



国 汇 小 贷

NEEQ: 832381

大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司

Dalian GuoHui Microfinance Co.,Ltd.



年度报告

— 2024 —

重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人孙文厦、主管会计工作负责人魏杰及会计机构负责人（会计主管人员）魏杰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、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因

因涉及商业秘密，未披露公司客户名称。

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	7
第三节	重大事件	13
第四节	股份变动、融资和利润分配	15
第五节	公司治理	18
第六节	财务会计报告	23
附件	会计信息调整及差异情况	68

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	董事会秘书办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、国汇小贷	指	大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司
股东大会	指	大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司监事会
大连市国资委	指	大连市人民政府国有资产监督管理委员会
主办券商、光大证券	指	光大证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
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
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员,包括 董事、监事、高级管理人员等
公司章程	指	最近一次由股东大会会议通过的《大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、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》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则(试行)》

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	Dalian Guo Hui Microfinance Co., Ltd		
法定代表人	孙文厦	成立时间	2011 年 1 月 27 日
控股股东	控股股东为大连市国有资产投资经营集团有限公司	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（大连市人民政府国有资产监督管理委员会），无一致行动人
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-6639 其他非货币银行服务		
主要产品与服务项目	办理各项小额贷款和银行资金融入业务;投资咨询、财务咨询、经济信息咨询;创业投资业务;股东定向借款业务;同业资金拆借业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	国汇小贷	证券代码	832381
挂牌时间	2015 年 4 月 30 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	√ 集合竞价交易 □ 做市交易	普通股总股本（股）	150,000,000
主办券商（报告期内）	光大证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市静安区新闻路 1508 号		
联系方式			
董事会秘书姓名	赵阳	联系地址	辽宁省大连市沙河口区联合路 6A 号国资创新大厦 31 楼
电话	0411-88893778	电子邮箱	guohuidaikuan@126.com
传真	0411-88893703		
公司办公地址	辽宁省大连市沙河口区联合路 6A 号国资创新大厦 31 楼	邮政编码	116001
公司网址	www.0411gh.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	91210200565537403A		
注册地址	辽宁省大连市沙河口区联合路 6A 号国资创新大厦 37 层		

注册资本（元）	150,000,000.00	注册情况报告期内 是否变更	否
---------	----------------	------------------	---

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

公司的行业分类归属于金融业中的其他非货币银行服务行业。公司秉承与中小企业共谋发展、助实体经济更具活力的经营理念，践行用尊重礼待客户、用真诚取信客户、用行动支持客户、用共赢回报客户的服务理念，以小额信贷法律法规为指引，以服务“三农”和中小微企业为目标，以推进区域经济发展为宗旨，在保证贷款安全的同时，致力于为客户发展提供优质、灵活、便捷的小额信贷服务，实现多方共赢。公司可在经许可的经营区域范围内办理各项小额贷款和银行资金融入业务；投资咨询、财务咨询、经济信息咨询；创业投资业务；股东定向借款业务；同业资金拆借业务。

公司作为辽宁省首家新三板挂牌小额贷款公司，建立了较为完善的风险管理体系，较高的品牌知名度和稳定的区域性客户网络，形成了适应小额贷款业务的商业模式，为客户提供高质量和最大价值的专业化产品和服务。报告期内，公司的商业模式较上年没有重大变化，公司经营发展稳定，主营业务未发生变化。

2024 年度，公司在董事会的领导下，经过全体员工的努力，实现营业收入 1809.39 万元，较 2023 年降低 3.09%，实现净利润 684.51 万元，较 2023 年减少 12.91%。未来，公司将继续围绕主营业务，坚守小微定位，全力防控业务风险，推动公司各项工作稳中有进，进中提质。

开展网络小额贷款业务情况：

☒ 适用 ☐ 不适用

2017 年 1 月，大连市金融发展局批准公司开展互联网小贷业务试点，公司成为大连市首批开展互联网小贷业务试点的小贷公司，公司自 2017 年下半年开始启动互联网贷款业务。报告期，公司通过与第三方数据平台建立合作机制，双方共同搭建基于数字科技的金融服务平台，不断扩大互联网小贷业务规模，现网络小贷业务已覆盖全国 93 座城市，无逾期不良。

行业信息：

是否自愿披露

☒ 适用 ☐ 不适用

1、外部竞争压力持续增加。在宏观经济下行的大环境下，一方面商业银行等传统金融机构开始抢占小微信贷市场，另一方面借力“互联网+”迅速发展起来的互联网金融对小贷业务形成了直接的挤压，使本就严重同质化的小贷公司整个行业面临越来越大的外部竞争压力。

2、实体经济资金需求放缓。随着宏观经济下行，实体经济对资金的需求明显放缓，企业的信贷结构也相应发生变化，小贷公司争夺优质客户资源本就不具优势，在需求放缓的情况下竞争能力愈发弱化。

(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	18,093,881.48	18,670,779.17	-3.09%
利润总额	9,185,141.46	10,581,111.77	-13.19%
归属于挂牌公司股东的净利润	6,845,147.14	7,859,554.03	-12.91%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,833,446.26	7,858,730.65	-13.05%
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）	3.99%	4.40%	-
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）	3.98%	4.40%	-
基本每股收益	0.05	0.05	-
经营活动产生的现金流量净额	16,250,613.84	-3,904,545.58	516.20%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	179,810,008.84	177,150,907.75	1.50%
负债总计	9,744,940.20	8,890,986.25	9.60%
归属于挂牌公司股东的净资产	170,065,068.64	168,259,921.50	1.07%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.13	1.12	0.89%
资产负债率%（母公司）	5.42%	5.02%	-
资产负债率%（合并）	5.42%	5.02%	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	1.50%	-3.47%	-
营业收入增长率%	-3.09%	-2.18%	-
净利润增长率%	-12.91%	2.79%	-

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	19,122,466.95	10.63%	8,494,060.15	4.79%	125.13%
应收款项	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
发放贷款及垫款	155,149,571.17	86.29%	162,576,834.75	91.77%	-4.57%
递延所得税资产	4,973,478.75	2.77%	4,705,616.65	2.66%	5.69%
短期借款	5,000,000.00	2.78%	5,000,000.00	2.82%	-
拆入资金	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
应付款项	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-

长期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
其他负债	0.00	0.00%	757,710.45	0.43%	-100.00%

项目重大变动原因:

- 1、货币资金较上年期末增加 125.13%，主要原因是报告期末公司放贷资金收回较多，发放贷款余额较上年期末减少，期末银行账面资金较上年期末增加；
- 2、其他负债较上年期末减少 100.00%，主要原因是报告期公司支付最后一期办公场所租金，报告期末无租赁付款余额。

(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	18,093,881.48	-	18,670,779.17	-	-3.09%
营业成本	8,909,915.19	49.24%	8,090,765.24	43.33%	10.12%
净利润	6,845,147.14	37.83%	7,859,554.03	42.10%	-12.91%

项目重大变动原因:

-

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	18,120,850.26	18,819,209.20	-3.71%
手续费及佣金收入			

收入构成变动的原因:

-

1. 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
职工薪酬	5,351,061.10	5,126,825.60	4.37%
折旧和摊销	679,145.39	543,177.33	25.03%
业务招待费	249,440.16	247,422.49	0.82%
办公费	145,388.37	122,879.70	18.32%
信息披露费	144,009.43	145,141.51	-0.78%
中介机构服务费	147,627.50	151,092.85	-2.29%
物业费	101,886.80	103,370.58	-1.44%

差旅费	83,199.09	74,071.53	12.32%
诉讼执行费	-17,832.00	211,364.99	-108.44%
其他	132,335.13	133,509.84	-0.88%
合计	7,016,260.97	6,858,856.42	2.29%

业务及管理费构成变动的原因：

- 1、折旧摊销费同比增长 25.03%，原因是上年度公司取得 3 个月办公场所租金减免，减少当年使用权资产折旧费 14 万元；
- 2、诉讼执行费同比减少 108.44%，原因是上年度两笔逾期项目以股权抵债过程中发生拍卖费、执行费及公告等费用约 21 万元，报告期无上述费用，且收到法院返还涉诉案件受理费。

(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	16,250,613.84	-3,904,545.58	516.20%
投资活动产生的现金流量净额	0.00	-9,800.00	100.00%
筹资活动产生的现金流量净额	-5,622,207.04	-2,007,587.72	-180.05%

现金流量分析：

- 1、经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 516.20%，主要原因是报告期放贷资金回收额较同期增加、发放贷款资金额较同期下降，客户贷款及垫款净增加额同比增加较大，故对经营活动产生的现金流量影响较大。
- 2、投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 100.00%，主要原因是上年同期公司购置办公电脑。
- 3、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 180.05%，主要原因一是上期取得浦发银行法人授信借款 500 万元，并于报告期偿还，对筹资活动产生的现金流量影响较大。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

☐适用 ☒不适用

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

(二) 理财产品投资情况

☐适用 ☒不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

☐适用 ☒不适用

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
市场竞争加剧风险	截至报告期末，在大连市区域内运营的小额贷款公司达 52 家，行业集中度依然较高，且各公司的业务类型基本一致，同业竞争呈加剧趋势。与此同时，商业银行等传统金融机构继续向小微企业客户倾斜，与小额贷款公司形成直接竞争。竞争加剧会在一定程度上影响公司的业务承接量，公司对外发放小额贷款的定价能力和利率水平也将受到影响，如果公司不积极采取应对措施，将对经营业绩产生一定的影响。
融资不足的风险	公司的资金来源主要为自有资金和金融机构的融入资金，以及股东定向借款和同业资金拆借等其他渠道融资。公司存在无法及时满足贷款客户申请小额贷款需求的可能，且受对外融资总额不得超过公司资本净额 100%的监管政策限制，公司受限的资金规模将影响公司的放贷规模及营业收入的增长。
政策风险	(1)行业政策风险。目前我国小额贷款公司的相关制度环境仍在不断完善中，现阶段各地方政府具体负责对小额贷款公司的监管，由于各地经济发展程度及经验的差异，各地的监管规定尚未完全统一。同时，尽管目前小额贷款公司的发展得到国家政策的支持，但若国家及各级地方政府的政策发生不利于小额贷款公司的变化，公司的经营状况将受到较大影响。 (2)利率变动风险。小额贷款利率定价水平对公司的经营业绩影响较大，小额贷款利率会随着央行贷款基准利率的调整而做出相应的调整。 (3)信贷政策变动风险。公司主要为中小微企业、个体工商户和“三农”提供小额贷款，若国家信贷政策持续向小微企业倾斜，将会挤占小额贷款公司的市场份额，同时会迫使小额贷款公司下调利率，因此可能导致公司业务量价双缩，对公司经营业绩产生不利影响。
未来可能无法维持较好贷款质量的风险	贷款质量的下降由各种原因形成，如经济增长放缓及其他不利的宏观经济因素，均可能对公司客户的财务状况和经营业绩造成负面影响，从而降低借款人偿还公司债务的能力。保证人的财务状况严重下降，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降，公司未必能收回贷款中被保证的部分，可能面临遭受损失的风险，对公司的资产质量、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。截止报告期末，公司共有 6 笔逾期贷款，合计借款本金 2,107.10 万元，均已完成诉讼程序，进入抵押资产执行阶段，以上诉讼项目均未构成重大诉讼。
贷款保证或抵质押物不能完全保障公司免受信贷损失的风险	公司对外发放的小额贷款主要为抵押贷款、保证贷款和信用贷款，其中抵押贷款占较大比例，但保证借款和信用借款通常没

	有抵质押物，如果保证人的财务状况严重下降，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降，公司未必能收回贷款中被保证的部分，可能面临遭受损失的风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	三.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）诉讼、仲裁事项

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
房屋租赁费、物业费、食堂费	1,300,000.00	1,032,057.93

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：

本次关联交易系公司日常业务及生产经营的需要，是合理的、必要的，对公司业务发展有积极作用。

违规关联交易情况

☐适用 ☒不适用

(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
公司	2015 年 4 月 30 日	-	挂牌	其他承诺（完善公司治理机制承诺）	公司出具了关于公司治理机制的承诺	正在履行中
公司	2015 年 4 月 30 日	-	挂牌	信息披露一致性承诺	根据规范性文件及监管部门的要求履行相关信息披露义务并保持与上市公司信息披露的一致和同步	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 4 月 30 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 4 月 30 日	-	挂牌	限售承诺	实际控制人或控股股东按照法律要求的限售承诺	正在履行中
其他股东	2015 年 4 月 30 日	-	挂牌	限售承诺	其他股东按照法律要求的限售承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015 年 4 月 30 日	-	挂牌	规范关联交易承诺	防止公司资金占用等事项的承诺	正在履行中
其他股东	2015 年 4 月 30 日	-	挂牌	规范关联交易承诺	防止公司资金占用等事项的承诺	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

--

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	150,000,000	100.00%	0	150,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	60,500,000	40.33%	0	60,500,000	40.33%
	董事、监事、高管	7,500,000	5.00%	0	7,500,000	5.00%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数					
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管					
	核心员工					
总股本		150,000,000.00	-	0	150,000,000	-
普通股股东人数		9				

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	大连市国有资产投资经营集团有限公司	60,500,000	0	60,500,000	40.33%	0	60,500,000	0	0

2	大连装备投资集团有限公司	0	15,000,000	15,000,000	10%	0	15,000,000	0	0
3	大连橡胶塑料机械有限公司	15,000,000	0	15,000,000	10%	0	15,000,000	0	0
4	大连宝蓝科技有限公司	14,999,900	0	14,999,900	9.9999%	0	14,999,900	14,999,900	0
5	大连燃料有限责任公司	12,000,000	0	12,000,000	8%	0	12,000,000	0	0
6	大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司	10,000,000	0	10,000,000	6.67%	0	10,000,000	0	0
7	大连国联信物业管理有限公司	7,500,000	0	7,500,000	5%	0	7,500,000	0	0
8	刘辉	7,500,000	0	7,500,000	5%	0	7,500,000	7,500,000	7,500,000
9	孙晖	7,500,000	0	7,500,000	5%	0	7,500,000	0	0
10	王方洋	100	0	100	0.0001%	0	100	0	0
合计		135,000,000	15,000,000	150,000,000	100%	0	150,000,000	22,499,900	7,500,000

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

公司股东大连市国有资产投资经营集团有限公司、大连国联信物业管理有限公司系大连装备投资集团有限公司全资子公司；大连燃料有限责任公司系大连市国有资产投资经营集团有限公司的参股企业；大连橡胶塑料机械有限公司实控人为大连市国资委。除上述关联关系之外，公司股东之间不存在其他关联关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

√是 □否

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化。

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

股东大会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2024 年 12 月 12 日	0.36	0	0
合计	0.36	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 2024 年半年度权益分派方案（更正后）（详见公告编号：2024-040）经 2024 年 12 月 12 日召开的 2024 年第三次临时股东大会审议通过，本次权益分派现金红利全部由本公司自行派发，已于 2024 年 12 月 27 日划入股东资金账户。

(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				
赵东波	董事长	男	1976 年 9 月	2023 年 9 月 25 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
赵东波	董事	男	1976 年 9 月	2023 年 9 月 6 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
孙文厦	董事	男	1981 年 10 月	2023 年 5 月 26 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
孙文厦	总经理	男	1981 年 10 月	2023 年 8 月 17 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
魏杰	董事	女	1972 年 9 月	2023 年 9 月 6 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
魏杰	财务负责人	女	1972 年 9 月	2023 年 8 月 17 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
孙晖	董事	男	1972 年 11 月	2023 年 5 月 26 日	2026 年 5 月 25 日	7,500,000	0	7,500,000	5%
郑冬旭	董事	男	1984 年 12 月	2023 年 5 月 26 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
孙杰	监事	女	1973 年 5 月	2024 年 5 月 28 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
李岱	监事	男	1969 年 11 月	2023 年 5 月 26 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
齐子奥	监事	男	1978 年 3 月	2023 年 5 月 26 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
肖莉	职工代表监事	女	1976 年 2 月	2023 年 5 月 26 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
杨雪	职工代表监事	女	1982 年 9 月	2023 年 5 月 26 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%
赵阳	副总经理兼董事会秘书	女	1982 年 12 月	2023 年 8 月 17 日	2026 年 5 月 25 日	0	0	0	0.00%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
嵇红专	监事、监事会主席	离任	无	工作变动
孙杰	无	新任	监事、监事会主席	工作变动

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

孙杰女士的简历：1973年5月15日出生，无境外永久居留权，中国国籍，助理会计师。1991年7月参加工作，任职于大连燃料有限责任公司财务部出纳，2017年4月任大连燃料有限责任公司财务部副部长，2018年4月至今任大连燃料有限责任公司财务部部长。

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
高级管理人员	3	0	0	3
信贷业务部	4	0	0	4
风险控制部	4	0	0	4
贷后管理部	1	0	0	1
财务会计部	1	0	0	1
综合管理部	3	0	1	2
员工总计	16	0	1	15

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	5	5
本科	8	10
专科	2	0
专科以下	1	0
员工总计	16	15

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

1. 公司结合实际经营情况建立了一套完善的绩效考核、薪酬体系，提升人力资源使用效率。
2. 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，公司制定了培训计划，定期组织内外部培训活动。

3. 公司不存在承担离退休人员薪酬的情况。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

☐适用 ☒不适用

三、 公司治理及内部控制

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

(一) 公司治理基本情况

报告期内，公司遵守《公司法》各项规定，合理界定股东大会、董事会、管理层和监事会的职责范围，严格遵守《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外担保制度》、《关联交易决策制度》、《重大投资决策制度》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》、《防止控股股东及其关联方占用公司资金管理制度》、《内部控制管理制度》，能够各司其职，协调一致的开展工作。公司已设立专职董事会秘书，公司三会人员组成依据《公司法》、《公司章程》和有关规定设置并确定，并且均能够按照《公司章程》及三会议事规则的要求勤勉、诚信地履行职责。

根据《关于开展挂牌公司治理专项自查及规范活动的通知》及相关安排，公司开展了 2024 度公司治理方面的核查工作，核查情况如下：

1. 公司已按照相关要求建立内部制度，在内部制度建设方面不存在违反法律法规、业务规则的情形；
2. 公司已按照相关要求设置股东大会、董事会以及监事会，公司机构设置健全，不存在违反法律法规、业务规则的情形；
3. 公司董事、监事和高级管理人员具备任职资格并按照要求履职，不存在违反法律法规、业务规则的情形；
4. 公司股东大会、董事会和监事会运行规范，决策程序符合相关要求，不存在违反法律法规、业务规则的情形；
5. 公司在业务、资产、人员、机构和财务等方面满足独立性的相关要求，监事会能够独立有效地履行职责，公司在治理约束机制方面不存在重大问题；
6. 公司控股股东、实际控制人及其控制的企业不存在占用或转移公司资金资产及其他资源的情况；公司及控股子公司不存在违规担保、违规关联交易的情形；公司不存在虚假披露的情形；公司实际控制人、控股股东、董监高及其近亲属不存在内幕交易及操纵市场的情形。

(二) 监事会对监督事项的意见

公司监事会对本年度内的监督事项无异议。具体意见如下：

1. 公司依法运作的情况

报告期内，公司按照国家相关法律、法规和公司章程的规定，建立了较完整的内部控制制度，决策程序

符合相应规定。公司董事、总经理、其他高级管理人员在履行职务时，能够遵循《公司法》、《公司章程》行使职权，能够按照上年度股东大会上提出的工作目标开展经营管理工作，未发现违反法律、法规和《公司章程》，损害公司及股东利益的行为。

2.检查公司财务情况

监事会通过了经审计的 2024 度财务报告。监事会认为公司 2024 度财务报表在所有重大方面公允、客观地反映了公司的年度财务状况、经营成果和现金流量情况。监事会认为公司目前财务会计制度健全，会计无重大遗漏和虚假记载，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

3.股东大会决议执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，听取了公司各项重要提案和决议，无任何异议。在报告期内，监事会对股东大会会议决议的执行情况进行了跟踪、监督检查，认为公司董事会能够认真落实和履行股东大会的有关决议。

4.监事会对定期报告的审核意见

监事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国股份转让系统公司的规定和《公司章程》，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

1. 业务的独立性

公司的主营业务为在大连市办理各项小额贷款和银行资金融入业务，投资咨询、财务咨询、经济信息咨询，创业投资业务，股东定向借款业务，同业资金拆借业务。公司在报告期内主要向中小企业、个体工商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，未受到股东及其他关联方的牵涉，虽然与关联方存在关联交易，但是不存在股东利用关联交易损害其他股东利益情形。公司与股东控制的其他企业不存在同业竞争情况。

2. 资产的独立性

公司自成立之时，各股东均以货币出资，生产经营使用的主要固定资产有车辆、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。

3. 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照《公司法》和公司章程等有关规定产生，其任职、兼职情况符合相关法律法规的规定。

4. 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，在公司领取薪酬和社保。

5. 机构的独立性

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

(四) 对重大内部管理制度的评价

1. 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，从公司自身情况出发，制定会计核算的具

体细节制度，并按照规定要求进行独立核算，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，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

☐适用 ☒不适用

(二) 提供网络投票的情况

☐适用 ☒不适用

(三) 表决权差异安排

☐适用 ☒不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 其他事项段 不确定性段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明 ☐ 强调事项段 ☐ 持续经营重大	
审计报告编号	众环审字（2025）3200008 号	
审计机构名称	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	辽宁省大连市中山区中山路 88 号 29 层 06 单元	
审计报告日期	2025 年 4 月 8 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	刘艳	燕楠
	1 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	4 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	12 万元	

审 计 报 告

众环审字(2025)3200076 号

大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司（以下简称“国汇小贷公司”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、股东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，公允反映了国汇小贷公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

国汇小贷公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2024 年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

国汇小贷公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其真实公允反映，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，管理层负责评估国汇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，除非管理层计划清算国汇小贷公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国汇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，就可能导致对国汇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国汇小贷公司不能持续经营。

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

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 刘 艳

中国注册会计师： 燕 楠

中国 武汉

2025年04月08日

二、 财务报表

（一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	七、1	19,122,466.95	8,494,060.15
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项		0.00	0.00

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	七、2	155,149,571.17	162,576,834.75
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	七、3	57,500.96	82,257.31
在建工程			
使用权资产	七、4	268,805.82	913,940.10
无形资产	七、5	5,398.48	14,653.24
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	七、6	4,973,478.75	4,705,616.65
其他资产	七、7	232,786.71	363,545.55
资产总计		179,810,008.84	177,150,907.75
负债：			
短期借款	七、8	5,000,000.00	5,000,000.00
拆入资金		0.00	0.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付款项		0.00	0.00
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬	七、9	966,252.73	707,450.08
应交税费	七、10	1,444,800.48	1,041,385.63
其他应付款	七、11	2,201,144.00	1,031,705.22
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		0.00	0.00
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	七、6	132,742.99	352,734.87
其他负债		0.00	757,710.45
负债合计		9,744,940.20	8,890,986.25
所有者权益：			
股本	七、13	150,000,000.00	150,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股	七、14	11,000,000.00	11,000,000.00
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、15	18,963,159.07	18,278,644.36
一般风险准备	七、16	3,885,000.00	3,885,000.00
未分配利润	七、17	8,216,909.57	7,096,277.14
归属于母公司所有者权益合计		170,065,068.64	168,259,921.50
少数股东权益			
所有者权益合计		170,065,068.64	168,259,921.50
负债和所有者权益总计		179,810,008.84	177,150,907.75

法定代表人：孙文厦 主管会计工作负责人：魏杰 会计机构负责人：魏杰

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、营业收入		18,093,881.48	18,670,779.17
利息净收入	七、18	18,092,508.63	18,688,357.94
其中：利息收入	七、18	18,120,850.26	18,819,209.20
利息支出	七、18	28,341.63	130,851.26
手续费及佣金净收入		-13,053.15	-17,578.77
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	七、18	13,053.15	17,578.77

担保费收入			
代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
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	七、19	14,426.00	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业成本		8,909,915.19	8,090,765.24
税金及附加	七、20	119,697.73	126,584.92
业务及管理费	七、21	7,016,260.97	6,858,856.42
信用减值损失	七、22	1,773,956.49	1,105,323.90
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）		9,183,966.29	10,580,013.93
加：营业外收入	七、23	1,175.17	2,147.84
减：营业外支出			1,050.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,185,141.46	10,581,111.77
减：所得税费用	七、24	2,339,994.32	2,721,557.74
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,845,147.14	7,859,554.03
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）		6,845,147.14	7,859,554.03
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		6,845,147.14	7,859,554.03
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		6,845,147.14	7,859,554.03
归属于母公司所有者的综合收益总额		6,845,147.14	7,859,554.03
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益（元/股）	十二、2	0.05	0.05
(二) 稀释每股收益（元/股）	十二、2	0.05	0.05

法定代表人：孙文厦
 主管会计工作负责人：魏杰
 会计机构负责人：魏杰

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2024 年	2023 年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		19,178,082.20	19,191,213.24
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	七、25	1,273,954.54	1,028,541.75
经营活动现金流入小计		20,452,036.74	20,219,754.99
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		17,263.90	69,040.57
客户贷款及垫款净增加额		-5,520,233.90	12,163,593.53
拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		5,068,273.50	5,061,006.16
支付的各项税费		3,558,087.14	5,319,061.77
支付其他与经营活动有关的现金	七、25	1,078,032.26	1,511,598.54
经营活动现金流出小计		4,201,422.90	24,124,300.57
经营活动产生的现金流量净额	七、26	16,250,613.84	-3,904,545.58
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			9,800.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		0.00	9,800.00
投资活动产生的现金流量净额		0.00	-9,800.00
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		5,000,000.00	144,800,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		5,000,000.00	144,800,000.00
偿还债务支付的现金		5,000,000.00	139,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,770,000.00	6,095,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	七、25	852,207.04	912,587.72
筹资活动现金流出小计		10,622,207.04	146,807,587.72

筹资活动产生的现金流量净额		-5,622,207.04	-2,007,587.72
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	七、26	10,628,406.80	-5,921,933.30
加：期初现金及现金等价物余额	七、26	8,494,060.15	14,415,993.45
六、期末现金及现金等价物余额	七、26	19,122,466.95	8,494,060.15

法定代表人：孙文厦

主管会计工作负责人：魏杰

会计机构负责人：魏杰

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益											少 数 股 东 权 益	所有 者 权 益 合 计
	股本	其他权益工具			资本 公 积	减：库存股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈余 公 积	一般风险准 备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	150,000,000.00					11,000,000.00			18,278,644.36	3,885,000.00	7,096,277.14		168,259,921.50
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	150,000,000.00					11,000,000.00			18,278,644.36	3,885,000.00	7,096,277.14		168,259,921.50
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									684,514.71		1,120,632.43		1,805,147.14
（一）综合收益总额											6,845,147.14		6,845,147.14
（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								684,514.71		-5,724,514.71		-5,040,000.00	
1. 提取盈余公积								684,514.71		-684,514.71			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-5,040,000.00		-5,040,000.00	
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													
四、本年期末余额	150,000,000.00					11,000,000.00		18,963,159.07	3,885,000.00	8,216,909.57		170,065,068.64	

项目	2023 年												
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益	所有者权益合 计
	股本	其他权益工具			资本 公 积	减：库存股	其他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈余 公 积	一般风险准 备	未分配利润		
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年期末余额	150,000,000.00					11,000,000.00			17,492,688.96	3,885,000.00	6,922,678.51		178,300,367.47
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	150,000,000.00								17,492,688.96	3,885,000.00	6,922,678.51		178,300,367.47
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）						11,000,000.00			785,955.40		173,598.63		-10,040,445.97
（一）综合收益总额											7,859,554.03		7,859,554.03
（二）所有者投入和减少资本						11,000,000.00							-11,000,000.00
1. 股东投入的普通股						11,000,000.00							-11,000,000.00
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								785,955.40		-7,685,955.40		-6,900,000.00
1. 提取盈余公积								785,955.40		-785,955.40		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配										-6,900,000.00		-6,900,000.00
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												
四、本年期末余额	150,000,000.00					11,000,000.00		18,278,644.36	3,885,000.00	7,096,277.14		168,259,921.50

法定代表人：孙文厦

主管会计工作负责人：魏杰

会计机构负责人：魏杰

大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除另有注明外, 金额为人民币元)

一、公司的基本情况

1、历史沿革

大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司(原名大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司, 以下简称“公司”或“本公司”)系经辽宁省人民政府金融工作办公室辽金办复(2010)141号《关于筹建大连旅顺国汇小额贷款股份有限公司等9家小额贷款公司的批复》文件批准, 由大连市国有资产投资经营集团有限公司(原名大连市国有资产经营有限公司)、大连橡胶塑料机械有限公司(原名大连橡胶塑料机械股份有限公司)、大连燃料有限责任公司、刘辉等10名投资者共同出资组建。组建时注册资本共计人民币15,000万元, 出资已于2011年1月7日经中准会计师事务所有限公司大连分所中准连验字(2011)第1号验资报告验证。公司于2011年1月27日注册成立, 统一社会信用代码为91210200565537403A, 并于2015年4月30日在全国中小企业股份转让系统挂牌公开转让, 证券代码: 832381。

注册地址: 辽宁省大连市沙河口区联合路6A号国资创新大厦37层, 母公司为大连市国有资产投资经营集团有限公司, 最终控制方为大连市人民政府国有资产监督管理委员会。

2、行业性质

本公司属于金融业-货币金融服务-非货币银行服务-其他非货币银行服务。

3、经营范围

本公司经营范围主要包括: 办理各项小额贷款和银行资金融入业务等。

4、主要产品或提供的主要劳务

本公司的主要产品包括: 小额贷款。

5、财务报表的批准报出

本财务报表已于2025年04月07日经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的40项具体会计准则、企业会计准则解释及其他相关

规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定（2023年修订）》的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2024年12月31日的财务状况及2024年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2023年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策及会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准

3、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、重要性标准确定方法和选择依据

本公司相关披露事项涉及的重要性标准如下：

项 目	重要性标准
重要的发放贷款及垫款项目	单项发放贷款及垫款金额占期末资产总额0.5%的项目认定为重要的发放贷款及垫款项目
重要的贷款损失准备收回或转回	单项贷款损失准备收回或转回金额占期末资产总额0.5%的项目认定为重要的贷款损失准备收回或转回

5、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、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。

6、金融工具

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

①收取金融资产现金流量的权利届满；

②转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：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金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资

产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，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

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

④以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

(3) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时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：①该项指定能够消除或显著减少会计错配；②根据正式书面文件载明的公司风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告；③该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确

认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时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。

(4) 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

(5) 金融资产减值

本公司对于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和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本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。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

①预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。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。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，

并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

②应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

（6）财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

（7）金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

7、应收款项信用损失的确认方法

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收款项单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收款项，或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

（1）其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1：应收利息

其他应收款组合 2：其他应收款

（2）本公司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判断，依据信用风险特征将应收利息划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

（3）本公司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判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收押金保证金组合	款项性质	预期信用损失率为 0
关联方往来	款项性质	编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收暂付款等组合	款项性质	编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	计提比例（%）
1年以内（含1年，下同）	
1-2年	5
2-3年	10

账 龄	计提比例 (%)
3-4年	30
4-5年	50
5年以上	100

8、固定资产

(1) 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

(2) 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	3	5	31.67
办公设备	5	5	19.00
运输设备	4	5	23.75

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、10、“长期资产减值”。

(4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

9、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流

入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

（2）无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、10、“长期资产减值”。

10、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计

算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

11、长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

12、预计负债

（1）因对外提供担保、诉讼事项等或有事项形成的义务成为本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本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

（2）本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。

13、职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（1）短期薪酬

在职工为本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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利

本公司在职工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。

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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：本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；本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。

（4）其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

14、收入

（1）利息收入和利息支出

以摊余成本计量的金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在不同期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短时间内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

15、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。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，并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费用；用于补偿已经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费用。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处

理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或（对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助）调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

16、递延所得税资产和递延所得税负债

（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）本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。

17、租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1）本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋。

① 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、8“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，

本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，本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。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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，本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。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，本公司将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁（单项租赁资产为全新资产时价值低于人民币 40,000 元的租赁），本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

18、一般风险准备金

本公司采用标准法计算潜在风险估值，潜在风险估值高于减值准备的差额，计提一般风险准备；潜在风险估值低于资产减值准备时，可不计提一般准备，但一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产*1.5%+关注类风险资产*3%+次级类风险资产*30%+可疑类风险资产*60%+损失类风险资产*100%。

未实行五级分类的非信贷风险资产按年末余额的 1.5%计提一般风险准备。

19、公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量的金融工具包括交易性金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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；第二层次输入值，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；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

五、重要会计政策、会计估计的变更

1、会计政策变更情况

本公司本年无重要会计政策变更事项。

2、会计估计变更情况

本公司本年无重要会计估计变更事项。

六、税项

1、主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	利息收入	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
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%

七、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，“年初”指 2024 年 1 月 1 日，“年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2023 年 12 月 31 日，“本年”指 2024 年度，“上年”指 2023 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	82,234.05	12,614.21
银行存款	19,040,232.90	8,481,445.94
合计	19,122,466.95	8,494,060.15

2、发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
发放贷款和垫款	176,444,000.00	100.00	181,964,233.90	100.00
小计	176,444,000.00	100.00	181,964,233.90	100.00
应计利息	262,166.17	—	496,999.36	—
合计	176,706,166.17	—	182,461,233.26	—
减：贷款损失准备	21,556,595.00	—	19,884,398.51	—
贷款和垫款账面价值	155,149,571.17	—	162,576,834.75	—

(2) 按担保方式分析

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	20,273,000.00	11.49	55,825,000.00	30.68
保证贷款	146,000,000.00	82.75	114,723,225.65	63.05
抵押贷款	10,171,000.00	5.76	11,416,008.25	6.27
贷款和垫款总额	176,444,000.00	100.00	181,964,233.90	100.00
应计利息	262,166.17	—	496,999.36	—
合计	176,706,166.17	—	182,461,233.26	—
减：贷款损失准备	21,556,595.00	—	19,884,398.51	—
账面价值	155,149,571.17	—	162,576,834.75	—

(3) 发放贷款及垫款五级分类

分类	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常类	146,373,000.00	82.96	160,893,233.90	88.42
关注类	3,000,000.00	1.70		

分类	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
次级类	6,000,000.00	3.40		
可疑类	9,000,000.00	5.10	9,000,000.00	4.95
损失类	12,071,000.00	6.84	12,071,000.00	6.63
发放贷款及垫款本金	176,444,000.00	100.00	181,964,233.90	100.00
应计利息	262,166.17	—	496,999.36	—
合计	176,706,166.17	—	182,461,233.26	—
减：贷款损失准备	21,556,595.00	—	19,884,398.51	—
账面价值	155,149,571.17	—	162,576,834.75	—

(4) 按行业分类分布情况列示

行业	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	120,000,000.00	68.01	98,000,000.00	53.86
制造业	20,500,000.00	11.62	20,500,000.00	11.27
租赁和商务服务业			1,968,233.90	1.08
农、林、牧、渔业	13,000,000.00	7.37	3,000,000.00	1.65
公司贷款和垫款小计	153,500,000.00	87.00	123,468,233.90	67.85
个人贷款	22,944,000.00	13.00	58,496,000.00	32.15
贷款和垫款总额	176,444,000.00	100.00	181,964,233.90	100.00
应计利息	262,166.17	—	496,999.36	—
合计	176,706,166.17	—	182,461,233.26	—
减：贷款损失准备	21,556,595.00	—	19,884,398.51	—
账面价值	155,149,571.17	—	162,576,834.75	—

(5) 年末发放贷款及垫款余额前五名

单位名称	与本公司关系	年末余额	占发放贷款及垫款年末 余额合计数的比例 (%)
客户 1	第三方	10,000,000.00	5.67
客户 2	第三方	10,000,000.00	5.67
客户 3	第三方	10,000,000.00	5.67
客户 4	第三方	10,000,000.00	5.67

客户 5	第三方	10,000,000.00	5.67
合 计		50,000,000.00	28.35

(6) 贷款损失准备

项目	本年	上年
年初余额	19,884,398.51	18,779,074.61
本年计提	1,672,196.49	1,105,323.90
年末余额	21,556,595.00	19,884,398.51

(7) 贷款损失准备分析

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）	
年初余额	2,413,398.51		17,471,000.00	19,884,398.51
本年转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段	-135,000.00	45,000.00	90,000.00	
加：本年计提	-82,803.51	45,000.00	1,710,000.00	1,672,196.49
加：本年收回原核销				
减：本年转销				
减：资产转让				
年末余额	2,195,595.00	90,000.00	19,271,000.00	21,556,595.00

3、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	57,500.96	82,257.31
固定资产清理		
合计	57,500.96	82,257.31

(1) 固定资产情况

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值				
1. 年初余额	263,769.00	31,392.63	112,280.23	407,441.86

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
2. 本年增加金额				
3. 本年减少金额				
4. 年末余额	263,769.00	31,392.63	112,280.23	407,441.86
二、累计折旧				
1. 年初余额	250,580.55	21,136.40	53,467.60	325,184.55
2. 本年增加金额		5,101.88	19,654.47	24,756.35
（1）计提		5,101.88	19,654.47	24,756.35
3. 本年减少金额				
4. 年末余额	250,580.55	26,238.28	73,122.07	349,940.90
三、减值准备				
1. 年初余额				
2. 本年增加金额				
3. 本年减少金额				
4. 年末余额				
四、账面价值				
1. 年末账面价值	13,188.45	5,154.35	39,158.16	57,500.96
2. 年初账面价值	13,188.45	10,256.23	58,812.63	82,257.31

4、使用权资产

项目	租赁房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	1,935,402.68	1,935,402.68
2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	1,935,402.68	1,935,402.68
二、累计折旧		
1. 年初余额	1,021,462.58	1,021,462.58
2. 本年增加金额	645,134.28	645,134.28
（1）本年计提	645,134.28	645,134.28
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	1,666,596.86	1,666,596.86

项目	租赁房屋及建筑物	合计
三、减值准备		
1. 年初余额		
2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额		
4. 年末余额		
四、账面价值		
1. 年末账面价值	268,805.82	268,805.82
2. 年初账面价值	913,940.10	913,940.10

5、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	58,104.15	58,104.15
2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	58,104.15	58,104.15
二、累计摊销		
1. 年初余额	43,450.91	43,450.91
2. 本年增加金额	9,254.76	9,254.76
(1) 计提	9,254.76	9,254.76
3. 本年减少金额		
4. 年末余额	52,705.67	52,705.67
三、减值准备		
1. 年初余额		
2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额		
4. 年末余额		
四、账面价值		
1. 年末账面价值	5,398.48	5,398.48
2. 年初账面价值	14,653.24	14,653.24

6、递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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
贷款损失准备	19,792,155.00	4,948,038.75	18,064,756.17	4,516,189.04
应收利息减值准备	101,760.00	25,440.00		
租赁负债			757,710.45	189,427.61
合计	19,893,915.00	4,973,478.75	18,822,466.62	4,705,616.65

(2) 递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	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	268,805.82	67,201.45	913,940.10	228,485.03
权责发生制收入	262,166.17	65,541.54	496,999.36	124,249.84
合计	530,971.99	132,742.99	1,410,939.46	352,734.87

7、其他资产

(1) 其他资产明细情况

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	161,100.00	158,013.54
预付账款	3,846.71	6,405.83
应收利息	67,840.00	169,600.00
其他流动资产		29,526.18
合计	232,786.71	363,545.55

(2) 其他应收款

① 按账龄披露

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1 年以内（含 1 年）	7,800.00	158,013.54
1-2 年（含 2 年）	153,300.00	
小计	161,100.00	158,013.54
减：坏账准备		

账龄	年末账面余额	年初账面余额
合计	161,100.00	158,013.54

② 按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
保证金、押金	153,300.00	156,300.00
应收员工借款及周转金		1,713.54
代垫诉讼费	7,800.00	
小计	161,100.00	158,013.54
减：坏账准备		
合计	161,100.00	158,013.54

(3) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
发放贷款和垫款应收未收利息	169,600.00	169,600.00
减：应收利息减值准备	101,760.00	
账面价值	67,840.00	169,600.00

8、短期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	5,000,000.00	5,000,000.00
合计	5,000,000.00	5,000,000.00

9、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	668,771.83	4,879,133.59	4,581,652.69	966,252.73
二、离职后福利中-设定提存计划负债	38,678.25	471,927.51	510,605.76	-
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	707,450.08	5,351,061.10	5,092,258.45	966,252.73

(2) 短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
-----	------	------	------	------

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	642,543.75	3,867,762.10	3,545,953.36	964,352.49
二、职工福利费		289,254.13	289,254.13	
三、社会保险费	22,238.07	290,019.85	312,257.92	
其中：医疗保险费	19,017.96	248,816.65	267,834.61	
工伤保险费	900.85	12,280.40	13,181.25	
生育保险费	2,319.26	28,922.80	31,242.06	
四、住房公积金		359,436.72	359,436.72	
五、工会经费和职工教育经费	3,990.01	72,660.79	74,750.56	1,900.24
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	668,771.83	4,879,133.59	4,581,652.69	966,252.73

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	36,032.96	440,535.04	476,568.00	
失业保险费	1,126.09	13,767.32	14,893.41	
采暖保险	1,519.20	17,625.15	19,144.35	
合计	38,678.25	471,927.51	510,605.76	

10、应交税费

税费项目	年末余额	年初余额
企业所得税	1,290,612.75	926,995.35
增值税	110,172.03	96,053.73
城市维护建设税	7,712.04	6,723.76
教育费附加	3,305.16	2,881.61
地方教育费附加	2,203.44	1,921.07
代扣代缴个人所得税	30,795.06	6,810.11
合计	1,444,800.48	1,041,385.63

11、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
个人社保费用		23,813.09
保证金	2,100,000.00	1,000,000.00
其他	101,144.00	7,892.13
合计	2,201,144.00	1,031,705.22

(2) 期末无账龄超过 1 年的大额其他应付款。

12、租赁负债

项 目	年初余额	本年增加			本年减少	年末余额
		新增租赁	本年利息	其他		
租赁付款额	781,841.33				781,841.33	0.00
未确认融资费用	-24,130.88		24,130.88			0.00
减：一年内到期的租赁负债	757,710.45	——	——	——	——	——
合 计		——	——	——	——	

13、股本

股东名称	年末余额	年初余额
大连市国有资产投资经营集团有限公司	60,500,000.00	60,500,000.00
大连橡胶塑料机械有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
大连农渔产业集团有限公司		15,000,000.00
大连燃料有限责任公司	12,000,000.00	12,000,000.00
大连装备投资集团有限公司	15,000,000.00	
大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
大连国联信物业管理有限公司	7,500,000.00	7,500,000.00
大连宝蓝科技有限公司	14,999,900.00	14,999,900.00
刘辉	7,500,000.00	7,500,000.00
孙晖	7,500,000.00	7,500,000.00
王方洋	100.00	100.00
合 计	150,000,000.00	150,000,000.00

注：根据《无偿划转协议》，大连农渔产业集团有限公司持有本公司 10% 股权无偿划转至大连装备投资集团有限公司，截至报告期末，上述股权划转尚未完成工商变更登记手续，

股东大连装备投资集团有限公司已实际享有该部分股份对应的股东权利（包括但不限于分红权、表决权等），根据相关法律法规及公司章程，公司正在积极推进工商变更登记事宜。

14、库存股

项 目	年初余额	增加	减少	年末余额
因抵偿贷款本金而收购 的本公司股份	11,000,000.00			11,000,000.00
合 计	11,000,000.00			11,000,000.00

注：本公司与原借款人大连祥圣物资有限公司、大连畅汇贸易有限公司存在合计 1,100 万元借款合同纠纷，公司原股东联合创业集团有限公司（以下简称“联合集团”）以其持有的公司 1,000 万股股权为限为上述借款提供连带责任担保，经法院审理公司取得胜诉判决。根据法院裁定，本公司于 2023 年 12 月收回 1,000 万股股权以抵偿借款，抵债库存股取得成本 1,100 万元。

15、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	18,278,644.36	684,514.71		18,963,159.07
合计	18,278,644.36	684,514.71		18,963,159.07

16、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	3,885,000.00			3,885,000.00
合计	3,885,000.00			3,885,000.00

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产年末余额的 1.5%，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

17、未分配利润

项目	本年金额	上年金额
----	------	------

项目	本年金额	上年金额
调整前上年年末未分配利润	7,096,277.14	6,922,678.51
调整年初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	7,096,277.14	6,922,678.51
加：本年归属于母公司所有者的净利润	6,845,147.14	7,859,554.03
减：提取法定盈余公积	684,514.71	785,955.40
应付普通股股利	5,040,000.00	6,900,000.00
年末未分配利润	8,216,909.57	7,096,277.14

18、利息净收入

（1）按类别列示

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	18,120,850.26	18,819,209.20
-发放贷款和垫款	17,875,370.26	18,496,120.99
-存款收入	245,480.00	323,088.21
利息支出	28,341.63	130,851.26
-借款利息支出	4,210.75	51,461.80
-未确认融资费用	24,130.88	79,389.46
利息净收入	18,092,508.63	18,688,357.94
手续费及佣金净收入	-13,053.15	-17,578.77
其他业务收入		
合计	18,079,455.48	18,670,779.17

公司前五名客户利息收入情况

客户名称	本期发生额	
	金额	比例（%）
客户 1	1,342,767.30	7.51
客户 2	1,287,735.85	7.20
客户 3	1,270,125.79	7.11
客户 4	1,255,345.91	7.02
客户 5	1,222,955.98	6.84
合计	6,378,930.83	35.69

19、其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
政府补贴	14,426.00	
合计	14,426.00	

20、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	69,297.97	70,104.09
教育费附加	29,699.13	30,044.62
地方教育费附加	19,799.43	20,029.76
印花税	1.20	5,506.45
车船使用税	900.00	900.00
合计	119,697.73	126,584.92

21、业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	5,351,061.10	5,126,825.60
折旧和摊销	679,145.39	543,177.33
业务招待费	249,440.16	247,422.49
办公费	145,388.37	122,879.70
信息披露费	144,009.43	145,141.51
中介机构服务费	147,627.50	151,092.85
物业费	101,886.80	103,370.58
差旅费	83,199.09	74,071.53
诉讼执行费	-17,832.00	211,364.99
其他	132,335.13	133,509.84
合计	7,016,260.97	6,858,856.42

22、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
发放贷款和垫款损失	1,672,196.49	1,105,323.90

应收利息减值损失	101,760.00	
合计	1,773,956.49	1,105,323.90

23、营业外收入

(1) 分类列示

项 目	本年发生额	上年发生额
其他	1,175.17	2,147.84
合计	1,175.17	2,147.84

24、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	本年发生额	上年发生额
所得税费用	2,339,994.32	2,721,557.74
其中：当期所得税费用	2,827,848.30	2,988,628.74
递延所得税费用	-487,853.98	-267,071.00

(2) 所得税费用与会计利润关系的说明

项 目	本年发生额	上年发生额
利润总额	9,185,141.46	10,581,111.77
按法定/使用税率计算的所得税费用	2,296,285.36	2,645,277.94
调整以前期间所得税的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	43,708.96	44,519.67
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本年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		
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化		
其他		31,760.13
所得税费用	2,339,994.32	2,721,557.74

25、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
-----	-------	-------

项 目	本年发生额	上年发生额
政府补助	14,426.00	
往来款等	1,259,528.54	1,028,541.75
合 计	1,273,954.54	1,028,541.75

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
办公费	145,495.61	124,596.50
业务招待费	249,440.16	247,422.49
诉讼执行费		214,961.96
信息披露费	152,500.00	159,360.37
中介机构服务费	155,000.00	158,500.00
物业费	108,000.00	108,000.00
支付押金、保证金		153,300.00
其他	267,596.49	345,457.22
合 计	1,078,032.26	1,511,598.54

(3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本年发生额	上年发生额
租赁费	852,207.04	912,587.72
合 计	852,207.04	912,587.72

26、现金流量表补充资料

(1) 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本年发生额	上年发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,845,147.14	7,859,554.03
加：其他资产减值准备		
信用减值准备	1,773,956.49	1,105,323.90
固定资产折旧	24,756.35	29,045.17
投资性房地产折旧		
使用权资产摊销	645,134.28	645,134.28

项目	本年发生额	上年发生额
无形资产摊销	9,254.76	9,254.76
长期待摊费用摊销		
未确认融资费用摊销（含租赁负债利息支出）		
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		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	24,130.88	79,389.46
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-267,862.10	-48,896.02
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-219,991.88	-218,174.98
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	5,652,779.75	-12,894,989.86
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	1,763,308.17	-470,186.32
其他		
经营活动产生的现金流量净额	16,250,613.84	-3,904,545.58
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的年末余额	19,122,466.95	8,494,060.15
减：现金的年初余额	8,494,060.15	14,415,993.45
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	10,628,406.80	-5,921,933.30

（2）现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	19,122,466.95	8,494,060.15
其中：库存现金	82,234.05	12,614.21
可随时用于支付的银行存款	19,040,232.90	8,481,445.94
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		

项目	年末余额	年初余额
三、年末现金及现金等价物余额	19,122,466.95	8,494,060.15

八、关联方关系及其交易

1、关联方的认定标准

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

2、本公司的母公司有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对公司的 持股比例 (%)	母公司对公司的 表决权比例 (%)
大连市国有资产投资经营集团有限公司	大连	国有资产经营及管理、项目投资等	300,000	40.33	40.33

3、公司的合营和联营企业情况

公司无合营和联营企业。

4、其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
大连国联信物业管理有限公司	同受大连装备投资集团有限公司控制，对本公司持股 5%
大连装备投资集团有限公司	大连市国有资产投资经营集团有限公司的母公司，并对本公司持股 10%的股东

5、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
大连国联信物业管理有限公司	物业费	101,886.80	103,370.58
大连国联信物业管理有限公司	食堂费用	160,050.00	127,050.00

(2) 关联租赁情况

本公司承租大连装备投资集团有限公司的房屋，租赁期为 3 年，自 2022 年 6 月 1 日至 2025 年 5 月 31 日止，2022 年 6 月 1 日至 2024 年 5 月 31 日不含税租金为 753,712.88 元/年，2024 年 5 月 31 日-2025 年 5 月 31 日不含税租金为 781,841.32 元。该合同累计实际支付租金 2,139,141.12 元（不含减免租金 356,160.00 元）。

九、承诺及或有事项

1、 重大承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、 或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

根据 2024 年 11 月签订的《无偿划转协议》，大连橡胶塑料机械有限公司持有本公司 10%股权无偿划转给大连装备投资集团有限公司，依据协议“本公司变更登记手续办理完毕之日，大连橡胶塑料机械有限公司对本公司不再是股东，不享有本公司任何权利和履行任何义务”，截至报告日，上述股权划转尚未完成工商变更登记手续，根据相关法律法规及公司章程，公司正在积极推进工商变更登记事宜。

十一、其他重要事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十二、 补充资料

1、 本年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		
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	14,426.00	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,175.17	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	15,601.17	

项 目	金 额	说 明
减：所得税影响额	3,900.29	
合 计	11,700.88	

注：非经常性损益项目中的数字“+”表示收益及收入，“-”表示损失或支出。

本公司对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》（证监会公告[2023]65号）的规定执行。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		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	3.99	0.05	0.05
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	3.98	0.05	0.05

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
计入当期损益的政府补助	14,426.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,175.17
非经常性损益合计	15,601.17
减：所得税影响数	3,900.29
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	11,700.88

三、 境内外会计准则下会计数据差异

☐ 适用 ☒ 不适用