



棒杰小贷

NEEQ : 833118

义乌市棒杰小额贷款股份有限公司

Yiwu Bangjie Micro-Credit Share Co.,Ltd

半年度报告

— 2024 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人金兆钢、主管会计工作负责人楼军娟及会计机构负责人（会计主管人员）楼军娟保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本半年度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

不存在未按要求披露的事项。

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	16
第六节	财务会计报告	18
附件 I	会计信息调整及差异情况	69
附件 II	融资情况	69

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
	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	义乌市棒杰小额贷款股份有限公司办公室

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、棒杰小贷	指	义乌市棒杰小额贷款股份有限公司
棒杰股份	指	浙江棒杰控股集团股份有限公司
棒杰针织	指	浙江棒杰数码针织品有限公司
全资子公司	指	浙江纽艾徕企业管理有限公司
参股公司	指	义乌市纽艾徕商务信息咨询合伙企业（有限合伙）
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程	指	义乌市棒杰小额贷款股份有限公司章程
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
业务规则	指	全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）
主办券商、爱建证券	指	爱建证券有限责任公司
三农	指	农村、农业和农民
元、万元	指	人民币元，人民币万元
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	义乌市棒杰小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	Yiwu Bangjie Micro-Credit Share Co.,Ltd		
法定代表人	金兆钢	成立时间	2012 年 6 月 1 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-小额贷款公司服务 J6635		
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、财务等咨询业务，资产转让业务、开展一定比例的权益类投资业务、办理商业承兑		
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	棒杰小贷	证券代码	833118
挂牌时间	2015 年 7 月 31 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	244,965,000
主办券商（报告期内）	爱建证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1600 号 1 幢 32 楼		
联系方式			
董事会秘书姓名	楼军娟	联系地址	义乌市苏溪镇苏华街 21 号 16 楼
电话	0579-85080703	电子邮箱	107710161@qq.com
传真	0579-85080888		
公司办公地址	义乌市苏溪镇苏华街 21 号 16 楼	邮政编码	322009
公司网址	http://www.ywbjxd.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	91330700597232487E		
注册地址	浙江省金华市义乌市福田街道金融商务区金融六街 168 号环球大厦 3301.3302		
注册资本（元）	244,965,000	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

公司的行业分类归属于金融业中的其他非货币银行服务行业。在义乌市范围开展小额贷款、资产转让、开展一定比例的权益类投资，公司主要贷款产品按担保方式分有保证贷款、抵押贷款、质押贷款和小额信用贷款。

盈利主要模式：利用公司自有资金向义乌地区中小企业、个体工商户、“三农”对象等客户发放贷款，并收取相应的利息。

报告期内，公司的商业模式没有发生重大的变化。

(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	11,556,208.85	11,240,923.23	2.80%
利润总额	9,657,232.28	9,456,110.27	2.13%
归属于挂牌公司股东的净利润	7,083,302.95	7,233,125.27	-2.07%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,081,224.41	5,110,998.97	38.55%
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）	2.35%	2.37%	-
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）	2.35%	1.68%	-
基本每股收益	0.03	0.03	0.00%
经营活动产生的现金流量净额	-40,068,755.18	-52,711,801.84	23.99%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	346,901,301.19	328,499,531.72	5.60%
负债总计	53,220,420.19	28,411,205.76	87.32%
归属于挂牌公司股东的净资产	293,680,881.00	300,088,325.96	-2.14%
归属于挂牌公司股东的	1.20	1.23	-2.44%

每股净资产			
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	5.60%	-3.08%	-
营业收入增长率%	2.80%	6.41%	-
净利润增长率%	-2.07%	-17.12%	-
行业及监管指标	本期	上年同期	增减比例%
资本收益率%（净利润/注册资本）	2.89%	2.95%	-
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%）	260.31%	236.42%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	1.66	0.36	-
对外担保余额	0.00	0.00	-
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	2,321,006.58	5,788,712.76	-59.90%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	1.24%	4.97%	-
对外投资额	0.00	0.00	-
对外投资比率%（自有资金/资本净额）	0.00%	0.00%	-
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	17,467,741.82	5.04%	54,592,169.28	16.62%	68.00%
发放贷款及垫款	184,995,806.44	53.33%	127,046,361.67	38.67%	45.61%
其他应收款	4,750.00	0.00%	0.00	0.00%	100.00%
债权投资	82,635,334.44	23.82%	84,326,216.74	25.67%	-2.01%
长期股权投资	58,688,697.29	16.92%	59,292,512.99	18.05%	-1.02%
递延所得税资产	394,547.45	0.11%	435,364.78	0.13%	-9.38%
其他资产	59,218.19	0.02%	129,489.60	0.04%	-54.27%
应付职工薪酬	75,103.55	0.02%	126,234.55	0.04%	-40.50%
应交税费	1,361,552.94	0.39%	1,001,036.29	0.30%	36.01%
其他应付款	51,783,763.70	14.93%	27,283,934.92	8.31%	89.80%

项目重大变动原因

- 1、货币资金减少 3,712.44 万元，主要原因是增加发放贷款引起货币资金减少。
- 2、发放贷款及垫款增加 5,794.94 万元，主要原因是贷款规模较上年增长，贷款余额增加。
- 3、其他应收款增加 0.48 万元，主要是本期新增保全费用。
- 4、其他资产减少 7.03 万元，主要是待摊费用减少。
- 5、应付职工薪酬减少 5.11 万元，主要是上年年末计提的奖金在本年发放。
- 6、应交税费增加 36.05 万元，主要是本年计提所得税增加。
- 7、其他应付款增加 2449.98 万元，主要原因是贷款规模增长，资金不足向法人股东借款 2,000 万元，另一方面借款人出现逾期后，担保人存入保证金 335.63 万元及收到抵押业务保证金 50 万元。

(二) 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
利息收入	12,159,957.03	105.22%	8,258,494.40	73.47%	47.24%
利息支出	444,583.33	3.85%			-
投资收益	-603,815.70	-5.23%	-34,647.03	-0.31%	1,642.76%
其他业务收入	0.00	0.00%	3,018,868.03	26.86%	-100.00%
营业成本	1,898,976.57	16.43%	1,782,610.06	15.86%	6.53%
业务及管理费	1,508,116.11	13.05%	1,405,092.04	12.50%	7.33%
所得税费用	2,573,929.33	22.27%	2,222,985.00	19.78%	15.79%
经营活动产生的现金流量净额	-40,068,755.18	-	-52,711,801.84	-	23.99%
投资活动产生的现金流量净额	0.00	-	-3,699.99	-	-100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	6,126,827.72	-	-17,149,264.75	-	135.73%

项目重大变动原因

- 1、利息收入较上年增加 390.15 万元，主要为本年贷款规模增加，贷款利息收入增加。
- 2、投资收益减少 56.92 万元，主要是参股公司净利润减少。
- 3、其他业务收入减少 301.88 万元，主要是子公司本年末收到配合费。
- 4、经营活动产生的现金流量净额较上年增加 1,264.30 万元，主要为本年贷款规模增加，收到的利息收入增加 846.99 万元，另一方面本年收取保证金 385.63 万元；
- 5、筹资活动产生的现金流量净额较上年增加 2,327.61 万元，主要因为本年收到法人股东借款 2,000.00 万元，本年度实施权益分配支付现金比上年减少 367.45 万元。

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

单位：元

公司名称	公司	主要	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
------	----	----	------	-----	-----	------	-----

	类型	业务					
浙江纽艾徕企业管理有限公司	子公司	企业管理服务、商务信息咨询	60,000,000	61,227,226.57	61,217,798.41	-559,730.01	-574,587.08
义乌市纽艾徕商务信息咨询合伙企业（有限合伙）	参股公司	商务信息咨询	120,000,000	216,567,003.22	118,563,024.85	3,526,341.68	-1,232,107.18

主要参股公司业务分析

√适用 □不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
义乌市纽艾徕商务信息咨询合伙企业（有限合伙）	不存在同业竞争	适度扩大业务范围，增加收入来源

（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	因借款人或交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的信用风险；主要以向中小微企业、个体工商户、农户为主的客户提供贷款服务产生的信用风险为主，报告期止，公司共有 15 笔逾期贷款，逾期贷款金额 6,164.10 万元。 应对措施：一方面把控信贷资产质量。加强授信管理，严格执行审贷分离、分级审批和授权管理，完善信贷决策与审批机制，加强贷后管理，保障公司债权安全。
市场竞争加剧的风险	公司所处细分行业为金融业货币金融服务，在这一细分行业国内企业的竞争较为激烈。作为小额贷款公司，主要与银行进行差异化经营，目前国家给小微企业的融资带来许多政策上的扶持，国有银行、股份制商业银行纷纷下沉进军普惠金融，推出新的普惠金融产品，很多小贷公司的客户群体回流到银行机构，公司的业务面临更大的竞争风险。

	应对措施：公司坚守市场定位、聚焦主责主业，有效落实新发展理念，明确客群目标，保障业务连续性，主动作为，拉近服务距离，提升营销及维护客户能力。
贷款无法收回的风险	截至本报告期末，执行案件贷款本金余额 1,953.40 万元【其中表内涉案本金 44.01 万元，表外（已核销贷款）涉案本金 1,909.39 万元】。本报告期新增逾期 4 笔，本金余额 6,120.00 万元，其中担保人已提供保证金 1 笔本金 330 万元。 应对措施：公司将贷后催收任务列入重中之重工作，一方面积极化解存量风险，综合使用核销、清收、批量转让等手段，落实“一户一策”清降策略，不断加大不良处置力度、提升处置成效。另一方面，严格防控增量风险，严把信用风险防范要点，常态化开展风险摸排，增加贷审会频次，实行统一授信管理，改善公司资产质量、经营业绩和财务状况。
诉讼风险	本报告期，公司新增逾期贷款 4 笔，贷款本金余额为 6,120.00 万元。 应对措施：贷款逾期后，公司及时分析涉诉，关注案件进展，若能通过司法程序回笼贷款，将大大改善公司资产质量、经营业绩和财务状况。
监管政策变动风险	公司所处的行业受到严格监管，业务的经营与开展受到国家各种法律、法规及规范性文件的监管。相关法律、法规、规章和其他规范性文件的变化可能会对小贷行业的经营模式和竞争方式产生影响，公司无法保证上述变化不会对公司的业务、经营业绩和财务状况产生重大不利影响，也无法保证能够及时调整以充分适应上述变化，从而对公司的业务、经营业绩和财务状况产生不利影响。 应对措施：公司根据监管政策，适时调整业务范围，注重业务创新，加大实体经济信贷投放。短期内政策预计不会有重大变化。
本期重大风险是否发生重大变化	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	三.二.（一）
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	三.二.（二）
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三.二.（三）
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情

（一） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三） 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
公司股东及其关联方向公司提供连带责任保证	100,000,000.00	15,900,000.00
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		

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、持续性以及对公司生产经营的影响

2024 年 5 月 17 日召开 2023 年年度股东大会审议通过：同意部分贷款由公司股东及其关联方向公司提供连带责任保证，其中每位股东提供担保的额度不超过该股东所占公司股份数相应股本金额的 1 倍，公司关联方陶建伟提供担保的额度不超过 5,000 万元，公司关联方陶士青提供担保的额度不超过 2,000 万元，公司关联方林明波提供担保的额度不超过 500 万元，公司关联方刘朝阳提供担保的额度不超过 500 万元，浙江秀杰投资实业有限公司提供担保的额度不超过 10,000 万元，股东浙江秀杰投资实业有限公司为部分股东(包括股东骆开洋提供担保的额度不超过 1,899.9 万元，股东义乌市飞天制衣有限公司提供担保的额度不超过 1,350 万元、股东浙江伊彤服饰有限公司提供担保的额度不超过 900 万元、股东义乌市宝玛斯针织有限公司提供担保的额度不超过 900 万元等公司股东)担保的公司借款客户提供追加连带责任保证，并由如上股东将所持公司股份质押给浙江秀杰投资实业有限公司提供反担保。该等贷款利率参照公司向无关联第三人发放的贷款利率。

（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
挂牌	公司	其他承诺（公司就股权交易有关事项的承诺）	2015 年 7 月 31 日		正在履行中
挂牌	公司	其他承诺（公司挂牌前后将根据规范性文件及监管部门的要求履行相关信息披露义务并保持与棒杰股份信息披露的一致和同步。）	2015 年 7 月 31 日		正在履行中
挂牌	其他股东	同业竞争承诺	2015 年 7 月 31 日		正在履行中
挂牌	董监高	其他承诺（履行内控程序及公司治理的承诺）	2015 年 7 月 31 日		正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无超期未履行事项。

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	223,186,500	91.11%	1,875,000	225,061,500	91.87%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	4,759,500	1.94%	1,875,000	6,634,500	2.71%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	21,778,500	8.89%	-1,875,000	19,903,500	8.13%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	21,778,500	8.89%	-1,875,000	19,903,500	8.13%
	核心员工					
总股本		244,965,000	—	0	244,965,000	—
普通股股东人数		78				

股本结构变动情况

√适用 □不适用

董事、高级管理人员金兆钢先生申请第四次股份解除转让限制，本年度解除转让限制 187.5 万股。

(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	浙江棒杰数码针织品有限公司	90,000,000	0	90,000,000	36.74%		90,000,000		0
2	骆开洋	18,999,000	0	18,999,000	7.76%	14,249,250	4,749,750	11,998,300	0

3	浙江 威尼 蒂针 织服 有限 公司	18,000,000	0	18,000,000	7.35%		18,000,000		0
4	浙江 超凡 制衣 有限 公司	18,000,000	0	18,000,000	7.35%		18,000,000		0
5	浙江 秀杰 实业 投资 有限 公司	17,482,000	0	17,482,000	7.14%		17,482,000		0
6	浙江 恒宝 制衣 有限 公司	15,000,000	0	15,000,000	6.12%		15,000,000		0
7	义乌 市飞 天制 衣有 限公 司	13,500,000	0	13,500,000	5.51%		13,500,000	13,500,000	0
8	义乌 市环 艺饰 品有 限公 司	9,000,000	0	9,000,000	3.67%		9,000,000		0
9	义乌 市宝 玛斯 针织 有限 公司	9,000,000	0	9,000,000	3.67%		9,000,000	9,000,000	0
10	浙江 伊彤 服饰	9,000,000	0	9,000,000	3.67%		9,000,000	9,000,000	0

	有 限 公 司								
合计		217,981,000	-	217,981,000	88.98%	14,249,250	203,731,750	43,498,300	0

普通股前十名股东情况说明

☐适用 ☒不适用

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

☐适用 ☒不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
金兆钢	董事长、总经理	男	1974-10	2021年9月3日	2024年9月2日	7,539,000	0	7,539,000	3.08%
楼军娟	董事会秘书、董事、财务负责人	女	1972-9	2021年9月3日	2024年9月2日				
林明波	董事	男	1980-9	2021年9月3日	2024年9月2日				
骆开洋	董事	男	1988-1	2021年9月3日	2024年9月2日	18,999,000		18,999,000	7.76%
孙建伟	董事	男	1984-1	2021年9月3日	2024年9月2日				
杨骁	监事会主席	男	1984-1	2021年9月3日	2024年9月2日				
刘朝阳	监事	男	1971-10	2021年9月3日	2024年9月2日				
罗玮婷	监事	女	1991-1	2021年9月3日	2024年9月2日				

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

董事金兆钢直接持有公司股份 753.9 万股，占比 3.08%，董事骆开洋直接持有公司股份 1899.9 万股占比 7.76%，除此以外，未知董事、监事、高级管理人员与股东之间的关联关系。

(二) 变动情况

☐适用 ☒不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

☐适用 ☒不适用

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
董事长	1	1
业务部	1	2
财务部	2	2
综合部	2	1
员工总计	6	6

（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) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	五（1）	17,467,741.82	54,592,169.28
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项	五（2）	2,375,000.00	2,375,000.00
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	五（3）	4,750.00	
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五（4）	184,995,806.44	127,046,361.67
金融投资：		82,635,334.44	84,326,216.74
交易性金融资产			
债权投资	五（5）	82,635,334.44	84,326,216.74
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资	五（6）	58,688,697.29	59,292,512.99
投资性房地产			
固定资产	五（7）	280,205.56	302,416.66
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五（8）	394,547.45	435,364.78

其他资产	五（9）	59,218.19	129,489.60
资产总计		346,901,301.19	328,499,531.72
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五（10）	75,103.55	126,234.55
应交税费	五（11）	1,361,552.94	1,001,036.29
其他应付款	五（12）	51,783,763.70	27,283,934.92
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			
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		53,220,420.19	28,411,205.76
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（13）	244,965,000.00	244,965,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（14）	15,084,110.98	15,101,783.91
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（15）	14,634,313.57	14,634,313.57
一般风险准备	五（16）	9,448,284.10	9,448,284.10
未分配利润	五（17）	9,549,172.35	15,938,944.38
归属于母公司所有者权益（或股东权益）		293,680,881.00	300,088,325.96

合计			
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		293,680,881.00	300,088,325.96
负债和所有者权益（或股东权益）总计		346,901,301.19	328,499,531.72

法定代表人：金兆钢

主管会计工作负责人：楼军娟

会计机构负责人：楼军娟

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金		17,336,563.27	51,748,921.22
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息			
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			
其他应收款	十二（1）	4,750.00	4,000,000.00
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款		184,995,806.44	127,046,361.67
金融投资：		82,635,334.44	82,670,668.89
交易性金融资产			
债权投资		82,635,334.44	82,670,668.89
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资	十二（2）	60,000,000.00	60,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		279,104.83	301,122.55
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		363,297.45	404,114.78
其他资产		59,218.19	129,489.60

资产总计		345,674,074.62	326,300,678.71
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项			
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		75,103.55	126,234.55
应交税费		1,352,124.78	594,568.77
其他应付款		51,783,763.70	27,283,934.92
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			
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		53,210,992.03	28,004,738.24
所有者权益（或股东权益）：			
股本		244,965,000.00	244,965,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		15,084,110.98	15,101,783.91
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		14,634,313.57	14,634,313.57
一般风险准备		9,448,284.10	9,448,284.10
未分配利润		8,331,373.94	14,146,558.89
所有者权益（或股东权益）合计		292,463,082.59	298,295,940.47
负债和所有者权益（或股东权益）合计		345,674,074.62	326,300,678.71

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
一、营业收入		11,556,208.85	11,240,923.23
利息净收入	五（18）	12,159,957.03	8,258,494.40
其中：利息收入		12,604,540.36	8,258,494.40
利息支出		444,583.33	
手续费及佣金净收入	五（19）	-2,703.87	-3,308.02
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）	五（21）	-603,815.70	-34,647.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		-603,815.70	-34,647.03
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（22）	2,771.39	1,515.85
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（20）		3,018,868.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		1,898,976.57	1,782,610.06
税金及附加	五（23）	80,434.03	61,225.59
业务及管理费	五（24）	1,508,116.11	1,405,092.04
信用减值损失	五（25）	310,426.43	316,292.43
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）		9,657,232.28	9,458,313.17
加：营业外收入			
减：营业外支出	五（26）		2,202.90
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,657,232.28	9,456,110.27
减：所得税费用	五（27）	2,573,929.33	2,222,985.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,083,302.95	7,233,125.27
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)		7,083,302.95	7,233,125.27
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)		7,083,302.95	7,233,125.27
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		7,083,302.95	7,233,125.27
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,083,302.95	7,233,125.27
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)	五 (29) 1	0.03	0.03

(二) 稀释每股收益 (元/股)	五 (29) 2	0.03	0.03
法定代表人: 金兆钢	主管会计工作负责人: 楼军娟	会计机构负责人: 楼军娟	

(四) 母公司利润表

单位: 元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月
一、营业收入		12,115,938.86	8,114,734.11
利息净收入	十二 (3)	12,115,343.04	8,118,171.98
其中: 利息收入		12,559,926.37	8,118,171.98
利息支出		444,583.33	
手续费及佣金净收入		-2,175.57	-2,779.72
其中: 手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		2,175.57	2,779.72
担保费收入			
代理收入			
投资收益 (损失以“-”号填列)	十二 (4)		-2,174.00
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益 (损失以“-”号填列)			-2,174.00
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		2,771.39	1,515.85
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			
资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
二、营业成本		1,893,862.38	1,694,563.55
税金及附加		80,230.20	40,368.69
业务及管理费		1,503,205.75	1,187,902.43
信用减值损失		310,426.43	466,292.43
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)		10,222,076.48	6,420,170.56
加: 营业外收入			
减: 营业外支出			2,202.90
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		10,222,076.48	6,417,967.66
减: 所得税费用		2,564,186.45	1,452,971.09

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,657,890.03	4,964,996.57
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,657,890.03	4,964,996.57
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法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			
七、综合收益总额		7,657,890.03	4,964,996.57
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.03	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）		0.03	0.02

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 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			6,200,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		15,955,525.34	7,562,058.22
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（30）1	6,106,933.12	10,568.23
经营活动现金流入小计		22,062,458.46	13,772,626.45
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		1,523.80	1,810.30
客户贷款及垫款净增加额		57,660,189.27	62,247,388.93
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		585,567.66	539,835.30
支付的各项税费		2,942,408.80	3,203,693.96
支付其他与经营活动有关的现金	五（30）2	941,524.11	491,699.80
经营活动现金流出小计		62,131,213.64	66,484,428.29
经营活动产生的现金流量净额		-40,068,755.18	-52,711,801.84
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			3,699.99
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			3,699.99
投资活动产生的现金流量净额			-3,699.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五（30）3	20,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		20,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		13,473,074.98	17,147,550.00
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	五（30）4	400,097.30	1,714.75
筹资活动现金流出小计		13,873,172.28	17,149,264.75
筹资活动产生的现金流量净额		6,126,827.72	-17,149,264.75
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		-33,941,927.46	-69,864,766.58

加：期初现金及现金等价物余额		50,458,669.28	125,919,030.98
六、期末现金及现金等价物余额		16,516,741.82	56,054,264.40

法定代表人：金兆钢

主管会计工作负责人：楼军娟

会计机构负责人：楼军娟

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年 1-6 月	2023 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		15,902,451.59	7,432,555.54
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		4,456,933.12	10,558.81
经营活动现金流入小计		20,359,384.71	7,443,114.35
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		963.80	1,250.30
客户贷款及垫款净增加额		57,660,189.27	62,247,388.93
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		585,567.66	539,835.30
支付的各项税费		2,532,825.54	1,876,283.33
支付其他与经营活动有关的现金		936,524.11	263,099.80
经营活动现金流出小计		61,716,070.38	64,927,857.66
经营活动产生的现金流量净额		-41,356,685.67	-57,484,743.31
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		4,000,000.00	10,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		4,000,000.00	10,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			3,699.99
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			3,699.99
投资活动产生的现金流量净额		4,000,000.00	9,996,300.01

三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		20,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		20,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		13,473,074.98	17,147,550.00
支付其他与筹资活动有关的现金		400,097.30	1,714.75
筹资活动现金流出小计		13,873,172.28	17,149,264.75
筹资活动产生的现金流量净额		6,126,827.72	-17,149,264.75
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		-31,229,857.95	-64,637,708.05
加：期初现金及现金等价物余额		47,615,421.22	117,542,222.60
六、期末现金及现金等价物余额		16,385,563.27	52,904,514.55

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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
3. 是否存在前期差错更正	☐ 是 ☒ 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	☐ 是 ☒ 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	☐ 是 ☒ 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	☒ 是 ☐ 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	☐ 是 ☒ 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	☐ 是 ☒ 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	☐ 是 ☒ 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	☐ 是 ☒ 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	☐ 是 ☒ 否	
17. 是否存在预计负债	☐ 是 ☒ 否	

附注事项索引说明

(1) 本次权益分派基准日合并报表归属于母公司的未分配利润为 15,938,944.38 元，母公司未分配利润为 14,146,558.89 元。2024 年 5 月 28 日为除权除息日，本次权益分派共计派发现金红利 13,473,074.98 元。
--

(二) 财务报表项目附注

财务报表附注
2024 年 1 月-6 月

一、公司基本情况

1. 公司概况

(1) 公司概况

义乌市棒杰小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系由浙江棒杰控股集团股份有限公司作为主发起人，经浙江省人民政府金融工作办公室《关于同意义乌市棒杰小额贷款股份有限公司试点方案的批复》（浙金融办核〔2012〕58 号）批准设立的小额贷款公司。于 2012 年 6 月 1 日取得金华市工商行政管理局核发的注册号为 330700000003724 的企业法人营业执照，公司设立时注册

资本为 15,000 万元。

2013 年 1 月，根据股东会决议，经浙江省人民政府金融工作办公室《关于义乌市棒杰小额贷款股份有限公司增资的批复》（浙金融办核〔2013〕1 号），公司注册资本由 15,000 万元增资至 30,000 万元。

2015 年 7 月 31 日公司在全国中小企业股份转让系统挂牌，证券简称：棒杰小贷，证券代码：833118。2016 年 3 月 24 日，换发的统一社会信用代码为 91330700597232487E。

2018 年 8 月 24 日，公司 2018 第二届董事会第十九次会议选举公司第三届董事会成员，新一届董事会产生后浙江棒杰控股集团股份有限公司推选的董事在董事会席位少于 1/2，公司原由浙江棒杰控股集团股份有限公司推荐的董事长陶建锋换届离任董事职务，对公司的经营方针、决策和经营管理层的任命丧失主导作用，导致本次公司原实际控制人陶建伟（浙江棒杰控股集团股份有限公司实际控制人）丧失控制权。

2019 年 3 月 29 日，公司公布了《义乌市棒杰小额贷款股份有限公司股份回购方案》并于 2019 年 4 月 10 日发布了更正公告（不涉及方案变动），公司拟通过竞价转让方式，以自有资金回购公司股份，用于减少公司注册资本，以适当回收部分贷款资金，控制贷款规模，调整客户结构，以便服务更优质的客户，同时通过回购股份增强公司股票流动性，从而稳固公司业务，维护公司的市场形象及投资者的利益。具体方案为：回购价格不高于每股 0.60 元（含 0.60 元），回购股份数量不少于 4,000 万股，不超过 8,000 万股，占公司目前总股本的比例不低于 13.33%，不高于 26.67%。拟用于回购的资金总额不超过人民币 4,800 万元。

2019 年 4 月 12 日，股转公司发布了《关于规范挂牌公司股份回购业务的通知》，公司综合考虑近期回购业务政策变化及公司近期股票价格等因素，2019 年 6 月 26 日公司第三届董事会第八次会议、2019 年 7 月 12 日 2019 年第四次临时股东大会会议通过了《关于变更股份回购议案》议案：回购股份的价格不高于每股 1.10 元（含 1.10 元），拟回购股份数量不少于 3,000 万股，不超过 6,000 万股，占公司目前总股本的比例不低于 10%，不高于 20%。拟用于本次回购的资金总额不超过人民币 6,600 万元，资金来源为公司自有资金。

本次回购股份实施期限为自股东大会审议通过回购股份决议之日起不超过 12 个月。

2019 年 7 月 23 日在金华日报上刊登回购股份减资公告，2019 年 7 月 31 日开立回购专用证券账户。

2020 年 7 月 13 日第三届董事会第十四次会议和 2020 年 7 月 30 日 2020 年第二次临时股

东大会审议通过的《关于减少注册资本并修改公司章程的议案》，公司通过股份回购专用证券账户以集合竞价转让方式累计回购公司股份 55,035,000 股。截止 2020 年 7 月 31 日，公司本次回购注销股份数为 55,035,000 股，总股本由 300,000,000 股减少至 244,965,000 股，相关注销事宜已在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕。

2020 年 9 月 24 日完成营业执照变更，注册资本变更为 244,965,000.00 元。

（2）注册地址及法定代表人

公司注册地为：浙江省义乌市福田街道金融商务区金融六街 168 号环球大厦 3301、3302。

法定代表人：金兆钢。

（3）行业性质

其他金融服务行业。

（4）经营范围及主要产品

在义乌市范围内办理各项小额贷款、办理小企业发展、管理、财务等咨询业务；地方金融监管部门允许的资产转让业务和开展一定比例的权益类投资业务、办理商业承兑（不包括票据贴现业务）（以上经营范围未经金融等行业监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等金融业务）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

主要产品：小额贷款产品。

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 8 月 27 日批准报出

2.合并财务报表范围

(1) 子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例(%)		享有的表决权(%)	投资额 (万元)	取得方式
								直接	间接			
1	浙江纽艾徕企业管理有限公司	二级	(1)	义乌	义乌	企业管理服务、商务信息咨询	6,000.00	100		100	6,000.00	(1)

注：企业类型：(1) 境内非金融子企业，(2) 境内金融子企业，(3) 境外子企业，(4) 事业单位，(5) 基建单位。

取得方式：(1) 投资设立，(2) 同一控制下的企业合并，(3) 非同一控制下的企业合并，(4) 其他。

(2) 合并范围的变更

本期没有发生变化。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本财务报表按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》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（2023 年修订征求意见稿）》的相关规定编制。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

经本公司评估，自报告期末起 12 个月内，公司持续经营能力良好，不存在导致对持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的发放贷款及垫款	单项贷款金额超过资产总额的 1%且金额大于 500 万元
重要的核销贷款	单项核销金额占贷款坏账准备的 5%且金额大于 500 万元
重要的贷款收回或转回	单项收回或转回金额占贷款总额的 5%且金额大于等于 100 万
重要的投资项目	投资额大于 1000 万元
重要的合营或联营企业	单项投资成本占净资产的 10%

6. 合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

（2）合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

2) 处置子公司

一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

7. 现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指本公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

8. 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

（1）金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，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，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

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包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 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，但是未保留对金融资产的控制。

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

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 1) 所转移金融资产的账面价值；
- 2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 1) 终止确认部分的账面价值；

2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

（4）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

（6）金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，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；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。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。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，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。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

9. 应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三 / 8.(6)金融工具减值。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收账款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司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判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
组合一	本组合以账龄为基础确定	账龄 1 年以内按余额的 5%计提坏账， 账龄 1-2 年按余额的 10%计提坏账， 账龄 2-3 年按余额的 20%计提坏账， 账龄 3-4 年按余额的 50%计提坏账， 账龄 4-5 年按余额的 80%计提坏账，

组合名称	确定组合的依据	计提方法
		账龄 5 年以上按余额的 100%计提坏账

10. 发放贷款及垫款

本公司对发放贷款及垫款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三 / 8.(6)金融工具减值。

本公司在贷款五级分类基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
组合二	本组合以五级分类为基础确定[注]	正常类按余额的 1%计提坏账， 关注类按余额的 2%计提坏账， 次级类按余额的 25%计提坏账， 可疑类按余额的 50%计提坏账， 损失类按余额的 100%计提坏账

注：确定五级分类的方法如下：

本公司发放贷款及垫款风险分类主要采取逾期法（贷款逾期时间长短），结合担保情况分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类为不良贷款。贷款分类最低标准见下表。

项 目	关 注	次 级	可 疑	损 失
信用贷款	逾期 1-30 天	逾期 31-90 天	逾期 91-360 天	逾期 361 天以上
保证贷款	逾期 31-90 天	逾期 91-180 天	逾期 181-360 天	逾期 361 天以上
抵押贷款	逾期 31-180 天	逾期 181-360 天	逾期 361 天以上	
质押贷款	逾期 91-180 天	逾期 181-360 天	逾期 361 天以上	

风险贷款不仅包括到期无法偿还本息的贷款，还包括没有到期但存在潜在风险的贷款，故信贷资产质量五级分类的最终结果认定采取“逾期初分为主，人工修正为辅”的办法，对于偏离实际状况的贷款作相应调整。

A. 下列贷款虽未逾期或未到逾期的下限，但至少归为关注类：

- a. 借款人改制（兼并、重组、分立）对贷款可能产生不利影响；
- b. 经查证借款人未按照合同约定用途使用贷款资金；
- c. 借款人在其他金融机构的部分债务已经不良；
- d. 因重大突发事件导致借款人还款能力下降或丧失（失业、重大疾病等）；
- e. 抵押物价值严重贬损致使借款人不愿还款，或保证有效性出现问题，可能影响贷款归还；

f.未还本周转 3 期或 2 年以上未还本周转。

B. 下列贷款虽未逾期或未到关注类贷款逾期的下限，但至少归为次级类：

a.借款人利用合并、分立等形式恶意逃废银行债务，本金或利息已经逾期；

b.需要重组的贷款；

c.经查证借款人提供资料虚假或存在恶意欠款的行为；

d.借款人采取隐瞒事实等不正当手段取得贷款；

e.借款人经营亏损，支付困难，经营活动的现金流量为负数。

C. 下列贷款虽未逾期或未到关注、次级贷款逾期的下限，但至少归为可疑类：

a.重组后的贷款仍然逾期，或借款人仍然无力归还的贷款；

b.处于“停产”状态且重新开业可能性较小；

c.为“停产”、“半停产”的客户；

d.借款人实际已资不抵债；

e.已诉讼法律追收的贷款；

f.经过多次谈判借款人明显没有还款意愿。

11. 长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

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

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

（2）初始投资成本的确定

通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

（3）后续计量及损益确认方法

1) 成本法核算的长期股权投资

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

2) 权益法核算的长期股权投资

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

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

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

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

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

12. 固定资产

(1) 固定资产的确认和初始计量

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

1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

（2）折旧方法

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

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

固定资产类别	使用寿命（年）	年折旧率（%）	预计净残值率（%）
办公设备	5	19	5
运输工具	10	9.5	5

（3）固定资产处置。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

13. 无形资产

（1）无形资产的计价方法

1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

（2）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	使用寿命（年）	摊销方法
----	---------	------

系统软件	5	年限平均法
------	---	-------

14. 长期资产减值

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

15. 职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

2) 设定受益计划

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

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益

计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

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

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，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：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；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。

16. 股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

1) 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期业务管理费，并相应调整资本公积。用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方

服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

2) 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

(2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

17. 收入

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或服务控制权时确认收入。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或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，公司考虑下列迹象：(1)公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务；(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)客户已接受该商品或服务；(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。

(1) 利息收入

本公司利息收入的具体确认原则 用实际利率乘以金融资产账面余额计算确定利息收入

(2) 手续费及佣金收入和支出

公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

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

(3) 咨询/服务费收入和支出

公司按合同约定完成咨询或服务当月确认收入和支出，属于在某一时点履行的履约义务。

18. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

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

19. 租赁

（1）公司作为承租人

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

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

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

1) 使用权资产

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

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

2) 租赁负债

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

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

（2）公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

1) 经营租赁

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

2) 融资租赁

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

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（3）售后租回

1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否

属于销售。售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

20. 政府补助

(1) 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的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。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。

(2) 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

(3) 会计处理

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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

21. 一般风险准备

(1) 根据财政部印发的《关于小额贷款公司执行<金融企业财务规则>的通知》(财金〔2008〕185号), 公司一般风险准备的计提参照金融企业相关规定。根据财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)的规定:“金融企业应当根据自身实际情况, 选择内部模型法或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, 计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时, 可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%”。公司根据标准法计算潜在风险估计值, 潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%。当潜在风险估计值高于贷款损失准备、应收款项坏账准备及一般风险准备三者之和时, 按照差额计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于贷款损失准备、应收款项坏账准备及一般风险准备三者之和时, 不再补提一般风险准备, 原已经计提的一般风险准备不予冲回。

(2) 对文件明确规定专项用于弥补风险准备的政府补助, 公司在收到时按扣除应交企业所得税后余额, 从税后利润中计提一般风险准备。

22. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

无。

本公司无影响。

(2) 会计估计变更

无。

四、税项

主要税种及税率

税 种	税 率	计税依据
增值税	6%	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税
城市维护建设税	7%	应缴流转税额
教育费附加	3%	应缴流转税额
地方教育附加	2%	应缴流转税额
企业所得税	25%	应纳税所得额

五、合并财务报表重要项目的说明

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

1. 货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
现金	807.20	2,807.20
银行存款	16,516,934.62	50,456,862.08
应计利息	950,000.00	4,132,500.00
合 计	17,467,741.82	54,592,169.28

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	上年年末余额
ETC 保证金	1,000.00	1,000.00
合 计	1,000.00	1,000.00

2. 应收账款

1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内（含 1 年）	2,500,000.00	2,500,000.00
小 计	2,500,000.00	2,500,000.00
减：坏账准备	125,000.00	125,000.00
合 计	2,375,000.00	2,375,000.00

2) 按坏账准备计提方法分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	2,500,000.00	100	125,000.00	5	2,375,000.00
其中：					
账龄组合	2,500,000.00	100	125,000.00	5	2,375,000.00

合 计	2,500,000.00	—	125,000.00	—	2,375,000.00
-----	--------------	---	------------	---	--------------

续

类 别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	2,500,000.00	100	125,000.00	5	2,375,000.00
其中：					
账龄组合	2,500,000.00	100	125,000.00	5	2,375,000.00
合 计	2,500,000.00	—	125,000.00	—	2,375,000.00

①期末按单项计提坏账准备的应收账款

无。

②组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)	2,500,000.00	125,000.00	5
小 计	2,500,000.00	125,000.00	-

续

项目	上年年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)	2,500,000.00	125,000.00	5
小 计	2,500,000.00	125,000.00	-

按组合计提坏账的确认标准及说明：相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征。

3) 坏账准备的变动情况

类别	年初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
账龄组合	125,000.00					125,000.00

合 计	125,000.00					125,000.00
-----	------------	--	--	--	--	------------

4) 本期实际核销的应收账款情况

无

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	账面余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
客户 1	2,500,000.00	100.00	125,000.00
合 计	2,500,000.00	100.00	125,000.00

3. 其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	4,750.00	
合 计	4,750.00	

1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内（含 1 年）	5,000.00	
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上		
小 计		
减：坏账准备	250.00	
合 计	4,750.00	

2) 按坏账准备计提方法分类

类 别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合 计提坏账准备	5,000.00	100	250.00	5	4,750.00
合 计	5,000.00	—	250.00	—	4,750.00

(续)

类 别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合 计提坏账准备					
合 计	,	—	,	—	

① 期末单项计提坏账准备的其他应收款

无

② 期末按组合计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
按信用风险特征组合计提 坏账准备的其他应收款项	5,000.00	250.00	5

坏账准备计提情况

坏账准备	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)	
年初余额				
--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	250.00			250.00
本期转回				
本期转销				

本期核销				
其他变动				
期末余额	250.00			250.00

其他应收款账面余额变动如下：

账面余额	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）	
年初余额				
年初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	5,000.00			5,000.00
本期终止确认				
其他变动				
期末余额	5,000.00			5,000.00

3) 坏账准备的变动情况

类别	年初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提信用减值损失的其他应收款						
按组合计提信用减值损失的其他应收款		250.00				250.00
合 计		250.00				250.00

4) 收回或转回的坏账准备情况

无。

5) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

6) 按款项性质分类情况

账 龄	期末账面余额	上年年末余额
1 年内	5,000.00	

合计	5,000.00
----	----------

7) 按欠款方归集的期末其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 余额合计的比 例(%)	坏账准备期 末余额
保全费		5,000.00	1 年以内	100.00	250.00
合 计	—	5,000.00	—	100.00	250.00

4. 发放贷款及垫款

(1) 贷款构成

种 类	期末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	20,000,000.00	10.62	200,000.00	6.01
个人贷款	167,208,205.29	88.79	3,125,021.86	93.99
应计利息	1,112,623.01	0.59		
合 计	188,320,828.30	100.00	3,325,021.86	100.00

种 类	上年年末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司贷款	26,000,000.00	20.07	260,000.00	10.52
个人贷款	103,004,006.02	79.53	2,210,835.43	89.48
应计利息	513,191.08	0.40		
合 计	129,517,197.10	100.00	2,470,835.43	100.00

(2) 贷款五级分类及贷款损失准备（不含应计利息）

五级分类	期末余额			
	贷款金额	占总额比例%	贷款损失准备计 提比例(%)	贷款损失准备金额
正常	125,587,198.71	67.08	1.00	1,255,871.99
关注	59,300,000.00	31.68	2.00	1,186,000.00
次级	1,900,000.00	1.02	25.00	475,000.00

可疑	25,713.43	0.01	50.00	12,856.72
损失	395,293.15	0.21	100.00	395,293.15
小 计	187,208,205.29	100.00		3,325,021.86

五级分类	上年年末余额			
	贷款金额	占总额比例%	贷款损失准备 计提比例 (%)	贷款损失准备金额
正常	122,254,700.00	94.77	1.00	1,222,547.00
关注	3,300,000.00	2.55	2.00	66,000.00
次级	3,000,000.00	2.33	25.00	750,000.00
可疑	34,035.19	0.03	50.00	17,017.60
损失	415,270.83	0.32	100.00	415,270.83
小 计	129,004,006.02	100.00		2,470,835.43

(3) 贷款损失准备计提情况

坏账准备	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)	
年初余额	1,222,547.00	66,000.00	1,182,288.43	2,470,835.43
年初余额在本期				
--转入第二阶段	-1,120,000.00	1,120,000.00		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,153,324.99		-843,148.56	310,176.43
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动			544,010.00	544,010.00
期末余额	1,255,871.99	1,186,000.00	883,149.87	3,325,021.86

注：其他变动 544,010.00 元系收回已核销贷款。

(4) 贷款按担保方式分类（不含应计利息）

性 质	期末余额	上年年末余额
-----	------	--------

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	9,428,205.29	5.04	17,954,006.02	13.92
保证贷款 (注)	45,780,000.00	24.45	23,350,000.00	18.10
抵押贷款	14,000,000.00	7.48	5,000,000.00	3.88
质押贷款	118,000,000.00	63.03	82,700,000.00	64.10
合 计	187,208,205.29	100.00	129,004,006.02	100.00

注：其中由关联方提供担保的保证贷款详见附注八、2. (3) 关联担保情况

(5) 逾期贷款 (不含应计利息)

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	3 年以上	合 计
信用贷款				441,006.02	441,006.02
保证贷款	1,900,000.00	3,300,000.00			5,200,000.00
抵押贷款					
质押贷款	56,000,000.00				56,000,000.00
合 计	57,900,000.00	3,300,000.00		441,006.02	61,641,006.02

项 目	上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	3 年以上	合 计
信用贷款				449,306.02	449,306.02
保证贷款					
抵押贷款		3,000,000.00			3,000,000.00
质押贷款					
合 计		3,000,000.00		449,306.02	3,449,306.02

(6) 期末贷款金额前十名 (不含应计利息)

客 户	与本公司关系	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
田忠广	无关联关系	28,000,000.00	14.96%
张仕琴	无关联关系	28,000,000.00	14.96%
汤奇青	无关联关系	28,000,000.00	14.96%

李志超	无关联关系	28,000,000.00	14.96%
义乌市丹溪酒业有限公司	无关联关系	14,000,000.00	7.48%
许章雷	无关联关系	10,000,000.00	5.34%
金零	无关联关系	9,500,000.00	5.07%
周莉莉	无关联关系	9,000,000.00	4.81%
浙江纽艾徕商业运营管理有限责任公司	无关联关系	6,000,000.00	3.20%
吴歆清	无关联关系	4,000,000.00	2.14%
合 计		164,500,000.00	87.87%

5. 债权投资

项目	期末余额				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
资产包	82,600,000.00		35,334.44		82,635,334.44
合计	82,600,000.00		35,334.44		82,635,334.44

续

项目	上年年末余额				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
资产包	82,600,000.00		70,668.89		82,670,668.89
其他	1,650,000.00		5,547.85		1,655,547.85
合计	84,250,000.00		76,216.74		84,326,216.74

6. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对合营企业投资				
对联营企业投资	59,292,512.99		603,815.70	58,688,697.29
小 计	59,292,512.99		603,815.70	58,688,697.29
减：长期股权投资 减值准备				
合 计	59,292,512.99		603,815.70	58,688,697.29

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	持股比例（%）	投资成本	年初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
				追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业													
二、联营企业													
义乌市纽艾徕商务信息咨询合伙企业（有限合伙）	49.5	59,400,000.00	59,292,512.99			-603,815.70						58,688,697.29	
合 计		59,400,000.00	59,292,512.99			-603,815.70						58,688,697.29	

7. 固定资产

项 目	期末账面价值	上年年末账面价值
固定资产	280,205.56	302,416.66
固定资产清理		
合 计	280,205.56	302,416.66

固定资产情况

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	487,458.96			487,458.96
其中： 运输工具	369,814.16			369,814.16
办公设备	117,644.80			117,644.80
二、累计折旧合计	185,042.30	22,211.10		207,253.40
其中： 运输工具	93,686.40	17,566.20		111,252.60
办公设备	91,355.90	4,644.90		96,000.80
三、固定资产账面净值合计	302,416.66	—	—	280,205.56
其中： 运输工具	276,127.76	—	—	258,561.56
办公设备	26,288.90	—	—	21,644.00
四、减值准备合计				
其中： 运输工具				
办公设备				
五、固定资产账面价值合计	302,416.66	—	—	280,205.56
其中： 运输工具	276,127.76	—	—	258,561.56
办公设备	26,288.90	—	—	21,644.00

8. 递延所得税资产和递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值损失	1,578,189.80	394,547.45	1,305,795.37	326,448.84
股权激励费用			435,663.76	108,915.94
合 计	1,578,189.80	394,547.45	1,741,459.13	435,364.78

9. 其他资产

项 目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付费用	59,218.19		59,218.19	129,489.60		129,489.60
合 计	59,218.19		59,218.19	129,489.60		129,489.60

10. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	122,717.72	483,388.32	535,074.96	71,031.08
二、离职后福利-设定提存计划	3,516.83	27,161.40	26,605.76	4,072.47
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	126,234.55	510,549.72	561,680.72	75,103.55

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	116,714.14	428,000.88	479,843.02	64,872.00
二、职工福利费		18,233.00	18,233.00	
三、社会保险费	1,867.58	12,338.44	12,182.94	2,023.08
其中：医疗保险费	1,819.07	11,974.78	11,823.30	1,970.55
工伤保险费	48.51	363.66	359.64	52.53
生育保险费				
其他				
四、住房公积金	4,136.00	24,816.00	24,816.00	4,136.00
五、工会经费和职工教育经费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				

合 计	122,717.72	483,388.32	535,074.96	71,031.08
-----	------------	------------	------------	-----------

(3) 设定提存计划列示

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费	3,395.56	26,251.98	25,706.44	3,941.10
二、失业保险费	121.27	909.42	899.32	131.37
三、企业年金缴费				
四、职业年金缴费				
合 计	3,516.83	27,161.40	26,605.76	4,072.47

11. 应交税费

项 目	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	132,026.13	671,181.96	697,240.88	105,967.21
企业所得税	824,981.06	2,575,116.40	2,161,644.59	1,238,452.87
城市维护建设税	9,241.83	47,004.77	48,806.86	7,439.74
个人所得税	28,185.96	11,304.96	35,111.90	4,379.02
教育费附加	3,960.78	20,057.55	20,829.87	3,188.46
地方教育附加	2,640.53	13,371.71	13,886.60	2,125.64
合 计	1,001,036.29	3,338,352.07	2,977,520.70	1,361,552.94

12. 其他应付款

项 目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	51,783,763.70	27,283,934.92
合 计	51,783,763.70	27,283,934.92

其他应付款

项 目	期末余额	上年年末余额
押金、保证金	31,136,312.80	27,280,000.00
多打利息	1,617.57	3,934.92
借款	20,045,833.33	
国浩律师（杭州）事务所	600,000.00	

合 计	51,783,763.70	27,283,934.92
-----	---------------	---------------

13. 实收资本

投资者 名称	年初余额		本期变动增（+）减（-）					期末余额	
	投资金额	所占比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	投资金额	所占比例（%）
股份总额	244,965,000.00	100						244,965,000.00	100

14. 资本公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本（或股本）溢价	14,792,061.37	292,049.61		15,084,110.98
其他资本公积（注）	309,722.54		309,722.54	
合 计	15,101,783.91	292,049.61	309,722.54	15,084,110.98

注：详见本附注十一、2（1）之说明。

15. 盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	14,634,313.57			14,634,313.57

16. 一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	9,448,284.10			9,448,284.10

17. 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	15,938,944.38	19,011,956.59
会计政策变更调整		
调整后期初未分配利润		
本期增加额	7,083,302.95	7,233,125.27
其中：本期净利润转入	7,083,302.95	7,233,125.27
其他调整因素		
本期减少额	13,473,074.98	17,147,550.00
其中：本期提取盈余公积金数		

本期提取一般风险准备		
本期分配现金股利数[注]	13,473,074.98	17,147,550.00
转增资本		
其他减少		
期末未分配利润	9,549,172.35	9,097,531.86

注：根据公司第四届董事会第十四次会议通过的 2023 年度利润分配议案，以公司总股本 24496.5 万股为基数，按每 10 股派发现金股本红利 0.55 元，合计 17,147,550.00 元，分配尾差 0.02 分，实际支付现金股利 13,473,074.98 元。

18. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
利息收入	12,604,540.36	8,258,494.40	
其中：存放银行	606,904.93	2,139,327.35	
发放贷款	8,922,222.79	3,015,428.89	
债权投资	3,075,412.64	3,103,738.16	
利息支出	444,583.33		
其中：租赁负债未确认融资费用			
利息净收入	12,159,957.03	8,258,494.40	

19. 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	2,703.87	3,308.02
手续费及佣金净收入	-2,703.87	-3,308.02

20. 其他业务利润

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他业务收入		3,018,868.03	
其中：服务费		3,018,868.03	
其他业务成本			

其他业务利润		3,018,868.03	
--------	--	--------------	--

21. 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-603,815.70	-34,647.03
处置长期股权投资产生的投资收益		
合 计	-603,815.70	-34,647.03

22. 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	2,771.39	1,515.85	2,771.39
合 计	2,771.39	1,515.85	2,771.39

计入其他收益的政府补助：

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
个税手续费返还	2,771.39	1,515.85	与收益相关
合 计	2,771.39	1,515.85	—

23. 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	47,004.77	35,714.91
教育费附加	20,057.55	15,306.42
地方教育附加	13,371.71	10,204.26
合 计	80,434.03	61,225.59

24. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
员工费用	534,961.19	863,989.84
业务费用	884,205.53	452,493.10
租赁费用	55,354.14	
物业管理费	11,384.15	11,671.70
固定资产折旧	22,211.10	22,159.26

使用权资产折旧		54,778.14
合计	1,508,116.11	1,405,092.04

25. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
贷款减值损失	310,176.43	466,292.43	
其他应收款坏账损失	250.00		
应收账款坏账损失		-150,000.00	
合计	310,426.43	316,292.43	

26. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		2,202.90	
合计		2,202.90	

27. 所得税费用

(1) 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	2,575,116.40	2,126,283.07
递延所得税费用	-1,187.07	96,701.93
合计	2,573,929.33	2,222,985.00

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	9,657,232.28
定/适用税率计算的所得税费用	2,414,308.07
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	0.08
非应税收入的影响	150,953.93
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	8,667.25
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	

税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
其他	
所得税费用	2,573,929.33

28. 租赁

承租人信息披露

项 目	金 额
租赁负债的利息费用	
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）	
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
其中：售后租回交易产生部分	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	
售后租回交易产生的相关损益	
售后租回交易现金流入	
售后租回交易现金流出	
其他	

29. 每股收益

（1）基本每股收益

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

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	7,083,302.95	7,233,125.27
本公司发行在外普通股的加权平均数	244,965,000.00	244,965,000.00
基本每股收益	0.03	0.03
其中：持续经营基本每股收益	0.03	0.03
终止经营基本每股收益		

（2）稀释每股收益

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

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润（稀释）	7,083,302.95	7,233,125.27
本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）	244,965,000.00	244,965,000.00
稀释每股收益	0.03	0.03
其中：持续经营稀释每股收益	0.03	0.03
终止经营稀释每股收益		

30. 现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
债权投资收到的现金	1,650,000.00	
政府补助	2,937.67	1,606.80
企业间往来及备用金	4,456,312.80	8,961.43
多打利息	-2,317.35	
合计	6,106,933.12	10,568.23

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
费用性支出	936,524.11	487,673.79
企业间往来及备用金	5,000.00	4,026.01
其他		
合计	941,524.11	491,699.80

（3）收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
向法人股东借款	20,000,000.00	
合计	20,000,000.00	

（4）支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
----	------	------

手续费	1,347.30	1,714.75
借款利息	398,750.00	
合计	400,097.30	1,714.75

31. 现金流量表补充资料

(1) 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	7,083,302.95	7,233,125.27
加：资产减值准备		
信用减值损失	310,426.43	316,292.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	22,211.10	22,159.26
使用权资产折旧		54,778.14
无形资产摊销		
投资性房地产折旧摊销		
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）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		2,202.90
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	445,854.37	
投资损失（收益以“-”号填列）	603,815.70	34,647.03
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,187.07	96,701.93
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-57,660,189.27	-62,247,388.93
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	4,339,221.78	1,946,815.31
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	4,708,103.22	-577,519.74
其他	79,685.61	406,384.56
经营活动产生的现金流量净额	-40,068,755.18	-52,711,801.84
二、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		
三、现金及现金等价物净变动情况：		—
现金的期末余额	16,516,741.82	56,054,264.40
减：现金的期初余额	50,458,669.28	125,919,030.98
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	-33,941,927.46	-69,864,766.58

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本期金额	上期金额
一、现金		
其中：库存现金	807.20	2,807.20
可随时用于支付的银行存款	16,515,934.62	50,455,862.08
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	16,516,741.82	50,458,669.28
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

32. 所有权和使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,000.00	ETC 保证金
合 计	1,000.00	—

33. 政府补助

与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
----	----	----------------------	----------------------

		本期金额	上期金额	
个税手续费返还	2,771.39	2,771.39	1,515.85	其他收益
合计	2,771.39	2,771.39	1,515.85	

六、合并范围的变动

本期没有发生变化。

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

在子公司中的权益详见本财务报表附注一、2.（1）子企业情况。

2. 在合营安排和联营企业中的权益

（1）重要的合营企业、联营企业

被投资单位名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法	对本公司活动是否具有战略性
				直接	间接		
联营企业：	—	—	—	—	—	—	—
义乌市纽艾徕商务信息咨询合伙企业（有限合伙）	义乌	义乌	商务信息咨询等		49.50	权益法	否

（2）重要联营企业的主要财务信息

项 目	期末余额/本期发生额	上年年末余额/上期发生额
	义乌市纽艾徕商务信息咨询合伙企业（有限合伙）	义乌市纽艾徕商务信息咨询合伙企业（有限合伙）
流动资产	23,970,643.19	24,837,509.54
非流动资产	192,596,360.03	155,980,516.17
资产合计	216,567,003.22	180,818,025.71
流动负债	46,818,284.13	9,837,199.44
非流动负债	5,000,000.00	50,000,000.00
负债合计	96,818,284.13	59,837,199.44
净资产	118,563,024.85	120,980,826.27
按持股比例计算的净资产份额	58,688,697.29	59,292,512.99
调整事项		
对联营企业权益投资的账面价值	58,688,697.29	59,292,512.99
存在公开报价的权益投资的公允价值		

营业收入	3,526,341.68	
财务费用	989,922.48	-1,377.93
投资收益		
公允价值变动收益		
净利润	-1,232,107.18	-66,223.49
其他综合收益		
综合收益总额	-1,232,107.18	-66,223.49
企业本期收到的来自联营企业的股利		

八、关联方及关联方交易

1. 关联方关系

(1) 本公司的第一大股东情况

第一大股东名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	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 (%)
浙江棒杰数码针 织品有限公司	义乌	服装制造、 销售	5,000.00	36.74	36.74

(2) 本公司的子企业情况详见本财务报表附注一、2.(1) 子企业情况。

(3) 本公司的合营和联营企业情况有关信息详见本财务报表附注七、2. 在合营安排和联营企业中的权益。

(4) 期末持本公司 5%及 5%以上股份的股东

名 称	持股金额	持股比例(%)
浙江棒杰数码针织品有限公司	90,000,000.00	36.74
骆开洋	18,999,000.00	7.76
浙江威尼蒂针织服饰有限公司	18,000,000.00	7.35
浙江超凡制衣有限公司	18,000,000.00	7.35
浙江秀杰实业投资有限公司	17,482,000.00	7.14
浙江恒宝制衣有限公司	15,000,000.00	6.12
义乌市飞天制衣有限公司	13,500,000.00	5.51
合 计	190,981,000.00	77.97

(5) 本公司的其他关联方情况

企业名称	与本公司的关系
------	---------

浙江棒杰控股集团股份有限公司	股东浙江棒杰数码针织有限公司的母公司
陶建伟	浙江棒杰控股集团股份有限公司的实际控制人
陶士青	股东浙江棒杰数码针织有限公司的法定代表人
项成栋	股东义乌市宝玛斯针织有限公司的法定代表人
刘朝阳	监事
林明波	公司董事
浙江棒杰医疗科技有限公司	浙江棒杰控股集团股份有限公司的全资子公司
义乌市棒杰物业服务有限公司	浙江棒杰控股集团股份有限公司的全资子公司
义乌市宝玛斯针织有限公司	股东
浙江五柳堂企业管理有限公司	第一大股东及实际控制人为陶建伟，陶建伟浙江棒杰控股集团股份有限公司实际控制人

2. 关联方交易情况

(1) 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	关联交易定价原则	本期数		上期数	
			金额	占同类交易金额比例(%)	金额	占同类交易金额比例(%)
义乌市棒杰物业服务有限公司	物业服务	协议定价	11,384.15	100	11,671.70	100

(2) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
浙江棒杰医疗科技有限公司	房屋	55,354.14	54,778.14

(3) 关联担保情况

本公司作为被担保方，在 2024 年 6 月 30 日尚未归还的借款：

担保人信息	借款人	贷款起始日	贷款到期日	本金余额	借款人与公司及公司关联方的关系
义乌市飞天制衣有限公司,胡关勇,胡少华,陈文菊	徐家军	2023-07-17	2024-01-16	3,300,000.00	非关联方
刘朝阳,孙建辉	张正亮	2023-09-05	2024-09-04	500,000.00	非关联方
刘朝阳	陈春燕	2023-09-05	2024-09-04	1,000,000.00	非关联方
刘朝阳	陈春燕	2023-09-05	2024-09-04	100,000.00	非关联方

刘朝阳	黄卫英	2023-09-05	2024-09-04	1,000,000.00	非关联方
陶建伟,项莲琴	刘朝辉	2024-01-16	2024-07-15	1,100,000.00	非关联方
陶士青	相夫志	2024-02-01	2024-07-21	600,000.00	非关联方
陶士青	王玉龙	2024-02-02	2025-02-01	100,000.00	非关联方
义乌市宝玛斯针织有限公司,项成栋,吴琴莲,浙江秀杰实业投资有限公司	吴歆清	2024-04-15	2024-10-17	4,000,000.00	非关联方
义乌市宝玛斯针织有限公司,项成栋,吴琴莲,浙江秀杰实业投资有限公司	吴康平	2024-04-19	2025-04-18	3,200,000.00	非关联方
陶建伟,任晓露	楼苍海	2024-05-22	2025-05-21	1,000,000.00	非关联方
合 计				15,900,000.00	

(4) 其他关联事项

本公司的其他关联事项详见本财务报表附注十一、2. (2)、(3) 之说明。

九、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司无需披露的重要承诺事项。

2. 或有事项

截至期末，本公司作为原告尚未了结或正在执行中的诉讼共 7 笔，涉案金额合计 3,740,100.32 元：

司法程序状态	案件数量 (件)	涉诉贷款时间、贷款余额			
		2019 年度	2020 年度	2024 年度	合计
执行	6	405,106.88	34,993.44		440,100.32
判决生效	1			3,300,000.00	3,300,000.00
合计	7	405,106.88	34,993.44	3,300,000.00	3,740,100.32

十、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

无

2、其他资产负债表日后事项说明

无。

十一、其他重要事项

1. 前期会计差错更正

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

2. 其他

(1) 2022 年 1 月 24 日，本公司第一大股东浙江棒杰控股集团股份有限公司（证券代码：002634）2022 年第一次临时股东大会审议通过了《关于<浙江棒杰控股集团股份有限公司 2022 年员工持股计划（草案）>及其摘要的议案》、《关于<浙江棒杰控股集团股份有限公司 2022 年员工持股计划管理办法>的议案》，对本次员工持股计划的基本内容进行了约定。其中，授予本公司员工可认购棒杰股份的股数 184213 股，认购价格 2 元/股，该持股计划的存续期为 36 个月，所获标的股票分 2 期解锁，解锁时点分别为自第一大股东棒杰股份公司公告最后一笔标的股票过户至本次员工持股计划名下之日起满 12 个月、24 个月，最长锁定期为 24 个月，每期解锁的标的股票比例分别为 50%、50%，各年度具体解锁比例和数量根据公司业绩指标和持有人考核结果计算确定。本公司员工已按认购股数全额缴款，2022 年 3 月 24 日完成 2022 年员工持股计划非交易过户，根据公司员工参与份额计算得出股份支付总费用金额 583,955.21 元。根据 2022 年度业绩完成情况，2023 年本公司员工获得解锁股份 181,415 股，其中解锁认购股份 92,106 股，解锁预留份额 89,309 股。第二个锁定期于 2024 年 3 月 24 日届满，2024 年因股份支付确认当期费用 24,331.47 元，累计计入资本公积金额 867,136.74 元。

十二、 母公司财务报表重要项目注释

1. 其他应收款

项 目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		4,000,000.00
其他应收款	4,250.00	
合 计	4,250.00	4,000,000.00

(1) 应收股利

项 目	期末余额	期初余额
账龄一年以内的应收股利		4,000,000.00
合 计		4,000,000.00

(2) 其他应收款

1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内（含 1 年）	5,000.00	
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 至 4 年		
4 至 5 年		
5 年以上		
小 计		
减：坏账准备	250.00	
合 计	4,750.00	

2) 按坏账准备计提方法分类

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信 用损失 率 (%)	
单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合 计提坏账准备	5,000.00	100	250.00	5	4,750.00
合 计	5,000.00	—	250.00	—	4,750.00

(续)

类 别	上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信 用损失 率 (%)	
单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合 计提坏账准备					
合 计	,	—	,	—	

③ 期末单项计提坏账准备的其他应收款

无

④ 期末按组合计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
-------	------	------	----------

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	5,000.00	250.00	5
------------------------	----------	--------	---

坏账准备计提情况

坏账准备	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）	
年初余额				
--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	250.00			250.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	250.00			250.00

其他应收款账面余额变动如下：

账面余额	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）	
年初余额				
年初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	5,000.00			5,000.00
本期终止确认				
其他变动				

期末余额	5,000.00			5,000.00
------	----------	--	--	----------

3) 坏账准备的变动情况

类别	年初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提信用减值损失的其他应收款						
按组合计提信用减值损失的其他应收款		250.00				250.00
合 计		250.00				250.00

4) 收回或转回的坏账准备情况

无。

5) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

6) 按款项性质分类情况

账 龄	期末账面余额	上年年末余额
1 年内	5,000.00	
合 计	5,000.00	

7) 按欠款方归集的期末其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额合计的比例 (%)	坏账准备期末余额
保全费		5,000.00	1 年以内	100.00	250.00
合 计	—	5,000.00	—	100.00	250.00

2. 长期股权投资

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	60,000,000.00			60,000,000.00
小 计	60,000,000.00			60,000,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合 计	60,000,000.00			60,000,000.00

(1) 对子公司投资

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
浙江纽艾徕企业管理有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		

3. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	12,559,926.37	8,118,171.98
其中：存放银行	605,274.88	2,085,981.53
发放贷款	8,922,222.79	3,015,428.89
债权投资	3,032,428.70	3,016,761.56
利息支出	444,583.33	
其中：租赁负债未确认融资费用		
利息净收入	12,115,343.04	8,118,171.98

4. 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		-2,174.00
成本法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
合 计		-2,174.00

十三、 补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照确定的标准享有，对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	2,771.39	
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		
小计	2,771.39	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	692.85	

非经常性损益净额	2,078.54	
----------	----------	--

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.35	0.03	0.03
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.35	0.03	0.03

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（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照确定的标准享有，对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	2,771.39
非经常性损益合计	2,771.39
减：所得税影响数	692.85
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	2,078.54

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