

证券代码：831199

证券简称：海博小贷

主办券商：广发证券



海博小贷

NEEQ : 831199

浙江海博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、公司负责人朱张泉、主管会计工作负责人金炜及会计机构负责人（会计主管人员）金炜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

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

目录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据和经营情况	6
第三节	重大事件	11
第四节	股份变动及股东情况	13
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	15
第六节	财务会计报告	17
附件 I	会计信息调整及差异情况	52
附件 II	融资情况	52

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	浙江省诸暨市东二路 107 号万达财富大厦 22 楼。

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、海博小贷	指	浙江海博小额贷款股份有限公司
海亮集团	指	海亮集团有限公司
海亮环材	指	浙江海亮环境材料有限公司
股东大会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
省地方金融监管局	指	浙江省地方金融监督管理局
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现国家金融监督管理总局
财政部	指	中华人民共和国财政部
会计师事务所	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
广发证券、主办券商	指	广发证券股份有限公司
律师事务所	指	国浩律师（杭州）事务所
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
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	浙江海博小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	Zhe Jiang Haibo Microcredit Co., Ltd.		
法定代表人	朱张泉	成立时间	2010 年 1 月 4 日
控股股东	控股股东为（浙江海亮环境材料有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（冯海良），一致行动人为（浙江海亮环境材料有限公司）
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		
主要产品与服务项目	办理各项小额贷款、办理小企业发展、管理、财务咨询业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	海博小贷	证券代码	831199
挂牌时间	2014 年 10 月 24 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）	634,082,000
主办券商（报告期内）	广发证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	广东省广州市天河区马场路 26 号广发证券大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	金炜	联系地址	浙江省诸暨市东二路 107 号万达财富大厦 22 楼
电话	0575-87110568	电子邮箱	664322183@qq.com
传真	0575-87110568		
公司办公地址	浙江省诸暨市东二路 107 号万达财富大厦 22 楼	邮政编码	311800
公司网址	http://www.zjhbdk.com/		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91330600699516907A		
注册地址	浙江省诸暨市店口镇解放路 386 号		
注册资本（元）	634,082,000	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

浙江海博小额贷款股份有限公司的行业分类归属于金融业中的其他非货币银行服务行业，主营抵（质）押、保证方式的贷款业务。商业模式为公司将自有资金、银行融入资金、股东定向借款资金向农户、个体工商户、城乡居民、小微企业等客户发放贷款，并收取相应的利息。除部分弱势群体贷款业务外，公司不进行无担保的信用贷款业务。

公司的贷款产品的具体情况如下：一般商业贷款、商品房抵押贷款、企业股权质押贷款、弱势群体贷款、银行转贷过桥、拍卖贷、债权贷等业务，贷款期限一般在 1 天-24 个月，利率在同期 LPR 的 0.9 倍-司法上限内。

公司为有效地防范和控制风险，制定了《内部风险控制制度》、《贷款风险管理办法》、修订完善了《贷款审批委员会工作制度》、《不良贷款责任追究和损失赔偿制度》等制度。

1、在贷款发放方面，公司针对客户信用风险采取了如下流程管控措施：授信前资料收集初审，授信前实地调查、审核，贷审会审批，签订合同、复核授信总量，复核借款人一级、二级资料，贷款发放。

2、在贷款收回方面，公司采取了以下风险控制措施：贷款到期前 15 天以上通知借款人，并提前做好存量客户续授信工作；对逾期贷款借款人、担保人发送书面催收函；在确认借款人贷款偿还困难后，及时与担保人协商沟通，采取代还或平移贷款的措施；在多次催讨、沟通无果的情况下，采取法律措施，以保证公司信贷资产的安全。

2023 年半年度，公司各项风险管理措施有效运行，未发生对公司生产经营有重大不利影响的风险事件。

(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	88,307,803.21	76,883,592.91	14.86%
归属于挂牌公司股东的净利润	43,502,147.11	32,710,071.39	32.99%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的	43,220,809.46	32,634,941.92	32.44%

净利润			
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	4.27%	3.38%	-
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）	4.25%	3.37%	-
基本每股收益	0.07	0.05	32.99%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,176,435,277.89	1,055,790,997.60	11.43%
负债总计	200,345,266.73	59,794,933.55	235.05%
归属于挂牌公司股东的净资产	976,090,011.16	995,996,064.05	-2.00%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.54	1.57	-2.00%
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	-43,322,974.11	14,632,161.65	-396.08%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	11.43%	2.98%	-
营业收入增长率%	14.86%	26.37%	-
净利润增长率%	32.99%	18.77%	-
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）	6.86%	14.08%	-
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%）	166.96%	176.19%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	8.32	15.64	-
对外担保余额	-	-	-
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	-	-	-
不良贷款	80,482,900.45	61,132,500.45	
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	6.92%	5.78%	-
对外投资额	-	-	-
对外投资比率%（自有资金/资本净额）	-	-	-
补充财务指标（选填）	-	-	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	57,060,921.54	4.85%	24,505,155.52	2.32%	132.85%
其他应收款	24,580.54	0.00%	156,703.77	0.01%	-84.31%
投资性房地产	7,211,580.20	0.61%	18,997,700.66	1.80%	-62.04%
应收利息	1,619,067.89	0.14%	1,074,600.57	0.10%	50.67%
固定资产	17,093,388.72	1.45%	10,482,782.61	0.99%	63.06%
短期借款	100,000,000	8.50%	30,084,027.78	2.85%	232.40%
合同负债	1,858,311.67	0.16%	228,145.36	0.02%	714.53%
应交税费	13,303,447.39	1.13%	9,491,246.30	0.90%	40.17%
其他应付款	77,692,758.01	6.60%	11,003,313.64	1.04%	606.09%
其他负债	111,498.70	0.01%	13,688.72	0.00%	714.53%

项目重大变动原因：

- 1、货币资金：较期初增加 3,255.57 万元，主要原因是客户归还借款所致。
- 2、其他应收款：较期初减少 13.21 万元，主要原因是收回了客户经理风险赔偿金所致。
- 3、应收利息：较期初增加 54.46 万元，主要原因是利息收入增加所致。
- 4、投资性房地产：较期初减少 1,178.61 万元，主要原因是公司处置了 2 处房产所致。
- 5、固定资产：较期初增加 661.06 万元，一方面是公司将以房抵债的房子办理了权证，另一方面公司处置了 1 处房产。
- 6、短期借款：较期初增加 6,991.60 万元，主要原因是公司贷款业务规模有所扩大，需要外部融入资金所致。
- 7、合同负债：较期初增加 163.02 万元，主要原因是部分客户提前交入利息所致。
- 8、应交税费：较期初增加 381.22 万元，主要原因是营业收入增加所致。
- 9、其他应付款：较期初增加 6,668.94 万元，主要原因是 2022 年年度的权益分派尚未实施。
- 10、其他负债：较期初增加 9.78 万元，主要原因是合同负债增加所致。

营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	

业务及管理费	18,265,539.55	20.68%	6,551,810.21	8.52%	178.79%
营业外收入	457,651.05	0.52%	100,172.63	0.13%	356.86%
信用减值损失	3,035,737.57	3.44%	16,048,796.92	20.87%	-81.08%
经营活动产生的现金流量净额	-43,322,974.11	-	14,632,161.65	-	-396.08%
投资活动产生的现金流量净额	8,094,851.26	-	13,551,167.96	-	-40.26%
筹资活动产生的现金流量净额	67,783,888.87	-	0.00	-	-

项目重大变动原因：

1、业务及管理费：较上年同期增加 1,171.37 万元，主要原因是职工薪酬提高以及列支运行管理费所致。

2、营业外收入：较上年同期增加 35.75 万元，主要原因是客户违约没收购房保证金所致。

3、信用减值损失：较上年同期减少 1,301.31 万元，主要原因是公司收回坏账、信用减值计提比例调整所致。

4、经营活动产生的现金流量净额：较上年同期减少 5,795.51 万元，主要原因是本年度贷款发放较上年同期相比大量增加。

5、投资活动产生的现金流量净额：较上年同期减少 545.63 万元，主要原因是公司将以房抵债的房产办理权证所致。

6、筹资活动产生的现金流量净额：较上年同期增加 6,778.84 万元，主要原因是公司向外部融入资金所致。

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

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
信用风险	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。

行业竞争风险	作为小额贷款公司，一是面临着来自于银行业金融机构、民间借贷等各方面的竞争冲击；二是与同地区的其他小额贷款公司、地方金融组织之间的竞争。
客户质量风险	公司客户主要为中小微企业、个体工商户、农户等，一般具有规模小、抵押物不足、经营风险较大、自身抗风险能力较弱、易受宏观经济波动影响等。
法律地位不明确风险	银保监会不向小额贷款公司颁发《金融许可证》，未明确其金融机构的属性。
监管政策变化的风险	股东持股比例、小贷公司经营范围、对外融资渠道及杠杆率等方面的政策如发生变化，都会对小贷公司的业务开展造成直接影响。
区域集中风险	小额贷款公司往往只能在当地经营，区域集中度高。
营业收入、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下降等因素，都会导致营业收入、净利润下滑。
贷款损失准备可能不足以抵补贷款未来的实际损失风险	借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。根据新金融工具准则，公司按“三阶段”模型计提损失准备。虽公司的贷款损失准备金计提比例较为谨慎，但是对各种可能影响贷款质量的因素非公司所能控制。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备，从而对公司的财务状况和经营成果造成不利影响。
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

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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
1、采购明康汇预付卡	200,000	10,000
2、公司融资提供担保	300,000,000	100,000,000
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	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	0	0
委托理财	0	0
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额

存款	0	0
贷款	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：

2023 年 5 月 18 日召开的 2022 年年度股东大会，审议通过了《关于 2023 年度日常性关联交易预计》的议案，公司按每年实际借款金额不超过 1.0%的比例向海亮集团有限公司支付担保费，担保费根据借款期间计算，按年支付。目前，公司向绍兴银行诸暨支行借款余额为 100,000,000 元，公司尚未支付海亮集团担保费金额为 364,444.46 元。

关联交易是公司正常生产经营所需，是合理的，必要的。交易价格系按市场方式确定，定价公允合理，对公司持续经营能力、损益及资产状况无不良影响。关联交易遵循公平、公正、公开原则，不影响公司的独立性。

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
-	公司	其他承诺(股权交易承诺)	2014 年 10 月 10 日	-	正在履行中
-	其他股东	其他承诺(股权交易承诺)	2014 年 10 月 10 日	-	正在履行中
-	董监高	其他承诺(信息披露一致)	2014 年 10 月 10 日	-	正在履行中
-	实际控制人或控股股东	同业竞争	2015 年 11 月 2 日	-	正在履行中
-	实际控制人或控股股东	其他承诺(规范关联交易承诺)	2015 年 11 月 2 日	-	正在履行中
-	董监高	其他承诺(任职具备的条件及关联交易回避等)	2014 年 10 月 10 日	-	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

公司不存在超期未履行完毕的承诺事项。

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	587,378,425	92.63%	0	587,378,425	92.63%	
	其中：控股股东、实际控制人	396,000,000	62.45%	0	396,000,000	62.45%	
	董事、监事、高管	14,717,425	2.32%	0	14,717,425	2.32%	
	核心员工						
有限售 条件股 份	有限售股份总数	46,703,575	7.37%	0	46,703,575	7.37%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	44,152,575	6.96%	0	44,152,575	6.96%	
	核心员工						
总股本		634,082,000	-	0	634,082,000	-	
普通股股东人数							67

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	浙江海亮环境材料有限公司	396,000,000	0	396,000,000	62.45%	0	396,000,000	0	0
2	石小汝	41,000,000	0	41,000,000	6.47%	0	41,000,000	0	0
3	韩仁军	33,000,000	0	33,000,000	5.20%	0	33,000,000	15,000,000	0
4	金芳明	33,000,000	0	33,000,000	5.20%	24,750,000	8,250,000	0	0
5	上海锦汇稀贵金属有限公司	26,400,000	0	26,400,000	4.16%	0	26,400,000	0	0
6	郭磊	22,995,100	0	22,995,100	3.63%	17,246,325	5,748,775	0	0
7	汤淼冰	0	19,109,400	19,109,400	3.01%	0	19,109,400	0	0
8	杨晨妮	4,222,700	13,800,000	18,022,700	2.84%	0	18,022,700	0	0
9	楼小宇	7,094,200	0	7,094,200	1.12%	0	7,094,200	0	0
10	冯伟明	2,025,500	3,000,000	5,025,500	0.79%	0	5,025,500	0	0
合计		565,737,500	-	601,646,900	94.87%	41,996,325	559,650,575	15,000,000	0

普通股前十名股东间相互关系说明：无

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
朱张泉	董事长	男	1967 年 10 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
陈东	董事	男	1968 年 11 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
蒋利明	董事	男	1974 年 2 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
金芳明	董事	男	1968 年 4 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
郭磊	董事兼总经理	男	1972 年 11 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
吴长明	监事会主席	男	1976 年 3 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
徐健	监事	女	1969 年 5 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
陈玉燕	职工代表监事	女	1984 年 9 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
金炜	董事会秘书兼财务总监	男	1969 年 7 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日
赵双燕	风险总监	女	1965 年 12 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事长朱张泉是公司实际控制人冯海良配偶的兄弟，其余董事、监事、高级管理人员间无关联关系；
董事陈东系公司控股股东浙江海亮环境材料有限公司法定代表人。

(二) 变动情况

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

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
总经理室	5	5
信贷业务部	15	13
财务综合部	4	4
资产保全部	2	2
风险管理部	6	6
员工总计	32	30

(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	五（一）1	57,060,921.54	24,505,155.52
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项		1,619,067.89	1,074,600.57
其中：应收利息	五（一）2	1,619,067.89	1,074,600.57
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	五（一）3	24,580.54	156,703.77
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五（一）4	1,069,960,500.00	979,501,844.26
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			
长期股权投资			
投资性房地产	五（一）5	7,211,580.20	18,997,700.66
固定资产	五（一）6	17,093,388.72	10,482,782.61
在建工程			
使用权资产	五（一）7	1,870,046.64	2,077,829.58
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	五（一）8	21,356,984.36	18,746,648.82
其他资产	五（一）9	238,208.00	247,731.81
资产总计		1,176,435,277.89	1,055,790,997.60

流动负债：			
短期借款	五（一）10	100,000,000.00	30,084,027.78
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	五（一）11	185,500.00	185,500.00
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五（一）13	5,407,861.41	7,045,757.85
应交税费	五（一）14	13,303,447.39	9,491,246.30
合同负债	五（一）12	1,858,311.67	228,145.36
其他应付款	五（一）15	77,692,758.01	11,003,313.64
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	五（一）16	1,785,889.55	1,743,253.90
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	五（一）17	111,498.70	13,688.72
负债合计		200,345,266.73	59,794,933.55
所有者权益：			
股本	五（一）18	634,082,000.00	634,082,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（一）19	26,169,667.50	26,169,667.50
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（一）20	57,368,131.16	57,368,131.16
一般风险准备	五（一）21	62,529,630.00	62,529,630.00
未分配利润	五（一）22	195,940,582.50	215,846,635.39
归属于母公司所有者权益合计			
少数股东权益			
所有者权益合计		976,090,011.16	995,996,064.05

负债和所有者权益合计		1,176,435,277.89	1,055,790,997.60
法定代表人：朱张泉	主管会计工作负责人：金炜	会计机构负责人：金炜	

(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		88,307,803.21	76,883,592.91
利息净收入	五(二)1	71,276,580.54	61,824,924.40
其中：利息收入		73,492,691.67	61,824,924.40
利息支出		2,216,111.13	
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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	五(二)4	16,416.71	
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	五(二)2	17,113,756.85	15,058,668.51
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五(二)3	-98,950.89	
二、营业总成本		33,581,576.35	33,370,337.02
税金及附加	五(二)5	494,178.77	470,684.19
业务及管理费	五(二)6	18,265,539.55	6,551,810.21
信用减值损失	五(二)7	3,035,737.57	16,048,796.92
其他资产减值损失			
其他业务成本	五(二)8	11,786,120.46	10,299,045.70
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		54,726,226.86	43,513,255.89
加：营业外收入	五(二)9	457,651.05	100,172.63
减：营业外支出			
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		55,183,877.91	43,613,428.52
减：所得税费用	五(二)10	11,681,730.80	10,903,357.13
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		43,502,147.11	32,710,071.39

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）		43,502,147.11	32,710,071.39
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）		43,502,147.11	32,710,071.39
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		43,502,147.11	32,710,071.39
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）		0.07	0.05
（二）稀释每股收益（元/股）		0.07	0.05

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金炜

会计机构负责人：金炜

（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		76,404,457.49	61,372,871.72
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五（三）1	2,759,567.76	2,058,841.14
经营活动现金流入小计		79,164,025.25	63,431,712.86
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			
客户贷款及垫款净增加额		93,501,347.17	250,977.92
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		11,268,941.42	5,946,917.21
支付的各项税费		10,983,117.81	9,849,855.09
支付其他与经营活动有关的现金	五（三）2	6,733,592.96	32,751,800.99
经营活动现金流出小计		122,486,999.36	48,799,551.21
经营活动产生的现金流量净额		-43,322,974.11	14,632,161.65
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		18,080,000.00	13,551,167.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		18,080,000.00	13,551,167.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,985,148.74	
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			
投资活动现金流出小计		9,985,148.74	

投资活动产生的现金流量净额		8,094,851.26	13,551,167.96
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	五（三）3	270,000,000.00	
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		270,000,000.00	0.00
偿还债务支付的现金		200,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,216,111.13	
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		202,216,111.13	0.00
筹资活动产生的现金流量净额		67,783,888.87	0.00
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		32,555,766.02	28,183,329.61
加：期初现金及现金等价物余额		24,505,155.52	14,841,103.02
六、期末现金及现金等价物余额		57,060,921.54	43,024,432.63

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金炜

会计机构负责人：金炜

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：

根据公司 2023 年 5 月 18 日召开的 2022 年年度股东大会会议决议，公司以截至 2022 年 12 月 31 日止总股本 634,082,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.00 元人民币（含税），合计 63,408,200 元。2023 年 7 月 7 日，公司已完成 2022 年年度权益分派。

(二) 财务报表项目附注

浙江海博小额贷款股份有限公司

财务报表附注

2023 年半年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

浙江海博小额贷款股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系诸暨市海博小额贷款有限公司（以下简称海博有限公司），海博有限公司系经浙江省人民政府金融工作办公室《关于同意诸暨市海博小额贷款有限公司试点方案的批复》（浙金融办核〔2009〕57 号）批准，由海亮集团有限公司等法人股东及蒋光明等自然人发起设立，于 2010 年 1 月 4 日在诸暨市工商行政管理局登记注册。海博有限公司以 2013 年 11 月 30 日为基准日，整体变更为股份有限公司，于 2013 年 12 月 27 日在绍兴市工商行政管理局登记注册，总部位于浙江省绍兴市诸暨市。公司现持有绍兴市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为

91330600699516907A 的营业执照，注册资本 634,082,000.00 元，股份总数 634,082,000 股（每股面值 1 元）。公司股票已于 2014 年 10 月 24 日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本公司属于货币金融服务行业，主要经营活动：办理各种小额贷款；办理小企业发展、管理、财务咨询业务。

本财务报表业经公司 2023 年 8 月 15 日第四届第四次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

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对资产减值准备计提、一般风险准备计提、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（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 2023 年 6 月 30 日的财务状况、2023 年半年度的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）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。

（五）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并采用三阶段模型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-账龄组合	账龄	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-风险组合[注]	贷款风险	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

[注]公司期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：1) 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；2) 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；3) 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；4) 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；5) 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

(3) 采用简化计量方法，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
应收利息——账龄组合	账龄	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。

(六) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

(七) 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(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	4.00	4.80

通用设备	年限平均法	3-5	4.00	19.20-32.00
------	-------	-----	------	-------------

(八) 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。

(九) 部分长期资产减值

对采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产等长期资产，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) 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。

(十一) 收入确认的原则和方法

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. 让渡资产使用权

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。

(十二) 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，以购建或以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。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(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公司提供贷款的，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公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十三) 合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利(该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

(十四) 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。

（十五）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

在租赁期开始日，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。

(十六) 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%。

(十七) 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1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第15号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”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1月1日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第15号》“关于亏损合同的判断”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

3. 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。

4. 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	9%、6%、5%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	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、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
银行存款	57,060,921.54	24,505,155.52
合 计	57,060,921.54	24,505,155.52

2. 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款及垫款利息	1,879,054.46	1,131,158.49
减：坏账准备	259,986.57	56,557.92
小 计	1,619,067.89	1,074,600.57

3. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	24,580.54	156,703.77
合 计	24,580.54	156,703.77

(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 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	116,182.25	100	91,601.71	78.84	24,580.54
小 计	116,182.25	100	91,601.71	78.84	24,580.54

(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 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	255,259.34	100.00	98,555.57	38.61	156,703.77
小 计	255,259.34	100.00	98,555.57	38.61	156,703.77

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 (%)
账龄组合	116,182.25	91,601.71	78.84
其中：1 年以内	25,874.25	1,293.71	5
2-3 年	90,000.00	90,000.00	100
3 年以上	308.00	308.00	100
小 计	116,182.25	91,601.71	78.84

2) 坏账准备变动情况

项 目	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)	
期初数	98,555.57			98,555.57
期初数在本期	---	---	---	
本期计提	-6,953.86			-6,953.86
期末数	91,601.71			91,601.71

3) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金	308.00	308.00

应收代付款	25,874.25	121,611.34
其他	90,000.00	133,340.00
小 计	116,182.25	255,259.34

4. 发放贷款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
发放贷款	1,163,337,900.45	1,061,576,073.36
减：贷款损失准备	93,377,400.45	82,074,229.10
合 计	1,069,960,500.00	979,501,844.26

(2) 发放贷款按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
抵押贷款	908,952,900.45	825,972,500.45
保证贷款	176,385,000.00	231,535,000.00
质押贷款		
信用贷款	78,000,000.00	
应收利息		4,068,572.91
合 计	1,163,337,900.45	1,061,576,073.36

(3) 发放贷款的五级分类情况

类 别	期末数	期初数
正常类	1,079,620,000.00	954,140,000.00
关注类	3,235,000.00	42,235,000.00
次级类	3,500,000.00	3,500,000.00
可疑类	16,790,000.00	295,000.00
损失类	60,192,900.45	57,337,500.45
应收利息		4,068,572.91
合 计	1,163,337,900.45	1,061,576,073.36

(4) 发放贷款本期计提、收回或转回的贷款损失准备情况

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
期初数	19,286,228.65		62,788,000.45	82,074,229.10

期初数在本期	---	---	---	
--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	2,306,171.35		6,533,091.43	8,839,262.78
本期收回			2,463,908.57	2,463,908.57
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	21,592,400.00		71,785,000.45	93,377,400.45

(5) 按发放贷款客户归集的期末余额前五名的情况

客户名称	期末余额	占发放贷款总额的比例(%)
客户 1	78,000,000.00	6.70
客户 2	38,000,000.00	3.27
客户 3	23,200,000.00	1.99
客户 4	23,000,000.00	1.98
客户 5	20,000,000.00	1.72
合 计	182,200,000.00	15.66

5. 投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	25,111,672.83	25,111,672.83
本期增加金额		
本期减少金额	13,250,521.83	13,250,521.83
1) 处置	13,250,521.83	13,250,521.83
期末数	11,861,151.00	11,861,151.00
累计折旧和累计摊销		
期初数	6,113,972.17	6,113,972.17
本期增加金额	432,697.88	432,697.88
1) 计提或摊销	432,697.88	432,697.88

本期减少金额	1,897,099.25	1,897,099.25
1) 处置	1,897,099.25	1,897,099.25
期末数	4,649,570.80	4,649,570.80
账面价值		
期末账面价值	7,211,580.20	7,211,580.20
期初账面价值	18,997,700.66	18,997,700.66

6. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	17,093,388.72	10,482,782.61
固定资产清理		
合 计	17,093,388.72	10,482,782.61

(2) 固定资产

项 目	房屋及建筑物	通用设备	小 计
账面原值			
期初数	13,962,359.13	512,525.04	14,474,884.17
本期增加金额	9,985,148.74		9,985,148.74
1) 购置	9,985,148.74		9,985,148.74
本期减少金额	3,261,426.30		3,261,426.30
1) 处置或报废	3,261,426.30		3,261,426.30
期末数	20,686,081.57	512,525.04	21,198,606.61
累计折旧			
期初数	1,200,109.53	412,496.30	1,612,605.83
本期增加金额	358,673.40	28,402.84	387,076.24
1) 计提	358,673.40	28,402.84	387,076.24
本期减少金额	273,959.91		273,959.91
1) 处置或报废	273,959.91		273,959.91
期末数	1,284,823.02	440,899.14	1,725,722.16
减值准备			
期初数	2,379,495.73		2,379,495.73
本期增加金额			

本期减少金额			
期末数	2,379,495.73		2,379,495.73
账面价值			
期末账面价值	17,021,762.82	71,625.90	17,093,388.72
期初账面价值	10,382,753.87	100,028.74	10,482,782.61

7. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	2,908,961.40	2,908,961.40
本期增加金额		
1) 租入		
本期减少金额		
1) 退租		
期末数	2,908,961.40	2,908,961.40
累计折旧		
期初数	831,131.82	831,131.82
本期增加金额	207,782.94	207,782.94
1) 计提	207,782.94	207,782.94
本期减少金额		
1) 退租		
期末数	1,038,914.76	1,038,914.76
账面价值		
期末账面价值	1,870,046.64	1,870,046.64
期初账面价值	2,077,829.58	2,077,829.58

8. 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
其他应收款坏账准备	91,601.71	22,900.43	155,113.49	38,778.37

应收利息坏账准备	259,986.57	64,996.64		
贷款损失准备	81,744,021.45	20,436,005.36	71,499,154.10	17,874,788.52
固定资产减值准备	2,379,495.73	594,873.93	2,379,495.73	594,873.93
其他非流动资产减值准备	952,832.00	238,208.00	952,832.00	238,208.00
合 计	85,427,937.46	21,356,984.36	74,986,595.32	18,746,648.82

9. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他非流动资产	238,208.00	238,208.00
预付款项		9,523.81
合 计	238,208.00	247,731.81

(2) 其他非流动资产

项 目	期末数	期初数
预付长期资产购置款	1,191,040.00	1,191,040.00
减：减值准备	952,832.00	952,832.00
预付款项		9,523.81
小 计	238,208.00	247,731.81

10. 银行借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	100,000,000.00	30,000,000.00
借款应付利息		84,027.78
合 计	100,000,000.00	30,084,027.78

11. 预收款项

项 目	期末数	期初数
预收房租	185,500.00	185,500.00
合 计	185,500.00	185,500.00

12. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收利息	1,822,934.31	228,145.36
预收服务费	35,377.36	
合 计	1,858,311.67	228,145.36

13. 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	7,045,757.85	9,620,242.24	11,258,138.68	5,407,861.41
离职后福利—设定提存计划		238,750.50	238,750.50	
合 计	7,045,757.85	9,858,992.74	11,496,889.18	5,407,861.41

(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	7,045,757.85	9,160,000.00	10,797,896.44	5,407,861.41
职工福利费		207,604.88	207,604.88	
社会保险费		56,568.08	56,568.08	
其中：医疗保险费		53,988.44	53,988.44	
工伤保险费		2,579.64	2,579.64	
生育保险费				
住房公积金		194,324.00	194,324.00	
职工教育经费		1,745.28	1,745.28	
残疾人保障金				
小 计	7,045,757.85	9,620,242.24	11,258,138.68	5,407,861.41

(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		232,300.88	232,300.88	
失业保险费		6,449.62	6,449.62	
小 计		238,750.50	238,750.50	

14. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	930,661.27	909,187.38

企业所得税	12,206,756.54	8,275,068.59
代扣代缴个人所得税	42,674.03	24,076.43
城市维护建设税	46,069.31	44,995.62
房产税	28,285.66	175,316.27
土地使用税	2,931.26	17,606.39
教育费附加	27,641.59	26,997.37
地方教育附加	18,427.73	17,998.25
合 计	13,303,447.39	9,491,246.30

15. 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	63,408,200.00	
其他应付款	14,284,558.01	11,003,313.64
合 计	77,692,758.01	11,003,313.64

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
保证金	1,870,000.00	7,720,000.00
应付风险赔偿金	2,037,799.00	1,677,197.00
法院执行款	6,743,906.48	
其他	3,632,852.53	1,606,116.64
小 计	14,284,558.01	11,003,313.64

16. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	1,985,681.25	1,985,681.25
减：未确认融资费用	199,791.70	242,427.35
合 计	1,785,889.55	1,743,253.90

17. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他流动负债	111,498.70	13,688.72
合 计	111,498.70	13,688.72

(2) 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转增值税销项税额	111,498.70	13,688.72
合 计	111,498.70	13,688.72

18. 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	634,082,000.00						634,082,000.00

19. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	26,169,667.50			26,169,667.50
合 计	26,169,667.50			26,169,667.50

20. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	57,368,131.16			57,368,131.16
合 计	57,368,131.16			57,368,131.16

21. 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	62,529,630.00			62,529,630.00
合 计	62,529,630.00			62,529,630.00

22. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	215,846,635.39	179,890,793.29
加：本期净利润	43,502,147.11	89,268,424.56

减：提取法定盈余公积		8,926,842.46
应付普通股股利	63,408,200.00	44,385,740.00
期末未分配利润	195,940,582.50	215,846,635.39

(二) 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	73,492,691.67	61,824,924.40
发放贷款	72,281,936.16	60,189,111.01
存款利息	1,210,755.51	1,635,813.39
利息支出	2,216,111.13	
银行借款	2,216,111.13	
利息净收入	71,276,580.54	61,824,924.40

2. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
处置投资性房地产收入	15,200,000.00	13,100,000.00
租赁收入	185,500.00	1,169,710.93
其他	1,728,256.85	788,957.58
合 计	17,113,756.85	15,058,668.51

3. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
资产处置	-98,950.89		-98,950.89
合 计	-98,950.89		-98,950.89

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
代扣个人所得税手续费返还	16,416.71		16,416.71
合 计	16,416.71		16,416.71

5. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

城市维护建设税	220,785.91	185,111.31
教育费附加	132,360.24	110,835.79
地方教育附加	88,240.16	73,890.52
房产税	46,264.66	91,862.53
土地使用税	4,977.31	8,984.04
印花税	1,550.49	
合 计	494,178.77	470,684.19

6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	9,160,000.00	4,558,030.00
折旧费	594,859.18	303,531.46
业务招待费	482,153.11	274,115.92
机动车辆运营费	255,000.00	184,600.00
办公费	76,822.84	76,444.38
中介机构费	332,992.42	219,612.74
广告费		48,570.90
其他	7,363,712.00	886,904.81
合 计	18,265,539.55	6,551,810.21

7. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款及垫款损失准备	3,042,691.43	16,048,796.92
其他应收款坏账损失	-6,953.86	
合 计	3,035,737.57	16,048,796.92

8. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	284,667.60	927,697.98
处置投资性房地产成本	11,501,452.86	9,371,347.72
合 计	11,786,120.46	10,299,045.70

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
非流动资产毁损报废利得			
罚息收入			
其他	457,651.05	100,172.63	457,651.05
合 计	457,651.05	100,172.63	457,651.05

10. 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	14,292,066.34	14,951,149.55
递延所得税费用	-2,610,335.54	-4,047,792.42
合 计	11,681,730.80	10,903,357.13

(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	55,183,877.91	43,613,428.52
按适用税率计算的所得税费用	13,795,969.48	10,903,357.13
调整以前期间所得税的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	496,096.86	
所得税费用	14,292,066.34	10,903,357.13

(三) 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
收到租金	2,285,500.00	1,169,710.93
其他	474,067.76	788,957.58
暂收暂付款		100,172.63
合 计	2,759,567.76	2,058,841.14

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
支付期间费用		6,551,810.21
暂收暂付款		26,199,990.78

其他	6,733,592.96	
合 计	6,733,592.96	32,751,800.99

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
收到银行借款	270,000,000.00	
合 计	270,000,000.00	

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
偿还银行借款	200,000,000.00	
支付借款利息	2,216,111.13	
合 计	202,216,111.13	

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	43,502,147.11	32,710,071.39
加：资产减值准备		
信用减值损失	3,035,737.57	16,048,796.92
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	594,859.18	1,231,229.44
使用权资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-3,599,596.26	-13,551,167.96
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)		
利息支出(收益以“-”号填列)	2,216,111.13	
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-2,610,335.54	-4,047,792.42

递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-77,443,809.71	-6,797,632.99
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-9,018,087.59	-10,961,342.73
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-43,322,974.11	14,632,161.65
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	57,060,921.54	43,024,432.63
减: 现金的期初余额	24,505,155.52	14,841,103.02
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	32,555,766.02	28,183,329.61
(2) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	57,060,921.54	24,505,155.52
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	57,060,921.54	24,505,155.52
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	57,060,921.54	24,505,155.52

六、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的母公司情况

(1) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
浙江海亮环境材料有限公司	诸暨市	从事各类环境材料的研发、制造、销售等	8.80 亿元	62.45	62.45

(2) 冯海良系海亮集团有限公司实际控制人，海亮集团有限公司通过浙江海亮股份有限公司和浙江海亮环境材料有限公司间接控制本公司，故本公司最终控制方是冯海良。

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
浙江海亮股份有限公司	母公司的母公司
海亮集团有限公司	同一实际控制人
明康汇生态农业集团有限公司	同一实际控制人
上海锦汇稀贵金属有限公司	股东(持股 4.16%)

(二) 关联交易情况

1. 购销商品、提供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
明康汇生态农业集团有限公司	采购商品	10,000.00	

2. 关联担保情况

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司作为被担保方的关联担保情况

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
本公司	海亮集团有限公司	50,000,000.00	2023/03/30	2023/12/28	否
本公司	海亮集团有限公司	50,000,000.00	2023/05/31	2023/12/28	否

截至 2023 年 6 月 30 日，公司向绍兴银行诸暨支行的借款余额为 10,000.00 万元，该笔借款由海亮集团有限公司提供连带责任保证，根据担保协议，年化担保费率为 1%。

3. 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	2,569,600.00	1,664,000.00

七、承诺及或有事项

- (一) 截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。
- (二) 截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

八、资产负债表日后事项

1、资产负债表日后股利分配

根据公司 2023 年 5 月 18 日召开的 2022 年年度股东大会会议决议，公司以截至 2022 年 12 月 31 日止总股本 634,082,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.00 元人民币（含税），合计 63,408,200 元。2023 年 7 月 7 日，公司已完成 2022 年年度权益分派。

九、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	备注
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-98,950.89	
2. 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）	16,416.71	
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	457,651.05	
4. 所得税影响额	93,779.22	
合计	281,337.65	

（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	4.27	0.07	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.25	0.07	0.07

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	43,502,147.11
非经常性损益	B	281,337.65
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	43,220,809.46
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	995,996,064.05
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	
报告期月份数	K	

加权平均净资产	$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - \frac{G \times H}{K} \pm \frac{I \times J}{K}$	1,017,747,137.61
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	4.27%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	4.25%

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	43,502,147.11
非经常性损益	B	281,337.65
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$C = A - B$	43,220,809.46
期初股份总数	D	634,082,000.00
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	
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + \frac{F \times G}{K} - \frac{H \times I}{K} - J$	634,082,000.00
基本每股收益	$M = A/L$	0.07
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C/L$	0.07

(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。

浙江海博小额贷款股份有限公司

二〇二三年八月十五日

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
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-98,950.89
2. 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）	16,416.71
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	457,651.05
非经常性损益合计	375,116.87
减：所得税影响数	93,779.22
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	281,337.65

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

浙江海博小额贷款股份有限公司

二〇二三年八月十六日