



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

— 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、大华会计师事务所（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 .....	7
第三节	重大事件 .....	12
第四节	股份变动、融资和利润分配 .....	14
第五节	公司治理 .....	17
第六节	财务会计报告 .....	22
附件	会计信息调整及差异情况 .....	73

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
股东会	指	大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司股东会
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、中天证券	指	中天证券股份有限公司
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	控股股东为大连装备投资集团有限公司	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	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	150,000,000
主办券商（报告期内）	中天证券	报告期内主办券商是否发生变化	是
主办券商办公地址	沈阳市沈河区十三纬路 70 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）	150000000	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。

2025 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 1886.52 万元，较 2024 年增长 4.26%，实现净利润 779.26 万元，较 2024 年增长 13.84%。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

是 否

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	18,865,187.21	18,093,881.48	4.26%
利润总额	10,433,549.51	9,185,141.46	13.59%
归属于挂牌公司股东的净利润	7,792,560.41	6,845,147.14	13.84%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,792,302.06	6,833,446.26	14.03%
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）	4.48%	3.99%	-
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）	4.48%	3.98%	-
基本每股收益	0.06	0.05	20.00%
经营活动产生的现金流量净额	7,089,868.13	16,250,613.84	-56.37%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	200,695,258.38	179,810,008.84	11.62%
负债总计	22,837,629.33	9,744,940.20	134.35%
归属于挂牌公司股东的净资产	177,857,629.05	170,065,068.64	4.58%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.18	1.13	4.42%
资产负债率%（母公司）	11.38%	5.42%	-
资产负债率%（合并）	11.38%	5.42%	-
流动比率	10.96%	5.51%	-
利息保障倍数	123.24	325.09	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	11.62%	1.50%	-
营业收入增长率%	4.26%	-3.09%	-
净利润增长率%	13.84%	-12.91%	-

## 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	20,279,478.68	10.10%	19,122,466.95	10.63%	6.05%
应收款项	0.00	0.00%	0.00	0.00%	-
发放贷款及垫款	171,874,135.27	85.64%	155,149,571.17	86.29%	10.78%
递延所得税资产	5,193,687.87	2.59%	4,973,478.75	2.77%	2.66%

短期借款	0.00	0.00%	5,000,000.00	2.78%	-100%
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	712,143.61	0.35%	0.00	0.00%	100%
其他应付款	18,527,412.27	9.23%	2,201,144.00	1.22%	741.72%

### 项目重大变动原因

- 1、报告期短期借款较上年期末减少 100%，主要原因为报告期归还浦发银行 500 万元流动资金贷款。
- 2、报告期其他应付款较上年同期增加 741.72%，主要原因为报告期收取客户业务保证金。
- 3、其他负债项目较上年同期增加的主要原因为报告期按照会计准则要求对租赁负债进行重分类。

## (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	18,865,187.21	-	18,093,881.48	-	4.26%
营业成本	8,431,982.17	44.70%	8,909,915.19	49.24%	-5.36%
毛利率%	55.30%	-	50.76%	-	-

### 项目重大变动原因

--

### 1. 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	18,970,984.44	18,120,850.26	4.69%
手续费及佣金收入			

### 收入构成变动的的原因

-

### 2. 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	5,448,520.10	5,351,061.10	1.82%
折旧和摊销	691,600.27	679,145.39	1.83%
业务招待费	225,261.17	249,440.16	-9.69%
办公费	162,713.52	145,388.37	11.92%

信息披露费	140,864.78	144,009.43	-2.18%
中介机构服务费	256,118.07	147,627.50	73.49%
物业费	116,745.28	101,886.80	14.58%
差旅费	101,256.07	83,199.09	21.70%
诉讼执行费	0.00	-17,832.00	-100.00%
其他	111,649.51	132,335.13	-15.63%
合计	7,254,728.77	7,016,260.97	3.40%

#### 业务及管理费构成变动的原因

报告期中中介机构服务费较上年同期增长 73.49%，主要原因为本期逾期项目恢复执行过程中发生律师费、评估费、测绘等费用。

### (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	7,089,868.13	16,250,613.84	-56.37%
投资活动产生的现金流量净额	-166,356.40	0.00	100%
筹资活动产生的现金流量净额	-5,766,500.00	-5,622,207.04	2.57%

#### 现金流量分析

- 1、报告期经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降 56.37%，主要原因为报告期公司贷出资金较同期增加较大。
- 2、报告期投资活动产生的现金流量净额较上年同期增长 100%，主要原因为公司支付业务系统开发款项。

## 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
----------	------------

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 33 家，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	<p>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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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

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	1,500,000.00	1,162,714.56

上表中发生金额为不含税金额

偶发性关联交易情况	审议金额	发生金额
业务系统开发费	132,875.48	132,875.48

上表中发生金额为不含税金额

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%	0	150,000,000	100%	
	其中：控股股东、实际控制人	60,500,000	40.33%	37,500,000	98,000,000	65.33%	
	董事、监事、高级管理人员	7,500,000	5%	0	7,500,000	5%	
	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、高级管理人员						
	核心员工						
总股本		150,000,000	-	0	150,000,000	-	
普通股股东人数							6

#### 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	大连装备投资集团	15,000,000	83,000,000	98,000,000	65.33%	0	98,000,000	0	0

	有限公司								
2	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
3	大连燃料有限责任公司	12,000,000	0	12,000,000	8%	0	12,000,000	0	0
4	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
5	孙晖	7,500,000	0	7,500,000	5%	0	7,500,000	0	0
6	刘辉	7,500,000	0	7,500,000	5%	0	7,500,000	7,500,000	7,500,000
7	王方洋	100	0	100	0.0001%	0	100	0	0
	合计	67,000,000	83,000,000	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

大连燃料有限责任公司系大连装备投资集团有限公司的参股企业。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

大连装备投资集团有限公司通过行政划转方式取得公司9800万股股份，公司第一大股东、控股股东由大连市国有资产投资经营集团有限公司变更为大连装备投资集团有限公司，不存在新增的一致行动人。报告期公司实际控制人未发生变更。

#### 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

#### 利润分配与公积金转增股本的执行情况

适用 不适用

#### (二) 权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	0.7	0	0

## 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				
吴晓明	董事长	女	1980年10月	2025年6月30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	5.00%
姜睿泓	董事	女	1994年4月	2025年6月30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15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	女	1976年2月	2023年5月26日	2026年5月25日	0	0	0	0.00%

	监事			日	日				
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) 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
吴晓明	无	新任	董事、董事长	工作调整
赵东波	董事、董事长	离任	无	工作调整
姜睿泓	无	新任	董事	工作调整
郑冬旭	董事	离任	无	工作调整

#### 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

新任董事、董事长吴晓明女士的简历：1980年10月出生，无境外永久居留权，中国国籍，研究生学历。2006年7月参加工作，历任德勤华永会计师事务所大连分所高级审计员；亿达发展有限公司审计风控部高级审计经理；大连市国有资本管理运营有限公司财务部副部长；辽宁国恒新能源有限公司财务负责人；2025年3月至今担任大连装备投资集团有限公司总会计师。

新任董事姜睿泓女士的简历：1994年4月出生，无境外永久居留权，中国国籍，本科学历。2017年5月参加工作，曾任大连市国有资产投资经营集团有限公司财务部会计；2021年11月至今担任大连装备投资集团有限公司财务部会计。

#### (四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

适用 不适用

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
高级管理人员	3	0	0	3
信贷业务部	4	2	0	6
风险控制部	4	0	1	3
贷后管理部	1	0	0	1
财务会计部	1	0	0	1
综合管理部	2	1	1	2
员工总计	15	3	2	16

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	10	11
专科	0	0
专科以下	0	0
员工总计	15	16

### 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。

### (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

报告期内，公司遵守《公司法》各项规定，合理界定股东会、董事会、管理层和监事会的职责范围，严格遵守《股东会议事规则》、《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 2025 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） 内部监督机构对监督事项的意见

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 21 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 2025 年度财务报告。监事会认为公司 2025 年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	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <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 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落
审计报告编号	大华审字【2026】0011010979 号
审计机构名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 12 层
审计报告日期	2026 年 4 月 22 日
签字注册会计师姓名及连续签字年限	杨英锦 1 年 姜春明 1 年
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1 年
会计师事务所审计报酬（万元）	11

## 审 计 报 告

大华审字[2026] 0011010979 号

错误!未找到引用源。全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了错误!未找到引用源。（以下简称错误!未找到引用源。）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、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了错误!未找到引用源。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第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》及中国注册会计师职业道德守则，我们独立于**错误!未找到引用源。**，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

**错误!未找到引用源。**管理层对其他信息负责。其他信息包括 2025 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

**错误!未找到引用源。**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，**错误!未找到引用源。**管理层负责评估**错误!未找到引用源。**的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算**错误!未找到引用源。**、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督**错误!未找到引用源。**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：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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**错误!未找到引用源**。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告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**错误!未找到引用源**。不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师： 杨英锦

中国·北京

中国注册会计师： 姜春明

二〇二六年四月二十二日

## 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	六、1	20,279,478.68	19,122,466.95
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	六、4	171,874,135.27	155,149,571.17
<b>金融投资：</b>			
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	六、5	41,010.67	57,500.96
在建工程			
使用权资产	六、6	1,646,495.03	268,805.82
无形资产	六、7	22,332.07	5,398.48
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	六、8	5,193,687.87	4,973,478.75
其他资产	六、2 3	1,638,118.79	232,786.71
<b>资产总计</b>		<b>200,695,258.38</b>	<b>179,810,008.84</b>
<b>负债：</b>			
短期借款	六、9	0.00	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	六、10	1,305,464.02	966,252.73
应交税费	六、11	1,405,893.46	1,444,800.48
其他应付款	六、12	18,527,412.27	2,201,144.00
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	六、14	653,987.94	
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	六、8	232,728.03	132,742.99
其他负债	六、13	712,143.61	0.00
<b>负债合计</b>		<b>22,837,629.33</b>	<b>9,744,940.20</b>
<b>所有者权益：</b>			
股本	六、15	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	六、16	11,000,000.00	11,000,000.00
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、18	19,742,415.11	18,963,159.07
一般风险准备	六、17	3,885,000.00	3,885,000.00
未分配利润	六、19	15,230,213.94	8,216,909.57
归属于母公司所有者权益合计		177,857,629.05	170,065,068.64
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>177,857,629.05</b>	<b>170,065,068.64</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>200,695,258.38</b>	<b>179,810,008.84</b>

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	2025年	2024年
<b>一、营业收入</b>		<b>18,865,187.21</b>	<b>18,093,881.48</b>
利息净收入		18,885,629.22	18,092,508.63
其中：利息收入	六、20	18,970,984.44	18,120,850.26
利息支出	六、20	85,355.22	28,341.63
手续费及佣金净收入		-20,442.01	-13,053.15
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	六、20	20,442.01	13,053.15
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	六、23		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）			
<b>二、营业成本</b>		<b>8,431,982.17</b>	<b>8,909,915.19</b>
税金及附加	六、21	122,344.03	119,697.73
业务及管理费	六、22	7,254,728.77	7,016,260.97
信用减值损失	六、24	1,054,909.37	1,773,956.49
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>10,433,205.04</b>	<b>9,183,966.29</b>
加：营业外收入	六、25	345.08	1,175.17
减：营业外支出	六、26	0.61	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>10,433,549.51</b>	<b>9,185,141.46</b>
减：所得税费用	六、27	2,640,989.10	2,339,994.32
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>7,792,560.41</b>	<b>6,845,147.14</b>
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）		7,792,560.41	6,845,147.14
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）		7,792,560.41	6,845,147.14
<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			
<b>七、综合收益总额</b>		7,792,560.41	6,845,147.14
归属于母公司所有者的综合收益总额		7,792,560.41	6,845,147.14
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）		0.06	0.05
(二) 稀释每股收益（元/股）		0.06	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	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		18,396,428.56	19,178,082.20
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	六、28	19,942,282.66	1,273,954.54
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>38,338,711.22</b>	<b>20,452,036.74</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		80,379.53	17,263.90
客户贷款及垫款净增加额		17,407,291.01	-5,520,233.90
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		5,109,308.81	5,068,273.50
支付的各项税费		4,015,541.77	3,558,087.14
支付其他与经营活动有关的现金	六、28	4,636,321.97	1,078,032.26
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>31,248,843.09</b>	<b>4,201,422.90</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	六、29	<b>7,089,868.13</b>	<b>16,250,613.84</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		166,356.40	
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		166,356.40	0.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-166,356.40	0.00
<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		50,000,000.00	5,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		50,000,000.00	5,000,000.00
偿还债务支付的现金		55,000,000.00	5,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			4,770,000.00
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	六、28	766,500.00	852,207.04
<b>筹资活动现金流出小计</b>		55,766,500.00	10,622,207.04
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-5,766,500.00	-5,622,207.04
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	六、29	1,157,011.73	10,628,406.80
加：期初现金及现金等价物余额	六、29	19,122,466.95	8,494,060.15
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	六、29	20,279,478.68	19,122,466.95

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) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025 年											
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本 公积	减：库存股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈 余 公 积	一 般 风 险 准 备		
	优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年期末余额	150,000,000.00					11,000,000.00			18,963,159.07	3,885,000.00	8,216,909.57	170,065,068.64
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			18,963,159.07	3,885,000.00	8,216,909.57	170,065,068.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									779,256.04		7,013,304.37	7,792,560.41
（一）综合收益总额											7,792,560.41	7,792,560.41
（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								779,256.04		-779,256.04		
1. 提取盈余公积								779,256.04		-779,256.04		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配												
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>	150,000,000.00					11,000,000.00		19,742,415.11	3,885,000.00	15,230,213.94		177,857,629.05

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												
<b>四、本年期末余额</b>	150,000,000.00					11,000,000.00		18,963,159.07	3,885,000.00	8,216,909.57		170,065,068.64

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

错误!未找到引用源。

## 2025 年度财务报表附注

### 一、基本情况

#### (一) 公司注册地、组织形式和总部地址

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。

法定代表人：孙文厦；

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；

母公司为大连装备投资集团有限公司，最终控制方为大连市人民政府国有资产监督管理委员会。

#### (二) 企业的业务性质和主要经营

企业经营范围：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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本公司的主要产品包括：小额贷款。

#### (三) 企业的行业性质

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。

#### (四) 财务报表的批准报出

本财务报表已于2026年4月22日经公司董事会批准报出。

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 财务报表的编制基础

错误!未找到引用源。根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则

——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、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”）进行确认和计量，在此基础上，结合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）》的规定，编制财务报表。

## （二） 持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## （三） 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。本财务报表以历史成本作为计量基础。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、重要会计政策、会计估计

### （一） 遵循企业会计准则的声明

**错误!未找到引用源。**所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

### （二） 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

### （三） 营业周期

营业周期是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。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。

### （四） 记账本位币

**错误!未找到引用源。**采用人民币为记账本位币。

### （五） 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

### （六） 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将**错误!未找到引用源。**库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

### （七） 金融工具

**错误!未找到引用源。**在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。

---

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备。

### 1. 金融资产的分类、确认和计量

**错误!未找到引用源。**根据所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，将金融资产划分为以下三类：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产。
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当**错误!未找到引用源。**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。

#### (1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

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，且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，则**错误!未找到引用源。**将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。**错误!未找到引用源。**分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款和发放贷款及垫款等。

**错误!未找到引用源。**对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，**错误!未找到引用源。**根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，**错误!未找到引用源。**自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，**错误!未找到引用源。**在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，**错误!未找到**

---

**引用源。**转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 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

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，且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，则**错误!未找到引用源。**将该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。

**错误!未找到引用源。**对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，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。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 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

在初始确认时，**错误!未找到引用源。**可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。**错误!未找到引用源。**持有该权益工具投资期间，在**错误!未找到引用源。**收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入**错误!未找到引用源。**，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。**错误!未找到引用源。**对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

(4) 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

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

不符合分类为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条件、亦不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均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。**错误!未找到引用源。**对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。**错误!未找到引用源。**对此类金融资产根据其流动性在交易性金融

资产、其他非流动金融资产项目列报。

(5) 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

在初始确认时，**错误!未找到引用源。**为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地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。混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，**错误!未找到引用源。**可以将其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工具。但下列情况除外：

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

**错误!未找到引用源。**对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。**错误!未找到引用源。**对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

## 2. 金融负债的分类、确认和计量

**错误!未找到引用源。**根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，**错误!未找到引用源。**将满足下列条件之一的金融负债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负债：

1) 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企业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,并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

**错误!未找到引用源。**对此类金融负债采用公允价值进行后续计量,除由**错误!未找到引用源。**自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外,其他公允价值变动计入当期损益。除非由**错误!未找到引用源。**自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配, **错误!未找到引用源。**将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

## (2) 其他金融负债

除下列各项外, **错误!未找到引用源。**将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,对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,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益:

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同,以及不属于本条第1)类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时,要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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,在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

## 3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的,终止确认金融资产,即从其账户和资产负债表内予以转销:

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,且该转移满足金融资产终止确认的规定。

### (2) 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,则终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

**错误!未找到引用源。**与借出方之间签订协议,以承担新金融负债方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,或对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的,则终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债,账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

---

**错误!未找到引用源。**回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，应当计入当期损益。

#### 4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

**错误!未找到引用源。**在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

（1） 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

（2） 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

（3） 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1） 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2） 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指**错误!未找到引用源。**承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。**错误!未找到引用源。**将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

（1） 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1） 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2） 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

（2） 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

1） 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2） 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项

---

金融负债。

### 5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，**错误!未找到引用源。**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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

### 6. 金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产、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、租赁应收款、合同资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因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金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

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

本公司对由收入准则规范的交易形成的全部合同资产和应收票据及应收账款，以及由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款/应收融资租赁款/应收经营租赁款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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

---

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，**错误!未找到引用源。**在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该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，**错误!未找到引用源。**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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。除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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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，**错误!未找到引用源。**在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

**错误!未找到引用源。**在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，**错误!未找到引用源。**在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

#### (1) 信用风险显著增加

**错误!未找到引用源。**利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，**错误!未找到引用源。**在应用金融工具减值规定时，将**错误!未找到引用源。**成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

**错误!未找到引用源。**在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) **错误!未找到引用源。**对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

---

于资产负债表日，若**错误!未找到引用源**。判断金融工具只具有较低的信用风险，则**错误!未找到引用源**。假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### (2) 已发生信用减值的金融资产

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：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 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；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### (3) 预期信用损失的确定

**错误!未找到引用源**。基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

**错误!未找到引用源**。以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。**错误!未找到引用源**。采用的共同信用风险特征包括：信用风险评级、账龄组合等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

**错误!未找到引用源**。按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为**错误!未找到引用源**。应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2) 对于租赁应收款项，信用损失为**错误!未找到引用源**。应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 3) 对于财务担保合同，信用损失为**错误!未找到引用源**。就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去**错误!未找到引用源**。预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差

额。

**错误!未找到引用源。**计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

#### （4） 减记金融资产

当**错误!未找到引用源。**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的，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。

### 7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

（1）**错误!未找到引用源。**具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

（2）**错误!未找到引用源。**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。

#### （八） 应收款项

**错误!未找到引用源。**对应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注（七）6.金融工具减值。

**错误!未找到引用源。**对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收款项单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，**错误!未找到引用源。**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账款划分为若干组合，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
3-4年	30
4-5年	50
5年以上	100

## （九） 固定资产

### 1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2. 固定资产初始计量

**错误!未找到引用源。** 固定资产按成本进行初始计量，其中：

（1）外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

（2）自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

（3）投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

（4）购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### 3. 固定资产后续计量及处置

#### （1） 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

**错误!未找到引用源。** 根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	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

## （2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

## （3） 固定资产的减值

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注（十三）长期资产减值。

## （4） 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。

## （十） 借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

### 2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售

的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

### 3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

#### 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

#### (十一) 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司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（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

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。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。具体详见本附注（十三）长期资产减值

#### (十二) 无形资产

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。

##### 1. 无形资产的初始计量

---

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

## 2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

### (1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。

期末，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，必要时进行调整。

### (2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

期末，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。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注（十三）长期资产减值。

## （十三） 长期资产减值

本公司在每一个资产负债表日检查固定资产、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象，则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。

资产可收回金额的估计，根据其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。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

## （十四） 职工薪酬

职工薪酬，是指错误!未找到引用源。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。

### 1. 短期薪酬

短期薪酬是指**错误!未找到引用源。**在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。**错误!未找到引用源。**在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

### 2. 离职后福利

离职后福利是指**错误!未找到引用源。**为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为**错误!未找到引用源。**提供服务的会计期间，将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。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

### 3. 辞退福利

辞退福利是指**错误!未找到引用源。**在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将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，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

### 4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为**错误!未找到引用源。**提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由财务人员使用预期累计福利单位法进行精算，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。

## (十五) 租赁负债

---

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。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，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

## **(十六) 收入**

### **1. 收入确认的一般原则**

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控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(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。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法/投入法确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度（投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度）。当履约进度不能合理确定时，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。

### **2. 收入确认的具体方法**

#### **(1) 利息收入和利息支出**

---

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，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相关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。

## **(十七) 政府补助**

### **1. 类型**

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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。

根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

### **2. 政府补助的确认**

对期末有证据表明本公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### **3. 会计处理方法**

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益或冲减相关资产账面价值；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## **（十八） 递延所得税资产和递延所得税负债**

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，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。

### **1. 确认递延所得税资产的依据**

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与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。

### **2. 确认递延所得税负债的依据**

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、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。

### **3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示**

- （1）企业拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- （2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

## （十九） 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。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，则该合同为租赁或者包含租赁。

### （1） 本公司作为承租人的会计处理

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。

## （二十） 回购股份

本公司股份回购中支付的对价和交易费用减少股东权益，回购、转让或注销本公司股份时，不确认利得或损失。

本公司转让库存股时，按实际收到的金额与库存股账面金额的差额，计入资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。本公司注销库存股时，按股票面值和注销股数减少股本，按注销库存股的账面余额与面值的差额，冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。

#### 四、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

##### 1. 会计政策变更

本期未发生会计政策变更。

##### 2. 会计估计变更

本期未发生会计估计变更。

##### 3. 重大前期差错更正

本期未发生重大前期差错更正。

#### 五、税项

本公司主要的应纳税项列示如下：

##### (一) 流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
增值税	利息收入	6%	
城建税	应缴流转税额	7%	
教育费附加	应缴流转税额	3%	
地方教育经费	应缴流转税额	2%	

##### (二) 企业所得税

公司名称	税率	备注
本公司	25%	

#### 六、财务报表重要项目的说明

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期末指 2025 年 12 月 31 日，期初指 2025 年 1 月 1 日，上期期末指 2024 年 12 月 31 日）

##### 注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	65,293.64	82,234.05
银行存款	20,214,185.04	19,040,232.90
其他货币资金		
合计	20,279,478.68	19,122,466.95
其中：存放在境外的款项总额		

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

##### 注释2. 预付账款

###### 1. 预付账款按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	131,173.68	97.18	3,846.71	100.00
1至2年	3,805.11	2.82		
2至3年				
3年以上				
合计	134,978.79	100.00	3,846.71	100.00

## 2. 期末无账龄超过一年的大额预付款项

## 3. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)	坏账准备
大连国讯科技发展有限公司	131,132.08	97.18	
合计	131,132.08	97.18	

## 注释3. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,342,040.00	67,840.00
应收股利		
其他应收款	161,100.00	161,100.00
合计	1,503,140.00	228,940.00

### (一) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收未收利息	1,427,600.00	169,600.00
减：应收利息减值准备	85,560.00	101,760.00
合计	1,342,040.00	67,840.00

### (二) 应收股利

无。

### (三) 其他应收款

#### 1. 按账龄披露其他应收款项

账龄	期末余额	期初余额
1年以内		7,800.00
1—2年	7,800.00	153,300.00
2—3年	153,300.00	
3年以上		
小计	161,100.00	161,100.00

账龄	期末余额	期初余额
减：坏账准备		
合计	161,100.00	161,100.00

## 2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	161,100.00	161,100.00
小计	161,100.00	161,100.00
减：坏账准备		
合计	161,100.00	161,100.00

## 3. 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	161,100.00	100.00			161,100.00
其中：无风险组合	161,100.00	100.00			161,100.00
账龄组合					
合计	161,100.00	—		—	161,100.00

续：

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	161,100.00	100.00			161,100.00
其中：无风险组合	161,100.00	100.00			161,100.00
账龄组合					
合计	161,100.00	—		—	161,100.00

## 按组合计提坏账准备的其他应收款项

其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
无风险组合	161,100.00			161,100.00		
合计	161,100.00			161,100.00		

## 4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
-------	------	------	----	-----------------	------

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
大连装备投资集团有限公司	履约保证金	153,300.00	2-3年	95.16	
合计	—	153,300.00	—		

#### 注释4. 发放贷款和垫款

##### 1. 明细情况列示如下：

借款类别	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	194,501,839.64	176,706,166.17
减：贷款损失准备	22,627,704.37	21,556,595.00
发放贷款及垫款净额	171,874,135.27	155,149,571.17

##### 2. 发放贷款和垫款按担保方式列示如下：

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	85,674,775.00	44.20	20,273,000.00	11.49
保证贷款	89,600,000.00	46.22	146,000,000.00	82.75
抵押贷款	18,576,516.01	9.58	10,171,000.00	5.76
发放贷款及垫款本金	193,851,291.01	100.00	176,444,000.00	100.00
应计利息	650,548.63	—	262,166.17	—
合计	194,501,839.64	—	176,706,166.17	—
减：贷款损失准备	22,627,704.37	—	21,556,595.00	—
账面价值	171,874,135.27	—	155,149,571.17	—

##### 3. 发放贷款和垫款五级分类情况列示如下：

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	163,780,291.01	84.49	146,373,000.00	82.96
关注类		-	3,000,000.00	1.70
次级类	9,000,000.00	4.64	6,000,000.00	3.40
可疑类	9,000,000.00	4.64	9,000,000.00	5.10
损失类	12,071,000.00	6.23	12,071,000.00	6.84
发放贷款及垫款本金	193,851,291.01	100.00	176,444,000.00	100.00
应计利息	650,548.63	—	262,166.17	—
合计	194,501,839.64	—	176,706,166.17	—
减：贷款损失准备	22,627,704.37	—	21,556,595.00	—
账面价值	171,874,135.27	—	155,149,571.17	—

##### 4. 按行业分类分布情况列示如下：

分类	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
批发和零售业	71,200,000.00	36.73	120,000,000.00	68.01
制造业	20,500,000.00	10.58	20,500,000.00	11.62
租赁和商务服务业	15,905,516.01	8.20		-
农、林、牧、渔业	3,000,000.00	1.55	13,000,000.00	7.37
公司贷款和垫款小计	110,605,516.01	57.06	153,500,000.00	87.00
个人贷款	83,245,775.00	42.94	22,944,000.00	13.00
贷款和垫款总额	193,851,291.01	100.00	176,444,000.00	100.00
应计利息	650,548.63	—	262,166.17	—
合计	194,501,839.64	—	176,706,166.17	—
减：贷款损失准备	22,627,704.37	—	21,556,595.00	—
账面价值	171,874,135.27	—	155,149,571.17	—

#### 5. 期末发放贷款和垫款前五名列示如下：

单位名称	与本公司关系	期末余额	占发放贷款总额的比例 (%)
客户 1	第三方	10,000,000.00	5.16
客户 2	第三方	9,862,646.45	5.09
客户 3	第三方	9,600,000.00	4.95
客户 4	第三方	9,500,000.00	4.90
客户 5	第三方	9,000,000.00	4.64
合计		47,962,646.45	24.74

#### 6. 贷款损失准备

项目	本期	上期
年初余额	21,556,595.00	19,884,398.51
本年计提	1,071,109.37	1,672,196.49
年末余额	22,627,704.37	21,556,595.00

#### 7. 期末无对持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的贷款。

#### 注释5. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	41,010.67	57,500.96
固定资产清理		
合计	41,010.67	57,500.96

#### 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				

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
1. 期初余额	263,769.00	31,392.63	112,280.23	407,441.86
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	263,769.00	31,392.63	112,280.23	407,441.86
二. 累计折旧				
1. 期初余额	250,580.55	26,238.28	73,122.07	349,940.90
2. 本期增加金额		3,072.61	13,417.68	16,490.29
本期计提		3,072.61	13,417.68	16,490.29
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	250,580.55	29,310.89	86,539.75	366,431.19
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	13,188.45	2,081.74	25,740.48	41,010.67
2. 期初账面价值	13,188.45	5,154.35	39,158.16	57,500.96

## 注释6. 使用权资产

### 1. 使用权资产情况

项目	租赁房屋及建筑物	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	1,935,402.68	1,935,402.68
2. 本期增加金额	2,043,924.86	2,043,924.86
租赁	2,043,924.86	2,043,924.86
3. 本期减少金额	1,935,402.68	1,935,402.68
租赁到期	1,935,402.68	1,935,402.68
4. 期末余额	2,043,924.86	2,043,924.86
二. 累计折旧		
1. 期初余额	1,666,596.86	1,666,596.86
2. 本期增加金额	666,235.65	666,235.65
本期计提	666,235.65	666,235.65
3. 本期减少金额	1,935,402.68	1,935,402.68
租赁到期	1,935,402.68	1,935,402.68
4. 期末余额	397,429.83	397,429.83
三. 减值准备		
1. 期初余额		

项目	租赁房屋及建筑物	合计
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	1,646,495.03	1,646,495.03
2. 期初账面价值	268,805.82	268,805.82

## 注释7. 无形资产

### 1. 无形资产情况

项目	软件	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	58,104.15	58,104.15
2. 本期增加金额	25,807.92	25,807.92
购置	25,807.92	25,807.92
3. 本期减少金额	58,104.15	58,104.15
使用到期减少	58,104.15	58,104.15
4. 期末余额	25,807.92	25,807.92
二. 累计摊销		
1. 期初余额	52,705.67	52,705.67
2. 本期增加金额	8,874.33	8,874.33
本期计提	8,874.33	8,874.33
3. 本期减少金额	58,104.15	58,104.15
使用到期减少	58,104.15	58,104.15
4. 期末余额	3,475.85	3,475.85
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	22,332.07	22,332.07
2. 期初账面价值	5,398.48	5,398.48

## 注释8. 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1. 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

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
贷款损失准备	20,689,191.46	5,172,297.87	19,792,155.00	4,948,038.75
应收利息减值准备	85,560.00	21,390.00	101,760.00	25,440.00
合计	20,774,751.46	5,193,687.87	19,893,915.00	4,973,478.75

## 2. 递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	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	280,363.48	70,090.87	268,805.82	67,201.45
权责发生制计提利息收入	650,548.63	162,637.16	262,166.17	65,541.54
合计	930,912.11	232,728.03	530,971.99	132,742.99

## 3. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和 负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债期末余额	递延所得税资产和 负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债期初余额
递延所得税资产		5,193,687.87		4,973,478.75
递延所得税负债		232,728.03		132,742.99

## 注释9. 短期借款

### 1. 短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
信用借款		5,000,000.00
合计		5,000,000.00

## 注释10. 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	966,252.73	4,954,550.53	4,615,339.24	1,305,464.02
二、离职后福利-设定提存计划		493,969.57	493,969.57	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	966,252.73	5,448,520.10	5,109,308.81	1,305,464.02

### 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
一、工资、奖金、津贴和补贴	964,352.49	3,930,836.17	3,600,227.66	1,294,961.00
二、职工福利费		276,056.66	276,056.66	

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、社会保险费		297,587.89	297,587.89	
其中：医疗保险费		258,349.21	258,349.21	
补充医疗保险		6,510.00	6,510.00	
工伤保险费		9,946.81	9,946.81	
生育保险费		22,781.87	22,781.87	
四、住房公积金		382,112.76	382,112.76	
五、工会经费和职工教育经费	1,900.24	67,957.05	59,354.27	10,503.02
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	966,252.73	4,954,550.53	4,615,339.24	1,305,464.02

### 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
一、基本养老保险		460,674.43	460,674.43	
二、失业保险费		14,396.53	14,396.53	
三、补充养老保险				
四、采暖统筹		18,898.61	18,898.61	
合计		493,969.57	493,969.57	

### 注释11. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	156,548.64	110,172.03
企业所得税	1,169,585.70	1,290,612.75
城市维护建设税	10,958.40	7,712.04
教育费附加	4,696.46	3,305.16
地方教育费	3,130.97	2,203.44
印花税	81.47	
个人所得税	60,891.82	30,795.06
合计	1,405,893.46	1,444,800.48

### 注释12. 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	18,527,412.27	2,201,144.00
合 计	18,527,412.27	2,201,144.00

## 1. 其他应付款项

### (1) 按款项性质列示的其他应付款项

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	18,516,500.00	2,100,000.00
其他	10,912.27	101,144.00
合计	18,527,412.27	2,201,144.00

### (2) 账龄超过1年的重要其他应付款项

无。

### 注释13. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	712,143.61	
合计	712,143.61	

### 注释14. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款‘额’	1,406,422.02	
未确认融资费用	-40,290.47	
减：一年内到期的租赁负债	712,143.61	
合计	653,987.94	

本期确认租赁负债利息费用 25,417.70 元（上期：24,130.88 元）。

### 注释15. 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
大连市国有资产投资经营集团有限公司	60,500,000.00	40.33		60,500,000.00		
大连橡胶塑料机械有限公司	15,000,000.00	10.00		15,000,000.00		
大连燃料有限责任公司	12,000,000.00	8.00		12,000,000.00	8.00	
大连装备投资集团有限公司	15,000,000.00	10.00	83,000,000.00		98,000,000.00	65.33
大连沙河口国汇小额贷款股份有限公司	10,000,000.00	6.67			10,000,000.00	6.67
大连国联信物业管理有限公司	7,500,000.00	5.00		7,500,000.00		
大连宝蓝科技有限公司	14,999,900.00	9.99			14,999,900.00	9.99

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
刘辉	7,500,000.00	5.00			7,500,000.00	5.00
孙晖	7,500,000.00	5.00			7,500,000.00	5.00
王方洋	100.00	0.01			100.00	0.01
合计	150,000,000.00	100.00	83,000,000.00	83,000,000.00	150,000,000.00	100.00

注：根据《无偿划转协议》，大连市国有资产投资经营集团有限公司、大连橡胶塑料机械有限公司、大连国联信物业管理有限公司分别将其持有的本公司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，上述股权划转已在中国证券登记结算有限责任公司完成变更登记事宜。

#### 注释16. 库存股

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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

说明：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。

#### 注释17. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,885,000.00			3,885,000.00
合计	3,885,000.00			3,885,000.00

#### 注释18. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	18,963,159.07	779,256.04		19,742,415.11
合计	18,963,159.07	779,256.04		19,742,415.11

#### 注释19. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	8,216,909.57	7,096,277.14
本期增加额	7,792,560.41	6,845,147.14
其中：本期净利润转入	7,792,560.41	6,845,147.14
其他调整因素		
本期减少额	779,256.04	684,514.71
其中：本期提取盈余公积数	779,256.04	684,514.71
本期提取一般风险准备		
本期分配现金股利数		5,040,000.00
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	15,230,213.94	8,216,909.57

## 注释20. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	18,970,984.44	18,120,850.26
贷款利息收入	18,887,639.95	17,875,370.26
存款利息收入	83,344.49	245,480.00
利息支出	85,355.22	28,341.63
借款利息支出	59,937.52	4,210.75
未确认融资费用	25,417.70	24,130.88
利息净收入	18,885,629.22	18,092,508.63
手续费及佣金净收入	-20,442.01	-13,053.15
其他业务收入		
合计	18,865,187.21	18,079,455.48

### 1. 公司前五名客户营业收入情况

客户名称	本期发生额	
	金额	比例
客户 1	1,351,415.09	7.16
客户 2	1,113,667.92	5.90
客户 3	1,102,830.16	5.84
客户 4	1,055,660.35	5.59
客户 5	1,052,515.70	5.57
合计	5,676,089.22	30.06

## 注释21. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	69,453.44	69,297.97

项目	本期发生额	上期发生额
教育费附加	29,765.76	29,699.13
地方教育费附加	19,843.86	19,799.43
印花税	2,380.97	1.20
车船使用税	900.00	900.00
合计	122,344.03	119,697.73

#### 注释22. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,448,520.10	5,351,061.10
差旅费	101,256.07	83,199.09
业务招待费	225,261.17	249,440.16
办公费	162,713.52	145,388.37
折旧及摊销	691,600.27	679,145.39
中介费用	256,118.07	147,627.50
其他费用	111,649.51	132,335.13
信息披露费	140,864.78	144,009.43
物业费	116,745.28	101,886.80
诉讼执行费		-17,832.00
合计	7,254,728.77	7,016,260.97

#### 注释23. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补贴		14,426.00
合计		14,426.00

#### 注释24. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款损失	1,071,109.37	1,672,196.49
应收利息减值损失	-16,200.00	101,760.00
合计	1,054,909.37	1,773,956.49

#### 注释25. 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
其他	345.08	1,175.17	345.08
合计	345.08	1,175.17	345.08

#### 注释26. 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
----	-------	-------	-------------------

其他	0.61		0.61
合计	0.61		0.61

## 注释27. 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	2,761,213.18	2,827,848.30
递延所得税	-120,224.08	-487,853.98
合计	2,640,989.10	2,339,994.32

### 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	10,433,549.51
按法定/适用税率计算的所得税费用	2,608,387.38
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失影响	152,825.80
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	-120,224.08
所得税费用	2,640,989.10

## 注释28. 现金流量表项目

### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助		14,426.00
收到的保证金	19,523,427.29	1,100,000.00
其他	418,855.37	159,528.54
合计	19,942,282.66	1,273,954.54

### (3) 支付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	770,144.33	810,435.77
押金及保证金	3,106,927.29	
其他	759,250.35	267,596.49
合计	4,636,321.97	1,078,032.26

### (3) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	766,500.00	852,207.04
合计	766,500.00	852,207.04

## 注释29. 现金流量表

### 1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	7,792,560.41	6,845,147.14
加：资产减值准备		
信用减值损失	1,054,909.37	1,773,956.49
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	16,490.29	24,756.35
使用权资产折旧	666,235.65	645,134.28
无形资产摊销	8,874.33	9,254.76
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“-”填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	25,417.70	24,130.88
投资损失（收益以“-”填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-220,209.12	-267,862.10
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）	99,985.04	-219,991.88
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-18,980,968.08	5,652,779.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	16,626,572.54	1,763,308.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	7,089,868.13	16,250,613.84
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	20,279,478.68	19,122,466.95
减：现金的期初余额	19,122,466.95	8,494,060.15
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	1,157,011.73	10,628,406.80

### 2. 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	期初余额
一、现金	20,279,478.68	19,122,466.95
其中：库存现金	65,293.64	82,234.05
可随时用于支付的银行存款	20,214,185.04	19,040,232.90
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	20,279,478.68	19,122,466.95

### 注释30. 租赁

#### 1. 租赁活动

本公司与大连装备投资集团有限公司签订房屋租赁合同，租入位于大连市沙河口区联合路 6A 号国资创新大厦 31 层 3103-3104 室，建筑面积(含公摊)750 平方米的房屋作为办公场所，租期 3 年，期限自 2025 年 6 月 1 日至 2028 年 5 月 31 日止，租金按约定每年均为 766,500.00 元。2026 年需支付租金 766,500.00 元；2027 年需支付租金 766,500.00 元，累计需支付租金合同金额为 1,533,000.00 元。

2. 无未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出事项。

3. 无租赁导致的限制或承诺事项。

4. 无售后租回事项。

#### 七、或有事项的说明

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

#### 八、资产负债表日后事项

##### (一) 利润分配情况

经公司第五届二十二次董事会决议批准，拟分配股利金额如下：

拟分配的利润或股利	9,800,000.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	9,800,000.00

截至财务报表报出日，除上述事项外本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

#### 九、关联方关系及其交易

##### (一) 关联方关系

## 1. 母公司

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
大连装备投资集团有限公司	大连	投资与资产管理	300,000.00	65.33	65.33

本公司最终实际控制人为大连市国有资产监督管理委员会。

## 2. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与错误!未找到引用源。的关系
大连国联信物业管理有限公司	母公司的全资子公司
大连国讯科技发展有限公司	母公司的全资子公司

## (二) 关联方交易

### 1. 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
大连国联信物业管理有限公司	物业费	138,075.55	101,886.80
大连国联信物业管理有限公司	食堂费用	168,128.00	160,050.00
大连国讯科技发展有限公司	网络服务费	1,743.40	
合计		307,946.95	261,936.80

### 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 2025 年 6 月 1 日至 2028 年 5 月 31 日止，每年需支付租金均为 703,211.01 元（不含税），合同累计需支付租金 2,109,633.03 元，其中：2025 年度已支付 703,211.01 元，2026 年度需支付 703,211.01 元，2027 年度需支付 703,211.01 元。

## (三) 关联方应收应付款项余额

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预付账款			
	大连国讯科技发展有限公司	131,132.08	
其他应收款			
	大连装备投资集团有限公司	153,300.00	153,300.00

## 十、其他重要事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

## 十一、补充资料

### (一) 非经常性损益

#### 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，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		
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	344.47	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	86.12	
合计	258.35	

注：1.各非经常性损益项目按税前金额列示。

## （二）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	4.48	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.48	0.06	0.06

## （三）其他

无。

---

错误!未找到引用源。

(公章)

二〇二六年四月二十二日

## 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
其他营业外收入和支出	344.47
非经常性损益合计	344.47
减：所得税影响数	86.12
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	258.35

### 三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用