

证券代码：834670

证券简称：宏达小贷

主办券商：东吴证券



宏达小贷

NEEQ：834670

海宁宏达小额贷款股份有限公司

2024 年第三季度报告

## 第一节 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、公司负责人沈向晟、主管会计工作负责人朱海东及会计机构负责人（会计主管人员）朱海东保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季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、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本季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、未按要求披露的事项及原因

无。

### 【备查文件目录】

文件存放地点	浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室
备查文件	1. 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
	2. 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

## 第二节 公司基本情况

### 一、 行业信息

√适用 □不适用

公司属于货币金融服务业，是浙江省第一家小额贷款公司，为浙江省小额贷款协会会长单位。公司经营管理团队利用股东缴纳的资本金、银行业金融机构借款、股东借款等融入的资金，向各个行业中小微企业及“三农”等提供小额贷款业务，并收取相应利息。公司成立16周年来，秉承“为三农经济和中小微企业服务”的经营宗旨，实行“人才为本，客户至上”的经营理念，规范运作，稳健经营，实现了持续、稳定、健康发展。公司收入来源主要是提供贷款资金的利息收入。

报告期内，面对复杂多变的国际形势，公司在做好风险防控同时稳健经营，在发展过程中兼顾经济与社会效益，合法经营、依法纳税、热心公益。

报告期内，公司所处行业、公司商业模式、主营业务等未发生较大变化。其中子公司海盐宏达小额贷款股份有限公司因经营战略调整，于2024年8月6日收到浙江省地方金融管理局的批文后，该子公司已退出小额贷款公司试点。

### 二、 主要财务数据

单位：元

项目	报告期末 (2024年9月30日)	上年期末 (2023年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	1,107,310,935.98	1,204,964,167.46	-8.10%
归属于挂牌公司股东的净资产	677,154,964.41	685,267,013.65	-1.18%
资产负债率%(母公司)	29.32%	41.22%	-
资产负债率%(合并)	16.88%	22.92%	-

项目	年初至报告期末 (2024年1-9月)	上年同期 (2023年1-9月)	年初至报告期末 比上年同期增减 比例%
营业收入	74,920,115.20	90,787,118.07	-17.48%
归属于挂牌公司股东的净利润	36,887,950.76	47,889,193.58	-22.97%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	37,006,672.37	47,729,518.18	-22.47%
经营活动产生的现金流量净额	201,295,281.79	-48,908,647.59	511.57%
基本每股收益(元/股)	0.07	0.10	-30.00%
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)	5.24%	6.39%	-
加权平均净资产收益率%(依据归属于 挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的 净利润计算)	5.26%	6.37%	-

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年
----	------	------	---------

	(2024年7-9月)	(2023年7-9月)	同期增减比例%
营业收入	24,472,920.69	34,069,625.16	-28.17%
归属于挂牌公司股东的净利润	10,759,147.18	16,870,153.65	-36.22%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,851,146.85	16,894,932.33	-35.77%
基本每股收益(元/股)	0.02	0.04	-50.00%
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)	1.50%	2.21%	-
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)	1.51%	2.21%	-

#### 财务数据重大变动原因:

√适用 □不适用

报告期内,受市场环境的影响,面对市场需求偏弱,公司紧紧围绕“防控风险,稳健发展”的要求,切实抓好风险防控,以技术赋能等管理措施提升工作效率,促进公司稳健发展。

其中:(1)营业收入、归属于挂牌公司股东的净利润、归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润分别较同期下降17.48%、22.97%、22.47%,主要为客户贷款需求不足,公司贷款规模下降后利息收入减少、净利润下降所致。(2)经营活动产生的现金流量净额较上期变动511.57%,主要为公司贷款规模下降后现金回流,利息支出相应减少等所致。

#### 年初至报告期末(1-9月)非经常性损益项目和金额:

√适用 □不适用

单位:元

项目	金额
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	52,196.09
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-184,372.88
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-67,072.84
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-199,249.63</b>
所得税影响数	-49,812.41
少数股东权益影响额(税后)	-30,715.61
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-118,721.61</b>

### 三、 报告期期末的普通股股本结构、前十名股东情况

单位:股

普通股股本结构						
股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条	无限售股份总数	441,710,231	88.34%	2,365,207	444,075,438	88.82%
	其中:控股股东、实际控制人					

股份	董事、监事、高管	17,562,193	3.51%	1,079,325	18,641,518	3.73%
	核心员工	833,643	0.17%	137,250	970,893	0.19%
有限 售条 件股 份	有限售股份总数	58,289,769	11.66%	-2,365,207	55,924,562	11.18%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	57,003,887	11.40%	-1,079,325	55,924,562	11.18%
	核心员工	1,951,637	0.39%	-137,250	1,814,387	0.36%
总股本		500,000,000	-	0	500,000,000	-
普通股股东人数						114

单位：股

普通股前十名股东情况									
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%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	宏达高科股份有限公司	134,025,986		134,025,986	26.81%		134,025,986	0	0
2	沈璐	63,358,000		63,358,000	12.67%	47,518,500	15,839,500	0	0
3	海宁元皮革有限责任公司	32,599,071		32,599,071	6.52%		32,599,071	0	0
4	海宁洲大饭店有限公司	30,011,773		30,011,773	6.00%		30,011,773	0	0
5	章宝阳	24,341,184		24,341,184	4.87%		24,341,184	0	0
6	海宁市市场开发服	24,134,625		24,134,625	4.83%		24,134,625	0	0

	中 心 有 限 公 司								
7	邱 思 嘉	20,998,536		20,998,536	4.20%		20,998,536	0	0
8	海 宁 市 建 利 纺 织 有 限 公 司	19,788,184		19,788,184	3.96%		19,788,184	0	0
9	杨 颖 锐	12,459,093		12,459,093	2.49%		12,459,093	0	0
10	许 扬 扬	11,999,002		11,999,002	2.40%		11,999,002	0	0
<b>合计</b>		373,715,454	0	373,715,454	74.74%	47,518,500	326,196,954	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：

公司董事沈国甫先生为公司主发起人宏达高科控股股份有限公司控股股东、董事长、法定代表人，股东沈珺先生为沈国甫先生之子。海宁上元皮革有限责任公司为公司副董事长许建新先生控股的企业，股东许扬扬先生为许建新先生之子。

### 第三节 其他重要事项

√适用 □不适用

(一) 公司发生的日常性关联交易情况

金额单位：元

日常性关联交易情况类型	预计金额	发生金额
股东或关联方为银行授信提供担保	340,000,000.00	150,000,000.00
与关联方资金往来	2,269,600,000.00	369,290,000.00
关联方为公司向银行融资提供担保的担保费	950,000.00	589,583.33
其他	3,786,000.00	1,852,028.89
与其他视同关联方资金往来	890,000,000.00	51,810,000.00

上述 2024 年度预计金额经 2024 年 2 月 28 日公司 2024 年第一次临时股东大会决议, 见公告编号: 2024-004、2024-009, 该类关联交易的发生是公司业务发展及经营的正常所需。

## 第四节 财务会计报告

### 一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	112,108,163.23	61,900,027.78
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
其中：应收利息		
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		
其他应收款		
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	954,922,848.42	1,120,852,783.53
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产		
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
委托贷款		
长期股权投资	2,790,481.17	2,946,929.99
投资性房地产		
固定资产	16,630,667.06	614,843.97
在建工程		
使用权资产	1,583,931.95	1,900,008.89
无形资产	313,496.74	388,833.22
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
抵债资产		
商誉	48,310.01	48,310.01
长期待摊费用		
递延所得税资产		10,643.95
其他资产	18,913,037.40	16,301,786.12
<b>资产总计</b>	<b>1,107,310,935.98</b>	<b>1,204,964,167.46</b>
<b>负债：</b>		
短期借款	150,061,249.95	150,079,999.95
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	54,000.00	2,139,713.54
应交税费	5,168,738.68	11,681,632.89
其他应付款		
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金		
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,987,877.25	1,620,157.67
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	80,606.76	80,606.76
其他负债	29,565,220.24	110,561,174.70
<b>负债合计</b>	<b>186,917,692.88</b>	<b>276,163,285.51</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	264,676.69	264,676.69
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	96,336,017.01	96,336,017.01
一般风险准备	17,646,381.88	17,646,381.88
未分配利润	62,907,888.83	71,019,938.07
归属于母公司所有者权益 （或股东权益）合计	677,154,964.41	685,267,013.65
少数股东权益	243,238,278.69	243,533,868.30
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>920,393,243.10</b>	<b>928,800,881.95</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>1,107,310,935.98</b>	<b>1,204,964,167.46</b>

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
资产：		

货币资金	36,044,312.84	12,852,314.85
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
其中：应收利息		
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		
其他应收款		
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	658,660,558.80	885,227,634.68
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		
长期股权投资	192,420,481.17	192,576,929.99
委托贷款		
投资性房地产		
固定资产	16,623,668.33	597,368.22
在建工程		
使用权资产	1,211,394.51	1,149,668.78
无形资产	313,496.74	388,833.22
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		
其他资产	12,795,208.03	14,706,118.38
<b>资产总计</b>	<b>918,069,120.42</b>	<b>1,107,498,868.12</b>
<b>负债：</b>		
短期借款	150,061,249.95	150,079,999.95
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付款项		
预收款项		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	54,000.00	1,076,826.25
应交税费	3,074,219.42	8,875,022.19
合同负债		
其他应付款		
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金		
代理业务负债		
持有待售负债		

长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,361,410.96	911,009.68
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	59,664.78	59,664.78
其他负债	114,562,918.30	295,547,906.14
<b>负债合计</b>	<b>269,173,463.41</b>	<b>456,550,428.99</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	96,336,017.01	96,336,017.01
一般风险准备	14,810,385.46	14,810,385.46
未分配利润	37,749,254.54	39,802,036.66
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>648,895,657.01</b>	<b>650,948,439.13</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>918,069,120.42</b>	<b>1,107,498,868.12</b>

### （三）合并利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
<b>一、营业收入</b>	74,920,115.20	90,787,118.07
利息净收入	68,751,424.02	84,910,501.46
其中：利息收入	76,694,673.81	95,393,398.06
利息支出	7,943,249.79	10,482,896.60
手续费及佣金净收入	1,171,386.99	4,015,499.90
其中：手续费及佣金收入	1,189,430.03	4,032,540.52
手续费及佣金支出	18,043.04	17,040.62
担保费收入		
代理收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	-184,372.88	229,676.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	-184,372.88	
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		124,324.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		

汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	5,129,480.98	1,525,954.63
资产处置收益（损失以“-”号填列）	52,196.09	-18,838.20
<b>二、营业成本</b>	15,037,905.46	16,152,962.37
税金及附加	605,250.96	747,711.35
业务及管理费	14,672,925.59	14,491,415.26
信用减值损失	-240,271.09	913,835.76
其他资产减值损失		
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	59,882,209.74	74,634,155.70
加：营业外收入	64,503.27	45,563.41
减：营业外支出	131,576.11	69,829.86
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	59,815,136.90	74,609,889.25
减：所得税费用	14,733,525.75	18,488,488.71
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	45,081,611.15	56,121,400.54
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）	45,081,611.15	56,121,400.54
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）	8,193,660.39	8,232,206.96
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	36,887,950.76	47,889,193.58
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
（5）其他		
2.将重分类进损益的其他综合收益		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（4）其他债权投资信用损失准备		
（5）现金流量套期储备		
（6）外币财务报表折算差额		
（7）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
<b>七、综合收益总额</b>	45,081,611.15	56,121,400.54
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	36,887,950.76	47,889,193.58
（二）归属于少数股东的综合收益总额	8,193,660.39	8,232,206.96
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.07	0.10
（二）稀释每股收益（元/股）	0.07	0.10

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
<b>一、营业收入</b>	61,953,804.63	62,847,098.18
利息净收入	43,283,801.06	57,332,264.30
其中：利息收入	56,391,996.20	71,377,857.59
利息支出	13,108,195.14	14,045,593.29
手续费及佣金净收入	1,177,366.27	4,021,617.16
其中：手续费及佣金收入	1,189,430.03	4,032,540.52
手续费及佣金支出	12,063.76	10,923.36
担保费收入		
代理收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	12,354,301.18	22,993.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	-156,448.82	
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		5,224.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	5,129,480.98	1,483,837.24
资产处置收益（损失以“-”号填列）	8,855.14	-18,838.20
<b>二、营业成本</b>	9,083,419.98	12,333,774.33
税金及附加	439,399.90	532,445.93
业务及管理费	9,944,439.31	11,613,636.05
信用减值损失	-1,300,419.23	187,692.35
其他资产减值损失		
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	52,870,384.65	50,513,323.85
加：营业外收入	50,594.21	45,089.36
减：营业外支出	13,413.60	15,299.86
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	52,907,565.26	50,543,113.35
减：所得税费用	9,960,347.38	12,471,794.73
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	42,947,217.88	38,071,318.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	42,947,217.88	38,071,318.62
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法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		
<b>七、综合收益总额</b>	42,947,217.88	38,071,318.62
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.09	0.08
（二）稀释每股收益（元/股）	0.09	0.08

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	93,059,940.92	109,920,820.61
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	7,062,062.84	26,070,582.22
<b>经营活动现金流入小计</b>	100,122,003.76	135,991,402.83
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	17,833.04	17,040.62
客户贷款及垫款净增加额	-146,030,518.97	112,120,883
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	9,002,937.63	8,614,176.18
支付的各项税费	27,966,267.09	25,843,050.82
支付其他与经营活动有关的现金	7,870,203.18	38,304,899.80
<b>经营活动现金流出小计</b>	-101,173,278.03	184,900,050.42
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	201,295,281.79	-48,908,647.59
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		153,000,000.00
取得投资收益收到的现金		229,676.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>		153,229,676.28
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,486,783.94	91,731.78
投资支付的现金	3,000,000.00	156,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流出小计</b>	19,486,783.94	156,091,731.78
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-19,486,783.94	-2,862,055.50
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		

吸收投资收到的现金		143,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		143,000,000.00
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	70,000,000.00	135,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	70,000,000.00	278,000,000.00
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	61,011,392.06	12,453,057.21
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	8,489,250.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	136,000,000.00	208,000,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	197,011,392.06	220,453,057.21
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-127,011,392.06	57,546,942.79
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	54,797,105.79	5,776,239.70
加：期初现金及现金等价物余额	57,311,057.44	28,161,778.19
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	112,108,163.23	33,938,017.89

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	74,443,018.93	80,442,227.15
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	6,085,337.03	26,314,647.67
<b>经营活动现金流入小计</b>	80,528,355.96	106,756,874.82
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	12,063.76	10,923.36
客户贷款及垫款净增加额	-206,563,529.03	39,506,542.00
拆出资金净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付给职工以及为职工支付的现金	5,428,405.33	5,512,596.84
支付的各项税费	20,514,364.74	18,983,968.43
支付其他与经营活动有关的现金	5,771,853.75	35,380,147.60
<b>经营活动现金流出小计</b>	-174,836,841.45	99,394,178.23
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	255,365,197.41	7,362,696.59
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		62,000,000.00
取得投资收益收到的现金	12,510,750.00	22,993.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		

<b>投资活动现金流入小计</b>	12,510,750.00	62,022,993.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,486,783.94	91,731.78
投资支付的现金		145,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流出小计</b>	16,486,783.94	145,091,731.78
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-3,976,033.94	-83,068,738.10
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	272,400,000.00	425,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	70,000,000.00	135,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	342,400,000.00	560,000,000.00
偿还债务支付的现金	371,900,000.00	272,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	58,108,195.14	14,045,593.29
支付其他与筹资活动有关的现金	136,000,000.00	208,000,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	566,008,195.14	494,045,593.29
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-223,608,195.14	65,954,406.71
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	27,780,968.33	-9,751,634.80
加：期初现金及现金等价物余额	8,263,344.51	19,674,982.62
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	36,044,312.84	9,923,347.82

海宁宏达小额贷款股份有限公司  
2024年10月28日