



信源小贷

NEEQ: 832905

海南信源小额贷款股份有限公司

诚信务实 稳健发展

开拓创新 和谐高效

年度报告

—2025—

## 重要提示

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

# 目录

第一节	公司概况 .....	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析 .....	6
第三节	重大事件 .....	14
第四节	股份变动、融资和利润分配 .....	18
第五节	公司治理 .....	22
第六节	财务会计报告 .....	28
附件	会计信息调整及差异情况 .....	100

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	公司董事会秘书办公室

## 释义

释义项目		释义
本公司、公司、我司、信源小贷	指	海南信源小额贷款股份有限公司
股东会	指	海南信源小额贷款股份有限公司股东会
董事会	指	海南信源小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	海南信源小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
碧源投资	指	海南碧源投资咨询有限公司
信联盛担保	指	海南信联盛融资担保有限公司
华宝投资	指	海南华宝投资有限公司
昌大昌	指	海南昌大昌房地产开发有限公司
海口农商行、海口农村商业银行	指	海口农村商业银行股份有限公司
主办券商、金元证券	指	金元证券股份有限公司
三农	指	农村、农业和农民
小贷	指	小额贷款
金监局	指	海南省地方金融监督管理局
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
证监会	指	中国证券监督管理委员会
人民银行、央行	指	中国人民银行
银监会	指	银监会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
报告期	指	2025年1-12月

## 第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	海南信源小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	Hainan Xinyuan Micro-credit Co., Ltd		
法定代表人	吕向平	成立时间	2010年6月3日
控股股东	控股股东为（海南华宝投资有限公司）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为郑源珠，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	专营小额贷款业务		
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	信源小贷	证券代码	832905
挂牌时间	2015年7月24日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	191,425,000
主办券商（报告期内）	金元证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	海南省海口市南宝路 36 号证券大厦四楼		
联系方式			
董事会秘书姓名	许璇	联系地址	海口市金贸西路 3-8 号汇泰大厦 3 层
电话	0898-66676286	电子邮箱	42306294@qq.com
传真	0898-68572770		
公司办公地址	海口市金贸西路 3-8 号汇泰大厦 3 层	邮政编码	570125
公司网址	http://www.hkxydk.cn/		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91460100552797054P		
注册地址	海南省海口市金贸西路 3-8 号汇泰大厦 3 层		
注册资本（元）	191,425,000	注册情况报告期内是否变更	否

## 第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

### 一、 业务概要

#### (一) 商业模式与经营计划实现情况

本公司属于货币金融服务行业，成立于 2010 年 6 月，按照目前行业监管政策规定，隶属海南省地方金融监督管理局监管。是海南省政府金融办批准的首批小额贷款公司之一；连续三届海南省小额信贷协会会长单位；中国小额贷款公司协会会员单位。公司连续多年被海南省政府主管部门及中国小额贷款公司协会评为“优秀小额贷款公司”、“全国优秀小额贷款公司”。公司管理团队拥有多年包括银行、财务、法律、担保行业的金融服务经验，核心管理团队从业历史长达 10 年以上。目前公司的主要服务对象是海南省的中小微企业、小微企业主、个体工商户以及“三农”客户，所提供的产品主要是为上述客户提供短期流动资金周转。根据公司 15 年经营记录显示，客户区域分布主要在海南全省约 14 个县市，客户借款期限通常不超过一年，2025 年借款人笔均借款额度为 217.80 万元，呈现小额分散的特点。公司现有的业务渠道主要分为股东海南信联盛融资担保有限公司共享的客户平台，本地合作的业务渠道包括协会商会团体、公司员工自行营销的客户。根据小额贷款公司的管理规定，借款人的借款利率不得违反法律相关规定，公司完全执行该项规定。

在本报告期内，公司的商业模式和经营方式无变化。

#### 开展网络小额贷款业务情况：

适用 不适用

#### 行业信息：

是否自愿披露

是 否

#### (二) 与创新属性相关的认定情况

适用 不适用

### 二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	22,596,835.49	23,630,993.95	-4.38%

利润总额	10,679,493.54	14,911,823.73	-28.38%
归属于挂牌公司股东的净利润	9,081,003.09	12,619,794.43	-28.04%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	8,875,321.00	12,855,409.49	-30.96%
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）	4.07%	5.62%	-
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）	3.97%	5.73%	-
基本每股收益	0.05	0.07	-28.57%
经营活动产生的现金流量净额	-478,792.47	37,188,380.06	-101.29%
<b>偿债能力</b>	<b>本期期末</b>	<b>上年期末</b>	<b>增减比例%</b>
资产总计	224,616,058.11	225,476,687.63	-0.38%
负债总计	3,907,998.00	4,278,380.61	-8.66%
归属于挂牌公司股东的净资产	220,708,060.11	221,198,307.02	-0.22%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.15	1.16	-0.86%
资产负债率%（母公司）	1.74%	1.90%	-
资产负债率%（合并）	1.74%	1.90%	-
<b>成长情况</b>	<b>本期</b>	<b>上年同期</b>	<b>增减比例%</b>
总资产增长率%	-0.38%	-3.03%	-
营业收入增长率%	-4.38%	-29.60%	-
净利润增长率%	-28.04%	-40.02%	-

### 三、 财务状况分析

#### （一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	41,009,596.06	18.26%	50,563,346.86	22.43%	-18.89%
应收款项					
发放贷款及垫款	159,831,705.00	71.16%	163,903,390.55	72.69%	-2.48%
递延所得税资产	1,575,225.28	0.70%	1,232,798.43	0.55%	27.78%
短期借款					
拆入资金					
应付款项					
长期借款					
其他负债	3,129,482.41	1.39%	3,071,395.00	1.36%	1.89%
交易性金融资产					
投资性房地产	12,094,557.37	5.38%	2,782,487.04	1.23%	334.67%
其他资产	10,015,509.78	4.46%	6,884,450.03	2.88%	45.48%

## 项目重大变动原因

2025 年期末公司货币资金较上年减少 955.38 万元，降幅 18.89%，主要原因是本期发放贷款较收回贷款增加。

2025 年期末递延所得税资产较上年期末增加 34.24 万元，增幅 27.78%，主要原因是计提的贷款损失准备及其他资产减值准备增加。

2025 年期末投资性房地产较上年期末增加 931.21 万元，增幅 334.67%，主要原因是抵债资产出租后转为投资性房地产。

2025 年期末其他资产较上年期末增加 313.11 万元，增幅 45.48%，主要原因是抵债资产增加。

## (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	22,596,835.49	-	23,630,993.95	-	-4.38%
营业成本	12,159,328.12	53.81%	8,504,755.59	35.99%	42.97%
净利润	9,081,003.09	40.19%	12,619,794.43	53.40%	-28.04%
信用减值损失	6,477,717.27	28.67%	1,711,050.82	7.24%	278.58%
其他资产减值损失	229,011.75	1.01%	455,499.75	1.93%	-49.72%

## 项目重大变动原因

2025 年度营业收入，较上年减少 103.42 万元，减幅 4.38%，主要原因受宏观经济影响，银行业务下沉，公司业务开展、获取优质客户有一定的难度，导致贷款余额下降，存量客户中部分客户经营出现困难，出现利息逾期的情况，导致收入下降。

2025 年度营业成本，较上年减少 365.46 万元，增幅 42.97%，主要原因系报告期内风险业务增多导致计提的信用减值准备增加。

2025 年度净利润，较上年度减少 353.88 万元，减幅 28.04%，主要原因系信用减值准备增加的影响。

2025 年度信用减值损失，较上年度增加 476.67 万元，增幅 278.58%，主要原因是部分贷款质量下降，加上市场押品价格下降导致贷款抵押物不足值。

### 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	21,983,444.13	23,080,408.02	-4.75%
手续费及佣金收入	0	0	

### 收入构成变动的原因

2025 年度利息收入较上年减少 109.70 万元，减幅 4.75%，报告期内利息收入减少主要原因系整体经济下行，银行业务下沉，公司业务开展、获取优质客户有一定的难度，导致贷款余额下降，存量客户中部分客户经营出现困难，出现利息逾期的情况，导致利息收入下降。

### 3. 业务及管理费构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
办公费	130,323.00	110,466.53	17.98%
人工费	2,906,146.78	3,046,934.37	-4.62%
汽车费用	140,511.02	158,772.37	-11.50%
差旅费	526,734.80	823,186.89	-36.01%
业务招待费	68,754.37	70,945.21	-3.09%
会务费	1,600.00	0	100.00%
折旧费	11,152.44	18,100.00	-38.38%
房屋租赁费	609,216.00	713,052.95	-14.56%
审计评估费	121,246.55	214,759.63	-43.54%
财务顾问费	103,773.58	120,000.00	-13.52%
法律服务费	47,170.00	128,820.75	-63.38%
挂牌费	47,169.81	47,311.32	-0.30%
广告宣传费	7,169.82	70,675.00	-89.86%
物业管理水电费	41,855.00	52,369.27	-20.08%
诉讼费	123,398.74	316,319.51	-60.99%
其他	176,436.00	163,244.66	8.08%
合计	5,062,657.91	6,054,958.46	-16.39%

### 业务及管理费构成变动的原因

2025 年度差旅费较上年度减少 29.65 万元，减幅 36.01%，主要原因是减少全省范围内的营销出差。

2025 年度会务费较上年度增加 0.16 万元，增幅 100%，主要原因是报告期内有一次会议场所费用。

2025 年折旧费用较上年度减少 0.69 万元，减幅 38.38%，主要原因是部分固定资产已达到其预计使用年限，并已计提足额折旧。

2025 年度审计评估费较上年度减少 9.35 万元，减幅 43.54%，主要原因是报告期内诉讼类资产评估减少。

2025 年度法律服务费较上年减少 8.17 万元，减幅 63.38%，主要原因是报告期内减少外聘法务费用。

2025 年度广告宣传费减少 6.35 万元，减幅 89.86%，主要原因是报告期内减少各项广告开支。

2025 年诉讼费用减少 19.29 万元，减幅 60.99%，主要原因报告期内诉讼案件减少。

### (三) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-478,792.47	37,188,380.06	-101.29%
投资活动产生的现金流量净额	496,291.67	465,034.27	6.72%
筹资活动产生的现金流量净额	-9,571,250.00	-18,029,850.00	46.91%

#### 现金流量分析

2025 年经营活动产生的现金流量净额较上年减少 3,766.72 万元，减幅 101.29%，主要原因是受报告期内收取的利息及手续费较上年减少及客户贷款及垫款净增加额增加的综合影响，其中，经营活动现金流入方面受利息收入下降影响，收取的利息及手续费较上年减少 320.51 万元；经营活动现金流出方面受客户贷款及垫款净增加额增加 3,625 万元，支付的各项税费减少 63.77 万元，总体而言，报告期内经营活动现金流入减少，现金流出大幅增加，导致经营活动产生的现金流量净额大幅度减少。

2025 年筹资活动产生的现金流量净额较上年增加 845.86 万元，增幅 46.91%，主要原因是报告期内分配股利金额减少，导致筹资活动现金流出减少。

## 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) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

(三) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
(一) 小额贷款行业监管政策调整的风险	目前，小额贷款行业的监管机构为各地区的金融办，由于各地区的实际情况不同，各省市的监管政策也不尽相同，且由于各项监管政策、法律法规尚未健全，监管政策处于不断完善和修订之中，未来随着行业的持续发展，国家统一制定行业监管政策的预期加强，小贷公司面临着行业监管政策调整的风险。
(二) 融资渠道和规模受限的风险	小额贷款公司的融资渠道主要包括：股东缴纳资本金、捐赠资金、股东及同业拆借、来自不超过两个银行业金融机构的融入资金。2016 年以来，股转系统明确规定暂停类金融行业挂牌公司开展股票增发业务。银行向小贷公司发放贷款的审批条件相对严格，公司申请的贷款审批能否通过尚未明确。因此，公司的融资渠道受到严格限制。同时，根据《海南省人民政府办公厅关于深入推进小额贷款公司改革发展的若干意见》（琼府办〔2012〕98 号），对于年度考核评比结果为优秀或良好的小额贷款公司，其融资比例最高可放宽至资本净额的 200%。尽管公司的考核结果均为优秀，可以适用上述最高融资比例的规定，但公司的融资规模依然受到一定的限制。由于融资渠道和融资规模受到严格限制，公司在业务拓展和短期流动性资金调节时存在一定的风险。
(三) 市场利率变动的风险	小额贷款公司的经营业绩主要依靠利息净收入，而这项收入很大程度上由小额贷款的利率决定。虽然目前最高院明确指出小额贷款公司等类金融行业不受四倍利率的限制，但后续政策是否有变动具有不确定性。同时，随着利率市场化改革的逐步深入，行业内公司众多，竞争较为激烈，利率很难一直保持在较高水平，利率波动幅度的增大可能会对小额贷款公司未来经营业绩带来不利影响。
(四) 公司业务范围集中的风险	目前公司所有贷款业务均集中于海南省内，若未来的一段时间里区域经济增速放缓、中小微企业信用环境恶化或其他不利宏观因素发生，可能会导致公司不良贷款大幅增长，将对公司的经营业绩、资产质量和财务状况造成重大不利影响。
(五) 风险管理和内部控制系统不够充分、有效的风险	目前，公司已制定较完善的风险管理体系和内部控制制度，并按照政策监管要求随时补充改进，但是公司无法保证该系统能够防范、识别和管理所有风险。同时，全面评估公司现有风险管理和内部控制制度的充分性和有效性尚需时间检验。
(六) 贷款抵、质押物及保证无法完全保障公司免受信贷损失的风险	公司的大部分贷款为抵、质押贷款，截至 2025 年 12 月 31 日，公司的抵押贷款和质押贷款余额分别为 16,978.25 万元、16.00 万元，信用贷款 100 万元，分别占贷款总余额的 99.32%、0.09%、

	<p>0.59%。公司的贷款抵、质押物的价值可能会在未来出现波动，不排除有低于原担保价值的可能，而此风险并不在公司的控制范围内。公司贷款抵、质押物价值的减少会导致公司在抵、质押物变现时收回金额减少，甚至低于未偿还余额。此外，公司的保证贷款一般采用第三人保证的担保方式。如果贷款人及保证人的财务状况严重恶化，可能导致其履行保证责任的能力大幅下降。</p>
（七）公司治理风险	<p>股份公司设立后，虽逐步建立健全了法人治理结构，制定了适应公司现阶段发展的投资、决策、经营和监督体系，由于公司仍然属于小型企业，加上小额贷款行业所面临的不断变化的经营环境，在公司经营过程中仍然需要逐渐完善法人治理结构。</p>
（八）公司可能面临业务经营引致的诉讼或仲裁裁决与执行结果不确定的风险	<p>公司在信贷业务经营过程中，对贷款进行风险贷款五级分类，对风险较大的贷款提起诉讼，并根据风险情况计提贷款损失准备。涉及未决诉讼和法律纠纷，通常因公司试图收回借款人的逾期欠款或向担保人追偿而产生。2025 年期末仍存在 30 户尚未结案的涉诉案件，涉及贷款余额为 5,398.85 万元，占期末净资产的 24.46%。目前公司所提起的诉讼或仲裁，部分已做出判决，但公司无法保证胜诉的裁决能得到及时、有效地执行。</p>
（九）税务风险	<p>截至 2025 年 12 月 31 日，公司累计逾期 90 天以上的表外利息收入 3,346.94 万元，截至本报告日，逾期 90 天以上的表外利息是否缴纳增值税尚待主管税务机关回复，公司将按主管税务机关的相关认定如数进行缴纳相关税款。由于此事项系公司主动向主管税务机关申报，将根据缴税的金额缴纳相关滞纳金，但不涉及主管税务机关行政处罚。</p>
（十）贷款损失准备、一般风险准备不足以覆盖未来贷款损失的风险	<p>公司按照贷款五级分类标准提取贷款损失风险准备，并根据期末发放贷款及垫款余额的 1.5%确认一般风险准备金。截至 2025 年末，公司贷款和垫款余额为 170,942,500.00 元，计提的贷款损失准备余额为 11,110,795.00 元，一般风险准备金为 3,702,970.00 元，贷款拨备率为 6.50%，不良贷款余额为 12,222,000.00 元，拨备覆盖率为 121.21%。公司对贷款的五级分类、一般风险准备金计提是依据行业政策、历史信息、经验统计数据做出的。若未来实际经营情况和公司的判断存在不一致，公司可能面临贷款损失准备金不足以覆盖未来贷款损失的风险。</p>
（十一）公司盈利能力减弱风险	<p>目前市场利率呈现下降趋势，公司贷款业务的高利率水平面临下降的风险。小额贷款公司融入资金来源、金额受到较严格的监管，若公司未来融入资金受限，则可用于放贷的生息资产将减少，受利率水平降低和生息资产规模收缩双重影响，公司的利息收入水平将会下降，盈利能力存在减弱。除此之外，市场竞争加剧、渠道失去控制、因贷款质量下降而导致的坏账增加、因内部管理不善而导致的运营费用增长等因素如果发生也可能导致公司盈利能力下降。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	<p>本期重大风险未发生重大变化</p>



## 第三节 重大事件

### 一、 重大事件索引

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

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一）诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

##### 2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

#### （二）股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

控股股东、实际控制人及其控制的企业资金占用情况

适用 不适用

#### 发生原因、整改情况及对公司的影响

本报告期公司股东及其关联方不存在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
股东拆借	50,000,000.00	0
市场承包经营出租	50,000.00	50,000.00
商铺租赁	650,000.00	641,280.00
其他重大关联交易情况	审议金额	交易金额
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		
委托理财		
关联方贷款		
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

本次关联租赁使公司经营场所未发生变动，保证公司经营活动正常开展。  
本次市场承包经营出租业务，增加公司经营收入，是合理的、必要的。

违规关联交易情况

适用 不适用

(四) 承诺事项的履行情况

公司无已披露的承诺事项

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7月24日		挂牌	其他承诺	及时披露新的监管政策	正在履行中
实际控制人或控股股东	2015年7月24日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他股东	2015年7月24日		挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中

董监高	2015年7月24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7月24日		挂牌	资金占用承诺	不发生侵占公司资金等严重损害公司利益的情形	正在履行中
其他股东	2015年7月24日		挂牌	资金占用承诺	不发生侵占公司资金等严重损害公司利益的情形	正在履行中
董监高	2015年7月24日		挂牌	其他承诺	公司的资金、资产及其他资源的使用将严格履行相应程序	正在履行中
公司	2015年7月24日		挂牌	关联交易承诺	规范并减少关联交易的发生,严格遵守关联交易的决策制度,保证公允性	正在履行中
其他股东	2015年7月24日		挂牌	关联交易承诺	严格遵守关联交易的决策制度,保证公允性,不会进行有损公司及其他股东利益的关联交易	正在履行中
董监高	2015年7月24日		挂牌	关联交易承诺	严格遵守关联交易的决策制度,保证公允性,不会进行有损公司及其他股东利益的关联交易	正在履行中
公司	2015年7月24日		挂牌	其他承诺	主管税务机关若明确认定公司已税前扣除的逾期90天以上的利息收入和贷款损失准备金需申报纳税,将如数进行缴纳	正在履行中
公司	2015年7月24日		挂牌	其他承诺	根据相关规定,按时申报、缴纳税	正在履行中
公司	2015年7月24日		挂牌	其他承诺	按照《海南省小额贷款公司试点管理暂行办法》等法律法规的规	正在履行中

					定，对贷款客户采取银行结算的方式收取利息，彻底杜绝现金收息	
--	--	--	--	--	-------------------------------	--

**超期未履行完毕的承诺事项详细情况**

报告期内，不存在超期未履行完毕的承诺事项。

## 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	185,220,180	96.76%	0	185,220,180	96.76%
	其中：控股股东、实际控制人	70,091,000	36.6%	0	70,091,000	36.6%
	董事、监事、高管	2,195,380	1.15%	142,188	2,337,568	1.22%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	6,204,820	3.24%	0	6,204,820	3.24%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、高管	6,204,820	3.24%	0	6,204,820	3.24%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		191,425,000	-	0	191,425,000	-
普通股股东人数						83

#### 股本结构变动情况

√适用 □不适用

1、吕向平先生于2025年9月新增股份400股，截止2025年12月31日，吕向平先生持有1,826,182股（无限售条件的456,757股，有限售条件的1,369,425股）。
2、黄召华先生于2025年三季度新增股份4,488股，截止2025年12月31日，黄召华先生持有1,780,912股（无限售条件的455,662股，有限售条件的1,325,250股）。
3、陈小红女士于2025年三季度新增19500股，12月新增股份117,800股，截止2025年12月31日，陈小红女士持有1,138,600股（无限售条件的387,625股，有限售条件的750,975股）。

#### (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	胡景	43,634,463	0	43,634,463	22.7945%	0	43,634,463	0	0
2	海口源驹实业	31,806,000	325,911	32,131,911	16.7856%	0	32,131,911	0	0

	有限公司								
3	海南信联盛融资担保有限公司	29,450,000	0	29,450,000	15.3846%	0	29,450,000	0	0
4	海南昌大昌房地产开发有限公司	20,615,000	0	20,615,000	10.7692%	0	20,615,000	0	0
5	海南华宝投资有限公司	20,026,000	0	20,026,000	10.4615%	0	20,026,000	0	0
6	徐骏	7,657,000	0	7,657,000	4.0000%	0	7,657,000	0	0
7	孟利峰	6,832,400	0	6,832,400	3.5692%	0	6,832,400	0	0
8	海南红橡实业有限公司	4,712,000	0	4,712,000	2.4615%	0	4,712,000	0	0
9	陈绍兴	3,534,000	0	3,534,000	1.8462%	0	3,534,000	0	0
10	黄文光	2,356,000	0	2,356,000	1.2308%	0	2,356,000	0	0
11	林翠妹	2,356,000	0	2,356,000	1.2308%	0	2,356,000	0	0
	合计	172,978,863	325,911	173,304,774	90.5339%	0	173,304,774	0	0

### 普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

普通股前十名股东间相互关系说明：

1、华宝投资持有信联盛担保 79.04%的股权。

2、碧源投资持有华宝投资 98.69%的股权、持有昌大昌房地产 100.00%的股权。由于郑源珠直接持有碧源投资 96.8%的股权，因此，华宝投资及其控制的信联盛担保与昌大昌为同一实际控制人控制下的关联企业。

除此之外，股东之间无关联关系。

## 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

信联盛担保持有公司 15.38%的股份，为公司的第三大股东；昌大昌房地产持有公司 10.77%的股份，为公司的第四大股东；华宝投资持有公司 10.46%的股份，为公司的第五大股东。华宝投资通过持有信联盛担保 79.04%的股份，实际控制公司合计 25.85%的股份。碧源投资持有华宝投资 98.69%的股权、持有昌大昌房地产 100.00%的股权，因此，碧源投资通过控制华宝投资及昌大昌房地产实际控制公司 36.62%的股权。由于郑源珠直接持有碧源投资 96.80%的股权，因此，郑源珠实际控制公司 36.62%的股份。第一大股东胡景持有公司 22.79%的股份。根据《公司章程》第一百零八条，华宝投资有权提名三名董事，因此，华宝投资可以控制公司董事会。考虑到公司股权较为分散，因此，华宝投资具有相对控股的地位，为公司的控股股东。

华宝投资成立于 2002 年 4 月 16 日，现持有海南省工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91460000735816895R 的《企业法人营业执照》，住所为海口市金贸西路 3-8 汇泰大厦 A401 房，法定代表人为郑源珠，注册资本为 4,068 万元，公司类型为有限责任公司，经营范围为农业综合开发；建筑材料、包装材料、电子产品、五金工具、交电商业、通讯设备的销售；网络信息工程，房屋租赁，旅游项目开发（不含旅行社业务），投资咨询，财务咨询，企业营销策划，企业管理咨询，人力资源管理，设计、制作、发布、代理国内各类广告业务，室内外装饰设计。（凡需行政许可的项目凭许可证经营）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

报告期内，公司控股股东未发生变化。

### （二）实际控制人情况

碧源投资持有华宝投资 98.69%的股权、持有昌大昌房地产 100.00%的股权，昌大昌房地产持有公司 10.77%的股权。因此，碧源投资实际控制公司 36.62%的股权。由于郑源珠直接持有碧源投资 96.80%的股权，因此，郑源珠为公司的实际控制人。

郑源珠先生

汉族，1953 年 12 月出生，出生地中国香港，荷兰国籍。2004 年 11 月至今，担任碧源投资董事长、法定代表人。2005 年 3 月至今，担任华宝投资董事长、法定代表人。2008 年 1 月至 2023 年 6 月，担任信联盛担保董事长、法定代表人、总经理，2023 年 7 月至今，担任信联盛担保总经理。截至本报告日，郑源珠不直接持有公司股份，持有碧源投资 96.80%的股权。

报告期内，公司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

是 否

## 三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

### （一） 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股东会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2025 年 9 月 3 日	0.5	0	0
合计	0.5	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

2025 年 9 月 17 日，以公司总股本 191,425,000 股为基数，权益登记日为 2025 年 9 月 16 日，向全体股东每 10 股派 0.5 元人民币现金，本次派发现金红利 9,571,250.00 元。

(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				
吕向平	董事长、总经理	男	1971年8月	2024年1月4日	2027年1月3日	1,825,782	400	1,826,182	0.9540%
黄召华	董事	男	1971年11月	2024年1月4日	2027年1月3日	1,776,424	4,488	1,780,912	0.9309%
刘煜	董事	男	1967年11月	2024年1月4日	2027年1月3日	1,178,000	0	1,178,000	0.6154%
黄庆	董事/总经理	男	1972年10月	2024年1月4日	2027年1月3日	0	0	0	0%
蔡海妹	董事	女	1975年12月	2024年1月4日	2027年1月3日	1,876,554	0	1,876,554	0.9803%
冯子兵	副总经理	男	1987年3月	2024年1月4日	2027年1月3日	0	0	0	0%
陈小红	财务总监	女	1982年7月	2024年1月4日	2027年1月3日	1,001,300	137,300	1,138,600	0.5948%
许璇	董事会秘书/行政人事经理	女	1987年11月	2025年6月3日	2027年1月3日	0	0	0	0%
李孟彦	监事会主席	女	1975年1月	2024年1月4日	2027年1月3日	471,200	0	471,200	0.2462%
王朝斌	职工代表监事	男	1984年2月	2024年1月4日	2027年1月3日	270,940	0	270,940	0.1415%
赵元元	监事	女	1976年2月	2024年1月4日	2027年1月3日	0	0	0	0%

## 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

- 1、公司董事、监事、高级管理人员之间无关联关系，
- 2、公司董事、监事、高级管理人员与控股股东、实际控制之间无关联关系。

## (二) 审计委员会情况

适用 不适用

## (三) 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
黄庆	董事	新任	董事兼总经理	新任
陈小红	董事会秘书兼财务总监	离任	财务总监	离任
许璇	行政人事经理兼证券代表	新任	董事会秘书兼行政人事经理	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

黄庆先生，男，汉族，中国国籍，无境外永久居留权。1972年10月05日出生，毕业于对外经济贸易大学国际工商管理学院国际会计专业，中级会计师、中级经济师职称。1994年7月至1997年9月就职于交通银行海南省分行国外业务部；1997年9月至1999年8月就职于交通银行海南省分行信用卡部；1999年8月至2001年3月就职于交通银行海南省分行私人金融业务处；2001年3月至2004年3月就职于交通银行海南省分行大同支行公司业务科，任副科长；2004年3月至2005年3月就职于交通银行海南省分行名门广场支行，任副行长；2005年5月至2008年3月就职于交通银行海南省分行和平南路支行，历任副行长、行长；2008年3月至2010年7月就职于交通银行海南省分行零售信贷部，历任副总经理、总经理；2010年7月至2013年12月就职于交通银行海南省分行省行营业部，任总经理；2014年1月至2019年2月就职于交通银行海南省分行，历任公司部总经理、投行部总经理、大客户部总经理；2019年3月至2025年5月就职于海南信联盛典当有限责任公司，任总经理；兼任海南信联盛融资担保有限公司常务副总经理，2025年6月至今，任海南信源小额贷款股份有限公司总经理。

许璇女士，女，汉族，中国国籍，无境外永久居留权。1987年11月16日出生，毕业于江西师范大学工商企业管理学专业。2012年2月至2023年4月，就职于海南信联盛融资担保有限公司，历任文员、行政人事部助理、行政人事主管，2023年5月至2025年5月，就职于海南信源小额贷款股份有限公司，任行政人事部经理、证券事务代表；2025年6月至今，任海南信源小额贷款股份有限公司董事会秘书兼行政人事部经理。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理类	3	2	0	5
风险控制类	1	0	0	1
业务类	4	0	0	4
证券事务、行政类	2	0	1	1
财务类	2	0	0	2
法务类	1	0	0	1
保全类	1	0	0	1
员工总计	14	2	1	15

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	3
本科	8	8
专科	4	4
专科以下	0	0
员工总计	14	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

公司培训采用线上与线下相结合的方式。2025年度公司组织业务流程、行业相关条例法规、贷款风险控制和管理类内部培训共计8场；证券类及高管研修等外部培训3场；全年累计组织培训11场。

(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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
内部监督机构对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## （一） 公司治理基本情况

股东会、董事会、监事会和经理层之间职责分工明确、依法规范运作；公司关于股东会、董事会、监事会的相关制度健全，运行情况良好。《公司章程》的制定和内容符合《公司法》及其他法律法规的规定。公司根据《公司法》以及其他有关法律法规和《公司章程》的规定，制定了公司《股东会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等相关议事规则。公司的三会议事规则对三会的成员资格、召开程序、议事规则、提案、表决程序等都作了相关规定。公司三会会议召开程序、决议内容均符合《公司法》等法律法规、《公司章程》以及其他公司内部相关议事规则的规定。三会的组成人员以及高级管理人员均按照法律法规和公司章程及内部制度履行相应的职责。公司重要决策制定能够按照《公司章程》、相关议事规则及内部控制制度的规定，通过相关会议审议通过，公司股东、董事、监事均能按照要求出席参加相关会议，并履行相应的职责。

根据全国股转公司《关于开展挂牌公司治理专项自查及规范活动的通知》的要求，公司进行了公司治理专项自查。经自查，公司已建立相关内部管理制度；组织机构健全合理；董事、监事、高级管理人员的任职符合相关法律法规，相关履职情况良好；公司三会运行决策均履行了必要的程序和信息披露；公司在资产、人员、财务、机构、业务等方面保持了独立性。公司不存在资金占用、违规担保、违规关联交易、虚假披露、内幕交易及操纵市场情形。公司将不断完善公司治理结构及相关管理制度，确保公司的重大事项能够按照制度要求进行决策，切实保障股东的合法权益。

## （二） 内部监督机构对监督事项的意见

报告期内，监事会未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

## （三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

### （一） 业务独立

公司业务具有独立完整的业务流程、经营场所、资质许可及经营所需企业业务资源，对公司股东不存在重大依赖。本公司经营的业务未受到本公司股东及其他关联方的干涉、控制，也未因与本公司股东及其他关联方存在关联关系而使得本公司经营的完整性、独立性受到不利影响。公司的业务独立。

### （二） 资产独立

公司生产经营场所系合法租赁，签订了合法有效的租赁合同，公司合法拥有与生产经营有关的房屋的使用权。公司主要固定资产为电子设备及办公家具，公司合法拥有固定资产的所有权。公司各种资产权属清晰、完整，不存在以公司资产、权益或信誉等各主要股东的债务提供担保的情形，也不存在资产、

资金被主要股东及其所控制的其他企业违规占用而损害本公司利益的情形。公司的资产独立。

### （三）人员独立

公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生，在劳动、人事、工资管理等方面均完全独立。公司高级管理人员均与公司签订劳动合同并在公司领取薪酬，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的企业中兼职。公司的人员独立。

### （四）财务独立

公司建立了独立的财务部门和财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的会计核算制度和财务管理制度。公司独立在银行开户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的企业共用银行账户的情形；公司依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在控股股东、实际控制人及其控制的企业干预公司资金使用的情况。公司的财务独立。

### （五）机构独立

公司已经依《公司章程》建立健全了股东会、董事会、监事会、经营管理层等权力、决策、监督及经营管理机构，具有健全独立的法人治理结构，相关机构和人员能够依法独立履行职责。公司目前已经具备健全的组织结构和内部经营管理机构，设置程序合法。公司内部组织机构及各经营管理部门与控股股东、实际控制人及其控制的企业不存在机构混同的情形。公司的机构独立。

## （四）对重大内部管理制度的评价

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况，公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守内控管理制度，执行情况良好。

## 四、投资者保护

### （一）实行累积投票制的情况

适用 不适用

### （二）提供网络投票的情况

适用 不适用

### （三）表决权差异安排

适用 不适用



## 第六节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <span style="float: right;"><input type="checkbox"/> 强调事项段</span> <input type="checkbox"/> 其他事项段 <span style="float: right;"><input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落</span> <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	利安达审字[2026]第 0253 号			
审计机构名称	利安达会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市朝阳区慈云寺北里 210 号楼 1101 室			
审计报告日期	2026 年 4 月 15 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	陈伟军 5 年	毕佐琳 2 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	2 年			
会计师事务所审计报酬（万元）	12			

海南信源小额贷款股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了海南信源小额贷款股份有限公司（以下简称“信源小贷公司”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 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，公允反映了信源小贷公司 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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独立性准则和中国注册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于信源小贷公司，并履行了独立性和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

信源小贷公司管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 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

信源小贷公司管理层（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，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。在编制财务报表时，管理层负责评估信源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信源小贷公司、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督信源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，就可能导致对信源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信源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。

利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

（项目合伙人）：

陈伟军

中国·北京 中国注册会计师：

毕佐琳

2026年4月15日

## 二、 财务报表

### （一） 资产负债表

单位：元

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
<b>资产：</b>			
货币资金	五.1、2	41,009,596.06	50,563,346.86
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. 3	159,831,705.00	163,903,390.55
金融投资			
其中：交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资			
投资性房地产	五. 4	12,094,557.37	2,782,487.04
固定资产	五. 5	89,464.62	110,214.72
在建工程			
使用权资产			
无形资产			
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
抵债资产			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五. 6	1,575,225.28	1,232,798.43
其他资产	五. 7	10,015,509.78	6,884,450.03
<b>资产总计</b>		<b>224,616,058.11</b>	<b>225,476,687.63</b>
<b>负债：</b>			
短期借款			
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. 8	308,671.84	397,370.00
应交税费	五. 9	469,843.75	809,615.61
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. 10	3,129,482.41	3,071,395.00
<b>负债合计</b>		<b>3,907,998.00</b>	<b>4,278,380.61</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	五. 11	191,425,000.00	191,425,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五. 12	222,518.66	222,518.66
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五. 13	22,339,650.00	21,431,550.00
一般风险准备	五. 14	3,702,970.00	3,702,970.00
未分配利润	五. 15	3,017,921.45	4,416,268.36
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		220,708,060.11	221,198,307.02
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>220,708,060.11</b>	<b>221,198,307.02</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>224,616,058.11</b>	<b>225,476,687.63</b>

法定代表人：吕向平

主管会计工作负责人：吕向平

会计机构负责人：陈小红

## （二） 利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
<b>一、营业收入</b>		22,596,835.49	23,630,993.95
利息净收入	五. 16	21,983,444.13	23,080,408.02
其中：利息收入		21,983,444.13	23,080,408.02
利息支出			
手续费及佣金净收入	五. 17	-4,922.44	-8,820.05
其中：手续费及佣金收入			0
手续费及佣金支出		4,922.44	8,820.05
担保费收入			

代理收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	五. 18	496,218.16	496,553.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
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. 19	122,095.64	62,852.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业成本</b>		12,159,328.12	8,504,755.59
税金及附加	五. 20	211,825.25	193,438.08
业务及管理费	五. 21	5,062,657.91	6,054,958.46
信用减值损失	五. 22	6,477,717.27	1,711,050.82
其他资产减值损失	五. 23	229,011.75	455,499.75
其他业务成本	五. 19	178,115.94	89,808.48
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		10,437,507.37	15,126,238.36
加：营业外收入	五. 24	251,624.86	151,930.08
减：营业外支出	五. 25	9,638.69	366,344.71
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		10,679,493.54	14,911,823.73
减：所得税费用	五. 26	1,598,490.45	2,292,029.30
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		9,081,003.09	12,619,794.43
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）		9,081,003.09	12,619,794.43
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）		9,081,003.09	12,619,794.43
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			

1.不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划变动额			
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3)其他权益工具投资公允价值变动			
(4)企业自身信用风险公允价值变动			
(5)其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
(1)权益法可转损益的其他综合收益			
(2)其他债权投资公允价值变动			
(3)金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4)其他债权投资信用损失准备			
(5)现金流量套期储备			
(6)外币财务报表折算差额			
(7)其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		9,081,003.09	12,619,794.43
归属于母公司所有者的综合收益总额		9,081,003.09	12,619,794.43
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.05	0.07
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.05	0.07

法定代表人：吕向平

主管会计工作负责人：吕向平

会计机构负责人：陈小红

### (三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		19,927,971.59	23,133,059.53
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. 27	590,807.56	344,660.43
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>20,518,779.15</b>	<b>23,477,719.96</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		4,922.44	8,820.05
客户贷款及垫款净增加额	五. 27	11,715,000.00	-24,534,000.00
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		2,996,673.19	3,247,725.39
支付的各项税费		3,914,992.41	4,552,668.89
支付其他与经营活动有关的现金	五. 27	2,365,983.58	3,014,125.57
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>20,997,571.62</b>	<b>-13,710,660.10</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-478,792.47</b>	<b>37,188,380.06</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		144,000,000.00	157,000,000.00
取得投资收益收到的现金		496,291.67	496,553.27
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>144,496,291.67</b>	<b>157,496,553.27</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			31,519.00
投资支付的现金		144,000,000.00	157,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>144,000,000.00</b>	<b>157,031,519.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>496,291.67</b>	<b>465,034.27</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,571,250.00	17,228,250.00
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	五. 27		801,600.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>9,571,250.00</b>	<b>18,029,850.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-9,571,250.00</b>	<b>-18,029,850.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			

五、现金及现金等价物净增加额		-9,553,750.80	19,623,564.33
加：期初现金及现金等价物余额		50,563,346.86	30,939,782.53
六、期末现金及现金等价物余额		41,009,596.06	50,563,346.86

法定代表人：吕向平

主管会计工作负责人：吕向平

会计机构负责人：陈小红

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2025年												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备			未 分 配 利 润
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	191,425,000.00				222,518.66				21,431,550.00	3,702,970.00	4,416,268.36		221,198,307.02
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	191,425,000.00				222,518.66				21,431,550.00	3,702,970.00	4,416,268.36		221,198,307.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								908,100.00			-1,398,346.91		-490,246.91
（一）综合收益总额											9,081,003.09		9,081,003.09
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权													

益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								908,100.00		-10,479,350.00		-9,571,250.00	
1. 提取盈余公积								908,100.00		-908,100.00			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-9,571,250.00		-9,571,250.00	
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
<b>四、本年期末余额</b>	191,425,000.00				222,518.66			22,339,650.00	3,702,970.00	3,017,921.45		220,708,060.11	

项目	2024 年											少数	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具	资本	减：	其	专	盈余	一般风险准备	未分配利润				

		优 先 股	永 续 债	其 他	公 积	库 存 股	他 综 合 收 益	项 储 备	公 积			股 东 权 益	
一、上年期末余额	191,425,000.00				222,518.66				20,169,571.00	3,702,970.00	10,286,702.93		225,806,762.59
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	191,425,000.00				222,518.66				20,169,571.00	3,702,970.00	10,286,702.93		225,806,762.59
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									1,261,979.00		-5,870,434.57		-4,608,455.57
（一）综合收益总额											12,619,794.43		12,619,794.43
（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									1,261,979.00		-18,490,229.00		-17,228,250.00
1. 提取盈余公积									1,261,979.00		-1,261,979.00		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-17,228,250.00		-17,228,250.00
4. 其他													

(四)所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五)专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六)其他												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>191,425,000.00</b>				<b>222,518.66</b>				<b>21,431,550.00</b>	<b>3,702,970.00</b>	<b>4,416,268.36</b>	<b>221,198,307.02</b>

法定代表人：吕向平

主管会计工作负责人：吕向平

会计机构负责人：陈小红

# 海南信源小额贷款股份有限公司

## 2025 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、公司基本情况

海南信源小额贷款股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)前身为海口信源小额贷款有限公司,于 2010 年 6 月 3 日注册成立,并于 2014 年 5 月 13 日取得中国人民银行海口中心支行第 Z1240646000013 号金融机构代码证。根据 2014 年 11 月 17 日召开的《关于整体变更设立股份有限公司的股东会决议》批准,终止海口信源小额贷款有限公司章程,申请整体变更为股份有限公司。公司于 2015 年 7 月 24 日起在全国股转系统挂牌公开转让,证券简称:信源小贷,证券代码:832905。现持有统一社会信用代码为 91460100552797054P 的营业执照。

截至 2025 年 12 月 31 日,公司注册资本为 19,142.50 万元。公司法定代表人:吕向平;公司实际控制人:郑源珠(CHENG YUEN CHU)。

注册地及总部地址:海口市金贸西路 3-8 号汇泰大厦 3 层

主要经营活动:本公司属于货币金融服务行业,专营小额贷款业务。

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会于 2026 年 4 月 15 日批准。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定(统称:“企业会计准则”)编制。此外,本公司还按照中国证监会《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)》披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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。持有待售的非流动资产,按公允价值减去预计出售费用后的金额,以及符合持有待售条件时的原账面价值,取两者孰低计价。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、公司主要会计政策、会计估计

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本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 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年的经营成果和现金流量等有关信息。

#### 2. 会计期间

本公司会计期间采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3. 营业周期

本公司的营业周期为 12 个月。

#### 4. 记账本位币

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。

#### 5. 重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的发放贷款与垫款	公司将单一贷款户贷款余额超过公司净资产5%的发放贷款与垫款认定为重要的发放贷款与垫款
重要承诺事项	公司将单项承诺事项金额超过资产总额1%的承诺事项认定为重要承诺事项。
其他重要事项	单项金额超过200万元

#### 6. 现金及现金等价物的确定标准

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，是指本公司持有的期限短、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。

#### 7. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

##### (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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

##### (2) 金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据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，将金融资产分为以下三类：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含

或不考虑重大融资成分的应收款项，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### **以摊余成本计量的金融资产**

本公司将同时符合下列条件且未被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，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。

初始确认后，对于该类金融资产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资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

#### **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**

本公司将同时符合下列条件且未被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，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既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 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。

初始确认后，对于该类金融资产以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。

#### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

除上述以摊余成本计量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外，本公司将其余所有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，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

初始确认后，对于该类金融资产以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。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售

金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的商业模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的商业模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

### （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：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

#### **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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

#### **以摊余成本计量的金融负债**

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

#### **金融负债与权益工具的区分**

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根

据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

#### （4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### （5）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债务工具投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的收入资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

## 预期信用损失的计量

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。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

本公司的贷款与应收款项按照如下标准计提损失准备：

（1）本公司根据自身所处的行业情况，将自身发放的贷款，按照以下要求进行风险分类：

①正常类贷款：借款人能够履行合同，有充分把握按时足额偿还本息，此类贷款通常指还款还息正常（本息逾期情况不超过 30 天）且第一还款来源正常或第二还款来源有充分保障，贷款不太可能发生损失，此类贷款预期违约概率为 10%，预计损失率 10%。

②关注类贷款：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，此类贷款通常指本息逾期超过 30 天但未超过 90 天且第一还款来源未出现重大不利影响或本息逾期超过 30 天但第二还款来源有充分保障的贷款，贷款发生损失的可能性较小，此类贷款预期违约概率为 20%，根据担保物情况，预计损失率 10%-25%。

③次级类贷款：借款人的还款能力出现明显问题，依靠其正常经营收入已无法保证足额偿还本息，此类贷款通常指贷款本息逾期 90 天以上且第二还款来源无法充分保障，此类贷款已经确定违约且信用风险显著增加，该类贷款组合预计损失率的期望值为 25%。

④可疑类贷款：借款人无法足额偿还本息，即使执行抵押或担保，也肯定要造成一部分损失，此类贷款通常指贷款本息逾期 90 天以上且第二还款来源无法充分保障，此类贷款已经确定违约且信用风险显著增加，该类贷款组合预计损失率的期望值为 50%。

⑤损失类贷款：在采取所有可能的措施和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，此类贷款通常指贷款本息逾期 90 天以上且第二还款来源无法充分保障，此类贷款已经确定违约且信用风险显著增加，该类贷款组合预计的损失率为 90%以上。

次级类贷款、可疑类贷款及损失类贷款统称不良贷款。

本公司对其发放贷款进行五级分类，并按照分类结果组合计提贷款减值准备，计提比例如下：

贷款五级分类结果	预期信用损失率
正常类	1.00%
关注类	2.00%、7.00%
次级类	25.00%
可疑类	50.00%
损失类	100.00%

本公司鉴于 2018 年国家对于海南房地产的宏观调控，全面限价及外地户口限购等政策，对海南房市带来不小的冲击，考虑抵押物所处的位置对于变现能力有着重要区别，本公司管理层对以海口市和三亚市外的其他市县房地产作为抵押物的贷款加大管理力度，在计提拨备时考虑大额贷款增加拨备来应对风险抵押物变现能力差异的风险，即以海口市和三亚市外的其他市县房地产作为抵押物的关注类贷款拨备率提高至 7%。基于房地产市场目前变卖、变现实际情况考虑，本公司本年重新评估贷款户抵押物情况，对风险抵押物变现能力较弱的关注类贷款拨备率提高至 7%。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风

险敞口的各种类型，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。

### **信用风险显著增加的评估**

本公司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相对变化，以评估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，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

### **已发生信用减值的金融资产**

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

### **预期信用损失准备的列报**

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本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，应当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，本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。

### 核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### (6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

#### (7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 8. 持有待售

### (1) 划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

本公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组

包括企业合并中取得的商誉等。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。被划分为持有待售的联营企业或合营企业的全部或部分投资，对于划分为持有待售的部分停止权益法核算，保留的部分（未被划分为持有待售类别）则继续采用权益法核算；当本公司因出售丧失对联营企业和合营企业的重大影响时，停止使用权益法。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本公司停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②可收回金额。

## （2）列报

本公司在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

## 9. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注三、12。

投资性房地产出售、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。

## 10. 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限(年)	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	5	4.75
运输设备	4	5	23.75
办公设备	5	5	19.00
电子设备	3	5	31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、12。

(4) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

#### 11. 抵债资产

当本公司以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。资产负债表日，当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。抵债资产在资产负债表中列报为“其他资产”。取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转，已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

#### 12. 资产减值

对采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产等(存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外)的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到预定用途的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊

至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### 13. 职工薪酬

#### (1) 职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

#### (2) 短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，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

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

##### 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

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。

##### 设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定

受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

#### （4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，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。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

#### （5）其他长期福利

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，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

### 14. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超

过所确认负债的账面价值。

预期在资产负债表日起一年内需支付的预计负债，列报为流动负债。

## 15. 收入

### (1) 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

### (2) 具体方法

#### 利息收入

利息收入和利息支出是按借出和借入货币资金的时间和实际利率计算确定的。利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期

间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本公司对未来利息收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，相关变动调整当期利息收入。

本公司仅对正常类贷款及关注类贷款应收未收的利息确认利息收入，并对贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，继续计入当期损益，贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，计入表外核算，实际收回时再计入损益；对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，本公司相应作冲减当期利息收入。

因不良贷款本金很可能出现不同程度的损失，在本金完全收回存在重大不确定的条件下，本公司未对不良贷款应收未收的利息确认利息收入，仅在实际收取到不良贷款的利息时确认利息收入。

#### **评审费收入、手续费及佣金收入**

评审费收入、手续费及佣金收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。本公司履行了合同中的履约义务，客户取得相关商品或服务的控制权时，确认相关的手续费及佣金收入。

#### **让渡资产使用权收入**

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。本公司农贸市场及其他房产租赁按租赁合同、协议约定的承租日期与承租金额，在相关的经济利益很可能流入时确认租金收入的实现。

### **16. 政府补助**

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，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 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、

系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

#### 17. 递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来

很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

资产负债表日，本公司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，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，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债在同时满足下列条件时以抵销后的净额列示：

(1) 本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产和当期所得税负债的法定权利；

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关。

## 18. 租赁

### (1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡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对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

### (2) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、19。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### 短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

#### **低价值资产租赁**

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

#### **租赁变更**

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

#### **(3) 本公司作为出租人**

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

#### **融资租赁**

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工

具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

### **经营租赁**

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

### **租赁变更**

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

## **19. 使用权资产**

### **(1) 使用权资产确认条件**

使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

### **(2) 使用权资产的折旧方法**

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

(3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、12。

## 20. 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

### 金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

### 会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

### 贷款的减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将根据贷款风险五级分类，分类结果代表的减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### 除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价

方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### 21. 重要会计政策和会计估计变更

##### (1) 重要会计政策变更

本报告期公司重要会计政策未发生变更。

##### (2) 重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

## 四、税项

### 1. 主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率 (%)
增值税	应纳税增值额	6.00
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7.00
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3.00
地方教育费附加	实际缴纳的流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

### 2. 税收优惠及批文

根据《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号）规定，金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：

准予当年税前扣除的贷款损失准备金 = 本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额 × 1% - 截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额

金融企业按上述公式计算的数额如为负数，应当相应调增当年应纳税所得额。

金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

根据《财政部 税务总局关于延续实施小额贷款公司有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 54 号）规定，对经省级地方金融监督管理部门批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的 1% 计提的贷款损失准备金准予

在企业所得税税前扣除。具体政策口径按照《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号）附件 2 中“6.《财政部 税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号）”执行。执行期限至 2027 年 12 月 31 日。

本公司本年度实际在企业所得税前扣除的贷款损失准备金为 1,709,425.00 元。

根据《财政部 税务总局关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2020〕31 号）规定，一、对注册在海南自由贸易港并实质性运营的鼓励类产业企业，减按 15% 的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业，是指以海南自由贸易港鼓励类产业目录中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60% 以上的企业。四、本通知自 2020 年 1 月 1 日起执行至 2024 年 12 月 31 日。根据《财政部 税务总局关于延续实施海南自由贸易港企业所得税优惠政策的通知》（财税〔2025〕3 号），财税〔2020〕31 号规定的税收优惠政策，执行期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

本公司系以《海南自由贸易港鼓励类产业目录》二、海南自由贸易港新增鼓励类产业（八）金融业 87. 服务“三农”、小型微利企业、小微企业主、个体工商户的小额贷款金融服务为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60% 以上的企业，故享受按 15% 的税率申报缴纳企业所得税的税收优惠。本期本公司减按 15% 税率征收企业所得税减免税额为 1,298,988.20 元。

本公司本期执行上述企业所得税税收政策。

## 五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指【2025 年 1 月 1 日】，期末指【2025 年 12 月 31 日】，本期指 2025 年度，上期指 2024 年度。

### 1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	15,900.20	15,209.30
存放中央银行法定准备金		
存放中央银行超额存款准备金		
存放中央银行的其他款项		
小计	15,900.20	15,209.30
加：应计利息		
合计	15,900.20	15,209.30

注：本公司无需在中央银行缴存法定准备金或备付金。

### 2. 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放商业银行款项	40,993,695.86	50,548,137.56
<b>合计</b>	<b>40,993,695.86</b>	<b>50,548,137.56</b>

注 1：本公司存放商业银行款项不存在资金使用受限的情况。

注 2：期末余额较期初减少 9,554,441.70 元，减幅 18.90%，主要原因系本期发放贷款较收回贷款增加。

### 3. 发放贷款和垫款

#### (1) 按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	82,050,500.00	90,702,907.40
贷款	82,050,500.00	90,702,907.40
其他		
企业贷款和垫款	88,892,000.00	82,592,000.00
贷款	88,892,000.00	82,592,000.00
其他		
贷款和垫款总额	170,942,500.00	173,294,907.40
加：应计利息		
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	11,110,795.00	9,391,516.85
贷款和垫款账面价值	159,831,705.00	163,903,390.55

#### (2) 按行业分布情况

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	82,050,500.00	90,702,907.40
贷款	82,050,500.00	90,702,907.40
其他		
企业贷款和垫款	88,892,000.00	82,592,000.00
贷款	88,892,000.00	82,592,000.00
其他		
贷款和垫款总额	170,942,500.00	173,294,907.40
加：应计利息		
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	11,110,795.00	9,391,516.85
贷款和垫款账面价值	159,831,705.00	163,903,390.55
<b>行业</b>	<b>期末余额</b>	<b>期初余额</b>
	<b>账面余额</b>	<b>比例</b>
	<b>账面余额</b>	<b>比例</b>

农、林、牧、渔业	19,012,000.00	11.12	6,400,997.40	3.69
工业	83,280,000.00	48.72	102,220,000.00	58.99
房地产业	39,150,000.00	22.90	15,847,410.00	9.14
其他服务业	29,500,500.00	17.26	48,826,500.00	28.18
贷款和垫款总额	170,942,500.00	100.00	173,294,907.40	100.00
加：应计利息				
减：以摊余成本计量的 发放贷款和垫款减值准 备	11,110,795.00		9,391,516.85	
贷款和垫款账面价值	159,831,705.00		163,903,390.55	

(3) 按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	1,000,000.00	
保证贷款		
附担保物贷款	169,942,500.00	173,294,907.40
其中：抵押贷款	169,782,500.00	171,964,907.40
质押贷款	160,000.00	1,330,000.00
贷款和垫款总额	170,942,500.00	173,294,907.40
加：应计利息		
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	11,110,795.00	9,391,516.85
贷款和垫款账面价值	159,831,705.00	163,903,390.55

(4) 贷款和垫款按期限分布情况

项目	期末余额	期初余额
一年以内流动贷款	147,348,500.00	160,894,907.40
中期贷款	23,594,000.00	12,400,000.00
贷款和垫款总额	170,942,500.00	173,294,907.40
加：应计利息		
减：以摊余成本计量的发放贷款和 垫款减值准备	11,110,795.00	9,391,516.85
贷款和垫款账面价值	159,831,705.00	163,903,390.55

项目	期末余额	贷款损失准备	拨备比 (%)
正常	76,344,000.00	763,440.00	1
关注（注）	26,620,000.00	532,400.00	2
关注（注）	55,756,500.00	3,902,955.00	7
次级	1,500,000.00	375,000.00	25
可疑	10,370,000.00	5,185,000.00	50

损失	352,000.00	352,000.00	100
合计	170,942,500.00	11,110,795.00	—

(5) 贷款和垫款按五级分类分布情况

(续)

项目	期初余额	贷款损失准备	拨备比 (%)
正常	82,460,000.00	824,600.00	1
关注 (注)	41,580,000.00	831,600.00	2
关注 (注)	36,549,500.00	2,558,465.00	7
次级	4,703,407.40	1,175,851.85	25
可疑	8,002,000.00	4,001,000.00	50
损失			100
合计	173,294,907.40	9,391,516.85	—

注：鉴于 2018 年国家对于海南房地产的宏观调控，全面限价及外地户口限购等政策，对海南房市带来不小的冲击，考虑抵押物所处的位置对于变现能力有着重要区别，本公司管理层对以海口市和三亚市外的其他市县房地产作为抵押物的贷款加大管理力度，在计提拨备时考虑大额贷款增加拨备来应对风险抵押物变现能力差异的风险，即以海口市和三亚市外的其他市县房地产作为抵押物的关注类贷款拨备比提高至 7%。基于房地产市场目前变卖、变现实际情况考虑，本公司本年重新评估贷款户抵押物情况，对风险抵押物变现能力较弱的关注类贷款拨备率提高至 7%。

(6) 贷款损失准备

贷款损失准备计提情况

名称	期末余额		
	账面余额	损失准备	账面价值
第一阶段	76,344,000.00	763,440.00	75,580,560.00
第二阶段	82,376,500.00	4,435,355.00	77,941,145.00
第三阶段	12,222,000.00	5,912,000.00	6,310,000.00
合计	170,942,500.00	11,110,795.00	159,831,705.00

(续)

名称	期初余额		
	账面余额	损失准备	账面价值
第一阶段	82,460,000.00	824,600.00	81,635,400.00
第二阶段	78,129,500.00	3,390,065.00	74,739,435.00
第三阶段	12,705,407.40	5,176,851.85	7,528,555.55
合计	173,294,907.40	9,391,516.85	163,903,390.55

注：本期期末贷款损失准备金额 11,110,795.00 元。本期发生贷款损失准备变动较大主要系可疑类及损失类贷款增加。

贷款损失准备变动情况

以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

坏账准备	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）	
2025 年 1 月 1 日余额	824,600.00	3,390,065.00	5,176,851.85	9,391,516.85
2025 年 1 月 1 日余额 在本期				
——转入第二阶段	-179,300.00	179,300.00		
——转入第三阶段	-34,000.00	-11,400.00	45,400.00	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	152,140.00	877,390.00	5,137,155.55	6,166,685.55
本期转回			6,000.00	6,000.00
本期转销				
本期核销			4,453,407.40	4,453,407.40
其他变动				
2025 年 12 月 31 日余额	763,440.00	4,435,355.00	5,912,000.00	11,110,795.00

(续)

减值准备	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）	
2024 年 1 月 1 日余额	1,132,000.00	3,647,545.00	2,901,851.85	7,681,396.85
2024 年 1 月 1 日余额 在本期	—	—	—	—
——转入第二阶段	-157,500.00	157,500.00		
——转入第三阶段	-3,000.00	-149,500.00	152,500.00	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段	20,000.00	-20,000.00		
本期计提	-166,900.00	-245,480.00	2,122,500.00	1,710,120.00
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额	824,600.00	3,390,065.00	5,176,851.85	9,391,516.85

## (7) 前五名的贷款户余额情况

贷款户名称	期末余额	年利率 (%)	占比 (%)	相应计提坏账准备期末余额
自然人 A	15,000,000.00	18.00	8.77	150,000.00
A 公司	14,500,000.00	16.80	8.48	1,015,000.00
B 公司	10,300,000.00	18.00	6.03	103,000.00
C 公司	10,000,000.00	18.00	5.85	100,000.00
D 公司	9,000,000.00	18.00	5.26	90,000.00
合计	58,800,000.00		34.39	1,458,000.00

## (8) 截至报告期末，本公司已起诉或提交司法机关的贷款执行情况：

贷款户名称	贷款余额	贷款五级分类	执行情况	备注
E 公司	352,000.00	损失	法院已判决，强制执行中，待处置资产。	注 1
自然人 B	1,700,000.00	可疑	法院已判决，强制执行中，需要重新评估资产。	注 2
自然人 C	4,100,000.00	可疑	法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。	注 3
自然人 D	1,000,000.00	可疑	法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。	注 4
自然人 E	800,000.00	可疑	法院已判决，已进入强制执行程序，待处置资产。	注 5
自然人 F	570,000.00	可疑	法院已判决，已递交执行立案申请材料，待法院正式受理。	注 6
F 公司	1,500,000.00	次级	法院已判决，已递交执行立案申请材料，待法院正式受理。	注 7
自然人 G	800,000.00	关注	法院已判决，案件终本，他案参与分配。	注 8
自然人 H	66,500.00	关注	法院已判决，已达成执行和解，现被执行人按期履行还款。	注 9
自然人 I	500,000.00	关注	法院已判决，案件终本。	注 10
G 公司	3,500,000.00	关注	法院已判决，正在评估处置资产。	注 11
自然人 J	900,000.00	关注	法院已判决，正在评估处置资产。	注 12
自然人 K	3,200,000.00	关注	法院已判决，待评估处置资产。	注 13
H 公司	1,000,000.00	关注	法院已判决，已进入强制执行程序，并他案参与分配中。	注 14
自然人 L	1,000,000.00	关注	法院已判决，已进入执行程序，因他案首次查封并处置抵押房产中，本公司申请参与分配。	注 15
自然人 M	400,000.00	关注	法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。	注 16
I 公司	4,000,000.00	关注	法院已判决，已进入强制执行程序，处置资产中。	注 17
J 公司	8,500,000.00	关注	法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。	注 18

贷款户名称	贷款余额	贷款五级分类	执行情况	备注
自然人 N	2,000,000.00	关注	法院已判决，已进入强制执行程序，待处置资产。	注 19
自然人 O	850,000.00	关注	法院已判决，已进入强制执行程序。	注 20
自然人 P	400,000.00	关注	法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。	注 21
自然人 Q	650,000.00	关注	法院已判决，已申请强制执行，待法院分配承办法官后评估处置资产。	注 22
自然人 R	2,000,000.00	关注	法院已判决，已申请强制执行，待受理立案。	注 23
自然人 S	500,000.00	关注	法院已判决，已申请强制执行，待法院分配承办法官后评估处置资产。	注 24
自然人 T	1,000,000.00	关注	法院已判决，已申请强制执行，待受理立案。	注 25
K 公司	7,900,000.00	关注	法院已判决，已递交执行立案申请材料，待法院正式受理。	注 26
L 公司	900,000.00	关注	诉讼中达成调解，客户按生效调解书履行债务中。	注 27
自然人 U	400,000.00	关注	诉讼中达成调解，客户按生效调解书履行债务中。	注 28
自然人 V	1,200,000.00	关注	诉讼中达成调解，客户按生效调解书履行债务中。	注 29
自然人 W	2,300,000.00	关注	法院已判决，待申请强制执行立案。	注 30
合计	53,988,500.00			

注 1: 截至报告期末，贷款户 E 公司（截至报告期期末在本公司贷款余额 35.2 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，强制执行中，待处置资产。贷款户在本公司抵押房产已解除，贷款户消极履行还款义务，但参与公司另案（贷款户自然人 B）项下执行财产，待处置后可分配部分余款。本公司管理层认为，贷款本金及利息预计损失率 100%。贷款五级分类划分为损失类。

注 2: 截至报告期末，贷款户自然人 B（截至报告期期末在本公司贷款余额 170 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，强制执行中，需要重新评估资产再处置。贷款户在本公司有多处房产和土地作为抵押，抵押物整体评估值共计 202 万元，抵押物不太足值，待处置资产有多起案件查封，预计处置进度较慢，本公司管理层认为，贷款本金预计损失率不会超过 50%，利息部分损失。贷款五级分类划分为可疑类。

注 3: 截至报告期末，贷款户自然人 C（截至报告期期末在本公司贷款余额 410 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。贷款抵押物为琼海市嘉积镇东风路万豪·上林苑一套房产，估值 137 万元；海口市海府路省中行宿舍一套房产，估值 72.30 万元，帕杰罗小型越野车与奥迪牌小型轿车，估值 30 万元；海口市南沙路城管大厦第三层商铺，估值 1300

万元；海口市美兰区碧海大道南方明珠海晨园一套房产，估值 240 万元。第一顺位债务本金为 1200 万元，贷款户短期内经营未能改善。本公司管理层认为，贷款本金预计损失率不会超过 50%，利息部分损失。贷款五级分类划分为可疑类。

注 4：截至报告期末，贷款户自然人 D（截至报告期期末在本公司贷款余额 100 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。该笔贷款抵押物为海口市金盘区金濂路锦绣京江小区一套房产，估值 620 万元，第一顺位债权 400 万元。考虑到抵押权为第二顺位及目前房产市场的变现情况，本公司管理层认为，贷款本金预计损失率不会超过 50%，利息损失。贷款五级分类划分为可疑类。

注 5：截至报告期末，贷款户自然人 E（截至报告期期末在本公司贷款余额 80 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，三亚房产于 2026 年 2 月 9 日一拍 61.56 万元。该笔贷款抵押物为三亚市河东区祥瑞路星河花园一套房产，估值 67.71 万元，抵押物不足值。本公司管理层认为，贷款本金预计损失率不会超过 50%，利息损失。贷款五级分类划分为可疑类。

注 6：截至报告期末，贷款户自然人 F（截至报告期期末在本公司贷款余额 57 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已递交执行立案申请材料，待法院正式受理。该笔贷款抵押物为海口市海甸五东路一套房产，估值 145 万元。贷款户目前配合意愿低，第一顺位抵押债权约 80 万元尚不清楚第二顺位尚有多少债权。考虑到客户还款配合度及房产市场价值下跌情况，本公司管理层认为，贷款本金预计损失率不会超过 50%，利息部分损失。贷款五级分类划分为可疑类。

注 7：截至报告期末，贷款户 F 公司（截至报告期期末在本公司贷款余额 150 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已递交执行立案申请材料，待法院正式受理。该笔贷款抵押物为海口市府城镇凤翔路经济适用住房小区一套房产，估值 130 万元，抵押物不足值。本公司管理层认为，贷款本金预计损失率不会超过 25%，利息部分损失。贷款五级分类划分为次级类。

注 8：截至报告期末，贷款户自然人 G（截至报告期期末在本公司贷款余额 80 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，案件终本，他案参与分配。该笔贷款抵押物为海口市美兰区一套房产，估值 227 万元，抵押物足值。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，利息部分损失。贷款五级分类划分为关注类。

注 9：截至报告期末，贷款户自然人 H（截至报告期期末在本公司贷款余额 6.65 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已达成执行和解，现被执行人按期履约还款。该笔贷款抵押物儋州市国营西联农场一套房产，估值 61.81 万元。抵押房产足值，可以覆盖全部借款本息。本公司管理层认为，贷款本息预计不会

发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 10：截至报告期末，贷款户自然人 I（截至报告期期末在本公司贷款余额 50 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，抵押物西安房产拍卖、变卖流拍，案件终本。该笔贷款抵押物为陕西省西安市新城区一套房产，估值 65 万元。抵押房产相对足值。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，利息会有部分损失。贷款五级分类划分为关注类。

注 11：截至报告期末，贷款户 G 公司（截至报告期期末在本公司贷款余额 350 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，与自然人 J 案并案处置，正在评估处置资产。该笔贷款抵押物为海口市美兰区商铺、车位及房产，目前剩余抵押物估值 2354 万元。抵押房产足值，可以覆盖全部贷款本息。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 12：截至报告期末，贷款户自然人 J（截至报告期期末在本公司贷款余额 90 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，与上述 G 公司案并案处置，正在评估处置资产。该笔贷款抵押物为途锐及揽胜车辆，抵押物不足值。贷款户 G 公司作为贷款户自然人 J 的连带保证人，抵押给本公司的商品房及车位可作为贷款户自然人 J 的另一还款保证（贷款户 G 公司贷款余额 350 万元，剩余抵押物估值 2354 万元）。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 13：截至报告期末，贷款户自然人 K（截至报告期期末在本公司贷款余额 320 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，抵押房产分为四个铺面，其中两个案外人执行异议之诉胜诉，法院判决不得执行，剩余两个铺面待评估处置。该笔贷款抵押物为海南省琼海市博鳌镇滨海街的房产，估值 455 万元，抵押房产足值，可以覆盖贷款本金。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，利息部分损失。贷款五级分类划分为关注类。

注 14：截至报告期末，贷款户 H 公司（截至报告期期末在本公司贷款余额 100 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，并他案参与分配中。该笔贷款第二顺位抵押物为海南省文昌市文城镇房产，估值 155 万元，第一顺位抵押债权已结清。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，考虑有其他债权人参与分配，利息会部分损失。贷款五级分类划分为关注类。

注 15：截至报告期末，贷款户自然人 L（截至报告期期末在本公司贷款余额 100 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入执行程序，因他案首次查封并处置抵押房产中，本公司申请参与分配。该笔贷款抵押物为位于儋州市那大镇一套房产，估值 188.30 万元；第二顺位抵押房产位于儋州市排浦镇排浦社区居民委员会水产街，估值 715.95 万元，第一顺位债务本金为 700 万元。抵押物

足值。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，利息会部分损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 16：截至报告期末，贷款户自然人 M（截至报告期期末在本公司贷款余额 40 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。该笔贷款抵押物为海南省白沙县阜龙乡 315 省道旁阜龙天涯驿站之天上人间商铺，估值 80 万元，抵押物足值，可覆盖本息。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 17：截至报告期末，贷款户 I 公司（截至报告期期末在本公司贷款余额 400 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，处置资产中。该笔贷款抵押房产为海口市琼山区 4 套房产，其中两套于 2025 年 1 月 28 日拍卖流拍，本公司申请以物抵债，总计金额 485.44 万元，并于 2025 年 9 月 11 日过户名下。余下两套预计变卖或者抵债金额约 486 万元。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，利息会部分损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 18：截至报告期末，贷款户 J 公司（截至报告期期末在本公司贷款余额 850 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。该笔贷款抵押物为海南省临高县临城镇在建工程（7 套别墅、11 套公寓），估值 2089 万元，抵押物足值。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 19：截至报告期末，贷款户自然人 N（截至报告期期末在本公司贷款余额 200 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，待处置资产。该笔贷款抵押物为三亚市河东区凤凰路山水国际峰景阁一套房产，估值 254 万元，抵押物足值。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，利息会部分损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 20：截至报告期末，贷款户自然人 O（截至报告期期末在本公司贷款余额 85 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序。该笔贷款抵押物为海口市秀英区一套房产，抵押物于 2026 年 1 月 6 日以 177.89 万元拍卖成交，待法院划款。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 21：截至报告期末，贷款户自然人 P（截至报告期期末在本公司贷款余额 40 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，已进入强制执行程序，待评估处置资产。该笔贷款抵押物为琼海市嘉积镇朝标路华升花园一套房产，估值 72 万元，抵押物足值。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 22：截至报告期末，贷款户自然人 Q（截至报告期期末在本公司贷款余额

65 万元)已被本公司提起诉讼,法院已判决,已申请强制执行,待法院分配承办法官后评估处置资产。该笔贷款抵押物为洋浦经济开发区干冲安置区国盛宾馆,估值 1818 万元,抵押物足值。本公司管理层认为,贷款本息预计不会发生损失,贷款五级分类划分为关注类。

注 23:截至报告期末,贷款户自然人 R(截至报告期期末在本公司贷款余额 200 万元)已被本公司提起诉讼,法院已判决,已申请强制执行,待受理立案。该笔贷款抵押物为琼中县营根镇海榆路云鼎雅苑商铺,估值 1240 万元,第一顺位债务本金为 660 万元,抵押物足值。本公司管理层认为,贷款本息预计不会发生损失,贷款五级分类划分为关注类。

注 24:截至报告期末,贷款户自然人 S(截至报告期期末在本公司贷款余额 50 万元)已被本公司提起诉讼,法院已判决,已申请强制执行,待法院分配承办法官后评估处置资产。该笔贷款三处抵押物分别为海口市秀英区一套房产,估值 110 万元;金江镇环城西路(地坡岭地段)宝信小区一套房产,估值 60.97 万元;金江镇环城西路西侧(瑞佳花园)一套房产,估值 102.60 万元。第一顺位、第二顺位债权尚有 113 万元,抵押物足值。本公司管理层认为,贷款本息预计不会发生损失,贷款五级分类划分为关注类。

注 25:截至报告期末,贷款户自然人 T(截至报告期期末在本公司贷款余额 100 万元)已被本公司提起诉讼,法院已判决,已申请强制执行,待受理立案。该笔贷款抵押物为海口市龙华区两套房产,估值 646.89 万元,抵押物足值。本公司管理层认为,贷款本息预计不会发生损失,贷款五级分类划分为关注类。

注 26:截至报告期末,贷款户 K 公司(截至报告期期末在本公司贷款余额 790 万元)已被本公司提起诉讼,法院已判决,已递交执行立案申请材料,待法院正式受理。该笔贷款抵押物为海口市金贸中路一套房产,估值 770.81 万元,抵押物相对足值。本公司管理层认为,贷款本金预计不会发生损失,利息会部分损失,贷款五级分类划分为关注类。

注 27:截至报告期末,贷款户 L 公司(截至报告期期末在本公司贷款余额 90 万元)已被本公司提起诉讼,诉讼中达成调解,客户按生效调解书履行债务中。该笔贷款抵押物为海口市秀英区一套房产,估值 177.30 万元,第一顺位债权余额约 90 万元,但第一顺位债权还有其他抵押物可以覆盖其余额。另有连带担保人名下有抵押物可以补充。本公司管理层认为,贷款本息预计不会发生损失,贷款五级分类划分为关注类。

注 28:截至报告期末,贷款户自然人 U(截至报告期期末在本公司贷款余额 40 万元)已被本公司提起诉讼,诉讼中达成调解,客户按生效调解书履行债务中。该笔贷款抵押物为澄迈老城南一环路和美伦路交界处美伦熙语一套房产,估

值 84 万元，抵押物足值。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 29：截至报告期末，贷款户自然人 V（截至报告期期末在本公司贷款余额 120 万元）已被本公司提起诉讼，诉讼中达成调解，客户按生效调解书履行债务中。该笔贷款抵押物为儋州那大屯东坡路房产，估值 156 万元，抵押物足值。本公司管理层认为，贷款本息预计不会发生损失，贷款五级分类划分为关注类。

注 30：截至报告期末，贷款户自然人 W（截至报告期期末在本公司贷款余额 230 万元）已被本公司提起诉讼，法院已判决，待申请强制执行立案。该笔贷款抵押物为三亚市天涯区育林路凤凰水城一套房产，估值 724 万元，第一顺位债权余额 500 万元。抵押物相对足值。本公司管理层认为，贷款本金预计不会发生损失，利息会部分损失，贷款五级分类划分为关注类。

(9) 本公司本报告期内未新增关联方发放贷款及垫款，且本报告期末不存在关联方发放贷款及垫款余额。

(10) 截至本报告期末，本公司不存在发放贷款及垫款对外质押的情况。

(11) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	期末	期初
贷款拨备率	6.50%	5.42%
拨备覆盖率	121.21%	103.06%

#### 4. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	2,962,104.00		2,962,104.00
2.本期增加金额			
(1) 外购			
(2) 抵债资产\固定资产\在建工程转入	10,174,697.77		10,174,697.77
(3) 企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4.期末余额	13,136,801.77		13,136,801.77
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	179,616.96		179,616.96
2.本期增加金额			

(1) 计提或摊销	178,115.94		178,115.94
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	357,732.90		357,732.90
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额	684,511.50		684,511.50
(1) 计提	229,011.75		229,011.75
(2) 抵债资产减值转入	455,499.75		455,499.75
3. 本期减少金额			
(1) 处置			
(2) 其他转出			
4. 期末余额	684,511.50		684,511.50
四、账面价值			
1. 期末账面价值	12,094,557.37		12,094,557.37
2. 期初账面价值	2,782,487.04		2,782,487.04

(2) 投资性房地产情况

项目	期末余额			
	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
临高调楼市场	2,962,104.00	269,425.44		2,692,678.56
蓝海银座 1 层库房	745,409.50	17,784.31		727,625.19
万宁椰林湾商铺铺面	1,544,894.03		417,415.17	1,127,478.86
三亚辉源海坡度假公寓	2,077,714.29	35,442.38	122,948.58	1,919,323.33
恒大海口文化旅游城	806,647.95	3,361.03	80,902.16	722,384.76
琼山区振兴路 62 号东盛名苑福临阁	5,000,032.00	31,719.74	63,245.59	4,905,066.67
<b>合计</b>	<b>13,136,801.77</b>	<b>357,732.90</b>	<b>684,511.50</b>	<b>12,094,557.37</b>

注：本公司对存在减值迹象的投资性房地产进行减值测试。投资性房地产的可收回金额按预计未来现金流的现值及公允价值减去处置费用后的净额之间较高者确定。

5. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	89,464.62	110,214.72
固定资产清理		
<b>合计</b>	<b>89,464.62</b>	<b>110,214.72</b>

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额		1,418,226.96	47,310.00	172,249.82	1,637,786.78
2.本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额			2,800.00	14,999.00	17,799.00
(1) 处置或报废			2,800.00	14,999.00	17,799.00
4.期末余额		1,418,226.96	44,510.00	157,250.82	1,619,987.78
二、累计折旧					
1.期初余额		1,347,315.61	39,049.72	141,206.73	1,527,572.06
2.本期增加金额			1,386.96	9,765.48	11,152.44
(1) 计提			1,386.96	9,765.48	11,152.44
3.本期减少金额			2,660.00	5,541.34	8,201.34
(1) 处置或报废			2,660.00	5,541.34	8,201.34
4.期末余额		1,347,315.61	37,776.68	145,430.87	1,530,523.16
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值		70,911.35	6,733.32	11,819.95	89,464.62
2.期初账面价值		70,911.35	8,260.28	31,043.09	110,214.72

(2) 截至本报告期末，本公司不存在通过融资租赁租入的固定资产。

(3) 截至本报告期末，本公司不存在通过经营租赁租出的固定资产。

(4) 截至本报告期末，本公司固定资产未出现可收回金额低于账面价值的情况，故未计提固定资产减值准备。

(5) 截至本报告期末，本公司不存在产权不确定或尚未办妥产权的固定资产。

(6) 截至本报告期末，本公司不存在暂时闲置的固定资产。

(7) 截至本报告期末，本公司固定资产不存在设定担保的情形。

## 6. 递延所得税资产

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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
信用减值损失	9,816,990.35	1,472,548.55	7,763,156.41	1,164,473.47
其他资产减值准备	684,511.50	102,676.73	455,499.75	68,324.96
<b>合计</b>	<b>10,501,501.85</b>	<b>1,575,225.28</b>	<b>8,218,656.16</b>	<b>1,232,798.43</b>

(2) 截至本报告期末，本公司不存在导致应纳税暂时性差异的事项。

(3) 截至本报告期末，本公司不存在以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债的情况。

(4) 截至本报告期末，本公司不存在未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(5) 截至本报告期末，本公司计提的贷款减值准备中已在企业所得税前列支金额为 1,709,425.00 元。

## 7. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
预付账款	15,819.52	80,258.05
其他应收款	54,038.36	342,282.68
应收利息	182,051.90	380,791.23
抵债资产、持有待售资产	9,763,600.00	6,081,118.07
<b>合计</b>	<b>10,015,509.78</b>	<b>6,884,450.03</b>

注 1：期末抵债资产及持有待售资产较期初变动系本期新增抵债资产 13,401,679.95 元及账面原值为 10,174,697.77 元抵债资产出租转为投资性房地产核算，详见“附注五、财务报表项目注释 4.投资性房地产(2)投资性房地产情况”。

注 2：截至报告期末，本公司拥有抵债资产及持有待售资产 9,763,600.00 元均系房产，抵债资产及持有待售资产不存在设定担保的情形。

### (1) 抵债资产情况如下：

项目	期末余额		
	账面原值	减值准备	账面价值
陵水土福湾万通中堂度假村	1,668,600.00		1,668,600.00
定城镇塔岭新区香榭水岸	515,000.00		515,000.00
澄迈县老城迎宾馆 4 至 6 层	7,080,000.00		7,080,000.00
<b>合计</b>	<b>9,263,600.00</b>		<b>9,263,600.00</b>

(续)

项目	期初余额
----	------

	账面原值	减值准备	账面价值
蓝海银座 1 层库房	745,409.50		745,409.50
万宁椰林湾商铺铺面	1,544,894.03	332,551.17	1,212,342.86
三亚辉源海坡度假公寓	2,077,714.29	122,948.58	1,954,765.71
陵水土福湾万通中堂度假村	1,668,600.00		1,668,600.00
<b>合计</b>	<b>6,036,617.82</b>	<b>455,499.75</b>	<b>5,581,118.07</b>

注：本公司对存在减值迹象的抵债资产进行减值测试。抵债资产的可收回金额按预计未来现金流的现值及公允价值减去处置费用后的净额之间较高者确定。

(2) 其他应收款情况如下：

① 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
备用金、押金	1,050.00	1,050.00
代垫费用	449,306.93	429,524.31
员工个人社保、住房公积金	19,301.78	16,297.00
<b>小计</b>	<b>469,658.71</b>	<b>446,871.31</b>
坏账准备	415,620.35	104,588.63
<b>合计</b>	<b>54,038.36</b>	<b>342,282.68</b>

② 按账龄披露

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	39,084.40	16,297.00
1 至 2 年		19,616.38
2 至 3 年	19,616.38	410,907.93
3 至 4 年	410,907.93	
4 至 5 年		
5 年以上	50.00	50.00
<b>小计</b>	<b>469,658.71</b>	<b>446,871.31</b>
坏账准备	415,620.35	104,588.63
<b>合计</b>	<b>54,038.36</b>	<b>342,282.68</b>

③ 按坏账计提方法分类披露

坏账准备按三阶段模型计提如下：

阶段	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	20,351.78		20,351.78	17,347.00		17,347.00
第二阶段	38,399.00	4,712.42	33,686.58	18,616.38	1,861.64	16,754.74
第三阶段	410,907.93	410,907.93		410,907.93	102,726.99	308,180.94

合计	469,658.71	415,620.35	54,038.36	446,871.31	104,588.63	342,282.68
----	------------	------------	-----------	------------	------------	------------

④坏账准备的变动情况

坏账准备	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）	
2025年1月1日余额		1,861.64	102,726.99	104,588.63
2025年1月1日余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提		2,850.78	308,180.94	311,031.72
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年12月31日余额		4,712.42	410,907.93	415,620.35

⑤ 报告期末大额其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
东方龙岳实业有限公司	代垫费用	410,907.93	3-4年	87.49	410,907.93
苏文雷	代垫费用	18,616.38	2-3年	3.96	3,723.28
符振意	代垫费用	19,782.62	1年以内	4.21	989.14
合计		449,306.93		95.66	415,620.35

8. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	397,370.00	2,705,608.35	2,794,306.51	308,671.84
二、离职后福利-设定提存计划		200,538.43	200,538.43	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	397,370.00	2,906,146.78	2,994,844.94	308,671.84

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

1、工资、奖金、津贴和补贴	397,370.00	2,241,669.94	2,330,368.10	308,671.84
2、职工福利费		231,814.92	231,814.92	
3、社会保险费		80,663.35	80,663.35	
其中：医疗保险费		79,000.03	79,000.03	
工伤保险费		1,663.32	1,663.32	
4、住房公积金		87,786.00	87,786.00	
5、工会经费和职工教育经费		63,674.14	63,674.14	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
<b>合计</b>	<b>397,370.00</b>	<b>2,705,608.35</b>	<b>2,794,306.51</b>	<b>308,671.84</b>

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		194,461.81	194,461.81	
2、失业保险费		6,076.62	6,076.62	
3、企业年金缴费				
<b>合计</b>		<b>200,538.43</b>	<b>200,538.43</b>	

9. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	213,900.39	117,815.81
企业所得税	208,364.11	658,488.40
个人所得税	8,876.73	7,940.09
城市维护建设税	14,973.03	8,247.11
教育费附加	6,417.01	3,534.47
地方教育费附加	4,278.01	2,356.32
房产税	11,047.35	10,068.90
土地使用税	1,865.02	1,124.37
其他税金	122.10	40.14
<b>合计</b>	<b>469,843.75</b>	<b>809,615.61</b>

10. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
预收利息	652,887.02	442,236.00
其他应付款	852,211.39	823,640.00
贷款诚信保证金	1,624,384.00	1,805,519.00
<b>合计</b>	<b>3,129,482.41</b>	<b>3,071,395.00</b>

注：期末其他应付款主要系收取划分为持有待售资产买受人保证金。

报告期末大额其他负债情况：

单位名称	期末余额	占其他负债期末余额合计的比例 (%)	备注
自然人 X	660,000.00	21.09	购房款
临高县调楼镇美良墟 (调楼市场)	163,640.00	5.23	摊位押金、保证金
B 公司	206,000.00	6.58	贷款诚信保证金
C 公司	180,000.00	5.75	贷款诚信保证金
D 公司	180,000.00	5.75	贷款诚信保证金
合计	1,389,640.00	44.40	

## 11. 股本

### (1) 股本情况

项目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	191,425,000.00						191,425,000.00

注 1: 根据海口信源 2014 年 11 月 17 日召开的《关于整体变更设立股份有限公司的股东会决议》, 终止海口信源章程, 海口信源申请整体变更为信源小贷, 以海口信源截至 2014 年 8 月 31 日止经审计的净资产折成 100,000,000.00 股, 每股面值 1 元, 其余盈余公积 4,216,802.00 元与未分配利润 5,007,566.66 元合计 9,224,368.66 元作为资本公积。上述出资业经中审亚太会计师事务所中审亚太验字【2014】011277 号验资报告验证。

注 2: 根据信源小贷 2015 年 5 月 26 日第二次临时股东大会会议决议, 信源小贷以每股 1.13 元的价格向 23 名自然人定向增发 1,800 万股, 增资完成后信源小贷股本变更为 11,800 万元, 新增 234 万元资本公积。上述出资业经中审亚太会计师事务所中审亚太验字【2015】020129 号验资报告验证。

注 3: 根据信源小贷 2015 年 8 月 18 日第三次临时股东大会会议决议, 信源小贷以每股 1.4 元的价格向东方邦信资本管理有限公司及胡景定向增发 4,450 万股, 增资完成后信源小贷股本变更为 16,250 万元, 新增 1,780 万元资本公积。上述出资业经中审亚太会计师事务所中审亚太验字【2015】020448 号验资报告验证。

注 4: 信源小贷国有股东东方邦信资本管理有限公司与海口源驹实业有限公司、王瑛于 2018 年 12 月 17 日签署《产权交易合同》, 东方邦信资本管理有限公司将持有的 1250 万股股份转让给海口源驹实业有限公司、王瑛, 其中海口源驹实业有限公司受让 500 万股, 王瑛受让 750 万股。

注 5: 根据信源小贷 2023 年 5 月 11 日 2022 年年度股东大会决议, 信源小贷以资本公积向全体股东每 10 股转增 1.78 股, 转增完成后信源小贷股本变更为 19,142.50 万元。

(3) 股本明细

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
海南红橡实业有限公司	4,712,000.00			4,712,000.00
海口源驹实业有限公司	31,806,000.00	325,911.00		32,131,911.00
海南华宝投资有限公司	20,026,000.00			20,026,000.00
海南信联盛融资担保有限公司	29,450,000.00			29,450,000.00
海南昌大昌房地产开发有限公司	20,615,000.00			20,615,000.00
华源证券股份有限公司	544,000.00			544,000.00
徐骏	7,657,000.00			7,657,000.00
胡景	43,634,463.00			43,634,463.00
黄召华	1,776,424.00	4,488.00		1,780,912.00
吕向平	1,825,782.00	400.00		1,826,182.00
刘煜	1,178,000.00			1,178,000.00
李孟彦	471,200.00			471,200.00
王瑛	2,002,600.00			2,002,600.00
陈绍兴	3,534,000.00			3,534,000.00
孟利锋	6,832,400.00			6,832,400.00
其他自然人股东	15,360,131.00	137,300.00	468,099.00	15,029,332.00
合计	191,425,000.00	468,099.00	468,099.00	191,425,000.00

12. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	222,518.66			222,518.66
其他资本公积				
合计	222,518.66			222,518.66

13. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	21,431,550.00	908,100.00		22,339,650.00
任意盈余公积				
合计	21,431,550.00	908,100.00		22,339,650.00

注：本期盈余公积增加系本公司按《公司法》及本公司章程有关规定，按本期净利润 10%提取法定盈余公积金。

14. 一般风险准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,702,970.00			3,702,970.00
合计	3,702,970.00			3,702,970.00

注：根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规

定，公司一般风险准备余额按照不低于风险资产期末余额的 1.5% 计提。

#### 15. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	4,416,268.36	10,286,702.93
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	4,416,268.36	10,286,702.93
加：本期归属于母公司所有者的净利润	9,081,003.09	12,619,794.43
盈余公积弥补亏损		
资本公积弥补亏损		
减：提取法定盈余公积	908,100.00	1,261,979.00
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	9,571,250.00	17,228,250.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	3,017,921.45	4,416,268.36

注：本公司于 2025 年 9 月 3 日召开股东会通过 2025 年半年度权益分派预案，以公司现有总股本 191,425,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.5 元（含税）人民币现金，共计 9,571,250.00 元。已于 2025 年 9 月 15 日分派现金股利 9,571,250.00 元。

#### 16. 利息净收入

##### （1）分类列示

项目	本期发生额	上期发生额
<b>利息收入：</b>	21,983,444.13	23,080,408.02
发放贷款及垫款	21,913,300.63	22,959,746.29
存放银行类金融机构利息收入	70,143.50	120,661.73
<b>利息支出：</b>		
金融机构借款利息支出		
关联方借款利息支出		
<b>利息净收入</b>	21,983,444.13	23,080,408.02

##### （2）前五名贷款户收入

项目	本期发生额	占比（%）
自然人 Y	1,961,109.44	8.95
D 公司	1,549,528.27	7.07
B 公司	1,361,131.98	6.21

自然人 Z	1,335,707.59	6.10
I 公司	1,276,981.13	5.83
<b>合计</b>	<b>7,484,458.41</b>	<b>34.16</b>

#### 17. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
<b>手续费及佣金收入：</b>		
结算与清算手续费		
其他		
<b>手续费及佣金支出：</b>	<b>4,922.44</b>	<b>8,820.05</b>
手续费支出	4,922.44	8,820.05
佣金支出		
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>-4,922.44</b>	<b>-8,820.05</b>

#### 18. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	496,218.16	496,553.27
<b>合计</b>	<b>496,218.16</b>	<b>496,553.27</b>

注：本公司本期投资收益为购买光大银行理财产品所取得的收益。

#### 19. 其他业务收入和其他业务成本

##### (1) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
调查评审费收入	5,188.69	16,981.15
承包经营收入	45,871.56	45,871.56
房屋出租收入	71,035.39	
<b>合计</b>	<b>122,095.64</b>	<b>62,852.71</b>

##### (2) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产折旧费	178,115.94	89,808.48
<b>合计</b>	<b>178,115.94</b>	<b>89,808.48</b>

#### 20. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	88,291.08	89,429.89
教育费附加	37,839.04	38,327.07
地方教育费附加	25,226.03	25,551.40
其他税金	60,469.10	40,129.72
<b>合计</b>	<b>211,825.25</b>	<b>193,438.08</b>

## 21. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,906,146.78	3,046,934.37
办公费	130,323.00	110,466.53
汽车费用	140,511.02	158,772.37
差旅费	526,734.80	823,186.89
业务招待费	68,754.37	70,945.21
会务费	1,600.00	
折旧费	11,152.44	18,100.00
租赁费用	609,216.00	713,052.95
审计评估费	121,246.55	214,759.63
财务顾问费	103,773.58	120,000.00
法律服务费	47,170.00	128,820.75
挂牌费	47,169.81	47,311.32
广告宣传费	7,169.82	70,675.00
物业管理及水电费	41,855.00	52,369.27
诉讼费	123,398.74	316,319.51
其他	176,436.00	163,244.66
<b>合计</b>	<b>5,062,657.91</b>	<b>6,054,958.46</b>

## 22. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款（贷款减值损失）	6,166,685.55	1,710,120.00
其他资产（其他应收款坏账准备）	311,031.72	930.82
<b>合计</b>	<b>6,477,717.27</b>	<b>1,711,050.82</b>

## 23. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
一、投资性房地产减值损失	229,011.75	
二、抵债资产减值损失		455,499.75
<b>合计</b>	<b>229,011.75</b>	<b>455,499.75</b>

## 24. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	250,000.00	150,000.00	250,000.00
其他	1,624.86	1,930.08	1,624.86
<b>合计</b>	<b>251,624.86</b>	<b>151,930.08</b>	<b>251,624.86</b>

注：本期与企业日常活动无关的政府补助系收到海南省地方金融监督管理局

2024 年度奖励金 250,000.00 元。

25. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠		10,000.00	
非流动资产毁损报废损失	9,597.66	593.91	9,597.66
其他	41.03	355,750.80	41.03
<b>合计</b>	<b>9,638.69</b>	<b>366,344.71</b>	<b>9,638.69</b>

26. 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,940,917.30	2,659,092.89
递延所得税费用	-342,426.85	-367,063.59
<b>合计</b>	<b>1,598,490.45</b>	<b>2,292,029.30</b>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	10,679,493.54
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,601,924.03
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-7,565.00
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,131.42
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	1,598,490.45

27. 现金流量表项目

(1) 客户贷款及垫款净增加额

项目	本期发生额	上期发生额
本期发放的贷款	161,170,000.00	275,010,000.00
本期收回的贷款	149,455,000.00	299,544,000.00
<b>合计</b>	<b>11,715,000.00</b>	<b>-24,534,000.00</b>

(2) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	250,000.00	150,000.00
其他收入	340,807.56	194,660.43

合计	590,807.56	344,660.43
----	------------	------------

(3) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	2,145,358.69	2,276,871.14
其他支出	220,624.89	737,254.43
合计	2,365,983.58	3,014,125.57

28. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	9,081,003.09	12,619,794.43
加：资产减值准备	229,011.75	455,499.75
信用减值损失	6,477,717.27	1,711,050.82
固定资产折旧、投资性房地产折旧	189,268.38	107,908.48
使用权资产折旧		713,052.95
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	9,597.66	593.91
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-496,291.67	-496,553.27
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-342,426.85	-367,063.59
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）	-15,045,638.47	23,918,466.50
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-581,033.63	-1,474,369.92
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-478,792.47	37,188,380.06
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	41,009,596.06	50,563,346.86
减：现金的期初余额	50,563,346.86	30,939,782.53

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	-9,553,750.80	19,623,564.33

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	41,009,596.06	50,563,346.86
其中：库存现金	15,900.20	15,209.30
可随时用于支付的银行存款	40,993,695.86	50,548,137.56
可随时用于支付的其他货币资金		
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		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	41,009,596.06	50,563,346.86

29. 租赁

(1) 本公司作为承租方

项目	本期确认的租赁费用	上期确认的租赁费用
办公场所租赁	609,216.00	713,052.95
合计	609,216.00	713,052.95

注：该关联租赁为日常关联交易，是支付实际控制人郑源珠的房租费用，租赁期限为2025年1月1日至2025年12月31日，租金为641,280.00元(含税)。

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
农贸市场租赁	45,871.56	
蓝海银座1层库房、三亚辉源海坡度假公寓等房产出租	71,035.39	
合计	116,906.95	

注：本期本公司与关联方临高正源商业管理有限公司签订《农贸市场承包经营合同》，由临高正源商业管理有限公司承包位于海南省临高县调楼镇博兴路的农贸市场，合同承包期为一年，合同总价为50,000.00元(含税)。

六、政府补助

计入当期损益的政府补助

会计科目	本期发生额	上期发生额
营业外收入	250,000.00	150,000.00

## 七、与金融工具相关的风险

### 1. 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。金融工具的市场风险，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，包括外汇风险、利率风险和其他价格风险。

本公司的市场风险主要源于利率风险。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。本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债以人民币为主。

本公司受利率风险影响的生息资产主要以短期贷款为主，且本公司生息资产的利率不高于中国人民银行公布的同期贷款基准利率的4倍，本公司可以及时调整利率水平以规避利率变动对生息资产带来的不利影响。

本公司受利率影响的付息负债主要系短期银行借款，本公司的银行借款通常以固定利率拆入，本公司管理层预计外部信贷市场利率（通常以中国人民银行公布的贷款基准利率）发生轻微变化时不会对本公司产生较大不利影响。

下表列示了截至2025年12月31日，受利率风险影响的金融资产与金融负债到期期限分析：

资产项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
现金及存放中央银行款项						15,900.20	15,900.20
存放同业款项	40,993,695.86						40,993,695.86
拆出资金							
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	3,893,600.00	24,925,000.00	56,971,500.00	14,043,060.00		59,998,545.00	159,831,705.00
交易性金融资产							
应收利息						182,051.90	182,051.90
债权投资							
其他债权投资							
其他资产				9,763,600.00		69,857.88	9,833,457.88
资产合计	44,887,295.86	24,925,000.00	56,971,500.00	23,806,660.00		60,266,354.98	210,856,810.84
同业及其他金融机构存放款项							
交易性金融负债							

衍生金融负债							
卖出回购金融资产款							
吸收存款							
应付债券							
其他负债						3,129,482.41	3,129,482.41
负债合计						3,129,482.41	3,129,482.41
利率风险敞口	44,887,295.86	24,925,000.00	56,971,500.00	23,806,660.00		57,136,872.57	207,727,328.43

下表列示了截至 2024 年 12 月 31 日，受利率风险影响的金融资产与金融负债到期期限分析：

资产项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合 计
现金及存放中央银行款项						15,209.30	15,209.30
存放同业款项	50,548,137.56						50,548,137.56
拆出资金							
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	17,265,500.00	14,373,600.00	77,503,900.00			54,760,390.55	163,903,390.55
交易性金融资产							
应收利息						380,791.23	380,791.23
债权投资							
其他债权投资							
其他资产				6,081,118.07		422,540.73	6,503,658.80
资产合计	67,813,637.56	14,373,600.00	77,503,900.00	6,081,118.07		55,578,931.81	221,351,187.44
同业及其他金融机构存放款项							
交易性金融负债							
衍生金融负债							
卖出回购金融资产款							
吸收存款							
应付债券							
其他负债						3,071,395.00	3,071,395.00
负债合计						3,071,395.00	3,071,395.00
利率风险敞口	67,813,637.56	14,373,600.00	77,503,900.00	6,081,118.07		52,507,536.81	218,279,792.44

本公司不存在利率风险的表外事项情形。

## 2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或

金额的不匹配，均可能导致流动性风险。

流动性风险主要取决于公司是否能适当地增加外部负债的规模，用于扩大业务量、保持到期债务的偿还。按照海南省金融管理办公室的规定，海南省内优秀小额贷款公司可按照净资产的 200%取得银行授信融资。目前，本公司符合这一条件，但尚未计划利用此项额度大幅对外融资。

由于交易的不确定性及类别的不同，资产负债的到期日通常不能完全匹配。本公司会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。

下表按合同约定的剩余期限列示了截至 2025 年 12 月 31 日金融资产与金融负债资产负债表日产生的应收及应付现金情况：

项 目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
现金		15,900.20					15,900.20
存放同业款项		40,993,695.86					40,993,695.86
拆出资金							
交易性金融资产							
应收利息			182,051.90				182,051.90
发放贷款和垫款	59,998,545.00		28,818,600.00	56,971,500.00	14,043,060.00		159,831,705.00
债权投资							
其他债权投资							
其他权益工具投资							
长期股权投资							
其他资产			69,857.88		9,763,600.00		9,833,457.88
资产小计	59,998,545.00	41,009,596.06	29,070,509.78	56,971,500.00	23,806,660.00		210,856,810.84
向中央银行借款							
拆入资金							
应付利息							
其他负债			3,129,482.41				3,129,482.41
负债小计			3,129,482.41				3,129,482.41
流动性净额	59,998,545.00	41,009,596.06	25,941,027.37	56,971,500.00	23,806,660.00		207,727,328.43

下表按合同约定的剩余期限列示了截至 2024 年 12 月 31 日金融资产与金融负债资产负债表日产生的应收及应付现金情况：

项 目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
现金		15,209.30					15,209.30
存放同业款项		50,548,137.56					50,548,137.56
拆出资金							
交易性金融资产							

项 目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以 上	合 计
应收利息			380,791.23				380,791.23
发放贷款和垫款	54,760,390.55		31,639,100.00	77,503,900.00			163,903,390.55
债权投资							
其他债权投资							
其他权益工具投资							
长期股权投资							
其他资产			422,540.73		6,081,118.07		6,503,658.80
资产小计	54,760,390.55	50,563,346.86	32,442,431.96	77,503,900.00	6,081,118.07		221,351,187.44
向中央银行借款							
拆入资金							
应付利息							
其他负债			3,071,395.00				3,071,395.00
负债小计			3,071,395.00				3,071,395.00
流动性净额	54,760,390.55	50,563,346.86	29,371,036.96	77,503,900.00	6,081,118.07		218,279,792.44

本公司无表外流动性风险敞口及衍生金融工具流动性风险敞口。

### 3. 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。

信用风险的集中是指当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。本公司的主要信用风险集中在于主要的金融资产交易对手集中于海南地区，但本公司实行“小额分散原则”，单一贷款户贷款余额均未超过本公司上年末净资产的 10%，按照行业划分的信用风险集中数据见“附注五、财务报表项目注释 3. 发放贷款和垫款”。

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，信用审核依据客户基本面进行综合判断，对其还款来源的可靠性进行充分地分析，并定期检查所授出的信贷额度及信贷资产质量。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物、保证及收取部分贷款诚信保证金或预收部分利息。

本公司接受的抵质押物主要为以下类型：

- ① 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、股权等
- ② 个人贷款：房产、动产、存单等

本公司管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(1) 下表列示了本公司最大信用风险敞口列示如下：

项 目	期 末	期 初
现金及存放中央银行款项	15,900.20	15,209.30
存放同业款项	40,993,695.86	50,548,137.56
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息	182,051.90	380,791.23
发放贷款和垫款	159,831,705.00	163,903,390.55
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期股权投资		
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
其他资产	69,857.88	422,540.73
合 计	201,093,210.84	215,270,069.37

本公司不存在表外信用风险敞口及衍生工具信用风险敞口，下同。

(2) 金融资产信用质量

下表列示截至 2025 年 12 月 31 日，本公司金融资产的信用质量情况：

项 目	未逾期且未减值 (第一阶段)	已逾期但未减值 (第二阶段)				已减值 (第三阶段)	合 计
		3 个月内	3 至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年以上		
现金及存放中央 银行款项	15,900.20						15,900.20
存放同业款项	40,993,695.86						40,993,695.86
拆出资金							
交易性金融资产							
衍生金融资产							
买入返售金融资 产							
应收利息	182,051.90						182,051.90
发放贷款和垫款	76,344,000.00	5,870,000.00	40,000.00	21,900,000.00	54,566,500.00	12,222,000.00	170,942,500.00
债权投资							
其他债权投资							
其他权益工具投 资							
长期股权投资							
其他资产	9,833,457.88						9,833,457.88

项 目	未逾期且未减值 (第一阶段)	已逾期但未减值(第二阶段)				已减值(第三 阶段)	合 计
		3 个月内	3 至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年以上		
合 计	127,369,105.84	5,870,000.00	40,000.00	21,900,000.00	54,566,500.00	12,222,000.00	221,967,605.84

下表列示截至 2024 年 12 月 31 日，本公司金融资产的信用质量情况：

项 目	未逾期且未减值 (第一阶段)	已逾期但未减值(第二阶段)				已减值(第三 阶段)	合 计
		3 个月内	3 至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年以上		
现金及存放中央 银行款项	15,209.30						15,209.30
存放同业款项	50,548,137.56						50,548,137.56
拆出资金							
交易性金融资产							
衍生金融资产							
买入返售金融资 产							
应收利息	380,791.23						380,791.23
发放贷款和垫款	82,460,000.00	13,470,000.00	18,050,000.00	6,330,000.00	40,279,500.00	12,705,407.40	173,294,907.40
债权投资							
其他债权投资							
其他权益工具投 资							
长期股权投资							
其他资产	6,503,658.80						6,503,658.80
合 计	139,907,796.89	13,470,000.00	18,050,000.00	6,330,000.00	40,279,500.00	12,705,407.40	230,742,704.29

本公司发生减值的金融资产中，不存在第三方增信的情形。

(3) 本公司既未逾期也未减值的金融资产信用质量

项 目	期末余额			期初余额		
	优秀质量	标准 质量	合 计	优秀质量	标准 质量	合 计
现金及存放中央 银行款项	15,900.20		15,900.20	15,209.30		15,209.30
存放同业款项	40,993,695.86		40,993,695.86	50,548,137.56		50,548,137.56
拆出资金						
交易性金融资产						
衍生金融资产						
买入返售金融资 产						
应收利息	182,051.90		182,051.90	380,791.23		380,791.23
发放贷款和垫款	76,344,000.00		76,344,000.00	82,460,000.00		82,460,000.00
可供出售金融资 产						

项 目	期末余额			期初余额		
	优秀质量	标准质量	合计	优秀质量	标准质量	合 计
持有至到期投资						
长期股权投资						
债权投资						
其他债权投资						
其他权益工具投资						
其他资产	9,833,457.88		9,833,457.88	6,503,658.80		6,503,658.80
合 计	127,369,105.84		127,369,105.84	139,907,796.89		139,907,796.89

#### 4. 公允价值

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。在交易活跃之市场（例如认可证券交易所）存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有金融资产及金融负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，则按现金流折现法估计公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额、时间性假设、以及所采用之折现率影响。

本公司所持有的金融资产及金融负债并非以交易目的持有，且本公司所持有的金融资产及金融负债外部公允价值变化较小，因此公允价值的变化对本公司所持有的金融资产及金融负债预期不会产生重大影响。

##### （1）金融资产

本公司的金融资产主要包括现金、存放同业款项、发放贷款及垫款、交易性金融资产等。

①本公司存放同业款项主要以市场利率定价，且本公司存放同业款项以活期存款为主，因此其账面价值与其公允价值相若。

②本公司发放的贷款及垫款利率为中国人民银行公布的贷款基准利率的 2 倍至 4 倍，主要以短期贷款为主，符合本公司所处的行业特征，在中国人民银行公布的贷款基准利率发生变化时，本公司可以快速调整新发放贷款的利率，并可在短期内收回已发放的贷款，因此其账面价值与其公允价值相若。

③本公司交易性金融资产系银行理财产品，主要以市场利率定价且随时赎回，固定收益类、非保本浮动收益型理财产品，因此其账面价值与其公允价值相若。

##### （2）金融负债

本公司的金融负债主要系银行借款，本公司的银行借款通常以固定利率拆入，外部信贷市场利率（通常以中国人民银行公布的贷款基准利率）未发生重大变化，

因此其账面价值与其公允价值相若。

## 八、关联方及关联交易

### 1. 本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
海南华宝投资有限公司	海南海口	农业开发、建筑材料等销售、投资与管理咨询等	4,068.00	10.46%	25.85%

本企业最终控制方是郑源珠 (CHENG YUEN CHU)。

### 2. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
海南碧源投资咨询有限公司	同一实际控制人控制企业
海南信联盛融资担保有限公司	同一实际控制人控制企业
海南昌大昌房地产开发有限公司	同一实际控制人控制企业
定安昌大昌房地产开发有限公司	同一实际控制人控制企业
万宁泰和农工贸有限公司	同一实际控制人控制企业
海南信融企业管理咨询有限公司	同一实际控制人控制企业
白沙华昌农业投资有限公司	同一实际控制人控制企业
海南信联盛典当有限责任公司	同一实际控制人控制企业
白沙源茂农业有限公司	同一实际控制人控制企业
海南源盛农业有限公司	同一实际控制人控制企业
海南源巨农业有限公司	同一实际控制人控制企业
海南润黄实业有限公司	关键管理人员实际控制的企业
海南佳业实业有限公司	关键管理人员实际控制的企业
海南昱辰实业有限公司	关键管理人员实际控制的企业
临高正源商业管理有限公司	关键管理人员实际控制的企业
海南自贸区信晖法律咨询服务有限公司	关键管理人员实际控制的企业
海南和源生态农业开发有限公司	关键管理人员关系密切家庭成员实际控制的企业
海口源驹实业有限公司	本公司参股股东
王项	本公司参股股东、间接持股 5%以上
海口佳励实业有限公司	王项任职企业
海口巨樑实业有限公司	王项任职企业
海口合融投资咨询有限公司	王项控股企业
海南众融金融信息服务有限公司	王项控股企业
黄召华	本公司董事
海南省融资担保基金有限责任公司	黄召华任职企业
黄庆	本公司董事、总经理
海南椿萱企业管理咨询有限公司	黄庆控制企业

胡景	本公司参股股东
海南山丰投资有限公司	胡景控制企业
徐骏	本公司参股股东
陈绍兴	本公司参股股东
吕向平	本公司董事长
陈小红	财务总监
许璇	董事会秘书
刘煜	本公司董事
蔡海妹	本公司董事
李孟彦	本公司监事
赵元元	本公司监事
王朝斌	本公司监事
冯子兵	本公司副总经理

### 3. 关联交易情况

#### (1) 关联租赁情况

##### ① 本公司作为出租方

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入 (含税)	上期确认的租赁收入 (含税)
临高正源商业管理有限公司	农贸市场	50,000.00	50,000.00

##### ② 本公司作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费用	上期确认的租赁费用
郑源珠	房屋	609,216.00	713,052.95

注：该关联租赁为日常关联交易，是支付实际控制人郑源珠的房租。本年实际支付租金为 641,280.00 元（含税）。租赁费用情况详见“附注五、财务报表项目注释 29. 租赁（1）本公司作为承租方”之详细说明。

#### (2) 关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,382,411.46	1,089,410.46

## 九、承诺及或有事项

### 1. 重要承诺事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需披露的重要承诺事项。

### 2. 或有事项

截至报告期末，本公司表外应收利息 3,346.94 万元，本公司管理层认为表外应收利息是否能收回存在较大的不确定性，故未确认营业收入。本公司正在通过催收或诉讼的方式收回对应贷款的本息。

## 十、资产负债表日后事项

截至 2026 年 4 月 15 日（董事会批准报告日），本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 十一、补充资料

### 1. 当期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		
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）	250,000.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,013.83	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	36,304.08	
少数股东权益影响额（税后）		

项目	金额	说明
合计	205,682.09	--

## 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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	4.07%	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.97%	0.05	0.05

公司名称：海南信源小额贷款股份有

限公司

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

日期：2026年4月15日

日期：2026年4月15日

日期：2026年4月15日

## 附件 会计信息调整及差异情况

### 一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

### 二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
其他营业外收入	251,624.86
其他营业外支出	-9,638.69
非经常性损益合计	241,986.17
减：所得税影响数	36,304.08
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	205,682.09

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用