



宏达小贷

NEEQ : 834670

海宁宏达小额贷款股份有限公司

HAINING HONGDA MICRO-CREDIT CO.,LTD.

半年度报告

— 2020 —

公司半年度大事记

2020年上半年，公司推出无还本续贷、延缓付息等措施，助力中小微企业复工复产。

2020年1月，宏达小贷荣获“海宁市金融机构支持地方经济发展考核优秀奖”。

2020年3月，宏达小贷荣获“嘉兴市金融支持地方经济发展业绩考评一等奖”。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义.....	4
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和经营情况	9
第四节	重大事件	14
第五节	股份变动和融资	15
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	18
第七节	财务会计报告	21
第八节	备查文件目录	69

第一节 重要提示、目录和释义

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。

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）邹丽保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
客户信用风险	公司的主要业务为面向中小微企业及“三农”提供贷款服务，贷款不能收回导致的信用风险是公司面临的最主要的风险。
行业竞争风险	公司面临的行业竞争风险主要体现在两个方面：一是作为小额贷款公司，公司面临来自于银行、农村信用合作社、村镇银行、民间借贷等多方面的竞争冲击；二是随着小额贷款公司数量的增多，与本地区同行业的竞争会加剧。
业务模式单一的风险	公司主要业务为办理各项小额贷款以及开展小企业发展、管理、财务咨询业务，收入主要来源于办理小额贷款的利息收入，公司业务模式较为单一。
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、股东持股比例、贷款期限、贷款利率、对外融资渠道及杠杆率等方面的变化，会对小额贷款公司开展业务产生较大影响。
股权分散的风险	公司现有股东中，单一最大股东持股比例不超过 30%，单一股东在公司不具有控股权，公司不存在控股股东或实际控制人，分散的股权结构存在一定的不稳定性，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。
本期重大风险是否发生重大变	否

化：	
本期重大风险因素分析：	报告期内，公司的监管政策未出现重大变动；客户的业务范围和行业较为分散；区域内小额贷款公司未产生恶性竞争；公司利率执行稳定，资金可满足放贷需求；报告期内资产质量保持优良，公司运行正常。

释义

释义项目		释义
本公司、宏达小贷	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司
海盐宏达小贷	指	海盐宏达小额贷款股份有限公司
小贷	指	小额贷款
股东大会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	海宁宏达小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司章程》	指	《海宁宏达小额贷款股份有限公司章程》
《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》
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
东吴证券、主办券商	指	东吴证券股份有限公司
律师	指	浙江六和律师事务所
会计师	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日

第二节 公司概况

一、 基本信息

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.
证券简称	宏达小贷
证券代码	834670
法定代表人	沈向晟

二、 联系方式

信息披露事务负责人	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	0573-87078740
传真	0573-87078734
电子邮箱	hnhdxd@126.com
公司网址	www.hnhdxd.com
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
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	海宁市海洲路 218 号宏达大厦 307 室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2008 年 9 月 28 日
挂牌时间	2015 年 12 月 11 日
分层情况	基础层
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-6639 其他非货币银行服务
主要业务	办理各项小额贷款
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
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	500,000,000.00
优先股总股本（股）	0
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91330400680713775B	否

金融许可证机构编码	无	否
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	否
注册资本（元）	500,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	东吴证券
主办券商办公地址	苏州市工业园区星阳街5号
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	东吴证券

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	67,304,388.77	68,279,971.76	-1.43%
归属于挂牌公司股东的净利润	38,227,471.58	41,639,546.77	-8.19%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	35,631,984.98	41,509,873.11	-14.16%
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）	5.81%	5.99%	-
加权平均净资产收益率%（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）	5.41%	5.97%	-
基本每股收益	0.08	0.08	-
经营活动产生的现金流量净额（元）	23,923,673.71	92,229,201.78	-74.06%
总资产增长率%	1.56%	3.34%	-
营业收入增长率%	-1.43%	-2.47%	-
净利润增长率%	-8.19%	-0.91%	-
	本期期末	本期期初	增减比例%
资产总计（元）	1,130,643,199.67	1,113,221,802.08	1.56%
负债总计（元）	374,818,359.31	390,073,105.72	-3.91%
归属于挂牌公司股东的净资产	677,334,646.72	639,107,175.14	5.98%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.35	1.28	5.47%

(二) 其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/本期期初	增减比例%
资本收益率%（净利润 / 注册资本）	7.65%	8.33%	-
资产损失准备充足率%（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备 × 100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	5.88	7.87	-
对外担保余额	0	0	0%

对外担保率% (对外担保额/净资产)	0%	0%	-
不良贷款	3,600,270.05	6,408,652.52	-43.82%
不良贷款率%(不良贷款余额/贷款余额)	0.32%	0.75%	-
对外投资额	0	0	0%
对外投资比率%(自有资金/净资产)	0%	0%	-

(三) 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 商业模式

公司属于货币金融服务业，是浙江省第一家小额贷款公司，省小额贷款协会会长单位。公司经营管理团队利用股东缴纳的资本金、银行业金融机构借款等融入的资金，向各行业的三农及中小微企业客户展开各种小额贷款业务。公司成立11年多来，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，公司的商业模式较上年度没有发生明显变化，公司经营发展平稳。

(二) 经营情况回顾

1、财务运营情况：

报告期内，公司实现营业收入67,304,388.77元，同比减少1.43%；营业成本为10,898,324.37元，同比增加37.77%；净利润42,378,144.00元，同比减少6.67%。变动的主要原因如下：

(1) 营业收入下降

报告期内，受新冠疫情、中美关系恶化等因素影响，企业投资意向乏力，资金需求较弱，且疫情发生后，企业经营风险上升，公司严防信贷风险，上述因素导致公司营业收入有所下降。

(2) 营业成本增加

因企业经营风险上升，公司信用减值损失计提金额增加，导致营业成本增加。

(3) 净利润下降

报告期内，因营业收入下降，营业成本增加，导致公司净利润下降。

2、业务运营情况：

2020年上半年，因受新冠疫情、中美关系恶化等因素影响，国内、外经济都受到严重影响，虽然国家采取一系列措施减免企业负担，拉动国内需求，但经济的恢复受多方面因素影响，企业的经营状况形势还是比较严峻。

在此情况下，公司积极采取措施，重点针对信用贷、车贷、房抵贷等业务进行拓展，利用科技化手段，提升公司运作效率，简化贷款审批手续，对公司业务的增长提供保障，取得了一定的效果。风险方面，受新冠疫情等因素影响，今年的风险防控也显得尤为重要；上半年，公司对原有客户进行了风险排查，对新进客户加强了贷款审查，深入了解贷款用途，确保资金合理使用；在多种措施的实施下，公司整体资产质量保持良好。

公司内部管理持续优化，贷前加强大数据引用、分析、对比，贷后建立专业高效的清收团队，内部业务、财务、人事、考核等系统建设加快、加强，进一步提升自动化管理水平。

3、合法合规经营情况：

报告期内，公司经营符合监管指标及要求，无违法违规行为，且报告期内不存在被业务监管机构处罚的情况。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		本期期初		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	12,664,441.81	1.12%	18,329,231.92	1.65%	-30.91%
发放贷款及垫款	1,115,613,324.36	98.67%	1,092,467,463.63	98.14%	2.12%
短期借款	190,306,916.50	16.83%	220,364,274.84	19.80%	-13.64%
其他负债	170,189,666.36	15.05%	147,612,446.65	13.26%	15.29%

项目重大变动原因：

1. 货币资金较上年期末减少 30.91%，主要原因是本期末贷款余额增加，且短期借款减少。

2、 营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	67,304,388.77	-	68,279,971.76	-	-1.43%
利息净收入	63,739,514.89	94.70%	67,574,387.94	98.97%	-5.68%
手续费及佣金净收入	83,173.38	0.12%	185,905.23	0.27%	-55.26%
营业成本	10,898,324.37	16.19%	7,910,494.95	11.59%	37.77%
业务及管理费	7,361,971.16	10.94%	7,857,186.11	11.51%	-6.30%
税金及附加	508,917.54	0.76%	545,404.18	0.80%	-6.69%
信用减值损失	3,027,435.67	4.50%	-492,095.34	-0.72%	715.21%
营业外收入	159,694.51	0.24%	190,885.02	0.28%	-16.34%
营业外支出	61,566.89	0.09%	17,863.37	0.03%	244.65%

净利润	42,378,144.00	62.96%	45,406,873.83	66.50%	-6.67%
-----	---------------	--------	---------------	--------	--------

项目重大变动原因:

1. 手续费及佣金收入较上期下降变动比例 55.26%，主要原因在于公司商票手续费收入减少。
2. 信用减值损失增长变动比例 715.21%，主要因 2020 年 6 月末呆账核销 288.14 万元。
3. 营业外支出增长变动比例 244.65%，主要因本期公司向海宁市红十字会捐款 6 万元。

3、现金流量状况

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	23,923,673.71	92,229,201.78	-74.06%
投资活动产生的现金流量净额	575,461.18	-4,734,464.56	112.15%
筹资活动产生的现金流量净额	-30,163,925.00	-52,387,526.65	42.42%

现金流量分析:

1. 经营活动产生的现金流量净额较上期减少 74.06%，主要原因是本期发放贷款增加。
2. 投资活动产生的现金流量净额较上期增加 112.15%，主要原因上年同期期末购买理财 400 万元，本期期末理财未购买。
3. 筹资活动产生的现金流量净额较上期增加 42.42%，主要原因是本期股东借款增加。

三、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	2,736,132.10
委托他人投资或管理资产的损益	683,832.54
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	98,127.62
非经常性损益合计	3,518,092.26
所得税影响数	879,523.07
少数股东权益影响额（税后）	43,082.59
非经常性损益净额	2,595,486.60

四、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

根据财政部及全国股转系统相关规定，公司自 2020 年 1 月 1 日起执行《企业会计准则第 14 号—收入》编制财务报表。本次应用新收入准则对报告期及比较期经营成果和财务状况没有重大影响。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

六、 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	与公司从事业务的关联性	持有目的	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
海盐宏达小额贷款股份有限公司	子公司	办理各项小额贷款	扩大公司的经营范围	开拓海盐市场	160,000,000.00	261,463,194.15	194,162,507.46	15,374,565.13	10,267,587.93

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

□是 √否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 企业社会责任

(一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

(二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司始终坚持“服务三农、服务小微企业”的经营宗旨，缓解小微企业和农业种养殖户融资难的问题，通过管理创新、产品创新、服务创新，进一步提升服务水平和服务能力，积极为地方经济发展贡献力量。

今年新冠肺炎疫情发生后，公司积极践行企业社会责任，全面部署疫情防控，积极响应国家号召，为解决广大中小微企业客户因疫情造成的复工推迟、现金流短缺等到期还贷压力，推出了延期还款、无还本续贷、线上申请业务等措施，切实帮助企业共克时艰。在疫情防控期间，公司员工纷纷挺身而出，主动参与到疫情防控工作中去。公司组织员工慈善捐款，购买防疫物资赠送防疫检测卡点。公司还向海宁市红十字会捐赠 6 万元用于抗击新冠肺炎。

第四节 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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<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	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
股东为银行授信提供担保	430,000,000.00	220,000,000.00
关联方拆入资金	450,000,000.00	136,000,000.00
其他	1,460,000.00	1,127,204.49

第五节 股份变动和融资情况

一、 普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

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	439,617,716	87.92%	873,189	440,490,905	88.10%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	18,963,172	3.79%	586,189	19,549,361.00	3.91%
	核心员工	1,441,671	0.29%	577,940	2,019,611	0.40%
有限售条件股份	有限售股份总数	60,382,284	12.08%	-873,189	59,509,095	11.90%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	60,382,284	12.08%	-873,189	59,509,095	11.90%
	核心员工	5,321,785	1.06%	-864,940	4,456,845	0.89%
总股本		500,000,000	-	0	500,000,000	-
普通股股东人数		108				

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	宏达高科控股股份有限公司	134,025,986	0	134,025,986	26.8052%	0	134,025,986	0
2	沈珺	63,358,000	0	63,358,000	12.6716%	47,518,500	15,839,500	0
3	海宁上元皮革有限责任公司	32,599,071	0	32,599,071	6.5198%	0	32,599,071	0
4	海宁海洲大饭店有限公司	30,011,773	0	30,011,773	6.0024%	0	30,011,773	0
5	浙江超达经编有限公司	24,341,184	0	24,341,184	4.8682%	0	24,341,184	0
6	海宁市建利纺织有限公司	24,341,184	0	24,341,184	4.8682%	0	24,341,184	0
7	海宁市市场开发服务中心有	24,134,625	0	24,134,625	4.8269%	0	24,134,625	0

	限公司							
8	邱建强	21,298,536	0	21,298,536	4.2597%	0	21,298,536	0
9	杨颖锐	15,213,239	0	15,213,239	3.0426%	0	15,213,239	0
10	殷晓红	12,170,000	0	12,170,000	2.4340%	0	12,170,000	0
合计		381,493,598	-	381,493,598	76.2986%	47,518,500	333,975,098	0
普通股前十名股东间相互关系说明：公司董事长沈国甫先生为公司主发起人宏达高科控股股东、董事长、法定代表人，股东沈珺先生为沈国甫先生之子。								

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

无

(二) 实际控制人情况

无

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、 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、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
沈向晟	董事长、总经理	男	1973年1月	2018年2月8日	2021年2月7日
许建新	副董事长	男	1958年3月	2018年2月8日	2021年2月7日
沈珺	副董事长	男	1983年8月	2018年4月17日	2021年2月7日
沈国甫	董事	男	1956年9月	2018年2月8日	2021年2月7日
杨农富	董事	男	1958年5月	2018年2月8日	2021年2月7日
章宝阳	董事	男	1965年4月	2018年2月8日	2021年2月7日
马明刚	董事	男	1975年9月	2020年6月16日	2021年2月7日
沈建林	董事	男	1965年10月	2018年4月17日	2021年2月7日
单云霞	董事、副总经理	女	1974年12月	2018年2月8日	2021年2月7日
应利康	监事会主席	男	1963年3月	2018年2月8日	2021年2月7日
陈民	职工监事	女	1975年9月	2018年2月8日	2021年2月7日
杨苗青	监事	男	1967年2月	2018年2月8日	2021年2月7日
陈洁	副总经理	女	1975年5月	2018年2月8日	2021年2月7日
邬利荣	副总经理	男	1973年11月	2018年2月8日	2021年2月7日
朱海东	财务负责人	男	1974年2月	2019年12月14日	2021年2月7日
朱海东	信息披露负责人	男	1974年2月	2020年5月26日	2021年2月7日
董事会人数:					9
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					5

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东、董事长、法定代表人，股东沈珺先生为沈国甫先生之子。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	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%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
许建新	副董事	7,083,000	0	7,083,000	1.4166%	0	0

	长						
沈珺	副董事长	63,358,000	0	63,358,000	12.6716%	0	0
沈向晟	董事长、总经理	1,767,759	0	1,767,759	0.3536%	0	0
单云霞	董事、副总经理	1,729,531	0	1,729,531	0.3459%	0	0
沈建林	董事	1,812,000	0	1,812,000	0.3624%	0	0
应利康	监事会主席	1,150,000	0	1,150,000	0.2300%	0	0
陈民	职工监事	1,285,882	0	1,285,882	0.2572%	0	0
陈洁	副总经理	1,148,286	-287,000	861,286	0.1723%	0	0
邬利荣	副总经理	10,998	0	10,998	0.0022%	0	0
合计	-	79,345,456	-	79,058,456	15.8118%	0	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
刘政伟	董事	离任	无	离任
马明刚	无	新任	董事	新任

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

马明刚，男，出生于1982年1月，浙江海宁人，本科学历。2004年8月至2014年6月在海宁市食品药品监督管理局食品药品稽查大队工作，2014年6月至2017年3月任海宁市市场监督管理局市场监管执法大队副大队长、副主任科员，2017年3月至2020年3月，任海宁市市场监督管理局许村市场监管分局四级主任科员、局长，2020年3月至今任海宁市市场开发服务中心主任。

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
高级管理人员	5	0	0	5
销售人员	33	2	3	32
财务人员	7	0	0	7
行政人员	2	0	0	2
风险防控人员	6	0	0	6
技术人员	2	0	0	2
员工总计	55	2	3	54

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	44	43
专科	9	9
专科以下	2	2
员工总计	55	54

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	8	0	0	8

核心员工的变动情况：

报告期内，公司核心员工无变动。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2020年1月1日
资产：			
货币资金	五、（一）、1	12,664,441.81	18,329,231.92
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	1,115,613,324.36	1,092,467,463.63
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、（一）、3	572,062.68	598,661.19
在建工程			
使用权资产			
无形资产	五、（一）、4	740,403.46	790,627.78
开发支出			
抵债资产			
商誉	五、（一）、5	48,310.01	48,310.01
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他资产	五、（一）、6	1,004,657.35	987,507.55
资产总计		1,130,643,199.67	1,113,221,802.08

负债：			
短期借款	五、（一）、7	190,306,916.50	220,364,274.84
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）、8	200,000.00	3,429,567.00
应交税费	五、（一）、9	14,121,776.45	18,666,817.23
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			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	五、（一）、10	170,189,666.36	147,612,446.65
 负债合计		374,818,359.31	390,073,105.72
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、（一）、11	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）、12	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）、13	65,841,719.78	65,841,719.78
一般风险准备	五、（一）、14	15,068,702.20	15,068,702.20
未分配利润	五、（一）、15	96,159,548.05	57,932,076.47
归属于母公司所有者权益合计		677,334,646.72	639,107,175.14
少数股东权益		78,490,193.64	84,041,521.22

所有者权益合计		755,824,840.36	723,148,696.36
负债和所有者权益总计		1,130,643,199.67	1,113,221,802.08

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：邹丽

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2020年1月1日
资产：			
货币资金		11,442,458.87	16,717,181.14
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		855,435,117.06	860,140,470.83
金融投资：			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资		85,800,000.00	85,800,000.00
投资性房地产			
固定资产		554,260.18	578,037.13
在建工程			
使用权资产			
无形资产		740,403.46	790,627.78
开发支出			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他资产		36,030,855.94	22,988,266.25
资产总计		990,003,095.51	987,014,583.13
负债：			
短期借款		190,306,916.50	220,364,274.84

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		200,000.00	2,397,567.00
应交税费		11,970,098.05	15,646,420.01
合同负债			
其他应付款			
代理业务负债			
持有待售负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债		140,112,058.07	147,600,854.46
负债合计		342,589,072.62	386,009,116.31
所有者权益（或股东权益）：			
股本		500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		65,841,719.78	65,841,719.78
一般风险准备		12,983,874.77	12,983,874.77
未分配利润		68,588,428.34	22,179,872.27
所有者权益合计		647,414,022.89	601,005,466.82
负债和所有者权益总计		990,003,095.51	987,014,583.13

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：邹丽

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		67,304,388.77	68,279,971.76
利息净收入	五、(二)、1	63,739,514.89	67,574,387.94
其中：利息收入		75,257,732.34	79,663,695.84
利息支出		11,518,217.45	12,089,307.90
手续费及佣金净收入	五、(二)、2	83,173.38	185,905.23
其中：手续费及佣金收入		119,808.97	233,757.41
手续费及佣金支出		36,635.59	47,852.18
担保费收入			
代理收入			
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(二)、3	683,832.54	484,359.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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	2,736,132.10	
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	61,735.86	35,319.25
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业成本		10,898,324.37	7,910,494.95
税金及附加	五、(二)、6	508,917.54	545,404.18
业务及管理费	五、(二)、7	7,361,971.16	7,857,186.11
信用减值损失	五、(二)、8	3,027,435.67	-492,095.34
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		56,406,064.40	60,369,476.81
加：营业外收入	五、(二)、9	159,694.51	190,885.02
减：营业外支出	五、(二)、10	61,566.89	17,863.37
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		56,504,192.02	60,542,498.46
减：所得税费用	五、(二)、11	14,126,048.02	15,135,624.63
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		42,378,144.00	45,406,873.83
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)		42,378,144.00	45,406,873.83
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)		4,150,672.42	3,767,327.06
2. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		38,227,471.58	41,639,546.77
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益			
(2) 其他债权投资公允价值变动			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用损失准备			
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		42,378,144.00	45,406,873.83
归属于母公司所有者的综合收益总额		38,227,471.58	41,639,546.77

归属于少数股东的综合收益总额		4,150,672.42	3,767,327.06
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.08	0.08
（二）稀释每股收益（元/股）		0.08	0.08

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：邹丽

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		66,227,823.64	53,823,629.28
利息净收入	十、（二）、1	48,547,785.36	53,272,578.24
其中：利息收入		59,086,793.70	64,660,104.89
利息支出		10,539,008.34	11,387,526.65
手续费及佣金净收入	十、（二）、2	92,288.70	191,618.99
其中：手续费及佣金收入		119,808.97	233,757.41
手续费及佣金支出		27,520.27	42,138.42
担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十、（二）、3	14,840,013.71	359,432.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		2,736,132.10	
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		11,603.77	
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		9,213,596.48	5,879,605.37
税金及附加		409,057.47	458,666.69
业务及管理费		6,072,165.70	6,264,064.54
信用减值损失		2,732,373.31	-843,125.86
其他资产减值损失			
其他业务成本			

三、营业利润（亏损以“-”号填列）		57,014,227.16	47,944,023.91
加：营业外收入		159,414.50	190,604.46
减：营业外支出		61,566.89	17,863.37
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		57,112,074.77	48,116,765.00
减：所得税费用		10,703,518.70	12,029,191.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		46,408,556.07	36,087,573.75
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		46,408,556.07	36,087,573.75
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		46,408,556.07	36,087,573.75
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.09	0.07
（二）稀释每股收益（元/股）		0.09	0.07

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：邹丽

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		87,395,857.70	91,834,594.65
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	8,202,395.90	6,412,831.67
经营活动现金流入小计		95,598,253.60	98,247,426.32
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		36,635.59	47,852.18
客户贷款及垫款净增加额		30,630,256.32	-41,531,406.70
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		6,311,946.84	6,547,926.90
支付的各项税费		24,028,520.17	32,870,622.58
支付其他与经营活动有关的现金	五、（三）、2	10,667,220.97	8,083,229.58
经营活动现金流出小计		71,674,579.89	6,018,224.54
经营活动产生的现金流量净额		23,923,673.71	92,229,201.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,741,100,000.00	1,867,800,000.00
取得投资收益收到的现金		683,832.54	484,359.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,741,783,832.54	1,868,284,359.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		108,371.36	418,823.90
投资支付的现金		2,741,100,000.00	1,872,600,000.00
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			
投资活动现金流出小计		2,741,208,371.36	1,873,018,823.90
投资活动产生的现金流量净额		575,461.18	-4,734,464.56
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、（三）、3	196,000,000.00	172,000,000.00
筹资活动现金流入小计		196,000,000.00	172,000,000.00
偿还债务支付的现金		30,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		21,163,925.00	11,387,526.65
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		9,702,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	五、（三）、4	175,000,000.00	213,000,000.00
筹资活动现金流出小计		226,163,925.00	224,387,526.65
筹资活动产生的现金流量净额		-30,163,925.00	-52,387,526.65
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-5,664,790.11	35,107,210.57
加：期初现金及现金等价物余额		18,329,231.92	21,299,701.07
六、期末现金及现金等价物余额		12,664,441.81	56,406,911.64

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：邹丽

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		68,842,687.44	75,237,686.15
拆入资金净增加额		-13,000,000.00	-30,500,000.00
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		7,182,973.20	4,914,376.99
经营活动现金流入小计		63,025,660.64	49,652,063.14
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		27,520.27	42,138.42
客户贷款及垫款净增加额		1,124,020.32	-76,634,458.70

拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		4,570,805.44	4,964,641.50
支付的各项税费		18,631,043.92	28,704,850.86
支付其他与经营活动有关的现金		9,139,626.97	5,816,614.42
经营活动现金流出小计		33,493,016.92	-37,106,213.50
经营活动产生的现金流量净额		29,532,643.72	86,758,276.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,741,100,000.00	1,867,800,000.00
取得投资收益收到的现金		14,840,013.71	359,432.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,755,940,013.71	1,868,159,432.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,741,100,000.00	418,823.90
投资支付的现金		108,371.36	1,867,800,000.00
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			
投资活动现金流出小计		2,741,208,371.36	1,868,218,823.90
投资活动产生的现金流量净额		14,731,642.35	-59,391.85
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		136,000,000.00	172,000,000.00
筹资活动现金流入小计		136,000,000.00	172,000,000.00
偿还债务支付的现金		30,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		10,539,008.34	11,387,526.65
支付其他与筹资活动有关的现金		145,000,000.00	213,000,000.00
筹资活动现金流出小计		185,539,008.34	224,387,526.65
筹资活动产生的现金流量净额		-49,539,008.34	-52,387,526.65
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-5,274,722.27	34,311,358.14
加：期初现金及现金等价物余额		16,717,181.14	18,291,786.82
六、期末现金及现金等价物余额		11,442,458.87	52,603,144.96

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：邹丽

三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

（二） 报表项目注释

海宁宏达小额贷款股份有限公司

财务报表附注

2020 年 1-6 月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

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

本公司属金融行业。主要经营活动为办理各项小额贷款；办理小企业发展、管理、财务等咨询业务；代理与贷款标的物相关的财产保险、意外伤害保险、人寿保险、健康保险（凭有效保险兼业代理业务许可证经营）。

本财务报表业经公司 2020 年 8 月 16 日第四届第二十一一次董事会批准对外报出。

本公司将海盐宏达小额贷款股份有限公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

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 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

（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）采用人民币为记账本位币。

（四）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。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 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。

2. 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的相关会计处理方法。

(六) 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法，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。

(七) 现金及现金等价物的确认标准

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。

(八) 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断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、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。

对于不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项，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。

对于租赁应收款、包含重大融资成分的应收款项，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和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
发放贷款及垫款-贷款组合	款项性质	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失

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。

(九) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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事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帐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帐面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的帐面价值之和的差额，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。

(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

对被投资单位能够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. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
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	5.00	19.00-31.67

3. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，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。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
软件	10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十二) 长期待摊费用

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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

公司对除衍生金融资产和衍生金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，公司在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。公司对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

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。

(十六) 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

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分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。与资产相关的政府补助确认为递延收

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。

(十七) 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。

(十八) 租赁

经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(十九) 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) 重要会计政策和会计估计变更

1. 重要会计政策变更

(1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 本公司参照《中国证监会关于非上市公众公司信息披露内容与格式准则第 16 号——基础层挂牌公司中期报告》（中国证券监督管理委员会公告〔2020〕50 号）、《全国中小企业股份转让系统有限责任公司关于做好挂牌公司 2020 年半年度报告披露相关工作的通知》（股转系统公告〔2020〕537 号）的要求编制 2020 年半年度财务报表。根据财政部 2017 年发布的《企业会计准则第 14 号—收入》的相关要求，公司作为挂牌公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。

四、税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	销售货物或提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%、5%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(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	10,772.32	12,424.17
银行存款	12,617,136.96	18,240,693.52
其他货币资金	36,532.53	76,114.23
合 计	12,664,441.81	18,329,231.92

2. 发放贷款

(1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	578,537,941.56	636,897,887.94
公司贷款	550,984,000.00	461,993,797.30

应收利息		7,099,288.02
小 计	1,129,521,941.56	1,105,990,973.26
减：贷款损失准备	13,908,617.20	13,523,509.63
其中：单项计提数	2,621,859.00	2,621,859.00
组合计提数	11,286,758.20	10,901,650.63
合 计	1,115,613,324.36	1,092,467,463.63

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	107,374,882.66	216,494,677.12
保证贷款	759,921,558.90	677,970,210.82
抵押贷款	252,805,000.00	203,670,797.30
质押贷款	9,420,500.00	756,000.00
应收利息		7,099,288.02
小 计	1,129,521,941.56	1,105,990,973.26
减：贷款损失准备	13,908,617.20	13,523,509.63
其中：单项计提数	2,621,859.00	2,621,859.00
组合计提数	11,286,758.20	10,901,650.63
合 计	1,115,613,324.36	1,092,467,463.63

(3) 按行业分类

项 目	期末数	期初数
工业	800,823,140.00	582,061,595.00
服务业	252,279,227.90	426,251,716.52
农林牧渔业	8,384,101.00	15,659,100.00
其他	68,035,472.66	74,919,273.72
应收利息		7,099,288.02
小 计	1,129,521,941.56	1,105,990,973.26
减：贷款损失准备	13,908,617.20	13,523,509.63
其中：单项计提数	2,621,859.00	2,621,859.00
组合计提数	11,286,758.20	10,901,650.63
合 计	1,115,613,324.36	1,092,467,463.63

(4) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	合计
信用贷款	1,000,000.00		424,280.00	1,424,280.00
保证贷款	404,336.00	1,490,000.00	626,122.00	2,520,458.00
抵押贷款	4,250,000.00	7,500,000.00		11,750,000.00
质押贷款		168,000.00		168,000.00
小 计	5,654,336.00	9,158,000.00	1,050,402.00	15,862,738.00

(续上表)

项 目	期初数			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	合计
信用贷款	2,023,177.27	2,042,893.30	473,612.33	4,539,682.90
保证贷款	1,645,000.00	1,474,122.00	375,500.00	3,494,622.00
抵押贷款	8,000,000.00			8,000,000.00
质押贷款	185,000.00			185,000.00
小 计	11,853,177.27	3,517,015.30	849,112.33	16,219,304.90

(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)	
2020年1月1日余额	10,814,568.80	87,081.83	2,621,859.00	13,523,509.63
2020年1月1日余额在本期				
本期计提	2,866,249.16	161,186.51		3,027,435.67
本期收回				
本期转回	-239,118.00			-239,118.00
本期核销	2,881,446.10			2,881,446.10
其他变动				
期末数	11,038,489.86	248,268.34	2,621,859.00	13,908,617.20

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据:

参照历史信用损失经验,结合借款人的当前经济状况及还款意愿,预测未来收回情况及收回金额,

判断信用损失是否显著增加，预期信用损失计提是否合理。

3. 固定资产

项目	电子设备及器具	运输工具	合计
账面原值			
期初数	1,299,729.84	1,320,768.12	2,620,497.96
本期增加金额	112,176.67		112,176.67
1) 购置	112,176.67		112,176.67
期末数	1,411,906.51	1,320,768.12	2,732,674.63
累计折旧			
期初数	1,053,765.74	968,071.03	2,021,836.77
本期增加金额	94,673.92	44,101.26	138,775.18
1) 计提	94,673.92	44,101.26	138,775.18
期末数	1,148,439.66	1,012,172.29	2,160,611.95
账面价值			
期末账面价值	263,466.85	308,595.83	572,062.68
期初账面价值	245,964.10	352,697.09	598,661.19

4. 无形资产

项目	软件	合计
账面原值		
期初数	1,004,487.03	1,004,487.03
期末数	1,004,487.03	1,004,487.03
累计摊销		
期初数	213,859.25	213,859.25
本期增加金额	50,224.32	50,224.32
1) 计提	50,224.32	50,224.32
期末数	264,083.57	264,083.57
账面价值		
期末账面价值	740,403.46	740,403.46
期初账面价值	790,627.78	790,627.78

5. 商誉

(1) 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	
海盐宏达小额贷款股份有限公司	48,310.01			48,310.01
合 计	48,310.01			48,310.01

(2) 商誉的减值测试方法及减值准备计提

期末，公司对包含商誉的资产组进行了减值测试，比较这些资产组的账面价值与其可收回金额，未发现商誉减值迹象，故未计提减值准备。

6. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	488,104.47	165,529.60
长期待摊费用	89,573.86	117,273.90
其他流动资产	322,626.95	599,317.30
应收账款	104,352.07	105,386.75
合 计	1,004,657.35	987,507.55

(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 (%)	
按组合计提坏账准备	488,104.47	100.00			488,104.47
合 计	488,104.47	100.00			488,104.47

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 (%)	
按组合计提坏账准备	165,529.60	100.00			165,529.60
合 计	165,529.60	100.00			165,529.60

② 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
押金保证金	84,429.60		
应收暂付款	403,674.87		
小 计	488,104.47		

2) 其他应收款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
押金保证金	84,429.60	7,207.00
应收暂付款	403,674.87	158,322.60
小 计	488,104.47	165,529.60

3) 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
前 5 名合计数		474,836.36	1 年以内	97.28	

(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
修	117,273.90	16,504.85	44,204.89		89,573.86
小 计	117,273.90	16,504.85	44,204.89		89,573.86

(4) 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待摊费用	322,626.95	599,317.30
合 计	322,626.95	599,317.30

(5) 应收账款

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(%)	
按组合计提坏账准备	104,352.07	100.00			104,352.07

合 计	104,352.07	100.00			104,352.07
-----	------------	--------	--	--	------------

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(%)	
按组合计提坏账准备	105,386.75	100.00			105,386.75
合 计	105,386.75	100.00			105,386.75

② 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
应收暂付款	104,352.07		
小 计	104,352.07		

2) 应收账款款项性质分类情况

款项性质	期末数	期初数
应收暂付款	104,352.07	105,386.75
小 计	104,352.07	105,386.75

3) 应收账款金额前 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
宝付网络科技(上海)有限公司	应收暂付款	104,352.07	1 年以内	100.00	
小 计		104,352.07		100.00	

7. 银行借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	190,306,916.50	220,364,274.84
合 计	190,306,916.50	220,364,274.84

8. 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	3,429,567.00	3,531,534.59	6,761,101.59	200,000.00
离职后福利—设定提存计划		59,558.75	59,558.75	

合 计	3,429,567.00	3,591,093.34	6,820,660.34	200,000.00
-----	--------------	--------------	--------------	------------

(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	3,429,567.00	3,003,133.44	6,232,700.44	200,000.00
职工福利费		115,574.00	115,574.00	
社会保险费		72,631.00	72,631.00	
其中：医疗保险费		69,658.95	69,658.95	
工伤保险费		1,386.55	1,386.55	
生育保险费		1,585.50	1,585.50	
住房公积金		265,100.00	265,100.00	
工会经费和职工教育经费		2,465.15	2,465.15	
小 计	3,429,567.00	3,531,534.59	6,761,101.59	200,000.00

(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		57,505.00	57,505.00	
失业保险费		2,053.75	2,053.75	
小 计		59,558.75	59,558.75	

9. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	1,397,189.72	1,949,118.33
企业所得税	12,641,307.90	16,522,279.78
城市维护建设税	50,737.07	84,772.75
代扣代缴个人所得税	-6,477.81	46,561.06
教育费附加	23,411.75	38,451.19
地方教育附加	15,607.82	25,634.12
合计	14,121,776.45	18,666,817.23

10. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	170,189,666.36	147,612,446.65

合计	170,189,666.36	147,612,446.65
----	----------------	----------------

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
拆借款	163,697,083.39	141,544,166.68
押金保证金	3,500,666.80	4,947,672.53
应付暂收款	2,991,916.17	1,120,607.44
小计	170,189,666.36	147,612,446.65

11. 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

12. 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

13. 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	65,841,719.78			65,841,719.78
合 计	65,841,719.78			65,841,719.78

14. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	15,068,702.20			15,068,702.20
合 计	15,068,702.20			15,068,702.20

15. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	57,932,076.47	100,120,140.77
加：本期归属于母公司所有者的净利润	38,227,471.58	41,639,546.77
其他		-264,676.68
期末未分配利润	96,159,548.05	142,024,364.22

(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	75,257,732.34	79,663,695.84
发放贷款	75,187,296.18	79,584,327.71
货币资金	70,436.16	79,368.13
利息支出	11,518,217.45	12,089,307.90
银行借款	6,328,383.33	7,825,609.98
拆借款	5,189,834.12	4,263,697.92
利息净收入	63,739,514.89	67,574,387.94

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	119,808.97	233,757.41
手续费及佣金支出	36,635.59	47,852.18
手续费及佣金净收入	83,173.38	185,905.23

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	187,909.16	——
其中：分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	187,909.16	——
处置金融工具取得的投资收益	495,923.38	——
其中：分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	495,923.38	——
处置可供出售金融资产取得的投资收益	——	484,359.34
合 计	683,832.54	484,359.34

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[注]	2,736,132.10		2,736,132.10
合计	2,736,132.10		2,736,132.10

[注]：本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五、(四)1之说明。

5. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
融资顾问费	50,132.09	35,319.25
咨询服务费	11,603.77	
合计	61,735.86	35,319.25

6. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	288,539.89	308,702.95
教育费附加	132,218.19	139,735.70
地方教育附加	88,145.46	93,157.13
印花税	14.00	3,808.4
合计	508,917.54	545,404.18

7. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
工资支出	3,518,462.34	4,202,146.64
办公费	393,201.98	330,116.74
差旅费	50,761.99	118,380.36
业务招待费	372,674.00	448,555.53
汽车费用	305,966.86	347,406.97
折旧费	138,775.18	123,242.67
租赁费	999,519.96	1,123,228.55
劳保费	34,501.15	64,891.24
装修费	45,004.89	150,872.60
咨询费	186,437.64	254,716.98

其他	1,316,665.17	693,627.83
合计	7,361,971.16	7,857,186.11

8. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
贷款减值损失	3,027,435.67	-492,095.34
合计	3,027,435.67	-492,095.34

9. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
违约金	159,123.00	190,392.08	159,123.00
其他	571.51	492.94	571.51
合计	159,694.51	190,885.02	159,694.51

10. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	60,000.00		60,000.00
其他	1,566.89	17,863.37	1,566.89
合计	61,566.89	17,863.37	61,566.89

11. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	14,126,048.02	15,135,624.63
合计	14,126,048.02	15,135,624.63

(三) 合并现金流量表项目注释

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	159,123.00	190,392.08
政府补助	2,736,132.10	
其他	5,307,140.80	6,222,439.59

合计	8,202,395.90	6,412,831.67
----	--------------	--------------

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	3,744,704.04	3,525,697.41
其他	6,922,516.93	4,557,532.17
合计	10,667,220.97	8,083,229.58

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	196,000,000.00	172,000,000.00
合计	196,000,000.00	172,000,000.00

4. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
归还拆入资金	175,000,000.00	213,000,000.00
合计	175,000,000.00	213,000,000.00

5. 现金流量表补充资料

(1) 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	42,378,144.00	45,406,873.83
加: 资产减值准备	3,027,435.67	-492,095.34
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	138,775.18	123,242.67
无形资产摊销	50,224.32	50,224.32
长期待摊费用摊销	44,204.89	171,619.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	11,554,853.04	12,089,307.90

投资损失(收益以“—”号填列)	-683,832.54	-484,359.34
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-65,691,659.39	49,404,855.85
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	33,105,528.54	-14,040,467.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	23,923,673.71	92,229,201.78
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		56,406,911.64
一年内到期的可转换公司债券		21,299,701.07
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	12,664,441.81	56,406,911.64
减: 现金的期初余额	18,329,231.92	21,299,701.07
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-5,664,790.11	35,107,210.57
(4) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	12,664,441.81	18,329,231.92
其中: 库存现金	10,772.32	12,424.17
可随时用于支付的银行存款	12,617,136.96	18,240,693.52
可随时用于支付的其他货币资金	36,532.53	76,114.23
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	12,664,441.81	18,329,231.92

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		
-----------------------------	--	--

(四) 其他

1. 政府补助

(1) 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说 明
财政奖励	2,725,645.00	其他收益	根据海宁市金融办(2020)11号《关于组织申报2019年度小额贷款公司财政补助的通知》，公司分别于2020年4月8日、2020年5月6日收到海宁市财政局发放的财政补助总计2,725,645.00元。
稳岗补贴	10,487.10	其他收益	根据海人社(2020)6号《关于做好2020年海宁市失业保险稳岗返还政策工作的通知》公司于2020年4月22日收到海宁市财政局发放的稳岗补贴10487.10元。
合 计	2,736,132.10		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为2,736,132.10元。

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

基本情况

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
海盐宏达小额贷款股份有限公司	海盐	海盐	金融业	59.5750		非同一控制下企业合并

2. 重要的非全资子公司

明细情况

子公司名称	少数股东	本期归属于少	本期向少数股东	期末少数股东
-------	------	--------	---------	--------

	持股比例	数股东的损益	宣告分派的股利	权益余额
海盐宏达小额贷款股份有限公司	40.4250%	4,150,672.42	9,702,000.00	78,490,193.64

3. 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	
	资产合计	负债合计
海盐宏达小额贷款股份有限公司	261,463,194.15	67,300,686.69

(续上表)

子公司名称	期初数	
	资产合计	负债合计
海盐宏达小额贷款股份有限公司	233,989,083.94	26,094,164.41

(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
海盐宏达小额贷款股份有限公司	15,374,565.13	10,267,587.93	10,267,587.93	-4,614,470.01

(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
海盐宏达小额贷款股份有限公司	14,456,342.48	9,319,300.08	9,319,300.08	6,172,706.39

七、与金融工具相关的风险

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

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

(一) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1. 信用风险管理实务

(1) 信用风险的评价方法

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

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

- 1) 定量标准主要为资产负债表日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 2) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化并将对债务人对公司的还款能力产生重大不利影响等；
- 3) 上限标准为债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 90 天。

(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) 定量标准

债务人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款；

2) 定性标准

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

2. 预期信用损失的计量

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

3. 信用风险敞口及信用风险集中度

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

(1) 货币资金

本公司将银行存款和其他货币资金存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

(2) 发放贷款

本公司已建立《贷款业务操作规程》，明确贷款流程和操作规范，以控制在小额贷款业务流程中的信用风险，包括贷前调查、贷时审查和贷后检查。

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

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

当若干数量的客户从事相同的业务活动，位于相同的地理位置或其行业具有相似的经济特性，他们的履约能力将受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本公司的经营业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。由于本公司主要在海宁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	190,306,916.50	193,666,469.83	193,666,469.83		
其他负债-拆借款	163,697,083.39	168,647,500.06	168,647,500.06		
小 计	354,003,999.89	362,313,969.89	362,313,969.89		

(续上表)

项 目	期初数				
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上
银行借款	220,364,274.84	230,876,730.26	230,876,730.26		

其他负债-拆借款	141,544,166.68	145,996,250.01	145,996,250.01		
小 计	361,908,441.52	376,872,980.27	376,872,980.27		

(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。

本公司发放贷款及借款均按固定利率计息，故不存在利率风险。

2. 外汇风险

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

八、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司无控股股东，无实际控制人。
2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。
3. 本公司无合营和联营企业情况。
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	宏达高科控股股份有限公司董事长，通过宏达高科控股股份有限公司间接持有公司 5.897%的股份
沈珺	沈国甫之子，持有公司 12.6716%的股份
宏达高科控股股份有限公司	持有公司 26.8052%股份的股东，沈国甫持有该公司 22.00%的股份
海宁佳信投资有限公司	持有公司 0.2376%股份的股东
海宁上元皮革有限责任公司	持有公司 6.5198%股份的股东，许建新担任该公司总经理，持有该公司 57.7436%的股份，其配偶刘玉琴持有该公司 42.2564%的股份
海宁海洲大饭店有限公司	持有公司 6.0024%股份的股东
宏达控股集团有限公司	沈珺持有该公司 56.006%的股份
海宁宏达科创中心有限公司	宏达控股集团有限公司全资子公司
浙江超达经编有限公司	持有公司 4.8682%股份的股东

海宁中国纺城股份有限公司	沈国甫担任该公司副董事长，沈珺担任该公司董事
--------------	------------------------

(二) 关联交易情况

1. 关联租赁情况

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁费	上年同期确认的 租赁费
海宁宏达科创中心有限公司	广告位	37,735.85	37,735.85
海宁宏达科创中心有限公司	办公场地	745,926.33	719,047.62
宏达高科控股股份有限公司	办公场地	25,238.12	49,523.81
小计		808,900.30	806,307.28

2. 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 经履行完
宏达控股集团有限公司、沈国甫	24,000,000.00	2019/8/27	2020/8/27	否
宏达控股集团有限公司、沈国甫	50,000,000.00	2019/9/6	2020/9/6	否
宏达控股集团有限公司、沈国甫	26,000,000.00	2019/9/19	2020/9/19	否
宏达控股集团有限公司、沈国甫	50,000,000.00	2019/12/25	2020/12/25	否
宏达高科控股股份有限公司、海宁海州大饭店有限公司	40,000,000.00	2019/11/15	2020/11/12	否

3. 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	10,000,000.00	2020/4/9	2020/4/10	双方签订《循环借款合同》，累计最高借款额度 120,000,000.00 元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息 25,000.00 元
	20,000,000.00	2020/6/28	2020/9/27	
	20,000,000.00	2020/6/29	2020/9/28	
海宁上元皮革有 限责任公司	5,000,000.00	2020/2/26	2020/4/29	双方签订《循环借款合同》，累计最高借款额度 150,000,000.00 元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息 2,700,000.01 元
	50,000,000.00	2020/2/26	2021/2/25	

海宁海洲大饭店有限公司	5,000,000.00	2020/1/15	2020/3/13	双方签订《循环借款合同》，累计最高借款额度 50,000,000.00 元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息 378,125.00 元
	5,000,000.00	2020/2/25	2020/3/13	
	5,000,000.00	2020/2/25	2021/2/24	
浙江超达经编有限公司	10,000,000.00	2020/1/16	2020/12/15	双方签订《循环借款合同》，累计最高借款额度 50,000,000.00 元，每次提款的借款期限最长为一年。本期计付利息 1,107,500.00 元
	6,000,000.00	2020/6/30	2021/6/28	

4. 其他关联交易

- (1) 2020 年公司向海宁宏达科创中心有限公司支付水电费 14010.63 元。
- (2) 2020 年公司向海宁宏达科创中心有限公司支付物业管理费 62207.55 元。
- (3) 2020 年公司向海宁宏达科创中心有限公司支付其它管理费 177735.85 元。
- (4) 2020 年公司向宏达高科控股股份有限公司支付水电费 2715.04 元。
- (5) 2020 年公司向海宁中国家纺城股份有限公司支付广告费 28571.43 元。
- (6) 2020 年公司向浙江宏达大厦管理有限公司支付水电费 6891.21 元。

[注]：原海宁宏达科创中心有限公司自 2020 年 4 月 26 日更名为浙江宏达大厦管理有限公司。

(三) 关联方应收应付款项

应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
其他负债	海宁佳信投资有限公司	40,000,000.00	
其他负债	海宁上元皮革有限责任公司	50,000,000.00	105,000,000.00
其他负债	海宁海洲大饭店有限公司	5,000,000.00	15,000,000.00
其他负债	浙江超达经编有限公司	36,000,000.00	20,000,000.00
小计		131,000,000.00	140,000,000.00

九、承诺及或有事项

1. 其他或有事项

本期嘉兴银行股份有限公司海宁支行授信本公司 50,000,000.00 元，公司在授信额度内叙做商业承兑汇票承兑人保贴业务。截至 2020 年 6 月 30 日，由本公司作为承兑人，尚未到期支付的商业承兑汇票中，已贴现金额为 2,000,000.00 元，未贴现金额为 3,350,000.00 元。

十、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	85,800,000.00		85,800,000.00	85,800,000.00		85,800,000.00
合 计	85,800,000.00		85,800,000.00	85,800,000.00		85,800,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
海盐宏达小额贷款股份有限公司	85,800,000.00			85,800,000.00		
小 计	85,800,000.00			85,800,000.00		

(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	59,086,793.70	64,660,104.89
发放贷款	58,104,708.46	63,906,695.13
货币资金	43,877.69	51,628.51
拆借款	938,207.55	701,781.25
利息支出	10,539,008.34	11,387,526.65
银行借款	6,328,383.33	7,825,609.98
拆借款	4,210,625.01	3,561,916.67

利息净收入	48,547,785.36	53,272,578.24
-------	---------------	---------------

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	119,808.97	233,757.41
手续费及佣金支出	27,520.27	42,138.42
手续费及佣金净收入	92,288.70	191,618.99

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
金融工具持有期间的投资收益	187,909.16	
其中：分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	187,909.16	
处置金融工具取得的投资收益	354,104.55	
其中：分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	354,104.55	
处置可供出售金融资产取得的投资收益		359,432.05
投资分红款	14,298,000.00	
合计	14,840,013.71	359,432.05

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益

非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	2,736,132.10	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		

委托他人投资或管理资产的损益	683,832.54	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
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	98,127.62	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	3,518,092.26	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	879,523.07	
少数股东权益影响额(税后)	43,082.59	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	2,595,486.60	

(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	5.81	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.41	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	38,227,471.58
非经常性损益	B	2,595,486.60
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	35,631,984.98
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	639,107,175.14
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	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
其他	其他事项	I
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J
报告期月份数	K	6
加权平均净资产	$L = \frac{D+A}{2} + \frac{E \times F}{K} - G \times \frac{H}{K} \pm I \times \frac{J}{K}$	658,220,910.93
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	5.81%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	5.41%

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	38,227,471.58
非经常性损益	B	2,595,486.60
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	35,631,984.98
期初股份总数	D	500,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	6

发行在外的普通股加权平均数	$\frac{L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J}{}$	500,000,000.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.08
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	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

二〇二〇年八月十六日

第八节 备查文件目录

（一）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。

（二）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 3 楼