

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



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）金炜保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本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、天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、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披露的事项。

目录

第一节 公司概况5

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析6

第三节 重大事件12

第四节 股份变动、融资和利润分配.....15

第五节 公司治理20

第六节 财务会计报告25

附件 会计信息调整及差异情况.....74

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	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 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
国家金融监管局	指	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
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	ZheJiangHaibo Micro-credit 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-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 □ 做市交易	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	0575-87110608		
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
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	浙江省绍兴市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、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

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。

开展网络小额贷款业务情况：

☐适用 ☒不适用

行业信息：

是否自愿披露

☒是 ☐否

根据央行发布的《2024 年小额贷款公司统计数据报告》（数据来源：<http://www.pbc.gov.cn/diaochatongjisi/116219/116225/5578788/index.html>），截至 2024 年 12 月末，全国共有小额贷款公司 5257 家，贷款余额 7533.25 亿元。浙江省有小贷公司 250 家、从业人员 2178 人、实收资本 431.3 亿元、贷款余额 466.98 亿元。无论是全国还是浙江省，小贷公司家数、贷款余额、从业人

员等方面都呈现下降趋势。

公司作为行业内发展相对较好的小贷公司，与银行等金融机构相比，具有经营机制灵活、创新干劲足的优势，业务发展上选择错位发展；与小贷同业相比，公司有团队优势、规模优势和业务基础优势，更具有实力雄厚的股东背景的优势。公司曾获“中国小额贷款公司竞争力 100 强”称号、“绍兴市优秀小额贷款公司”称号，连续多年获省级考核最高等级 A+级荣誉。

(二) 与创新属性相关的认定情况

☐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	160,037,269.88	173,961,318.09	-8.00%
利润总额	93,048,814.67	146,454,616.70	-36.47%
归属于挂牌公司股东的净利润	69,777,230.09	109,716,472.07	-36.40%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	66,794,706.33	97,248,725.21	-31.32%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	6.84%	10.82%	-
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）	6.55%	9.59%	-
基本每股收益	0.11	0.17	-35.29%
经营活动产生的现金流量净额	244,355,237.45	30,581,003.94	699.04%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	989,172,457.15	1,184,471,448.30	-16.49%
负债总计	111,701,230.94	142,167,112.18	-21.43%
归属于挂牌公司股东的净资产	877,471,226.21	1,042,304,336.12	-15.81%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.38	1.64	-15.81%
资产负债率%（母公司）	11.29%	12%	-
资产负债率%（合并）	11.29%	12%	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-16.49%	12.19%	-
营业收入增长率%	-8.00%	15.87%	-
净利润增长率%	-36.40%	22.91%	-

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	41,823,670.66	4.23%	23,595,814.93	1.99%	77.25%
应收款项	844,069.88	0.09%	692,325.16	0.06%	21.92%
发放贷款及垫款	907,979,962.06	91.79%	1,116,289,359.67	94.24%	-18.66%
递延所得税资产	18,329,064.45	1.85%	18,379,779.83	1.55%	-0.28%
短期借款	60,098,083.33	6.08%	50,084,027.78	4.23%	19.99%
拆入资金					
应付款项					
长期借款					
其他负债	41,502.62	0.004%	12,828.06	0.001%	223.53%
应交税费	7,890,492.49	0.8%	35,684,726.06	3.01%	-77.89%
其他应收款	67,349.16	0.01%	35,221.17	0.004%	91.22%
应付职工薪酬	2,010,286.59	0.2%	7,840,835.41	0.66%	-74.36%
合同负债	691,710.25	0.07%	213,800.95	0.02%	223.53%

项目重大变动原因

- 1、货币资金较期初增加 1822.79 万元，主要原因是市场需求减少，公司回收贷款所致。
- 2、其他负债较期初增加 2.87 万元，主要是预收利息增加所致。
- 3、应交税费较期初下降 2779.42 万元，主要是本年度企业所得税减少所致。
- 4、应付职工薪酬较期初下降 583.05 万元，主要是本报告期，公司利润下降，未完成董事会下达的年度指标，导致没有超额奖励。
- 5、合同负债较期初增加 47.79 万元，主要是预收利息增加所致。

(二) 经营情况分析

1. 利润构成

单位：元

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

营业收入	160,037,269.88	-	173,961,318.09	-	-8.00%
营业成本	67,102,174.21	41.93%	29,774,352.44	17.12%	125.37%
净利润	69,777,230.09	43.60%	109,716,472.07	63.07%	-36.40%
利息净收入	153,527,298.45	95.93%	154,320,722.37	88.71%	-0.51%
利息支出	5,111,097.27	3.19%	5,692,500.03	3.27%	-10.21%
其他收益	41,186.95	0.03%	16,416.71	0.01%	150.88%
其他业务收入	6,468,784.48	4.04%	19,723,129.90	11.34%	-67.19%
业务及管理费用	15,677,443.72	9.8%	26,744,830.77	15.37%	-41.38%
信用减值损失	45,883,057.91	28.67%	-10,546,759.70	-6.06%	535.04%
营业外收入	169,719.00	0.11%	2,305,500.00	1.33%	-92.64%
营业外支出	56,000.00	0.03%	37,848.95	0.02%	47.96%

项目重大变动原因

- 1、 营业成本较上期增加，主要是信用减值损失的计提大幅增加所致。
- 2、 净利润较上期下降，主要是本年度公司对浙江运发文化的 5900 万不良贷款进行了债权转让并核销所造成。
- 3、 其他收益较上期增加，主要是代扣个人所得税手续费返还增加所致。
- 4、 其他业务收入较上期减少，主要上年度处置投资性房地产有 1520 万元，而本年只有 328 万元。
- 5、 业务管理费用较上期减少，主要是由于经营业绩下降，计提的职工薪酬大幅减少所致。
- 6、 信用减值损失较上期增加，主要是对浙江运发文化的不良贷款进行债权转让，经过责任认定和内部赔偿后进行核销所致。
- 7、 营业外收入较上期减少，主要是上年度有一笔 230 万元的违约金没收致。
- 8、 营业外支出较上期增加，主要是本年度罚款和赔偿金支出较多造成。

2. 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
利息收入	158,638,395.72	160,013,222.40	-0.86%
手续费及佣金收入	-	-	-

收入构成变动的原因

本期收入构成较上期未发生重大变动。

3. 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
职工薪酬	12, 875, 001. 92	16, 488, 736. 57	-21.92%
折旧费	840,238.40	900,186.10	-6.65%

业务招待费	724,416.90	827,163.05	-12.43%
中介机构费	197,193.54	598,954.79	-67.08%
机动车辆运行费	482,135.00	504,000.00	-4.35%
办公费	444,978.07	495,349.87	-10.16%
其他	113,479.89	6,930,440.38	-98.36%
合计	15,677,443.72	26,744,830.77	-41.38%

业务及管理费构成变动的原因

- 1、中介机构费较上年减少，主要是今年支付外部协作中介的费用减少所致。
- 2、其他费用较上年减少，主要原因是本年度运行费用的大幅下降。

(三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	244,355,237.45	30,581,003.94	699.04%
投资活动产生的现金流量净额	3,580,000.00	18,082,855.50	-80.20%
筹资活动产生的现金流量净额	-229,707,381.72	-49,573,200.03	-363.37%

现金流量分析

- 1、经营活动产生的现金流量较上年大幅增加，主要原因是为压缩贷款规模，收回贷款所致。
- 2、投资活动产生的现金流量减少，主要是本年度处置投资性房地产较上年减少所致。
- 3、筹资活动产生的现金流量大幅减少，主要是本年度归还银行贷款和实施第三季度大额分红所致。

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

(二) 理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

☐适用 ☒不适用

五、 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	主管行政机构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	2025 年 1 月，国家金融监管总局发布的《小额贷款公司监督管理暂行办法》对小贷公司市场定位、经营范围、对外融资渠道及杠杆率、风险防范等方面的政策作出了明确规定，将对小贷公司的业务开展造成较大的影响。
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、风险事件等因素，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。虽然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及出售资产、对外投资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（如事项存在选择以下表格填列）

(一)诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

□是 √否

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

单位：元

临时公告索引	性质	案由	是否结案	涉案金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况
2024-019	原告/申请人	借款合同纠纷	否	59,000,000.00	否	中止审理

备注：2024 年 9 月，公司发生一项重大诉讼（详见公司于 9 月 11 日披露的《海博小贷：重大诉讼公告》）。因相关贷款如期收回的可能性极低，经公司内部讨论决策，公司对该诉讼债权进行了转让处置，并依据公司内部《不良贷款责任追究和损失赔偿金计提使用管理制度》等规定，根据责任轻重对内部相关个人进行了追究赔偿。本年年末，公司对已列入损失类不良贷款本金进行了核销，并进行了相应的税务处理。该项重大诉讼事件对本年度的利润实现情况造成较大影响。

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响

重大诉讼事件对本年度的利润实现情况造成较大影响。

(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

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	200,000.00	50,000.00
2、为公司融资提供担保	300,000,000.00	200,000,000.00
3、关联方借款	100,000,000.00	35,000,000.00
小计	400,200,000.00	235,050,000.00
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

一、报告期内公司发生的日常性关联交易情况

1、关联采购。2024 年 5 月 17 日召开的 2023 年年度股东大会，审议通过了《关于 2024 年度日常性关联交易预计》的议案，预计公司向实际控制人冯海良控制的明康汇生态农业集团有限公司采购明康汇预付卡，以市场价格采购，用于员工福利等，预计未来 12 个月总额度不超过 20 万元。截止 2024 年 12 月 31 日，该关联交易发生金额为 5 万元。

2、关联担保。2024 年 5 月 17 日召开的 2023 年年度股东大会，审议通过了《关于 2024 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。2024 年内，公司借款最高余额为 2 亿元。报告期末，公司向绍兴银行诸暨支行借款余额为 60,000,000 元，公司支付海亮集团担保费金额为 793,055.57 元。

3、关联方资金拆借。2024 年 5 月 17 日召开的 2023 年年度股东大会，审议通过了《关于 2024 年度日常性关联交易预计》的议案，公司与上海锦汇稀贵金属有限公司签订的《定向借款协议》，公司在 1

亿元额度以内向上海锦汇稀贵金属有限公司借款，年利率 10%，期限一年，随借随还。2024 年度，公司向上海锦汇稀贵金属有限公司累计借款 3500 万元，累计归还借款 3500 万元，2024 年末借款余额为零。

上述关联交易是公司正常生产经营所需，是合理和必要的。关联交易价格按市场方式确定，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。

违规关联交易情况

☐适用 ☒不适用

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2014 年 10 月 10 日	-	挂牌	其他承诺（股权交易承诺）	其他（股权交易需向监管部门审批或报备承诺）	正在履行中
其他股东	2014 年 10 月 10 日	-	挂牌	其他承诺（股权交易承诺）	其他（股权交易需向监管部门审批或报备承诺）	正在履行中
董监高	2014 年 10 月 10 日		挂牌	其他承诺（信息披露一致性）	其他（信息披露一致性承诺）	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 11 月 2 日	-	其他	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 11 月 2 日	-	其他	其他承诺（规范关联交易承诺）	其他（尽量减少或避免关联交易）	正在履行中
董监高	2014 年 10 月 10 日	-	挂牌	其他承诺（任职具备的条件及关联交易回避等）	其他（任职具备的条件及关联交易回避等）	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、 普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	589,929,425	93.04%	-1,500,000	588,429,425	92.80%
	其中：控股股东、实际控制人	396,000,000	62.45%		396,000,000	62.45%
	董事、监事、高管	14,717,425	2.32%		15,217,425	2.40%
	核心员工					
有限售 条件股 份	有限售股份总数	44,152,575	6.96%	1,500,000	45,652,575	7.20%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	44,152,575	6.96%		45,652,575	7.20%
	核心员工					
总股本		634,082,000	-	0	634,082,000	-
普通股股东人数		75				

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	396,000,000		396,000,000	62.45%	0	396,000,000	0	0

	亮环境材料有限公司								
2	石小汝	41,000,000		41,000,000	6.47%	0	41,000,000	0	0
3	金芳明	33,000,000		33,000,000	5.2%	24,750,000	8,250,000	0	0
4	韩仁军	33,000,000		33,000,000	5.2%	0	33,000,000	15,000,000	0
5	上海锦汇稀贵金属有限公司	26,400,000		26,400,000	4.16%	0	26,400,000	0	0
6	郭磊	22,995,100		22,995,100	3.63%	17,246,325	5,748,775	0	0
7	杨晨妮	18,022,700	820,000	18,842,700	2.97%	0	18,842,700	0	0
8	屠伟钟	0	15,800,000	15,800,000	2.49%	0	15,800,000	0	0
9	楼小宇	7,094,200	-354,200	6,740,000	1.06%	0	6,740,000	0	0
10	徐绍	0	5,130,000	5,130,000	0.81%	0	5,130,000	0	0

	璜								
合计	577,512,000	21,395,800	598907800	94.45%	41,996,325	556,911,475	15,000,000	0	

普通股前十名股东情况说明：

√适用 □不适用

无

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

√是 □否

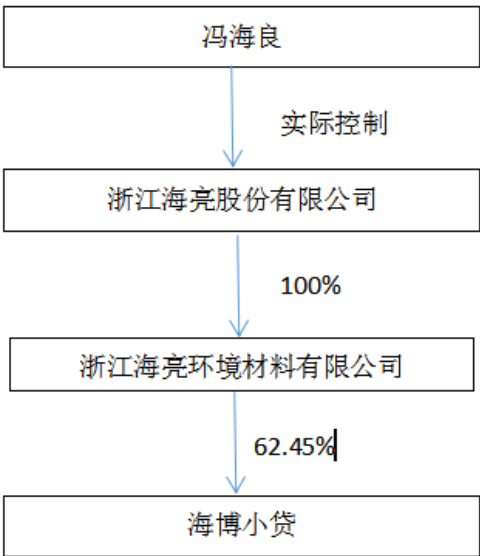
（一）控股股东情况

报告期末，公司控股股东系浙江海亮环境材料有限公司，海亮环材是浙江海亮股份有限公司的全资子公司，法定代表人陈东，成立于 2011 年 5 月 25 日，注册资本捌亿捌仟万元整，统一社会信用代码：913306815753324448，经营范围为：从事各类环境材料的研发、制造、销售。大气污染治理、除尘改造、噪声控制、固废处理工程项目施工。从事货物及技术的进出口业务，金属材料（除贵稀金属）的销售。

报告期末，公司控股股东未发生变化。

（二）实际控制人情况

报告期末，公司的实际控制人是冯海良先生。



是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

☐是 ☒否

三、 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

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

☐适用 ☒不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

☐适用 ☒不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

☒适用 ☐不适用

单位：元或股

股东会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2024 年 5 月 17 日	1.20	0.00	0.00
2024 年 11 月 12 日	2.50	0.00	0.00
合计	3.70	0.00	0.00

利润分配与公积金转增股本的执行情况

☒适用 ☐不适用

2023 年年度权益分派方案已获 2024 年 5 月 17 日召开的股东大会审议通过，本次权益分派除权除息日为 2024 年 6 月 6 日，已实施完毕。

2024 年第三季度权益分派方案已获 2024 年 11 月 12 日召开的股东大会审议通过，本次权益分派除权除息日为 2024 年 12 月 31 日，已实施完毕。

(二) 权益分派预案

☐适用 ☒不适用

第五节 公司治理

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				
朱张泉	董事长	男	1967 年 10 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日	0	0	0	0%
陈东	董事	男	1968 年 11 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日	0	2,000,000	2,000,000	0.32%
蒋利民	董事	男	1974 年 2 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日	0	0	0	0%
金芳明	董事	男	1968 年 4 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日	33,000,000	0	33,000,000	5.20%
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	22,995,100	0	22,995,100	3.63%
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	2,600,000	0	2,600,000	0.41%
徐健	监事	女	1969 年 5 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日	0	0	0	0%
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	0	0	0	0%
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	274,900	0	274,900	0.04%
赵双燕	风险总监	女	1965 年 12 月	2022 年 11 月 22 日	2025 年 11 月 21 日	0	0	0	0%

				日	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先生配偶的兄弟，其余董事、监事、高级管理人员间无关联关系；董事陈东系控股股东浙江环境材料有限公司的法定代表人。

(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）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
总经理室	5	0	0	5
信贷业务部	13	2	3	12
财务综合部	4	0	0	4
资产保全部	2	0	0	2
风险管理部	7	0	2	5
员工总计	31	2	5	28

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	20	17
专科	10	10
专科以下	1	1
员工总计	31	28

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1、薪酬政策：在报告期内，公司依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》、公司《管理制度》等规定，实行全员劳动合同制，为员工办理养老、医疗、工伤、失业的社会保险和住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。公司为员工提供交通、通讯、误餐补助，带薪年假等各类福利。

公司每年根据地区的经济发展水平和公司的经营状况，结合《员工绩效薪酬考核办法》进行薪酬的考核发放。

2、培训计划：为培养一支高素质、高效能的员工团队，公司根据海亮集团有限公司、（市）级协会安排及结合工作实际，以外派培训、内部培训等多种方式，分级分层组织了针对性培训。

3、公司需承担费用的离退休职工人数：无。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

☐适用 ☒不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☐ 是 ☒ 否
报告期内是否新增关联方	☐ 是 ☒ 否

(一) 公司治理基本情况

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

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

公司建立了较为完善的内部制度；机构设置健全合理；董事、监事、高级管理人员的任职符合相关法律法规的规定，相关履职情况良好；公司三会决策运行良好；在资产、人员、财务、机构、业务等方面保持了独立性。2024 年度公司不存在资金占用、违规担保、违规关联交易、虚假披露、内幕交易及操纵市场等情形。

（二） 监事会对监督事项的意见

监事会表示董事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会、全国中小企业股份转让系统有限责任公司及《公司章程》的有关规定，定期报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

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

（一）业务的独立性

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

（二）资产的独立性

公司由有限责任公司整体变更而来，原有限责任公司的资产和人员全部进入本公司。整体变更后，公司依法办理了相关资产和产权的变更登记。公司目前没有无形资产，生产经营使用的主要固定资产有办公设备等，还有抵债资产、投资性房地产等，均为公司所拥有并已取得相关权属证明、经营所必备的资产，各类资产维护和运行状况良好。

公司资产权属清晰、完整，不存在对股东及其他机构依赖的情况。

（三）人员的独立性

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

（四）财务的独立性

公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，公司实行独立核算，具有规范独立的财务会计制度。公司具有独立银行账号，不存在与股东共用账号的情况；公司依法独立核算并独立纳税。

公司财务人员均为专职人员，在公司领取薪酬和缴纳社保。

（五）机构的独立性

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

(四) 对重大内部管理制度的评价

1、关于会计核算制度。报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理制度。报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理关联制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制制度。报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。报告期内，公司发生一项重大诉讼事项，公司也正积极通过各种途径妥善处理本次诉讼，依法维护自身合法权益，尽量降低对公司及投资者造成的损失。公司今后将进一步加强风险防范，控制业务风险。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

☐适用 ☒不适用

(二) 提供网络投票的情况

☐适用 ☒不适用

(三) 表决权差异安排

☐适用 ☒不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	√无 □强调事项段 □其他事项段 □持续经营重大不确定性段落 □其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	天健审（2025）3122 号			
审计机构名称	天健会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	浙江省杭州市西湖区西溪路 128 号 6 楼			
审计报告日期	2025 年 4 月 16 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	陈瑛瑛	吴一鸣		
	3 年	3 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	3 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	12			

审 计 报 告

天健审（2025）3122 号

浙江海博小额贷款股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江海博小额贷款股份有限公司（以下简称海博小贷公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了海博小贷公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

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

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

海博小贷公司治理层（以下简称治理层）负责监督海博小贷公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的

有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）中国注册会计师：陈瑛瑛

中国·杭州中国注册会计师：吴一鸣

二〇二五年四月十六日

二、 财务报表

（一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	五（一）1	41,823,670.66	23,595,814.93
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
其中：应收利息	五（一）2	844,069.88	692,325.16
合同资产			
买入返售金融资产			
预付款项			

其他应收款	五（一）3	67,349.16	35,221.17
代理业务资产			
持有待售资产			
发放贷款及垫款	五（一）4	907,979,962.06	1,116,289,359.67
金融投资			
其中：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	12,042,227.83	16,552,596.03
固定资产	五（一）6	6,591,683.48	7,016,356.00
在建工程			
使用权资产	五（一）7	1,246,697.82	1,662,263.70
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（一）8	18,329,064.45	18,379,779.83
其他资产	五（一）9	247,731.81	247,731.81
资产总计		989,172,457.15	1,184,471,448.30
负债：			
短期借款	五（一）10	60,098,083.33	50,084,027.78
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			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	五（一）12	2,010,286.59	7,840,835.41
应交税费	五（一）13	7,890,492.49	35,684,726.06
合同负债	五（一）11	691,710.25	213,800.95
其他应付款	五（一）14	39,544,718.64	46,973,836.64
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）15	1,424,437.02	1,357,057.28
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）16	41,502.62	12,828.06
负债合计		111,701,230.94	142,167,112.18
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（一）17	634,082,000	634,082,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（一）18	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）19	75,317,501.38	68,339,778.37
一般风险准备	五（一）20	62,529,630.00	62,529,630.00
未分配利润	五（一）21	79,372,427.33	251,183,260.25
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		877,471,226.21	1,042,304,336.12
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		877,471,226.21	1,042,304,336.12
负债和所有者权益（或股东权益）总计		989,172,457.15	1,184,471,448.30

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	2024 年	2023 年
一、营业收入		160,037,269.88	173,961,318.09
利息净收入	五（二）1	153,527,298.45	154,320,722.37
其中：利息收入	五（二）1	158,638,395.72	160,013,222.40
利息支出	五（二）1	5,111,097.27	5,692,500.03
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（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	五（二）2	41,186.95	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）3	6,468,784.48	19,723,129.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（二）4		-98,950.89
二、营业成本		67,102,174.21	29,774,352.44
税金及附加	五（二）5	1,201,780.57	1,146,028.00
业务及管理费	五（二）6	15,677,443.72	26,744,830.77
信用减值损失	五（二）7	45,883,057.91	-10,546,759.70
其他资产减值损失			
其他业务成本	五（二）8	4,339,892.01	12,430,253.37
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		92,935,095.67	144,186,965.65
加：营业外收入	五（二）9	169,719.00	2,305,500.00
减：营业外支出	五（二）10	56,000.00	37,848.95
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		93,048,814.67	146,454,616.70
减：所得税费用	五（二）11	23,271,584.58	36,738,144.63
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		69,777,230.09	109,716,472.07
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）		69,777,230.09	109,716,472.07
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）		69,777,230.09	109,716,472.07
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		69,777,230.09	109,716,472.07
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）		0.11	0.17
（二）稀释每股收益（元/股）		0.11	0.17

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	2024 年	2023 年
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		169,981,379.48	173,396,542.99
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(1)	5,673,955.95	39,680,293.13
经营活动现金流入小计		175,655,335.43	213,076,836.12
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		-160,560,378.64	135,451,222.86
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		17,185,311.77	15,683,833.50
支付的各项税费		61,973,922.26	20,977,984.49
支付其他与经营活动有关的现金	五(三)1(2)	12,701,242.59	10,382,791.33
经营活动现金流出小计		-68,699,902.02	182,495,832.18
经营活动产生的现金流量净额		244,355,237.45	30,581,003.94
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		3,580,000.00	18,088,515.50
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		3,580,000.00	18,088,515.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			5,660.00
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			5,660.00
投资活动产生的现金流量净额		3,580,000.00	18,082,855.50
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		265,000,000.00	320,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五(三)1(3)	35,000,000.00	70,000,000.00
筹资活动现金流入小计		300,000,000.00	390,000,000.00
偿还债务支付的现金		255,000,000.00	300,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		239,707,381.72	69,100,700.03
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(三)1(4)	35,000,000.00	70,472,500.00
筹资活动现金流出小计		529,707,381.72	439,573,200.03
筹资活动产生的现金流量净额		-229,707,381.72	-49,573,200.03
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		18,227,855.73	-909,340.59
加：期初现金及现金等价物余额		23,595,814.93	24,505,155.52
六、期末现金及现金等价物余额		41,823,670.66	23,595,814.93

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

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益											少 数 股 东 权 益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈余 公积	一般风险准 备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	634,082,000.00				26,169,667.50				68,339,778.37	62,529,630.00	251,183,260.25		1,042,304,336.12
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	634,082,000.00				26,169,667.50				68,339,778.37	62,529,630.00	251,183,260.25		1,042,304,336.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									6,977,723.01		-171,810,832.92		-164,833,109.91
（一）综合收益总额											69,777,230.09		69,777,230.09
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													

4. 其他												
（三）利润分配								6,977,723.01		-241,588,063.01		-234610340.00
1. 提取盈余公积								6,977,723.01		-6,977,723.01		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-234,610,340.00		-234610340.00
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	634,082,000.00				26,169,667.50			75,317,501.38	62,529,630.00	79,372,427.33		877,471,226.21

项目	2023 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈余 公积	一般风险准 备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	634,082,000.00				26,169,667.50				57,368,131.16	62,529,630.00	215,846,635.39		995,996,064.05
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	634,082,000.00				26,169,667.50				57,368,131.16	62,529,630.00	215,846,635.39		995,996,064.05
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									10,971,647.21		35,336,624.86		46,308,272.07
（一）综合收益总额											109,716,472.07		109,716,472.07
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配									10,971,647.21		-74,379,847.21		-63,408,200.00
1. 提取盈余公积									10,971,647.21		-10,971,647.21		

2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-63408200.00		-63,408,200.00
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	634,082,000.00				26,169,667.50				68,339,778.37	62,529,630.00	251,183,260.25		1,042,304,336.12

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

浙江海博小额贷款股份有限公司

财务报表附注

2024 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2025年4月16日第四届董事会第九次批准对外报出。

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金融工具减值、固定资产折旧、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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 重要性标准确定方法和选择依据

公司编制和披露财务报表遵循重要性原则，本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	重要性标准确定方法和选择依据
重要的单项计提贷款损失准备的发放贷款	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要的发放贷款损失准备收回或转回	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要的核销发放贷款	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要的投资活动现金流量	单项金额超过资产总额的 10.00%
重要的承诺事项	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要的或有事项	单项金额超过资产总额的 0.5%
重要的资产负债表日后事项	单项金额超过资产总额的 0.5%

(五) 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。

(六) 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

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。

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。

（七）应收款项预期信用损失的确认标准和计提方法

1. 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项

组合类别	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，编制应收利息账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
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，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，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]公司年末对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，风险分类标准如下：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，也肯定会造成较大损失；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

2. 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账 龄	应收利息 预期信用损失率（%）	其他应收款 预期信用损失率（%）
1 年以内（含，下同）	5.00	5.00
1-2 年	50.00	50.00
2 年以上	100.00	100.00

3. 按单项计提预期信用损失的应收款项的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项，公司按单项计提预期信用损失。

（八）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。

(九) 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

(十) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

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

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十一) 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。

（十二）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。

（十三）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. 投资性房地产转让收入

投资性房地产转让业务在同时满足完成资产所有权转移、相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认投资性房地产转让收入。

（十四）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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。

(十五) 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。

(十六) 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。

5. 同时满足下列条件时，公司将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：(1) 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；(2) 递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(十七) 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。

(十八) 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%。

(十九) 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 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

3. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4. 公司自 2024 年 12 月 6 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”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	5%、6%、9%
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	41,823,670.66	23,595,814.93
合 计	41,823,670.66	23,595,814.93

2. 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款及垫款利息	888,494.61	728,763.33
减：坏账准备	44,424.73	36,438.17
合 计	844,069.88	692,325.16

3. 其他应收款

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
应收利息		
应收股利		
其他应收款	67,349.16	35,221.17
合 计	67,349.16	35,221.17

（2）其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	161,201.85	100.00	93,852.69	58.22	67,349.16
小 计	161,201.85	100.00	93,852.69	58.22	67,349.16

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	127,382.92	100.00	92,161.75	72.35	35,221.17
小 计	127,382.92	100.00	92,161.75	72.35	35,221.17

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			
其中：1 年以内	70,893.85	3,544.69	5.00
3 年以上	90,308.00	90,308.00	100.00
小 计	161,201.85	93,852.69	58.22

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	1,853.75		90,308.00	92,161.75
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	1,690.94			1,690.94
期末数	3,544.69		90,308.00	93,852.69

3) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收代付款	123,473.07	125,922.15
押金	308.00	308.00
其他	37,420.78	1,152.77
小 计	161,201.85	127,382.92

4. 发放贷款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
发放贷款	987,578,467.59	1,198,451,727.54
减：贷款损失准备	79,598,505.53	82,162,367.87
合 计	907,979,962.06	1,116,289,359.67

(2) 发放贷款按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
抵押贷款	887,291,065.95	1,000,112,163.95
保证贷款	96,357,873.16	193,438,795.52
信用贷款	25,000.00	31,000.00
应收利息	3,904,528.48	4,869,768.07
小 计	987,578,467.59	1,198,451,727.54
减：贷款损失准备	79,598,505.53	82,162,367.87
合 计	907,979,962.06	1,116,289,359.67

(3) 发放贷款的五级分类情况

类 别	期末数	期初数
正常类	854,067,000.00	1,074,646,000.00
关注类	69,950,000.00	44,350,000.00
次级类	5,000,000.00	24,850,000.00
可疑类	2,075,000.00	3,000,000.00
损失类	52,581,939.11	46,735,959.47
应收利息	3,904,528.48	4,869,768.07
合 计	987,578,467.59	1,198,451,727.54

(4) 贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	
期初数	21,736,408.40		60,425,959.47	82,162,367.87
期初数在本期	——	——	——	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-3,475,000.00		3,475,000.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	51,397,830.13		-5,524,449.72	45,873,380.41
本期收回			3,945,429.36	3,945,429.36
本期转回				
本期核销	52,382,672.11			52,382,672.11
其他变动				
期末数	17,276,566.42		62,321,939.11	79,598,505.53

(5) 本报告期实际核销的发放贷款情况

单位名称	款项性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联 交易产生
浙江运发文化 发展有限公司	发放贷款	52,382,672.11	贷款人涉嫌诈骗， 已被刑事立案，款 项难以收回。	经公司贷审会审 议和总经理 室、董事长审核	否
合 计		52,382,672.11			

(6) 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	42,000,000.00	4.25
客户 2	38,000,000.00	3.85
客户 3	26,500,000.00	2.68
客户 4	23,000,000.00	2.33
客户 5	20,000,000.00	2.03
合 计	149,500,000.00	15.14

5. 投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
-----	--------	-----

账面原值		
期初数	21,846,299.74	21,846,299.74
本期增加金额		
本期减少金额	3,779,198.51	3,779,198.51
1) 处置	3,608,722.32	3,608,722.32
2) 原值调整	170,476.19	170,476.19
期末数	18,067,101.23	18,067,101.23
累计折旧和累计摊销		
期初数	5,293,703.71	5,293,703.71
本期增加金额	973,038.33	973,038.33
1) 计提或摊销	973,038.33	973,038.33
本期减少金额	241,868.64	241,868.64
1) 处置	241,868.64	241,868.64
期末数	6,024,873.40	6,024,873.40
账面价值		
期末账面价值	12,042,227.83	12,042,227.83
期初账面价值	16,552,596.03	16,552,596.03

6. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	6,591,683.48	7,016,356.00
固定资产清理		
合 计	6,591,683.48	7,016,356.00

(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	10,700,932.83	518,185.04	11,219,117.87
本期增加金额			

本期减少金额			
期末数	10,700,932.83	518,185.04	11,219,117.87
累计折旧			
期初数	1,364,715.75	458,550.39	1,823,266.14
本期增加金额	399,429.00	25,243.52	424,672.52
1) 计提	399,429.00	25,243.52	424,672.52
本期减少金额			
期末数	1,764,144.75	483,793.91	2,247,938.66
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	6,557,292.35	34,391.13	6,591,683.48
期初账面价值	6,956,721.35	59,634.65	7,016,356.00

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		
本期减少金额		
期末数	2,908,961.40	2,908,961.40
累计折旧		
期初数	1,246,697.70	1,246,697.70
本期增加金额	415,565.88	415,565.88
1) 计提	415,565.88	415,565.88
本期减少金额		

期末数	1, 662, 263. 58	1, 662, 263. 58
账面价值		
期末账面价值	1, 246, 697. 82	1, 246, 697. 82
期初账面价值	1, 662, 263. 70	1, 662, 263. 70

8. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

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
应收利息坏账准备	44, 424. 73	11, 106. 18	36, 438. 17	9, 109. 54
贷款损失准备	69, 761, 766. 14	17, 440, 441. 54	69, 983, 059. 88	17, 495, 764. 97
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
租赁负债	1, 424, 437. 02	356, 109. 26	1, 829, 557. 28	457, 389. 32
合 计	74, 562, 955. 62	18, 640, 738. 91	75, 181, 383. 06	18, 795, 345. 76

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	1, 246, 697. 82	311, 674. 46	1, 662, 263. 70	415, 565. 93
合 计	1, 246, 697. 82	311, 674. 46	1, 662, 263. 70	415, 565. 93

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	311, 674. 46	18, 329, 064. 45	415, 565. 93	18, 379, 779. 83
递延所得税负债	311, 674. 46		415, 565. 93	

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	9, 523. 81

合 计	247,731.81	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
小 计	238,208.00	238,208.00

(3) 预付款项

项 目	期末数	期初数
预付款项	9,523.81	9,523.81
小 计	9,523.81	9,523.81

10. 银行借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	60,000,000.00	50,000,000.00
借款应付利息	98,083.33	84,027.78
合 计	60,098,083.33	50,084,027.78

11. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收利息	691,710.25	213,800.95
合 计	691,710.25	213,800.95

12. 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	7,840,835.41	12,341,123.97	18,171,672.79	2,010,286.59
离职后福利—设定提存计划		533,877.95	533,877.95	
合 计	7,840,835.41	12,875,001.92	18,705,550.74	2,010,286.59

(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	7,840,835.41	11,300,000.00	17,130,548.82	2,010,286.59

职工福利费		388,953.92	388,953.92	
社会保险费		151,962.74	151,962.74	
其中：医疗保险费		145,373.11	145,373.11	
工伤保险费		6,589.63	6,589.63	
住房公积金		412,200.00	412,200.00	
工会经费		900.00	900.00	
职工教育经费		3,640.00	3,640.00	
残保金		83,467.31	83,467.31	
小 计	7,840,835.41	12,341,123.97	18,171,672.79	2,010,286.59

(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		521,772.37	521,772.37	
失业保险费		12,105.58	12,105.58	
小 计		533,877.95	533,877.95	

13. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	6,653,511.61	34,284,565.84
增值税	984,098.56	1,154,290.22
房产税	113,000.99	118,175.81
代扣代缴个人所得税	59,420.35	33,901.94
城市维护建设税	37,644.94	44,026.08
教育费附加	22,586.96	26,415.65
地方教育附加	15,057.98	17,610.43
土地使用税	5,171.10	5,740.09
合 计	7,890,492.49	35,684,726.06

14. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息		

应付股利		
其他应付款	39,544,718.64	46,973,836.64
合 计	39,544,718.64	46,973,836.64

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
保证金	39,048,400.00	44,765,000.00
应付风险赔偿金	402,000.00	2,037,799.00
其他	94,318.64	171,037.64
小 计	39,544,718.64	46,973,836.64

15. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	1,513,181.25	1,513,181.25
减：未确认融资费用	88,744.23	156,123.97
合 计	1,424,437.02	1,357,057.28

16. 其他负债

项 目	期末数	期初数
待转增值税销项税额	41,502.62	12,828.06
合 计	41,502.62	12,828.06

17. 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[注]	634,082,000						634,082,000

[注]根据股东韩仁军与浙江科宇金属材料有限公司签订的《股权质押合同》，韩仁军以其持有的本公司 1,500 万股股份向浙江科宇金属材料有限公司提供质押担保，质押期限为2024年6月21日至2026年6月21日，质押股份于2024年7月17日办妥质押登记。

18. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	26,169,667.50			26,169,667.50

合 计	26,169,667.50			26,169,667.50
-----	---------------	--	--	---------------

19. 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	68,339,778.37	6,977,723.01		75,317,501.38
合 计	68,339,778.37	6,977,723.01		75,317,501.38

20. 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

21. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	251,183,260.25	215,846,635.39
加：本期净利润	69,777,230.09	109,716,472.07
减：提取法定盈余公积	6,977,723.01	10,971,647.21
应付普通股股利	234,610,340.00	63,408,200.00
期末未分配利润	79,372,427.33	251,183,260.25

(2) 其他说明

本公司按照 2024 年度实现净利润的 10%提取法定盈余公积 6,977,723.01 元。

根据本公司 2023 年度股东大会决议，以公司总股本 634,082,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.20 元(含税)，共计 76,089,840.00 元。

根据本公司 2024 年度第一次临时股东大会决议，以公司总股本 634,082,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利 2.50 元(含税)，共计 158,520,500.00 元。

(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	158,638,395.72	160,013,222.40
发放贷款利息	157,637,890.23	158,041,672.79

存款利息	1,000,505.49	1,971,549.61
利息支出	5,111,097.27	5,692,500.03
拆借款利息	40,277.78	272,222.22
银行借款利息	4,277,763.92	4,586,388.93
担保费	793,055.57	833,888.88
利息净收入	153,527,298.45	154,320,722.37

2. 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	41,186.95	16,416.71	
合 计	41,186.95	16,416.71	

3. 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	3,284,403.67	15,200,000.00
租赁收入	463,050.00	371,000.00
其他	2,721,330.81	4,152,129.90
合 计	6,468,784.48	19,723,129.90

4. 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
固定资产处置收益		-98,950.89	
合 计		-98,950.89	

5. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	489,167.51	469,177.58
教育费附加	293,222.68	281,395.23
地方教育附加	195,481.78	187,596.82
房产税	200,858.52	192,730.75
土地使用税	13,800.08	13,577.13

印花税	9,250.00	1,550.49
合 计	1,201,780.57	1,146,028.00

6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	12,875,001.92	16,488,736.57
折旧费	840,238.40	900,186.10
业务招待费	724,416.90	827,163.06
中介机构费	197,193.54	598,954.79
机动车辆运营费	482,135.00	504,000.00
办公费	444,978.07	495,349.87
其他	113,479.89	6,930,440.38
合 计	15,677,443.72	26,744,830.77

7. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款减值准备	45,873,380.41	-10,520,246.13
应收利息减值损失	7,986.56	-20,119.75
其他应收款坏账损失	1,690.94	-6,393.82
合 计	45,883,057.91	-10,546,759.70

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	973,038.33	1,076,830.79
处置投资性房地产成本	3,366,853.68	11,353,422.58
合 计	4,339,892.01	12,430,253.37

9. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
违约金收入		2,300,000.00	
其他	169,719.00	5,500.00	169,719.00

合 计	169,719.00	2,305,500.00	169,719.00
-----	------------	--------------	------------

10. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
罚款、赔偿支出	56,000.00	37,848.95	56,000.00
合 计	56,000.00	37,848.95	56,000.00

11. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	23,220,869.20	36,371,275.64
递延所得税费用	50,715.38	366,868.99
合 计	23,271,584.58	36,738,144.63

(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	93,048,814.67	146,454,616.70
按适用税率计算的所得税费用	23,262,203.67	36,613,654.18
调整以前期间所得税的影响		-314.99
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	72,441.69	82,716.29
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		42,089.15
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-63,060.78	
所得税费用	23,271,584.58	36,738,144.63

(三) 现金流量表项目注释

1. 收到或支付的其他与经营活动、投资活动及筹资活动有关的现金

(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
收到保证金	5,000,000.00	39,345,000.00
收到租金	463,050.00	185,500.00
其他	210,905.95	149,793.13
合 计	5,673,955.95	39,680,293.13

(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
退还保证金	10,716,600.00	
支付期间费用	1,928,642.59	9,269,604.72
其他	56,000.00	1,113,186.61
合 计	12,701,242.59	10,382,791.33

(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
收到股东借款	35,000,000.00	70,000,000.00
合 计	35,000,000.00	70,000,000.00

(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
偿还股东借款	35,000,000.00	70,000,000.00
支付租赁负债		472,500.00
合 计	35,000,000.00	70,472,500.00

2. 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	69,777,230.09	109,716,472.07
加：资产减值准备		
信用减值损失	45,883,057.91	-10,546,759.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,397,710.85	1,561,451.01
使用权资产折旧	415,565.88	415,565.88
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）	82,450.01	-3,747,626.53
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）	5,111,097.27	5,692,500.03
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）	50,715.38	366,868.99

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）	160,366,828.43	-135,722,146.44
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-38,729,418.37	62,844,678.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额	244,355,237.45	30,581,003.94
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	41,823,670.66	23,595,814.93
减：现金的期初余额	23,595,814.93	24,505,155.52
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	18,227,855.73	-909,340.59

3. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	41,823,670.66	23,595,814.93
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	41,823,670.66	23,595,814.93
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	41,823,670.66	23,595,814.93

4. 筹资活动相关负债变动情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
银行借款	50,084,027.78	265,000,000.00	4,277,763.92	259,263,708.37		60,098,083.33
其他应付款- 股东借款		35,000,000.00	40,277.78	35,040,277.78		

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
应付担保费			793,055.57	793,055.57		
租赁负债	1,357,057.28		67,379.74			1,424,437.02
小 计	51,441,085.06	300,000,000.00	5,178,477.01	295,097,041.72		61,522,520.35

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)7 之说明。

(2) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	67,379.74	86,303.38
与租赁相关的总现金流出		472,500.00

(3) 租赁负债的到期期限分析和相应流动性风险管理详见本财务报表附注六(二)之说明。

2. 公司作为出租人

经营租赁

(1) 租赁收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	463,050.00	371,000.00

(2) 经营租赁资产

项 目	期末数	上年年末数
投资性房地产	12,042,227.83	16,552,596.03
小 计	12,042,227.83	16,552,596.03

六、与金融工具相关的风险

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

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

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

（1）信用风险的评价方法

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

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

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等。

（2）违约和已发生信用减值资产的定义

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

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

2. 预期信用损失的计量

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

3. 信用风险敞口及信用风险集中度

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

（1）货币资金

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

（2）发放贷款

本公司已建立《贷款风险管理办法》、《贷款审批委员会工作制度》等制度，明确贷款流程 and 操作规范，以控制在小额贷款业务流程中的信用风险，包括贷前调查、贷时审查和贷后检查。

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

- 正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。
- 关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
- 次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

当若干数量的客户从事相同的业务活动，位于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本公司的经营业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。由于本公司主要在诸暨地区经营小额贷款业务，其贷款组合因此承担一定程度的地理集中风险，并可能因经济状况出现变动而受到影响。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

(二) 流动性风险

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

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

项 目	期末数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-2 年	3 年以上
银行借款	60,098,083.33	62,337,754.56	62,337,754.56		
其他应付款	39,544,718.64	39,544,718.64	39,544,718.64		
租赁负债	1,424,437.02	1,513,181.25	992,250.00	520,931.25	
小 计	101,067,238.99	103,395,654.45	102,874,723.20	520,931.25	

(续上表)

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	50,084,027.78	52,650,694.44	52,650,694.44		
其他应付款	46,973,836.64	46,973,836.64	46,973,836.64		
租赁负债	1,357,057.28	1,513,181.25	496,125.00	1,017,056.25	
小 计	98,414,921.70	101,137,712.33	100,120,656.08	1,017,056.25	

(三) 市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。
市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。
公司的生息资产主要为银行存款、发放贷款等，付息负债主要为银行借款等。

2. 外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。
本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

七、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、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，浙江海亮股份有限公司的母公司
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	50,000.00	60,000.00

2. 关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
海亮集团有限公司	60,000,000.00	2024/8/23	2025/9/22	否

根据公司 2024 年 4 月 15 日第四届董事会第六次会议决议、2024 年 5 月 17 日 2023 年年度股东大会决议，公司因业务发展需要，拟向绍兴银行诸暨支行等金融机构、公司法人股东等外部机构申请授信融资不超过 30,000 万元。截至 2024 年末，公司向绍兴银行诸暨支行的借款余额为 6,000 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%。2024 年度，公司计付海亮集团有限公司担保费 793,055.57 元。

3. 关联方资金拆借

根据公司 2024 年 4 月 15 日第四届董事会第六次会议决议、公司与上海锦汇稀贵金属有限公司签订的《定向借款协议》，公司在 10,000 万元额度内向上海锦汇稀贵金属有限公司借款，年化利率 10%，借款期限一年，随借随还。2024 年度，公司向上海锦汇稀贵金属有限公司累计取得借款 3,500 万元，累计归还借款 3,500 万元，2024 年末借款余额为零。2024 年，公司共计付其利息 40,277.78 元。

4. 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	1,884,850.00	1,281,600.00

八、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。

九、资产负债表日后事项

根据公司 2025 年 4 月 16 日第四届董事会第九次会议决议，公司拟以截至 2025 年 3 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 1.50 元人民币（含税），合计 95,112,300.00 元。

十、其他补充资料

- (一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项 目	金 额	说 明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-82,450.01	
计入当期损益的政府补助，但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		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,945,429.36	
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		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	113,719.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	3,976,698.35	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	994,174.59	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	2,982,523.76	

2. 本期无根据定义和原则将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2023 年修订）》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情况。

(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	6.84	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.55	0.11	0.11

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	69,777,230.09
非经常性损益	B	2,982,523.76
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	66,794,706.33
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	1,042,304,336.12
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	G1	76,089,840.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H1	7
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	G2	158,520,500.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H2	1
报告期月份数	I	12
加权平均净资产	$J= D+A/2+ E\times F/I-G1\times H1/I-G2\times H2/I$	1,019,597,169.50
加权平均净资产收益率	$M=A/J$	6.84%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N=C/J$	6.55%

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	69,777,230.09
非经常性损益	B	2,982,523.76
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	66,794,706.33
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	12
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F\times G/K-H\times I/K-J$	634,082,000.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.11
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.11

(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
二〇二五年四月十六日

附件 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
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	-82,450.01
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	3,945,429.36
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	113719.00
非经常性损益合计	3,976,698.35
减：所得税影响数	994,174.59
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	2,982,523.76

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用