

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

HAINING HONGDA MICRO-CREDIT CO.,LTD.

半年度报告

— 2025 —

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。

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	12
第四节	股份变动及股东情况	14
第五节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	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	81
附件 II	融资情况	81

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	浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室。

释义

释义项目		释义
本公司、公司、宏达小贷	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司
君和科贷	指	浙江君和科创小额贷款股份有限公司, 本公司子公司
君旭新能源	指	浙江君旭新能源科技有限公司, 本公司孙公司
海盐虹达	指	海盐虹达企业管理有限公司, 本公司原控股子公司(已注销)
君迪企管公司	指	杭州君迪企业管理有限公司, 本公司原参股公司(已退出参股)
小贷	指	小额贷款
股东大会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《海宁宏达小额贷款股份有限公司章程》
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
东吴证券、主办券商	指	东吴证券股份有限公司
律师事务所	指	浙江虎良律师事务所, 本公司法律顾问
三农	指	农业、农村、农民
元、万元	指	人民币元、人民币万元
本期、本报告期	指	2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日
上期、上年同期	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	海宁宏达小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	HAINING HONGDA MICRO CREDIT CO., LTD.		
法定代表人	沈向晟	成立时间	2008 年 9 月 26 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）	J 金融业-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6635 小额贷款公司服务		
主要产品与服务项目	面向中小微企业及“三农”提供贷款服务		
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	宏达小贷	证券代码	834670
挂牌时间	2015 年 12 月 11 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）	500,000,000
主办券商（报告期内）	东吴证券股份有限公司	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	朱海东	联系地址	浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室
电话	0573-87078831	电子邮箱	hnhdxd@126.com
传真	0573-87078734		
公司办公地址	浙江省海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室	邮政编码	314400
公司网址	www.hnhdxd.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	91330400680713775B		
注册地址	浙江省嘉兴市海宁市海洲路 218 号宏达大厦 302-312 室		
注册资本（元）	500,000,000.00	注册情况报告期内是否变更	否

注 1：本公司未设置董事会秘书岗位，由信息披露负责人负责信息披露工作。

第二节 会计数据和经营情况

一、 业务概要

(一) 商业模式

公司属于货币金融服务业，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。公司使用股东缴纳的资本金、金融机构贷款、股东借款等融入的资金，向中小微企业及“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，面对复杂多变的外部形势，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，本公司已退出杭州君迪企业管理有限公司的投资；控股子公司海盐虹达企业管理有限公司已解散注销。

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。

(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	32,854,187.03	50,447,194.51	-34.87%
利润总额	27,088,721.96	41,204,914.45	-34.26%
归属于挂牌公司股东的净利润	15,991,208.56	26,128,803.58	-38.80%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	14,992,276.67	26,155,525.52	-42.68%
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）	2.38%	3.74%	-
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）	2.24%	3.75%	-
基本每股收益	0.03	0.05	-40.00%
经营活动产生的现金流量净额	-9,824,092.71	74,217,849.85	-113.24%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	1,037,764,997.39	1,070,621,789.77	-3.07%

负债总计	197,445,333.39	241,943,513.36	-18.39%
归属于挂牌公司股东的净资产	678,503,954.63	662,512,746.07	2.41%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.36	1.33	2.26%
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-3.07%	-6.29%	-
营业收入增长率%	-34.87%	-11.06%	-
净利润增长率%	-38.80%	-15.77%	-
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）	3.20%	5.23%	-
资产损失准备充足率%（信用风险资产实际计提准备/资产应提准备×100%）	100%	100%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额/注册资本）	2.48	2.85	-
对外担保余额	0	0	
对外担保率%（对外担保额/资本净额）	0%	0%	-
不良贷款	31,225,211.44	23,662,209.10	31.96%
不良贷款率%（不良贷款余额/贷款余额）	3.14%	2.19%	-
对外投资额	0	0	0%
对外投资比率%（自有资金/资本净额）	0%	0%	-
其他	0	0	0

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	2,571,809.55	0.25%	64,820,403.82	6.05%	-96.03%
发放贷款	989,415,496.65	95.34%	974,881,674.32	91.06%	1.49%
长期股权投资	0	0%	2,888,660.23	0.27%	-100.00%
固定资产	15,163,598.69	1.46%	15,650,907.37	1.46%	-3.11%
使用权资产	925,720.32	0.09%	1,524,039.90	0.14%	-39.26%
其他资产	29,450,211.92	2.84%	10,567,719.55	0.99%	178.68%

短期借款	150,179,166.69	14.47%	150,197,083.34	14.03%	-0.01%
应付职工薪酬	0	0%	1,669,674.54	0.16%	-100.00%
应交税费	2,259,098.54	0.22%	4,156,961.26	0.39%	-45.66%
租赁负债	419,858.12	0.04%	1,128,699.41	0.11%	-62.80%
预计负债	52,049.98	0.01%	32,375.09	0.00%	60.77%
其他负债	44,436,324.93	4.28%	84,659,884.59	7.91%	-47.51%

项目重大变动原因

- (1) 货币资金较上年期末减少 96.03%，主要因本期末货币资金放贷后，存款余额随之下降。
- (2) 长期股权投资较年末减少 100%，主要因本公司收回参股杭州君迪企业管理有限公司的投资所致。
- (3) 使用权资产较上年期末减少 39.26%、租赁负债较上年期末减少 62.80%，主要因租赁的办公用房使用权资产摊销及租赁负债减少所致。
- (4) 应付职工薪酬较上年期末下降 100%，为职工薪金发放后较年初下降所致。
- (5) 应交税费较上年期末下降 45.66%，为利润下降，报告期期末应交的税金减少所致。
- (6) 其他负债较上年期末下降 47.51%，主要因融入的借款减少。

(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%	
营业收入	32,854,187.03	100.00%	50,447,194.51	100.00%	-34.87%
利息净收入	32,330,855.22	98.41%	44,700,777.99	88.61%	-27.67%
利息收入	36,096,708.99	109.87%	50,262,680.44	99.63%	-28.18%
利息支出	3,765,853.77	11.46%	5,561,902.45	11.03%	-32.29%
手续费及佣金净收入	13,492.76	0.04%	975,472.21	1.93%	-98.62%
投资收益	181,664.88	0.55%	-104,977.13	-0.21%	273.05%
资产处置收益			8,855.14	0.02%	-100.00%
其他收益	12,948.77	0.04%			100.00%
其他业务收入	315,225.40	0.96%	4,867,066.30	9.65%	-93.52%
信用减值损失	-1,333,926.85	-4.06%	-607,214.36	-1.20%	-119.68%
其他业务成本	216,664.91	0.66%			100.00%
净利润	20,353,630.51	61.95%	30,987,927.80	61.43%	-34.32%
归属于母公司所有者的净利润	15,991,208.56	48.67%	26,128,803.58	51.79%	-38.80%
经营活动产生的现金流量净额	-9,824,092.71	-	74,217,849.85	-	-113.24%
投资活动产生的现金流量净额	3,083,701.00	-	-16,477,895.96	-	118.71%
筹资活动产生的现金流量净额	-55,508,202.56	-	-93,245,224.34	-	40.47%

项目重大变动原因

- (1) 利息收入、利息支出分别同比下降 28.18%、32.29%，主要系贷款收到的利息收入减少，以及融入资金减少后利息支出下降所致。
- (2) 手续费及佣金净收入同比下降 98.62%，主要系本期办理票据承兑业务手续费收入减少所致。
- (3) 其他业务收入同比下降 93.52%，系公司本期咨询业务服务费收入下降。

(4) 投资收益同比增长 273.05%，系本期退出参股杭州君迪企业管理有限公司后获得的投资收益。

(5) 资产处置收益同比减少 100%，系本期无发生资产处置收益。

(6) 信用减值损失同比下降 119.68%，系贷款余额的下降，计提的贷款损失准备金变动所致。

(7) 其他业务成本同比增长 100%，系公司新增房产出租的折旧成本。

(8) 净利润、归属于母公司所有者的净利润分别同比下降 34.32%、38.80%，主要受市场环境的影响贷款需求市场疲弱，报告期内随着利息收入为主的营业收入下降，使盈利随之减少。

(9) 经营活动产生的现金流量净额较上期变动 113.24%，主要为本期末资金放贷后流出增加，利息收入资金收到减少等所致。

(10) 投资活动产生的现金流量净额较上期变动 118.71%，为本期收回杭州君迪企业管理有限公司投资，而上年同期公司有购买商业房产资金流出所致。

(11) 筹资活动产生的现金流量净额较上期变动 40.47%，主要是本期向股东融资借款减少、以及上年同期实施分红流出所致。

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

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
君和科贷	子公司	小额贷款	223,000,000.00	253,883,279.56	252,480,460.84	10,166,427.28	6,819,024.01
君旭新能源	子公司	新能源	10,000,000.00	3,075,184.95	3,022,924.96	5,628.69	-20,326.08

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

五、 企业社会责任

√ 适用 □ 不适用

宏达小贷秉承“为三农经济和中小微企业服务”的经营宗旨，在不断加强和提升竞争力的同时，以高度的责任意识，支持地方经济建设，推动普惠金融发展，帮助更多的农户、个人或小微企业主，以更好的融入创造美好生活的浪潮中。

报告期内，公司在发展过程中兼顾经济与社会效益，主动承担社会责任义务，合法经营、依法纳税、热心公益、强化社会环境管理，有效地维护了股东、员工、客户的合法权益。公司积极保护投资者和职工的合法权益，诚信对待、客户和消费者，积极从事环境保护、扶贫助学、乡村社区建设等公益事业，从而促进公司本身与全社会的协调、和谐发展。主要表现为：

（1）股东权益保护

公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等法律法规及《公司章程》的要求，持续完善公司法人治理结构。公司不断强化信息披露事务管理，真实、准确、及时地在符合《证券法》规定的网站披露，确保投资者及时、准确地了解公司经营情况，为投资者提供了充分的投资依据，切实保障股东特别是中小股东的合法权益。

（2）职工权益保护

公司坚持以人为本，以开放融合的文化理念及多样的文化活动为载体。经过多年的探索与发展，已形成了一套适合公司发展的人员任用、培养、提升、职工权益保护的系统。公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》等法律法规，与在职员工均签署了《劳动合同》并依法为员工缴纳社会保险、公积金。公司不断完善具有吸引力和竞争性的薪酬福利体系，努力以高于行业平均的薪酬福利让员工获得感充足，持续优化员工关怀体系。公司建立了职工监事选任制度，监事会中设置一名职工监事，确保职工在公司治理中享有充分的权利。支持公司工会依法开展工作，对与职工切身利益相关的事项通过职工大会等民主形式听取职工的意见，以关心和重视职工的合理需求。公司对职工的考评坚持以能力和绩效为考核标准。公司重视对员工的培训培养、职业提升，建立吸引、使用人才机制。通过持续的提供培训以及多元的文化活动，为人才提供了发挥其优势能力的平台。报告期内，公司积极探索培训新途径，为各层级的员工定制多种类型的培训，开展职工初级、中级讲师授课，职工权益保护与团队凝聚力得到持续提升。

（3）客户、服务商及其他相关利益方的权益保护与服务

公司坚守诚信经营原则，以客户至上作为公司服务客户的第一驱动力。公司与客户平等合作，注重与各相关方的沟通与协调，共同创造价值，构筑信任与合作的平台。公司制定了《经营服务承诺制度》，通过有效的沟通机制，包括公司网站、服务电话、邮箱、论坛、即时聊天工具等交流渠道，将自身成熟的经营管理与社会管理理念分享传递给相关利益方，共成长、齐发展。公司理解并尊重客户在隐私保护等方面的权益保护，在与客户合作共赢的同时，依法守规，公平竞争。努力提升服务的快速性、便捷性，充分保障客户等相关利益方的权益，聆听其需求或诉求，不断做好服务。

（4）倡导廉洁文化

公司一直坚持诚实守信、廉洁自律的文化，制定了《员工管理制度》等诚信制度体系预防舞弊风险。公司将职工品行及职业素养等诚实行为纳入考核范围，通过设立举报投诉电话及公开的电子邮箱，鼓励员工或外部的投资者、客户或合作伙伴检举本公司员工的不当行为，若有核实不当行为及时制止或处理。

（5）依法纳税，诚信经营

公司始终秉承“依法诚信纳税”理念，认真学习税收法律法规，切实提高依法纳税的自觉性和主动性。报告期内，公司守法经营，严格遵守企业财务制度、会计准则，真实准确核算企业经营成果，依法履行纳税义务，及时足额缴纳税款，作为纳税人支持国家及地方经济建设。

（6）环境保护与可持续发展

公司坚持环境保护与资源的合理利用，努力实现经济与环境的可持续发展。严格遵守国家有关环境保护的法律法规，及时组织员工学习环保法律法规，开展环保宣传工作，提高员工的环境保护意识。报告期内，公司合理规划空调、灯具等使用，节约水、电能源，合理、高效使用各类电子设备，推进信息化办公，降低日常办公用品的消耗。大力开展垃圾分类，倡导绿色出行，增强全体员工的环保意识，形成爱护环境，保护环境的良好风尚。作为“浙江省服务业领军型企业”起好示范，促进地区经济社会可持续发展。

（7）多举措履行其他社会责任

公司以“党建+金融”的融合模式促发展，发挥党员先锋模范作用，公司的群团组织及全体职工以实干实绩展现初心使命。上半年，公司组织党员参与百合社区“春‘锋’送暖，志愿同行”学雷锋志愿服务活动，弘扬了新时代雷锋精神，进一步增强了社区居民的金融安全意识和防诈骗能力。公司也努力承担社会责任，通过关心关爱弱势群体，为下岗失业人员、大学生、残疾人发放扶持贷款等形式扶弱济困；公司努力提升普惠贷款的占比，积极参与社会救助与社区公益建设，向公益社会组织捐款捐物、慰问敬老院老人等多种关爱形式奉献爱心；公司结合业务活动开展金融知识与反诈宣传、防范和打击非法集资等平安金融宣传，引导小微企业及群众自觉抵制非法金融活动、积极参与平安金融建设工作，增进广大员工参与平安创建工作的责任感。公司作为嘉兴市文明单位，持续开展“宏达小贷道德讲堂”活动，促进公司与社会的协调、和谐发展。报告期内，公司先后荣获 2024 年度嘉兴市金融支持地方经济发展业绩考评一等奖、海宁市海洲街道 2024 年度支持“共同富裕”突出贡献奖、嘉兴市小贷协会 2024 年度优秀会员单位等荣誉。

小额贷款行业面临新的机遇和挑战，作为浙江省首家成立的小额贷款公司，公司将恪守社会责任准则，坚持不断创新，全面提升公司整体实力，继续回馈社会，贡献价值，以实际行动践行企业社会责任，推动企业与环境的和谐发展，为建设美好的生活，谱写共同富裕新篇章贡献力量。

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
客户信用风险	公司主要服务中小微企业、个体工商户、农户和个人消费者等群体，贷款不能收回导致的信用风险是公司面临的主要风险。
行业竞争风险	中小银行对小额贷款业务的下沉、各小额贷款公司之间的行业竞争加剧风险。
业务模式单一的风险	公司主要业务为发放小额贷款等业务，收入主要来源于利息收入，业务模式较单一。
监管政策变化的风险	国家、省级人民政府政策以及相关法律、法规的变化，如小贷公司经营范围、经营区域、贷款用途、对外融资渠道及杠杆率等方面的变化影响。
股权分散的风险	公司无控股股东或实际控制人，公司最大股东持股比例未超过30%，分散的股权结构可能导致公司未来股权结构发生变化，进而影响公司经营政策的稳定性、连续性。公司股权虽较为分散，但已培养出稳定的管理团队，努力保持团队稳定和业务的良性发展，减小可能发生的股权结构变动对公司经营的影响。
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、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

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

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

控股股东、实际控制人及其控制的企业资金占用情况

☐适用 ☒不适用

发生原因、整改情况及对公司的影响

无。

（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
-----------	------	------

与关联方资金往来	3,295,000,000.00	590,910,183.88
股东或关联方为银行授信提供担保	290,000,000.00	150,000,000.00
关联方为公司向银行融资提供担保的担保费	950,000.00	375,000.00
其他	2,571,000.00	688,556.96
合计	3,588,521,000.00	741,973,740.84
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权	0	0
与关联方共同对外投资	0	0
提供财务资助	0	0
提供担保	0	0
委托理财	0	0
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	0	0
贷款	0	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

上述 2025 年度预计金额经 2025 年 2 月 10 日公司 2025 年第二次临时股东大会决议（见相关公告编号：2025-005、2025-009），该类关联交易的发生是公司业务发展及经营的正常所需。

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2015 年 9 月 13 日		正在履行中
公开转让说明书	其他股东	同业竞争承诺	2015 年 9 月 13 日		正在履行中
公开转让说明书	其他股东	资金占用承诺	2015 年 9 月 13 日		正在履行中
公开转让说明书	公司	股权交易承诺	2015 年 9 月 13 日		正在履行中
公开转让说明书	其他股东	股权交易承诺	2015 年 9 月 13 日		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	444,075,438	88.82%	0	444,075,438	88.82%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	18,641,518	3.73%	0	18,641,518	3.73%
	核心员工	970,893	0.19%	0	970,893	0.19%
有限售条件股份	有限售股份总数	55,924,562	11.18%	0	55,924,562	11.18%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	55,924,562	11.18%	0	55,924,562	11.18%
	核心员工	1,814,387	0.36%	0	1,814,387	0.36%
总股本		500,000,000.00	—	0	500,000,000.00	—
普通股股东人数		113				

股本结构变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	宏达高科控股股份有限公司	134,025,986		134,025,986	26.81%		134,025,986	0	0
2	沈珺	63,358,000		63,358,000	12.67%	47,518,500	15,839,500	0	0
3	海宁上元皮革有限责任公司	32,599,071		32,599,071	6.52%		32,599,071	0	0
4	海宁海洲大饭店有限公司	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	海宁市市场开发服务中心有限公司	24,134,625		24,134,625	4.83%		24,134,625	0	0
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
合计		373,715,454	-	373,715,454	74.74%	47,518,500	326,196,954	0	0

普通股前十名股东情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

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。

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				
沈向晟	董事长、总经理	男	1973 年 1 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	994,365	0	994,365	0.20%
许建新	副董事长	男	1958 年 3 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	5,826,900	0	5,826,900	1.17%
沈珺	副董事长	男	1983 年 8 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	63,358,000	0	63,358,000	12.67%
沈国甫	董事	男	1956 年 9 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	0	0	0	0%
朱忠华	董事	男	1989 年 2 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	0	0	0	0%
沈建林	董事	男	1965 年 10 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	1,812,000	0	1,812,000	0.36%
杨农富	董事	男	1958 年 5 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	0	0	0	0%
单云霞	董事	女	1974 年 12 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	552,531	0	552,531	0.11%
朱海东	董事、财务负责人、信息披露负责人	男	1974 年 2 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	0	0	0	0%
应利康	监事会主席	男	1963 年 3 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	1,150,000	0	1,150,000	0.23%
杨苗青	监事	男	1967 年 2 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	0	0	0	0%
赵林海	职工代表监事	男	1987 年 9 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	0	0	0	0%
邬利荣	副总经理	男	1973 年 11 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	10,998	0	10,998	0%
陈洁	副总经理	女	1975 年 5 月	2024 年 2 月 28 日	2027 年 2 月 27 日	861,286	0	861,286	0.17%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

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，副董事长沈珺先生为沈国甫先生之子。

(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
高级管理人员	5	5
业务人员	19	15
风险管理、贷款审批人员	6	8
财务人员	4	4
行政人员	3	2
技术人员	2	2
员工总计	39	36

(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

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	6	0	0	6

核心员工的变动情况

报告期内无变动。

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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	五、（一）、1	2,571,809.55	64,820,403.82
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	五、（一）、2	989,415,496.65	974,881,674.32
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资	五、（一）、3		2,888,660.23
投资性房地产			
固定资产	五、（一）、4	15,163,598.69	15,650,907.37
在建工程			
使用权资产	五、（一）、5	925,720.32	1,524,039.90
无形资产	五、（一）、6	238,160.26	288,384.58
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	五、（一）、7	29,450,211.92	10,567,719.55
资产总计		1,037,764,997.39	1,070,621,789.77
负债：			
短期借款	五、（一）、8	150,179,166.69	150,197,083.34
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、（一）、9		1,669,674.54
应交税费	五、（一）、10	2,259,098.54	4,156,961.26
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	五、（一）、13	419,858.12	1,128,699.41
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债	五、（一）、11	52,049.98	32,375.09
递延收益			
递延所得税负债	五、（一）、12	98,835.13	98,835.13
其他负债	五、（一）、14	44,436,324.93	84,659,884.59
负债合计		197,445,333.39	241,943,513.36
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（一）、15	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	五、（一）、16	264,676.69	264,676.69
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、（一）、17	102,457,864.16	102,457,864.16
一般风险准备	五、（一）、18	15,955,418.44	15,955,418.44
未分配利润	五、（一）、19	59,825,995.34	43,834,786.78
归属于母公司所有者权益（或股东权益）		678,503,954.63	662,512,746.07

合计			
少数股东权益		161,815,709.37	166,165,530.34
所有者权益（或股东权益）合计		840,319,664.00	828,678,276.41
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,037,764,997.39	1,070,621,789.77

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	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金		1,475,953.29	11,777,255.02
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	十二、（一）、1	855,777,961.26	762,938,470.51
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资		80,000,000.00	83,436,810.23
投资性房地产			
固定资产		15,163,598.69	15,650,907.37
在建工程			
使用权资产		629,168.79	923,888.07
无形资产		238,160.26	288,384.58
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		25,561,350.61	5,668,862.46

资产总计		978,846,192.90	880,684,578.24
负债：			
短期借款		150,179,166.69	150,197,083.34
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			861,098.29
应交税费		919,378.40	1,736,278.90
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		419,858.12	557,270.84
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		91,654.31	91,654.31
其他负债		159,419,857.18	85,074,281.97
负债合计		311,029,914.70	238,517,667.65
所有者权益（或股东权益）：			
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		102,457,864.16	102,457,864.16
一般风险准备		14,810,385.46	14,810,385.46
未分配利润		50,548,028.58	24,898,660.97
所有者权益（或股东权益）合计		667,816,278.20	642,166,910.59
负债和所有者权益（或股东权益）合计		978,846,192.90	880,684,578.24

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入		32,854,187.03	50,447,194.51
利息净收入	五、（二）、1	32,330,855.22	44,700,777.99
其中：利息收入	五、（二）、1	36,096,708.99	50,262,680.44
利息支出	五、（二）、1	3,765,853.77	5,561,902.45
手续费及佣金净收入	五、（二）、2	13,492.76	975,472.21
其中：手续费及佣金收入	五、（二）、2	25,098.11	989,500.79
手续费及佣金支出	五、（二）、2	11,605.35	14,028.58
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（二）、3	181,664.88	-104,977.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		181,664.88	-104,977.13
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	五、（二）、4	12,948.77	
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）、5	315,225.40	4,867,066.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、（二）、6		8,855.14
二、营业成本		5,770,616.13	9,287,252.59
税金及附加	五、（二）、7	292,514.17	413,695.02
业务及管理费	五、（二）、8	6,595,363.90	9,480,771.93
信用减值损失	五、（二）、9	-1,333,926.85	-607,214.36
其他资产减值损失			
其他业务成本	五、（二）、10	216,664.91	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		27,083,570.90	41,159,941.92
加：营业外收入	五、（二）、11	17,651.06	51,135.04
减：营业外支出	五、（二）、12	12,500.00	6,162.51
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		27,088,721.96	41,204,914.45
减：所得税费用	五、（二）、13	6,735,091.45	10,216,986.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		20,353,630.51	30,987,927.80
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）		20,353,630.51	30,987,927.80

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）		4,362,421.95	4,859,124.22
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		15,991,208.56	26,128,803.58
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		20,353,630.51	30,987,927.80
归属于母公司所有者的综合收益总额		15,991,208.56	26,128,803.58
归属于少数股东的综合收益总额		4,362,421.95	4,859,124.22
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.03	0.05
（二）稀释每股收益（元/股）		0.03	0.05

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	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入		34,807,023.30	35,044,779.17

利息净收入	十二、（二）、1	22,173,287.37	29,267,633.44
其中：利息收入	十二、（二）、1	27,024,397.00	38,787,267.52
利息支出	十二、（二）、1	4,851,109.63	9,519,634.08
手续费及佣金净收入	十二、（二）、2	16,010.21	980,306.10
其中：手续费及佣金收入	十二、（二）、2	25,098.11	989,500.79
手续费及佣金支出	十二、（二）、2	9,087.90	9,194.69
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、（二）、3	12,302,500.32	-79,081.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		201,339.77	-79,081.81
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			
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		315,225.40	4,867,066.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）			8,855.14
二、营业成本		4,707,129.83	5,736,676.82
税金及附加		227,560.25	315,658.09
业务及管理费		4,817,933.65	6,419,151.47
信用减值损失		-555,028.98	-998,132.74
其他资产减值损失			
其他业务成本		216,664.91	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		30,099,893.47	29,308,102.35
加：营业外收入		11,175.49	45,557.55
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		30,111,068.96	29,353,659.90
减：所得税费用		4,461,701.35	7,247,699.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		25,649,367.61	22,105,960.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		25,649,367.61	22,105,960.74
（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		25,649,367.61	22,105,960.74
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.05	0.04
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.05	0.04

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 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		46,126,816.53	67,734,786.73
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)	5,239,057.63	3,270,511.98
经营活动现金流入小计		51,365,874.16	71,005,298.71
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		11,130.81	14,028.58
客户贷款及垫款净增加额		41,911,162.49	-33,425,704.74
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		4,372,309.75	6,458,114.33
支付的各项税费		10,551,249.25	18,285,467.25
支付其他与经营活动有关的现金	五、（三）、1(2)	4,344,114.57	5,455,543.44
经营活动现金流出小计		61,189,966.87	-3,212,551.14
经营活动产生的现金流量净额		-9,824,092.71	74,217,849.85
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		3,000,000.00	
取得投资收益收到的现金		90,000.00	
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		3,090,000.00	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,299.00	16,477,895.96
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		6,299.00	16,477,895.96
投资活动产生的现金流量净额		3,083,701.00	-16,477,895.96
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-404,300.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-404,300.00	
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	五、（三）、1(3)	42,000,000.00	60,000,000.00
筹资活动现金流入小计		41,595,700.00	60,000,000.00
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		12,103,902.56	50,245,224.34
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		8,307,942.92	
支付其他与筹资活动有关的现金	五、（三）、1(4)	85,000,000.00	103,000,000.00
筹资活动现金流出小计		97,103,902.56	153,245,224.34
筹资活动产生的现金流量净额		-55,508,202.56	-93,245,224.34
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		-62,248,594.27	-35,505,270.45
加：期初现金及现金等价物余额		64,820,403.82	57,311,057.44
六、期末现金及现金等价物余额		2,571,809.55	21,805,786.99

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	附注	2025 年 1-6 月	2024 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		34,172,819.75	54,435,709.85
拆入资金净增加额		114,900,000.00	
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		5,201,535.35	3,114,859.50
经营活动现金流入小计		154,274,355.10	57,550,569.35

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		9,087.90	9,194.69
客户贷款及垫款净增加额		119,229,817.69	-72,517,542.33
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		3,324,535.67	3,951,605.12
支付的各项税费		6,882,297.89	13,389,135.26
支付其他与经营活动有关的现金		3,011,819.60	3,302,432.05
经营活动现金流出小计		132,457,558.75	-51,865,175.21
经营活动产生的现金流量净额		21,816,796.35	109,415,744.56
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		3,548,150.00	
取得投资收益收到的现金		12,191,160.55	
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		15,739,310.55	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,299.00	16,477,895.96
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		6,299.00	16,477,895.96
投资活动产生的现金流量净额		15,733,011.55	-16,477,895.96
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			263,500,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		42,000,000.00	60,000,000.00
筹资活动现金流入小计		42,000,000.00	323,500,000.00
偿还债务支付的现金			264,900,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,851,109.63	52,588,573.24
支付其他与筹资活动有关的现金		85,000,000.00	100,000,000.00
筹资活动现金流出小计		89,851,109.63	417,488,573.24
筹资活动产生的现金流量净额		-47,851,109.63	-93,988,573.24
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		-10,301,301.73	-1,050,724.64
加：期初现金及现金等价物余额		11,777,255.02	8,263,344.51
六、期末现金及现金等价物余额		1,475,953.29	7,212,619.87

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	附注五、（一）、11

附注事项索引说明

见财务报表附注五、（一）、11。

（二） 财务报表项目附注

海宁宏达小额贷款股份有限公司

财务报表附注

2025 年度 1-6 月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

海宁宏达小额贷款股份有限公司（以下简称公司或本公司）系经浙江省人民政府金融工作领导小组办公室《关于同意海宁宏达小额贷款股份有限公司试点方案的批复》（浙金融办核〔2008〕1号）批准，由宏达控股集团有限公司等15名股东发起设立，于2008年9月26日在嘉兴市工商行政管理局登记注册，总部位于浙江省海宁市。公司现持有统一社会信用代码为91330400680713775B的营业执照，注册资本50,000.00万元，股份总数50,000.00万股（每股面值1元）。公司股票已于2015年12月11日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本公司属金融行业。主要经营活动：办理各项小额贷款；办理小企业发展、管理、财务等咨询业务；代理与贷款标的物相关的财产保险、意外伤害保险、人寿保险、健康保险（凭有效保险兼业代理业务许可证经营）；第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务）。（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）

本财务报表业经公司第六届第十二次董事会批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策及会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对金融工具减值、固定资产折旧、无形资产摊销、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减值准备的贷款	资产总额的 1%确定
重要的单项计提坏账准备的其他应收款	资产总额的 1%确定
重要的投资活动现金流量	资产总额的 20%确定
重要的子公司、非全资子公司	公司将利润总额占集团利润总额 20%以上的子公司确定为重要子公司、重要非全资子公司
重要的联营企业	公司将利润总额占集团利润总额 20%以上的联营企业确定为重要联营企业
重要的资产负债表日后事项	资产总额的 1%确定

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（六）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

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可变回报金额的，认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 当公司为共同经营的合营方时，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

（八）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。

（九）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允

价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认

后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款——拆借款	款项性质	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
其他应收款——押金保证金	款项性质	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
其他应收款——应收暂付款	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

发放贷款和垫款——贷款组合	款项性质	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
---------------	------	--

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——应收暂付款组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权

时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十一) 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	5.00	4.75
运输工具	年限平均法	4	5.00	23.75
电子及其他设备	年限平均法	3-5	5.00	19.00-31.67

(十二) 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。

（十三）无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
软件	10 年（预计使用年限）	直线法

（十四）部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，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。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六）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。

(十七) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务, 履行该义务很可能导致经济利益流出公司, 且该义务的金额能够可靠的计量时, 公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量, 并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十八) 收入和支出确认的原则和方法

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. 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. 让渡资产使用权的收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(十九) 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。

(二十) 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。

（二十一）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。

(二十二) 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。原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

(二十三) 分部报告

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

1. 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
2. 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
3. 能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

(二十四) 重要会计政策变更

本报告期内，无。

四、税项

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	6%
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	7%、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、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
库存现金	5,890.06	15,369.80
银行存款	2,383,387.19	64,418,403.72
其他货币资金	182,532.30	386,630.30
合 计	2,571,809.55	64,820,403.82

2. 发放贷款

(1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	179,251,894.20	296,457,360.25
公司贷款	814,311,997.41	674,716,968.87
应收利息	12,429,356.47	20,174,022.49
小 计	1,005,993,248.08	991,348,351.61
减：贷款损失准备	16,577,751.43	16,466,677.29
其中：单项计提数	6,642,112.52	7,078,581.47
组合计提数	9,935,638.91	9,388,095.82
合 计	989,415,496.65	974,881,674.32

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	298,945,730.10	245,183,523.39
保证贷款	302,907,696.26	301,192,117.68
抵押贷款	276,857,362.99	271,798,688.05
质押贷款	114,853,002.26	153,000,000.00
应收利息	12,429,356.47	20,174,022.49
小 计	1,005,993,148.08	991,348,351.61

减：贷款损失准备	16,577,751.43	16,466,677.29
其中：单项计提数	6,642,112.52	7,078,581.47
组合计提数	9,935,638.91	9,388,095.82
合 计	989,415,396.65	974,881,674.32

(3) 按行业分类

项 目	期末数	期初数
工业	304,845,499.41	258,622,500.09
服务业	646,897,877.30	651,166,377.35
农林牧渔业	9,541,000.00	10,180,000.00
其他	32,279,514.90	51,205,451.68
应收利息	12,429,356.47	20,174,022.49
小 计	1,005,993,248.08	991,348,351.61
减：贷款损失准备	16,577,751.43	16,466,677.29
其中：单项计提数	6,642,112.52	7,078,581.47
组合计提数	9,935,638.91	9,388,095.82
合 计	989,415,496.65	974,881,674.32

(4) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数				
	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)	逾期3年以上 上	合计
信用贷款	3,485,537.12	3,700,713.08	123,974.51	58,500.00	7,368,724.71
保证贷款	2,327,020.37	4,867,016.87	15,889,849.16	61,000.00	23,144,886.40
抵押贷款	9,250,000.00	4,882,022.00	30,188,688.41		44,320,710.41
质押贷款		35,000,000.00	11,853,002.26		46,853,002.26
小 计	15,062,557.49	48,449,751.95	58,055,514.34	119,500.00	121,687,323.78

(续上表)

项 目	期初数				
	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)	逾期3年以上	合计

信用贷款	877,097.75	1,658,439.43		66,500.00	2,602,037.18
保证贷款	12,321,900.00	26,726,975.16	541,143.00	65,000.00	39,655,018.16
抵押贷款	3,300,000.00	40,128,688.41			43,428,688.41
质押贷款	35,000,000.00	35,000,000.00			70,000,000.00
小 计	51,498,997.75	103,514,103.00	541,143.00	131,500.00	155,685,743.75

(5) 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	8,137,136.70	1,250,959.12	7,078,581.47	16,466,677.29
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	-323,926.85			-323,926.85
加：本期收回或转回	435,000.99			435,000.99
本期核销				
其他变动				
期末数	8,248,210.84	1,250,959.12	7,078,581.47	16,577,751.43

3. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资				2,888,660.23		2,888,660.23
合 计				2,888,660.23		2,888,660.23

(2) 明细情况

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	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

联营企业						
杭州君迪企业管理有限公司	2,888,660.23			3,000,000.00	-111,339.77	
合 计	2,888,660.23			3,000,000.00	-111,339.77	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	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	账面价值	减值准备
联营企业					0	
杭州君迪企业管理有限公司					0	
合 计					0	

4. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	房产及建筑物	电子及其他设备	运输工具	合 计
账面原值				
期初数	15,695,238.10	1,473,443.97	1,076,158.07	18,244,840.14
本期增加金额		6,299.00		6,299.00
1) 购置		6,299.00		6,299.00
本期减少金额				
1) 处置或报废				
期末数	15,695,238.10	1,479,742.97	1,076,158.07	18,251,139.14
累计折旧				
期初数	359,156.10	1,276,159.23	958,617.44	2,593,932.77
本期增加金额	395,804.71	46,015.50	51,787.47	493,607.68
1) 计提	395,804.71	46,015.50	51,787.47	493,607.68
本期减少金额				
1) 处置或报废				
期末数	754,960.81	1,322,174.73	1,010,404.91	3,087,540.45
账面价值				
期末账面价值	14,940,277.29	157,568.24	65,753.16	15,163,598.69
期初账面价值	15,336,082.00	197,284.74	117,540.63	15,650,907.37

(2) 经营租出固定资产

项 目	期末账面价值
房屋及建筑物[注]	8,178,360.76
小 计	8,178,360.76

[注]公司 2024 年内为处置收回部分公司拥有抵押权客户的债权，在 2024 年内购入资产司法拍卖抵押资产（嘉兴市老佛爷购物中心 1 幢商 401 室房产），该部分房产为带租拍卖，资产建筑面积 6,650.03 平方米，已出租部分面积 3,640.25 平方米，本期末按比例计算的经营租出固定资产期末账面价值 8,178,360.76 元，该部分资产公司尚未就未来使用作出规划，亦不能单独计量和出售，因此作为固定资产核算。

5. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	3,733,463.40	3,733,463.40
本期增加金额		
1) 租入		
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	3,733,463.40	3,733,463.40
累计折旧		
期初数	2,209,423.50	2,209,423.50
本期增加金额	598,319.58	598,319.58
1) 计提	598,319.58	598,319.58
本期减少金额		
1) 处置		
期末数	2,807,743.08	2,807,743.08
账面价值		
期末账面价值	925,720.32	925,720.32
期初账面价值	1,524,039.90	1,524,039.90

6. 无形资产

项 目	软件	合 计
-----	----	-----

账面原值		
期初数	1,004,487.03	1,004,487.03
期末数	1,004,487.03	1,004,487.03
累计摊销		
期初数	716,102.45	716,102.45
本期增加金额	50,224.32	50,224.32
1) 计提	50,224.32	50,224.32
期末数	766,326.77	766,326.77
账面价值		
期末账面价值	238,160.26	238,160.26
期初账面价值	288,384.58	288,384.58

7. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	28,606,477.63	9,114,485.00
长期待摊费用	801,115.58	1,141,478.48
应收账款	42,618.71	26,294.83
其他流动资产		285,461.24
合 计	29,450,211.92	10,567,719.55

(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	18,738,152.00	44.27	13,720,000.00	73.22	5,018,152.00
按组合计提坏账准备	23,588,325.63	55.73			23,588,325.63
合 计	42,323,477.63	100.00	13,720,000.00	32.42	28,606,477.63

(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	19,748,152.00	82.82	14,730,000.00	74.59	5,018,152.00
按组合计提坏账准备	4,096,333.00	17.18			4,096,333.00
合 计	23,844,485.00	100.00	14,730,000.00	61.78	9,114,485.00

② 重要的单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	期初数		期末数			
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据
博元建设集团股份有限公司	18,018,152.00	13,000,000.00	18,018,152.00	13,000,000.00	72.15	根据抵押资产预计可收回金额确定
小 计	18,018,152.00	13,000,000.00	18,018,152.00	13,000,000.00	72.15	

③ 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 (%)
应收债权交易款	20,000,000.00		
押金保证金	78,222.60		
拆借款	3,074,387.50		
应收暂付款	435,715.53		
小 计	23,588,325.63		

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			14,730,000.00	14,730,000.00
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				
本期收回或转回			1,010,000.00	1,010,000.00
本期核销				
其他变动				
期末数			13,720,000.00	13,720,000.00

期末坏账准备计提比例 (%)			73.22	73.22
----------------	--	--	-------	-------

各阶段划分依据：金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加划分为第一阶段；金融工具的信用风险自初始确认后显著增加，信用质量明显下降但未减值划分为第二阶段；金融工具已发生信用减值的划分为第三阶段。

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
押金保证金	78,222.60	109,435.21
拆借款	3,074,387.50	3,558,283.03
应收暂付款	19,046,901.58	20,176,766.76
应收债权交易款	20,000,000.00	
小 计	42,199,511.68	23,844,485.00

4) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	坏账准备
嘉兴速捷商贸有限公司	应收债权交易款	20,000,000.00	4个月以内	47.26	
博元建设集团股份有限公司	应收暂付款	18,018,152.00	1-3年	42.57	13,000,000.00
嘉兴市禾旭新能源科技有限公司	拆借款	78,487.50	1年以内	0.19	
		2,995,900.00	1-2年	7.08	
陶跃良	应收暂付款	650,000.00	1-2年	1.54	650,000.00
嘉兴市财政局财政专户	应收暂付款	199,279.00	1-2年	0.47	
小 计		41,941,818.50		99.10	13,650,000.00

(3) 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费	1,141,478.48		340,362.90		801,115.58
小 计	1,141,478.48		340,362.90		801,115.58

8. 银行借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	150,179,166.69	150,197,083.34
合 计	150,179,166.69	150,197,083.34

9. 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	1,669,674.54	3,060,537.09	4,730,211.63	
离职后福利—设定提存计划		167,013.54	167,013.54	
辞退福利		44,355.00	44,355.00	
合 计	1,669,674.54	3,271,905.63	4,941,580.17	

(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	1,669,674.54	2,529,897.25	4,199,571.79	
职工福利费		41,805.00	41,805.00	
社会保险费		100,081.42	100,081.42	
其中：医疗保险费		92,079.72	92,079.72	
工伤保险费		8,001.70	8,001.70	
住房公积金		288,672.00	288,672.00	
工会经费和职工教育经费				
小 计	1,669,674.54	3,060,537.09	4,730,211.63	

(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		161,898.00	161,898.00	
失业保险费		5,115.54	5,115.54	
小 计		167,013.54	167,013.54	

10. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	268,281.79	1,334,458.82
企业所得税	1,953,501.70	2,364,437.81
代扣代缴个人所得税	5,121.23	247,501.31
城市维护建设税	18,779.73	93,412.12
教育费附加	8,048.46	40,044.79
地方教育附加	5,365.63	26,696.52
印花税		8,183.88
房产税		42,226.01

合计	2,259,098.54	4,156,961.26
----	--------------	--------------

11. 预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
联营企业亏损	32,375.09	19,674.89		52,049.98
合计	32,375.09	19,674.89		52,049.98

12. 递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
递延所得税负债	98,835.13	98,835.13
合计	98,835.13	98,835.13

13. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	462,752.27	1,180,969.83
减：未确认的融资费用	42,894.15	52,270.42
合计	419,858.12	1,128,699.41

14. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	44,436,324.93	84,659,884.59
合计	44,436,324.93	84,659,884.59

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
拆借款	35,045,666.67	78,030,166.67
押金保证金	5,382,854.58	5,438,143.38
应付暂收款	3,631,506.84	1,190,277.70
担保费	375,000.00	
其他	1,296.84	1,296.84
小计	44,436,324.93	84,659,884.59

15. 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	500,000,000.00						500,000,000.00

16. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	264,676.69			264,676.69
合 计	264,676.69			264,676.69

17. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	102,457,864.16			102,457,864.16
合 计	102,457,864.16			102,457,864.16

18. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	15,955,418.44			15,955,418.44
合 计	15,955,418.44			15,955,418.44

19. 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	43,834,786.78	71,019,938.07
加：本期归属于母公司所有者的净利润	15,991,208.56	26,128,803.58
减：提取法定盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		45,000,000.00
所有者权益内部结转		
期末未分配利润	59,825,995.34	52,148,741.65

(二) 合并利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	36,096,708.99	50,262,680.44
发放贷款	35,769,725.64	49,567,304.22
存款利息	326,983.35	695,376.22
利息支出	3,765,853.77	5,561,902.45
银行借款	3,242,916.68	3,412,500.00
拆借款	513,560.82	2,049,558.82
其他	9,376.27	99,843.63
利息净收入	32,330,855.22	44,700,777.99

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	25,098.11	989,500.79
手续费及佣金支出	11,605.35	14,028.58
手续费及佣金净收入	13,492.76	975,472.21

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	181,664.88	-104,977.13
处置金融工具取得的投资收益		
合 计	181,664.88	-104,977.13

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助	12,948.77		12,948.77
合 计	12,948.77		12,948.77

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
代理服务费		8,575.73
融资顾问费		
咨询服务费		4,858,490.57

租金	265,540.48	
管理服务费	49,684.92	
合 计	315,225.40	4,867,066.30

6. 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			
使用权资产处置收益		8,855.14	
合 计		8,855.14	

7. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	148,370.89	234,252.18
教育费附加	63,587.52	102,865.70
地方教育附加	42,391.69	68,577.14
房产税	30,338.27	
印花税	1,545.00	8,000.00
车船税	360.00	
城镇土地使用税	5,920.80	
合 计	292,514.17	413,695.02

8. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
薪酬支出	3,008,796.73	3,840,622.60
办公费	352,127.47	386,057.77
差旅及汽车费用	310,742.81	390,129.06
业务招待费	344,552.16	360,001.62
研发费用	201,761.05	398,597.26
租赁及折旧费	860,290.25	1,336,292.52
咨询及服务费	212,892.57	753,081.71
广告宣传费		341,989.34
担保费	375,000.00	402,083.33
其他	929,200.86	1,271,916.72

合 计	6,595,363.90	9,480,771.93
-----	--------------	--------------

9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
减值损失准备	-1,333,926.85	-607,214.36
合 计	-1,333,926.85	-607,214.36

10. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
经营出租资产折旧	216,664.91	
合 计	216,664.91	

11. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得			
违约金	11,175.49	50,854.21	11,175.49
其他	6,475.57	280.83	6,475.57
合 计	17,651.06	51,135.04	17,651.06

12. 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
非流动资产毁损报废损失		6,162.51	
其他	12,500.00		12,500.00
合 计	12,500.00	6,162.51	12,500.00

13. 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	6,735,091.45	10,216,986.65
合 计	6,735,091.45	10,216,986.65

(三) 合并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
违约金收入	11,175.49	50,854.21
政府补助	12,948.77	
往来款		
保证金收回		
其他	5,214,933.37	3,219,657.77
合 计	5,239,057.63	3,270,511.98

(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
付现的业务及管理费	2,132,875.52	3,479,348.47
其他	2,211,239.05	1,976,194.97
合 计	4,344,114.57	5,455,543.44

(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
拆入资金	42,000,000.00	60,000,000.00
合 计	42,000,000.00	60,000,000.00

(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
归还拆入资金	85,000,000.00	103,000,000.00
合 计	85,000,000.00	103,000,000.00

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	20,353,630.51	30,987,927.80
加：资产减值准备	-1,333,926.85	-607,214.36
信用减值准备		
固定资产折旧、使用权资产折旧	875,262.35	1,380,840.90
无形资产摊销	50,224.32	50,224.32
长期待摊费用摊销	340,362.90	370,363.35

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）		-8,855.14
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		6,162.51
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	3,765,853.77	5,561,902.45
投资损失（收益以“－”号填列）	-181,664.88	104,977.13
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-19,725,012.52	-25,180,881.78
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-13,968,822.31	61,552,402.67
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-9,824,092.71	74,217,849.85
(2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,571,809.55	21,805,786.99
减：现金的期初余额	64,820,403.82	57,311,057.44
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	-62,248,594.27	-35,505,270.45

3. 现金和现金等价物的构成

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
1) 现金	2,571,809.55	64,820,403.82
其中：库存现金	5,890.06	15,369.80
可随时用于支付的银行存款	2,383,387.19	64,418,403.72
可随时用于支付的其他货币资金	182,532.30	386,630.30
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		

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	2,571,809.55	64,820,403.82
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		

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	150,197,083.34		3,242,916.68	3,260,833.33		150,179,166.69
租赁负债	1,128,699.41		22,185.98	718,217.56	12,809.71	419,858.12
其他应付款-拆借款	78,030,166.67	42,000,000.00	532,833.35	85,517,333.35		35,045,666.67
小 计	229,355,949.42	42,000,000.00	3,797,936.01	89,496,384.24	12,809.71	185,644,691.48

(四) 其他

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)5之说明。

(2) 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十一)之说明。

计入当期损益的短期租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	10,000.00	50,000.00
合 计	10,000.00	50,000.00

(3) 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	9,376.27	99,843.63
与租赁相关的总现金流出	718,217.56	113,141.72

(4) 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七(二)之说明。

2. 公司作为出租人

(1) 经营租赁

1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	265,540.48

2) 经营租赁资产

项 目	期末数
固定资产	8,178,360.76
小 计	8,178,360.76

经营租出固定资产详见本财务报表附注五(一)4之说明。

3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	期末数	上年年末数
1 年以内		71,775.33
合 计		71,775.33

公司已出租给电影院部分面积 2,386.31 平方米，按比例计算的经营租出固定资产期末账面价值 5,361,198.84 元，该部分每年租金收入金额有不确定性未作预计。

六、在其他主体中的权益

(一) 企业集团的构成

1. 公司将浙江君和科创小额贷款股份有限公司、海盐虹达企业管理有限公司、浙江君旭新能源科技有限公司 3 家子公司纳入合并财务报表范围。

2. 重要子公司基本情况

子公司名称	注册资本	主要经营地 及注册地	业务性 质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
浙江君和科创小额贷款股份有限公司	223,000,000.00	嘉兴	金融业	35.8744		设立

3. 其他说明

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据：

浙江君和科创小额贷款股份有限公司（以下简称“被投资单位”）由本公司出资 8,000.00 万元，出资比例 35.87%，宏达控股集团有限公司出资 3,503.00 万元，出资比例 15.71%，本期公司与宏达控股集团有限公司签订了《表决权委托协议》，宏达控股集团有限公司将持有被投资单位的 15.71%股份与控制权相关的表决权全部不可撤销地委托给本公司行使，因此本公司享有被投资单位合计 51.58%股份的表决权，因此本公司持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位。

（二）重要的非全资子公司

1. 明细情况

子公司名称	少数股东 持股比例	本期归属于少数 股东的损益	本期向少数股东 宣告分派的股利	期末少数股东 权益余额
浙江君和科创小额贷款股份有限公司	64.1256%	4,372,737.37		161,904,510.77

2. 重要非全资子公司的主要财务信息

（1）资产和负债情况

子公司 名称	期末数		期初数	
	总资产	总负债	总资产	总负债
浙江君和科创小额贷款股份有限公司	253,883,279.56	1,402,818.72	249,049,066.08	3,387,629.25

（2）损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江君和科创小额贷款股份有限公司	10,166,427.28	6,819,024.01	6,819,024.01	-30,875,533.28

（续上表）

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
浙江君和科创小额贷款股份有限公司	10,385,622.26	5,352,569.76	5,352,569.76	-26,910,841.53

（三）在合营企业或联营企业中的权益

不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项 目	期末数/本期数	期初数/上年同期数
联营企业		
投资账面价值合计		2,867,848.18
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	-201,339.77	-79,081.81
其他综合收益		
综合收益总额	-201,339.77	-79,081.81

七、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. 金融工具损失准备期初余额与期末余额调节表详见本财务报表附注五(一)2、五(一)9之说明。

4. 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

本公司将银行存款和其他货币资金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《贷款业务操作规程》，明确贷款流程和操作规范，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。由于本公司主要在嘉兴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	1-3 年	3 年以上
银行借款	150,179,166.69	153,135,416.58	153,135,416.58		
其他负债-其他应付款	44,436,324.93	44,965,991.60	44,965,991.60		
租赁负债	419,858.12	462,752.29	146,788.99	315,963.30	
小 计	195,035,349.74	198,564,160.47	198,248,197.17	315,963.30	
(续上表)					
项 目	上年年末数				
	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	150,197,083.34	156,414,166.70	156,414,166.70		
其他 负 债 - 其他应付款	84,659,884.59	84,659,884.59	84,659,884.59		
租赁负债	1,128,699.41	1,180,969.85	718,217.56	300,917.43	161,834.86
小 计	235,985,667.34	242,255,021.14	241,792,268.85	300,917.43	161,834.86

（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。

八、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司无控股股东，无实际控制人。
2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注六之说明。
3. 本公司的合营和联营企业情况

(1) 本公司的合营和联营企业

本公司重要的合营或联营企业详见本财务报表附注六之说明。本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
嘉兴市禾旭新能源科技有限公司	联营企业

杭州君迪企业管理有限公司，本公司本期已退出该联营企业的参股。

4. 本公司的关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
沈国甫	本公司董事、宏达高科控股股份有限公司董事长和实际控制人
沈珺	本公司股东、副董事长、沈国甫之子
周利华	沈国甫之妻
杨奕	本公司股东、董事杨农富之女
应利康	本公司监事会主席
赵林海	本公司监事
单云霞	本公司董事、副总经理
邬利荣	本公司副总经理
陈洁	本公司副总经理
海宁佳信投资有限公司	本公司股东
海宁海洲大饭店有限公司	本公司股东

海宁市建利纺织有限公司	本公司股东
海宁市市场开发服务中心有限公司	本公司股东
浙江欧可丽实业有限公司	本公司股东
海宁牛仔织造有限公司	本公司股东
浙江伟奕纺织科技股份有限公司	杨农富任董事
宏达控股集团有限公司	沈珺控制的企业，沈国甫、沈珺分别任董事长、副董事长
海宁市宏达置业有限公司	沈珺任执行董事
浙江宏达大厦管理有限公司	宏达控股集团有限公司全资子公司
海宁中国家纺城股份有限公司	沈国甫、沈珺分别任副董事长、董事
杭州宏沃自有资金投资有限公司	沈珺控制的企业，沈国甫任执行董事
海宁郡达贸易有限公司	沈国甫控制的企业，沈国甫任执行董事
杭州君迪企业管理有限公司	陈洁任董事长；沈向晟、沈张恒任董事
海宁市大元工贸有限责任公司	应利康持股企业
浙江宏稻汽车销售服务有限公司	邬利荣任执行董事
海宁安寻贸易有限公司	赵林海任董事、经理
海宁佳宜贸易有限公司	单云霞任董事、经理
海宁市匀泽贸易有限公司	陈洁的配偶、母亲控制，沈张恒管理的企业
嘉兴市禾旭新能源科技有限公司	本公司的参股公司，邬利荣任董事

5. 本公司的其他视同关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
中融合商业保理（深圳）有限公司	公司员工控股并担任法定代表人的公司
浙江九科贸易有限公司	公司员工控股的公司；沈张恒任执行董事
嘉兴岚风通讯科技有限公司	沈张恒任执行董事，经理
海宁乐邑商业管理有限公司	沈张恒任经理
海宁轶茗商业服务合伙企业（有限合伙）	与公司密切的单位

（二）关联交易情况

1. 提供和接受劳务的关联交易

（1）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
-----	--------	-----	-------

浙江宏达大厦管理有限公司	水电费	23,309.95	34,166.08
浙江宏达大厦管理有限公司	车位费	12,857.14	16,000.00
浙江宏达大厦管理有限公司	物业及其他管理费		
宏达控股集团有限公司	水电费		
海宁市宏达置业有限公司	餐费		10,746.00
海宁市宏达置业有限公司	住宿费		2,309.43
海宁中国家纺城股份有限公司	咨询服务费	42,328.00	76,644.00
海宁海洲大饭店有限公司	餐费	8,990	2,060.00
杭州君迪企业管理有限公司	咨询服务费		
海宁郡达贸易有限公司	车位费	2,752.29	1,269.60
海宁市大元工贸有限责任公司	广告费		40,094.34

(2) 提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
浙江伟奕纺织科技股份有限公司	服务手续费		18,867.92

2. 关联租赁情况

公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上年同期确认的租赁费
浙江宏达大厦管理有限公司	办公场地	274,126.32	230,544.60
海宁郡达贸易有限公司	办公场地	64,174.68	54,957.66
杭州宏沃自有资金投资有限公司	办公场地	260,018.58	793,211.66

3. 关联担保情况

本公司及子公司作为被担保方

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
沈国甫、周利华、宏达控股集团有限公司	150,000,000.00	2024/12/13	2025/12/13	否

4. 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
海宁佳信投资有限公司	30,000,000.00	2024/12/23	2025/1/3	双方签订《循环借款合同》，最高借款额度

	28,000,000.00	2024/12/23	2025/1/10	120,000,000.00元,每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息145,000.00元
海宁市建利纺织有限公司	5,000,000.00	2025/5/21	2025/6/20	双方签订《循环借款合同》,最高借款额度50,000,000.00元,每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息34,166.67元
	2,000,000.00	2025/6/12	2025/6/20	
	8,000,000.00	2025/6/27	2025/7/7	
海宁市市场开发服务中心有限公司	10,000,000.00	2024/12/24	2025/1/21	双方签订《循环借款合同》,最高借款额度20,000,000.00元,每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息210,000.01元
	9,000,000.00	2024/12/24	2025/4/15	
	1,000,000.00	2024/12/25	2025/4/15	
海宁海洲大饭店有限公司	20,000,000.00	2025/5/21	2025/11/20	双方签订《循环借款合同》,最高借款额度60,000,000.00元,每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息143,666.67元
	7,000,000.00	2025/6/25	2025/7/10	
拆出				
嘉兴市禾旭新能源科技有限公司	2,995,900.00	2024/4/3	2025/4/2	本期计收利息5,684.98元
杨奕	585,000.00	2025-3-4	2025-3-9	截至期末无发放贷款余额,本期计收利息10,207.50元
	2,415,000.00	2025-3-4	2025-3-10	
浙江农富纺织有限公司	1,000,000.00	2025-3-4	2025-3-7	截至期末无发放贷款余额,本期计收利息53,400.00元
	5,000,000.00	2025-3-4	2025-3-8	
	10,000,000.00	2025-3-4	2025-3-9	
浙江宏稻汽车销售服务有限公司	2,100,000.00	2025-6-19	2027-6-18	截至期末发放贷款余额2,100,000.00元,本期计收利息9,104.17元
海宁市匀泽贸易有限公司	1,300,000.00	2025-3-27	2025-4-16	截至期末发放贷款余额4,000,000.00元,本期计收利息1,495,791.66元
	1,200,000.00	2025-3-27	2025-4-28	
	1,000,000.00	2025-3-27	2025-4-30	
	4,000,000.00	2025-3-27	2025-5-12	
	4,000,000.00	2025-5-12	2025-9-11	
海宁安寻贸易有限公司	2,010,000.00	2025-3-27	2026-3-26	截至期末发放贷款余额24,020,000.00元
	10,000,000.00	2025-6-11	2026-6-10	
	12,010,000.00	2025-6-18	2026-6-10	

5. 关联方担保费

担保方	本期计付担保费
沈国甫	375,000.00
合计	375,000.00

6. 其他关联交易

客户名称	本期累计发放贷款	期末发放贷款余额
中融合商业保理（深圳）有限公司	0	20,979,816.12
浙江九科贸易有限公司	50,550,183.88	50,550,183.88
海宁乐邑商业管理有限公司	46,000,000.00	46,000,000.00
嘉兴岚风通讯科技有限公司	103,000,000.00	60,000,000.00
海宁轶茗商业服务合伙企业（有限合伙）	1,640,000.00	21,760,000.00
海宁佳宜贸易有限公司	0	30,000,000.00

（三）关联方应收应付款项

1. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	上年年末数
其他负债	海宁佳信投资有限公司		58,003,666.67
	海宁海洲大饭店有限公司	27,040,333.34	
	海宁市市场开发服务中心有限公司		20,026,500.00
	沈国甫	375,000.00	
	海宁市建利纺织有限公司	8,005,333.33	
小 计		35,420,666.67	78,030,166.67

2. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数	上年年末数
其他资产	嘉兴市禾旭新能源科技有限公司	3,074,387.50	3,558,283.03
小 计		3,074,387.50	3,558,283.03

九、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

本公司不存在多种经营或跨地区经营，故无报告分部。

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	80,000,000.00		80,000,000.00	80,548,150.00		80,548,150.00
对联营企业投资				2,888,660.23		2,888,660.23
合 计	80,000,000.00		80,000,000.00	83,436,810.23		83,436,810.23

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数		本期增减变动				期末数	
	账面价值	减值准备	追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	账面价值	减值准备
海盐虹达企业管理有限公司	548,150.00			548,150.00			0	
浙江君和科创小额贷款股份有限公司	80,000,000.00						80,000,000.00	
小 计	80,548,150.00			548,150.00			80,000,000.00	

(2) 对联营企业投资

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面价值	减值准备	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
联营企业						
杭州君迪企业管理有限公司	2,888,660.23			3,000,000.00	-111,339.77	
合 计	2,888,660.23			3,000,000.00	-111,339.77	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	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	账面价值	减值准备
联营企业						
杭州君迪企业管理有限公司					0	
合 计					0	

(二) 母公司利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	27,024,397.00	38,787,267.52
发放贷款	26,950,995.69	38,652,158.68
银行存款	73,401.31	135,108.84
利息支出	4,851,109.63	9,519,634.08
银行借款	3,242,916.68	3,412,500.00
拆借款	1,598,816.68	6,082,020.84
其他	9,376.27	25,113.24
利息净收入	22,173,287.37	29,267,633.44

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	25,098.11	989,500.79
手续费及佣金支出	9,087.90	9,194.69
手续费及佣金净收入	16,010.21	980,306.10

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	12,101,160.55	
权益法核算的长期股权投资收益	201,339.77	-79,081.81
处置金融工具取得的投资收益		
其中：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		
合 计	12,302,500.32	-79,081.81

十三、其他补充资料

(一) 非经常性损益

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	201,339.77	
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	12,948.77	

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资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1, 119, 071. 08	
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	5, 094. 77	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	1, 338, 454. 39	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	334, 613. 59	
少数股东权益影响额（税后）	4, 908. 91	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	998, 931. 89	

（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	每股收益(元/股)
-------	---------	-----------

	收益率(%)	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	2.38	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	2.24	0.03	0.03

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	15,991,208.56
非经常性损益	B	998,931.89
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	14,992,276.67
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	662,512,746.07
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	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H1	
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	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H2	
其他	其他	I1
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J1
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	670,508,350.35
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	2.38%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	2.24%

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	15,991,208.56
非经常性损益	B	998,931.89
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	14,992,276.67
期初股份总数	D	500,000,000.00
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	6
发行在外的普通股加权平均数	$L = D + E + F \times G / K - H \times I / K - J$	500,000,000.00
基本每股收益	$M = A / L$	0.03
扣除非经常损益基本每股收益	$N = C / L$	0.03

(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。

海宁宏达小额贷款股份有限公司

二〇二五年八月六日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐ 适用 ☒ 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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	201,339.77
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	12,948.77
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,119,071.08
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,094.77
非经常性损益合计	1,338,454.39
减：所得税影响数	334,613.59
少数股东权益影响额（税后）	4,908.91
非经常性损益净额	998,931.89

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

海宁宏达小额贷款股份有限公司
二〇二五年八月六日