



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.

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。

# 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 .....            | 11 |
| 第四节 | 股份变动、融资和利润分配 .....    | 14 |
| 第五节 | 公司治理 .....            | 17 |
| 第六节 | 财务会计报告 .....          | 22 |
| 附件  | 会计信息调整及差异情况 .....     | 92 |

|        |   |
|--------|---|
| 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）<br>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                          |
| 股东会         | 指 | 海宁宏达小额贷款股份有限公司股东会             |
| 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                    |
| 会计师事务所      | 指 | 天健会计师事务所(特殊普通合伙), 本公司审计机构     |
| 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12月31日         |
| 上期、上年同期     | 指 | 2024年1月1日至2024年12月31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       | <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易<br><input type="checkbox"/> 做市交易 | 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，由信息披露事务负责人负责信息披露工作。

## 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

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 17 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。

#### 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

#### (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                                     | 76,830,139.81  | 113,948,040.08 | -32.57% |
| 利润总额                                     | 53,154,481.57  | 75,666,086.85  | -29.75% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                            | 36,226,420.82  | 47,245,732.42  | -23.32% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                  | 34,758,081.93  | 47,175,769.82  | -26.32% |
| 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）           | 5.36%          | 6.92%          | -       |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算） | 5.14%          | 6.91%          | -       |
| 基本每股收益                                   | 0.07           | 0.09           | -22.22% |
| 经营活动产生的现金流量净额                            | 149,174,400.06 | 201,810,458.06 | -26.08% |

| 偿债能力            | 本期期末           | 上年期末             | 增减比例%   |
|-----------------|----------------|------------------|---------|
| 资产总计            | 957,904,485.45 | 1,070,621,789.77 | -10.53% |
| 负债总计            | 161,535,544.25 | 241,943,513.36   | -33.23% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产   | 648,739,166.89 | 662,512,746.07   | -2.08%  |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.30           | 1.33             | -2.26%  |
| 资产负债率% (母公司)    | 21.68%         | 27.08%           | -       |
| 资产负债率% (合并)     | 16.86%         | 22.60%           | -       |
| 成长情况            | 本期             | 上年同期             | 增减比例%   |
| 总资产增长率%         | -10.53%        | -11.15%          | -       |
| 营业收入增长率%        | -32.57%        | -19.94%          | -       |
| 净利润增长率%         | -23.32%        | -20.65%          | -       |

### 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    | 7,517,411.28   | 0.78%    | 64,820,403.82  | 6.05%    | -88.40%  |
| 应收款项    |                |          |                |          |          |
| 发放贷款及垫款 | 909,429,511.51 | 94.94%   | 974,881,674.32 | 91.06%   | -6.71%   |
| 递延所得税资产 |                |          |                |          |          |
| 短期借款    | 100,131,388.92 | 10.45%   | 150,197,083.34 | 14.03%   | -33.33%  |
| 拆入资金    |                |          |                |          |          |
| 应付款项    |                |          |                |          |          |
| 长期借款    |                |          |                |          |          |
| 其他负债    | 52,090,152.02  | 5.44%    | 84,659,884.59  | 7.91%    | -38.47%  |
| 长期股权投资  |                |          | 2,888,660.23   | 0.27%    | -100.00% |
| 固定资产    | 14,746,090.20  | 1.54%    | 15,650,907.37  | 1.46%    | -5.78%   |
| 其他资产    | 24,041,003.44  | 2.51%    | 10,567,719.55  | 0.99%    | 127.49%  |
| 应交税费    | 5,999,479.84   | 0.63%    | 4,156,961.26   | 0.39%    | 44.32%   |
| 租赁负债    | 1,518,734.75   | 0.16%    | 1,128,699.41   | 0.11%    | 34.56%   |

#### 项目重大变动原因

- (1)其他资产较上年期末增长 127.49%，主要系本报告期新增应收嘉兴速捷商贸有限公司 2000 万元债权转让款后所致。
- (2)短期借款较上年期末减少 33.33%，系公司向银行融资期末借款减少 5000 万元所致。
- (3)长期股权投资较上年期末减少 100%，系公司报告期内退出君迪企管公司参股所致。

## (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          | 76,830,139.81 | -         | 113,948,040.08 | -         | -32.57%        |
| 营业成本          | 23,680,809.30 | 30.82%    | 38,228,013.64  | 33.55%    | -38.05%        |
| 净利润           | 40,702,907.71 | 52.98%    | 58,812,344.46  | 51.61%    | -30.79%        |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 36,226,420.82 | 47.15%    | 47,245,732.42  | 41.46%    | -23.32%        |

#### 项目重大变动原因

报告期内，受市场环境影响，面对市场需求偏弱，公司紧紧围绕“防控风险，稳健发展”的要求，切实抓好风险防控、以管理赋能、降本增效等措施提升发展。

其中：营业收入、净利润、归属于挂牌公司股东的净利润分别较同期下降 32.57%、30.79%、23.32%，主要为客户对贷款需求不足，公司整体贷款规模下降后利息收入减少、净利润下降所致。

### 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     | 83,260,991.53 | 117,363,960.29 | -29.06% |
| 手续费及佣金收入 | 58,191.51     | 1,194,807.39   | -95.13% |

#### 收入构成变动的的原因

(1)手续费及佣金收入下降 95.13%，主要系本期办理票据业务手续费收入减少所致。

### 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%   |
|---------|---------------|---------------|---------|
| 薪酬支出    | 8,138,381.01  | 10,235,327.25 | -20.49% |
| 办公费     | 517,978.73    | 790,877.76    | -34.51% |
| 差旅及汽车费用 | 572,648.46    | 742,459.27    | -22.87% |
| 业务招待费   | 722,703.85    | 637,529.74    | 13.36%  |
| 租赁及折旧费  | 1,655,221.67  | 1,943,609.15  | -14.84% |
| 咨询及服务费  | 442,354.62    | 1,268,717.21  | -65.13% |
| 广告宣传费   | 47,169.81     | 369,619.64    | -87.24% |
| 担保费     | 750,000.00    | 777,083.33    | -3.49%  |
| 研发费用    | 412,795.25    | 757,269.49    | -45.49% |
| 其他      | 2,340,599.94  | 2,433,876.45  | -3.83%  |
| 合计      | 15,599,853.34 | 19,956,369.29 | -21.83% |

### 业务及管理费构成变动的原因

- (1)办公费同比下降 34.51%，主要系公司人员减少后相应办公支出减少所致。
- (2)咨询及服务费同比下降 65.13%，主要系本期公司管理咨询减少所致。
- (3)广告宣传费同比下降 87.24%，系公司在电台、公交车等广告宣传费投入减少所致。
- (4)研发费用同比下降 45.49%，系公司研发人员减少后，研发支出相应减少。

### (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 | 149,174,400.06  | 201,810,458.06  | -26.08% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 3,075,427.11    | -16,292,755.06  | 118.88% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -209,552,819.71 | -178,008,356.62 | -17.72% |

### 现金流量分析

- (1)经营活动产生的现金流量净额较上期变动 26.08%，主要为公司贷款下降后现金回流，利息相应减少等所致。
- (2)投资活动产生的现金流量净额较上期变动 118.88%，为本期退出君迪企管公司参股收回投资所致所致。
- (3)筹资活动产生的现金流量净额较上期变动 17.72%，主要是本期向银行融资减少 5000 万元所致。

## 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  | 控股子公司 | 小贷业务 | 223,000,000.00 | 232,399,546.66 | 230,219,857.84 | 21,892,079.86 | 6,858,421.01 |
| 君旭新能源 | 控股子公司 | 储能服务 | 10,000,000.00  | 3,074,487.51   | 3,031,359.37   | 5,628.69      | -11,891.67   |

### 主要参股公司业务分析

适用 不适用

(二) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(三) 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   |
|-----------------|--|
| 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、贷款利率、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                              | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三.二.(一) |
| 是否存在提供担保事项                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 | 三.二.(二) |
| 是否存在关联交易事项                               | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三.二.(三) |
| 是否存在经股东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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在股份回购事项                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在已披露的承诺事项                             | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 | 三.二.(四) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在被调查处罚的事项                             | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在失信情况                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |
| 是否存在破产重整事项                               | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |         |

#### 二、 重大事件详情（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

单位：元

| 性质        | 累计金额          | 占期末净资产比例% |
|-----------|---------------|-----------|
| 作为原告/申请人  | 78,198,471.76 | 12.05%    |
| 作为被告/被申请人 |               |           |
| 作为第三人     |               |           |
| 合计        | 78,198,471.76 | 12.05%    |

##### 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

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             |
|---------------------|------------------|------------------|
| 与关联方资金往来            | 3,963,800,000.00 | 1,167,515,801.18 |
| 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       | 750,000.00       |
| 其他                  | 2,571,000.00     | 1,849,299.98     |
| 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及 2025 年 11 月 13 日公司 2025 年第三次临时股东会决议（见公告编号：2025-005、2025-009、2025-029、2025-031），该类关联交易的发生是公司业务发展及经营的正常所需。

#### 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 |
|------|-----------------|--------|---------|--------|--|--------|
| 董监高  | 2015 年 9 月 13 日 |        | 公开转让说明书 | 同业竞争承诺 | 承诺不构成同业竞争  | 正在履行中  |
| 其他股东 | 2015 年 9 月 13 日 |        | 公开转让说明书 | 同业竞争承诺 | 承诺不构成同业竞争  | 正在履行中  |
| 其他股东 | 2015 年 9 月 13 日 |        | 公开转让说明书 | 资金占用承诺 | 公司股东承诺不利用本人股东地位为本人或本人控制的公司、企业或其他组织、机构进行违规担保、以借款、代偿债务、代垫款项、对外投资或其他方式占用或者转移公司资金、资产及其他资源。 | 正在履行中  |

|      |            |  |                 |            |   |           |
|------|------------|--|-----------------|------------|---|-----------|
| 公司   | 2015年9月13日 |  | 公开转<br>让说明<br>书 | 股权交<br>易承诺 | 公司挂牌后，股份转让应符合<br>现有的浙江省金融办等各级监<br>管部门的监管政策。 | 正在履<br>行中 |
| 其他股东 | 2015年9月13日 |  | 公开转<br>让说明<br>书 | 股权交<br>易承诺 | 公司挂牌后，股份转让应符合<br>现有的浙江省金融办等各级监<br>管部门的监管政策。 | 正在履<br>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       | 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%      |
| <b>总股本</b>     |               | <b>500,000,000</b> | <b>-</b> | <b>0</b> | <b>500,000,000</b> | <b>-</b>   |
| <b>普通股股东人数</b> |               |                    |          |          |                    | <b>115</b> |

#### 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 | 0    | 134,025,986 | 26.81%  | 0           | 134,025,986 | 0           | 0             |
| 2  | 沈珺           | 63,358,000  | 0    | 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  | 0    | 32,599,071  | 6.52%   | 0           | 32,599,071  | 0           | 0             |
| 4  | 海宁海洲大饭店有限    | 30,011,773  | 0    | 30,011,773  | 6.00%   | 0           | 30,011,773  | 0           | 0             |

|    |                 |                    |          |                    |               |                   |                    |          |          |
|----|-----------------|--------------------|----------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|----------|----------|
|    | 公司              |                    |          |                    |               |                   |                    |          |          |
| 5  | 章宝阳             | 24,341,184         | 0        | 24,341,184         | 4.87%         | 0                 | 24,341,184         | 0        | 0        |
| 6  | 海宁市市场开发服务中心有限公司 | 24,134,625         | 0        | 24,134,625         | 4.83%         | 0                 | 24,134,625         | 0        | 0        |
| 7  | 邱思嘉             | 20,998,536         | 0        | 20,998,536         | 4.20%         | 0                 | 20,998,536         | 0        | 0        |
| 8  | 海宁市建利纺织有限公司     | 19,788,184         | 0        | 19,788,184         | 3.96%         | 0                 | 19,788,184         | 0        | 0        |
| 9  | 杨颖锐             | 12,459,093         | 0        | 12,459,093         | 2.49%         | 0                 | 12,459,093         | 0        | 0        |
| 10 | 许扬扬             | 11,999,002         | 0        | 11,999,002         | 2.40%         | 0                 | 11,999,002         | 0        | 0        |
|    | <b>合计</b>       | <b>373,715,454</b> | <b>0</b> | <b>373,715,454</b> | <b>74.75%</b> | <b>47,518,500</b> | <b>326,196,954</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

#### 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、实际控制人情况

### 是否合并披露

是 否

#### (一) 控股股东情况

本公司无控股股东。公司最大单一股东持股比例不超过 30%，公司股权较为分散，单一股东无法决定董事会人员构成，公司重大经营方针及重大事项的决策均按照公司章程规定由董事会或股东会审议决定，无任何单一一方能够决定或做出实质性影响，且公司股东之间未签订一致行动协议，故本公司无控股股东。

#### (二) 实际控制人情况

本公司无实际控制人。

### 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 |
|------------------|---------------|-----------|-----------|
| 2025 年 11 月 13 日 | 1.00          | 0         | 0         |
| 合计               | 1.00          | 0         | 0         |

#### 利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

公司于 2025 年 12 月 19 日已实施完成权益分派。

#### (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       |            |      |            |            |
| 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、副总经理            | 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、信息披露事务负责人 | 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 | 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     | 0.00%      |
| 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) 审计委员会情况

适用 不适用

(三) 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

(四) 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      |
|-------------|-----------|----------|----------|-----------|
| 高级管理人员      | 5         | 0        | 0        | 5         |
| 业务人员        | 19        | 0        | 4        | 15        |
| 风险管理、贷款审批人员 | 6         | 1        | 0        | 7         |
| 财务综合人员      | 7         | 0        | 2        | 5         |
| 技术人员        | 2         | 0        | 0        | 2         |
| <b>员工总计</b> | <b>39</b> | <b>1</b> | <b>6</b> | <b>34</b> |

| 按教育程度分类     | 期初人数      | 期末人数      |
|-------------|-----------|-----------|
| 博士          |           |           |
| 硕士          |           |           |
| 本科          | 35        | 31        |
| 专科          | 3         | 3         |
| 专科以下        | 1         | 0         |
| <b>员工总计</b> | <b>39</b> | <b>34</b> |

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

公司薪酬政策无重大变化；无公司承担费用的离退休职工。为提高员工的素质和能力，满足公司及员工个人发展的需要，公司根据培训计划定期组织内外部培训活动。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

单位：股

| 姓名  | 变动情况 | 职务       | 期初持普通股股数  | 持股数量变动 | 期末持普通股股数  |
|-----|------|----------|-----------|--------|-----------|
| 沈向晟 | 无变动  | 董事长、总经理  | 994,365   | 0      | 994,365   |
| 单云霞 | 无变动  | 副总经理     | 552,531   | 0      | 552,531   |
| 陈洁  | 无变动  | 副总经理     | 861,286   | 0      | 861,286   |
| 邬利荣 | 无变动  | 副总经理     | 10,998    | 0      | 10,998    |
| 邹丽  | 无变动  | 财务综合部副经理 | 366,100   | 0      | 366,100   |
| 合计  |      |          | 2,785,280 | 0      | 2,785,280 |

### 核心员工的变动情况

报告期内无变动。

## 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          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 内部监督机构对本年监督事项是否存在异议 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 管理层是否引入职业经理人        | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 报告期内是否新增关联方         | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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，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，严格按照相关法律法规履行权利、承担义务。公司重大决策按照《公司章程》及内控制度规定的程序进行。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。

### (二) 内部监督机构对监督事项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司重大的风险事项，监事会对报告期内监督事项无异议。

### (三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司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

公司资产独立，经营使用的主要固定资产有房产、运输设备、办公设备等，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，各类固定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》《公司章程》等规定产生，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，在公司领取薪酬和参加社会保险。

#### （五）机构的独立性

公司机构独立于公司股东，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

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

#### 1、关于会计核算体系

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和金融企业财务会计制度，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体制度，并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、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，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、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕风险控制制度，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。

#### 4、关于年度报告重大差错责任追究制度建立与执行情况

公司建立有《年度报告重大差错责任追究制度》《信息披露管理制度》，公司认真组织编制年度报告，切实提高年报信息披露的质量。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。

综上所述，公司严格遵守了上述内部管理制度，执行情况良好。

## 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       | <input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段<br><input type="checkbox"/> 其他事项段<br><input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落<br><input type="checkbox"/> 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〔2026〕1584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灵隐街道西溪路128号   |     |
| 审计报告日期           | 2026年3月25日   |     |
| 签字注册会计师姓名及连续签字年限 | 唐彬彬  | 丁步升 |
|                  | 3年   | 2年  |
| 会计师事务所是否变更       | 否  |     |
| 会计师事务所连续服务年限     | 11年  |     |
| 会计师事务所审计报酬（万元）   | 11   |     |

## 审 计 报 告

天健审〔2026〕1584号

海宁宏达小额贷款股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了海宁宏达小额贷款股份有限公司（以下简称宏达小贷公司）财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，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，公允反映了宏达小贷公司2025年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2025年度的合并及母公司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《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于宏达小贷公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。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**

宏达小贷公司管理层（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，管理层负责评估宏达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。

宏达小贷公司治理层（以下简称治理层）负责监督宏达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，就可能导致对宏达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宏达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。

(六) 就宏达小贷公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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：唐彬彬

中国·杭州

中国注册会计师：丁步升

二〇二六年三月二十五日

## 二、 财务报表

### (一) 合并资产负债表

单位：元

| 项目          | 附注       | 2025年12月31日           | 2024年12月31日             |
|-------------|----------|-----------------------|-------------------------|
| <b>资产：</b>  |          |                       |                         |
| 货币资金        | 五、（一）、1  | 7,517,411.28          | 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  | 909,429,511.51        | 974,881,674.32          |
| 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      | 五、（一）、3  |                       | 2,888,660.23            |
| 投资性房地产      |          |                       |                         |
| 固定资产        | 五、（一）、4  | 14,746,090.20         | 15,650,907.37           |
| 在建工程        |          |                       |                         |
| 使用权资产       | 五、（一）、5  | 1,982,533.08          | 1,524,039.90            |
| 无形资产        | 五、（一）、6  | 187,935.94            | 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）、9  | 24,041,003.44         | 10,567,719.55           |
| <b>资产总计</b> |          | <b>957,904,485.45</b> | <b>1,070,621,789.77</b> |
| <b>负债：</b>  |          |                       |                         |
| 短期借款        | 五、（一）、11 | 100,131,388.92        | 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                     |          |                       |                         |
| 卖出回购金融资产款                |          |                       |                         |
| 应付职工薪酬                   | 五、（一）、12 | 1,636,811.00          | 1,669,674.54            |
| 应交税费                     | 五、（一）、13 | 5,999,479.84          | 4,156,961.26            |
| 合同负债                     |          |                       |                         |
| 其他应付款                    |          |                       |                         |
| 未到期责任准备金                 |          |                       |                         |
| 担保赔偿准备金                  |          |                       |                         |
| 代理业务负债                   |          |                       |                         |
| 持有待售负债                   |          |                       |                         |
| 长期借款                     |          |                       |                         |
| 应付债券                     |          |                       |                         |
| 其中：优先股                   |          |                       |                         |
| 永续债                      |          |                       |                         |
| 租赁负债                     | 五、（一）、15 | 1,518,734.75          | 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）、14 | 43,028.14             | 32,375.09               |
| 递延收益                     |          |                       |                         |
| 递延所得税负债                  | 五、（一）、8  | 115,949.58            | 98,835.13               |
| 其他负债                     | 五、（一）、16 | 52,090,152.02         | 84,659,884.59           |
| <b>负债合计</b>              |          | <b>161,535,544.25</b> | <b>241,943,513.36</b>   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>     |          |                       |                         |
| 股本                       | 五、（一）、17 | 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）、18 | 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）、19 | 107,852,945.50        | 102,457,864.16          |
| 一般风险准备                   | 五、（一）、20 | 15,955,418.44         | 15,955,418.44           |
| 未分配利润                    | 五、（一）、21 | 24,666,126.26         | 43,834,786.78           |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计     |          | 648,739,166.89        | 662,512,746.07          |
| 少数股东权益                   |          | 147,629,774.31        | 166,165,530.34          |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    |          | <b>796,368,941.20</b> | <b>828,678,276.41</b>   |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b> |          | <b>957,904,485.45</b> | <b>1,070,621,789.77</b> |

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

(二) 母公司资产负债表

单位：元

| 项目          | 附注       | 2025年12月31日           | 2024年12月31日           |
|-------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| <b>资产：</b>  |          |                       |                       |
| 货币资金        |          | 1,571,635.29          | 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     | 十三、（一）、1 | 706,254,456.77        | 762,938,470.51        |
| 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      |          | 80,000,000.00         | 83,436,810.23         |
| 投资性房地产      |          |                       |                       |
| 固定资产        |          | 14,746,090.20         | 15,650,907.37         |
| 在建工程        |          |                       |                       |
| 使用权资产       |          | 1,726,255.60          | 923,888.07            |
| 无形资产        |          | 187,935.94            | 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        |          | 20,479,827.50         | 5,668,862.46          |
| <b>资产总计</b> |          | <b>824,966,201.30</b> | <b>880,684,578.24</b> |
| <b>负债：</b>  |          |                       |                       |

|                          |  |                       |                       |
|--------------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 短期借款                     |  | 100,131,388.92        | 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                     |  |                       |                       |
| 卖出回购金融资产款                |  |                       |                       |
| 应付职工薪酬                   |  | 1,275,587.00          | 861,098.29            |
| 应交税费                     |  | 4,421,470.75          | 1,736,278.90          |
| 合同负债                     |  |                       |                       |
| 其他应付款                    |  |                       |                       |
| 未到期责任准备金                 |  |                       |                       |
| 担保赔偿准备金                  |  |                       |                       |
| 代理业务负债                   |  |                       |                       |
| 持有待售负债                   |  |                       |                       |
| 长期借款                     |  |                       |                       |
| 应付债券                     |  |                       |                       |
| 其中：优先股                   |  |                       |                       |
| 永续债                      |  |                       |                       |
| 租赁负债                     |  | 1,345,178.49          | 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                  |  | 95,269.28             | 91,654.31             |
| 其他负债                     |  | 71,579,582.87         | 85,074,281.97         |
| <b>负债合计</b>              |  | <b>178,848,477.31</b> | <b>238,517,667.65</b> |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>     |  |                       |                       |
| 股本                       |  | 500,000,000.00        | 500,000,000.00        |
| 其他权益工具                   |  |                       |                       |
| 其中：优先股                   |  |                       |                       |
| 永续债                      |  |                       |                       |
| 资本公积                     |  |                       |                       |
| 减：库存股                    |  |                       |                       |
| 其他综合收益                   |  |                       |                       |
| 专项储备                     |  |                       |                       |
| 盈余公积                     |  | 107,852,945.50        | 102,457,864.16        |
| 一般风险准备                   |  | 14,810,385.46         | 14,810,385.46         |
| 未分配利润                    |  | 23,454,393.03         | 24,898,660.97         |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    |  | <b>646,117,723.99</b> | <b>642,166,910.59</b> |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b> |  | <b>824,966,201.30</b> | <b>880,684,578.24</b> |

(三) 合并利润表

单位：元

| 项目                               | 附注       | 2025 年        | 2024 年         |
|----------------------------------|----------|---------------|----------------|
| <b>一、营业收入</b>                    |          | 76,830,139.81 | 113,948,040.08 |
| 利息净收入                            | 五、（二）、1  | 75,855,606.61 | 107,532,992.47 |
| 其中：利息收入                          | 五、（二）、1  | 83,260,991.53 | 117,363,960.29 |
| 利息支出                             | 五、（二）、1  | 7,405,384.92  | 9,830,967.82   |
| 手续费及佣金净收入                        | 五、（二）、2  | -1,878.74     | 1,134,910.59   |
| 其中：手续费及佣金收入                      | 五、（二）、2  | 58,191.51     | 1,194,807.39   |
| 手续费及佣金支出                         | 五、（二）、2  | 60,070.25     | 59,896.80      |
| 担保费收入                            |          |               |                |
| 代理收入                             |          |               |                |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | 五、（二）、3  | 190,686.72    | -56,255.69     |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）    |          | -10,653.05    | -90,644.85     |
| 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  | 26,935.29     |                |
| 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  | 758,789.93    | 5,268,634.60   |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                | 五、（二）、6  |               | 67,758.11      |
| <b>二、营业成本</b>                    |          | 23,680,809.30 | 38,228,013.64  |
| 税金及附加                            | 五、（二）、7  | 709,484.28    | 848,932.10     |
| 业务及管理费                           | 五、（二）、8  | 15,599,853.34 | 19,956,369.29  |
| 信用减值损失                           | 五、（二）、9  | 6,948,172.65  | 17,177,887.57  |
| 其他资产减值损失                         | 五、（二）、10 |               | 48,310.01      |
| 其他业务成本                           | 五、（二）、11 | 423,299.03    | 196,514.67     |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         |          | 53,149,330.51 | 75,720,026.44  |
| 加：营业外收入                          | 五、（二）、12 | 17,651.06     | 70,307.53      |
| 减：营业外支出                          | 五、（二）、13 | 12,500.00     | 124,247.12     |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>       |          | 53,154,481.57 | 75,666,086.85  |
| 减：所得税费用                          | 五、（二）、14 | 12,451,573.86 | 16,853,742.39  |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>         |          | 40,702,907.71 | 58,812,344.46  |
| 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）       |   | 40,702,907.71 | 58,812,344.46 |
| 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）        |   | 4,476,486.89  | 11,566,612.04 |
| 2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） |   | 36,226,420.82 | 47,245,732.42 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>        |   |               |               |
| （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额    |   |               |               |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益           |   |               |               |
| （1）重新计量设定受益计划变动额            |   |               |               |
| （2）权益法下不能转损益的其他综合收益         |   |               |               |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动           |   |               |               |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动           |   |               |               |
| （5）其他                       |   |               |               |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益            |   |               |               |
| （1）权益法可转损益的其他综合收益           |   |               |               |
| （2）其他债权投资公允价值变动             |   |               |               |
| （3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额       |   |               |               |
| （4）其他债权投资信用损失准备             |   |               |               |
| （5）现金流量套期储备                 |   |               |               |
| （6）外币财务报表折算差额               |   |               |               |
| （7）其他                       |   |               |               |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额      |   |               |               |
| <b>七、综合收益总额</b>             |   | 40,702,907.71 | 58,812,344.46 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额            |   | 36,226,420.82 | 47,245,732.42 |
| 归属于少数股东的综合收益总额              |   | 4,476,486.89  | 11,566,612.04 |
| <b>八、每股收益：</b>              |   |               |               |
| （一）基本每股收益（元/股）              |   | 0.07          | 0.09          |
| （二）稀释每股收益（元/股）              |   | 0.07          | 0.09          |

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        | 2024 年         |
|--|----------|---------------|----------------|
| <b>一、营业收入</b>                            |          | 75,048,889.10 | 101,109,769.62 |
| 利息净收入                                    | 十三、(二)、1 | 53,937,142.11 | 72,480,397.10  |
| 其中：利息收入                                  | 十三、(二)、1 | 65,189,669.17 | 87,681,121.36  |
| 利息支出                                     | 十三、(二)、1 | 11,252,527.06 | 15,200,724.26  |
| 手续费及佣金净收入                                | 十三、(二)、2 | 39,526.86     | 1,179,786.75   |
| 其中：手续费及佣金收入                              | 十三、(二)、2 | 58,191.51     | 1,194,807.39   |
| 手续费及佣金支出                                 | 十三、(二)、2 | 18,664.65     | 15,020.64      |
| 担保费收入                                    |          |               |                |
| 代理收入                                     |          |               |                |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                          | 十三、(二)、3 | 20,302,500.32 | 21,924,930.24  |
| 其中：对联营企业和合营企业的<br>投资收益（损失以“-”号填列）        |          |               | -58,269.76     |
| 以摊余成本计量的金融<br>资产终止确认产生的收益（损失<br>以“-”号填列） |          |               |                |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填<br>列）                   |          |               |                |
| 其他收益                                     |          | 10,929.88     |                |
| 公允价值变动收益（损失以“-”<br>号填列）                  |          |               |                |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                          |          |               |                |
| 其他业务收入                                   |          | 758,789.93    | 5,500,238.37   |
| 资产处置收益（损失以“-”号<br>填列）                    |          |               | 24,417.16      |
| <b>二、营业成本</b>                            |          | 12,740,572.38 | 29,718,134.52  |
| 税金及附加                                    |          | 562,157.32    | 619,296.89     |
| 业务及管理费                                   |          | 11,876,358.04 | 13,419,302.14  |
| 信用减值损失                                   |          | -121,242.01   | 15,483,020.82  |
| 其他资产减值损失                                 |          |               |                |
| 其他业务成本                                   |          | 423,299.03    | 196,514.67     |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填<br/>列）</b>            |          | 62,308,316.72 | 71,391,635.10  |
| 加：营业外收入                                  |          | 11,175.49     | 55,607.55      |
| 减：营业外支出                                  |          |               |                |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”<br/>号填列）</b>          |          | 62,319,492.21 | 71,447,242.65  |
| 减：所得税费用                                  |          | 8,368,678.81  | 10,228,771.19  |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填<br/>列）</b>            |          | 53,950,813.40 | 61,218,471.46  |

|                        |  |               |               |
|------------------------|--|---------------|---------------|
| (一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列) |  | 53,950,813.40 | 61,218,471.46 |
| (二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列) |  |               |               |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>   |  |               |               |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益     |  |               |               |
| 1.重新计量设定受益计划变动额        |  |               |               |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益     |  |               |               |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动       |  |               |               |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动       |  |               |               |
| 5.其他                   |  |               |               |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益      |  |               |               |
| 1.权益法可转损益的其他综合收益       |  |               |               |
| 2.其他债权投资公允价值变动         |  |               |               |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额   |  |               |               |
| 4.其他债权投资信用损失准备         |  |               |               |
| 5.现金流量套期储备             |  |               |               |
| 6.外币财务报表折算差额           |  |               |               |
| 7.其他                   |  |               |               |
| <b>七、综合收益总额</b>        |  | 53,950,813.40 | 61,218,471.46 |
| <b>八、每股收益:</b>         |  |               |               |
| (一)基本每股收益(元/股)         |  | 0.11          | 0.12          |
| (二)稀释每股收益(元/股)         |  | 0.11          | 0.12          |

#### (五) 合并现金流量表

单位：元

| 项目                    | 附注 | 2025年 | 2024年 |
|-----------------------|----|-------|-------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b> |    |       |       |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        |    |       |       |

|                           |            |                       |                       |
|---------------------------|------------|-----------------------|-----------------------|
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |            | 90,571,507.49         | 120,153,236.39        |
| 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) | 82,503,442.12         | 5,000,087.85          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |            | <b>173,074,949.61</b> | <b>125,153,324.24</b> |
| 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            |            | 78,280.41             | 163,119.34            |
| 客户贷款及垫款净增加额               |            | -35,759,125.92        | -134,361,811.01       |
| 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           |            | 7,343,760.70          | 11,224,430.81         |
| 支付的各项税费                   |            | 16,728,080.42         | 32,371,337.58         |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 五、（三）、1(2) | 35,509,553.94         | 13,945,789.46         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |            | <b>23,900,549.55</b>  | <b>-76,657,133.82</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |            | <b>149,174,400.06</b> | <b>201,810,458.06</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |            |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                 |            | 2,888,660.23          | 19,000,000.00         |
| 取得投资收益收到的现金               |            | 204,263.88            | 34,389.16             |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |            |                       | 37,044.57             |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |            |                       |                       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |            |                       |                       |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |            | <b>3,092,924.11</b>   | <b>19,071,433.73</b>  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |            | 17,497.00             | 16,364,188.79         |
| 投资支付的现金                   |            |                       | 19,000,000.00         |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |            |                       |                       |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |            |                       |                       |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |            | <b>17,497.00</b>      | <b>35,364,188.79</b>  |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |            | <b>3,075,427.11</b>   | <b>-16,292,755.06</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |            |                       |                       |
| 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                 |            | 100,000,000.00        | 150,000,000.00        |
| 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) | 64,000,000.00         | 211,000,000.00        |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |            | <b>164,000,000.00</b> | <b>361,000,000.00</b> |
| 偿还债务支付的现金                 |            | 150,000,000.00        | 150,000,000.00        |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |            | 79,825,950.36         | 87,694,229.50         |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |            | 22,607,942.92         | 8,489,250.00          |

|                           |            |                        |                        |
|---------------------------|------------|------------------------|------------------------|
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 五、（三）、1(4) | 143,726,869.35         | 301,314,127.12         |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |            | <b>373,552,819.71</b>  | <b>539,008,356.62</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |            | <b>-209,552,819.71</b> | <b>-178,008,356.62</b> |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |            |                        |                        |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |            | <b>-57,302,992.54</b>  | <b>7,509,346.38</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |            | 64,820,403.82          | 57,311,057.44          |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |            | <b>7,517,411.28</b>    | <b>64,820,403.82</b>   |

法定代表人：沈向晟

主管会计工作负责人：朱海东

会计机构负责人：朱海东

## （六） 母公司现金流量表

单位：元

| 项目                        | 附注 | 2025 年                | 2024 年                |
|---------------------------|----|-----------------------|-----------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |    |                       |                       |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |    |                       |                       |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |    | 70,031,213.11         | 89,710,852.78         |
| 拆入资金净增加额                  |    | 19,500,000.00         | -184,500,000.00       |
| 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            |    | 82,046,389.96         | 5,065,414.40          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         |    | <b>171,577,603.07</b> | <b>-89,723,732.82</b> |
| 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            |    | 39,269.45             | 66,782.16             |
| 客户贷款及垫款净增加额               |    | -35,013,231.38        | -112,037,069.67       |
| 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           |    | 6,325,783.73          | 6,671,564.37          |
| 支付的各项税费                   |    | 9,942,627.71          | 22,858,481.59         |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |    | 34,290,769.36         | 9,391,442.64          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         |    | <b>15,585,218.87</b>  | <b>-73,048,798.91</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      |    | <b>155,992,384.20</b> | <b>-16,674,933.91</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |    |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                 |    | 3,436,810.23          | 109,081,850.00        |
| 取得投资收益收到的现金               |    | 20,302,500.32         | 21,983,200.00         |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |    |                       | 32,794.57             |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |    |                       |                       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |    |                       |                       |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |    | <b>23,739,310.55</b>  | <b>131,097,844.57</b> |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付      |    | 17,497.00             | 16,364,188.79         |

|                           |  |                 |                |
|---------------------------|--|-----------------|----------------|
| 的现金                       |  |                 |                |
| 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            |  |                 |                |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |  | 17,497.00       | 16,364,188.79  |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |  | 23,721,813.55   | 114,733,655.78 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |  |                 |                |
| 吸收投资收到的现金                 |  |                 |                |
| 取得借款收到的现金                 |  | 100,000,000.00  | 150,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金                 |  |                 |                |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |  | 64,000,000.00   | 211,000,000.00 |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |  | 164,000,000.00  | 361,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金                 |  | 150,000,000.00  | 150,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |  | 61,292,033.33   | 85,659,200.66  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |  | 142,627,784.15  | 219,885,610.70 |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |  | 353,919,817.48  | 455,544,811.36 |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |  | -189,919,817.48 | -94,544,811.36 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |  |                 |                |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |  | -10,205,619.73  | 3,513,910.51   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |  | 11,777,255.02   | 8,263,344.51   |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |  | 1,571,635.29    | 11,777,255.02  |

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 2025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              | 500,000,000.00 |        |    |  | 264,676.69 |       |        |              | 102,457,864.16 | 15,955,418.44 | 43,834,786.78  | 166,165,530.34 | 828,678,276.41 |
| 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              | 500,000,000.00 |        |    |  | 264,676.69 |       |        |              | 102,457,864.16 | 15,955,418.44 | 43,834,786.78  | 166,165,530.34 | 828,678,276.41 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |        |    |  |            |       |        | 5,395,081.34 |                |               | -19,168,660.52 | -18,535,756.03 | -32,309,335.21 |
| （一）综合收益总额             |                |        |    |  |            |       |        |              |                |               | 36,226,420.82  | 4,476,486.89   | 40,702,907.71  |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |        |    |  |            |       |        |              |                |               |                | -404,300.00    | -404,300.00    |
| 1. 股东投入的普通股           |                |        |    |  |            |       |        |              |                |               |                | -404,300.00    | -404,300.00    |
| 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           |                |  |  |  |            |  |  | 5,395,081.34   |               | -55,395,081.34 | -22,607,942.92 | -72,607,942.92 |
| 1. 提取盈余公积          |                |  |  |  |            |  |  | 5,395,081.34   |               | -5,395,081.34  |                |                |
| 2. 提取一般风险准备        |                |  |  |  |            |  |  |                |               |                |                |                |
| 3. 对所有者（或股东）的分配    |                |  |  |  |            |  |  |                |               | -50,000,000.00 | -22,607,942.92 | -72,607,942.92 |
| 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             |                |  |  |  |            |  |  |                |               |                |                |                |
| <b>四、本年期末余额</b>    | 500,000,000.00 |  |  |  | 264,676.69 |  |  | 107,852,945.50 | 15,955,418.44 | 24,666,126.26  | 147,629,774.31 | 796,368,941.20 |

| 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 | 其他 | 专项 | 盈余公积 | 一般风险准备 |        |         |
|    | 优           | 永      | 其 |  |      |      |    |    |      |        |        |         |

|                       |                | 先<br>股 | 续<br>债 | 他 |            | 股 | 综<br>合<br>收<br>益 | 储<br>备 |               |               |                |                |                 |
|-----------------------|----------------|--------|--------|---|------------|---|------------------|--------|---------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 一、上年期末余额              | 500,000,000.00 |        |        |   | 264,676.69 |   |                  |        | 96,336,017.01 | 17,646,381.88 | 71,019,938.07  | 243,533,868.30 | 928,800,881.95  |
| 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              | 500,000,000.00 |        |        |   | 264,676.69 |   |                  |        | 96,336,017.01 | 17,646,381.88 | 71,019,938.07  | 243,533,868.30 | 928,800,881.95  |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |        |        |   |            |   |                  |        | 6,121,847.15  | -1,690,963.44 | -27,185,151.29 | -77,368,337.96 | -100,122,605.54 |
| （一）综合收益总额             |                |        |        |   |            |   |                  |        |               |               | 47,245,732.42  | 11,566,612.04  | 58,812,344.46   |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |        |        |   |            |   |                  |        |               |               |                | -80,445,700.00 | -80,445,700.00  |
| 1. 股东投入的普通股           |                |        |        |   |            |   |                  |        |               |               |                | -80,445,700.00 | -80,445,700.00  |
| 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               |                |        |        |   |            |   |                  |        | 6,121,847.15  | 573,606.97    | -76,695,454.12 | -8,489,250.00  | -78,489,250.00  |
| 1. 提取盈余公积             |                |        |        |   |            |   |                  |        | 6,121,847.15  |               | -6,121,847.15  |                |                 |
| 2. 提取一般风险准备           |                |        |        |   |            |   |                  |        |               | 573,606.97    | -573,606.97    |                |                 |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |                |        |        |   |            |   |                  |        |               |               | -70,000,000.00 | -8,489,250.00  | -78,489,250.00  |
| 4. 其他                 |                |        |        |   |            |   |                  |        |               |               |                |                |                 |
| （四）所有者权益内部结转          |                |        |        |   |            |   |                  |        |               | -2,264,570.41 | 2,264,570.41   |                |                 |

|                    |                |  |  |  |            |  |  |                |               |               |                |                |
|--------------------|----------------|--|--|--|------------|--|--|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| 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              |                |  |  |  |            |  |  |                | -2,264,570.41 | 2,264,570.41  |                |                |
| （五）专项储备            |                |  |  |  |            |  |  |                |               |               |                |                |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |            |  |  |                |               |               |                |                |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |            |  |  |                |               |               |                |                |
| （六）其他              |                |  |  |  |            |  |  |                |               |               |                |                |
| <b>四、本年期末余额</b>    | 500,000,000.00 |  |  |  | 264,676.69 |  |  | 102,457,864.16 | 15,955,418.44 | 43,834,786.78 | 166,165,530.34 | 828,678,276.41 |

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

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

| 项目       | 2025年          |        |     |    |      |       |        |      |                |               |               |                |
|----------|----------------|--------|-----|----|------|-------|--------|------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|          | 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         | 所有者权益合计        |
|          |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |      |       |        |      |                |               |               |                |
| 一、上年期末余额 | 500,000,000.00 |        |     |    |      |       |        |      | 102,457,864.16 | 14,810,385.46 | 24,898,660.97 | 642,166,910.59 |
| 加：会计政策变更 |                |        |     |    |      |       |        |      |                |               |               |                |

|                              |                |  |  |  |  |  |  |                |               |                |                |  |
|------------------------------|----------------|--|--|--|--|--|--|----------------|---------------|----------------|----------------|--|
| 前期差错更正                       |                |  |  |  |  |  |  |                |               |                |                |  |
| 其他                           |                |  |  |  |  |  |  |                |               |                |                |  |
| <b>二、本年期初余额</b>              | 500,000,000.00 |  |  |  |  |  |  | 102,457,864.16 | 14,810,385.46 | 24,898,660.97  | 642,166,910.59 |  |
| <b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b> |                |  |  |  |  |  |  | 5,395,081.34   |               | -1,444,267.94  | 3,950,813.40   |  |
| （一）综合收益总额                    |                |  |  |  |  |  |  |                |               | 53,950,813.40  | 53,950,813.40  |  |
| （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                      |                |  |  |  |  |  |  | 5,395,081.34   |               | -55,395,081.34 | -50,000,000.00 |  |
| 1. 提取盈余公积                    |                |  |  |  |  |  |  | 5,395,081.34   |               | -5,395,081.34  |                |  |
| 2. 提取一般风险准备                  |                |  |  |  |  |  |  |                |               |                |                |  |
| 3. 对所有者（或股东）的分配              |                |  |  |  |  |  |  |                |               | -50,000,000.00 | -50,000,000.00 |  |
| 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          |                |  |  |  |  |  |  |  |                |               |               |                |
| <b>四、本年期末余额</b> | 500,000,000.00 |  |  |  |  |  |  |  | 107,852,945.50 | 14,810,385.46 | 23,454,393.03 | 646,117,723.99 |

| 项目                    | 2024 年         |         |         |    |          |           |                |               |               |                |                |             |
|-----------------------|----------------|---------|---------|----|----------|-----------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------|
|                       | 股本             | 其他权益工具  |         |    | 资本公<br>积 | 减：库<br>存股 | 其他<br>综合<br>收益 | 专项<br>储备      | 盈余公积          | 一般风险准<br>备     | 未分配利润          | 所有者权益合<br>计 |
|                       |                | 优先<br>股 | 永续<br>债 | 其他 |          |           |                |               |               |                |                |             |
| 一、上年期末余额              | 500,000,000.00 |         |         |    |          |           |                | 96,336,017.01 | 14,810,385.46 | 39,802,036.66  | 650,948,439.13 |             |
| 加：会计政策变更              |                |         |         |    |          |           |                |               |               |                |                |             |
| 前期差错更正                |                |         |         |    |          |           |                |               |               |                |                |             |
| 其他                    |                |         |         |    |          |           |                |               |               |                |                |             |
| 二、本年期初余额              | 500,000,000.00 |         |         |    |          |           |                | 96,336,017.01 | 14,810,385.46 | 39,802,036.66  | 650,948,439.13 |             |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |         |         |    |          |           |                | 6,121,847.15  |               | -14,903,375.69 | -8,781,528.54  |             |
| (一) 综合收益总额            |                |         |         |    |          |           |                |               |               | 61,218,471.46  | 61,218,471.46  |             |
| (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           |                |  |  |  |  |  |  |  | 6,121,847.15   |               | -76,121,847.15 | -70,000,000.00 |
| 1. 提取盈余公积          |                |  |  |  |  |  |  |  | 6,121,847.15   |               | -6,121,847.15  |                |
| 2. 提取一般风险准备        |                |  |  |  |  |  |  |  |                |               |                |                |
| 3. 对所有者（或股东）的分配    |                |  |  |  |  |  |  |  |                |               | -70,000,000.00 | -70,000,000.00 |
| 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             |                |  |  |  |  |  |  |  |                |               |                |                |
| <b>四、本年期末余额</b>    | 500,000,000.00 |  |  |  |  |  |  |  | 102,457,864.16 | 14,810,385.46 | 24,898,660.97  | 642,166,910.59 |

# 海宁宏达小额贷款股份有限公司

## 财务报表附注

2025 年度

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、财务等咨询业务等。

本财务报表业经公司2026年3月25日第六届第十六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 | 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。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%。

#### （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。

### 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 | 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%       |
| 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   | 5,490.06     | 15,369.80     |
| 银行存款   | 7,419,426.92 | 64,418,403.72 |
| 其他货币资金 | 92,494.30    | 386,630.30    |
| 合 计    | 7,517,411.28 | 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     | 130,978,788.66 | 296,457,360.25 |
| 公司贷款     | 781,306,713.66 | 674,716,968.87 |
| 应计利息     | 18,677,960.92  | 20,174,022.49  |
| 小 计      | 930,963,463.24 | 991,348,351.61 |
| 减：贷款损失准备 | 21,533,951.73  | 16,466,677.29  |
| 其中：单项计提数 | 5,689,104.25   | 7,078,581.47   |
| 组合计提数    | 15,844,847.48  | 9,388,095.82   |
| 合 计      | 909,429,511.51 | 974,881,674.32 |

### (2) 按担保方式分类

| 项 目      | 期末数            | 期初数            |
|----------|----------------|----------------|
| 信用贷款     | 307,903,480.78 | 245,183,523.39 |
| 保证贷款     | 332,557,890.94 | 301,192,117.68 |
| 抵押贷款     | 205,088,950.60 | 271,798,688.05 |
| 质押贷款     | 66,735,180.00  | 153,000,000.00 |
| 应计利息     | 18,677,960.92  | 20,174,022.49  |
| 小 计      | 930,963,463.24 | 991,348,351.61 |
| 减：贷款损失准备 | 21,533,951.73  | 16,466,677.29  |
| 其中：单项计提数 | 5,689,104.25   | 7,078,581.47   |
| 组合计提数    | 15,844,847.48  | 9,388,095.82   |
| 合 计      | 909,429,511.51 | 974,881,674.32 |

### (3) 按行业分类

| 项 目   | 期末数            | 期初数            |
|-------|----------------|----------------|
| 工业    | 201,453,784.18 | 258,622,500.09 |
| 服务业   | 684,966,552.01 | 651,166,377.35 |
| 农林牧渔业 | 4,761,000.00   | 10,180,000.00  |

|          |                |                |
|----------|----------------|----------------|
| 其他       | 21,104,166.13  | 51,205,451.68  |
| 应计利息     | 18,677,960.92  | 20,174,022.49  |
| 小计       | 930,963,463.24 | 991,348,351.61 |
| 减：贷款损失准备 | 21,533,951.73  | 16,466,677.29  |
| 其中：单项计提数 | 5,689,104.25   | 7,078,581.47   |
| 组合计提数    | 15,844,847.48  | 9,388,095.82   |
| 合计       | 909,429,511.51 | 974,881,674.32 |

(4) 逾期贷款（按担保方式）

| 项目   | 期末数            |                   |                |            | 合计             |
|------|----------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|      | 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     |                |
| 信用贷款 | 1,718,776.87   | 8,151,281.41      | 1,673,600.00   | 12,000.00  | 11,555,658.28  |
| 保证贷款 | 1,003,997.58   | 4,656,200.00      | 14,510,584.63  | 170,143.00 | 20,340,925.21  |
| 抵押贷款 |                | 115,222,222.22    | 7,667,386.94   |            | 122,889,609.16 |
| 质押贷款 |                |                   | 5,279,280.00   |            | 5,279,280.00   |
| 小计   | 2,722,774.45   | 128,029,703.63    | 29,130,851.57  | 182,143.00 | 160,065,472.65 |

(续上表)

| 项目   | 期初数            |                   |                |            | 合计             |
|------|----------------|-------------------|----------------|------------|----------------|
|      | 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     |                |
| 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 | -587,441.71   | 587,441.71           |                      |               |
| --转入第三阶段 | -1,823,535.19 | -639,003.62          | 2,462,538.81         |               |
| --转回第二阶段 |               |                      |                      |               |

|          |               |              |               |               |
|----------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| --转回第一阶段 |               |              |               |               |
| 本期计提     | -5,337,398.53 | 127,180.88   | 13,885,592.97 | 8,675,375.32  |
| 本期收回或转回  | 59,200.00     | 302,628.54   | 477,485.03    | 839,313.57    |
| 本期核销     |               |              | 4,447,414.45  | 4,447,414.45  |
| 其他变动     |               |              |               |               |
| 期末数      | 447,961.27    | 1,629,206.63 | 19,456,783.83 | 21,533,951.73 |

### 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 |      |        | 2,888,660.23 |             |          |
| 嘉兴市禾旭新能源科技有限公司 |              |      |        |              |             |          |
| 海宁旭茂新能源科技有限公司  |              |      |        |              |             |          |
| 合 计            | 2,888,660.23 |      |        | 2,888,660.23 |             |          |

(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   |        |             |        |    |      |      |
| 嘉兴市禾旭新能源科技有限公司 |        |             |        |    |      |      |
| 海宁旭茂新能源科技有限公司  |        |             |        |    |      |      |
| 合 计            |        |             |        |    |      |      |

#### 4. 固定资产

##### (1) 明细情况

| 项 目       | 房屋及建筑物        | 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    |               | 17,497.00    |              | 17,497.00     |
| (1) 购置    |               | 17,497.00    |              | 17,497.00     |
| 本期减少金额    |               |              |              |               |
| (1) 处置或报废 |               |              |              |               |
| 期末数       | 15,695,238.10 | 1,490,940.97 | 1,076,158.07 | 18,262,337.14 |
| 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    | 773,285.11    | 85,296.56    | 63,732.50    | 922,314.17    |
| (1) 计提    | 773,285.11    | 85,296.56    | 63,732.50    | 922,314.17    |
| 本期减少金额    |               |              |              |               |
| (1) 处置或报废 |               |              |              |               |
| 期末数       | 1,132,441.21  | 1,361,455.79 | 1,022,349.94 | 3,516,246.94  |
| 账面价值      |               |              |              |               |
| 期末账面价值    | 14,562,796.89 | 129,485.18   | 53,808.13    | 14,746,090.20 |
| 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 | 7,971,726.65 |
| 小 计    | 7,971,726.65 |

[注]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 | 1,655,405.75 | 1,655,405.75 |
| 1) 租入  | 1,655,405.75 | 1,655,405.75 |
| 本期减少金额 | 1,635,063.80 | 1,635,063.80 |
| 1) 处置  | 1,635,063.80 | 1,635,063.80 |
| 期末数    | 3,753,805.35 | 3,753,805.35 |
| 累计折旧   |              |              |
| 期初数    | 2,209,423.50 | 2,209,423.50 |
| 本期增加金额 | 1,196,697.75 | 1,196,697.75 |
| 1) 计提  | 1,196,697.75 | 1,196,697.75 |
| 本期减少金额 | 1,634,848.98 | 1,634,848.98 |
| 1) 处置  | 1,634,848.98 | 1,634,848.98 |
| 期末数    | 1,771,272.27 | 1,771,272.27 |
| 账面价值   |              |              |
| 期末账面价值 | 1,982,533.08 | 1,982,533.08 |
| 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 |
| 本期增加金额 |              |              |
| 本期减少金额 |              |              |
| 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 | 100,448.64   | 100,448.64   |
| 1) 计提  | 100,448.64   | 100,448.64   |
| 本期减少金额 |              |              |
| 期末数    | 816,551.09   | 816,551.09   |
| 账面价值   |              |              |
| 期末账面价值 | 187,935.94   | 187,935.94   |

|        |            |            |
|--------|------------|------------|
| 期初账面价值 | 288,384.58 | 288,384.58 |
|--------|------------|------------|

## 7. 商誉

### (1) 明细情况

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 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 |
| 海盐虹达企业管理有限公司    |      |      |      | 48,310.01 | 48,310.01 |      |
| 合计              |      |      |      | 48,310.01 | 48,310.01 |      |

### (2) 商誉账面原值

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初数       | 本期企业合并形成 | 本期减少      | 期末数 |
|-----------------|-----------|----------|-----------|-----|
|                 |           |          | 处置        |     |
| 海盐虹达企业管理有限公司    | 48,310.01 |          | 48,310.01 |     |
| 合计              | 48,310.01 |          | 48,310.01 |     |

### (3) 商誉减值准备

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初数       | 本期减少      | 期末数 |
|-----------------|-----------|-----------|-----|
|                 |           | 冲销        |     |
| 海盐虹达企业管理有限公司    | 48,310.01 | 48,310.01 |     |
| 合计              | 48,310.01 | 48,310.01 |     |

## 8. 递延所得税资产、递延所得税负债

### (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    |
| 租赁负债 | 1,518,734.75 | 379,683.69 | 1,128,699.41 | 282,174.85 |
| 合计   | 1,518,734.75 | 379,683.69 | 1,128,699.41 | 282,174.85 |

### (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 | 1,982,533.08 | 495,633.27 | 1,524,039.90 | 381,009.98 |
| 合计    | 1,982,533.08 | 495,633.27 | 1,524,039.90 | 381,009.98 |

### (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 | 379,683.69 |            | 282,174.85 |           |
| 递延所得税负债 | 379,683.69 | 115,949.58 | 282,174.85 | 98,835.13 |

(4) 未确认递延所得税资产明细

| 项 目      | 期末数           | 期初数           |
|----------|---------------|---------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 16,608,962.43 | 21,575,594.90 |
| 小 计      | 16,608,962.43 | 21,575,594.90 |

9. 其他资产

(1) 明细情况

| 项 目    | 期末数           | 期初数           |
|--------|---------------|---------------|
| 其他应收款  | 23,563,763.85 | 9,114,485.00  |
| 长期待摊费用 | 460,752.68    | 1,141,478.48  |
| 应收账款   | 16,486.91     | 26,294.83     |
| 其他流动资产 |               | 285,461.24    |
| 合 计    | 24,041,003.44 | 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           |        |              |         | 账面价值          |
|-----------|---------------|--------|--------------|---------|---------------|
|           | 账面余额          |        | 坏账准备         |         |               |
|           | 金额            | 比例(%)  | 金额           | 计提比例(%) |               |
| 单项计提坏账准备  | 4,384,645.33  | 15.69  | 4,384,645.33 | 100.00  |               |
| 按组合计提坏账准备 | 23,563,763.85 | 84.31  |              |         | 23,563,763.85 |
| 合 计       | 27,948,409.18 | 100.00 | 4,384,645.33 | 15.69   | 23,563,763.85 |

(续上表)

| 种 类       | 期初数           |        |               |         | 账面价值         |
|-----------|---------------|--------|---------------|---------|--------------|
|           | 账面余额          |        | 坏账准备          |         |              |
|           | 金额            | 比例(%)  | 金额            | 计提比例(%) |              |
| 单项计提坏账准备  | 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 |

| 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[注] | 18,018,152.00 | 13,000,000.00 | 4,327,645.33 | 4,327,645.33 | 100.00   | 预计无法收回 |
| 小 计             | 18,018,152.00 | 13,000,000.00 | 4,327,645.33 | 4,327,645.33 | 100.00   |        |

[注]本年收回该单位 5,072,354.67 元，核销 8,618,152.00 元

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 (%) |
| 押金保证金 | 84,151.54     |      |          |
| 拆借款   | 3,074,387.50  |      |          |
| 应收暂付款 | 20,405,224.81 |      |          |
| 小 计   | 23,563,763.85 |      |          |

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<br>预期信用损失 | 整个存续期预期<br>信用损失(未发生<br>信用减值) | 整个存续期预<br>期信用损失(已<br>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               |                    |                              | -1,727,202.67                | -1,727,202.67 |
| 本期收回或转回            |                    |                              |                              |               |
| 本期核销               |                    |                              | 8,618,152.00                 | 8,618,152.00  |
| 其他变动               |                    |                              |                              |               |
| 期末数                |                    |                              | 4,384,645.33                 | 4,384,645.33  |
| 期末坏账准备计<br>提比例 (%) |                    |                              | 100.00                       | 15.69         |

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       |
|-------|--------------|--------------|
| 押金保证金 | 84,151.54    | 109,435.21   |
| 拆借款   | 3,074,387.50 | 3,558,283.03 |

|       |               |               |
|-------|---------------|---------------|
| 应收暂付款 | 24,789,870.14 | 20,176,766.76 |
| 小 计   | 27,948,409.18 | 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          | 应收暂付款 | 20,000,000.00 | 1 年以内 | 71.56           |              |
| 博元建设集团股份有限公司        | 应收暂付款 | 4,327,645.33  | 2-3 年 | 15.48           | 4,327,645.33 |
| 嘉兴市禾旭新能源科技有限公司      | 拆借款   | 5,684.98      | 1 年以内 | 0.02            |              |
|                     |       | 3,068,702.52  | 1-2 年 | 10.98           |              |
| 嘉兴市财政局财政专户          | 应收暂付款 | 199,279.00    | 2-3 年 | 0.71            |              |
| 中国石化销售有限公司浙江嘉兴石油分公司 | 应收暂付款 | 95,076.78     | 1 年以内 | 0.34            |              |
| 小 计                 |       | 27,696,388.61 |       | 99.10           | 4,327,645.33 |

(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 |      | 680,725.80 |      | 460,752.68 |
| 小 计 | 1,141,478.48 |      | 680,725.80 |      | 460,752.68 |

10. 所有权或使用权受到限制的资产

期末无所有权或使用权受到限制的资产。

11. 银行借款

| 项 目  | 期末数            | 期初数            |
|------|----------------|----------------|
| 保证借款 | 100,131,388.92 | 150,197,083.34 |
| 合 计  | 100,131,388.92 | 150,197,083.34 |

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         | 1,669,674.54 | 7,535,199.81 | 7,568,063.35 | 1,636,811.00 |
| 离职后福利—设定提存计划 |              | 322,504.92   | 322,504.92   |              |
| 辞退福利         |              | 153,454.00   | 153,454.00   |              |
| 合 计          | 1,669,674.54 | 8,011,158.73 | 8,044,022.27 | 1,636,811.00 |

## (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 | 6,504,076.25 | 6,536,939.79 | 1,636,811.00 |
| 职工福利费       |              | 263,367.50   | 263,367.50   |              |
| 社会保险费       |              | 190,496.40   | 190,496.40   |              |
| 其中：医疗保险费    |              | 175,139.28   | 175,139.28   |              |
| 工伤保险费       |              | 15,357.12    | 15,357.12    |              |
| 住房公积金       |              | 559,144.00   | 559,144.00   |              |
| 工会经费和职工教育经费 |              | 18,115.66    | 18,115.66    |              |
| 小 计         | 1,669,674.54 | 7,535,199.81 | 7,568,063.35 | 1,636,811.00 |

## (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 |     | 312,677.52 | 312,677.52 |     |
| 失业保险费  |     | 9,827.40   | 9,827.40   |     |
| 小 计    |     | 322,504.92 | 322,504.92 |     |

## 13. 应交税费

| 项 目       | 期末数          | 期初数          |
|-----------|--------------|--------------|
| 增值税       | 1,649,170.09 | 1,334,458.82 |
| 企业所得税     | 3,135,898.99 | 2,364,437.81 |
| 代扣代缴个人所得税 | 947,762.88   | 247,501.31   |
| 城市维护建设税   | 115,441.90   | 93,412.12    |
| 教育费附加     | 49,475.10    | 40,044.79    |
| 地方教育附加    | 32,983.41    | 26,696.52    |
| 印花税       | 8,212.58     | 8,183.88     |
| 房产税       | 60,534.89    | 42,226.01    |
| 合 计       | 5,999,479.84 | 4,156,961.26 |

## 14. 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 | 10,653.05 |      | 43,028.14 |
| 合 计    | 32,375.09 | 10,653.05 |      | 43,028.14 |

15. 租赁负债

| 项 目       | 期末数          | 期初数          |
|-----------|--------------|--------------|
| 租赁付款额     | 1,599,133.25 | 1,180,969.83 |
| 减：未确认融资费用 | 80,398.50    | 52,270.42    |
| 合 计       | 1,518,734.75 | 1,128,699.41 |

16. 其他负债

(1) 明细情况

| 项 目   | 期末数           | 期初数           |
|-------|---------------|---------------|
| 其他应付款 | 52,090,152.02 | 84,659,884.59 |
| 合 计   | 52,090,152.02 | 84,659,884.59 |

(2) 其他应付款

| 项 目   | 期末数           | 期初数           |
|-------|---------------|---------------|
| 拆借款   |               | 78,030,166.67 |
| 押金保证金 | 388,143.38    | 5,438,143.38  |
| 应付暂收款 | 51,700,711.80 | 1,190,277.70  |
| 其他    | 1,296.84      | 1,296.84      |
| 小 计   | 52,090,152.02 | 84,659,884.59 |

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 | 500,000,000.00 |                  |    |       |    |    | 500,000,000.00 |

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 | 264,676.69 |      |      | 264,676.69 |
| 合 计  | 264,676.69 |      |      | 264,676.69 |

19. 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 | 5,395,081.34 |  | 107,852,945.50 |
| 合计     | 102,457,864.16 | 5,395,081.34 |  | 107,852,945.50 |

(2) 其他说明

本期盈余公积增加系根据公司章程规定，按当年母公司实现的净利润的 10%提取法定盈余公积。

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 | 15,955,418.44 |      |      | 15,955,418.44 |
| 合计     | 15,955,418.44 |      |      | 15,955,418.44 |

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           | 43,834,786.78 | 71,019,938.07 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 36,226,420.82 | 47,245,732.42 |
| 减：提取法定盈余公积        | 5,395,081.34  | 6,121,847.15  |
| 提取一般风险准备          |               | 573,606.97    |
| 应付普通股股利           | 50,000,000.00 | 70,000,000.00 |
| 所有者权益内部结转         |               | -2,264,570.41 |
| 期末未分配利润           | 24,666,126.26 | 43,834,786.78 |

(2) 其他说明

根据 2025 年 11 月 13 日公司 2025 年第三次临时股东大会决议，公司分配现金股利 50,000,000.00 元。

(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 | 83,260,991.53 | 117,363,960.29 |
| 发放贷款 | 82,809,765.33 | 116,343,687.95 |
| 存款利息 | 451,226.20    | 1,020,272.34   |
| 利息支出 | 7,405,384.92  | 9,830,967.82   |
| 银行借款 | 6,420,138.91  | 6,616,666.72   |

|       |               |                |
|-------|---------------|----------------|
| 拆借款   | 964,208.40    | 3,104,631.94   |
| 其他    | 21,037.61     | 109,669.16     |
| 利息净收入 | 75,855,606.61 | 107,532,992.47 |

#### 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  | 58,191.51 | 1,194,807.39 |
| 手续费及佣金支出  | 60,070.25 | 59,896.80    |
| 手续费及佣金净收入 | -1,878.74 | 1,134,910.59 |

#### 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  | -10,653.05 | -90,644.85 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | 201,339.77 |            |
| 处置金融工具取得的投资收益   |            | 34,389.16  |
| 合 计             | 190,686.72 | -56,255.69 |

#### 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   | 26,339.55 |       | 26,339.55     |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 595.74    |       |               |
| 合 计          | 26,935.29 |       | 26,339.55     |

#### 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 |            | 9,905.66     |
| 咨询服务费 | 150,770.12 | 4,858,490.57 |
| 租金    | 508,649.97 | 351,883.38   |
| 管理服务费 | 99,369.84  | 39,779.26    |
| 合 计   | 758,789.93 | 5,268,634.60 |

#### 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  |     | -1,955.19 |               |
| 使用权资产处置收益 |     | 69,713.30 |               |
| 合 计       |     | 67,758.11 |               |

#### 7. 税金及附加

| 项 目     | 本期数        | 上年同期数      |
|---------|------------|------------|
| 城市维护建设税 | 351,290.76 | 457,246.31 |
| 教育费附加   | 150,553.19 | 199,533.53 |
| 地方教育附加  | 100,368.79 | 133,022.37 |
| 房产税     | 90,873.16  | 42,226.01  |
| 印花税     | 9,757.58   | 16,183.88  |
| 土地使用税   | 5,920.80   |            |
| 车船税     | 720.00     | 720.00     |
| 合 计     | 709,484.28 | 848,932.10 |

#### 8. 业务及管理费

| 项 目     | 本期数           | 上年同期数         |
|---------|---------------|---------------|
| 薪酬支出    | 8,138,381.01  | 10,235,327.25 |
| 办公费     | 517,978.73    | 790,877.76    |
| 差旅及汽车费用 | 572,648.46    | 742,459.27    |
| 业务招待费   | 722,703.85    | 637,529.74    |
| 研发费用    | 412,795.25    | 757,269.49    |
| 租赁及折旧费  | 1,655,221.67  | 1,943,609.15  |
| 咨询及服务费  | 442,354.62    | 1,268,717.21  |
| 广告宣传费   | 47,169.81     | 369,619.64    |
| 担保费     | 750,000.00    | 777,083.33    |
| 其他      | 2,340,599.94  | 2,433,876.45  |
| 合 计     | 15,599,853.34 | 19,956,369.29 |

#### 9. 信用减值损失

| 项 目    | 本期数          | 上年同期数         |
|--------|--------------|---------------|
| 减值损失准备 | 6,948,172.65 | 17,177,887.57 |

|     |              |               |
|-----|--------------|---------------|
| 合 计 | 6,948,172.65 | 17,177,887.57 |
|-----|--------------|---------------|

10. 其他资产减值损失

| 项 目    | 本期数 | 上年同期数     |
|--------|-----|-----------|
| 商誉减值损失 |     | 48,310.01 |
| 合 计    |     | 48,310.01 |

11. 其他业务成本

| 项 目      | 本期数        | 上年同期数      |
|----------|------------|------------|
| 经营出租资产折旧 | 423,299.03 | 196,514.67 |
| 合 计      | 423,299.03 | 196,514.67 |

12. 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 | 11,175.49 | 61,977.54 | 11,175.49     |
| 其他  | 6,475.57  | 8,329.99  | 6,475.57      |
| 合 计 | 17,651.06 | 70,307.53 | 17,651.06     |

13. 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 |           | 12,091.80  |               |
| 其他          | 12,500.00 | 112,155.32 | 12,500.00     |
| 合 计         | 12,500.00 | 124,247.12 | 12,500.00     |

14. 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 | 12,434,459.41 | 16,824,870.07 |
| 递延所得税费用 | 17,114.45     | 28,872.32     |
| 合 计     | 12,451,573.86 | 16,853,742.39 |

(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                           | 53,154,481.57 | 75,666,086.85 |
| 按母公司税率计算的所得税费用                 | 13,288,620.39 | 18,916,521.72 |
| 子公司适用不同税率的影响                   |               | -9,105.48     |
| 调整以前期间所得税的影响                   | 18,026.98     | -76,067.81    |
| 加计扣除的影响                        | -85,331.83    | -189,317.37   |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 81,328.61     | 74,718.89     |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响     | -1,949,550.45 | -5,759,690.00 |
| 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 | 1,098,480.16  | 3,896,682.44  |
| 所得税费用                          | 12,451,573.86 | 16,853,742.39 |

### (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     | 62,258.37    |
| 政府补助  | 26,339.55     |              |
| 往来款   | 82,458,855.77 | 348,859.14   |
| 保证金收回 |               | 4,588,970.34 |
| 其他    | 7,071.31      |              |
| 合 计   | 82,503,442.12 | 5,000,087.85 |

##### (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 | 4,841,018.48  | 6,369,903.80  |
| 往来款       | 30,668,535.46 | 7,575,885.66  |
| 合 计       | 35,509,553.94 | 13,945,789.46 |

##### (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 | 64,000,000.00 | 211,000,000.00 |
| 合 计  | 64,000,000.00 | 211,000,000.00 |

##### (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 |
|-----|-----|-------|
|-----|-----|-------|

| 项 目           | 本期数            | 上年同期数          |
|---------------|----------------|----------------|
| 归还拆入资金        | 142,000,000.00 | 219,000,000.00 |
| 长期经营租赁支付的租赁费  | 1,322,569.35   | 1,868,427.12   |
| 子公司减资支付少数股东款项 | 404,300.00     | 80,445,700.00  |
| 合 计           | 143,726,869.35 | 301,314,127.12 |

## 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                              | 40,702,907.71  | 58,812,344.46   |
| 加：资产减值准备                         |                | 48,310.01       |
| 信用减值准备                           | 6,948,172.65   | 17,177,887.57   |
| 固定资产折旧、使用权资产折旧                   | 2,119,011.92   | 2,398,761.73    |
| 无形资产摊销                           | 100,448.64     | 100,448.64      |
| 长期待摊费用摊销                         | 680,725.80     | 735,726.25      |
| 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） |                | -67,758.11      |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）              |                | 12,091.80       |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              |                |                 |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  | 7,176,009.87   | 8,804,410.74    |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -190,686.72    | 56,255.69       |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             |                | 10,643.95       |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）             | 17,114.45      | 18,228.37       |
| 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）            | 25,273,631.18  | 322,725,012.52  |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | 66,347,064.56  | -209,021,905.56 |
| 其他                               |                |                 |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 149,174,400.06 | 201,810,458.06  |
| (2) 现金及现金等价物净变动情况：               |                |                 |
| 现金的期末余额                          | 7,517,411.28   | 64,820,403.82   |
| 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                     |                |                 |

|              |                |              |
|--------------|----------------|--------------|
| 补充资料         | 本期数            | 上年同期数        |
| 减：现金等价物的期初余额 |                |              |
| 现金及现金等价物净增加额 | -57,302,992.54 | 7,509,346.38 |

### 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                       | 7,517,411.28 | 64,820,403.82 |
| 其中：库存现金                     | 5,490.06     | 15,369.80     |
| 可随时用于支付的银行存款                | 7,419,426.92 | 64,418,403.72 |
| 可随时用于支付的其他货币资金              | 92,494.30    | 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             | 7,517,411.28 | 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 | 100,000,000.00 | 6,420,138.91 | 156,485,833.33 |           | 100,131,388.92 |
| 租赁负债      | 1,128,699.41   |                | 1,635,132.86 | 1,195,931.83   | 49,165.69 | 1,518,734.75   |
| 其他应付款-拆借款 | 78,030,166.67  | 64,000,000.00  | 818,166.69   | 142,848,333.36 |           |                |
| 小 计       | 229,355,949.42 | 164,000,000.00 | 8,873,438.46 | 300,530,098.52 | 49,165.69 | 101,650,123.67 |

#### (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 | 33,761.47 |       |
| 合 计    | 33,761.47 |       |

(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   | 21,037.61    | 109,669.16   |
| 与租赁相关的总现金流出 | 1,356,330.82 | 1,868,427.12 |

(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八(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 | 508,649.97 |

2) 经营租赁资产

| 项 目  | 期末数          |
|------|--------------|
| 固定资产 | 7,971,726.65 |
| 小 计  | 7,971,726.65 |

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 | 65,848.93 | 71,775.33 |
| 合 计  | 65,848.93 | 71,775.33 |

公司按出租面积比例计算的经营租出固定资产期末账面价值 5,225,743.02 元，该部分每年租金收入为乙方净票房的 10%，金额不可准确预计。

## 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、浙江君旭新能源科技有限公司 2 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 | 业务性 | 持股比例 (%) | 取得 |
|-------|------|------|-----|----------|----|
|-------|------|------|-----|----------|----|

|                  |                |       |     |         |    |    |
|------------------|----------------|-------|-----|---------|----|----|
|                  |                | 地及注册地 | 质   | 直接      | 间接 | 方式 |
| 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 |    | 新设 |

### 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) 其他原因的合并范围变动

### 合并范围减少

| 公司名称         | 股权处置方式 | 股权处置时点     | 处置日净资产 | 期初至处置日净利润 |
|--------------|--------|------------|--------|-----------|
| 海盐虹达企业管理有限公司 | 注销子公司  | 2025-05-06 | 0.00   | 6,725.52  |

## (三) 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 | 64.13%   | 6,432,220.42 | 14,300,000.00  | 149,661,275.02 |

### 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 | 235,474,034.17 | 2,222,816.96 | 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 | 21,880,308.65 | 6,846,529.34 | 6,846,529.34 | -3,030,030.90 |
|------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|

(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 | 26,690,277.84 | 15,398,443.59 | 15,398,443.59 | -104,968.87 |

#### (四) 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        |            | 2,888,660.23 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 |            |              |
| 净利润             | -10,653.05 | -90,644.85   |
| 其他综合收益          |            |              |
| 综合收益总额          | -43,028.14 | -90,644.85   |

## 七、政府补助

### (一) 本期新增的政府补助情况

| 项目         | 本期新增补助金额  |
|------------|-----------|
| 与收益相关的政府补助 | 26,339.55 |
| 计入其他收益     | 26,339.55 |
| 合计         | 26,339.55 |

### (二) 计入当期损益的政府补助金额

| 项目            | 本期数       | 上年同期数 |
|---------------|-----------|-------|
| 计入其他收益的政府补助金额 | 26,339.55 |       |
| 合计            | 26,339.55 |       |

## 八、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。

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       | 100,131,388.92 | 102,018,611.14 | 102,018,611.14 |            |       |
| 其他负债-其他应付款 | 52,090,152.02  | 52,090,152.02  | 52,090,152.02  |            |       |
| 租赁负债       | 1,518,734.75   | 1,599,133.25   | 714,979.47     | 884,153.78 |       |
| 小 计        | 153,740,275.69 | 155,707,896.41 | 154,823,742.63 | 884,153.78 |       |

(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。

## 九、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

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   | 本公司在 2025 年 2 月 25 日之前持有该公司股权，本公司副总经理陈洁任职董事长 |

#### 4. 本公司的其他关联方情况

| 关联方名称 | 与本公司的关系                  |
|-------|--------------------------|
| 沈国甫   | 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    | 股东、副董事长、沈国甫之子            |
| 周利华   | 沈国甫之妻                    |
| 沈向晟   | 董事长                      |
| 杨农富   | 董事                       |
| 杨奕    | 股东、董事杨农富之女               |
| 应利康   | 监事会主席                    |
| 邬利荣   | 副总经理                     |
| 陈洁    | 副总经理                     |

| 关联方名称              | 与本公司的关系  |
|--------------------|--|
| 赵林海                | 监事   |
| 海宁佳信投资有限公司         | 股东   |
| 海宁海洲大饭店有限公司        | 股东   |
| 海宁市建利纺织有限公司        | 股东   |
| 海宁市市场开发服务中心有限公司    | 股东   |
| 浙江伟奕纺织科技股份有限公司     | 杨农富任职该公司董事   |
| 宏达控股集团有限公司         | 沈珺控制的企业，沈国甫、沈珺分别任职董事长、副董事长   |
| 海宁市宏达置业有限公司        | 沈珺任职该公司执行董事  |
| 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、沈珺分别任职该公司副董事长、董事   |
| 杭州宏沃自有资金投资有限公司     | 沈珺控制的企业，沈国甫任职执行董事  |
| 海宁郡达贸易有限公司         | 沈国甫控制的企业，沈国甫任职执行董事   |
| 海宁市大元工贸有限责任公司      | 应利康持股  |
| 浙江宏稻汽车销售服务有限公司     | 邬利荣任职该公司执行董事   |
| 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  |
| 海宁安寻贸易有限公司         | 赵林海、周俊持股，赵林海任职   |
| 海宁轶茗商业服务合伙企业(有限合伙) | 海宁市匀泽贸易有限公司持股  |
| 浙江新福源物资有限公司        | 海宁安寻贸易有限公司持股   |
| 海宁市和盛荣贸易代理有限公司     | 浙江宏稻汽车销售服务有限公司母公司、海宁轶茗商业服务合伙企业(有限合伙)股东   |
| 海宁市卓跃商务服务有限公司      | 海宁轶茗商业服务合伙企业(有限合伙)执行事务合伙人  |
| 海宁君启贸易有限公司         | 宏达控股集团有限公司在 2025 年 9 月 5 日之前持有该公司股权，该日期之后已无持股关系，按《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》，在过去十二个月内存在上述情形的仍应作为公司关联方披露 |
| 浙江农富纺织有限公司         | 杨农富持股，担任执行董事、总经理   |

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                  |
|--------------|--------------------------|
| 海宁乐邑商业管理有限公司 | 公司关系密切人员沈张恒担任经理、法定代表人的公司 |

|                 |                               |
|-----------------|-------------------------------|
| 嘉兴岚风通讯科技有限公司    | 公司关系密切人员沈张恒担任执行董事、经理、法定代表人的公司 |
| 浙江九科贸易有限公司      | 公司员工控股并由公司关系密切人员沈张恒担任法定代表人的公司 |
| 中融合商业保理（深圳）有限公司 | 公司员工控股并由公司关系密切人员沈张恒担任法定代表人的公司 |
| 嘉兴瓦岚特通讯科技有限公司   | 海宁乐邑商业管理有限公司母公司               |

(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      | 66,223.56  | 74,251.02  |
| 浙江宏达大厦管理有限公司  | 车位费      | 15,619.04  | 16,285.71  |
| 浙江宏达大厦管理有限公司  | 物业及其他管理费 | 258,811.32 | 258,811.32 |
| 海宁市宏达置业有限公司   | 餐费       |            | 12,192.00  |
| 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    | 85,379.30  | 91,128.00  |
| 海宁海洲大饭店有限公司   | 餐费       | 142,690.00 | 7,798.00   |
| 杭州君迪企业管理有限公司  | 咨询服务费    | 80,911.88  | 83,540.40  |
| 海宁郡达贸易有限公司    | 车位费      | 2,752.29   | 2,752.29   |
| 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 | 本期数                                       |                             |              |          |
|--------------|--------|---|-----------------------------|--------------|----------|
|              |        | 简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额 | 确认使用权资产的租赁                  |              |          |
|              |        |   | 支付的租金（不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额） | 增加的租赁负债本金金额  | 确认的利息支出  |
| 浙江宏达大厦管理有限公司 | 办公场地   |   | 568,190.46                  | 1,655,405.75 | 2,718.04 |

| 出租方名称          | 租赁资产种类 | 本期数                                       |                             |             |           |
|----------------|--------|---|-----------------------------|-------------|-----------|
|                |        | 简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额 | 确认使用权资产的租赁                  |             |           |
|                |        |   | 支付的租金（不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额） | 增加的租赁负债本金金额 | 确认的利息支出   |
| 海宁郡达贸易有限公司     | 办公场地   |   | 146,788.99                  |             | 18,319.57 |
| 杭州宏沃自有资金投资有限公司 | 办公场地   |   | 571,428.57                  |             |           |

(续上表)

| 出租方名称          | 租赁资产种类 | 上年同期数                                     |                             |              |           |
|----------------|--------|---|-----------------------------|--------------|-----------|
|                |        | 简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额 | 确认使用权资产的租赁                  |              |           |
|                |        |   | 支付的租金（不包括未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额） | 增加的租赁负债本金金额  | 确认的利息支出   |
| 浙江宏达大厦管理有限公司   | 办公场地   |   | 477,714.29                  |              | 25,618.08 |
| 海宁郡达贸易有限公司     | 办公场地   |   | 146,788.99                  | 668,297.28   | 35,762.57 |
| 杭州宏沃自有资金投资有限公司 | 办公场地   |   | 930,952.38                  | 1,430,102.32 | 46,088.15 |

### 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 | 2025/12/4 | 2026/6/10 | 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120,000,000.00元，每次提款的借款期限最长为一年。本期支付利息148,666.67元 |
|             | 28,000,000.00 | 2024/12/23 | 2025/1/10 |   |
| 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。本期支付利息98,500.01元   |
|             | 2,000,000.00  | 2025/6/12  | 2025/6/20 |   |
|             | 8,000,000.00  | 2025/6/27  | 2025/7/7  |   |
|             | 4,000,000.00  | 2025/7/9   | 2025/8/13 |   |

| 关联方                | 拆借金额          | 起始日        | 到期日       | 说明   |
|--------------------|---------------|------------|-----------|--|
|                    | 6,000,000.00  | 2025/7/14  | 2025/8/13 |  |
| 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。本期支付利息236,500.01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  | 2025/8/14 | 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。本期支付利息364,666.67元 |
|                    | 7,000,000.00  | 2025/6/25  | 2025/7/7  |  |
|                    | 7,000,000.00  | 2025/7/7   | 2025/8/6  |  |
|                    | 5,000,000.00  | 2025/7/14  | 2025/8/14 |  |
| 拆出                 |               |            |           |  |
| 嘉兴市禾旭新能源科技有限公司     | 2,995,900.00  |            |           | 截至期末其他资产余额2,995,900.00元，本期收息5,684.98元                              |
| 海宁安寻贸易有限公司         | 27,030,000.00 |            |           | 截至期末发放贷款余额27,030,000.00元，本期收息0元                                    |
| 海宁市匀泽贸易有限公司        | 3,500,000.00  |            |           | 截至期末发放贷款余额3,500,000.00元，本期收息1,642,124.99元                          |
| 海宁轶茗商业服务合伙企业（有限合伙） | 23,852,000.00 |            |           | 截至期末发放贷款余额23,852,000.00元，本期收息0元                                    |
| 浙江宏稻汽车销售服务有限公司     | 2,100,000.00  |            |           | 截至期末发放贷款余额2,100,000.00元，本期收息9,104.17元                              |
| 浙江新福源物资有限公司        | 4,341,364.94  |            |           | 截至期末发放贷款余额4,341,364.94元，本期收息0元                                     |
| 海宁市和盛荣贸易代理有限公司     | 55,421,617.30 |            |           | 截至期末发放贷款余额55,421,617.3元，本期收息0元                                     |
| 海宁市卓跃商务服务有限公司      | 1,810,000.00  |            |           | 截至期末发放贷款余额1,810,000.00元，本期收息778,803.31元                            |

| 关联方        | 拆借金额           | 起始日 | 到期日 | 说明  |
|------------|----------------|-----|-----|---|
| 海宁君启贸易有限公司 | 100,000,000.00 |     |     | 截至期末发放贷款余额100,000,000.00元,本期收息1,247,222.22元 |
| 浙江农富纺织有限公司 | 0.00           |     |     | 截至期末发放贷款余额0元,本期收息53,400元                    |
| 杨奕         | 0.00           |     |     | 截至期末发放贷款余额0元,本期收息10,207.50元                 |

#### 5. 关联方担保费

| 担保方 | 本期计付担保费    |
|-----|------------|
| 沈国甫 | 750,000.00 |
| 合计  | 750,000.00 |

#### 6. 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 | 1,724,219.00 | 1,841,957.87 |

#### 7. 其他视同关联交易

##### (1) 关联方资金拆借

| 客户名称          | 2025年度累计发放贷款   | 期末发放贷款余额       |
|---------------|----------------|----------------|
| 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 | 29,000,000.00  |
| 浙江九科贸易有限公司    | 50,580,183.88  | 50,580,183.88  |
| 嘉兴瓦岚特通讯科技有限公司 | 35,000,000.00  | 28,000,000.00  |
| 合计            | 234,580,183.88 | 153,580,183.88 |

##### (2) 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 | 中融合商业保理(深圳)有限公司 | 50,354,750.00 |       |
| 小计   |                 | 50,354,750.00 |       |

##### (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 |
|------|-----|-----|-------|
|------|-----|-----|-------|

| 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 |
|      | 海宁市市场开发服务中心有限公司 |        | 20,026,500.00 |
|      | 沈向晟             | 100.00 |               |
| 小计   |                 | 100.00 | 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 |

## 十、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

### (二) 或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，由本公司作为连带债务人，尚未到期支付的商业承兑汇票金额为 1,669,600.00 元。

## 十一、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。

## 十二、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。

## 十三、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 |      |      |
| 对联营企业投资 |               |      |               | 2,888,660.23  |      |      |
| 合计      | 80,000,000.00 |      | 80,000,000.00 | 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 |        |    |               |      |
| 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 |      |

(3) 对联营、合营企业投资

| 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 |      |        | 2,888,660.23 |             |          |
| 合 计          | 2,888,660.23 |      |        | 2,888,660.23 |             |          |

(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 |        |             |        |    |      |      |
| 合 计          |        |             |        |    |      |      |

(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  | 65,189,669.17 | 87,681,121.36 |
| 发放贷款  | 65,062,053.21 | 87,378,436.05 |
| 银行存款  | 127,615.96    | 302,685.31    |
| 利息支出  | 11,252,527.06 | 15,200,724.26 |
| 银行借款  | 6,420,138.91  | 6,616,666.72  |
| 拆借款   | 4,811,783.35  | 8,532,296.02  |
| 其他    | 20,604.80     | 51,761.52     |
| 利息净收入 | 53,937,142.11 | 72,480,397.10 |

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  | 58,191.51 | 1,194,807.39 |
| 手续费及佣金支出  | 18,664.65 | 15,020.64    |
| 手续费及佣金净收入 | 39,526.86 | 1,179,786.75 |

### 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  | 20,050,686.44 | 21,983,200.00 |
| 权益法核算的长期股权投资收益  |               | -58,269.76    |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | 251,813.88    |               |
| 合 计             | 20,302,500.32 | 21,924,930.24 |

## 十四、其他补充资料

### (一) 非经常性损益

#### 1. 非经常性损益明细表

##### (1) 明细情况

| 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、对公司损益产生持续影响的政府补助除外     | 26,339.55    |    |
| 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  | 1,727,202.67 |    |
| 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                     | 5,151.06     |  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                      |              |  |
| 小 计                                    | 1,960,033.05 |  |
| 减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）                | 490,008.26   |  |
| 少数股东权益影响额（税后）                          | 1,685.90     |  |
| 归属于母公司所有者的非经常性损益净额                     | 1,468,338.89 |  |

## （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          | 5.36          | 0.07      | 0.07   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 5.14          | 0.07      | 0.07   |

### 2. 加权平均净资产收益率的计算过程

| 项 目                         | 序号    | 本期数            |
|-----------------------------|-------|----------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润              | A     | 36,226,420.82  |
| 非经常性损益                      | B     | 1,468,338.89   |
| 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 | 34,758,081.93  |
| 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  | G     | 50,000,000.00  |
| 减少净资产次月起至报告期期末的累计月数         | H     | 1.00           |

|                       |                     |  |                |
|-----------------------|---------------------|--|----------------|
| 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  | 12.00          |
| 加权平均净资产               |                     | $L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$ | 676,459,289.81 |
| 加权平均净资产收益率(%)         |                     | $M = A/L$  | 5.36           |
| 扣除非经常性损益加权平均净资产收益率(%) |                     | $N = C/L$  | 5.14           |

### 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   | 36,226,420.82  |
| 非经常性损益                   | B   | 1,468,338.89   |
| 扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润 | $C = A - B$                                   | 34,758,081.93  |
| 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   | 12             |
| 发行在外的普通股加权平均数            | $L = D + E + F \times G/K - H \times I/K - J$ | 500,000,000.00 |
| 基本每股收益                   | $M = A/L$                                     | 0.07           |
| 扣除非经常性损益基本每股收益           | $N = C/L$                                     | 0.07           |

#### (2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

海宁宏达小额贷款股份有限公司

二〇二六年三月二十五日

## 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                                      | 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、对公司损益产生持续影响的政府补助除外 | 26,339.55           |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回  | 1,727,202.67        |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | 5,151.06            |
| <b>非经常性损益合计</b>  | <b>1,960,033.05</b> |
| 减：所得税影响数   | 490,008.26          |
| 少数股东权益影响额（税后）  | 1,685.90            |
| <b>非经常性损益净额</b>  | <b>1,468,338.89</b> |

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

海宁宏达小额贷款股份有限公司  
二〇二六年三月二十五日