



福建海西金融租赁有限责任公司
2025 年度报告

2026 年 4 月

目录

| | |
|---------------------------------------|----|
| 重要提示..... | 3 |
| 释义..... | 4 |
| 第一节 公司基本情况简介..... | 5 |
| 第二节 董事、高级管理人员关于 2025 年度报告的书面确认意见..... | 6 |
| 第三节 公司主要财务指标及经营情况概述..... | 7 |
| 第四节 公司治理情况..... | 10 |
| 公司组织架构图..... | 10 |
| 股东情况简介及股权占比情况..... | 11 |
| 股东会运行情况..... | 13 |
| 董事会运行情况..... | 14 |
| 监事会运行情况..... | 16 |
| 董事、高级管理人员情况..... | 19 |
| 公司治理情况的整体评价..... | 23 |
| 第五节 年度关联交易整体情况报告..... | 24 |
| 第六节 全面风险管理情况..... | 25 |
| 第七节 履行社会责任情况..... | 29 |
| 第八节 其他重要事项..... | 30 |
| 第九节 财务报告..... | 31 |

重要提示

一、本公司董事会及董事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司于2026年4月23日召开第四届董事会第七次会议审议通过本报告。本次会议应出席的董事9人，亲自出席会议的董事9人。

三、公司2025年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司董事长、法定代表人潘青松，总裁、主管财会工作负责人黄成辉及财会部门负责人黄文林，保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描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、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

七、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

八、公司不存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性的情况。

九、重大风险提示

公司经营中面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、信息科技风险和声誉风险等，本公司已经采取措施，有效管理和控制各类经营风险，具体内容详见第六节“全面风险管理情况”。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 文中表述 | | 释义 |
|----------------|---|-----------------------|
| 海西金租、本公司、公司、我司 | 指 | 福建海西金融租赁有限责任公司 |
| 公司章程、章程 | 指 | 福建海西金融租赁有限责任公司章程 |
| 报告期 | 指 | 2025年1月1日至2025年12月31日 |
| 金融监管总局 | 指 | 国家金融监督管理总局 |
| 人行、央行 | 指 | 中国人民银行 |

第一节 公司基本情况简介

法定中文名称：福建海西金融租赁有限责任公司

（简称：海西金租）

法定英文名称：Fujian Haixi Financial Leasing Co.,Ltd.

法定代表人：潘青松

注册地址：福建省泉州市丰泽区滨海街 102 号厦门银行泉州分行大厦 25、26 层

注册资本：120,000.00 万元

成立时间：2016 年 9 月 9 日

经营范围：许可项目：金融租赁服务（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为
准）。

电话：0595-28988897

传真：0595-28989903

邮政编码：362000

网址：<http://www.haixileasing.cn/>

公司聘请的会计师事务所：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼（邮编：200000）

年度报告备置地点：公司董事会办公室

第二节 董事、高级管理人员关于 2025 年 度报告的书面确认意见

根据《商业银行信息披露办法》《银行保险机构公司治理准则》的相关规定，作为海西金租的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2025 年度报告后，出具意见如下：

一、本公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，本公司 2025 年度报告公允地反映了公司报告期的财务状况和经营成果。

二、本公司 2025 年度财务报告已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国注册会计师审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

三、我们认为，本公司 2025 年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带责任。

董事：潘青松、黄成辉、谈峰慈、夏徐斌、许俊华、柯金鏞、童建炫、童锦治、洪佩丽

高级管理人员：黄成辉、陈泊宇、游盛华、黄秋生

第三节 公司主要财务指标及经营情况概述

一、截至报告期末前三年主要规模指标

(金额单位：人民币亿元)

| 项 目 | 2025 年 | 2024 年 | 本报告期较上年 同期增幅 (%) | 2023 年 |
|-----------|--------|--------|---------------------|--------|
| 资产总额 | 223.79 | 173.42 | 29.05 | 150.78 |
| 应收融资租赁款净额 | 212.68 | 163.63 | 29.98 | 144.08 |
| 负债总额 | 196.34 | 149.29 | 31.51 | 129.61 |
| 股东权益 | 27.45 | 24.13 | 13.78 | 21.17 |

二、报告期主要利润指标和现金流量指标

(金额单位：人民币亿元)

| 项 目 | 2025 年 | 2024 年 | 本报告期较上年同 期增幅 (%) | 2023 年 |
|--------------|--------|--------|---------------------|--------|
| 营业收入 | 7.51 | 6.32 | 18.89 | 5.68 |
| 拨备前利润总额 | 6.69 | 5.56 | 20.35 | 5.09 |
| 净利润 | 3.86 | 3.68 | 5.11 | 2.93 |
| 平均资产收益率 (%) | 1.95 | 2.27 | 下降 0.32 个百分点 | 2.07 |
| 平均净资产收益率 (%) | 14.99 | 16.22 | 下降 1.23 个百分点 | 14.85 |
| 经营活动现金流量净额 | 2.05 | 12.88 | 不适用 | -0.21 |

公司营业收入主要来源于利息净收入，其中利息收入主要来源于融资租赁利息收入，利息支出为拆借资金利息支出。

三、截至报告期末前三年资本管理及杠杆率情况

(金额单位：人民币亿元)

| 项 目 | 2025 年 | 2024 年 | 本报告期较上年同 期增幅 (%) | 2023 年 |
|---------------|--------|--------|---------------------|--------|
| 资本净额 | 29.80 | 25.99 | 14.66 | 22.97 |
| 其中：一级资本净额 | 27.35 | 24.07 | 13.64 | 21.13 |
| 核心一级资本净额 | 27.35 | 24.07 | 13.64 | 21.13 |
| 风险加权资产总额 | 210.31 | 165.8 | 26.84 | 157.97 |
| 资本充足率 (%) | 14.17 | 15.67 | 下降 1.50 个百分点 | 14.54 |
| 一级资本充足率 (%) | 13.01 | 14.52 | 下降 1.51 个百分点 | 13.37 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 13.01 | 14.52 | 下降 1.51 个百分点 | 13.37 |
| 杠杆率 (%) | 12.23 | 13.89 | 下降 1.66 个百分点 | 14.01 |

报告期内，公司业务快速增长，对资本形成消耗，资本充足率相比上年末有所下降，保持充足水平。截至报告期末，公司资本充足率 14.17%，较上年末下降 1.50 个百分点。

四、补充财务指标

| 项 目 | 2025 年 | 2024 年 | 本报告期较上年同期增 幅 (%) | 2023 年 |
|-----------------------|---------|---------|---------------------|---------|
| 不良融资租赁资产率 (%) | 0.16 | 0.35 | 下降 0.19 个百分点 | 0.11 |
| 融资租赁资产拨备率 (%) | 3.63 | 3.85 | 下降 0.22 个百分点 | 4.01 |
| 拨备覆盖不良融资租赁 资产率 (%) | 2255.29 | 1085.36 | 下降 1169.93 个百分点 | 3507.95 |
| 流动性比例 | 499.63 | 248.88 | 上升 250.75 个百分点 | 140.09 |

五、公司整体经营情况

2025 年是公司第三轮三年战略规划的起步之年。在董事会的正确领导下，公司以第三轮三年战略规划为指引，克服诸多因素影响，紧紧围绕年度任务目标，坚定推进战略转型，取得了符合预期的经营管理业绩。

1. 资产稳步增长。截至 2025 年末，公司资产总额 223.79 亿元，比年初增加 50.37 亿元，增长 29%。其中，融资租赁资产余额 218.93 亿元，比年初增加 50.33

亿元，增长 29.85%。

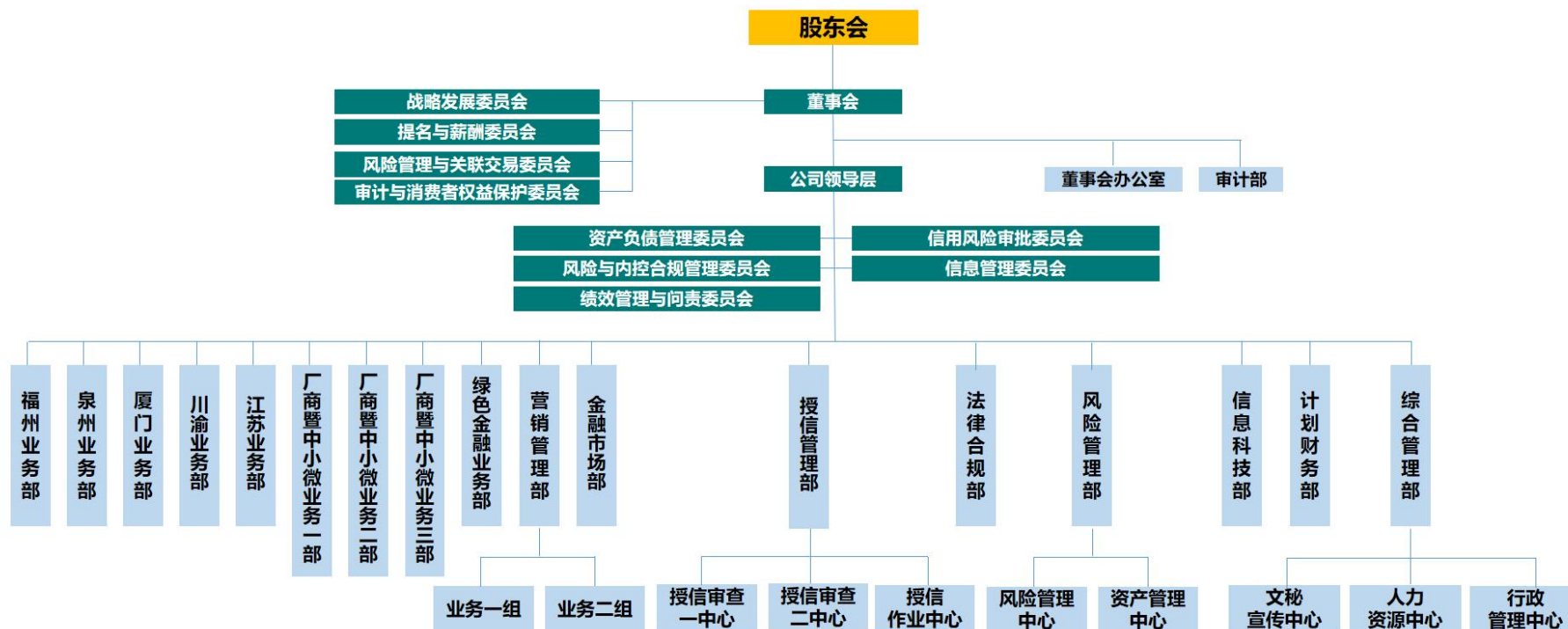
2. 负债运行平稳。截至 2025 年末，负债总额 196.34 亿元，较年初增加 47.04 亿元，增长 32%。

3. 资产质量稳健。截至 2025 年末，不良贷款率 0.16%，较年初下降 0.19 个百分点。

4. 盈利能力良好。2025 年，实现净利润 3.86 亿元，同比增加 0.19 亿元，增长 5.1%。

第四节 公司治理情况

公司组织架构图



股东情况简介及股权占比情况

(金额单位：人民币亿元)

| 主要股东名称 | 出资额 | 出资比例 | 成立时间 | 注册资本 | 法定代表人 |
|----------------------|-----------|-------------|------------|-------|-------|
| 厦门银行股份有限公司 | 8.37 | 69.75% | 1996/11/26 | 26.39 | 洪枇杷 |
| 泉州中泉国际经济技术合作(集团)有限公司 | 1.395 | 11.625% | 2001/1/17 | 1.2 | 苏明城 |
| 石狮市城市建设有限公司 | 1.395 | 11.625% | 2010/9/28 | 3.06 | 王明哲 |
| 福建晋工机械有限公司 | 0.49 | 4.08% | 1993/8/27 | 1.06 | 柯金鏞 |
| 福建省铁拓机械股份有限公司 | 0.35 | 2.92% | 2004/6/30 | 0.67 | 王希仁 |
| 合计 | 12 | 100% | | | |

厦门银行股份有限公司：厦门银行成立于1996年，并于2020年10月27日在上海证券交易所主板上市，股票代码601187，是福建省首家上市城商行。厦门银行是大陆首家具有台资背景的城市商业银行，各项主要财务指标均符合监管要求，主体信用评级AAA级，并于2020年获评“全国文明单位”荣誉称号。

泉州中泉国际经济技术合作(集团)有限公司：泉州中泉国际经济技术合作(集团)有限公司系泉州发展集团有限公司(下称“泉州发展集团”)一级权属子公司(持股比例100%)，系由原国家外经贸部批准成立的综合性外经企业。中泉(集团)公司目前注册资本1.2亿元人民币，业务以“对外劳务合作、内外贸供应链、资产运营与投资”三大板块为主，公司主要提供国际船员、外派劳务人员招聘、培训、管理等服务；同时开展进出口、供应链管理等业务。集团先后获得原国家外经贸部外经行业最高奖“五星奖”、全国“对外劳务合作综合业绩前十名企业”、省市政府和商务部门“对外经济合作先进企业”、省政府“襄教树人”等荣誉；2021年入选福建省“八闽国企综合改革专项行动”试点企业。

石狮市城市建设有限公司：石狮市城市建设有限公司成立于2010年9月28日，隶属石狮城市投资建设集团，是一家国有独资的有限责任公司。主要经营资产管理、城市改造项目投资建设、市政项目投资建设、道路建设、企业管理服务、环境保护与治理咨询服务、环境治理等。

福建晋工机械有限公司：福建晋工机械有限公司总部坐落于福建省装备制造晋江重点基地安海工业园区，是一家集生产“晋工”牌JGM轮式装载机、叉装机、

履带式及轮式液压挖掘机及其零部件的大型专业化工程机械企业。晋工机械是国内叉装机行业前列，装载机行业前 10 强，中国工程机械制造商 30 强。公司产品销售覆盖全国 31 个省、市、自治区，远销东南亚、中东、中亚、欧洲、非洲、拉丁美洲、印度、俄罗斯等 30 多个国家和地区，现有一级代理商 100 余家，特约服务中心 400 多家。2015 年成为军队物资采购供应商。

福建省铁拓机械股份有限公司：福建省铁拓机械股份有限公司创建于 2004 年，是中国沥青混合料搅拌/沥青厂拌热再生设备专业供应商之一。创建至今，一直专注于沥青搅拌/再生/砂石骨料整形等领域为客户提供有竞争力的设备解决方案与服务。产品研发、制造涵盖沥青混合料搅拌设备、沥青厂拌热再生设备、骨料整形制砂设备、废旧沥青混合料破碎筛分和沥青温拌设备等多个产品系列，其中沥青厂拌热再生设备凭借技术优势，获得行业客户高度认可。

本公司主要股东（厦门银行股份有限公司、泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司、石狮市城市建设有限公司、福建晋工机械有限公司）不存在未经监管部门批准持有我公司资本总额或股权 5% 以上的情况，各主要股东与我公司之间不存在直接或间接交叉持股的情形，不存在自取得股权之日起 5 年内转让所持股权的情形，不存在委托他人或接受他人委托持有我公司股权的情况，不存在出质本公司股权的情况。

本公司无实际控制人。

报告期内（截至 2025 年末），公司主要股东厦门银行股份有限公司提名潘青松、黄成辉、谈峰慈 3 名董事，泉州中泉国际经济技术合作（集团）有限公司提名夏徐斌 1 名董事，石狮市城市建设有限公司提名许俊华 1 名董事，福建晋工机械有限公司提名柯金锦 1 名董事。

为优化公司治理结构、提升公司治理运作效率，根据《中华人民共和国公司法》等，公司不再设立监事会，并据此相应修订《公司章程》，相关修订事项于 2025 年 8 月获得国家金融监督管理总局泉州监管分局批复。同时，公司于 2025 年 7 月开展第四届董事会、高级管理层换届选举相关工作。截至报告日，相关新任董事任职资格均已获得监管局批复。

股东会运行情况

报告期内，公司根据有关法律法规和公司章程、股东会议事规则的规定，规范实施股东会的召集、召开和议事的程序，听取和审议了董事会换届选举，董事会、监事会工作报告，财务预决算报告、利润分配方案等议案，具体如下：

| 序号 | 会议届次 | 会议召开日期及地点 | 议案 |
|----|---------------|--|---|
| 1 | 2025年第一次临时股东会 | 时间： 2025.02.06 地点： 福建省泉州市丰泽区滨海街102号厦门银行泉州分行大厦26层2618会议室 | 以100%股权比例审议通过： （一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于选举夏徐斌为公司第三届董事会董事》的议案 （二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订章程》的议案 |
| 1 | 2024年度股东会 | 时间： 2025.05.13 地点： 福建省泉州市丰泽区滨海街102号厦门银行泉州分行大厦26层2618会议室 | 以100%股权比例审议通过： （一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会2024年度工作报告》的议案 （二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会2024年度工作报告》的议案 （三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于2024年度利润分配方案》的议案 （四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于2024年度关联交易报告》的议案 （五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于主要股东资质评估报告》的议案 （六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘请2025年度会计师事务所》的议案 听取 （一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对董事会及董事2024年度履职评价报告》的议案 （二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对监事会及监事2024年度履职评价报告》的议案 （三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对高级管理层及其成员2024年度履职评价》的议案 |
| 3 | 2025年第二次临时股东会 | 时间： 2025.7.29 地点： 福建省泉州市丰泽区滨海街102号厦门银行泉州分行大厦26层2618会议室 | 以100%股权比例审议通过： （一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于发行金融债券》的议案 （二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于不再设立监事会》的议案 （三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会换届选举》的议案 （四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司章程〉》的议案 （五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司股东会议事规则〉》的议案 （六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司董事会议事规则〉》的议案 （七）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司董事薪酬管理办法〉》的议案 |

董事会运行情况

截至报告期末，本公司董事会由 9 名董事组成，其中股东董事 6 名，独立董事 3 名。报告期内，全体董事能够针对董事会审议事项进行充分审查，独立、专业、客观地发表意见，在审慎判断的基础上独立作出表决，并忠实、勤勉履职。

报告期内，公司共召开 8 次董事会会议，对公司经营发展、风险管理、内部控制等重大事项进行深入讨论、科学决策，充分发挥董事会的核心决策作用，具体如下：

| 序号 | 会议届次 | 会议召开日期 | 议案 |
|----|---------------|----------|---|
| 1 | 第三届董事会第二十次会议 | 时间：1月20日 | <p>应出席董事 9 人，实际出席 9 人，全票同意通过：</p> <p>（一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于提名夏徐斌为公司第三届董事会董事》的议案</p> <p>（二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订章程》的议案</p> <p>（三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于提请召开 2025 年第一次临时股东会》的议案</p> |
| 2 | 第三届董事会第二十一次会议 | 时间：4月24日 | <p>应出席董事 9 人，实际出席 9 人，全票同意通过：</p> <p>（一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度审计报告》的议案</p> <p>（二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年内部控制审计报告》的议案</p> <p>（三）《福建海西金融租赁有限责任公司 2024-2025 年战略执行审阅报告》的议案</p> <p>（四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度风险偏好执行情况评估报告及 2025 年度风险偏好陈述书》的议案</p> <p>（五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度内部控制评价报告》的议案</p> <p>（六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度案件风险防控评估报告》的议案</p> <p>（七）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度关联交易报告》的议案</p> <p>（八）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年全面风险管理报告》的议案</p> <p>（九）《福建海西金融租赁有限责任公司关于预期信用损失法实施情况报告》的议案</p> <p>（十）《福建海西金融租赁有限责任公司预期信用损失减值模型 2025 年上半年模型参数调整方案》的议案</p> <p>（十一）《福建海西金融租赁有限责任公司关于与厦门银行股份有限公司签署〈统一交易协议〉》的议案</p> <p>（十二）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年内部审计工作报告及 2025 年内部审计工作计划》的议案</p> <p>（十三）《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘请 2025 年度会计师事务所》的议案</p> <p>（十四）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度审计部负责人履职情况评价报告》的议案</p> <p>（十五）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度财务决算报告》的议案</p> <p>（十六）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度利润分配方案》的议案</p> <p>（十七）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2025 年度财务预算报告》的议案</p> <p>（十八）《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度资本充足率管理报告及 2025 年资本充足率管理计划》的议案</p> |

- (十九) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2025 年度资本充足评估报告》的议案
- (二十) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第四季度资本管理信息披露》的议案
- (二十一) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会 2024 年度工作报告》的议案
- (二十二) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度报告》的议案
- (二十三) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度主要股东资质评估报告》的议案
- (二十四) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对高级管理层及其成员 2024 年度履职评价》的议案
- (二十五) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对董事会及董事 2024 年度履职评价报告》的议案
- (二十六) 《福建海西金融租赁有限责任公司董事会关于提请召开股东会 2024 年度会议》的议案

听取：

- (一) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年信息科技风险管理报告》的议案
- (二) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年业务连续性报告》的议案
- (三) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年外包评估报告》的议案
- (四) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年反洗钱工作报告》的议案
- (五) 《福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年度金融资产风险分类管理情况报告》的议案
- (六) 《福建海西金融租赁有限责任公司预期信用损失法实施全面验证报告》的议案
- (七) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度消费者权益保护工作开展情况报告》的议案
- (八) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度数据治理工作情况报告》的议案
- (九) 《福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年度系统建设情况报告》的议案
- (十) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于从业人员行为评估报告》的议案

| | | | |
|---|-----------------------|-------------|---|
| 3 | 第三届董事会 第二十二次会 议 | 时间：6 月 30 日 | <p>应出席董事 9 人，实际出席 9 人，全票同意通过：</p> <ul style="list-style-type: none"> (一) 《福建海西金融租赁有限责任公司 2025 年第一季度资本管理信息披露》的议案 (二) 《福建海西金融租赁有限责任公司三阶段减值准备专项授权》的议案 (三) 《福建海西金融租赁有限责任公司业务连续性管理战略》的议案 |
| 4 | 第三届董事会 第二十三次会 议 | 时间：7 月 14 日 | <p>应出席董事 9 人，实际出席 9 人，全票同意通过：</p> <ul style="list-style-type: none"> (一) 《福建海西金融租赁有限责任公司员工风险递延金及绩效追索扣回管理办法》的议案 (二) 《福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年绩效薪酬提取及分配方案》的议案 (三) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于发行金融债券》的议案 (四) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于不再设立监事会》的议案 (五) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会换届选举》的议案 (六) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订公司章程》的议案 (七) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订股东会议事规则》的议案 (八) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订董事会议事规则》的议案 (九) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订董事薪酬管理办法》的议案 (十) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订信息披露管理办法》的议案 |

| | | | |
|---|-----------------|---------------|---|
| | | | (十一) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于撤销监事会办公室》的议案 (十二) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会召集召开 2025 年第二次临时股东大会》的议案 |
| 5 | 第四届董事会 第一次会议 | 时间: 7 月 29 日 | 应出席董事 9 人, 实际出席 9 人, 全票同意通过: (一) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于豁免第四届董事会第一次会议通知时间期限的程序要求》的议案 (二) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于第四届董事会各专门委员会安排》的议案 (三) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于选举公司第四届董事会董事长》的议案 (四) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘任公司第四届高级管理人员》的议案 (五) 《福建海西金融租赁有限责任公司 2025 年度董事会对董事长及总裁授权书》的议案 |
| 6 | 第四届董事会 第二次会议 | 时间: 9 月 24 日 | 应出席董事 9 人, 实际出席 8 人, 全票同意通过: (一) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于申请与柯金鏞董事直接或间接控制企业发生的关联交易进行统一审议》的议案 (二) 《福建海西金融租赁有限责任公司 2025 年上半年全面风险管理报告》的议案 (三) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于调整 2025 年度风险偏好陈述书》的议案 (四) 《关于福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年度绩效薪酬追索扣回情况报告》的议案 |
| 7 | 第四届董事会 第三次会议 | 时间: 10 月 31 日 | 应出席董事 9 人, 实际出席 9 人, 全票同意通过: (一) 《福建海西金融租赁有限责任公司预期信用损失减值模型 2025 年下半年模型参数调整方案》的议案 |
| 8 | 第四届董事会 第四次会议 | 时间: 12 月 29 日 | 应出席董事 9 人, 实际出席 9 人, 全票同意通过: (一) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于与厦门银行股份有限公司签署〈统一交易协议〉》的议案 (二) 《福建海西金融租赁有限责任公司 2025-2029 年发展战略规划与执行审阅报告》的议案 (三) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于调整 2025 年度财务预算报告》的议案 (四) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘任公司首席合规官》的议案 (五) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订〈福建海西金融租赁有限责任公司关联交易管理办法〉》的议案 |

监事会运行情况

根据《泉州金融监管分局关于福建海西金融租赁有限责任公司修改公司章程的批复》(泉金监复〔2025〕97 号), 公司自 2025 年 8 月 21 日起不再设立监事会。截至 2025 年 8 月, 本公司监事会由 3 名监事组成, 其中外部监事 1 名, 职工监事 2 名。全体监事能够独立客观地行使监督职能, 勤勉、诚信地履行监事义务, 对完善公司治理, 维护公司、股东和其他利益相关者的共同利益, 推动公司持续稳健发展发挥了积极作用。

截至 2025 年 8 月，本公司监事会共召开会议 3 次，依法依规对发展战略、重大财务活动、风险管理、内控合规管理、薪酬考核、落实监管意见及问题整改问责情况、董事会、高级管理层及其成员履职情况等事项进行监督。监事积极参与议案研究和发表审议意见，依法审慎行使表决权，监事会议事程序规范、注重效率，有效保障了监事会决议的合法、合规性及合理性，较好地发挥了监督职能。具体如下：

| 序号 | 会议届次 | 会议召开日期 | 议案 |
|----|--------------|-------------|--|
| 1 | 第三届监事会第十八次会议 | 时间：4 月 24 日 | <p>应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过：</p> <p>(一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度审计报告》的议案</p> <p>(二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年内部控制审计报告》的议案</p> <p>(三)《福建海西金融租赁有限责任公司 2024-2025 年战略执行审阅报告》的议案</p> <p>(四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度风险偏好执行情况评估报告及 2025 年度风险偏好陈述书》的议案</p> <p>(五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度内部控制评价报告》的议案</p> <p>(六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度案件风险防控评估报告》的议案</p> <p>(七)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度关联交易报告》的议案</p> <p>(八)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年全面风险管理报告》的议案</p> <p>(九)《福建海西金融租赁有限责任公司关于预期信用损失法实施情况报告》的议案</p> <p>(十)《福建海西金融租赁有限责任公司预期信用损失减值模型 2025 年上半年模型参数调整方案》的议案</p> <p>(十一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于与厦门银行股份有限公司签署〈统一交易协议〉》的议案</p> <p>(十二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年内部审计工作报告及 2025 年内部审计工作计划》的议案</p> <p>(十三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于聘请 2025 年度会计师事务所》的议案</p> <p>(十四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度审计部负责人履职情况评价报告》的议案</p> <p>(十五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度财务决算报告》的议案</p> <p>(十六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度利润分配方案》的议案</p> <p>(十七)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2025 年度财务预算报告》的议案</p> <p>(十八)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度资本充足率管理报告及 2025 年资本充足率管理计划》的议案</p> <p>(十九)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2025 年度资本充足评估报告》的议案</p> <p>(二十)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年第四季度资本管理信息披露》的议案</p> |

- (二十一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度报告》的议案
- (二十二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度主要股东资质评估报告》的议案
- (二十三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对高级管理层及高级管理人员 2024 年度履职评价》的议案的议案
- (二十四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对董事会及董事 2024 年度履职评价报告》的议案
- (二十五)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会对监事会及监事 2024 年度履职评价报告》的议案
- (二十六)《福建海西金融租赁有限责任公司关于监事会 2024 年度工作报告》的议案

听取：

- (一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年信息科技风险管理报告》的议案
- (二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年业务连续性报告》的议案
- (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年外包评估报告》的议案
- (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年反洗钱工作报告》的议案
- (五)《福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年度金融资产风险分类管理情况报告》的议案
- (六)《福建海西金融租赁有限责任公司预期信用损失法实施全面验证报告》的议案
- (七)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度消费者权益保护工作开展情况报告》的议案
- (八)《福建海西金融租赁有限责任公司关于 2024 年度数据治理工作情况报告》的议案
- (九)《福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年度系统建设情况报告》的议案
- (十)《福建海西金融租赁有限责任公司关于从业人员行为评估报告》的议案
- (十一)《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会 2024 年度工作报告》的议案
- (十二)《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对高级管理层及其成员 2024 年度履职评价》的议案
- (十三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会对董事会及董事 2024 年度履职评价报告》的议案

应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过：

2 第三届监事会第十九次会议
时间：6 月 30 日

- (一)《福建海西金融租赁有限责任公司 2025 年第一季度资本管理信息披露》的议案
- (二)《福建海西金融租赁有限责任公司三阶段减值准备专项授权》的议案
- (三)《福建海西金融租赁有限责任公司业务连续性管理战略》的议案

应出席监事 3 人，实际出席 3 人，全票同意通过：

3 第三届监事会第二十次会议
时间：7 月 14 日

- (一)《福建海西金融租赁有限责任公司员工风险递延金及绩效追索扣回管理办法》的议案
- (二)《福建海西金融租赁有限责任公司 2024 年绩效薪酬提取及分配方案》的议案
- (三)《福建海西金融租赁有限责任公司关于发行金融债券》的议案
- (四)《福建海西金融租赁有限责任公司关于不再设立监事会》的议案

- (五) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于董事会换届选举》的议案
- (六) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订公司章程》的议案
- (七) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订股东会议事规则》的议案
- (八) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订董事会议事规则》的议案
- (九) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订董事薪酬管理办法》的议案
- (十) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于修订信息披露管理办法》的议案
- (十一) 《福建海西金融租赁有限责任公司关于撤销监事会办公室》的议案

董事、高级管理人员情况

(一) 董事基本情况

| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年份 | 是否领取薪酬 | 备注 |
|----------|-----|----|-------|--------|----|
| 董事长、执行董事 | 潘青松 | 男 | 1969年 | 是 | |
| 执行董事 | 黄成辉 | 男 | 1981年 | 是 | |
| 董事 | 谈峰慈 | 男 | 1986年 | 否 | |
| 董事 | 夏徐斌 | 男 | 1984年 | 否 | |
| 董事 | 许俊华 | 男 | 1985年 | 否 | |
| 董事 | 柯金锦 | 男 | 1975年 | 否 | |
| 独立董事 | 童锦治 | 女 | 1963年 | 是 | |
| 独立董事 | 童建炫 | 男 | 1964年 | 是 | |
| 独立董事 | 洪佩丽 | 女 | 1964年 | 是 | |

1. 潘青松，男，汉族，1969年6月出生，中共党员，毕业于厦门大学经济学专业，研究生学历。1992年参加工作，历任中国建设银行湖北黄石市分行冶钢支行储蓄员、会计员、信贷员、信贷科长，湖北黄石市分行办公室副主任、主任兼党办主任，黄石市商业银行行长、党委委员，民生银行武汉分行金融同业部副总经理，武汉李时珍药业集团财务总监，厦门银行公司业务部总经理，办公室主任，翔安支行行长，福州分行筹建办副组长，福州分行行长、党支部书记，营运管理部总经理，厦门银行金融租赁公司筹备工作小组组长。现任福建海西金融租赁有限责任公司党委书记、董事长、执行董事。

2. 黄成辉，男，汉族，中共党员，1981年5月出生，毕业于厦门大学管理学院工商管理专业，2017年10月加入中国共产党，研究生学历。历任厦门银行

公司业务部产品设计岗，小企业信贷部综合管理岗、专案规划岗、总经理助理、副总经理，莲坂支行行长，厦门业务管理总部综合管理部总经理、总监助理、副总监。现任福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、总裁。

3. 谈峰慈，男，汉族，群众，1986年3月出生，毕业于厦门大学法学院法学专业，历任福建省天衡联合律师事务所职员；中国平安人寿保险股份有限公司厦门分公司职员；厦门银行股份有限公司董事会办公室职员；厦门国际银行股份有限公司董事会办公室秘书；厦门银行股份有限公司授信管理部职员；厦门银行股份有限公司风险管理部职员、法律合规部经理、总经理助理、副总经理、副总经理（主持工作）。现任厦门银行股份有限公司风险管理部总经理，兼任厦门银行股份有限公司总法律顾问。

4. 夏徐斌，男，汉族，中共党员，毕业于厦门大学金融学专业，博士研究生学历，博士学位。2017年4月参与筹建泉州市金融控股集团有限公司（2023年9月公司名称变更为“泉州发展集团有限公司”），先后任泉州市金融控股集团有限公司战略发展部副总经理、战略发展部总经理、泉州市创业投资有限责任公司执行董事、总经理。现任泉州发展集团有限公司金融事业部总经理，泉州市金同控股集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，泉州农村商业银行股份有限公司董事，泉州交通发展集团有限责任公司外部董事，兼任华侨大学 MBA（工商管理硕士）研究生导师，泉州信息工程学院客座教授。

5. 许俊华，男，汉族，1985年4月出生，中共党员，毕业于华中科技大学，大学本科学历。2005年8月参加工作，历任石狮市凤里房地产开发有限公司工作人员；石狮市凤里投资建设有限公司总经理；福建石狮城市投资建设集团有限责任公司综合部经理；石狮市宝昌房地产开发有限公司总经理；福建石狮城市建设国有投资集团有限公司行政综合部经理，兼任监事会主席；福建石狮国有投资发展集团有限责任公司行政综合部经理，兼任监事会主席、党群监察部主任、发展规划部经理等职务。现任福建海西金融租赁有限责任公司董事、福建石狮国有投资发展集团有限责任公司副总经理、石狮市国有投资发展有限公司总经理兼执行董事、石狮市狮城资本运营有限公司总经理兼执行董事、福建海丝跨境综合服务有限公司董事长等职务。

6. 柯金鏞，男，汉族，1975年10月出生，中共党员，毕业于华侨大学工

商管理专业，大学本科学历，厦门大学 EMBA、经济师。1997 年参加工作，一直任职于福建晋工机械有限公司。现任福建海西金融租赁有限责任公司董事、福建晋工机械有限公司总经理和党支部书记、镇江市鼎坤智能科技有限公司执行董事、福建远程绿动能源科技有限公司董事长、江苏晋工机械有限公司执行董事、厦门子江投资有限公司执行董事、福建晋工新能源科技有限公司董事长等职务。

7. 童锦治，女，汉族，1963 年 11 月出生，毕业于厦门大学财政金融系，研究生学历，博士学位。1987 年参加工作，先后任厦门大学财政金融系助教、讲师、副教授，现任厦门大学经济学院财政系教授（退休返聘），博士生导师，全国税务专业学位研究生教育指导委员会秘书长，九牧王股份有限公司、福建火炬科技电子股份有限公司独立董事，福建海西金融租赁有限责任公司独立董事，福建南平太阳电缆股份有限公司董事，厦门金融租赁有限公司外部监事等职务。

8. 童建炫，男，1964 年 1 月 7 日出生，汉族，籍贯莆田。1987 年 7 月毕业于北京大学法律系国际法专业。1987 年 7 月起任福建对外经济律师事务所、福建省企业律师事务所专职律师、副主任，现为福建博世律师事务所合伙人、主任、党支部书记，三级律师。同时任福建福能股份有限公司、福建实达集团股份有限公司、海峡金桥财产保险股份有限公司、福建海西金融租赁有限责任公司独立董事。

9. 洪佩丽，女，汉族，1964 年 3 月出生，中共党员，毕业于华东师范大学国际经济专业，研究生学历，先后在上海银行专科学校任教；曾任国家外汇管理局上海市分局外汇业务科，任科员、副科长、科长；中国人民银行上海分行外资金融机构监管处、银行监管一处任副处长、外资银行监管处处长；中国银监会上海监管局外资银行监管处处长、副局长；中国银监会重庆监管局局长；富邦华一银行董事长；财信投资集团副主席。现任宁波银行股份有限公司独立董事、盘谷银行（中国）有限公司独立董事、福建海西金融租赁有限责任公司独立董事职务。

（二）高级管理人员基本情况

| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年份 | 是否领取薪酬 |
|-----|-----|----|--------|--------|
| 总裁 | 黄成辉 | 男 | 1981 年 | 是 |
| 副总裁 | 陈泊宇 | 男 | 1970 年 | 是 |
| 副总裁 | 游盛华 | 男 | 1977 年 | 是 |

| | | | | |
|------|-----|---|-------|---|
| 总裁助理 | 黄秋生 | 男 | 1988年 | 是 |
|------|-----|---|-------|---|

1. 黄成辉，男，汉族，中共党员，1981年5月出生，毕业于厦门大学管理学院工商管理专业，2017年10月加入中国共产党，研究生学历。历任厦门银行公司业务部产品设计岗，小企业信贷部综合管理岗、专案规划岗、总经理助理、副总经理，莲坂支行行长，厦门业务管理总部综合管理部总经理、总监助理、副总监。现任福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、总裁。

2. 陈泊宇，男，汉族，1970年5月出生，中共党员，毕业于福建师范大学法学专业，本科学历。1992年5月参加工作：历任厦门市商业银行湖里信用社营业部主任，湖里支行信贷科长，湖滨支行信贷科长，集美支行行长助理，富山支行行长助理、支行副行长，厦门银行厦门业务管理总部集美支行副行长（主持工作）、财政工商团队主管（兼），厦门银行宁德分行风险控制部总经理、分行行长助理、副行长。现任建海西金融租赁有限责任公司党委委员、副总裁。

3. 游盛华，男，汉族，1977年11月出生，中共党员，毕业于厦门大学统计学专业，研究生学历。2000年参加工作，历任厦门银行办公室副科长，招商银行厦门分行秘书，厦门银行公司部统计分析岗主办，风险部统计分析岗主办，办公室宣传主管，翔安支行高级客户经理，莲前支行高级客户经理，翔安支行营销部经理、行长助理，福州分行综合部总经理、行长助理，规划发展部总经理助理，新兴金融部副总经理、副总经理（主持工作），普惠金融部副总经理。现任福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、副总裁。

4. 黄秋生，男，汉族，1988年1月出生，中共党员，毕业于集美大学财政学专业，本科学历。2010年参加工作，就职于厦门银行，历任支行经办柜员、资金营运部（金融市场部）交易员、交易主管、厦门业务部总经理；2016年3月入职福建海西金融租赁公司，历任资金财务部总经理、业务拓展部总经理、区域业务部（泉州/厦门）总经理，现任福建海西金融租赁有限责任公司党委委员、总裁助理。

（四）年度薪酬津贴及绩效追索扣回情况

本公司根据《商业银行稳健薪酬监管指引》《福建海西金融租赁有限责任公司薪酬管理办法》等要求，做到薪酬制度的设计与公司治理的要求相统一，以行业薪酬水平和公司业绩水平为基础，使员工的整体薪酬水平具有市场相对竞争力。通过基于绩效与贡献的薪酬体系设计，实现“三个匹配”，即：个人基准薪酬

与岗位相对价值相匹配；个人薪酬与绩效相匹配；薪酬总额与企业效益相匹配。员工薪酬主要由固定工资、津补贴、浮动薪酬及福利性收入构成。公司根据相应制度实行绩效递延支付，做到薪酬制度设计与公司治理的要求相统一。

2025年我司共计对13人次执行绩效追索扣回，金额合计7.6万元。

（五）独立董事工作情况

截至报告期末，公司3名独立董事均能严格按照法律法规的相关规定，遵守公司章程，尽职尽责履行相应义务，及时对提名公司董事、关联交易管理、利润分配方案等相关重大事项发表独立意见并作出指示，进一步完善公司治理，强化风险防控，促进公司稳健经营和可持续发展。

报告期内公司监事会运行期间，本公司外部监事按时参加监事会，列席董事会，积极提出监督意见和建议，对公司治理、财务活动、内部控制、风险管理和合法经营等情况进行了重点监督，认真履行外部监事职责，在推动本公司进一步完善公司治理、加强经营管理，实现持续、快速、健康发展等方面发挥了重要作用。

公司治理情况的整体评价

本公司严格遵守《中华人民共和国公司法》（以下简称“公司法”）、《银行保险机构公司治理准则》等相关法律法规及规范性文件的要求，持续完善并提升公司治理架构。其中，股东会为最高权力机构，董事会为决策及监督机构，管理层为执行机构，三者之间权责清晰、分工明确、相互制衡、高效协同。

报告期内，公司始终将治理体系和治理能力现代化作为核心任务，致力于构建规范化、市场化、特色化的公司治理模式。围绕行业监管导向，公司积极推动党的领导与公司治理有机融合，不断健全治理制度体系，优化股东股权管理，提升关联交易管理质效，为公司持续健康发展提供坚实保障。2025年度，公司股东会、董事会、高级管理层依法依规履行职权，董事恪尽职守、独立履职，切实维护股东利益及包括存款人在内的社会公众利益。

报告期内，公司治理实际运行情况与行业监管机构发布的相关规范性文件要求保持一致，未发现存在重大偏离情形。

第五节 年度关联交易整体情况报告

公司 2025 年度各项关联交易均属于一般关联交易，交易条件公允，交易价格参照市场化定价，公司能够按要求履行关联交易审核流程，不存在异常情况。

（一）一般关联交易

1. 以资金为基础的关联交易

2025 年 1 月至 12 月期间，公司与各关联方新增 2 笔资金为基础的关联交易，合同金额合计人民币 717.89 万元，分别是与福建晋工机械有限公司（合同金额人民币 285 万元）和福建远程绿动能源科技有限公司（合同金额人民币 432.89 万元）的融资租赁业务。

截至 2025 年 12 月末，公司与各关联方共存在以资金为基础的关联交易 5 笔，合同余额合计人民币 3051.35 万元。

2. 以资产为基础的关联交易

2025 年 1 月至 12 月期间，公司与各关联方新增以资产为基础的关联交易 14 笔，合同金额合计人民币 3,064.4 万元。

其中，12 笔为资产买卖，均为公司向股东福建晋工机械有限公司及关联公司福建晋工新能源科技有限公司采购设备用于融资租赁业务，合同金额合计人民币 2,932.98 万元，扣除承租人首付款后实际支付金额合计 2596.94 万元。2 笔为资产租赁，为公司向股东厦门银行股份有限公司泉州分行支付的泉州市滨海街 102 号 25/26 的租金（面积 3650.44 平方米，每平方每月 40 元），交易金额合计 131.42 万元。

3. 以中间服务为基础的关联交易

2025 年 1 月至 12 月期间，公司与各关联方新增以中间服务为基础的关联交易 3 笔，合同金额合计人民币 25.02 万元，为与厦门银行股份有限公司发生的水电费（2024 年 12 月、2025 年 1 月-6 月、2025 年 7 月-11 月）。

（二）重大关联交易

2025 年 1 月至 12 月期间，公司与各关联方未新增重大关联交易。截至 2025 年 12 月末，公司与各关联方的重大关联交易余额为 0。

（三）统一交易协议

2025年5月8日公司与厦门银行股份有限公司（以下简称“厦门银行”）补充签署的，由厦门银行向公司提供不超过人民币35亿元授信额度的协议，协议额度包括同业基本授信额度25亿和公司类额度（银承、商票保贴、有追索权的国内保理）5亿元合控额度不超过25亿元，以及以利率债质押的低信用风险额度10亿元。该协议的有效期为3年。

截至2025年12月末，公司共有存量统一交易协议1份，公司的统一交易协议项下发生新增交易8笔，合计合同金额14.00亿，合同余额6.88亿。

第六节 全面风险管理情况

本公司建立了组织架构健全、职责边界清晰的全面风险管理组织架构，明确董事会、高级管理层、业务及职能部门、风险管理部门和内审部门在全面风险管理中的职责分工，建立了各部门、风险管理部门、内审部门之间各司其职、密切协作、相互衔接的风险管理运行机制。本公司严格遵循“稳健、理性、主动、全员”的风险管理文化，制订了风险管理战略，为公司高质量发展提供有力保障。

作为以融资租赁为主业的非银行金融机构，本公司所面临的风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险、银行账簿利率风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、声誉风险、洗钱风险等方面。

（一）信用风险管理

信用风险是指承租人或交易对象不能按事先达成的协议履行义务而导致损失的潜在可能性，也包括由于承租人的信用评级和履约能力变动导致其债务的市场价值发生变动所引起的损失可能性。

报告期内，本公司持续优化全流程信用风险管理措施，在保持业务增长的同时，致力维持租赁资产的质量，持续加强实质性风险识别管控能力；持续跟踪研究宏观经济走势和政策变化，加强行业和区域风险分析，结合自身风险偏好和资源禀赋，优化了工程机械、机加工、新能源等授信策略，提高精细化管理水平；不断加强租后管理，持续推进资产处置，有效控制授信集中度，融资租赁资产不良率0.16%，远优于同业平均水平，各项信用风险指标均在风险容忍度范围内正

常运行，信用风险整体可控。

本公司有效控制授信集中度，公司最大一家单一客户融资集中度 13.42%，符合监管要求(30%)；构筑物余额及占比继续保持双降态势，租赁物结构进一步优化；实施结构转型，在深耕福建的基础上，拓展新业务、新区域；健全租赁物价值评估体系，制定租赁物评估管理办法，不断优化提升租赁物评估管理能力；施行差异化租后管理，针对不同客群风险特点及管控必要性制定租后管理要求，提升租后管控效果和效率。对融资租赁业务全流程实行规范化管理，及时发现并处置风险信号，加大不良资产的清收处置工作力度。

公司严格遵循全面、稳健、专业的原则，准确定义、清晰衡量和审慎评估公司承担的国别风险；建立国别风险评估与监测机制、加强国别风险分类和限额管理。截止报告期内，公司暂未开展境外机构融资租赁业务，公司整体国别风险控制在合理水平。

（二）流动性风险管理

流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金，以应对资产增长或支付到期债务的风险。

报告期内，本公司遵循稳健、审慎的原则，始终保持前瞻性的流动性风险管理，能够锚定流动性监管量化评级指标，在稳定流动性比例的同时尽可能减少流动性缺口，提升流动性匹配率，整体流动性管理水平持续提升。

本公司不断强化对流动性的日常监测，流动性比例、流动性缺口率、流动性匹配率等监管量化指标均优于既定目标；进一步拓宽负债渠道，授信总额度及有效授信占比均保持稳定增长；按月开展流动性风险限额检视，通过资产负债会跟踪头寸变动、资产久期、拆借价格等流动性要素及最新市场动态并及时调整；定期开展流动性压力测试和应急演练，强化各部门在流动性风险事件发生时的配合意识，提高应对流动性风险事件的协调能力。此外，本公司还与大股东厦门银行签署了紧急流动性应急协议，确保危急时刻能够获得兜底流动性支持。

（三）市场风险管理

受监管规定限制，公司仅有限度地参与银行同业资金市场和固定收益类证券市场，面临的市场风险主要是利率风险。利率风险是指因利率水平、期限结构等要素发生不利变动，导致公司整体收益和经济价值遭受损失的风险。

报告期内，本公司遵循全面、稳健、审慎与专业的基本原则，明确了市场风险限额指标，全年未发生超市场风险限额情况，未形成市场风险损失。本公司重点关注因利率波动对经营业绩的冲击，利率敏感度指标显著优于监管评级标准，对利率风险的影响较小。注重调控资产负债到期落点，资产负债错配情况相比往年有所改善；全年价格中枢基本保持中低位运行。

本公司将持续监测市场资金价格走势，采取合理措施降低利率波动对公司经营的影响。

（四）银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素的不利变动，导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。在银行账簿利率风险方面，公司遵循稳健、审慎的原则，准确定义、清晰衡量和审慎评估承担的银行账簿利率风险，在风险可控的前提下主动调整资产负债结构，适度承担银行账簿利率风险。公司根据对利率趋势的前瞻预判，在可承受的风险范围内，实现收益和经济价值最大化。

（五）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及信息科技系统或外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

报告期内，本公司未发生重大操作风险事件，及时有效处置一般操作风险事件，未形成实际经济损失，也未造成不良影响或诱发其他类型风险；未发生业务及服务中断情况，重要系统可用率 100%。

本公司推行诚信、正直的职业操守，强调在有效控制操作风险的前提下开展各类业务，不断完善内部业务流程，健全操作风险管理体制，确保操作风险得到有效控制；开展操作风险自评估，结合日常检查开展操作风险穿行测试，并对发现的问题及流程及时进行整改。

（六）合规风险

合规风险是指因本公司经营管理行为或员工履职行为违反合规规范，造成本公司或员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失及其他负面影响的风险；案件是指本公司员工在业务经营过程中，利用职务便利实施侵犯公司或者客户合法权益的行为，已由公安、司法、监察等机关立案查处的刑事案件。

报告期内，本公司未发生案件，未发生重大合规风险事件，也未发现案件风险隐患，实现了全年“零案件”的年度案防工作目标。

本公司持续推进合规管理长效机制建设，坚持开展年度制度检视工作，实行制度分级分类管理，重点推动三次级制度及其配套流程的建设，让制度更加细化，作业标准更加明确；开展部门、岗位职责 SOP 检视，完成分层负责明细表及全部对外报送事项、收发文流程的梳理，将经营管理各项工作进一步规范化、标准化；开展对各项系统的检视分析，梳理字段节点，形成优化建议。

本公司着力培育合规文化，持续开展各类自查、检查及内部审计，对发现的问题立查立改；组织签署《案件防控责任书》；定期开展员工异常行为排查、员工征信排查；定期开展案防合规培训宣导；组织消保、安防、信息安全、保密等各项培训，严密防范案件或案件风险事件发生。

（七）信息科技风险管理

信息科技风险是指本公司在运用信息科技相关技术、产品的过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

报告期内，本公司未发生重大信息科技风险事件，未发生重大运维差错。

本公司高度重视信息科技工作，制定了信息科技发展战略，投入大量人、财、物力，夯实信息科技风险管理基础，持续提升系统安全、数据安全水平；构建了完善的信息科技风险管理组织架构，设立数据治理专职岗位，成立行司协同数据治理工作组，确保数据治理有人管、能协同；持续加强系统建设，完成融易租二期上线运行、征信授权线上化项目验收等 9 个项目投产；完成泉州生产数据中心机房、厦门灾备中心机房、福州灾备中心机房季度巡检及优化；按季度组织数据质量检查，并通过 SQL 实现全量数据准确性和完整性检查。

本公司持续加强数据治理工作，成立了数据治理工作领导小组，完善数据标准建设，开展数据质量检查，并通过透明加密、静态脱敏、动态脱敏等技术，对系统前端页面的客户敏感数据进行实时脱敏和二次认证，保障数据安全。

（八）声誉风险管理

声誉风险是指由本公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方、社会公众、新闻媒体对本公司作出负面评价的风险。

报告期内，本公司未发生重大声誉风险，未发生重大投诉或信访事件。

本公司以品牌形象和长远利益为根本出发点，坚持预防第一、积极主动、全局利益、及时报告、全员参与的原则开展声誉风险管理。不断完善制度体系，按季度开展声誉风险排查，按要求向监管部门和集团报送重大事项，组织开展年度声誉风险演练、声誉风险培训工作。

本公司坚持党建引领，持续践行党建品牌，举办“学纪正风强党性 联建共赢谱新章”党建共建交流活动；深化清廉文化建设，组织参观清廉泉州馆、开展新员工入职清廉教育培训等活动；积极承担社会责任，持续开展安老、扶幼、助学、济困、献血、金融知识宣传等公益活动，展示公司良好的社会形象。

（九）洗钱风险管理

洗钱风险是指本公司在开展业务和经营管理过程中可能被洗钱违法犯罪活动利用而面临的风险。

报告期内，公司未发生洗钱风险事件，未发现可疑交易，未接到有权机关反洗钱协查要求。

本公司不断提升洗钱风险管理能力，优化反洗钱制度体系，持续滚动开展反洗钱履职自查，对发现的问题及时整改；开展反洗钱全员培训及市场部门现场轮训，并积极参加监管及关联单位组织的反洗钱相关培训；优化系统反洗钱客户身份识别和可疑交易模块；开展洗钱和恐怖融资风险自评估和产品洗钱风险评估；积极开展反洗钱、反诈骗宣传。

第七节 履行社会责任情况

一、支持实体经济。截至 2025 年末，公司资产总额 223.79 亿元，比年初增加 50.37 亿元，同比增长 29%。其中，融资租赁资产余额 218.93 亿元，较年初增加 50.33 亿元，同比增长 30%。2025 年公司投向普惠金融企业 179 户，金额 7.5 亿元，较 24 年同比提升 53%；投向绿色金融企业 86 户，金额 32.63 亿元，较 24 年同比提升 148%。

二、加强消费者权益保护。认真贯彻《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》等法律

法规要求。2025 年，持续严格落实消费者权益保护相关要求，加强制度体系及机制建设，不断优化产品服务，切实提升消费者权益保护工作能力。组织开展了形式多样、主题鲜明、内容丰富的金融知识宣传活动，开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“普及金融知识万里行”活动、2025 年金融教育宣传周活动；充分利用线上线下渠道，开展征信知识、防范非法集资、反洗钱等宣传，组织召开了全员消费者权益保护培训。

三、客户投诉渠道。公司持续完善投诉受理与处理流程，落实消保披露要求，在公司官网和公司显著位置，公示投诉电话、投诉邮箱、书面投诉地址和投诉处理流程。截至 2025 年末，公司未发生客户投诉情况。

四、积极践行社会责任。公司九年来坚持开展安老、扶幼、助学、济困、献血、金融知识宣传等公益活动，荣获厦门银行职工运动会“精神风貌奖”，“丰泽青年五四奖章”集体，累计缴纳税收超 7.5 亿元。

第八节 其他重要事项

截至 2025 年末，本公司无重大未结诉讼，也无其他需要披露的重大事项。

第九节

福建海西金融租赁有限责任公司

财务报表及审计报告

2025年12月31日止年度

福建海西金融租赁有限责任公司

财务报表及审计报告
2025年12月31日止年度

| <u>内容</u> | <u>页码</u> |
|-----------|-----------|
| 审计报告 | 1 - 3 |
| 资产负债表 | 4 |
| 利润表 | 5 |
| 现金流量表 | 6 - 7 |
| 股东权益变动表 | 8 - 9 |
| 财务报表附注 | 10 - 67 |

审计报告

德师报(审)字(26)第 P07058 号
(第 1 页, 共 3 页)

福建海西金融租赁有限责任公司董事会:

一、审计意见

我们审计了福建海西金融租赁有限责任公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,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,公允反映了贵公司 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第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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,管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

审计报告 - 续

德师报(审)字(26)第 P07058 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、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。
- (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, 就可能导致对贵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贵公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。

审计报告 - 续

德师报(审)字(26)第 P07058 号
(第 3 页, 共 3 页)

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



中国注册会计师: 沈小红
(签名并盖章)

Handwritten signature of Shen Xiaohong in black ink.



中国注册会计师: 刘书旻
(签名并盖章)

Handwritten signature of Liu Shumin in black ink.



2026年4月23日

资产负债表
2025年12月31日

| | 附注七 | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|-------------------|-----|--------------------------|--------------------------|
| 资产 | | | |
| 存放中央银行款项 | | 27,632.51 | 10,015,069.09 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 1 | 908,446,335.43 | 769,760,579.69 |
| 应收融资租赁款 | 2 | 21,268,292,961.38 | 16,362,671,661.78 |
| 预付账款 | | 2,284,597.79 | 1,737,402.64 |
| 固定资产 | 3 | 20,382,718.71 | 23,556,589.51 |
| 无形资产 | 4 | 7,260,100.29 | 5,432,821.28 |
| 递延所得税资产 | 5 | 155,349,510.23 | 131,829,297.99 |
| 其他资产 | 6 | 16,562,922.05 | 36,614,313.94 |
| 资产总计 | | 22,378,606,778.39 | 17,341,617,735.92 |
| 负债和所有者权益 | | | |
| 负债 | | | |
| 拆入资金 | 7 | 18,924,680,364.34 | 14,247,771,766.23 |
| 应付票据 | 8 | 63,806,724.64 | 143,421,000.00 |
| 应付账款 | | 761,429.30 | 2,745,429.30 |
| 应付职工薪酬 | 9 | 51,489,092.45 | 51,417,100.43 |
| 应交税费 | 10 | 165,999,264.01 | 169,203,400.42 |
| 其他负债 | 11 | 426,793,907.70 | 314,474,602.65 |
| 负债合计 | | 19,633,530,782.44 | 14,929,033,299.03 |
| 所有者权益 | | | |
| 股本 | 12 | 1,200,000,000.00 | 1,200,000,000.00 |
| 资本公积 | 13 | 120,000,000.00 | 120,000,000.00 |
| 盈余公积 | 14 | 162,343,361.63 | 123,694,205.72 |
| 一般风险准备 | 15 | 344,693,947.46 | 257,142,034.04 |
| 未分配利润 | | 918,038,686.86 | 711,748,197.13 |
| 所有者权益合计 | | 2,745,075,995.95 | 2,412,584,436.89 |
| 负债和所有者权益总计 | | 22,378,606,778.39 | 17,341,617,735.92 |

附注为财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：



法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

盖章

| | 附注七 | 2025年度 人民币元 | 2024年度 人民币元 |
|-------------|-----|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | | 751,042,945.32 | 631,731,619.84 |
| 利息净收入 | 16 | 757,105,047.96 | 638,346,029.54 |
| 利息收入 | | 1,125,819,973.19 | 1,043,448,280.90 |
| 利息支出 | | (368,714,925.23) | (405,102,251.36) |
| 手续费及佣金支出 | 17 | (5,989,252.22) | (7,071,505.80) |
| 投资(损失)/收益 | | (277,345.80) | 477,149.44 |
| 其他收益 | | 85,234.14 | 69,891.33 |
| 公允价值变动损失 | | - | (104,536.11) |
| 经营租赁收入 | | 3,599,539.41 | - |
| 资产处置(损失)/收益 | | (3,480,278.17) | 14,591.44 |
| 二、营业支出 | | (234,834,922.63) | (141,102,934.93) |
| 税金及附加 | | (2,073,929.49) | (3,737,232.54) |
| 业务及管理费 | 18 | (77,827,472.47) | (72,252,040.67) |
| 信用减值损失 | 19 | (152,626,332.15) | (65,113,661.72) |
| 经营租赁成本 | | (2,307,188.52) | - |
| 三、营业利润 | | 516,208,022.69 | 490,628,684.91 |
| 营业外收入 | | - | 10,000.00 |
| 四、利润总额 | | 516,208,022.69 | 490,638,684.91 |
| 所得税费用 | 20 | (129,716,463.63) | (122,934,752.85) |
| 五、净利润 | | 386,491,559.06 | 367,703,932.06 |
| 按经营持续性分类 | | | |
| 持续经营净利润 | | 386,491,559.06 | 367,703,932.06 |
| 六、综合收益总额 | | 386,491,559.06 | 367,703,932.06 |

附注为财务报表的组成部分

| | 附注七 | 2025年度 人民币元 | 2024年度 人民币元 |
|-----------------------------|-----|---------------------------|---------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 存放中央银行款项净减少额 | | 7,391,875.38 | - |
| 存放同业及其他金融机构款项净减少额 | | 14,391,043.14 | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | - | 330,477,149.44 |
| 应付票据净增加额 | | - | 103,971,000.00 |
| 拆入资金净增加额 | | 4,687,409,545.48 | 2,282,963,210.26 |
| 收取利息、手续费及佣金收到的现金 | | 1,239,563,592.16 | 1,149,432,864.05 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 5,588,804.70 | 78,252,733.53 |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>5,954,344,860.86</u> | <u>3,945,096,957.28</u> |
| 存放中央银行款项净增加额 | | - | (7,391,875.38) |
| 存放同业及其他金融机构款项净增加额 | | - | (10,726,400.00) |
| 应收融资租赁款净增加额 | | (5,076,060,234.46) | (2,045,606,353.06) |
| 应付票据净减少额 | | (79,614,275.36) | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | (386,332,047.79) | (418,902,995.10) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | (54,255,333.27) | (49,590,907.50) |
| 支付的各项税费 | | (135,147,287.04) | (100,106,234.37) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | (19,981,020.75) | (44,400,649.93) |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>(5,751,390,198.67)</u> | <u>(2,676,725,415.34)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 21 | <u>202,954,662.19</u> | <u>1,268,371,541.94</u> |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 处置固定资产和其他长期资产 收回的现金净额 | | 8,317,256.63 | 24,185.84 |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>8,317,256.63</u> | <u>24,185.84</u> |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金 | | (4,164,152.14) | (3,027,748.99) |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>(4,164,152.14)</u> | <u>(3,027,748.99)</u> |
| 投资活动产生/(使用)的现金流量净额 | | <u>4,153,104.49</u> | <u>(3,003,563.15)</u> |

| | 附注七 | 2025年度 人民币元 | 2024年度 人民币元 |
|----------------|-----|-----------------|------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 偿还债务支付的现金 | | - | (550,000,000.00) |
| 分配股利支付的现金 | | (54,000,000.00) | (72,000,000.00) |
| 偿付利息支付的现金 | | - | (21,175,000.00) |
| 支付租赁负债本金和利息 | | (3,397,049.40) | (2,708,122.44) |
| 筹资活动现金流出小计 | | (57,397,049.40) | (645,883,122.44) |
| 筹资活动使用的现金流量净额 | | (57,397,049.40) | (645,883,122.44) |
| 四、现金及现金等价物净增加额 | 21 | 149,710,717.28 | 619,484,856.35 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 21 | 751,415,787.47 | 131,930,931.12 |
| 五、年末现金及现金等价物余额 | 21 | 901,126,504.75 | 751,415,787.47 |

附注为财务报表的组成部分

福建海西金融租赁有限责任公司

股东权益变动表

2025年12月31日止年度

| 2025年度 | 股本 人民币元 | 资本公积 人民币元 | 盈余公积 人民币元 | 一般风险准备 人民币元 | 未分配利润 人民币元 | 所有者权益合计 人民币元 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 2025年1月1日余额 | 1,200,000,000.00 | 120,000,000.00 | 123,694,205.72 | 257,142,034.04 | 711,748,197.13 | 2,412,584,436.89 |
| 本年增减变动金额 | - | - | - | - | 386,491,559.06 | 386,491,559.06 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | - | (38,649,155.91) | - |
| (二)利润分配 | - | - | 38,649,155.91 | - | (87,551,913.42) | - |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | (54,000,000.00) | (54,000,000.00) |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | 87,551,913.42 | - | - |
| 3.股利分配 | - | - | - | - | - | - |
| 2025年12月31日余额 | 1,200,000,000.00 | 120,000,000.00 | 162,343,361.63 | 344,693,947.46 | 918,038,686.86 | 2,745,075,995.95 |

| 2024年度 | 股本 人民币元 | 资本公积 人民币元 | 盈余公积 人民币元 | 一般风险准备 人民币元 | 未分配利润 人民币元 | 所有者权益合计 人民币元 |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
| 2024年1月1日余额 | 1,200,000,000.00 | 120,000,000.00 | 86,923,812.51 | 218,897,204.97 | 491,059,487.35 | 2,116,880,504.83 |
| 本年增减变动金额 | - | - | - | - | 367,703,932.06 | 367,703,932.06 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | - | (36,770,393.21) | - |
| (二)利润分配 | - | - | 36,770,393.21 | - | (38,244,829.07) | - |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | 38,244,829.07 | (72,000,000.00) | (72,000,000.00) |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - |
| 3.股利分配 | - | - | - | - | - | - |
| 2024年12月31日余额 | 1,200,000,000.00 | 120,000,000.00 | 123,694,205.72 | 257,142,034.04 | 711,748,197.13 | 2,412,584,436.89 |

附注为财务报表的组成部分



一、 本公司基本情况

福建海西金融租赁有限责任公司(以下简称“本公司”)是在福建省泉州市注册成立的有限责任公司，总部位于中国泉州。2016年9月6日本公司取得国家金融监督管理总局福建监管局(原中国银行业监督管理委员会福建监管局)的开业批复。2016年9月9日本公司取得由泉州市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码为91350500MA2XNL6NXX。本公司的母公司及最终控股公司为厦门银行股份有限公司。

本公司属金融租赁业。本公司的经营范围为金融租赁服务。

二、 财务报表的编制基础

持续经营

本公司对自2025年12月31日起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和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2025年12月31日的财务状况以及2025年度的经营成果、股东权益变动和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

四、重要会计政策和会计估计 - 续

3. 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。除某些金融工具以公允价值计量外，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。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 现金及现金等价物

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 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。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人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；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并对各项租赁分别单独进行会计处理；合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注四、13 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

5.1. 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

5.1.1. 融资租赁

融资租赁下，于租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产；本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 租赁 - 续

5.1. 本公司作为出租人 - 续

5.1.1. 融资租赁 - 续

本公司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。资产负债表日，本公司将最低租赁收款额减去未实现融资收益的差额，列入资产负债表中的应收融资租赁款呈报，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。

应收融资租赁款终止确认和减值按附注四、6所述的会计政策进行会计处理。

5.1.2. 售后租回

售后租回交易是指资产卖主(承租人)将资产出售后再从买主(出租人)租回的交易。售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。这些金融资产(应收售后租回款)的分类和后续计量、终止确认和减值按附注四、6所述的会计政策进行会计处理。

5.1.3. 经营租赁

经营租赁资产按附注四、7所述的折旧政策计提折旧，按附注四、10所述的会计政策计提减值准备。

本公司将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，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。

5.1.4. 租赁变更

本公司作为出租人对重大租赁变更事项的核算方法是：

本公司有时会重新商定或变更租赁合同的条款，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本公司会评估变更后的合同条款是否发生了实质性的变化。融资租赁下，本公司按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该类合同变更的影响进行会计处理。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 租赁 - 续

5.1. 本公司作为出租人 - 续

5.1.4. 租赁变更 - 续

如果变更后的合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新的金融资产，相应地按变更后的租赁内含利率调整未确认融资收益，账面价值与支付对价的差额，计入当期损益。

如果变更后的合同条款并未发生实质性的变化，则该变更不会导致金融资产的终止确认。本公司按照变更后的合同现金流量按与变更前一致的内含利率折现确定应收融资租赁款的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。

5.2. 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及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。

本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对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。否则，租赁资产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。使用权资产按附注四、10所述的会计政策计提减值准备。

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，折现率为租赁内含利率。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。

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

租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 租赁 - 续

5.2. 本公司作为承租人 - 续

在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的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。

本公司已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

6. 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。

6.1. 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

6.2. 金融资产的分类和后续计量

6.2.1. 本公司金融资产的分类

本公司通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2. 金融资产的分类和后续计量 - 续

6.2.1. 本公司金融资产的分类 - 续

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。

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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将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。

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业务模式。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2. 金融资产的分类和后续计量 - 续

6.2.1. 本公司金融资产的分类 - 续

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。

6.2.2. 本公司金融资产的后续计量

- 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。

- 以摊余成本计量的金融资产

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、重分类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债权投资

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其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.3. 金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债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和以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后,对于该类金融负债以公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后,对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

6.4. 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:

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;
- 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。

6.5. 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时,本公司终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移,且本公司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;
- 该金融资产已转移,虽然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,但是未保留对该金融资产的控制。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.5. 金融资产和金融负债的终止确认 - 续

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

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

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

6.6. 金融资产的减值

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债权投资；
- 应收融资租赁款。

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。

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)。

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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.6. 金融资产的减值 - 续

预期信用损失的计量 - 续

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。

对于其他应收款项，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

除其他应收款项外，本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：自初始确认后信用风险显著增加，且在资产负债表日存在客观证据表明金融工具不能按照原合同条款全额收回到期款项(含本金和利息)，即预计可回收金额低于账面价值而发生减值或损失的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

具有较低的信用风险

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，并且即便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，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.6. 金融资产的减值 - 续

信用风险显著增加

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信用评级(如有)的恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济、法律环境、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策或政府支持或救助措施变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

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。

通常情况下，如果逾期超过7日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- 债务人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动；
- 已发生信用减值的资产；
- 金融资产逾期超过90天。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.6. 金融资产的减值 - 续

已发生信用减值的金融资产

为评估金融资产是否发生信用减值，本公司一般主要考虑以下因素：

- 债务人发生严重财务困难，无法以经营现金流归还租金，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵押(质)物、履行担保等方式偿还租金；
- 承租人违反合同约定，如未按合同规定用款等，并使租赁资产发生实质性风险；
- 债务人因负面因素被国内外证券交易所暂停上市；
- 有公开数据表明，债务人支付能力逐步恶化，或债务人所处行业不景气、所在国家或地区经济状况恶化；
- 其他表明金融资产已发生信用减值的情形。

金融资产发生信用减值损失，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。

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，应当作为减值损失计提或转回计入当期损益。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，被减记的金融资产仍可能受到本公司催收到期款项相关执行活动的影响。

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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 固定资产

7.1. 固定资产确认条件

固定资产指本公司为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。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本公司提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本公司分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本公司时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

7.2. 固定资产的折旧方法

本公司将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| | <u>使用寿命</u> 年 | <u>预计净残值率</u> % | <u>年折旧率</u> % |
|--------|------------------|--------------------|------------------|
| 运输工具 | 5 | 5.00 | 19.00 |
| 电子设备 | 3 - 5 | 5.00 | 19.00 - 31.67 |
| 机具器具设备 | 5 | 5.00 | 19.00 |
| 经营租赁资产 | 10 | 5.00 | 9.50 |

本公司至少在每年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。

7.3. 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注四、10。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 固定资产 - 续

7.4. 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本公司会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

8. 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注四、10)后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本公司将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，使用寿命如下：

| | <u>使用寿命</u> 年 |
|----------|------------------|
| 计算机软件及其他 | 5 |

本公司至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本公司将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

9. 长期待摊费用

本公司将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备(参见附注四、10)在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

10. 除金融资产外的其他资产减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括固定资产、无形资产、使用权资产、长期待摊费用等。

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注四、11)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。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，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。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

11. 公允价值的计量

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

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。

本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

12. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，以及有关金额能够可靠地计量，则本公司会确认预计负债。

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。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本公司综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

13. 收入

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，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。

交易价格是本公司因向客户转让服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本公司预计客户取得服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本公司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：

- 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；
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- 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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

13. 收入 - 续

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服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- 本公司就该服务享有现时收款权利；
- 本公司已将该商品的实物转移给客户；
- 本公司已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该服务等。

本公司已向客户转让服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司拥有的、无条件(仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让服务的义务作为合同负债列示。

与本公司取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

13.1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应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。

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

13. 收入 - 续

13.2. 经营租赁收入

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。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。

14. 职工薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本公司职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本公司在职工为其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。

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理。

本公司在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

15. 政府补助

政府补助是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本公司投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

15. 政府补助 - 续

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。

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作为与资产相关的政府补助。本公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本公司将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，本公司将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，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，应当计入营业外收支。

16. 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本公司拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且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)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本公司根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

16. 所得税 - 续

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列：

- 纳税主体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；
- 递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

17. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本公司在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1. 租赁的划分

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

符合下列一项或数项标准的，应当认定为融资租赁：

- 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产的公允价值；出租人在租赁开始日的最低收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产的公允价值；
- 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用；
- 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；
- 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；
- 承租人有能力以远低于市场水平的租金续租赁至下一期间。

除融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

2. 应收融资租赁款减值

本公司根据应收融资租赁款的信用风险变化评估预期信用损失并确定相应的信用损失准备。应收融资租赁款的预期信用损失金额为企业按照原实际利率折算的、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差额的现值。评估应收融资租赁款的信用风险变化涉及高度估计及不确定因素。当未来实际现金流量少于或多于预期，可能会引致预期信用损失准备的重大计提或转回。

在每个资产负债表日，本公司需依据相关金融资产自初始确认后信用风险是否发生显著增加，按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失计提信用损失准备。本公司在评估金融资产的信用风险是否已显著增加时，考虑了可获得的合理且有依据的前瞻性信息。本公司运用判断选择适用的预计信用损失模型及假设。

本公司会定期审阅用于估计未来现金流的金额和时间所使用的方法和假设，以减少估计应收融资租赁款减值损失和实际应收融资租赁款减值损失情况之间的差异。

3. 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税所得额并可用作抵扣有关暂时性差异时才可确认。对此管理层需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税所得额以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

六、 税项

本公司本年度主要税项及其税率列示如下：

| | |
|---------|--|
| 增值税 | 按税法规定以提供有形动产融资性售后回租服务收取销售额的6%，以提供有形动产其他融资租赁服务收取销售额的13%，以提供不动产融资性售后回租服务收取销售额的6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税后的差额计缴增值税。 |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税的7%计缴。 |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的3%计缴。 |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的2%计缴。 |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额的25%计缴。 |

七、 财务报表主要项目注释

1. 存放同业及其他金融机构款项

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 境内银行活期(注1) | 503,531,394.24 | 758,754,258.90 |
| 境内银行定期 | 403,864,500.00 | 10,726,400.00 |
| 应计利息 | 1,067,105.45 | 293,999.57 |
| 小计 | 908,462,999.69 | 769,774,658.47 |
| 减：减值准备 | (16,664.26) | (14,078.78) |
| 合计 | 908,446,335.43 | 769,760,579.69 |

注1：截至2025年12月31日，人民币2,432,522.00元存放于保理专用户(2024年12月31日：人民币9,961,665.14元)，存在账户监管。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

2. 应收融资租赁款

(1) 按性质分类：

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 最低租赁收款额 | 24,442,262,852.13 | 18,651,367,008.15 |
| 减：未实现融资收益 | (2,372,899,475.35) | (1,633,471,756.52) |
| 小计 | 22,069,363,376.78 | 17,017,895,251.63 |
| 减：应收融资租赁款减值准备 | (801,070,415.40) | (655,223,589.85) |
| 应收融资租赁款净额 | <u>21,268,292,961.38</u> | <u>16,362,671,661.78</u> |

(2) 本公司资产负债表日后将收到的应收融资租赁款最低租赁收款额如下：

| <u>最低租赁收款额</u> | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 已逾期 | 47,130,305.85 | 62,772,037.69 |
| 1年以内 | 8,065,135,331.85 | 7,683,073,782.53 |
| 1至2年 | 6,214,614,037.27 | 4,914,445,905.81 |
| 2至3年 | 4,362,049,630.84 | 2,995,055,290.54 |
| 3年以上 | 5,753,333,546.32 | 2,996,019,991.58 |
| 合计 | <u>24,442,262,852.13</u> | <u>18,651,367,008.15</u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

2. 应收融资租赁款 - 续

(4) 本公司应收融资租赁款按行业分布情况如下：

| 行业分布 | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|------------------|-------------------|---------|-------------------|---------|
| | 余额 人民币元 | 占比 % | 余额 人民币元 | 占比 % |
| 租赁和商务服务业 | 9,349,464,737.36 | 42.36 | 6,482,294,984.09 | 38.09 |
| 建筑业 | 4,950,602,390.36 | 22.43 | 4,273,304,430.19 | 25.11 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 2,340,880,898.89 | 10.61 | 1,579,486,915.41 | 9.28 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,122,952,379.18 | 9.62 | 855,299,286.16 | 5.03 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 1,161,223,380.06 | 5.26 | 1,196,050,838.41 | 7.03 |
| 批发和零售业 | 676,852,362.72 | 3.07 | 853,418,401.18 | 5.01 |
| 制造业 | 624,418,415.25 | 2.83 | 692,938,523.63 | 4.07 |
| 农、林、牧、渔业 | 299,745,372.92 | 1.36 | 340,341,257.53 | 2.00 |
| 其他 | 543,223,440.04 | 2.46 | 744,760,615.03 | 4.38 |
| 合计 | 22,069,363,376.78 | 100.00 | 17,017,895,251.63 | 100.00 |

(5) 应收融资租赁款按逾期期限分析：

| 逾期期限 | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 未逾期 | 22,024,220,966.57 | 16,955,123,213.94 |
| 逾期3个月以内(含3个月) | 9,622,781.54 | 665,064.55 |
| 逾期3个月至1年(含1年) | 816,302.00 | 51,334,377.38 |
| 逾期1年以上3年以内(含3年) | 34,703,326.67 | 10,772,595.76 |
| 合计 | 22,069,363,376.78 | 17,017,895,251.63 |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、财务报表主要项目注释 - 续

3. 固定资产

| 2025年度 | 运输工具 | 电子设备 | 机具器具设备 | 经营租赁资产 | 合计 |
|--------|------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| 原值 | | | | | |
| 年初余额 | 717,048.97 | 4,875,747.83 | 2,498,463.77 | 19,573,668.00 | 27,664,928.57 |
| 本年购置 | - | 343,429.22 | 108,030.93 | - | 451,460.15 |
| 处置或报废 | - | (413,384.30) | (48,404.15) | - | (461,788.45) |
| 年末余额 | 717,048.97 | 4,805,792.75 | 2,558,090.55 | 19,573,668.00 | 27,654,600.27 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 年初余额 | 681,196.52 | 2,176,396.22 | 1,250,746.32 | - | 4,108,339.06 |
| 本年计提 | - | 851,622.25 | 440,108.39 | 2,307,188.52 | 3,598,919.16 |
| 处置或报废 | - | (389,621.72) | (45,754.94) | - | (435,376.66) |
| 年末余额 | 681,196.52 | 2,638,396.75 | 1,645,099.77 | 2,307,188.52 | 7,271,881.56 |
| 账面价值 | | | | | |
| 年末余额 | 35,852.45 | 2,167,396.00 | 912,990.78 | 17,266,479.48 | 20,382,718.71 |
| 年初余额 | 35,852.45 | 2,699,351.61 | 1,247,717.45 | 19,573,668.00 | 23,556,589.51 |
| 2024年度 | | | | | |
| 原值 | | | | | |
| 年初余额 | 717,048.97 | 4,713,303.73 | 2,797,556.13 | - | 8,227,908.83 |
| 本年购置 | - | 259,716.82 | 16,813.27 | - | 276,530.09 |
| 本年转入 | - | - | - | 19,573,668.00 | 19,573,668.00 |
| 处置或报废 | - | (97,272.72) | (315,905.63) | - | (413,178.35) |
| 年末余额 | 717,048.97 | 4,875,747.83 | 2,498,463.77 | 19,573,668.00 | 27,664,928.57 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 年初余额 | 618,442.24 | 1,417,759.41 | 904,405.87 | - | 2,940,607.52 |
| 本年计提 | 62,754.28 | 851,045.89 | 436,225.06 | - | 1,350,025.23 |
| 处置或报废 | - | (92,409.08) | (89,884.61) | - | (182,293.69) |
| 年末余额 | 681,196.52 | 2,176,396.22 | 1,250,746.32 | - | 4,108,339.06 |
| 账面价值 | | | | | |
| 年末余额 | 35,852.45 | 2,699,351.61 | 1,247,717.45 | 19,573,668.00 | 23,556,589.51 |
| 年初余额 | 98,606.73 | 3,295,544.32 | 1,893,150.26 | - | 5,287,301.31 |

于2025年12月31日，本公司已提足折旧尚在使用的固定资产的原值为人民币1,613,555.45元(2024年12月31日：人民币1,732,683.40元)。

七、 财务报表主要项目注释 - 续

4. 无形资产

| <u>计算机软件及其他</u> | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 原值： | | |
| 年初余额 | 11,122,845.29 | 8,371,626.39 |
| 本年购置 | 3,471,458.08 | 2,751,218.90 |
| 年末余额 | <u>14,594,303.37</u> | <u>11,122,845.29</u> |
| 累计摊销： | | |
| 年初余额 | 5,690,024.01 | 4,201,304.21 |
| 本年计提 | 1,644,179.07 | 1,488,719.80 |
| 年末余额 | <u>7,334,203.08</u> | <u>5,690,024.01</u> |
| 净值： | | |
| 年末余额 | <u>7,260,100.29</u> | <u>5,432,821.28</u> |
| 年初余额 | <u>5,432,821.28</u> | <u>4,170,322.18</u> |

于2025年12月31日，本公司已摊销完毕尚在使用的无形资产的原值为人民币3,069,650.13元(2024年12月31日：人民币2,484,744.47元)。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

5. 递延所得税资产/负债

| | 2025年12月31日 | | 2024年12月31日 | |
|-----------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 589,182,561.24 | 147,295,640.31 | 488,307,258.56 | 122,076,814.64 |
| 应付职工薪酬 | 30,980,025.95 | 7,745,006.49 | 38,068,591.57 | 9,517,147.89 |
| 其他 | 12,848,450.68 | 3,212,112.67 | 12,565,712.35 | 3,141,428.09 |
| 小计 | 633,011,037.87 | 158,252,759.47 | 538,941,562.48 | 134,735,390.62 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 使用权资产 | (11,612,996.95) | (2,903,249.24) | (11,624,370.51) | (2,906,092.63) |
| 递延所得税资产净额 | 621,398,040.92 | 155,349,510.23 | 527,317,191.97 | 131,829,297.99 |

6. 其他资产

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 长期待摊费用 | 493,114.87 | 399,586.30 |
| 待认证进项税 | 1,487,533.34 | 24,235,398.61 |
| 使用权资产(附注七、6.(1)) | 11,612,996.95 | 11,624,370.51 |
| 应收票据 | 872,280.00 | - |
| 其他应收款 | 2,164,697.22 | 365,028.79 |
| 小计 | 16,630,622.38 | 36,624,384.21 |
| 减值准备 | (67,700.33) | (10,070.27) |
| 合计 | 16,562,922.05 | 36,614,313.94 |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

6. 其他资产 - 续

(1) 使用权资产

| <u>房屋及建筑物</u> | 2025年 <u>12月31日</u> 人民币元 | 2024年 <u>12月31日</u> 人民币元 |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 成本 | | |
| 年初余额 | 19,337,306.52 | 19,337,306.52 |
| 本年增加 | 2,369,863.76 | - |
| 年末余额 | <u>21,707,170.28</u> | <u>19,337,306.52</u> |
| 累计折旧 | | |
| 年初余额 | 7,712,936.01 | 5,502,729.69 |
| 本年计提 | 2,381,237.32 | 2,210,206.32 |
| 年末余额 | <u>10,094,173.33</u> | <u>7,712,936.01</u> |
| 账面价值 | | |
| 年末余额 | <u>11,612,996.95</u> | <u>11,624,370.51</u> |
| 年初余额 | <u>11,624,370.51</u> | <u>13,834,576.83</u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

7. 拆入资金

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|----------|---------------------------------|---------------------------------|
| 境内银行 | 18,603,340,000.00 | 13,790,430,454.52 |
| 境内其他金融机构 | 200,000,000.00 | 325,500,000.00 |
| 小计 | <u>18,803,340,000.00</u> | <u>14,115,930,454.52</u> |
| 应计利息 | 121,340,364.34 | 131,841,311.71 |
| 合计 | <u><u>18,924,680,364.34</u></u> | <u><u>14,247,771,766.23</u></u> |

注： 本公司订立应收融资租赁款保理合同(以下简称保理合同)，并将若干应收融资租赁款转让给银行。根据保理合同，若承租人逾期或拖欠租金，银行有追索权及本公司有责任向银行偿还租金亏损。本公司已将因转让而收到的现金确认为保理融资。本公司于2025年12月31日的相关负债账面价值约为人民币383,340,000.00元(2024年12月31日：人民币493,430,454.52元)。

8. 应付票据

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|--------|-----------------------------|------------------------------|
| 银行承兑汇票 | 63,806,724.64 | 143,421,000.00 |
| 合计 | <u><u>63,806,724.64</u></u> | <u><u>143,421,000.00</u></u> |

于2025年12月31日及2024年12月31日，本公司不存在已到期未支付的应付票据。上述金额均为一年内到期的应付票据。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

9. 应付职工薪酬

| <u>2025年度</u> | <u>年初余额</u> 人民币元 | <u>本年增加</u> 人民币元 | <u>本年减少</u> 人民币元 | <u>年末余额</u> 人民币元 |
|---------------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 51,279,318.41 | 40,576,428.52 | (40,471,697.48) | 51,384,049.45 |
| 职工福利费 | - | 2,230,845.14 | (2,230,845.14) | - |
| 社会保险费 | - | 1,289,349.69 | (1,289,349.69) | - |
| 其中：医疗保险费 | - | 1,146,194.21 | (1,146,194.21) | - |
| 工伤保险费 | - | 55,383.45 | (55,383.45) | - |
| 生育保险费 | - | 87,772.03 | (87,772.03) | - |
| 住房公积金 | - | 3,103,083.16 | (3,103,083.16) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 137,782.02 | 1,172,760.50 | (1,205,499.52) | 105,043.00 |
| 其他福利支出 | - | 303,314.20 | (303,314.20) | - |
| 设定提存计划 | - | - | - | - |
| 其中：基本养老保险费 | - | 2,514,504.75 | (2,514,504.75) | - |
| 失业保险费 | - | 78,428.75 | (78,428.75) | - |
| 企业年金 | - | 3,058,610.58 | (3,058,610.58) | - |
| 合计 | <u>51,417,100.43</u> | <u>54,327,325.29</u> | <u>(54,255,333.27)</u> | <u>51,489,092.45</u> |
| <u>2024年度</u> | <u>年初余额</u> 人民币元 | <u>本年增加</u> 人民币元 | <u>本年减少</u> 人民币元 | <u>年末余额</u> 人民币元 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 50,013,211.43 | 38,471,964.24 | (37,205,857.26) | 51,279,318.41 |
| 职工福利费 | - | 2,179,471.47 | (2,179,471.47) | - |
| 社会保险费 | - | 1,117,688.68 | (1,117,688.68) | - |
| 其中：医疗保险费 | - | 991,725.40 | (991,725.40) | - |
| 工伤保险费 | - | 48,489.94 | (48,489.94) | - |
| 生育保险费 | - | 77,473.34 | (77,473.34) | - |
| 住房公积金 | - | 2,663,275.19 | (2,663,275.19) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 217,094.05 | 1,071,652.98 | (1,150,965.01) | 137,782.02 |
| 其他福利支出 | - | 217,278.57 | (217,278.57) | - |
| 设定提存计划 | - | - | - | - |
| 其中：基本养老保险费 | - | 2,171,135.55 | (2,171,135.55) | - |
| 失业保险费 | - | 67,655.47 | (67,655.47) | - |
| 企业年金 | - | 2,817,580.30 | (2,817,580.30) | - |
| 合计 | <u>50,230,305.48</u> | <u>50,777,702.45</u> | <u>(49,590,907.50)</u> | <u>51,417,100.43</u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

10. 应交税费

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 企业所得税 | 60,391,845.59 | 85,848,568.29 |
| 增值税及附加 | 105,317,441.91 | 83,100,354.42 |
| 其他 | 289,976.51 | 254,477.71 |
| 合计 | <u>165,999,264.01</u> | <u>169,203,400.42</u> |

11. 其他负债

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 租赁保证金 | 151,691,840.70 | 149,022,083.21 |
| 预收账款 | 260,546,430.95 | 150,322,735.28 |
| 其他应付款 | 1,707,185.37 | 1,885,130.11 |
| 租赁负债(附注七、11.(1)) | 12,848,450.68 | 13,244,654.05 |
| 合计 | <u>426,793,907.70</u> | <u>314,474,602.65</u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

11. 其他负债 - 续

(1) 租赁负债

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 一年以内 | 3,248,864.03 | 3,340,519.90 |
| 一至五年 | 8,327,379.60 | 7,154,799.73 |
| 五年以上 | 2,628,316.80 | 4,380,528.00 |
| 未折现租赁负债合计 | <u>14,204,560.43</u> | <u>14,875,847.63</u> |
| 租赁负债 | <u>12,848,450.68</u> | <u>13,244,654.05</u> |

12. 股本

注册资本及股本

| | 2025年12月31日及 2024年12月31日 | |
|--------------------------|-----------------------------|---------------|
| | 人民币元 | 比例% |
| 厦门银行股份有限公司 | 837,000,000.00 | 69.75 |
| 石狮市城市建设有限公司 | 139,500,000.00 | 11.625 |
| 泉州中泉国际经济技术 合作(集团)有限公司 | 139,500,000.00 | 11.625 |
| 福建晋工机械有限公司 | 49,000,000.00 | 4.08 |
| 福建省铁拓机械股份有限公司 | 35,000,000.00 | 2.92 |
| 合计 | <u>1,200,000,000.00</u> | <u>100.00</u> |

初始注册资本人民币 700,000,000.00 元已由北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)福建分所验证,并于 2016 年 5 月 19 日出具了[2016]京会兴闽分验字第 62000034 号验资报告,2021 年新增资本人民币 500,000,000.00 元已由立信会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并于 2021 年 3 月 11 日出具了信会师报字[2021]第 ZA30161 号验资报告。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

13. 资本公积

2025年12月31日及
2024年12月31日
人民币元

股本溢价 120,000,000.00

14. 盈余公积

| <u>2025年度</u> | <u>年初余额</u> 人民币元 | <u>本年增加</u> 人民币元 | <u>本年减少</u> 人民币元 | <u>年末余额</u> 人民币元 |
|---------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 法定盈余公积 | <u>123,694,205.72</u> | <u>38,649,155.91</u> | - | <u>162,343,361.63</u> |
| <u>2024年度</u> | <u>年初余额</u> 人民币元 | <u>本年增加</u> 人民币元 | <u>本年减少</u> 人民币元 | <u>年末余额</u> 人民币元 |
| 法定盈余公积 | <u>86,923,812.51</u> | <u>36,770,393.21</u> | - | <u>123,694,205.72</u> |

根据公司法及公司章程，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。

15. 一般风险准备

| <u>2025年度</u> | <u>年初余额</u> 人民币元 | <u>本年增加</u> 人民币元 | <u>本年减少</u> 人民币元 | <u>年末余额</u> 人民币元 |
|---------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 一般风险准备 | <u>257,142,034.04</u> | <u>87,551,913.42</u> | - | <u>344,693,947.46</u> |
| <u>2024年度</u> | <u>年初余额</u> 人民币元 | <u>本年增加</u> 人民币元 | <u>本年减少</u> 人民币元 | <u>年末余额</u> 人民币元 |
| 一般风险准备 | <u>218,897,204.97</u> | <u>38,244,829.07</u> | - | <u>257,142,034.04</u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

15. 一般风险准备 - 续

本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般准备用以弥补企业尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1.50%；难以一次性达到1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过五年。截至2025年12月31日，本公司一般风险准备金额已满足按不低于风险资产年末余额的1.5%进行计提的要求。

16. 利息净收入

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|---------------|------------------------------|------------------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放中央银行款项 | 86,722.17 | 53.49 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 9,002,984.20 | 4,684,697.13 |
| 应收融资租赁款 | 1,116,730,266.82 | 1,038,763,530.28 |
| 小计 | <u>1,125,819,973.19</u> | <u>1,043,448,280.90</u> |
| 利息支出 | | |
| 拆入资金 | (368,714,925.23) | (397,056,955.41) |
| 应付债券 | - | (8,045,295.95) |
| 小计 | <u>(368,714,925.23)</u> | <u>(405,102,251.36)</u> |
| 利息净收入 | <u><u>757,105,047.96</u></u> | <u><u>638,346,029.54</u></u> |

17. 手续费及佣金支出

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|---------|----------------------------|----------------------------|
| 银团贷款手续费 | 4,655,000.00 | 3,920,000.00 |
| 其他手续费支出 | 1,334,252.22 | 3,151,505.80 |
| 合计 | <u><u>5,989,252.22</u></u> | <u><u>7,071,505.80</u></u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

18. 业务及管理费

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 职工薪酬 | 54,327,325.29 | 50,777,702.45 |
| 折旧和摊销 | 5,464,852.37 | 5,188,460.79 |
| 差旅费 | 3,591,625.75 | 3,213,901.61 |
| 专业服务费 | 3,030,485.32 | 2,608,070.87 |
| 其他办公及行政费用 | 11,413,183.74 | 10,463,904.95 |
| 合计 | <u>77,827,472.47</u> | <u>72,252,040.67</u> |

19. 信用减值损失

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|
| 应收融资租赁款 (附注七、2(3)) | 152,566,116.61 | 65,103,219.17 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 2,585.48 | 3,315.49 |
| 其他资产 | 57,630.06 | 7,127.06 |
| 合计 | <u>152,626,332.15</u> | <u>65,113,661.72</u> |

20. 所得税费用

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 当期所得税 | 153,236,675.87 | 129,509,496.29 |
| 递延所得税 | (23,520,212.24) | (6,574,743.44) |
| 合计 | <u>129,716,463.63</u> | <u>122,934,752.85</u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

20. 所得税费用 - 续

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 利润总额 | 516,208,022.69 | 490,638,684.91 |
| 按 25%税率计算的所得税费用 | 129,052,005.67 | 122,659,671.23 |
| 不可抵扣的费用 | 499,377.24 | 275,081.62 |
| 汇算清缴差异 | 165,080.72 | - |
| 按本公司实际税率计算的所得税费用 | <u>129,716,463.63</u> | <u>122,934,752.85</u> |

21. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 净利润 | 386,491,559.06 | 367,703,932.06 |
| 加：信用减值损失/资产减值损失 | 152,626,332.15 | 65,113,661.72 |
| 资产折旧和摊销 | 5,464,852.37 | 5,188,460.79 |
| 经营租赁成本 | 2,307,188.52 | - |
| 租赁负债利息支出 | 504,392.64 | 483,685.78 |
| 处置固定资产及其他长期资产净损失/(收益) | 3,480,278.17 | (14,591.44) |
| 投资损失/(收益) | 277,345.80 | (477,149.44) |
| 公允价值变动损失 | - | 104,536.11 |
| 发行债券利息支出 | - | 8,045,295.95 |
| 递延所得税资产的净增加 | (23,520,212.24) | (6,574,743.44) |
| 经营性应收项目的净增加 | (5,030,187,596.68) | (1,746,149,461.99) |
| 经营性应付项目的净增加 | 4,705,510,522.40 | 2,574,947,915.84 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>202,954,662.19</u> | <u>1,268,371,541.94</u> |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

七、 财务报表主要项目注释 - 续

21. 现金流量表补充资料- 续

(2) 现金及现金等价物

| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 存放中央银行款项 | 27,632.51 | 2,623,193.71 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 901,098,872.24 | 748,792,593.76 |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u>901,126,504.75</u> | <u>751,415,787.47</u> |
| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 901,126,504.75 | 751,415,787.47 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | 751,415,787.47 | 131,930,931.12 |
| 现金及现金等价物净增加额 | <u>149,710,717.28</u> | <u>619,484,856.35</u> |

八、 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本公司以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

鉴于租赁业务为本公司唯一主营业务，且本公司根据管理要求和内部报告制度以租赁业务为整体来定期评估经营成果，以决定向其配置资源、评价业绩。因此，本公司为单一经营分部，无需编制分部信息。

九、 金融工具风险管理

1. 概述

本公司的主要金融工具，包括存放同业及其他金融机构款项、应收融资租赁款、其他资产、应付票据、拆入资金及其他负债等。

本公司面临的风险主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险

本公司在下文主要阐述上述风险敞口及其形成原因；风险管理目标、政策和过程以及计量风险的方法等。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险可接受水平及相应的内部控制程序，以识别、分析、监控和报告本公司所面临的风险。本公司还定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况的新变化。

2. 信用风险

(1) 信用风险管理

信用风险是指因承租人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本公司作出未获授权或不恰当的垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。

本公司面临的信用风险，主要源于本公司的融资租赁业务。

本公司的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的租赁业务政策制度和管理程序；
- 在整个租赁业务程序中，风险管理规则和程序主要侧重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、租赁业务评估、审查及批准、款项发放和租赁后续管理。

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本公司通过在行业及地理分布的多元化投资，有效分散信用风险。

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

(2) 应收融资租赁款信用风险分析和准备金计提政策

预期信用损失计量

2.1 金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

2.2 信用风险显著增加

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已增加。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，包括基于本公司历史数据的定性及定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

上限指标

- 债务人的合同款项(包括本金及利息)逾期超过 7 天

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

(2) 应收融资租赁款信用风险分析和准备金计提政策 - 续

预期信用损失计量 - 续

2.2 信用风险显著增加 - 续

其他标准

- 债务人经营或财务状况发生重大不利变动
- 五级分类为关注类

本公司坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力以及偿债能力的情况变化，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

2.3 违约及已发生信用减值资产的定义

在确定是否发生信用减值时，本公司所采用的标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量及定性指标。本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，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；
- 因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 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；
- 债务人对本公司的本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产发生减值的客观依据。

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，未必是单独事件所致。

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

(2) 应收融资租赁款信用风险分析和准备金计提政策 - 续

预期信用损失计量 - 续

2.4 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值损失。预期信用损失的关键计量参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵押品类别、偿付款项等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

违约概率指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。根据内部评级的结果，并考虑前瞻性信息调整本公司的违约概率，以反映当前宏观经济环境下债务人的时点违约概率。

违约损失率指本公司对违约风险引致之损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级、以及抵押品类别不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时计算的未来 12 个月或整个剩余存续期风险敞口损失的百分比。

违约风险敞口指在违约发生时，本公司在未来 12 个月或整个剩余存续期应获偿付的金额。

针对信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。通过对历史数据开展分析，本公司识别出与预期信用损失相关的关键经济指标并进行前瞻性调整。本公司对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，通过构建计量模型得出历史宏观经济指标与违约概率之间的关系，并根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率。

这些经济指标对违约概率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在前瞻性调整的过程中应用了统计模型和专家判断相结合的方式，在统计模型测算结果的基础上，根据专家判断的结果，定期对这些经济指标进行预测，并通过回归分析确定这些经济指标对违约概率的影响。

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

(2) 应收融资租赁款信用风险分析和准备金计提政策 - 续

预期信用损失计量 - 续

2.4 对参数、假设及估计技术的说明- 续

除了基准经济情景外，本公司结合统计模型及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的12个月预期信用损失(阶段一)或加权的整个存续期预期信用损失(阶段二及阶段三)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

2.5 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本公司将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本公司获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本公司采用产品类型和客户类型等对应收融资租赁款进行组合计量。

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

(3) 最大信用风险敞口

在不考虑抵押物或其他信用增级对应资产的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。于资产负债表日，本公司不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

| | 2025年 12月31日 人民币元 | 2024年 12月31日 人民币元 |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 存放中央银行款项 | 27,632.51 | 10,015,069.09 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 908,446,335.43 | 769,760,579.69 |
| 应收融资租赁款 | 21,268,292,961.38 | 16,362,671,661.78 |
| 其他金融资产 | 2,969,276.89 | 354,958.52 |
| 合计 | <u>22,179,736,206.21</u> | <u>17,142,802,269.08</u> |

(4) 担保物

本公司对融资租赁业务会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，最常用的方法包括要求承租人提供抵/质押物、支付风险抵押金或取得保证担保等。

(5) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业或地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。本公司的客户主要为境内客户。本公司的融资租赁业务的承租人包括不同行业的企业，主要行业分布详见附注七、2.(3)。

九、 金融工具风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

(6) 信用质量

本公司主要金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

| | 2025年12月31日 | | | | | | | |
|---------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 27,632.51 | - | - | 27,632.51 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 908,462,999.69 | - | - | 908,462,999.69 | (16,664.26) | - | - | (16,664.26) |
| 应收融资租赁款 | 21,912,948,694.13 | 120,895,053.98 | 35,519,628.67 | 22,069,363,376.78 | (731,860,998.57) | (39,077,540.26) | (30,131,876.57) | (801,070,415.40) |
| 其他金融资产 | 3,036,977.22 | - | - | 3,036,977.22 | (67,700.33) | - | - | (67,700.33) |
| 合计 | 22,824,476,303.55 | 120,895,053.98 | 35,519,628.67 | 22,980,890,986.20 | (731,945,363.16) | (39,077,540.26) | (30,131,876.57) | (801,154,779.99) |
| | 2024年12月31日 | | | | | | | |
| | 账面余额 | | | | 预期信用减值准备 | | | |
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
| 以摊余成本计量的金融资产 | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 10,015,069.09 | - | - | 10,015,069.09 | - | - | - | - |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 769,774,658.47 | - | - | 769,774,658.47 | (14,078.78) | - | - | (14,078.78) |
| 应收融资租赁款 | 16,886,514,714.56 | 69,273,563.93 | 62,106,973.14 | 17,017,895,251.63 | (590,690,030.89) | (19,867,859.78) | (44,665,699.18) | (655,223,589.85) |
| 其他金融资产 | 365,028.79 | - | - | 365,028.79 | (10,070.27) | - | - | (10,070.27) |
| 合计 | 17,666,669,470.91 | 69,273,563.93 | 62,106,973.14 | 17,798,050,007.98 | (590,714,179.94) | (19,867,859.78) | (44,665,699.18) | (655,247,738.90) |

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 市场风险

市场风险是指市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本公司的交易和非交易业务中。

本公司的利率风险主要包括来自租赁业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本公司租赁业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险主要来源。

目前本公司尚未有外币业务，不存在因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日和合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本公司采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的不匹配；及
- 管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率间的定价差异。

本公司利率风险管理主要集中于监测预计利息净收入在不同利率环境下模拟测试其敏感度。本公司致力于减轻会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时设法平衡因对冲当期收入而产生的成本。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

利率风险 - 续

于2025年12月31日，本公司的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

| | 2025年12月31日 | | | | | 合计 人民币元 |
|---------------|-------------------|---------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|
| | 3个月内 人民币元 | 3个月至1年 人民币元 | 1年至5年 人民币元 | 5年以上 人民币元 | 已逾期/不计息 人民币元 | |
| 金融资产： | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 27,632.51 | - | - | - | - | 27,632.51 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 908,446,335.43 | - | - | - | - | 908,446,335.43 |
| 应收融资租赁款 | 12,812,961,490.36 | 747,535,100.30 | 7,638,410,113.20 | 55,967,662.25 | 13,418,595.27 | 21,268,292,961.38 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 2,969,276.89 | 2,969,276.89 |
| 金融资产合计 | 13,721,435,458.30 | 747,535,100.30 | 7,638,410,113.20 | 55,967,662.25 | 16,387,872.16 | 22,179,736,206.21 |
| 金融负债： | | | | | | |
| 拆入资金 | 3,794,975,606.96 | 13,794,571,325.30 | 1,335,133,432.08 | - | - | 18,924,680,364.34 |
| 应付票据 | 40,502,724.64 | 23,304,000.00 | - | - | - | 63,806,724.64 |
| 其他金融负债 | 679,847.28 | 1,694,518.86 | 7,511,511.02 | 2,350,549.77 | 154,772,479.12 | 167,008,906.05 |
| 金融负债合计 | 3,836,158,178.88 | 13,819,569,844.16 | 1,342,644,943.10 | 2,350,549.77 | 154,772,479.12 | 19,155,495,995.03 |
| 利率风险缺口 | 9,885,277,279.42 | (13,072,034,743.86) | 6,295,765,170.10 | 53,617,112.48 | (138,384,606.96) | 3,024,240,211.18 |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

利率风险 - 续

于2024年12月31日，本公司的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

| | 2024年12月31日 | | | | | 合计 人民币元 |
|---------------|------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | 3个月内 人民币元 | 3个月至1年 人民币元 | 1年至5年 人民币元 | 5年以上 人民币元 | 已逾期/不计息 人民币元 | |
| 金融资产： | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | 10,015,069.09 | - | - | - | - | 10,015,069.09 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 759,030,138.92 | 10,730,440.77 | - | - | - | 769,760,579.69 |
| 应收融资租赁款 | 8,296,125,665.18 | 846,634,809.29 | 7,035,139,806.25 | 166,935,286.43 | 17,836,094.63 | 16,362,671,661.78 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 354,958.52 | 354,958.52 |
| 金融资产合计 | 9,065,170,873.19 | 857,365,250.06 | 7,035,139,806.25 | 166,935,286.43 | 18,191,053.15 | 17,142,802,269.08 |
| 金融负债： | | | | | | |
| 拆入资金 | 3,673,280,891.79 | 8,919,920,951.72 | 1,654,569,922.72 | - | - | 14,247,771,766.23 |
| 应付票据 | 40,499,000.00 | 102,922,000.00 | - | - | - | 143,421,000.00 |
| 其他金融负债 | 252,197.08 | 907,485.66 | 6,876,502.19 | 4,369,986.96 | 154,491,124.78 | 166,897,296.67 |
| 金融负债合计 | 3,714,032,088.87 | 9,023,750,437.38 | 1,661,446,424.91 | 4,369,986.96 | 154,491,124.78 | 14,558,090,062.90 |
| 利率风险缺口 | 5,351,138,784.32 | (8,166,385,187.32) | 5,373,693,381.34 | 162,565,299.47 | (136,300,071.63) | 2,584,712,206.18 |

九、 金融工具风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

利率风险 - 续

下表说明了本公司利息收入在其他变数固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

利息收入的敏感性是基于一定利率变动对年底持有的预计未来一年内进行利率重新定价的金融资产(除交易性金融资产)和负债所产生的净利息收入(税前)的影响。

| <u>利率变动</u> | <u>净利息收入增加/(减少)</u> | |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | <u>2025年度</u> 人民币元 | <u>2024年度</u> 人民币元 |
| 上升 100 个基点 | 37,476,045.91 | 16,198,519.91 |
| 下降 100 个基点 | (37,476,045.91) | (16,198,519.91) |

4. 流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本公司基于预算流动性需求，制定相应的流动性管理方案，以积极管理本公司的流动性并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定和多样化的资金来源；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保流动性。

财务报表附注

2025年12月31日止年度

九、 金融工具风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

于2025年12月31日，本公司金融工具的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能与资产负债表中的金额对应：

| | 2025年12月31日 | | | | | | | |
|---------------|---------------|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|---------------|-------------------|
| | 已逾期 人民币元 | 即时偿还 人民币元 | 3个月内 人民币元 | 3个月至1年 人民币元 | 1年至5年 人民币元 | 5年以上 人民币元 | 无固定期限 人民币元 | 合计 人民币元 |
| 金融资产： | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | - | - | - | - | - | - | 27,632.51 | 27,632.51 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 501,369,641.31 | 404,734,822.41 | - | - | - | 2,432,477.33 | 908,536,941.05 |
| 应收融资租赁款 | 15,406,490.91 | - | 2,209,936,929.67 | 5,604,420,185.30 | 14,652,668,720.19 | 1,158,760,110.66 | - | 23,641,192,436.73 |
| 其他金融资产 | - | - | - | 872,280.00 | 2,096,996.89 | - | - | 2,969,276.89 |
| 金融资产合计 | 15,406,490.91 | 501,369,641.31 | 2,614,671,752.08 | 5,605,292,465.30 | 14,654,765,717.08 | 1,158,760,110.66 | 2,460,109.84 | 24,552,726,287.18 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 应付票据 | - | - | 40,502,724.64 | 23,304,000.00 | - | - | - | 63,806,724.64 |
| 拆入资金 | - | - | 3,842,367,968.33 | 13,897,957,100.71 | 1,397,546,778.39 | - | - | 19,137,871,847.43 |
| 其他金融负债 | - | 660,945.10 | 11,535,697.28 | 36,207,967.70 | 113,345,292.60 | 6,615,113.12 | - | 168,365,015.80 |
| 金融负债合计 | - | 660,945.10 | 3,894,406,390.25 | 13,957,469,068.41 | 1,510,892,070.99 | 6,615,113.12 | - | 19,370,043,587.87 |
| 流动性净额 | 15,406,490.91 | 500,708,696.21 | (1,279,734,638.17) | (8,352,176,603.11) | 13,143,873,646.09 | 1,152,144,997.54 | 2,460,109.84 | 5,182,682,699.31 |

财务报表附注

2025年12月31日止年度

九、 金融工具风险管理 - 续

4. 流动性风险 - 续

于2024年12月31日，本公司金融工具的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中的某些科目的金额不能与资产负债表中的金额对应：

| | 2024年12月31日 | | | | | | | 合计 人民币元 |
|---------------|---------------|----------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| | 已逾期 人民币元 | 即时偿还 人民币元 | 3个月内 人民币元 | 3个月至1年 人民币元 | 1年至5年 人民币元 | 5年以上 人民币元 | 无固定期限 人民币元 | |
| 金融资产： | | | | | | | | |
| 存放中央银行款项 | - | 2,623,193.71 | - | - | - | - | 7,391,875.38 | 10,015,069.09 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | - | 749,358,105.16 | 22,346.67 | 10,765,015.60 | - | - | 9,961,992.56 | 770,107,459.99 |
| 应收融资租赁款 | 17,836,094.63 | - | 2,099,863,556.70 | 5,354,939,534.17 | 10,291,983,249.84 | 231,520,982.96 | - | 17,996,143,418.30 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 354,958.52 | - | - | 354,958.52 |
| 金融资产合计 | 17,836,094.63 | 751,981,298.87 | 2,099,885,903.37 | 5,365,704,549.77 | 10,292,338,208.36 | 231,520,982.96 | 17,353,867.94 | 18,776,620,905.90 |
| 金融负债： | | | | | | | | |
| 应付票据 | - | - | 40,499,000.00 | 102,922,000.00 | - | - | - | 143,421,000.00 |
| 拆入资金 | - | - | 3,709,360,733.10 | 9,132,386,491.88 | 1,802,115,771.71 | - | - | 14,643,862,996.69 |
| 其他金融负债 | - | 844,722.56 | 13,480,317.31 | 46,620,297.83 | 102,400,605.68 | 5,182,546.87 | - | 168,528,490.25 |
| 金融负债合计 | - | 844,722.56 | 3,763,340,050.41 | 9,281,928,789.71 | 1,904,516,377.39 | 5,182,546.87 | - | 14,955,812,486.94 |
| 流动性净额 | 17,836,094.63 | 751,136,576.31 | (1,663,454,147.04) | (3,916,224,239.94) | 8,387,821,830.97 | 226,338,436.09 | 17,353,867.94 | 3,820,808,418.96 |

十、 关联方关系及其交易

1. 母公司

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 对本公司 持股比例 % | 对本公司 表决权比例 % | 注册资本 人民币元 |
|------------|------|------|-------------------|--------------------|------------------|
| 厦门银行股份有限公司 | 福建厦门 | 银行 | 69.75 | 69.75 | 2,639,127,888.00 |

本公司的最终控制方为厦门银行股份有限公司。

2. 与本公司发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下

| 关联方名称 | 关联方关系 |
|----------------|------------------|
| 福建晋工机械有限公司 | 对本公司施加重大影响 |
| 泉州万安投资建设集团有限公司 | 同受一方控制、共同控制或重大影响 |
| 福建晋工新能源科技有限公司 | 同受一方控制、共同控制或重大影响 |
| 福建远程绿动能源科技有限公司 | 同受一方控制、共同控制或重大影响 |

3. 本公司与关联方的主要交易

下述关联方交易均在正常业务范围内按一般商业条款订立。

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

| | 2025年度 人民币元 | 2024年度 人民币元 |
|----------|----------------|----------------|
| 关键管理人员薪酬 | 8,878,155.62 | 9,577,771.38 |
| 利息收入 | 4,240,375.45 | 731,271.99 |
| 手续费及佣金支出 | 2,515,804.76 | 3,930,039.30 |
| 利息支出 | 25,058,949.03 | 30,739,136.11 |
| 业务及管理费 | 1,743,395.70 | 1,859,788.54 |

十一、资本管理 - 续

本公司根据国家金融监督管理总局 2024 年修订发布的《金融租赁公司管理办法》，并参照《商业银行资本管理办法》的有关规定、结合租赁行业特点计算和披露资本结构情况：

| | 2025 年 12 月 31 日 人民币万元 | 2024 年 12 月 31 日 人民币万元 |
|-----------|------------------------------|------------------------------|
| 核心一级资本总额 | 274,260 | 241,258 |
| 核心一级资本净额 | 273,534 | 240,715 |
| 一级资本净额 | 273,534 | 240,715 |
| 二级资本 | 24,457 | 19,153 |
| 总资本净额 | 297,991 | 259,868 |
| 信用风险加权资产 | 1,981,075 | 1,551,416 |
| 操作风险加权资产 | 121,981 | 106,570 |
| 风险加权资产总额 | 2,103,056 | 1,657,986 |
| 核心一级资本充足率 | 13.01% | 14.52% |
| 一级资本充足率 | 13.01% | 14.52% |
| 资本充足率 | 14.17% | 15.67% |

十二、资产负债表日后事项

经福建海西金融租赁有限责任公司第四届董事会第七次会议批准，本公司以2025年12月31日的12亿注册资本为基数，向登记在册的全体股东按照每1元注册资本人民币0.045元(税前)进行现金分红，共需提取分红金额人民币5,400万元，上述预案尚待本公司2025年度股东会审议。

十三、比较数据

比较期间财务报表的部分项目已按本期财务报表的披露方式进行了列报。

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2026年4月23日决议批准。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202603230012



扫描经营主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息, 体验更多应用服务。

名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 人民币9030.0000万

类型 外商投资特殊普通合伙企业

成立日期 2012年10月19日

执行事务合伙人 唐恋炯

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本、出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。
【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】

仅供年审使用

登记机关



2026年03月23日



会计师事务所 执业证书

名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：唐恋炯

主任会计师：

经营场所：上海市延安东路 222 号 30 号楼

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：31000012

批准执业文号：财会函〔2012〕40 号

批准执业日期：二〇一二年九月十四日

证书序号：0004089

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：



二〇一二年九月十四日

中华人民共和国财政部制

仅供年审使用

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China



姓 名 沈小红

Full name

性 别 女

Sex

出生日期 1979-05-23

Date of birth

工作单位 德勤华永会计师事务所（特
殊普通合伙）

Working unit

身份证号码

Identity card No. 310229197905230424

证书编号:

No. of Certificate

310000120204

批准注册协会:

Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:

Date of Issuance

年 月 日
2018 /m 02 /d 2



沈小红(310000120204)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日



沈小红(310000120204)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

记
strati

格,
lid 行



沈小红(310000120204)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日

年 月 日
/y /m /d



记

ration

沈小红 310000120204

This certificate is valid for another year after this renewal.

格，继续有效一年。
id for another year after

年 /y
月 /m
日 /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y
月 /m
日 /d

本证书为持证人执行注册会计师法定业务的资格证明。

本证书加盖省级以上注册会计师协会钢印后为有效证件。

This certificate serves as a credential for the certificate holder to conduct the statutory business of CPAs.

This certificate is valid subject to being sealed with an embossed stamp by the Institute of Certified Public Accountants at provincial level or above.



中华人民共和国财政部制

Issued by the Ministry of Finance
of the People's Republic of China



| | |
|-------------------|--------------------|
| 姓名 | 刘书阳 |
| Full name | |
| 性别 | 男 |
| Sex | |
| 出生日期 | 1989-02-26 |
| Date of birth | |
| 工作单位 | 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙) |
| Working unit | |
| 身份证号码 | 310102198902262817 |
| Identity card No. | |

证书编号:
No. of Certificate

310000125611

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2017 年 05 日 31
/y /m /d



刘书畅(310000125611)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日



刘书畅(310000125611)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日



刘书畅(310000125611)
您已通过2018年年检
上海市注册会计师协会
2018年04月30日

年 月 日
/y /m /d



刘书旻(310000125611)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日



格 刘书旻 310000125611

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年 月 日
/y /m /d

年 月 日
/y /m /d