度未发生购建固定资产引起的变动；

3、筹资活动产生的现金流量净额：报告期末较上年同期增加22,425,000.00元，主要为分配股利以及取得借款收到的现金减少引起的变动。

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

合并报表范围内是否包含私募基金管理人

是 否

(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

公司主要立足于当地、服务于当地的经济的发展，为海宁当地的中、小、微企业、个体工商户及“三农”用户提供优质、便捷的金融服务

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
融资不足风险	公司获得金融机构融资较少且比较困难，而且作为新三板挂牌公司又受股转公司监管政策影响无法实施定向增资，公司业务规模要扩大始终面临资金不足风险。公司将积极开拓融资渠道，如银行融资、商票承兑业务等，以降低资金不足带来的

	风险。
信用风险	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。公司将通过严格的内部控制制度，实行《经营牵头责任人》制度，由责任人牵头、贷款经手人同责制度进行风险的第一手把控，同时贷款审查专设贷款审查委员会，各部门配合密切，形成了较为成熟的风险控制体系，降低信用风险。
行业竞争风险	公司面临的行业竞争风险主要来自：一、作为小额贷款公司，面临着来自银行、民间借贷等各方面的竞争冲击；二、是与同地区的小额贷款公司之间的竞争。公司作为海宁市小贷公司中最先挂牌的一家，立足于海宁市经编产业园区，该产业园是海宁市首个以发展现代服务业为主的新经济园，同时也是海宁第二金融中心、工业设计中心和智慧创意中心，是海宁智慧城的重点发展方向，公司在对园区内企业的业务拓展、信息交流上有较大竞争优势。
客户质量风险	公司主要业务是为中小微企业、个体工商户、“三农”等提供贷款服务，这些客户普遍具有规模小、抵押物不足、经营风险较大、自身抗风能力较弱、易受宏观经济波动影响等特征。公司将加强对客户的诚信度调查、资信状况的甄别，加大第三方渠道的信息获取，对借款人、担保人进行“法院被执行人信息系统、人行征询信息系统、公司风险库”三级筛查，以有效应对客户质量风险。
法律、法规、政策变化的风险	公司目前经营范围是办理各项小额贷款业务，主要收入来源是贷款利息收入，公司业务模式比较单一。扩大经营范围对小额贷款公司的发展、收益等带来直接的影响。在公司发展过程中，管理层将密切关注相关法律法规和政策，及时调整公司运营方针，积极适应法律、法规、政策变化，最大限度的降低法律、法规、政策变化的风险。
法律地位不明确风险	银监会未向小额贷款公司颁发《金融许可证》，未明确其金融属性，无法享受财税相关优惠政策，高税费的负担影响企业的长远发展及无法更好的普惠中小微企业及“三农”。公司将积极专注小额贷款公司法律法规变化情况，及时与监管机构沟通。
区域集中风险	区域集中风险已相对减小，根据浙江省地方金融监督管理局文件浙金管[2020]48号文，小额贷款公司可以申请跨设区市设立分支机构。公司将积极提高自身核心竞争力，加大本区域优质客户的市场营销，深入开拓海宁本地区客户市场。
营业利润、净利润下滑的风险	宏观经济不景气，公司客户群体资金需求下降、小额贷款行业利率水平也逐年呈下降趋势，直接影响企业收益。公司将加大本区域优质客户的市场营销，改进业务模式，保持良好的盈利能力。
政府补助变化风险	按《支持金融产业发展的若干政策意见》及《支持金融产业发展的若干政策意见实施细则》，公司在未来可享受的财政支持比较困难，在一定程度上也影响公司的盈利水平。公司将尽快完善业务模式，业务创新，做大做强，减少对政府补助的依赖。

未结诉讼风险	未结诉讼贷款本金总额占公司本年度末贷款余额的2.48%。公司将进一步加强贷款审批，严防风险，降低产生诉讼的风险。
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
是否存在重大诉讼、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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三. 二. (三)
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 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三. 二. (四)
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) 重大诉讼、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) 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
债权债务往来或担保等事项	150,000,000.00	103,609,477.18

企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

上述关联交易是公司业务发展及生产正常经营的需要，系公司股东为公司发展提供的担保，不影响公司的独立性，也不会损害公司和其他股东的利益。详见信息披露平台 www.neeq.com.cn，公告编号：2022-031，2023-004。

（四） 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

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%	
无限售条件股份	无限售股份总数	283,682,500	87.29%	0	283,682,500	87.29%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	13,772,500	4.24%	0	13,772,500	4.24%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	41,317,500	12.71%	0	41,317,500	12.71%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	41,317,500	12.71%	0	41,317,500	12.71%
	核心员工					
总股本		325,000,000	-	0	325,000,000	-
普通股股东人数		191				

股本结构变动情况：

√适用 □不适用

报告期内股本结构未发生变动情况。

(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	鸿翔控股集团有限公司	50,000,000		50,000,000	15.38%		50,000,000	50,000,000	
2	姚惟秉	32,576,000		32,576,000	10.02%		32,576,000	30,000,000	
3	段王明	31,489,000		31,489,000	9.69%		31,489,000	31,489,000	
4	吴黄良	30,000,000		30,000,000	9.23%	22,500,000	7,500,000		
5	浙江华昌纺织有限公司	21,870,000		21,870,000	6.73%		21,870,000		

6	海宁海橡集团有限公司	17,493,000		17,493,000	5.38%		17,493,000		
7	海泰建设有限公司	15,833,000		15,833,000	4.87%		15,833,000	15,833,000	
8	韩阳	14,639,000		14,639,000	4.50%		14,639,000		
9	陈凤	13,280,000		13,280,000	4.09%	9,960,000	3,320,000		
10	海宁市春晟经编有限公司	13,018,000		13,018,000	4.01%		13,018,000	13,018,000	
合计		240,198,000	-	240,198,000	73.90%	32,460,000	207,738,000	140,340,000	0
普通股前十名股东间相互关系说明：									

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

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
姚岳良	董事长	男	1961年9月	2021年11月9日	2024年11月9日
钱江波	副董事长、董 事会秘书	男	1990年7月	2021年11月9日	2024年11月9日
吴黄良	董事	男	1960年8月	2021年11月9日	2024年11月9日
蒋春发	董事	男	1965年4月	2021年11月9日	2024年11月9日
陈风	董事	女	1967年5月	2021年11月9日	2024年11月9日
李爱民	董事	男	1968年10月	2022年1月26日	2024年11月9日
王建华	董事	女	1977年3月	2022年6月23日	2024年11月9日
严金明	监事长	男	1963年4月	2021年11月9日	2024年11月9日
赵振威	监事	男	1953年3月	2021年11月9日	2024年11月9日
杨月梅	监事	女	1963年6月	2021年11月9日	2024年11月9日
王浩国	监事	男	1975年6月	2021年11月9日	2024年11月9日
周莲	监事	女	1990年12月	2021年11月9日	2024年11月9日
枣宏杰	总经理	男	1969年11月	2021年11月9日	2024年11月9日
张伟华	副总经理	男	1974年12月	2021年11月9日	2024年11月9日
王月	风险总监、财 务总监	女	1977年11月	2021年11月9日	2024年11月9日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司无控股股东、实际控制人，董事、监事、高级管理人员相互间及与主发起人之间并无关联。

(二) 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

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
行政人员	3	3

管理人员	5	5
销售人员	13	12
财务人员	3	3
员工总计	24	23

(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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		3,958,961.09	7,471,077.74
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		205,245.48	193,331.32
其他应收款		124,554.62	3,893,559.60
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款		589,160,981.38	595,820,320.74
金融投资：			
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			
长期应收款		5,098,500.00	5,098,500.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		617,895.69	717,294.87
在建工程			
使用权资产		266,267.29	462,796.03
无形资产			
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		2,926,186.02	2,926,186.02
其他资产			

资产总计		602,358,591.57	616,583,066.32
流动负债：			
短期借款		100,133,332.77	100,146,666.17
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			2,000,000.00
应交税费		9,785,031.42	1,121,591.35
合同负债			
其他应付款		2,365,379.80	2,372,634.60
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		78,923.62	138,483.65
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		112,362,667.61	105,779,375.77
所有者权益：			
股本		325,000,000.00	325,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		24,710,000.00	24,710,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		46,526,029.06	46,526,029.06
一般风险准备		9,174,732.48	9,174,732.48
未分配利润		84,585,162.42	105,392,929.01
归属于母公司所有者权益合计		489,995,923.96	510,803,690.55
少数股东权益			

所有者权益合计		489,995,923.96	510,803,690.55
负债和所有者权益合计		602,358,591.57	616,583,066.32

法定代表人：姚岳良

主管会计工作负责人：王月

会计机构负责人：王月

（二） 利润表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		40,194,083.36	39,847,557.57
利息净收入		36,655,223.06	39,191,931.73
其中：利息收入		39,072,523.19	42,340,872.23
利息支出		2,417,300.13	3,148,940.50
手续费及佣金净收入		88,147.56	466,498.85
其中：手续费及佣金收入		94,339.62	495,283.00
手续费及佣金支出		6,192.06	28,784.15
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）		17,887.96	29,602.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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		3,432,824.78	
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			22,552.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）			136,971.88
二、营业总成本		2,937,772.13	-27,353.95
税金及附加		277531.12	295,421.33
业务及管理费		3,789,495.10	3,728,685.09
信用减值损失		-1,129,254.09	-4,051,460.37
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		37,256,311.23	39,874,911.52
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号		37,256,311.23	39,874,911.52

填列)			
减：所得税费用		9,314,077.82	9,968,727.89
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		27,942,233.41	29,906,183.63
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（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			
七、综合收益总额		27,942,233.41	29,906,183.63

归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.09	0.09
（二）稀释每股收益（元/股）		0.09	0.09

法定代表人：姚岳良

主管会计工作负责人：王月

会计机构负责人：王月

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		44,940,344.86	48,952,390.26
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		28,600,842.32	16,793,789.26
经营活动现金流入小计		73,541,187.18	65,746,179.52
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		2,430,522.76	3,200,356.87
客户贷款及垫款净增加额		-7,695,538.18	-57,166,132.43
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		4,205,037.96	3,916,778.46
支付的各项税费		2,828,186.61	24,344,946.24
支付其他与经营活动有关的现金		26,552,982.64	15,172,017.13
经营活动现金流出小计		28,321,191.79	-10,532,033.73
经营活动产生的现金流量净额		45,219,995.39	76,278,213.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			157,522.12
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		74,017,887.96	70,029,602.96
投资活动现金流入小计		74,017,887.96	70,187,125.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			830,957.43
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		74,000,000.00	70,000,000.00
投资活动现金流出小计		74,000,000.00	70,830,957.43
投资活动产生的现金流量净额		17,887.96	-643,832.35
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		20,000,000.00	50,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		20,000,000.00	50,000,000.00
偿还债务支付的现金		20,000,000.00	56,175,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		48,750,000.00	65,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		68,750,000.00	121,175,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-48,750,000.00	-71,175,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-3,512,116.65	4,459,380.90
加：期初现金及现金等价物余额		7,471,077.74	9,475,451.08
六、期末现金及现金等价物余额		3,958,961.09	13,934,831.98

法定代表人：姚岳良

主管会计工作负责人：王月

会计机构负责人：王月

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:

公司于 2023 年 5 月 12 日向全体股东派发每 10 股 1.50 元现金（含税）

(二) 财务报表项目附注

海宁鸿丰小额贷款股份有限公司

财务报表附注

2023 年 1-6 月

一、 公司基本情况

海宁鸿丰小额贷款股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系原由浙江鸿翔建设集团有限公司、浙江高达新材料股份有限公司、海宁东雁印染有限公司(后被浙江华昌纺织有限公司收购)、海宁海橡集团有限公司、海宁市春晟经编有限公司、浙江成如旦新能源科技有限公司、浙江中威交通建设有限公司、海宁市天宇基布有限公司、浙江宏厦建设有限公司、海宁市海泰建设有限公司(后更名为海泰建设有限公司)及自然人吴黄良、严金明、曹力中、姚国铭、韩阳等 15 名股东共同出资组建。2012 年 11 月 29 日经浙江省人民政府金融工作办公室浙金融办核[2012]174 号文批准,于 2012 年 12 月 5 日在嘉兴市工商行政管理局登记注册,取得注册号为 330400000017094 的《企业法人营业执照》,已于 2016 年 2 月 4 号变更为统一社会信用代码 913304000583369305。公司注册地:浙江海宁经编产业园区经都二

路 2 号经编大厦 09 层。法定代表人：姚岳良。

公司成立时注册资本贰亿元，其中浙江鸿翔建设集团有限公司出资人民币 5,000.00 万元，占注册资本的 25.00%；浙江高达新材料股份有限公司出资人民币 2,000.00 万元，占注册资本的 10.00%；海宁东雁印染有限公司出资人民币 1,380.00 万元，占注册资本的 6.90%；海宁海橡集团有限公司、海宁市春晟经编有限公司以及吴黄良各出资人民币 1,300.00 万元，各占注册资本的 6.50%；浙江成如旦新能源科技有限公司和海宁市海泰建设有限公司各出资人民币 1,000.00 万元，各占注册资本的 5.00%；浙江中威交通建设有限公司出资人民币 940.00 万元，占注册资本的 4.70%；海宁市天宇基布有限公司出资人民币 600.00 万元，占注册资本的 3.00%；浙江宏厦建设有限公司出资人民币 700.00 万元，占注册资本的 3.50%；严金明出资人民币 980.00 万元，占注册资本的 4.90%；曹力中出资人民币 900.00 万元，占注册资本的 4.50%；姚国铭和韩阳各出资人民币 800.00 万元，各占注册资本的 4.00%。

根据 2013 年 10 月 18 日贵公司股东大会决议，并经浙江省人民政府金融工作办公室核准，公司注册资本由贰亿元增至叁亿元，变更后公司股东由浙江鸿翔建设集团有限公司、浙江高达新材料股份有限公司、海宁东雁印染有限公司(后被浙江华昌纺织有限公司收购，名称现在已经变更为浙江华昌新材料股份有限公司)、海宁海橡集团有限公司、海宁市春晟经编有限公司、浙江成如旦新能源科技有限公司、浙江中威交通建设有限公司(名称现已变更为东栋宏业建设集团有限公司)、海宁市天宇基布有限公司、浙江宏厦建设有限公司、海宁市海泰建设有限公司(后更名为海泰建设有限公司)及自然人吴黄良、严金明、曹力中、姚国铭、韩阳、陈风、钱道雄组成。增资事项已办妥工商变更登记手续。变更后，注册资本为叁亿元，实收资本为人民币叁亿元。

根据 2015 年 12 月 15 日公司股东大会决议，并经浙江省人民政府金融工作办公室批复，公司申请增加注册资本人民币贰仟伍佰万元，变更后的注册资本为人民币叁亿贰仟伍佰万元。新增注册资本由浙江华昌纺织有限公司等 6 位法人及严金明等 5 位自然人认缴。增资事项已办妥工商变更登记手续。

经过历次增资和股权变更，公司现有注册资本为人民币 325,000,000.00 元，总股本为 325,000,000 股，每股面值人民币 1 元。其中：有限售条件的流通股份 41,317,500 股；无限售条件的流通股份 283,682,500 股。公司股票于 2015 年 8 月 6 日在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让。

截止 2023 年 6 月 30 日公司前十大股东明细如下：

股东名称	投资金额	出资比例
鸿翔控股集团有限公司	50,000,000.00	15.3846%
姚惟秉	32,576,000.00	10.0234%
段王明	31,489,000.00	9.6889%
吴黄良	30,000,000.00	9.2308%
浙江华昌新材料股份有限公司	21,870,000.00	6.7292%
海宁海橡集团有限公司	17,493,000.00	5.3825%
海泰建设有限公司	15,833,000.00	4.8717%
韩 阳	14,639,000.00	4.5043%
陈 风	13,280,000.00	4.0862%

海宁市春晟经编有限公司	13,018,000.00	4.0055%
合 计	240,198,000.00	73.9071%

本公司的基本组织架构：根据国家法律法规和公司章程的规定，建立了由股东大会、董事会、监事会及经营管理层组成的规范的多层次治理结构。公司下设业务部、风险管理部、财务部、行政部等主要职能部门。

本公司属金融行业。本公司经营范围为：许可经营项目：办理各项小额贷款；办理小企业发展、管理、财务等咨询业务。（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目）。

本财务报表及财务报表附注已于 2023 年 8 月 16 日经公司董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的披露规定编制财务报表。

（二）持续经营能力评价

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

（三）主要会计政策和会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对发放贷款坏账损失准备、长期应收款减值准备、固定资产折旧、收入确认等交易和事项指定了若干具体会计政策和会计估计，具体会计政策参见附注三（六）、附注三（九）、附注三（十）和附注三（十四）等相关说明。

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司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。

本会计期间为 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日。

（三）营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短（一般是指从购买日起3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类、确认依据和计量方法

（1）金融资产和金融负债的确认和初始计量

本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。对于以常规方式购买或出售金融资产的，本公司在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。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，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产的分类和后续计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产分类为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金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式反映了本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后采用实际利率法以摊余成本计量，所产生的利得或损失在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除累计计提的损失准备。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

本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，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，应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) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，是指同时符合下列条件的金融资产：①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

该类金融资产在初始确认后以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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定基于单项非交易性权益工具投资的基础上作出，且相关投资从工具发行者的角度符合权益工具的定义。此类投资在初始指定后，除了获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关的利得或损失(包括汇兑损益)均计入其他综合收益。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。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述 1)、2)情形外，本公司将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产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。

该类金融资产在初始确认后以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

其他金融负债：除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、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

(4) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

金融负债与权益工具的区分：

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- 1) 向其他方交付现金或其他金融资产合同义务。
- 2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债合同义务。
- 3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- 4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指本公司将金融资产(或其现金流量)让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。

满足下列条件之一的金融资产，本公司予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若本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，且保留了对该金融资产的控制的，则按照继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续

涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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)被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之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分在终止确认日的账面价值；(2)终止确认部分收到的对价，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之和。对于本公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，整体或部分转移满足终止确认条件的，按上述方法计算的差额计入留存收益。

3. 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本公司(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额，计入当期损益。

4. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(七)。

5. 金融工具的减值

本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、合同资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等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，是指本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。

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。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项或合同资产及租赁应收款，本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。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项或合同资产，本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。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第 1 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第 2 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第 3 阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司考虑所有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，确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，本公司以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。若本公司判断金融工具在资产负债表日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。本公司考虑的信息包括：债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

本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务工具投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

发放贷款及垫款

(1) 贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

(2) 发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

(3) 贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款(含抵押、质押、保证、信用等贷款)。

(4) 公司年末对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，风险分类标准如下：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。

6. 金融资产的终止确认

(1) 贷款合同修改

本公司重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；贷款利率出现重大变化；贷款币种发生改变；增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

(2) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本公司既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本公司并未保留对该资产的控制，则本公司终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本公司保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本公司满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；禁止出售或抵押该金融资产；有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议，由于本公司将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

(七) 公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进

行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中有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益和收益率曲线等；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、使用自身数据做出的财务预测等。每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

（八）其他应收款减值

本公司按照本附注三(六)5 所述的一般方法确定其他应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量其他应收款的信用损失。当单项其他应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据
账龄组合	按账龄划分的具有类似信用风险特征的其他应收款
低信用风险组合	与经营项目有关且期满可以全部收回各种保证金、押金

（九）长期应收款减值

本公司对租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的包含重大融资成分的长期应收款项按照本附注三(六)5 所述的简化计量方法确定预期信用损失，对其他长期应收款按照本附注三(六)5 所述的一般方法确定预期信用损失并进行会计处理。本公司按照本附注三(六)5 所述的一般方法确定长期应收款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项长期应收款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量长期应收款的信用损失。

（十）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；

(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。对弃置时预计将产生较大费用的固定资产，预计弃置费用，并将其现值计入固定资产成本。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	年限平均法	4	5	23.75
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
办公及其他设备	年限平均法	5	5	19.00

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3)公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

4. 其他说明

(1)因开工不足、自然灾害等导致连续3个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2)若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3)固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(4)本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(十一) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产、固定资产、在建工程、油气资产、使用权资产、无形资产、商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(七)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

(十二) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，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。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本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。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

（十三）或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

（十四）利息收入和利息支出

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年 7 月 5 日发布《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》(财会[2017]22 号)(以下简称“新收入准则”)。

1. 收入的总确认原则

新收入准则下,公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。公司在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品控制权时确认收入。

满足下列条件之一的,公司属于在某一时段内履行履约义务;否则,属于在某一时点履行履约义务:

(1)客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益;(2)客户能够控制公司履约过程中在建的商品;(3)公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务,公司在该段时间内按照履约进度确认收入,但是,履约进度不能合理确定的除外。当履约进度不能合理确定时,公司已经发生的成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的成本金额确认收入,直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务,公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时,公司考虑下列迹象:(1)公司就该商品享有现时收款权利,即客户就该商品负有现时付款义务;(2)公司已将该商品的法定所有权转移给客户,即客户已拥有该商品的法定所有权;(3)公司已将该商品实物转移给客户,即客户已实物占有该商品;(4)公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户,即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬;(5)客户已接受该商品;(6)其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

合同中包含两项或多项履约义务的,公司在合同开始日,按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务,按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格,是公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额。公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项,作为负债进行会计处理,不计入交易价格。合同中存在可变对价的,公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数,但包含可变对价的交易价格,不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的,公司按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额,在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日,公司预计客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的,不考虑合同中存在的重大融资成分。

2. 本公司收入的具体确认原则

(1) 利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出。

发放的贷款到期(含展期,下同)90 天及以上尚未收回的,其应计利息停止计入当期利息收入,纳入表外核算;其已计提的利息收入,在贷款到期 90 天后仍未收回的,或在应收利息逾期 90 天后仍未收到的,冲减原已计入损益的利息收入,转作表外核算。表外核算的应计利息,在考虑所有合同条款、还款来源等基础上对未来现金流量作出预计,可靠预计利息收入能收到时,将表外核算的应收利息确认为当

期利息收入。

(2) 利息支出

本公司手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

(十五) 政府补助

1. 政府补助的分类

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

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，

因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益；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，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常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；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。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；(3) 按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具的股利支出，按照税收政策可在企业所得税税前扣除且所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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。

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。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。

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

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

(十七) 一般风险准备

当潜在风险估计值高于资产减值准备时，本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的 1.5% 提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

(十八) 租赁

1. 租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计

处理。

1. 承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；发生的初始直接费用；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。

本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本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，租赁资产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

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；根据公司提供的担保余值预计应支付的款项。本公司采用租赁内含利率作为折现率。无法确定租赁内含利率的，采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致；根据担保余值预计的应付金额发生变动；用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。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，本公司将剩余金额计入当期损益。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁不确认使用权资产和租赁负债，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注三(九)“金融工具”进行会计处理。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。

(十九) 重大会计判断和估计说明

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 租赁的分类

本公司作为出租人时，根据《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定，将租赁归类为经营租赁和融资租赁，在进行归类时，管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

2. 金融工具的减值

本公司采用预期信用损失模型对以摊余成本计量的应收款项及债权投资、合同资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项融资及其他债权投资等的减值进行评估。运用预期信用损失模型涉及管理层的重大判断和估计。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。本公司考虑历史统计数据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。实际的金融工具减值结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响金融工具的账面价值及信用减值损失的计提或转回。

3. 非金融非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产(或资产组)的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年评估商誉是否发生减值，要求对分配了商誉的资产组的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自资产组的现金流量，同时选择恰当的折现率计算未来现金流量的现值。

4. 折旧和摊销

本公司对采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

5. 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

6. 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

7. 公允价值计量

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本公司采用可获得的可观察市场数据；如果无法获得第一层次输入值，则聘用第三方有资质的评估机构进行估值，在此过程中本公司管理层与其紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息在附注三(七)“公允价值”披露。

(二十) 主要会计政策和会计估计变更说明

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

1. 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	备注
财政部于 2022 年 11 月 30 日发布《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号，以下简称“解释 16 号”)，本公司自 2022 年 11 月 30 日起执行其中“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”及“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”的规定。	[注]

[注](1)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，解释 16 号规定对于企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，企业应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。企业应当按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目(含其他综合收益项目)。

本公司无相关业务，解释 16 号中“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”的规定对本公司报表项目无影响。

(2)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，解释 16 号规定企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日，企业应当按照所授予权益工具当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

本公司无相关业务，解释 16 号中“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”的规定对本公司报表项目无影响。

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指 2023 年 1 月 1 日，期末系指 2023 年 6 月 30 日；本期系指 2023 年 1-6 月，上年系指 2022 年 1-6 月。金额单位为人民币元。

货币资金

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	1,616.43	2,017.91
银行存款	3,957,344.66	7,469,059.83
合 计	3,958,961.09	7,471,077.74

2. 期末无用于抵押、质押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或资金汇回受到限制的款项。

(二) 预付款项

1. 账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	205,245.48	100.00	193,331.32	100.00

2. 期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(三) 其他应收款

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
应收利息	30,450.22		30,450.22	3,880,345.91	87,499.71	3,792,846.20
其他应收款	108,929.00	14,824.60	94,104.40	115,538.00	14,824.60	100,713.40
合 计	139,379.22	14,824.60	124,554.62	3,995,883.91	102,324.31	3,893,559.60

2. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
发放贷款利息	30,450.22	3,880,345.91
减：贷款损失准备	-	87,499.71
账面价值小计	30,450.22	3,792,846.20

(2) 损失准备计提情况

种 类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例 (%)	损失准备	计提比例 (%)	账面余额	占总额比例 (%)	损失准备	计提比例 (%)
正常类					3,475,681.92	89.57	52,135.23	1.50
关注类					346,149.33	8.92	10,384.48	3.00
次级类					34,133.33	0.88	10,240.00	30.00
可疑类					24,103.33	0.62	14,462.00	60.00
损失类					278.00	0.01	278.00	100.00
合 计					3,880,345.91	100.00	87,499.71	2.25

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2023 年 1 月 1 日余额	62,519.71	10,240.00	14,740.00	87,499.71
2023 年 1 月 1 日余额在本期				
— 转入第二阶段	-	-	-	-
— 转入第三阶段	-	-	-	-
— 转回第二阶段	-	-	-	-
— 转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提				
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日余额	62,519.71	10,240.00	14,740.00	87,499.71

3. 其他应收款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末数
-----	-----

账 龄	期末数
3 个月以内	-
4-6 个月	-
7-12 个月	5,689.00
1-2 年	15,000.00
4-5 年	88,240.00
账面余额小计	108,929.00
减：坏账准备	14,824.60
账面价值小计	94,104.40

(2) 按性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	88,240.00	88,240.00
代垫诉讼费	20,689.00	27,298.00
账面余额小计	108,929.00	115,538.00
减：坏账准备	14,824.60	14,824.60
账面价值小计	94,104.40	100,713.40

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小 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)	
2023 年 1 月 1 日余额	14,824.60	-	-	14,824.60
2023 年 1 月 1 日余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提				
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日余额	14,824.60	-	-	14,824.60

（四）发放贷款及垫款

明细情况

项 目	期末数	期初数
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	603,947,738.15	611,648,831.89
减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	14,786,756.77	15,828,511.15
以摊余成本计量的贷款和垫款	589,160,981.38	595,820,320.74
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	-

2. 发放贷款按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
保证贷款	455,061,400.00	459,192,796.00
抵押贷款	137,897,900.00	102,557,663.58
质押贷款	5,000,000.00	5,000,000.00
信用贷款	5,988,438.15	44,898,372.31
合 计	603,947,738.15	611,648,831.89

3. 风险分类情况

项 目	期末数	期初数
正常类	575,353,746.00	580,637,603.25
关注类	14,190,555.56	15,648,055.56
次级类	10,819,999.98	9,828,978.92
可疑类	2,746,756.72	4,583,456.00
损失类	836,679.89	950,738.16
合 计	603,947,738.15	611,648,831.89

[注]公司期末关注类贷款余额 14,190,555.56 元，共计贷款户 7 户，贷款笔数 7 笔；期末次级类贷款余额 10,819,999.98 元，共计贷款户 4 户，贷款笔数 5 笔；期末可疑类贷款余额 2,746,756.72 元，共计贷款户 6 户，贷款笔数 7 笔；期末损失类贷款余额 836,679.89 元，共计贷款户 17 户，贷款笔数 57 笔。

4. 本年累计发放单户余额分类情况

项 目	贷款笔数	贷款总额	期末余额	期末余额占总额比例
单户余额在 100 万(含)元以上	96.00	1,270,010,000.00	545,231,300.00	90.28

项 目	贷款笔数	贷款总额	期末余额	期末余额占总额比例
单户余额在 100 万元以下	259.00	196,005,504.00	58,716,438.15	9.72
合 计	355.00	1,466,015,504.00	603,947,738.15	100.00

5. 按贷款行业划分

项 目	客户数量	贷款笔数	贷款总额	期末余额	期末余额占总额比例(%)
纯农业	0.00	0.00	3,500,000.00	0.00	0.00
其他行业	205.00	355.00	1,462,515,504.00	603,947,738.15	100.00
合 计	205.00	355.00	1,466,015,504.00	603,947,738.15	100.00

6. 本期贷款前五名客户情况

客户名称	贷款金额	期末余额	占期末贷款总额比例(%)
嘉兴旭翔贸易有限公司	40,000,000.00	20,000,000.00	3.31
曼斯顿电梯(浙江)有限公司	17,000,000.00	17,000,000.00	2.82
海宁市鸿森建筑装饰工程有限公司	30,000,000.00	15,000,000.00	2.49
海宁市晨升建材贸易有限公司	16,000,000.00	12,651,312.50	2.09
海宁市力铭交通设施有限公司	25,000,000.00	11,000,000.00	1.82
合 计	128,000,000.00	75,651,312.50	12.53

7. 贷款损失准备计提情况

(1) 贷款损失准备计提情况

种类	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例(%)	损失准备	计提比例(%)	账面余额	占总额比例(%)	损失准备	计提比例(%)
正常类	575,353,746.00	95.27	8,630,306.19	1.50	580,637,603.25	94.93	8,709,564.04	1.50
关注类	14,190,555.56	2.35	425,716.67	3.00	15,648,055.56	2.56	469,441.67	3.00
次级类	10,819,999.98	1.79	3,245,999.99	30.00	9,828,978.92	1.61	2,948,693.68	30.00
可疑类	2,746,756.72	0.45	1,648,054.03	60.00	4,583,456.00	0.75	2,750,073.60	60.00
损失类	836,679.89	0.14	836,679.89	100.00	950,738.16	0.15	950,738.16	100.00
小 计	603,947,738.15	100.00	14,786,756.77	2.59	611,648,831.89	100.00	15,828,511.15	2.59

8. 贷款损失准备变动情况

项 目	期初数	本期计提	本期核销	本期转出	收回核销	期末数
-----	-----	------	------	------	------	-----

项目	期初数	本期计提	本期核销	本期转出	收回核销	期末数
贷款损失准备	15,828,511.15	-	-	1,041,754.38	-	14,786,756.77

(五) 长期应收款

1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
股权出售款	6,840,900.00	1,742,400.00	5,098,500.00	6,840,900.00	1,742,400.00	5,098,500.00
其中：未实现融资收益	1,079,100.00	-	1,079,100.00	1,079,100.00	-	1,079,100.00
合计	6,840,900.00	1,742,400.00	5,098,500.00	6,840,900.00	1,742,400.00	5,098,500.00

2. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	小计
	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)	
2023年1月1日余额	158,400.00	1,584,000.00	-	1,742,400.00
2023年1月1日余额在本期				
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提				
本期收回或转回	-	-	-	-
本期转销或核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2023年06月30日余额	158,400.00	1,584,000.00	-	1,742,400.00

(六) 固定资产

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
固定资产	617,895.69	717,294.87
固定资产清理	-	-

项 目	期末数	期初数
合 计	617,895.69	717,294.87

2. 固定资产

(1) 明细情况

类 别	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		购置	其他	处置或报废	其他	
(1) 账面原值						
电子设备	336,693.42	-	-	-	-	336,693.42
运输工具	830,957.43	-	-	-	-	830,957.43
办公及其他设备	311,780.62	-	-	-	-	311,780.62
小 计	1,479,431.47	-	-	-	-	1,479,431.47
(2) 累计折旧		计提				
电子设备	319,858.73	-	-	-	-	319,858.73
运输工具	148,014.27	98,676.18	-	-	-	246,690.45
办公及其他设备	294,263.60	723.00	-	-	-	294,986.60
小 计	762,136.60	99,399.18	-	-	-	861,535.78
(3) 账面价值						
电子设备	16,834.69	-	-	-	-	16,834.69
运输工具	682,943.16	-	-	-	-	584,266.98
办公及其他设备	17,517.02	-	-	-	-	16,794.02
小 计	717,294.87	-	-	-	-	617,895.69

[注] 期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 640,863.42 元。

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(3) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(七) 使用权资产

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		租赁	其他	处置	其他	
(1) 账面原值						
租赁房产	1,086,601.94	-	-	-	-	1,086,601.94
(2) 累计折旧		计提		处置	其他	

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		租赁	其他	处置	其他	
租赁房产	623,805.91	196,528.74	-	-	-	820,334.65
(3)账面价值						
租赁房产	462,796.03	-	-	-	-	266,267.29

(八) 递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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
坏账准备	102,324.31	25,581.08	102,324.31	25,581.08
贷款损失准备	9,860,019.77	2,465,004.94	9,860,019.77	2,465,004.94
长期应收款坏账准备	1,742,400.00	435,600.00	1,742,400.00	435,600.00
合 计	11,704,744.08	2,926,186.02	11,704,744.08	2,926,186.02

(九) 短期借款

借款类别	期末数	期初数
质押借款	-	-
保证借款	100,000,000.00	100,000,000.00
未到期应付利息	133,332.77	146,666.17
合 计	100,133,332.77	100,146,666.17

(十) 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
(1)短期薪酬	2,000,000.00	2,073,682.26	4,073,682.26	-
(2)离职后福利-设定提存计划	-	123,600.90	123,600.90	-
合 计	2,000,000.00	2,197,283.16	4,197,283.16	-

2. 短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)工资、奖金、津贴和补贴	2,000,000.00	1,447,805.12	3,447,805.12	-

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(2) 职工福利费	-	371,077.94	371,077.94	-
(3) 社会保险费	-	82,855.20	82,855.20	-
其中：医疗保险费	-	76,717.80	76,717.80	-
工伤保险费	-	6,137.40	6,137.40	-
生育保险费	-	-	-	-
(4) 住房公积金	-	159,120.00	159,120.00	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	12,824.00	12,824.00	-
小 计	2,000,000.00	2,073,682.26	4,073,682.26	-

3. 设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1) 基本养老保险	-	119,338.80	119,338.80	-
(2) 失业保险费	-	4,262.10	4,262.10	-
小 计	-	123,600.90	123,600.90	-

(十一) 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	414,816.58	623,011.62
城市维护建设税	29,037.16	43,610.81
企业所得税	9,314,077.82	414,817.61
教育费附加	12,444.50	18,690.35
地方教育附加	8,296.33	12,460.23
代扣代缴个人所得税	6,359.03	9,000.73
合 计	9,785,031.42	1,121,591.35

(十二) 其他应付款

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	2,365,379.80	2,372,634.60

项 目	期末数	期初数
合 计	2,365,379.80	2,372,634.60

2. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
押金保证金	2,325,500.00	2,327,000.00
应付暂收款	39,879.80	45,634.60
其 他	-	-
小 计	2,365,379.80	2,372,634.60

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

(3) 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质或内容
海宁市瑞比尔房产营销策划有限公司	2,000,000.00	押金保证金
嘉兴海隆房产经纪有限公司	300,000.00	押金保证金
合 计	2,300,000.00	

(十三) 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	82,672.50	148,810.50
未确认融资费用	-3,748.88	-10,326.85
合 计	78,923.62	138,483.65

(十四) 股本

	期初数	本期增减变动(+,-)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	325,000,000.00	-	-	-	-	-	325,000,000.00

(十五) 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	24,710,000.00	-	-	24,710,000.00

(十六) 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
-----	-----	------	------	-----

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	46,526,029.06	-	-	46,526,029.06

(十七) 一般风险准备

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	9,174,732.48	-	-	9,174,732.48

(十八) 未分配利润

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
上年年末余额	105,392,929.01	122,992,076.56
加：本期净利润	27,942,233.41	52,055,893.00
减：提取法定盈余公积	-	5,205,589.30
提取一般风险准备	-	550,548.75
应付普通股股利	48,750,000.00	65,000,000.00
期末未分配利润	84,585,162.42	105,392,929.01

2. 利润分配情况说明

根据公司 2023 年 4 月 12 日 2022 年度股东大会通过的 2022 年度利润分配方案，以 2022 年 12 月 31 日的总股本 325,000,000 股为基数，每 10 股派发现金股利 1.5 元(含税)，合计派发现金股利 48,750,000.00 元。

(十九) 利息净收入

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
利息收入：	39,072,523.19	42,340,872.23
-发放贷款	38,914,018.60	42,274,061.12
-银行存款	158,504.59	66,811.11
减：利息支出：	2,417,300.13	3,148,940.50
-借款利息	2,410,722.16	2,652,523.84
-未确认融资费用	6,577.97	496,416.66
利息净收入	36,655,223.06	39,191,931.73

(二十) 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年数
手续费及佣金收入	94,339.62	495,283.00
手续费及佣金支出	6,192.06	28,784.15
手续费及佣金净收入	88,147.56	466,498.85

(二十一) 投资收益

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
其他投资收益	17,887.96	29,602.96

2. 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

(二十二) 其他收益

项 目	本期数	上年数	与资产相关/与收益相关	计入本期非经常性损益的金额
稳岗补贴	-	14,949.90	与收益相关	-
小贷公司奖励补助	3,423,900.00	-	与收益相关	3,423,900.00
个税手续费	8,924.78	7,602.25	与收益相关	8,924.78
合 计	3,432,824.78	22,552.15		

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见附注五(三十五)“政府补助”之说明。

(二十三) 资产处置收益

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
处置未划分为持有待售的非流动资产时确认的收益	-	136,971.88	-
其中：固定资产	-	136,971.88	-

(二十四) 税金及附加

项 目	本期数	上年数
城市维护建设税	161,018.15	171,599.95
教育附加税	69,007.78	73,542.83
地方教育附加	46,005.19	49,028.55
其 他	1,500.00	1,250.00
合 计	277,531.12	295,421.33

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(二十五) 业务及管理费用

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上年数
职工薪酬	2,197,283.16	2,013,377.51
中介机构费	207,232.77	214,348.10
折旧摊销费	295,927.92	228,717.77
广告宣传费	663,893.28	900,554.47
业务招待费	142,636.00	142,605.00
租赁物业费	14,332.05	12,132.98
差旅交通费	132,920.32	121,961.55
办公费	128,949.79	94,987.71
其 他	6,319.81	-
合 计	3,789,495.10	3,728,685.09

(二十六) 信用减值损失

项 目	本期数	上年数
贷款损失准备	-1,128,254.09	-4,051,460.37
合 计	-1,128,254.09	-4,051,460.37

(二十七) 所得税费用

1. 明细情况

项 目	本期数	上年数
本期所得税费用	9,314,077.82	9,968,727.89
合 计	9,314,077.82	9,968,727.89

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数
利润总额	37,256,311.23
按法定/适用税率计算的所得税费用	9,314,077.82
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-
所得税费用	9,314,077.82

(二十八) 现金流量表主要项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----

项 目	本期数	上年数
政府补助	3,432,824.78	-
押金保证金	25,000,000.00	15,700,000.00
长期应收款	-	1,000,000.00
其 他	168,017.54	93,789.26
合 计	28,600,842.32	16,793,789.26

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
付现费用	1,552,982.64	1,672,017.13
押金保证金	25,000,000.00	13,500,000.00
合 计	26,552,982.64	15,172,017.13

3. 收到的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
收回购买理财本金	74,000,000.00	70,000,000.00
购买理财收益	17,887.96	29,602.96
合 计	74,017,887.96	70,029,602.96

4. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年数
支付购买理财本金	74,000,000.00	70,000,000.00

(二十九) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期数	上年数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	27,942,233.41	29,906,183.63
加: 资产减值准备		
信用减值损失	-1,129,254.09	-4,051,460.37
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	-99,399.18	-326,227.45
使用权资产折旧	196,528.74	164,490.74
无形资产摊销	-	-

项 目	本期数	上年数
长期待摊费用摊销	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	-	-136,971.88
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)	-17,887.96	-29,602.96
净敞口套期损失(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)	-	-
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)	11,654,482.63	62,345,800.80
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	6,583,291.84	-11,593,999.26
处置划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组(子公司和业务除外)时确认的损失(收益以“-”号填列)	-	-
其 他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	45,219,995.39	76,278,213.25
(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	3,958,961.09	13,934,831.98
减: 现金的期初余额	7,471,077.74	9,475,451.08
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	-3,512,116.65	4,459,380.90
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	3,958,961.09	13,934,831.98

项 目	期末数	期初数
其中：库存现金	1,616.43	4,707.59
可随时用于支付的银行存款	3,957,344.66	13,930,124.39
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
(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	3,958,961.09	13,934,831.98

(三十) 政府补助

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入报告期损益	
				损益项目	金 额
小贷公司财政奖补	2023 年	3,423,900.00	其他收益	其他收益	3,423,900.00

根据海宁市人民政府金融工作办公室下发的海财预[2023]166号《关于下达2022年度小贷公司奖励资金的通知》，公司2023年度收到小贷公司奖励补贴3,423,900.00元，系与收益相关的政府补助，且与公司日常经营活动相关，已全额计入2023其他收益。

六、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

(一) 市场风险

金融工具的市场风险，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，包括利率风险和其他价格风险。

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。本公司面临的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本公司在日常的贷款、存款业务中面临利率风险。

本公司在遵守相关法律法规下，依据市场行情自主确定贷款利率水平。同时，密切关注银行利率走势，市场资金状况等，紧跟市场利率变化，适时调整贷款利率，努力防范利率风险。

3. 其他价格风险

本公司未持有其他上市公司的权益投资，不存在其他价格风险。

（二）信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款及承兑表外信用风险敞口。

目前本公司由风险管理委员会和风险管理部门对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

本公司根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类即正常、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。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：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。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常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。

可疑类：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。

损失类：在采取所有可能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。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

本公司根据授信风险程度会要求借款人提供保证人担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押物作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本公司接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。本公司所承担的最大信用风险敞口为资产负债表中各项金融资产的账面价值。

（三）流动风险

流动风险，是指企业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。流动性风险由本公司的风险管理部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务，满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

（四）资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减低债务。本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2023 年 06 月 30 日，本公司的资产负债率为 18.65% (2022 年 12 月 31 日：17.16%)。

七、公允价值的披露

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

于 2023 年 06 月 30 日，本公司不存在以公允价值计量的资产及负债。

（二）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、发放贷款及垫款、其他应收款、长期应收款、短期借款、其他应付款等。本公司不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相差很小。

八、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

（一）关联方关系

1. 公司无实际控制人，出资比例在 5% 及 5% 以上的股东名单及出资情况如下：

股东名称	持股数量	持股比例 (%)
鸿翔控股集团有限公司	50,000,000.00	15.3846%
姚惟秉	32,576,000.00	10.0234%
段王明	31,489,000.00	9.6889%
吴黄良	30,000,000.00	9.2308%

股东名称	持股数量	持股比例(%)
浙江华昌新材料股份有限公司	21,870,000.00	6.7292%
海宁海橡集团有限公司	17,493,000.00	5.3825%
小 计	183,428,000.00	56.4394%

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
姚岳良	本公司董事长
宋程梅	本公司董事长之直系亲属

(二) 关联方交易情况

关联担保情况

2023年4月,公司关联方鸿翔控股集团有限公司、姚惟秉、段王明、吴黄良共同为公司向嘉兴银行股份有限公司海宁支行申请综合授信提供连带责任保证担保,授信总额度不超过5,000万元(含5,000万元),期限为一年。

2022年6月,公司关联方人姚岳良(系公司董事长)及其配偶宋程梅共同为公司向上海浦东发展银行股份有限公司嘉兴海宁支行申请综合授信提供连带责任保证担保,授信总额度不超10,000万元(含10,000万元),期限一年。

九、承诺及或有事项

本节所列数据除非特别注明,金额单位为人民币元。

(一) 重要承诺事项

截止资产负债表日,公司无重要的承诺事项。

(二) 或有事项

表外承诺

截至2023年6月30日,本公司作为承兑人开立的商业承兑汇票未到期金额为500万元。

本公司与嘉兴银行股份有限公司海宁支行开展联合贷业务合作,签订了《嘉鸿易贷框架合作协议》等协议,公司履行债权转让合同的同时对债务人享有追索权,截至2023年06月30日,公司做为担保人承担的对外借款金额为798万元。

十、资产负债表日后事项

截止财务报告批准报出日,本公司无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

十一、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明,金额单位为人民币元。

（一）其他对财务报表使用者决策有影响的重要事项

1. 未判决诉讼情况

公司于 2023 年 4 月 25 日诉浙江毅合商贸有限公司、边金来、寿才良、洪永珍、寿莲要求判令浙江毅合商贸有限公司归还借款 900 万元及相应利息、律师费用等，要求判令边金来、寿才良、洪永珍、寿莲承担连带保证责任。目前海宁市人民法院已立案受理。

2. 持股比例 5%以上股东股权质押情况

股东名称	持股数量	持股比例	质押股数	质押开始日期	质押结束日期	质押权人	质押事由
翔控股集团有 限公司	50,000,000	15.3846%	50,000,000	2023/4/12	2028/4/11	嘉兴银行股份有 限公司海宁支行	银行借款
姚惟秉	32,576,000	10.0234%	30,000,000	2023/4/12	2028/4/11	嘉兴银行股份有 限公司海宁支行	银行借款
段王明	31,489,000	9.6889%	31,489,000	2022/2/22	2024/2/21	浙江海宁农村商 业银行股份有限 公司城北支行	银行借款

十二、补充资料

本节所列数据除非特别注明，金额单位为人民币元。

（一）非经常性损益

当期非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益 (2008)》的规定，本公司本期非经常性损益明细情况如下(收益为+，损失为-)：

项 目	金 额	说 明
非流动资产处置损益	-	-
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统 一标准定额或定量享受的政府补助除外)	3,423,900.00	-
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得 投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-
非货币性资产交换损益	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准 备	-	-
债务重组损益	-	-
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-

项 目	金 额	说 明
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	17,887.96	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
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		
其他符合非经常性损益定义的损益项目	8,924.78	
小 计	3,450,712.74	
减：所得税影响数(所得税费用减少以“-”表示)	862,678.19	
非经常性损益净额	2,588,034.55	

(二) 净资产收益率和每股收益

1. 明细情况

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券公司信息编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010修订)的规定，本公司本期加权平均净资产收益率及基本每股收益和稀释每股收益如下：

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	6.19	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.61	0.08	0.08

2. 计算过程

(1) 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	1	27,942,233.41

项 目	序号	本期数
非经常性损益	2	2,588,034.55
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	25,354,198.86
归属于公司普通股股东的期初净资产	4	510,803,690.55
报告期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	5	-
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	-
报告期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	7	48,750,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	8	9
其他交易或事项引起的净资产增减变动	9	-
发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数	10	-
报告期月份数	11	6
加权平均净资产	12[注]	451,649,807.26
加权平均净资产收益率	13=1/12	6.19%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	14=3/12	5.61%

[注] $12=4+1*0.5+5*6/11-7*8/11\pm 9*10/11$

(2) 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	1	27,942,233.41
非经常性损益	2	2,588,034.55
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	3=1-2	25,354,198.86
期初股份总数	4	325,000,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	-
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	6	-
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	-
报告期因回购等减少股份数	8	-
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	9	-
报告期缩股数	10	-
报告期月份数	11	6
发行在外的普通股加权平均数	12	325,000,000.00
基本每股收益	13=1/12	0.09

项 目	序号	本期数
扣除非经常损益基本每股收益	14=3/12	0.08

[注]12=4+5+6×7/11-8×9/11-10

(3) 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。

海宁鸿丰小额贷款股份有限公司

2023年8月16日

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
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	3,423,900.00
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	17,887.96
其他符合非经常性损益定义的损益项目	8,924.78
非经常性损益合计	3,450,712.74
减: 所得税影响数	862,678.19
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	2,588,034.55

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