

合并资产负债表

2023年6月30日

单位: 福安市城市建设投资集团有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日	项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产				流动负债			
货币资金	六、(一)	1,244,647,902.60	1,579,248,215.44	短期借款	六、(十八)	1,162,383,667.12	1,220,470,866.14
交易性金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据	六、(二)	15,000,000.00		应付票据			
应收账款	六、(三)	4,343,472,685.04	3,768,389,871.31	应付账款	六、(十九)	26,713,623.53	42,236,887.30
应收款项融资				预收款项	六、(二十)	11,701,328.33	6,006,386.94
预付款项	六、(四)	529,698,304.68	459,748,702.23	合同负债	六、(二十一)	193,150,245.38	269,534,986.83
其他应收款	六、(五)	765,112,807.24	2,200,046,213.99	应付职工薪酬	六、(二十二)	1,749,483.04	2,095,764.11
存货	六、(六)	8,249,605,885.46	8,144,841,582.84	应交税费	六、(二十三)	677,752,545.47	625,996,806.38
合同资产				其他应付款	六、(二十四)	1,825,319,059.84	3,090,389,078.17
持有待售的资产				持有待售的负债			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债	六、(二十五)	2,353,711,152.76	2,347,908,391.65
其他流动资产	六、(七)	24,004,058.05	23,127,018.99	其他流动负债	六、(二十六)	41,082,680.86	33,798,462.42
流动资产合计		15,171,541,643.07	16,175,401,604.80	流动负债合计		6,293,563,786.33	7,638,437,629.94
非流动资产:				非流动负债:			
可供出售金融资产				长期借款	六、(二十七)	3,198,394,570.49	3,180,089,277.13
其他债权投资	六、(八)	255,156,013.32	290,088,789.71	应付债券	六、(二十八)	834,723,622.12	834,723,622.12
长期应收款	六、(九)	57,550,000.00	60,520,000.00	其中: 优先股			
长期股权投资	六、(十)	1,015,320,433.04	1,073,763,122.73	永续债			
其他权益工具投资	六、(十一)	229,330,000.00	229,330,000.00	租赁负债			
其他非流动金融资产				长期应付款	六、(二十九)	783,100,003.96	537,925,429.18
投资性房地产	六、(十二)	425,073,990.04	446,365,630.62	预计负债			
固定资产	六、(十三)	362,271,432.90	276,097,646.43	递延收益	六、(三十)	5,203,952.00	345,339.15
在建工程	六、(十四)	501,302,684.34	467,316,256.71	递延所得税负债			
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				非流动负债合计		4,821,422,148.57	4,553,083,667.58
使用权资产				负债合计		11,114,985,934.90	12,191,521,297.52
无形资产	六、(十五)	148,702,128.91	155,790,601.27	所有者权益(股东权益):			
开发支出				实收资本(或股本)	六、(三十一)	606,000,000.00	546,000,000.00
商誉				其他权益工具			
长期待摊费用	六、(十六)	2,017,224.54	1,504,372.08	其中: 优先股			
递延所得税资产	六、(十七)	8,466,254.48	8,466,254.48	永续债			
其他非流动资产				资本公积	六、(三十二)	4,338,896,647.59	4,398,896,647.59
非流动资产合计		3,005,190,161.57	3,009,242,674.03	减: 库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积	六、(三十三)	178,170,479.53	178,170,479.53
				未分配利润	六、(三十四)	1,867,416,242.44	1,798,711,105.71
				归属于母公司股东权益合计		6,990,483,369.56	6,921,778,232.83
				少数股东权益		71,262,500.18	71,344,748.48
				股东权益合计		7,061,745,869.74	6,993,122,981.31
资产总计		18,176,731,804.64	19,184,644,278.83	负债和股东权益总计		18,176,731,804.64	19,184,644,278.83

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

刘春海



母公司资产负债表

2023年6月30日

单位名称:湖南安信城市建设投资有限公司

单位:元 币种:人民币

项 目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日	项 目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产:				流动负债:			
货币资金		715,076,031.61	903,288,978.97	短期借款			
交易性金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款	十二、(一)	1,373,608,825.12	1,380,932,436.24	应付账款			
应收款项融资				预收款项			
预付款项		1,207,768.20	1,051,986.49	合同负债			
其他应收款	十二、(二)	2,937,704,232.70	4,334,208,602.73	应付职工薪酬			
存货		1,353,479,006.95	1,104,714,602.93	应交税费		354,530,185.54	354,530,185.54
合同资产				其他应付款		1,043,524,502.78	2,415,666,148.49
持有待售的资产				持有待售的负债			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债		1,718,368,320.74	1,668,323,002.93
其他流动资产				其他流动负债			
流动资产合计		6,381,075,864.58	7,724,196,607.36	流动负债合计		3,116,423,009.06	4,438,519,336.96
非流动资产:				非流动负债:			
可供出售金融资产				长期借款			
其他债权投资				应付债券		834,723,622.12	834,723,622.12
长期应收款		56,750,000.00	56,750,000.00	其中:优先股			
长期股权投资	十二、(三)	3,948,411,743.39	3,942,548,118.39	永续债			
其他权益工具投资		209,330,000.00	209,330,000.00	租赁负债			
其他非流动金融资产				长期应付款		145,452,965.21	211,896,824.08
投资性房地产				预计负债			
固定资产		60,613,555.39	53,108,712.07	递延收益			
在建工程				递延所得税负债			
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				非流动负债合计		980,176,587.33	1,046,620,446.20
使用权资产				负债合计		4,096,599,596.39	5,485,139,783.16
无形资产				所有者权益(股东权益):			
开发支出				实收资本(或股本)		606,000,000.00	546,000,000.00
商誉				其他权益工具			
长期待摊费用				其中:优先股			
递延所得税资产		5,056,416.80	5,056,416.80	永续债			
其他非流动资产				资本公积		4,076,213,910.18	4,136,213,910.18
非流动资产合计		4,280,161,715.58	4,266,793,247.26	减:库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		178,170,479.53	178,170,479.53
				未分配利润		1,704,253,594.06	1,645,465,681.75
				股东权益合计		6,564,637,983.77	6,505,850,071.46
资产总计		10,661,237,580.16	11,990,989,854.62	负债和股东权益总计		10,661,237,580.16	11,990,989,854.62

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

合并利润表

2023年1-6月

单位名称: 福安市城市建设投资集团有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入	六、(三十五)	826,144,343.98	1,141,332,846.67
减: 营业成本	六、(三十五)	711,145,629.60	1,050,036,516.62
税金及附加	六、(三十六)	11,377,982.28	7,485,564.09
销售费用	六、(三十七)	3,672,816.00	4,376,102.00
管理费用	六、(三十八)	43,747,180.77	36,487,223.31
研发费用			
财务费用	六、(三十九)	95,400,480.31	48,102,098.93
其中: 利息费用		107,573,083.80	58,715,199.40
利息收入		14,438,623.72	10,681,445.37
加: 其他收益	六、(四十)	88,959,152.11	126,707,597.52
投资收益(损失以“-”号填列)	六、(四十一)	39,467,849.00	30,006.75
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		39,467,849.00	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)	六、(四十二)		5,798.40
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	六、(四十三)	-6,719.05	15,399,923.92
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		89,220,537.08	136,988,668.31
加: 营业外收入	六、(四十四)	1,180,162.79	7,753,555.42
减: 营业外支出	六、(四十五)	1,415,942.77	920,950.14
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		88,984,757.10	143,821,273.59
减: 所得税费用	六、(四十六)	20,361,868.67	21,421,222.81
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		68,622,888.43	122,400,050.78
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			
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		68,622,888.43	122,400,050.78
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		68,622,888.43	122,440,128.93
少数股东损益		-	-40,078.15
五、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		68,622,888.43	122,400,050.78
归属于母公司所有者的综合收益总额		68,622,888.43	122,440,128.93
归属于少数股东的综合收益总额		-	-40,078.15
七、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

母公司利润表

2023年1-6月

单位名称: 漳州市城市建设投资集团有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		11,269,004.85	144,591,759.97
减: 营业成本			120,470,754.34
税金及附加		27,435.44	1,591,763.78
销售费用			-
管理费用		6,384,615.20	7,238,506.28
研发费用			
财务费用		15,450,803.87	26,361,518.08
其中: 利息费用		19,547,657.41	35,679,100.41
利息收入		4,108,814.93	9,328,088.77
加: 其他收益		70,100,000.00	65,000,000.00
投资收益(损失以“-”号填列)	十二、(四)		
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收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-6,719.05	15,399,923.92
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		59,499,431.29	69,329,141.41
加: 营业外收入		67,595.04	910,510.00
减: 营业外支出		779,114.02	661,722.00
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		58,787,912.31	69,577,929.41
减: 所得税费用			6,480,130.24
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		58,787,912.31	63,097,799.17
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		58,787,912.31	63,097,799.17
终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额			
(一)以后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净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		58,787,912.31	63,097,799.17
七、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

合并现金流量表

2023年1-6月

单位名称: 福安市城市建设投资集团有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		325,414,521.21	752,538,773.08
收到的税费返还		548.10	
收到其他与经营活动有关的现金		1,711,475,101.93	2,090,162,293.02
经营活动现金流入小计		2,036,890,171.24	2,842,701,066.10
购买商品、接受劳务支付的现金		663,254,915.14	1,349,492,964.55
支付给职工以及为职工支付的现金		30,907,988.11	17,879,363.26
支付的各项税费		11,718,878.12	11,720,475.67
支付其他与经营活动有关的现金		1,793,274,705.55	767,235,811.43
经营活动现金流出小计		2,499,156,486.92	2,146,328,614.91
经营活动产生的现金流量净额		-462,266,315.68	696,372,451.19
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		68,269,224.00	
取得投资收益收到的现金		39,467,849.00	16,222,222.22
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		175,926,620.68	10,681,445.37
投资活动现金流入小计		283,663,693.68	26,903,667.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		116,915,888.32	60,473,765.81
投资支付的现金			454,207,600.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		116,915,888.32	514,681,365.81
投资活动产生的现金流量净额		166,747,805.36	-487,777,698.22
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,153,120,000.00	928,340,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,153,120,000.00	928,340,000.00
偿还债务支付的现金		965,043,000.00	765,140,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		216,658,123.74	171,338,756.75
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		2,970,000.00	
筹资活动现金流出小计		1,184,671,123.74	936,478,756.75
筹资活动产生的现金流量净额		-31,551,123.74	-8,138,756.75
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-327,069,634.06	200,455,996.22
加: 期初现金及现金等价物余额		1,041,700,207.12	632,267,442.57
六、期末现金及现金等价物余额		714,630,573.06	832,723,438.79

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

母公司现金流量表

2023年1-6月

单位名称: 福安市城市建设投资集团有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		19,268,756.26	12,983,986.71
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,118,400,997.94	998,023,604.01
经营活动现金流入小计		1,137,669,754.20	1,011,007,590.72
购买商品、接受劳务支付的现金		154,386,968.18	59,154,843.33
支付给职工以及为职工支付的现金		3,061,066.35	2,451,007.50
支付的各项税费		27,435.44	30,462.80
支付其他与经营活动有关的现金		978,537,675.40	862,506,914.32
经营活动现金流出小计		1,136,013,145.37	924,143,227.95
经营活动产生的现金流量净额		1,656,608.83	86,864,362.77
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			16,222,222.22
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		4,108,814.93	9,328,088.77
投资活动现金流入小计		4,108,814.93	25,550,310.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,745,794.00	39,198.00
投资支付的现金		5,863,625.00	50,489,100.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		13,609,419.00	50,528,298.00
投资活动产生的现金流量净额		-9,500,604.07	-24,977,987.01
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		66,443,858.87	125,546,536.56
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		113,925,093.25	17,547,959.06
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		180,368,952.12	143,094,495.62
筹资活动产生的现金流量净额		-180,368,952.12	-143,094,495.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	
五、现金及现金等价物净增加额		-188,212,947.36	-81,208,119.86
加: 期初现金及现金等价物余额		403,288,978.97	186,889,811.30
六、期末现金及现金等价物余额		215,076,031.61	105,681,691.44

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

福安市城市建设投资集团有限公司
2023年1-6月财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 企业的基本情况

福安市城市建设投资集团有限公司以下简称“本公司”或“公司”，福安市城市建设投资集团有限公司及其所有子公司以下合称为“本集团”。

(一) 企业历史沿革

福安市城市建设投资集团有限公司(以下简称本公司)前身系于2000年1月21日成立的福安市秦溪洋建设开发有限公司,2005年1月福安市秦溪洋建设开发有限公司变更为福安市城市建设投资有限公司。

2011年9月,根据公司股东决定,原股东福安市人民政府变更为福安市财政局,并由新股东福安市财政局增加注册资本8,000.00万元人民币。同年10月10日已办妥工商变更手续。

2014年11月11日,公司注册资本由24,600.00万元人民币增加到54,600.00万元人民币:本次增加的注册资本为30,000.00万元人民币,全部由股东福安市财政局增加认缴出资,出资方式为货币,于2014年3月28日已缴足。

2015年12月31日,国开发展基金有限公司对本公司增资1,000.00万元,本次增资尚未办理工变更手续。

2016年3月7日,国开发展基金有限公司对本公司增资3,000.00万元,本次增资尚未办理工变更手续。本次增资后,国开发展基金有限公司累计出资4,000.00万元,占本公司注册资本比例为6.83%。

2017年1月24日,公司授权组建集团公司,已进行工商变更,名称变更为福安市城市建设投资集团有限公司。

2017年12月29日,经变更后的章程规定,国开发展基金有限公司对本公司不在持股,本公司减资4,000.00万元。变更后福安市财政局对本公司持股100%。

2023年4月19日,经福安市城市建设投资有限公司股东决定,福安市财政局同意以货币出资增加公司注册资本22,000万元,出资方式为货币,增资后公司注册资本变更为76,600万元。

截至2023年6月30日,本公司注册资本及实收资本606,000,000.00元。

(二) 公司注册地及总部地址、组织形式

公司法定代表人：何华

统一社会信用代码：91350981705270756E

公司住所：福建省宁德市福安市城南街道棠兴路806号21、22层

营业期限：2000年01月21日至长期

(三) 经营范围

经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；市政设施管理；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；物业管理；酒店管理；建筑材料销售；建筑装饰材料销售；建筑用钢筋产品销售；水泥制品销售；砖瓦销售；地板销售；建筑防水卷材产品销售；建筑砌块销售；建筑陶瓷制品销售；石灰和石膏销售；轻质建筑材料销售；铁路运输辅助活动；工程管理服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：各类工程建设活动；建设工程勘察；建设工程设计；渔港经营；港口经营；公路管理与养护（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，具体经营项目以审批结果为准）

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、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”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团2023年6月30日的财务状况及2023年1-6月的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计**(一) 会计期间**

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

(二) 记账本位币

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

(三) 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1、同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项

可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会[2012]19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、（五）“合并财务报表的编制方法”2），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、（十五）“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

（五） 合并财务报表编制方法

1、 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进

行重新评估。

2、合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司拟采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、（十五）“长期股权投资”或本附注四、（九）“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为

一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、（十五）“长期股权投资”、2、（4））和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、（十五）“长期股权投资”、2、（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动

风险很小的投资。

（八） 外币业务和外币报表折算

1、 外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的【即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）/当期平均汇率/当期加权平均汇率折算为记账本位币金额。

2、 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②（仅适用于存在采用套期会计方法核算的套期保值的情况）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及③分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

3、 外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率/当期平均汇率/当期加权平均汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率/当期平均汇率/当期加权平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

（九） 金融工具

在本集团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。

1、 金融资产的分类、确认和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

（1） 以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2） 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计

算的利息收入计入当期损益。

此外,本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益,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将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外,在初始确认时,本集团为了消除或显著减少会计错配,将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产,本集团采用公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

2、金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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,公允价值变动计入当期损益。

被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,该负债由本集团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,且终止确认该负债时,计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的,本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括企业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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3、金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本集团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，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备/不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来12个月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

5、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金

金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

6、金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7、权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

此类公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。此类公司不确认权益工具的公允价值变动额。

（十）套期工具

为规避某些风险，本集团把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期包括公允价值套期、现金流量套期以及对境外经营净投资的套期。对确定承诺的外汇风险进行的套期，本集团作为现金流量套期/公允价值套期处理。

本集团在套期开始时，正式指定套期工具与被套期项目，并准备关于套期关系和本集团从事套期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件。此外，在套期开始及之后，本集团会持续地对套期有效性进行评估。

1、公允价值套期

被指定为公允价值套期且符合条件的套期工具，其产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资（或其组成部分）进行套期的，套期工具产生的利得和损失计入其他综合收益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。如果被套期项目是以公允价值计量的，则被套期项目因被套期风险形成的利得或损失，无需调整被套期项目的账面价值，相关利得和损失计入当期损益或者其他综合收益。

当本集团撤销对套期关系的指定、套期工具已到期或被出售、合同终止或已行使、或不再符合运用套期会计的条件时，终止运用套期会计。

2、现金流量套期

被指定为现金流量套期且符合条件的套期工具，其产生的利得或损失中属于套期有效的部分作为现金流量套期储备，计入其他综合收益，无效套期部分计入当期损益。

如果预期交易使本集团随后确认一项非金融资产或非金融负债，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本集团将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。除此之外的现金流量套期，本集团在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。

如果预期原计入其他综合收益的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补的，则将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

当本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，已计入其他综合收益的累计现金流量套期储备，在未来现金流量预期仍会发生时予以保留，在未来现金流量预期不再发生时，从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3、境外经营净投资套期

境外经营净投资的套期采用与现金流量套期类似的方法进行核算。套期工具的利得或损失中，属于套期有效的部分确认为其他综合收益，套期无效部分的利得或损失则计入当期损益。

已计入其他综合收益的利得和损失，在处置境外经营时，自其他综合收益转出，计入当期损益。

（十一）应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对信用风险显著不同的应收票据单项评估信用风险，如：应收关联方票据；已有明显迹象表明承兑人很可能无法履行承兑义务的应收票据等。除了单项评估信用风险的应收票据外，基于其信用风险特征，将应收票据划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，与“应收账款”组合划分相同

（十二）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

1、应收账款

对于不含重大融资成分的应收账款，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。对于包含重大融资成分的应收账款、合同资产和租赁应收款，本集团选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，而采用未来12个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本集团对信用风险显著不同的应收账款单项评估信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收账款；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收账款等。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
应收账款：	
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
合同资产：	
账龄组合	本组合为业主尚未结算的建造工程款项

2、其他应收款

本集团依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来12个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。本集团对信用风险显著不同的其他应收款单项评估信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

（十三）存货

1、存货的分类

存货主要包括土地储备、工程施工、开发成本、开发产品、库存商品等。

存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按先进先出法计价

房地产开发企业有关存货政策的披露：

存货按成本进行初始计量。存货主要包括库存材料、在建开发产品（开发成本）、已完工开发产品和意图出售而暂时出租的开发产品等。开发产品的成本包括土地出让金、基础设施支出、建筑工程支出、开发项目完工之前所发生的借款费用及开发过程中的其他相关费用。存货发出时，采用先进先出法确定其实际成本。

2、存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

3、存货的盘存制度为永续盘存制。

4、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

（十四）合同资产

本集团将客户尚未支付合同对价，但本集团已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、（九）“金融工具”。

（十五）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，在

初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、（九）“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

1、投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权投资采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2、后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，本集团财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与

联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、（五）“合并财务报表编制的方法”、2中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合

收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、（二十二）“非流动非金融资产减值”。

（十六）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的

土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本集团持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、XX“非流动非金融资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

自用房地产或存货转换为投资性房地产时，按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额确认为其他综合收益。投资性房地产转换为自用房地产时，以转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

（十七）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20-40	5	2.38-4.75	年限平均法
机器设备	10	5	9.5	年限平均法
运输设备	10	5	9.5	年限平均法
电子设备及其他	3	5	31.7	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十二）“非流动非金融资产减值”。

4、其他说明

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

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

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

（十八）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十二）非流动非金融资产减值。

（十九）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差

额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；购建或者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时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（二十） 无形资产

1、 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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

2、 无形资产的摊销

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

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，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证

据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3、研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十二）“非流动非金融资产减值”。

（二十一）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内 容	摊销方法	摊销年限
装修费	平均年限法	5

(二十二) 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(二十三) 合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

(二十四) 职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。

其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团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，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

（二十五） 收入

本集团与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；本集团因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本集团识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本集团在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本集团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。

如果不满足上述条件之一，则本集团在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本集团考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（1）建造合同：

本公司与客户之间的建造合同通常包含基础设施建设履约义务，由于客户能够控制本公司履约过程中的在建资产，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法，即按照累计实际发生的成本占合同预计总成本的比例确定恰当的履约进度。对于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。

（2）提供服务合同

本公司与客户之间的提供服务合同主要为工程设计等履约义务，由于本公司履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，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入款项，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本公司按照投入法，根据发生的成本确定提供服务的履约进度。对于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。

（3）销售商品合同

本公司与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务。本公司通常在综合考虑了下列因素的基础上，以控制权转移时点确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

（4）建设和移交合同（“BT合同”）

BT合同项下的活动通常包括建设及移交。对于本公司提供建造服务的，于建设阶段，按照上文建造合同的会计政策确认相关建造服务合同收入，建造合同收入按应收取对价的公允价值计量，同时确认“长期应收款”，采用实际利率法，按摊余成本计量，待收到业主支付的款项后，进行冲减。

（5）房地产开发业务的收入

本公司房地产开发业务的收入于将物业的控制权转移给客户时确认。基于销售合同条款及适用于合同的法律规定，物业的控制权可在某一时段内或在某一时点转移。仅当本公司在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的情况下，按照合同期间已完成履约义务的进度在一段时间内确认收入，已完成履约义务的进度按照为完成履约义务而实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。否则，收入于客户获得实物所有权或已完工物业的法定所有权且本公司已获得现时收款权并很可能收回对价时确认。在确认合同交易价格时，若融资成分重大，本公司将根据合同的融资成分来调整合同承诺对价。

（二十六） 合同成本

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第14号——收入（2017年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：
①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本集团就超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：（一）本集团因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；（二）为转让该相关商品估计将要发生的成本。以前期间减值的因素之后发生变化，使得上述（一）减（二）的差额高于该资产账面价值的，本集团转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（二十七） 政府补助

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

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

已确认的政府补助需要退回时,存在相关递延收益余额的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益;属于其他情况的,直接计入当期损益。

(二十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关,以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异,不予确认有关的递延所得税负债。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间,而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回,也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况,本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异,不予确认有关的递延所得税资产。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回,或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额,不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况,本集团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,确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来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。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本期公司无会计政策变更

(二) 会计估计变更

本期公司无会计估计变更事项

(三) 重要前期差错更正

本期公司无重要前期差错更正事项

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	具体税率情况	
增值税	按应税销售收入计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	3%、6%、9%、11%、13%
城市维护建设税	实缴增值税、消费税	7%
教育费附加	实缴增值税、消费税	3%
地方教育费附加	实缴增值税、消费税	2%
房产税	自用物业的房产税，以房产原值的70%-90%为计税依据	1.2%
	对外租赁物业的房产税，以物业租赁收入为为计税依据	12%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠及批文

财政部、国家税务总局《关于粮食企业增值税征免问题的通知》(财税字[1999]198号)，
本公司子公司福建省福安市粮食购销有限责任公司免征增值税。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 2023年1-6月不再纳入合并范围的原子公司

无

(二) 2023年1-6月新纳入合并范围的主体

无

八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；

(一) 货币资金

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
库存现金	17,643.45	7,581.39
银行存款	1,244,630,259.15	1,579,240,634.05
其他货币资金		
合计	1,244,647,902.60	1,579,248,215.44
其中：存放在境外的款项总额		
其中：存放财务公司的款项总额		

受限制的货币资金明细如下：

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
用于担保的定期存款或通知存款	530,017,329.54	537,548,008.32
其他		
合计	530,017,329.54	537,548,008.32

(二) 应收票据

(1) 应收票据分类列示

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
银行承兑汇票	15,000,000.00	
商业承兑汇票		
小计	15,000,000.00	
减：坏账准备		

合计	15,000,000.00	
----	---------------	--

(三) 应收账款

1、应收账款基本情况

(1) 按账龄披露应收账款

账 龄	2023年6月30日金额		2022年12月31日金额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	1,532,983,020.34	1,305,944.45	1,124,547,442.06	1,305,944.45
1至2年	1,403,789,512.33	1,577,966.37	1,457,120,091.84	1,577,966.37
2至3年	1,194,004,102.71	909,642.70	963,176,496.72	909,642.70
3年以上	221,979,285.31	5,489,682.13	232,829,076.34	5,489,682.13
合 计	4,352,755,920.69	9,283,235.65	3,777,673,106.96	9,283,235.65

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	2023年6月30日金额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	7,856,978.12	0.18	6,285,582.50	80.00	1,571,395.62
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,344,898,942.57	99.82	2,997,653.15	0.07	4,341,901,289.42
组合1：账龄组合	101,816,253.16	2.34	2,997,653.15	2.94	98,818,600.01
组合2：低风险组合	4,243,082,689.41	97.48			4,243,082,689.41
合 计	4,352,755,920.69	100.00	9,283,235.65	0.21	4,343,472,685.04

类 别	2022年12月31日金额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	7,856,978.12	0.21	6,285,582.50	80.00	1,571,395.62
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,769,816,128.84	99.79	2,997,653.15	0.08	3,766,818,475.69

类别	2022年12月31日金额				
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	账面价值
组合1：账龄组合	168,830,454.13	4.47	2,997,653.15	1.78	165,832,800.98
组合2：低风险组合	3,600,985,674.71	95.32	—	—	3,600,985,674.71
合计	3,777,673,106.96	100.00	9,283,235.65	0.25	3,768,389,871.31

2、年末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
福安市珍华工艺品有限公司	5,118,583.00	4,094,866.40	80.00	诉讼
福建华粤食品有限公司	1,136,717.75	909,374.20	80.00	诉讼
福安市华尔电机有限公司	824,686.62	659,749.30	80.00	诉讼
孙细娥	629,706.88	503,765.50	80.00	诉讼
林晓燕	147,283.87	117,827.10	80.00	诉讼
合计	7,856,978.12	6,285,582.50	—	—

3、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 账龄组合

账龄	2023年6月30日金额			2022年12月31日金额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	67,895,968.10	1.00	678,959.68	136,934,628.40	1.00	1,369,346.28
1-2年(含2年)	22,134,327.40	5.00	1,106,716.37	31,559,327.40	5.00	1,577,966.37
2-3年(含3年)	11,452,144.33	10.00	1,145,214.43	2,685.00	10.00	268.50
3-4年(含4年)	333,813.33	20.00	66,762.67	333,813.33	20.00	50,072.00
合计	101,816,253.16	—	2,997,653.15	168,830,454.13	—	2,997,653.15

(2) 无风险组合组合

客户名称	2023年6月30日

	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
福安市恒旺投资开发有限公司	3,449,879,408.23	—	—
福安市交通投资有限公司	757,303,055.60	—	—
其他零星	35,900,225.58	—	—
合计	4,243,082,689.41	—	—

4、按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计 的比例(%)	坏账准备
福安市恒旺投资开发有限公司	3,449,879,408.23	79.26	—
福安市交通投资有限公司	757,303,155.60	17.40	—
江苏省建工集团有限公司	36,875,193.28	0.85	379,751.93
厦门城健建设有限公司	22,627,497.97	0.52	330,099.67
海峡建工集团有限公司	16,467,142.11	0.38	561,211.41
合计	4,283,152,397.19	98.40	1,271,063.01

(四) 预付款项

1、按账龄列示

账龄	2023年6月30日金额			2022年12月31日金额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	484,008,318.19	91.37	—	415,928,596.60	90.47	—
1-2年(含2年)	2,204,973.66	0.42	—	465,615.01	0.10	—
2-3年(含3年)	43,090,330.00	8.13	—	43,035,608.53	9.36	—
3年以上	394,682.83	0.07	—	318,882.09	0.07	—
合计	529,698,304.68	100.00	—	459,748,702.23	100.00	—

2、账龄超过1年的大额预付款项情况

债务单位	年末余额	账龄	未结算的原因
福安市自然资源局	42,848,000.00	2-3年	合同暂缓执行
合计	42,848,000.00	—	—

3、按欠款方归集的2023年6月30日余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)	坏账准备
福安市住房和城乡建设局	406,251,800.00	76.69	
福安市自然资源局	42,848,000.00	8.09	
福建省水利水电建设有限公司	30,988,377.80	5.85	
福建海和实业有限公司	34,031,200.00	6.42	
福建荣建集团有限公司	5,000,000.00	0.94	
合计	519,119,377.80	98.00	

(五) 其他应收款

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	765,112,807.24	2,200,046,213.99
合计	765,112,807.24	2,200,046,213.99

1、应收利息

无

2、应收股利

无

3、其他应收款项

(1) 其他应收款项基本情况

①按账龄披露其他应收款项

账龄	2023年6月30日金额		2022年12月31日金额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	104,754,712.23	28,468.37	1,106,882,010.96	28,468.37
1至2年	285,849,009.20	259,270.45	865,754,129.15	259,270.45
2至3年	224,162,420.73	1,393,320.26	68,238,320.83	1,393,320.26
3至4年	67,345,005.54	183,597.03	26,861,874.35	183,597.03
4至5年	23,957,271.36	100,106.09	83,549,597.05	100,106.09

5年以上	93,755,353.13	32,746,202.75	83,471,246.60	32,746,202.75
合计	799,823,772.19	34,710,964.95	2,234,757,178.94	34,710,964.95

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	2023年6月30日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	799,823,772.19	100.00	34,710,964.95	4.34	765,112,807.24
组合1：账龄组合	64,016,399.19	8.00	34,710,964.95	54.22	29,305,434.24
组合2：低风险组合	735,807,373.00	92.00			735,807,373.00
合计	799,823,772.19	100.00	34,710,964.95	4.34	765,112,807.24

(续上表)

类 别	2022年末				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	2,234,757,178.94	100.00	34,710,964.95	1.55	2,200,046,213.99
组合1：账龄组合	64,016,399.19	2.86	34,710,964.95	54.22	29,305,434.25
组合2：低风险组合	2,170,740,779.75	97.14			2,170,740,779.75
合计	2,234,757,178.94	100.00	34,710,964.95	1.55	2,200,046,213.99

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

其他应收款项坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	1,964,762.20	32,746,202.75		34,710,964.95

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额在本年:				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提				
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2023年6月30日余额	1,964,762.20	32,746,202.75		34,710,964.95

(3) 按欠款方归集的2023年6月30日金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
福安市恒旺投资开发有限公司	往来款	202,170,857.68	2年以内	25.28	
福安市交通投资有限公司	往来款	131,524,519.10	2年以内	16.44	
福安市国有资产投资经营有限公司	往来款	73,360,523.09	3年以内	8.63	
福安市华屹投资有限公司	往来款	69,000,000.00	4-5年	9.17	
福建省宁德市鑫泰资源投资发展有限公司	往来款	41,439,034.43	2年以内	5.18	
合计		517,494,934.30		64.70	

(六) 存货

1、存货分类

项目	2023年6月30日金额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值

项目	2023年6月30日金额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
工程施工	5,500,527,444.61		5,500,527,444.61
开发成本	1,414,058,249.62		1,414,058,249.62
待开发土地	682,806,500.00		682,806,500.00
开发产品	578,564,852.12		578,564,852.12
库存商品	71,668,990.17		71,668,990.17
原材料及其他	1,979,848.94		1,979,848.94
合计	8,249,605,885.46		8,249,605,885.46

项目	2022年12月31日金额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
工程施工	5,455,432,199.78		5,455,432,199.78
开发成本	1,341,606,835.57		1,341,606,835.57
待开发土地	682,806,500.00		682,806,500.00
开发产品	578,564,852.12		578,564,852.12
库存商品	84,656,042.69		84,656,042.69
原材料及其他	1,775,152.68		1,775,152.68
合计	8,144,841,582.84		8,144,841,582.84

注：

(1) 被抵押、质押等所有权受到限制的存货情况详见附注八、(四十五) 所有权和使用权受到限制的资产。

(七) 其他流动资产

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
待抵扣进项税	24,004,058.05	23,127,018.99
合计	24,004,058.05	23,127,018.99

(八) 其他债权投资

1、债权投资情况

项目	2023年6月30日金额			2022年12月31日金额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债权包资产	255,156,013.32		255,156,013.32	290,088,789.71		290,088,789.71
合计	255,156,013.32		255,156,013.32	290,088,789.71		290,088,789.71

(九) 长期应收款

1、长期应收款情况

项目	2023年6月30日金额			2022年12月31日金额			年末
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
保证金	18,800,000.00		18,800,000.00	21,770,000.00		21,770,000.00	
其他	38,750,000.00		38,750,000.00	38,750,000.00		38,750,000.00	
合计	57,550,000.00		57,550,000.00	60,520,000.00		60,520,000.00	

(十) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	1,073,763,122.73	61,666,600.00	120,109,289.69	1,015,320,433.04
小计				
减：长期股权投资减值准备				
合计	1,073,763,122.73	61,666,600.00	120,109,289.69	1,015,320,433.04

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	2022年12月31日金额	本年增减变动							2023年6月30日金额	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
合计	585,912,181.03	1,073,763,122.73	61,666,600.00	120,109,289.69						1,015,320,433.04	
一、合营企业											
二、联营企业	585,912,181.03	1,073,763,122.73	61,666,600.00	120,109,289.69						1,015,320,433.04	
福安市中闽水务有限责任公司	78,920,881.03	70,965,351.20								70,965,351.20	
福安市白马港铁路支线有限公司	132,000,000.00	132,000,000.00								132,000,000.00	
福安市世城房地产开发有限公司	5,100,000.00	12,005,379.24								12,005,379.24	
福安市益卓商贸有限公司	200,000,000.00	689,087,476.16	61,666,600.00	120,109,289.69						630,644,786.47	
福安绿水源水利投资发展有限公司	6,000,000.00	10,972,824.89								10,972,824.89	
福安市宏鑫投资开发有限公司	70,000,000.00	65,049,732.28								65,049,732.28	
福安市恒旺投资开发有限公司	70,000,000.00	69,721,444.17								69,721,444.17	

被投资单位	投资成本	2022年12月31日金额	本年增减变动							2023年6月30日金额	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
宁德福投新能源投资有限公司	23,891,300.00	23,960,914.79								23,960,914.79	

(十一) 其他权益工具投资

1、 其他权益工具投资情况

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
股权投资	229,330,000.00	229,330,000.00
合计	229,330,000.00	229,330,000.00

(十二) 投资性房地产

1、 投资性房地产情况

项目	2022年12月31日金额	增加	减少	2023年6月30日金额
一、账面原值合计	482,409,535.19			482,409,535.19
其中：房屋、建筑物	324,096,584.24			324,096,584.24
土地使用权	158,312,950.95			158,312,950.95
二、累计折旧（摊销）合计	36,043,904.57	21,291,640.58		57,335,545.15
其中：房屋、建筑物	26,340,999.36	17,521,557.68		43,862,557.04
土地使用权	9,702,905.21	3,770,082.90		13,472,988.11
三、账面净值合计	446,365,630.62	—	—	425,073,990.04
其中：房屋、建筑物	297,755,584.88	—	—	280,234,027.20
土地使用权	148,610,045.74	—	—	144,839,962.84
四、减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
土地使用权				
五、账面价值合计	446,365,630.62	—	—	425,073,990.04
其中：房屋、建筑物	297,755,584.88	—	—	280,234,027.20
土地使用权	148,610,045.74	—	—	144,839,962.84

注：被抵押、质押等所有权受到限制的投资性房地产情况详见附注八、（四十五）所有权和使用权受到限制的资产。

(十三) 固定资产

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
固定资产	362,271,432.90	276,097,646.43
固定资产清理		

项目	2023 年 6 月 30 日金额	2022 年 12 月 31 日金额
合计	362,271,432.90	276,097,646.43

1、固定资产情况

项目	2022 年 12 月 31 日金 额	本年增加	本年减少	2023 年 6 月 30 日 金额
一、账面原值合计	475,462,429.64	106,105,161.77		581,433,210.41
其中：房屋及建筑物	218,755,009.94	78,681,716.04		297,436,725.98
机器设备	28,978,518.60	4,934,612.02		33,913,130.62
运输工具	141,220,604.21	15,960,099.95	134,381.00	157,046,323.16
电子设备及其他	86,508,296.89	6,528,733.76		93,037,030.65
二、累计折旧合计	199,364,783.21	19,924,656.25		219,161,777.51
其中：房屋及建筑物	51,447,889.06	2,823,033.40		54,270,922.46
机器设备	15,186,798.07	883,639.05	127,661.95	15,942,775.17
运输工具	91,323,847.10	7,368,185.02		98,692,032.12
电子设备及其他	41,406,248.98	8,849,798.78		50,256,047.76
三、账面净值合计	276,097,646.43	—	—	362,271,432.90
其中：房屋及建筑物	167,307,120.88	—	—	243,165,803.52
机器设备	13,791,720.53	—	—	17,970,355.45
运输工具	49,896,757.11	—	—	58,354,291.04
电子设备及其他	45,102,047.91	—	—	42,780,982.89
四、减值准备合计	—	—	—	—
其中：房屋及建筑物	—	—	—	—
机器设备	—	—	—	—
运输工具	—	—	—	—
电子设备及其他	—	—	—	—
五、账面价值合计	276,097,646.43	—	—	362,271,432.90
其中：房屋及建筑物	167,307,120.88	—	—	243,165,803.52
机器设备	13,791,720.53	—	—	17,970,355.45
运输工具	49,896,757.11	—	—	58,354,291.04

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金额
电子设备及其他	45,102,047.91	—	—	42,780,982.89

2、未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	51,504,876.64	未竣工结算

(十四) 在建工程

项目	2023年6月30日金额		2022年12月31日金额			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	501,302,684.34		501,302,684.34	467,316,256.71		467,316,256.71
工程物资						
合计	501,302,684.34		501,302,684.34	467,316,256.71		467,316,256.71

(1) 在建工程情况

项目	2023年6月30日金额		
	账面余额	减值准备	账面价值
福安市甘棠电子科技新材料产业园区建设项目	149,723,782.79		149,723,782.79
城区屠宰场项目	61,918,580.04		61,918,580.04
铁湖工业园	125,302,669.27		125,302,669.27
穆阳溪引水工程	94,748,341.37		94,748,341.37
中央厨房项目	29,119,234.23		29,119,234.23
供水工程	9,586,960.58		9,586,960.58
白云山房车基地	8,569,610.83		8,569,610.83
新能源充电站	8680911.71		8680911.71
大洋陵园	6,723,431.57		6,723,431.57
康厝场站	3,964,309.60		3,964,309.60
其他	2,964,852.35		2,964,852.35
合计	501,302,684.34		501,302,684.34

(续上表)

项目	2022年12月31日金额		
	账面余额	减值准备	账面价值
甘棠电子科技新材料产业园区建设项目	129,729,774.10		129,729,774.10
穆阳溪引水工程	92,618,115.82		92,618,115.82
供水工程	9,586,960.58		9,586,960.58
铁湖工业园	95,676,652.25		95,676,652.25
白云山房车基地	8,569,610.83		8,569,610.83
新能源充电站	7,158,733.30		7,158,733.30
大洋陵园	3,043,000.00		3,043,000.00
中央厨房项目	14,979,568.10		14,979,568.10
康厝场站	1,645,315.65		1,645,315.65

屠宰场项目	102,693,557.34		102,693,557.34
其他	1,614,968.74		1,614,968.74
合计	467,316,256.71		467,316,256.71

(十五) 无形资产

1、无形资产分类

项目	2022年12月31 日金额	本年增加额	本年减少额	2023年6月30 日金额
一、原价合计	185,125,352.50	1,043,164.84		186,168,517.34
其中：软件	2,365,194.00			2,365,194.00
土地使用权	182,760,158.50	1,043,164.84		183,803,323.34
二、累计摊销合计	29,334,751.23	8,131,637.20		37,466,388.43
其中：软件	334,059.46	58,180.75		392,240.21
土地使用权	29,000,691.77	8,073,456.45		37,074,148.22
三、减值准备合计				
其中：软件				
土地使用权				
四、账面价值合计	155,790,601.27	—	—	148,702,128.91
其中：软件	2,031,134.54	—	—	1,972,953.79
土地使用权	153,759,466.73	—	—	146,729,175.12

注：被抵押、质押等所有权受到限制的无形资产情况详见附注八、（四十六）所有权和使用权受到限制的资产。

(十六) 长期待摊费用

项目	2022年12月31 日金额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	2023年6月30 日金额	其他减少的原因
装修费	1,504,372.08	916,184.53	403,332.07		2,017,224.54	
合计	1,504,372.08	916,184.53	403,332.07		2,017,224.54	

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
----	--------------	---------------

	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	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	8,466,254.48	33,865,017.92	8,466,254.48	33,865,017.92
资产减值准备	8,466,254.48	33,865,017.92	8,466,254.48	33,865,017.92
二、递延所得税负债				

(十八) 短期借款

1、短期借款分类

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
保证抵押借款		981,078.00
保证借款	711,757,119.17	694,991,202.49
信用借款		73,872,037.70
质押借款	450,626,547.95	450,626,547.95
合计	1,162,383,667.12	1,220,470,866.14

(十九) 应付账款

账龄	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
1年以内(含1年)	8,174,354.09	21,111,636.76
1-2年(含2年)	10,376,820.70	11,131,258.14
2-3年(含3年)	8,099,455.33	9,813,288.40
3年以上	62,993.41	180,704.00
合计	26,713,623.53	42,236,887.30

其中：账龄超过1年的重要应付账款

债权单位名称	2023年6月30日金额	未偿还原因
厦门安能建设有限公司	2,334,645.90	工程未结算
焦作市黄河华龙工程有限公司	2,082,475.00	工程未结算
福建省南奥建设工程有限公司	1,363,944.00	工程未结算
合 计	5,781,064.90	—

(二十) 预收款项

1、预收款项账龄情况

账龄	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
1年以内(含1年)	11,034,611.53	5,155,595.76
1年以上	666,716.80	850,791.18
合计	11,701,328.33	6,006,386.94

(二十一) 合同负债

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
预收房款	36,685,939.00	35,955,467.00
资产收购款	155,001,962.10	232,294,530.10
其他	1,462,344.28	1,284,989.73
合计	193,150,245.38	269,534,986.83

(二十二) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金额
一、短期薪酬	2,095,764.11	27,499,532.01	27,845,813.08	1,749,483.04
二、离职后福利-设定提存计划		3,062,175.03	3,062,175.03	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	2,095,764.11	30,561,707.04	30,907,988.11	1,749,483.04

2、短期薪酬列示

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,848,062.25	22,304,772.67	23,118,013.15	1,559,584.16
二、职工福利费	170,739.52	634,206.14	554,284.44	250,661.22
三、社会保险费	60,762.34	2,005,413.55	2,066,175.89	
其中：医疗保险费	60,762.34	1,728,935.47	1,789,697.81	
工伤保险费		165,443.57	165,443.57	
生育保险费及其他		111,034.51	111,034.51	

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金额
四、住房公积金		1,749,004.60	1,749,004.60	
五、工会经费		464,000.05	464,000.05	
六、职工教育经费	16,200.00	342,135.00	358,335.00	
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	2,095,764.11	27,499,532.01	27,845,813.08	1,749,483.04

3、设定提存计划列示

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金额
一、基本养老保险		2,941,883.41	2,941,883.41	
二、失业保险费		120,291.62	120,291.62	
三、企业年金缴费				
合计		3,062,175.03	3,062,175.03	

(二十三) 其他应付款

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	1,825,319,059.84	3,090,389,078.17
合计	1,825,319,059.84	3,090,389,078.17

1、应付利息

无

2、应付股利

无

3、其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
往来款	1,774,178,158.74	3,041,157,281.47
保证金	40,617,462.22	38,774,272.56

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
其他	10,523,438.88	10,457,524.14
合计	1,825,319,059.84	3,090,389,078.17

②截至2023年6月30日金额前五名单位

债权单位名称	2023年6月30日金额	款项性质
福安市财政局	370,734,176.00	往来款
青拓集团有限公司	380,889,491.65	往来款
福安市交通投资有限公司	96,456,725.11	往来款
福安市宏鑫投资开发有限公司	120,000,000.00	往来款
福建省闽投资产管理有限公司	100,479,540.00	应付收购款
合计	1,068,559,932.76	—

(二十四) 一年内到期的非流动负债

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
一年内到期的长期借款【附注八、(二十六)】	477,787,981.93	442,234,209.16
一年内到期的应付债券【附注八、(二十七)】	1,522,414,298.89	1,524,054,934.51
一年内到期的长期应付款【附注八、(二十八)】	353,508,871.94	381,619,247.98
合计	2,353,711,152.76	2,347,908,391.65

(二十五) 其他流动负债

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
偿债准备金	34,019,597.96	26,764,281.79
待转销项税	7,063,082.90	7,034,180.63
合计	41,082,680.86	33,798,462.42

(二十六) 长期借款

借款类别	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额	年末利率区间
保证及抵押借款	80,000,000.00	80,000,000.00	3.95%
抵押借款	160,000,000.00	155,000,000.00	5.35%
保证借款	2,890,599,538.63	2,945,089,277.13	3.95%-5.55%
信用借款	67,795,031.86		3.65%
小计	3,198,394,570.49	3,180,089,277.13	

(二十七) 应付债券

1、应付债券

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
20 安投 01 (167303.SH)	997,869,038.77	997,869,038.77
20 安投 02 (167303.SH)	498,931,835.46	498,931,835.46
21 年度第一期债务融资工具	398,638,445.76	398,419,622.12
22 福安城投债 01	436,085,176.36	436,304,000.00
利息计提	25,613,424.66	27,254,060.28
小计	2,357,137,921.01	2,358,778,556.63
减: 一年内到期部分【附注八、(二十四)】	1,522,414,298.89	1,524,054,934.51
合计	834,723,622.12	834,723,622.12

2、应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行
20 安投 01 (167303.SH)	10亿元	2020-8-27	3年	1,000,000,000.00	1,021,355,340.14	
20 安投 02 (167303.SH)	5亿元	2020-12-8	3年	500,000,000.00	501,058,958.75	
21 年度第一期债务融资工具	4亿元	2021-12-24	3年	400,000,000.00	398,879,128.97	
22 福安城投债 01	4.4亿元	2022-12-8	7年	440,000,000.00	437,485,128.77	
合计		—	—	2,340,000,000.00	2,358,778,556.63	

(续上表)

债券名称	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	划分至一年内到期的金额(包含利息)	年末余额
20 安投 01 (167303.SH)			—	1,021,355,340.14	
20 安投 02 (167303.SH)			—	501,058,958.75	
21 年度第一期债务融资工具			459,506.85		398,419,622.12
22 福安城投债 01			1,181,128.77		436,304,000.00
合计			1,640,635.62	1,522,414,298.89	834,723,622.12

(二十八) 长期应付款

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
长期应付款项	783,100,003.96	537,925,429.18
专项应付款		
合计	783,100,003.96	537,925,429.18

1、长期应付款项年末余额最大的前五项

项目	2023年6月30日金额
福建省城乡综合开发投资有限责任公司	120,000,000.00
平安国际融资租赁有限公司	120,000,000.00
中交融资租赁(广州)有限公司	130,749,516.62
湖北金融租赁股份有限公司	99,000,000.00
邦银金融租赁股份有限公司	60,126,341.81
合 计	529,875,858.43

(二十九) 递延收益

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少		2023年6月30日金额
			计入损益	返还	
政府补助	345,339.15	5,203,952.00	345,339.15		5,203,952.00
合计	345,339.15	5,203,952.00	345,339.15		5,203,952.00

(三十) 实收资本

投资者名称	2022年12月31日金额		本年增加	本年减少	2023年6月30日金额	
	投资金额	所占比 例(%)			投资金额	所占比 例(%)
福安市财政局	546,000,000.00	100.00	60,000,000.00		606,000,000.00	100.00
合计	546,000,000.00	100.00	60,000,000.00		606,000,000.00	100.00

(三十一) 资本公积

项目	2022年12月31日 金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日 额
一、资本(或股本)溢价				

项目	2022年12月31日 金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金 额
二、其他资本公积	4,398,896,647.59		60,000,000.00	4,338,896,647.59
合 计	4,398,896,647.59		60,000,000.00	4,338,896,647.59
其中：国有独享资本公积	4,398,896,647.59		60,000,000.00	4,338,896,647.59

(三十二) 盈余公积

项目	2022年12月31 日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日 金额	变动原因、依据
法定盈余公积金	178,170,479.53			178,170,479.53	根据公司章程法定计提
合计	178,170,479.53			178,170,479.53	—

(三十三) 未分配利润

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额
调整前上期末未分配利润	1,798,711,105.71	1,445,538,745.74
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,798,711,105.71	1,445,538,745.74
加：本期归属于母公司所有者的净利润	68,705,136.73	375,202,551.72
减：提取法定盈余公积		22,030,191.75
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,867,416,242.44	1,798,711,105.71

(三十四) 营业收入、营业成本

项目	2023年1-6月		2022年度	
	收入	成本	收入	成本
1、主营业务小计	729,663,208.69	623,737,608.28	1,306,536,460.42	1,107,767,731.03
工程建设	558,119,078.50	465,224,065.42	911,877,579.26	759,897,982.72
房产销售			12,381,909.32	5,659,417.77

项目	2023年1-6月		2022年度	
	收入	成本	收入	成本
粮食销售	9,730,026.81	10,249,610.24	121,996,588.46	118,846,825.52
食品销售	62,922,071.21	64,244,432.00	30,987,346.52	33,179,597.76
建材贸易	31,190,250.99	27,524,069.85	103,723,346.46	89,969,468.29
旅游门票	777,163.04	2,320,213.45	795,772.35	2,703,278.40
公交收入	13,811,300.24	27,412,558.18	25,959,750.36	48,549,840.87
租金收入	25,379,967.63	11,491,250.94	46,966,245.23	21,333,911.03
担保费	1,829,365.89		5,813,408.19	—
供水供电	20,047,166.26	11,009,072.78	38,716,399.24	21,932,221.42
停车费	46,323.50	11,910.00	85,028.07	29,510.00
安保物业	4,408,504.42	3,124,313.22	3,537,937.12	2,706,610.43
汽车租赁	1,401,990.20	1,126,112.20	3,695,149.84	2,959,066.82
2、其他业务小计	96,481,135.29	87,408,021.32	330,038,518.83	286,859,297.92
资产销售	96,476,190.48	87,403,229.28	329,754,627.98	286,808,297.92
其他	4,944.81	4,792.04	283,890.85	51,000.00
合计	826,144,343.98	711,145,629.60	1,636,574,979.25	1,394,627,028.95

(三十五) 税金及附加

项目	2023年1-6月	2022年度
城市维护建设税	4,660,909.71	8,421,302.84
教育费附加	1,997,476.60	3,632,856.96
地方教育费附加	1,331,651.05	2,392,274.02
房产税	1,250,502.73	1,853,384.61
土地使用税	615,369.76	1,869,819.35
土地增值税	0.00	
印花税及其他	1,522,072.43	227,085.51
合计	11,377,982.28	18,396,723.29

(三十六) 销售费用

项目	2023年1-6月	2022年度
准备金		10,701,862.68
工资及福利	1,188,452.15	6,474,618.32
宣传费	681,235.42	816,865.60
保管费		1,103,185.04
维护费	54,163.00	265,004.00
水电费	113,347.52	209,665.17
劳动保护费	0.00	69,812.45
车辆费用	317,868.02	775,621.15
折旧费	20,917.79	113,698.01
办公费	627,426.31	302,555.22
中介费	0.00	275,789.27
其他	669,405.79	2,079,344.95
合计	3,672,816.00	23,188,021.86

(三十七) 管理费用

项目	2023年1-6月	2022年度
工资及福利	24,130,666.28	43,590,236.23
折旧及摊销	10,516,933.82	9,993,561.00
中介费	252,050.12	5,755,181.93
租赁费用	2,062,698.41	3,514,142.80
办公费	867,028.40	1,878,050.13
水电费	310,857.33	178,711.89
低值易耗品	9,128.38	114,774.09
车辆费	1,354,264.51	945,261.79
差旅费	167,030.07	233,931.35
广告宣传费	821,862.42	375,684.96
招待费	64,162.00	195,314.47
其他	3,190,499.03	5,212,299.86
合计	43,747,180.77	71,987,150.50

(三十八) 财务费用

项目	2023年1-6月	2022年度
利息支出	107,573,083.80	125,018,233.39
减：利息收入	14,438,623.72	47,321,375.63
手续费及其他	2,266,020.23	649,297.91
合计	95,400,480.31	78,346,155.67

(三十九) 其他收益

项目	2023年1-6月	2022年度
政府补助	88,959,152.11	295,223,428.14
合计	88,959,152.11	295,223,428.14

(四十) 投资收益

项目	2023年1-6月	2022年度
权益法核算的长期股权投资收益	39,467,849.00	51,670,320.98
其他权益工具投资持有期间的投资收益		16,222,222.22
债权投资持有期间的利息收益		30,006.77
合计	39,467,849.00	67,922,549.97

(四十一) 信用减值损失

项目	2023年1-6月	2022年度
坏账损失		6,067,302.06
合计		6,067,302.06

(四十二) 资产处置收益

项目	2023年1-6月	2022年度
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失	-6,719.05	-710,742.51
合计	-6,719.05	-710,742.51

(四十三) 营业外收入

1、营业外收入类别

项目	2023年1-6月	2022年度
与企业日常活动无关的政府补助	57,600.00	3,588,734.96
罚款收入	320,753.27	115,565.00
违约金收入	69,496.00	
其他	732,313.52	1,868,471.72
合计	1,180,162.79	5,572,771.68

(四十四) 营业外支出

项目	2023年1-6月	2022年度
赔偿金、违约金及罚款支出	250,004.97	468,406.80
公益性捐赠支出	567,114.64	1,182,322.00
滞纳金	140,945.47	
其他	457,877.69	1,593,226.32
合计	1,415,942.77	3,243,955.12

(四十五) 所得税费用

项目	2023年1-6月	2022年度
当期所得税费用	20,361,868.67	42,244,668.3
递延所得税调整		263,142.01
合计	20,361,868.67	42,507,810.31

(四十六) 合并现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	2023年1-6月	2022年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	68,622,888.43	375,755,445.62
加：资产减值准备		
信用减值损失		-6,067,302.06
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	19,924,656.25	28,798,629.74
使用权资产折旧		
无形资产摊销	8,131,637.20	4,208,881.00
长期待摊费用摊销	403,332.07	450,108.74

补充资料	2023年1-6月	2022年度
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	6,719.05	710,742.51
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	107,573,083.80	125,018,233.39
投资损失(收益以“-”号填列)	-39,467,849.00	-67,922,549.97
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		263,142.01
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	-104,764,302.62	-449,991,695.34
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	774,900,990.57	-651,079,039.66
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-1,297,597,471.43	1,870,077,178.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-462,266,315.68	1,230,221,774.61
2. 不涉及现金收支的重大活动:		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额		
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	714,630,573.06	1,041,700,207.12
减: 现金的上年年末余额	1,041,700,207.12	632,267,442.57
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的上年年末余额		
现金及现金等价物净增加额	-327,069,634.06	409,432,764.55

2、现金和现金等价物的构成

项目	2023年1-6月	2022年度
一、现金	714,630,573.06	1,041,700,207.12
其中：库存现金	17,643.45	7,581.39
可随时用于支付的银行存款	714,612,929.61	1,041,692,625.73
可随时用于支付的其他货币资金		

项目	2023年1-6月	2022年度
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	714,630,573.06	1,041,700,207.12
其中：母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(四十七) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	530,017,329.54	借款质押及担保
存货	228,932,096.10	借款抵押及担保
投资性房地产	278,250,643.76	借款抵押及担保

九、或有事项

截止2023年6月30日，本集团无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
福安市财政局	福安市	福安市	-	100.00	100.00

(二) 子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

(三) 合营企业及联营企业情况

详见附注八、(九)长期股权投资。

(四) 其他关联方

无

(五) 关联方交易

1、 定价政策

关联方名称	交易对方名称	交易类别	定价原则
福安市恒旺投资开发有限公司	福安市恒旺投资开发有限公司	工程代建	市场定价

2、 关联方交易

(1) 销售商品

关联方名称	2023年1-6月		2022年度	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
福安市恒旺投资开发有限公司	608,295,295.56	55.72	911,877,579.26	55.72

(2) 采购商品

无。

(3) 销售商品以外的其他资产

无。

(4) 采购商品以外的其他资产

无。

(5) 提供劳务

无。

(6) 接受劳务

无。

(7) 担保

无。

(8) 提供资金(贷款)

无。

(9) 其他关联交易

无。

(10) 关联方应收应付款项余额

项目	2023年6月30日金额	2022年12月31日金额	条款和条件	是否取得或

	金额	所占余额比例 (%)	金额	所占余额比例 (%)		提供担保
应收账款						
福安市恒旺投资开发有限公司	3,449,879,408.23	79.26	2,841,584,108.28	75.22		
合计	3,449,879,408.23		2,841,584,108.28			
其他应收款						
福安市恒旺投资开发有限公司	202,170,857.68	25.28	1,289,063,586.78	57.68		
福安市世城房地产开发有限公司	18,316,816.14	2.28	19,212,100.00	0.86		
合计	220,487,673.82		1,308,275,686.78			
其他应付款						
福安市财政局	370,734,176.00	35.53	1,226,528,562.46	39.69		
福安市宏鑫投资开发有限公司	120,000,000.00	11.50	228,795,154.13	7.40		
合计	490,734,176.00		1,455,323,716.59			

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、应收账款基本情况

(1) 按账龄披露应收账款

账 龄	2023年6月30日金额		2022年12月31日金额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)				
1至2年	630,475,841.25		630,475,841.25	
2至3年	524,448,003.02		524,448,003.02	
3年以上	218,684,980.85		226,008,591.97	
合 计	1,373,608,825.12		1,380,932,436.24	

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	2023年6月30日金额

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,373,608,825.12	100.00			1,373,608,825.12
组合1：账龄组合					
组合2：低风险组合	1,373,608,825.12	100.00			1,373,608,825.12
合计	1,373,608,825.12	100.00		—	1,373,608,825.12

类 别	2022年12月31日金额				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的应收账款						
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,380,932,436.24	100.00			1,380,932,436.24	
组合1：账龄组合						
组合2：低风险组合	1,380,932,436.24	100.00			1,380,932,436.24	
合计	1,380,932,436.24	100.00			1,380,932,436.24	

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)	坏账准备
福安市恒旺投资开发有限公司	1,061,218,329.59	77.26	
福安市交通投资有限公司	312,390,495.53	22.74	—
合计	1,373,608,825.12	100.00	—

(二) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		

项目	年末余额	年初余额
其他应收款项	2,937,704,232.70	4,334,208,602.73
合计	2,937,704,232.70	4,334,208,602.73

1、应收利息

无

2、应收股利

无

3、其他应收款项**(4) 其他应收款项基本情况****①按账龄披露其他应收款项**

账 龄	2023年6月30日金额		2022年12月31日金额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内(含1年)	1,797,193,853.92	9,576.34	3,132,441,901.95	9,576.34
1至2年	953,457,212.00	29,523.48	1,065,375,212.00	29,523.48
2至3年	54,344,045.67	3,840.00	3,382,045.67	3,840.00
3至4年	13,238,903.79	11,520.00	13,538,903.79	11,520.00
4至5年	81,824,328.84	160,169.74	81,524,328.84	160,169.74
5年以上	58,119,832.55	20,259,314.52	58,420,154.55	20,259,314.52
合 计	2,958,178,176.77	20,473,944.07	4,354,682,546.80	20,473,944.07

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	2,958,178,176.77	100.00	20,473,944.07	0.69	2,937,704,232.70
组合1: 账龄组合	27,288,586.23	0.92	20,473,944.07	75.03	6,814,642.16
组合2: 低风险组合	2,930,889,590.54	99.08			2,930,889,590.54
合 计	2,958,178,176.77	100.00	20,473,944.07	0.69	2,937,704,232.70

(续上表)

类 别	年初余额					账面价值	
	账面余额		坏账准备		比例 (%)		
	金额		金额	计提比例 (%)			
单项计提坏账准备的其他应收款项							
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	4,354,682,546.80	100.00	20,473,944.07	0.47	4,334,208,602.73		
组合1：账龄组合	27,288,586.23	0.63	20,473,944.07	75.03	6,814,642.16		
组合2：低风险组合	4,327,393,960.57	99.37			4,327,393,960.57		
合 计	4,354,682,546.80	100.00	20,473,944.07	0.47	4,334,208,602.73		

(5) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

其他应收款项坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	214,629.55	20,259,314.52		20,473,944.07
年初余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提				
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	214,629.55	20,259,314.52		20,473,944.07

(6) 按欠款方归集的年末金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
福安市恒旺投资开发有限公司	往来款	1,314,413,560.78	2年以内	44.43	
福安市安居房地产开发有限公司	往来款	958,142,257.75	2年以内	32.39	
福安市五福资产管理有限公司	往来款	116,920,000.00	2年以内	3.95	
福安市水利投资有限公司	往来款	117,350,828.37	2年以内	3.97	
福安市广联交通投资有限公司	往来款	71,511,108.34	2年以内	2.42	
合 计	—	2,578,337,755.24		87.16	

(三) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	2022年12月31日金额	本年增加	本年减少	2023年6月30日金额
对子公司投资	3,715,621,852.40	5,863,625.00		3,721,485,477.40
对联营企业投资	226,926,265.99			226,926,265.99
小计	3,942,548,118.39	5,863,625.00		3,948,411,743.39
减：长期股权投资减值准备				
合计	3,942,548,118.39	5,863,625.00		3,948,411,743.39

2、长期股权投资明细

被投资单位	2022年12月31日金额	本年增减变动								2023年6月30日金额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合 计	3,942,548,118.39	5,863,625.00								3,948,411,743.39	
一、子公司	3,715,621,852.40	5,863,625.00								3,721,485,477.40	
福安市白云山风景名胜区旅游开发有限公司	204,331,300.00									204,331,300.00	
福安市城市建设项目管理有限公司	1,014,348,036.57									1,014,348,036.57	
福安市福兴交通公路发展有限公司	24,500,000.00									24,500,000.00	
福建省福安市粮食购销有限责任公司	2,743,790.66									2,743,790.66	
福安市兴安建设开发有限公司	8,000,000.00									8,000,000.00	
福安市城西水电开发有限公司	8,531,700.00									8,531,700.00	
福安市安居房地产开发有限公司	10,000,000.00									10,000,000.00	
福安市城投置业有限公司	45,848,000.00									45,848,000.00	
福安市城投物流发展有限公司	500,000.00									500,000.00	
福安市五福资产管理有限公司	199,149,776.08									199,149,776.08	
福安市水利投资有限公司	192,627,619.27									192,627,619.27	
福安市富信融资担保有限公司	134,000,000.00									134,000,000.00	
福安市溪北洋新区投资开发有限公司	614,156,325.49									614,156,325.49	
福安市城投实业有限公司	675,000,000.00									675,000,000.00	
福安市白马港口码头工程建设有限公司	17,423,769.18									17,423,769.18	

被投资单位	2022年12月31日金额	本年增减变动								2023年6月30日金额	减值准备年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
福安市公共交通公司	87,199,635.15									87,199,635.15	
福安市天湖建设发展有限公司	225,560,000.00									225,560,000.00	
福安市城乡投资发展有限公司	251,696,900.00	5,863,625.00								257,560,525.00	
福安市北部片区投资开发有限公司	5,000.00									5,000.00	
二、联营企业	226,926,265.99									226,926,265.99	
福安市中闽水务有限责任公司	70,965,351.20									70,965,351.20	
福安市白马港铁路支线有限公司	132,000,000.00									132,000,000.00	
宁德福投新能源投资有限公司	23,960,914.79									23,960,914.79	

(四) 投资收益

项目	2023年1-6月	2022年度
权益法核算的长期股权投资收益		-2,063,206.43
其他权益工具投资持有期间的投资收益		16,222,222.22
合计		14,159,015.79

(本页无正文, 为《福安市城市建设投资集团有限公司 2023 年 1-6 月财务报表附注》之盖章页)



中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(一) 合并资产负债表

单位: 元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产:			
货币资金	六 1	3,902,949,058.38	3,186,605,996.10
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	六 3	253,233.33	253,233.34
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款	六 2	4,021,522,158.44	3,342,336,328.11
其他应收款			
买入返售金融资产	六 4	56,043,683.32	618,450,306.88
持有待售资产			
金融投资:		17,445,590,712.42	16,215,899,034.16
交易性金融资产	六 5	9,405,945,868.82	8,895,141,143.14
债权投资	六 6	3,122,968,999.37	2,730,945,665.63
其他债权投资	六 7	4,916,675,844.23	4,589,812,225.39
其他权益工具投资			
长期股权投资	六 8	2,437,937,206.71	2,374,086,653.03
投资性房地产	六 9	270,739,727.02	275,225,152.10
固定资产	六 10	185,321,476.98	189,517,760.24
在建工程	六 11	1,144,182,467.44	1,083,975,316.74
使用权资产	六 12	13,476,525.38	19,628,976.33
无形资产	六 13	46,445,403.37	50,037,375.82
独立账户资产			
商誉	六 14	4,107,769.53	
递延所得税资产	六 15	136,669,582.47	110,669,098.13
存出保证金			
其他资产	六 16	402,498,263.44	509,031,841.65
资产总计		30,067,737,268.23	27,975,717,072.63
负债:			
短期借款	六 17	3,261,068,055.67	3,286,083,222.25
拆入资金			
交易性金融负债	六 18	131,556,561.68	131,556,561.68
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		7,226,149.94	7,554,364.08
应付分保账款			
应付职工薪酬	六 19	187,258,328.51	287,624,159.26
应交税费	六 20	13,870,910.87	23,084,973.67

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	六 21	1,662,062,775.94	1,522,704,800.55
担保赔偿准备金	六 22	1,371,607,092.70	1,352,662,638.69
预计负债			
长期借款	六 23	5,630,001,113.09	5,345,717,299.60
应付债券	六 24	4,421,316,084.89	4,458,977,725.06
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	六 25	13,245,213.82	19,393,915.77
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六 26	1,164,890,074.04	598,818,302.37
负债合计		17,864,102,361.05	17,034,177,962.98
所有者权益:			
股本	六 27	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六 28	4,994,543,396.22	3,495,805,660.37
其中: 优先股			
永续债	六 28	4,994,543,396.22	3,495,805,660.37
资本公积	六 29	249,278,243.89	247,122,268.79
减: 库存股			
其他综合收益	六 30	20,264,802.93	-2,829,696.96
盈余公积	六 31	818,728,813.23	818,728,813.23
一般风险准备	六 32	577,234,788.16	577,234,788.16
未分配利润	六 33	1,036,535,919.18	1,304,125,327.34
归属于母公司所有者权益合计		12,196,580,963.61	10,940,187,160.93
少数股东权益		7,053,943.57	1,351,948.72
所有者权益合计		12,203,634,907.18	10,941,539,109.65
负债和所有者权益总计		30,067,737,268.23	27,975,717,072.63

法定代表人: 邓星斌

主管会计工作负责人: 张伟明

会计机构负责人: 吴斌

邓星斌

张伟明

吴斌

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(二) 母公司资产负债表

单位: 元

项目	附注	2023年6月30日	2022年12月31日
资产:			
货币资金		3,699,121,205.08	2,707,236,114.06
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	十七 1	253,233.33	253,233.34
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款		4,021,522,158.44	3,342,336,328.11
其他应收款			
买入返售金融资产		44,991,045.04	491,239,634.74
持有待售资产			
金融投资:		9,738,121,286.46	8,927,985,714.73
交易性金融资产		3,529,226,634.39	3,633,546,856.23
债权投资		2,619,918,381.43	2,017,368,047.69
其他债权投资		3,588,976,270.64	3,277,070,810.81
其他权益工具投资			
长期股权投资	十七 2	4,960,064,643.06	4,879,329,732.82
投资性房地产			
固定资产		131,879,217.91	134,764,468.94
在建工程		1,144,182,467.44	1,083,975,316.74
使用权资产		12,612,740.03	16,216,380.05
无形资产		63,313,198.31	60,605,780.50
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产		234,418,400.44	197,417,361.29
存出保证金			
其他资产		463,043,174.68	476,579,972.18
资产总计		24,513,522,770.22	22,317,940,037.50
负债:			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		11,077,302.98	7,554,364.08
应付分保账款			
应付职工薪酬		181,602,289.25	266,768,263.65
应交税费		6,577,696.18	20,724,199.88
应付款项			

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	1,661,207,194.23	1,520,354,695.75	
担保赔偿准备金	1,349,204,318.16	1,325,726,859.66	
预计负债			
长期借款	4,628,869,168.62	4,344,465,910.70	
应付债券	3,523,606,553.70	3,578,450,779.02	
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	12,886,801.16	16,404,346.16	
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	1,383,030,828.26	768,965,386.46	
负债合计	12,758,062,152.54	11,849,414,805.36	
所有者权益:			
股本	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00	
其他权益工具	4,994,543,396.22	3,495,805,660.37	
其中: 优先股			
永续债	4,994,543,396.22	3,495,805,660.37	
资本公积	249,273,243.89	247,122,268.79	
减: 库存股	35,808,865.91	16,600,866.99	
其他综合收益			
盈余公积	818,728,813.23	818,728,813.23	
一般风险准备	575,509,944.45	575,509,944.45	
未分配利润	581,596,353.98	814,757,678.31	
所有者权益合计	11,755,460,617.68	10,468,525,232.14	
负债和所有者权益总计	24,513,522,770.22	22,317,940,037.50	

法定代表人: 邓星斌 主管会计工作负责人: 张伟明 会计机构负责人: 吴斌

邓星斌

张伟明

吴斌

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(三) 合并利润表

单位: 元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		569,694,278.40	761,858,072.92
利息收入			
已赚保费	六 34	392,998,939.13	298,120,936.93
担保业务收入	六 34	603,068,137.84	650,111,401.35
其中: 分保费收入			
减: 分出担保费	六 34	70,711,223.32	16,815,924.86
减: 提取未到期责任准备金	六 34	139,357,975.39	335,174,539.56
投资收益(损失以"-"号填列)	六 35	309,116,463.84	279,427,743.88
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		96,125,261.74	152,536,769.79
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			
其他收益	六 36	1,765,072.66	1,063,555.85
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	六 37	22,852,267.35	1,615,821.14
汇兑收益(损失以"-"号填列)	六 38	-233,262,820.60	88,642,169.60
其他业务收入	六 39	76,224,356.02	92,802,987.68
资产处置收益(损失以"-"号填列)	六 40		184,857.84
二、营业总支出		444,493,334.77	419,638,906.90
利息支出			
赔付支出			
减: 摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	六 41	4,055,380.96	26,223,698.56
减: 摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六 42	6,250,522.31	9,782,884.11
业务及管理费	六 43	184,409,924.90	217,002,444.93
减: 摊回分保费用			
研发费用		3,120,424.39	2,389,656.19
信用减值损失	六 44	7,393,898.38	-8,095,878.02
其他资产减值损失			
其他业务成本	六 39	239,263,183.83	172,336,101.13
三、营业利润(亏损以"-"号填列)		125,200,943.63	342,219,166.02
加: 营业外收入	六 45	20,830,854.42	90.53
减: 营业外支出		16,899.85	196,532.02
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		146,014,898.20	342,022,724.53
减: 所得税费用	六 46	-38,205,458.03	100,701,100.50
五、净利润(净亏损以"-"号填列)		184,220,356.23	241,321,624.03
其中: 被合并方在合并前实现的净利润			
(一) 按经营持续性分类:		-	-
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)		184,220,356.23	241,321,624.03
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)			

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(二) 按所有权归属分类:	-	-	-
1. 少数股东损益		-190,235.61	52,911.87
2. 归属于母公司所有者的净利润		184,410,591.84	241,268,712.16
六、其他综合收益的税后净额		23,094,499.89	-266,017,314.73
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	六 30	23,094,499.89	-266,017,314.73
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	六 30	-4,188,876.41	
(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	六 30	-4,188,876.41	
(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. 以后将重分类进损益的其他综合收益		27,283,376.30	-266,017,314.73
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	六 30		-12,313,167.80
(2) 其他债权投资公允价值变动	六 30	41,372,446.85	-1,703,543.95
(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	六 30	-14,089,070.55	-252,000,602.98
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		207,314,856.12	-24,695,690.70
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		207,505,091.73	-24,748,602.57
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-190,235.61	52,911.87
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益		0.0238	0.0358
(二) 稀释每股收益		0.0238	0.0358

法定代表人: 邓星斌

主管会计工作负责人: 张伟明

会计机构负责人: 吴斌

邓星斌

张伟明

吴斌

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(四) 母公司利润表

单位: 元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业总收入		447,589,368.09	767,424,064.42
利息收入			
已赚保费	十七3	389,114,238.99	301,911,875.66
担保业务收入	十七3	611,204,023.79	657,365,328.53
其中: 分保费收入			
减: 分出担保费	十七3	81,237,286.32	20,218,124.11
减: 提取未到期责任准备金	十七3	140,852,498.48	335,235,328.76
投资收益(损失以"-"号填列)	十七4	255,236,227.96	254,116,322.51
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		105,734,144.35	152,192,941.26
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		675,957.97	570,369.62
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)		-25,948,720.96	52,998,926.13
汇兑收益(损失以"-"号填列)		-233,262,820.60	88,642,169.60
其他业务收入		61,774,484.73	68,999,543.06
资产处置收益(损失以"-"号填列)			184,857.84
二、营业总支出		309,895,167.76	270,465,485.63
利息支出			
赔付支出			
减: 摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		8,588,385.46	28,117,954.68
减: 摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加		4,595,815.30	8,022,722.96
业务及管理费	十七5	136,478,669.23	179,330,066.52
减: 摊回分保费用			
研发费用		2,612,127.83	1,131,226.41
信用减值损失		7,228,556.11	-22,530,793.42
其他资产减值损失			
其他业务成本		150,391,613.84	76,394,308.48
三、营业利润(亏损以"-"号填列)		137,694,200.33	496,958,578.79
加: 营业外收入		20,823,071.86	3.94
减: 营业外支出		14,114.46	196,532.02
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		158,503,157.73	496,762,050.71
减: 所得税费用		-60,335,517.94	25,273,010.28
五、净利润(净亏损以"-"号填列)		218,838,675.67	471,489,040.43
(一) 持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)		218,838,675.67	471,489,040.43
(二) 终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		19,207,998.92	-169,234,281.74

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-4,188,876.41	
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		-4,188,876.41	
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		23,396,875.33	-169,234,281.74
1.权益法下可转损益的其他综合收益			-12,313,167.80
2.其他债权投资公允价值变动		37,624,418.21	95,079,489.04
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		-14,227,542.88	252,000,602.98
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		238,046,674.59	302,254,758.69
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

法定代表人: 邓星斌

主管会计工作负责人: 张伟明

会计机构负责人: 吴斌

邓星斌

张伟明

吴斌

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(五) 合并现金流量表

单位: 元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:			
收到担保业务担保费取得的现金		655,932,148.25	683,768,325.37
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		135,636,415.16	13,702,908.81
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		867,382,533.89	591,469,552.67
经营活动现金流入小计		1,658,951,097.30	1,288,940,786.85
支付担保业务赔付款项的现金		135,330,377.17	13,766,010.81
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		204,190,025.55	252,052,585.71
支付的各项税费		52,851,419.72	131,758,606.71
支付其他与经营活动有关的现金		623,864,019.01	329,063,789.80
经营活动现金流出小计		1,016,235,841.45	726,640,993.03
经营活动产生的现金流量净额	六 47	642,715,255.85	562,299,793.82
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		8,134,897,160.08	9,269,360,006.63
其中: 收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金		8,134,897,160.08	9,269,360,006.63
取得投资收益收到的现金		212,666,392.44	213,140,007.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		413.03	80,710,433.82
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,347,563,965.55	9,563,210,448.37
投资支付的现金		9,316,122,225.66	11,113,337,469.17
其中: 买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金		9,316,122,225.66	11,113,337,469.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		74,560,160.10	8,757,394.15
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		9,390,682,385.76	11,122,094,863.32
投资活动产生的现金流量净额		-1,043,118,420.21	-1,558,884,414.95
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

取得借款收到的现金	1,350,300,591.58	1,557,350,917.95
发行债券收到的现金	1,498,737,735.85	2,322,500,000.00
卖出回购投资收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,849,038,327.43	3,879,850,917.95
偿还债务支付的现金		3,645,218,294.73
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,323,136,723.05	273,149,936.38
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		
偿付卖出回购投资支付的现金		200,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	5,585,218.14	4,406,504.99
筹资活动现金流出小计	1,601,871,877.57	4,089,004,687.37
筹资活动产生的现金流量净额	1,247,166,449.86	-209,153,769.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,735,684.88	-3,121,719.04
五、现金及现金等价物净增加额	857,498,970.38	-1,208,860,109.56
加: 期初现金及现金等价物余额	六 47 2,425,232,797.68	3,206,397,329.42
六、期末现金及现金等价物余额	六 47 3,282,731,768.06	1,997,537,219.86

法定代表人: 邓星斌 主管会计工作负责人: 张伟明 会计机构负责人: 吴斌

邓星斌 张伟明 吴斌

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(六) 母公司现金流量表

单位: 元

项目	附注	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量:			
收到担保业务担保费取得的现金		654,762,033.96	689,951,076.66
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		135,636,415.16	13,702,908.81
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,083,151,975.19	2,174,138,955.39
经营活动现金流入小计		1,873,550,424.31	2,877,792,940.86
支付担保业务赔付款项的现金		135,330,377.17	13,766,010.81
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		157,643,985.71	198,785,801.18
支付的各项税费		48,766,152.50	109,296,851.95
支付其他与经营活动有关的现金		933,175,452.78	2,393,250,113.24
经营活动现金流出小计		1,274,915,968.16	2,715,098,777.18
经营活动产生的现金流量净额	十七 6	598,634,456.15	162,694,163.68
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		4,936,852,235.55	5,313,082,956.22
其中: 收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金		4,936,852,235.55	5,313,082,956.22
取得投资收益收到的现金		162,734,144.16	120,872,127.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		413.03	65,204,631.73
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,099,586,792.74	5,499,159,715.10
投资支付的现金		5,732,638,805.03	6,812,888,562.89
其中: 买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金		5,732,638,805.03	6,812,888,562.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		74,560,160.10	12,264,253.15
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,807,198,965.13	6,825,152,816.04
投资活动产生的现金流量净额		-707,612,172.39	-1,325,993,100.94
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		50,300,591.58	257,350,917.95
发行债券收到的现金		1,498,737,735.85	2,322,500,000.00

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,549,038,327.43	2,579,850,917.95
偿还债务支付的现金		23,136,723.05	2,345,218,294.73
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		174,658,532.24	137,469,532.70
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		3,807,335.10	2,540,871.36
筹资活动现金流出小计		201,602,590.39	2,485,228,698.79
筹资活动产生的现金流量净额		1,347,435,737.04	94,622,219.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		10,735,684.88	-3,121,719.01
五、现金及现金等价物净增加额	十七 6	1,249,193,705.68	-1,071,798,437.11
加: 期初现金及现金等价物余额	十七 6	1,818,663,433.76	2,887,024,927.41
六、期末现金及现金等价物余额	十七 6	3,067,857,139.44	1,815,226,490.30

法定代表人: 邓星斌 主管会计工作负责人: 张伟明 会计机构负责人: 吴斌

邓星斌

张伟明

吴斌



中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

一、公司的基本情况

中国投融资担保股份有限公司(以下简称“中投保”、“本公司”或“公司”,在包含子公司时统称本集团)是由中国投融资担保有限公司以整体变更方式设立的股份有限公司,在中华人民共和国境内注册成立,总部位于北京。

本公司于2015年8月13日获得国务院国有资产监督管理委员会《关于中国投融资担保股份有限公司(筹)国有股权管理方案有关问题的批复》(国资产权[2015]813号)、2015年7月21日获得北京市金融工作局《关于同意中国投融资担保有限公司整体变更为中国投融资担保股份有限公司的批复》(京金融[2015]137号),以及2015年8月4日获得北京市商务委员会《关于中国投融资担保有限公司变更为外商投资股份有限公司的批复》(京商务资字[2015]634号),由有限责任公司整体变更为股份有限公司。2015年8月18日,本公司召开了创立大会暨第一次股东大会。

本公司已在2015年12月15日正式挂牌全国中小企业股份转让系统,证券简称:中投保,证券代码:834777。

本公司法定代表人:邓星斌。

本公司注册资本为:45亿元人民币。

统一社会信用代码为9111000010001539XR。

本公司的控股股东为国家开发投资集团有限公司,本集团最终控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

本集团主要从事担保服务、投资业务及资产管理(非金融资产)业务。有关本集团下属子公司的详细信息,请参阅“附注八、在其他主体中的权益”。

二、合并财务报表范围

截至2023年6月30日,本集团合并财务报表范围包括直接或间接控制的子公司和结构化主体。具体为中投保信裕资产管理(北京)有限公司、天津中保财信资产管理有限公司、上海经投资产管理有限公司、中投保科技融资担保有限公司、中投保数字科技(北京)股份有限公司、广州桥柏投资合伙企业(有限合伙)及上述公司直接或间接控制的子公司以及各公司控制的结构化主体。

本期合并财务报表范围及其变化情况详见“附注七、合并范围的变化”相关内容。

三、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为编制基础, 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》及相关规定, 并基于“附注四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2. 持续经营

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持, 认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

四、重要会计政策和会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

3. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

4. 企业合并

本集团作为合并方, 在同一控制下企业合并中取得的资产和负债, 在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和(通过多次交易分步实现的企业合并, 其合并成本为每一单项交易的成本之和)。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉; 合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核, 经复核后, 合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 将其差额计入合并当期营业外收入。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

5. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

(2) 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时, 子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的, 按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额, 分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司, 其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时, 对上期财务报表的相关项目进行调整, 视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权, 最终形成企业合并的, 应在取得控制权的报告期, 补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如: 通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权, 最终形成企业合并, 编制合并报表时, 视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整, 在编制比较报表时, 以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限, 将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中, 并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算, 本集团在达到合并之前持有的长期股权投资, 在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动, 应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司, 经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时, 以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权, 最终形成企业合并的, 应在取得控制权的报告期, 补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如: 通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权, 最终形成企业合并, 编制合并报表时, 对于购买日之前持有的被购买方的股权, 按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量, 公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益; 与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动, 在购买日所属当期转为投资损益, 由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资, 在合并财务报表中, 处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 调整资本溢价或股本溢价, 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的, 在编制合并财务报表时, 对于剩余股权, 按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资损益, 同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等, 在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的, 如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的, 将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理; 但是, 在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额, 在合并财务报表中确认为其他综合收益, 在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

6. 合营安排分类及共同经营的会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目, 本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债, 以及按份额确认持有的资产和承担的负债, 根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的, 仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

7. 现金及现金等价物

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款, 现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

8. 外币业务

本集团对于发生的外币交易, 将外币金额折算为记账本位币金额。

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日, 外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币, 所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外, 直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目, 仍采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

9. 金融资产和金融负债

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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摊余成本计量的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

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

2) 金融资产的后续计量取决于其分类

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的, 分类为以摊余成本计量的金融资产: 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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入, 其终止确认、修改或减值产生的利得或损失, 均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)

金融资产同时符合下列条件的, 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产: 本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标; 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。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金融资产(权益工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等, 按公允价值进行初始计量, 相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量, 公允价值变动计入其他综合收益, 取得的股利计入当期损益。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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产, 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产, 采用公允价值进行后续计量, 所有公允价值变动计入当期损益。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

企业在初始确认时将某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后,不能重分类为其他类金融资产;其他类金融资产也不能在初始确认后重新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。

3) 金融资产转移

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

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别按下列情况处理:放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

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

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外,本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同,以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的,按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够的可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次,即

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

第一层次输入值是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。本集团优先使用第一层次输入值, 最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次, 由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下, 如果用以确定公允价值的近期信息不足, 或者公允价值的可能估计金额分布范围很广, 而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的, 该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

(4) 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不相互抵销。但同时满足下列条件时, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 1) 本集团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) 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具:

1) 如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务, 则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件, 但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

2) 如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算, 需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具, 是作为现金或其他金融资产的替代品, 还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者, 该工具是发行方的金融负债; 如果是后者, 该工具是发行方的权益工具。在某些情况下, 一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具, 其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值, 则无论该合同权利或义务的金额是固定的, 还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量(例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格)的变动而变动, 该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具(或其组成部分)进行分类时, 考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务, 则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的, 相关利息、股利(或股息)、利得或损失, 以及赎回或再融资产生的利得或损失等, 本集团计入当期损益。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

金融工具或其组成部分属于权益工具的, 其发行(含再融资)、回购、出售或注销时, 本集团作为权益的变动处理, 不确认权益工具的公允价值变动。

(6) 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础, 对以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项, 本集团运用简化计量方法, 按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产, 本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加, 如果信用风险自初始确认后未显著增加, 处于第一阶段, 本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备, 并按照账面余额和实际利率计算利息收入; 如果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, 本集团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, 并按照账面余额和实际利率计算利息收入; 如果初始确认后发生信用减值的, 处于第三阶段, 本集团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, 并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具, 本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时, 本集团直接减记该金融资产的账面余额。

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估, 应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计, 需考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素对预期信用损失模型相关参数进行调整, 同时结合对债务人信用风险的预期变动的推断, 不同的估计可能会影响减值准备的计提, 已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

10. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业和合营企业的投资。

(1) 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资, 以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确定依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表, 通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响; 本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%以上但低于 50%的表决权股份, 如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策, 则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时, 本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份, 同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响, 如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

(2) 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

同一控制下企业合并: 以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的, 在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额, 调整资本公积中的股本溢价; 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本, 按照发行股份的面值总额作为股本, 长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额, 调整资本公积中的股本溢价; 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。

非同一控制下的企业合并: 本集团按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益; 作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用, 计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外, 以支付现金取得的长期股权投资, 按照实际支付的购买价款作为投资成本; 以发行权益性证券取得的长期股权投资, 按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本; 投资者投入的长期股权投资, 按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本; 以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资, 按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算; 对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时,初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本集团的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润进行调整,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

(3) 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的,原持有的适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(财会[2017]7号)》核算的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和,作为改按权益法核算的初始投资成本,其公允价值与账面价值之间的差额,转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本,与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额,前者大于后者的,不调整长期股权投资的账面价值;前者小于后者的,差额调整长期股权投资的账面价值,并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资,在编制个别财务报表时,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具,原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响,处置后的剩余股权适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(财会[2017]7号)》核算的,其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

法核算, 并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整; 处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响, 适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(财会[2017]7号)》核算的, 其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(4) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资, 在处置该项投资时, 采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础, 按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

11. 投资性房地产

本集团投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。

本集团投资性房地产按其成本作为入账价值, 外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出; 自行建造投资性房地产的成本, 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。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量, 按其预计使用寿命及净残值率计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下:

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	35年	3.00	2.77

当投资性房地产的用途改变为自用时, 则自改变之日起, 将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时, 则自改变之日起, 将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时, 以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置, 或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时, 终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

12. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值; 否则, 在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量, 购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、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项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提, 各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	35年	3.00	2.77
2	运输工具	5-6年	3.00	16.17-19.40
3	机器设备	10年	3.00	9.70
4	电子设备及其他	3-10年	3.00	19.40-32.33

本集团于每年年度终了, 对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核, 如发生改变, 则作为会计估计变更处理。

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。

13. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量; 出包建筑工程按应支付的工程价款等计量; 设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起, 根据工程预算、造价或工程实际成本等, 按估计的价值结转固定资产, 次月起开始计提折旧, 待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

14. 借款费用

借款费用, 是指本集团因借款而发生的利息及其他相关成本, 包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用, 予以资本化, 其他借款费用计入当期损益。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、投资性房地产等资产。

15. 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日, 本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产, 包括: 租赁负债的初始计量金额; 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额, 存在租赁激励的, 扣除已享受的租赁激励相关金额; 承租人发生的初始直接费用; 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 本集团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

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

届满时能够取得租赁资产所有权的, 本集团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。

本集团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时, 如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, 本集团将剩余金额计入当期损益。

16. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

序号	类别	使用寿命
1	软件	3-10年
2	车位使用权	30-50年

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了, 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, 必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出, 区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益。开发阶段的支出, 只有在同时满足下列条件时, 才能予以资本化, 即: 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性; 具有完成该无形资产并使用或出售的意图; 无形资产产生经济利益的方式, 包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场, 无形资产将在内部使用的, 能够证明其有用性; 有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产; 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出, 于发生时计入当期损益。

17. 非金融长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产, 于资产负债表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本集团进行商誉减值测试, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。本集团在分摊商誉的账面价值时, 根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊, 在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 并与相关账面价值相比较, 确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值(包括所分摊的商誉的账面价值部分)与其可收回金额, 如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的, 确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

18. 职工薪酬

本集团的职工薪酬, 是指本集团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。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利, 也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

本集团在职工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。

(2) 离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险, 除基本养老保险外, 本集团还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度(补充养老保险)/企业年金计划, 相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

本集团运作一项设定受益退休金计划, 该计划要求向独立管理的基金缴存费用。该计划未注入资金, 设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

设定受益退休金计划引起的重新计量, 包括精算利得或损失, 资产上限影响的变动(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额)和计划资产回报(扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额), 均在资产负债表中立即确认, 并在其发生期间通过其他综合收益计入所有者权益, 后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用: 修改设定受益计划时; 本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的管理费用中确认设定受益计划净义务的如下变动: 服务成本, 包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失; 利息净额, 包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

(3) 辞退福利

本集团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: 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; 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。

19. 应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量, 相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价, 在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销, 并按借款费用的处理原则处理。

20. 租赁负债

在租赁期开始日, 本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债, 短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时, 本集团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。本集团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, 但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益, 但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后, 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时, 本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

21. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外, 当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本集团将其确认为预计负债:

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

22. 永续债

本集团将符合权益工具的永续债判断为权益工具外,其他归类为金融负债,相关会计政策详见“附注四、9(5)金融负债与权益工具的区分及相关的处理方法”。

归类为债务工具的永续债,按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量,并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量,其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理,其回购或赎回产生的利得或损失计入当期损益。

归类为权益工具的永续债,在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益,其利息支出或股利分配按照利润分配进行处理,回购或注销作为权益变动处理。

23. 收入确认原则和计量方法

本集团的营业收入主要包括担保业务收入、利息收入、投资收益等。

(1) 担保业务收入

担保费收入于担保合同成立且承担相应担保责任,与担保合同相关的经济利益很可能流入,并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任,本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量,将其确认为未到期责任准备金,并在确认相关担保责任的期间,计入当期损益。

(2) 与客户之间的合同产生的收入

本集团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确认收入。取得相关商品或服务的控制权,是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

(3) 提供服务收入

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含顾问及管理履约义务,由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益,且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项,本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务,按照履约进度确认收入。

(4) 利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(5) 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入、金融资产处置利得或损失, 以及因权益法核算联营所享有或分担的当期净损益等。

24. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的, 按照实际收到的金额计量, 对于按照固定的定额标准拨付的补助, 或对期末有确凿证据表明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时, 按照应收的金额计量; 政府补助为非货币性资产的, 按照公允价值计量, 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额(1元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中, 与资产相关的政府补助, 是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助; 与收益相关的政府补助, 是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象, 本集团按照上述区分原则进行判断, 难以区分的, 整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助, 冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助, 在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的, 将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助, 用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本; 用于补偿已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助, 按照经济业务实质, 计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助, 计入营业外收支。

本集团取得政策性优惠贷款贴息的, 区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况, 分别按照以下原则进行会计处理:

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行, 由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的, 本集团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(或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用, 实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销, 冲减相关借款费用)。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本集团, 本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

本集团已确认的政府补助需要退回的, 在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理:

- 1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的, 调整资产账面价值。
- 2) 存在相关递延收益的, 冲减相关递延收益账面余额, 超出部分计入当期损益。
- 3) 属于其他情况的, 直接计入当期损益。

25. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉, 或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外, 均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产, 按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债, 除非:

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非:

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日, 本集团重新评估未确认的递延所得税资产, 在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内, 确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时, 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示: 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; 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应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。

26. 租赁

(1) 租赁的识别

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日, 本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同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, 本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益, 并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的, 本集团将合同予以分拆, 并分别各项单独租赁进行会计处理。

(2) 本集团作为承租人

1) 租赁确认

在租赁期开始日, 本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

2) 租赁变更

租赁变更, 是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更, 包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权, 延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日, 是指双方就租赁变更达成一致的日期。

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的, 在租赁变更生效日, 本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊, 重新确定变更后的租赁期; 并采用修订后的

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

折现率对变更后的租赁付款额进行折现,以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时,本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率;无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的,本集团采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响,本集团区分以下情形进行会计处理:①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的,承租人应当调减使用权资产的账面价值,并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的,承租人相应调整使用权资产的账面价值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁,本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额,在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

(3) 本集团为出租人

在(1)评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上,本集团作为出租人开展的租赁业务为经营租赁,经营租赁的会计处理如下:

1) 租金的处理

在租赁期内各个期间,本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

2) 提供的激励措施

提供免租期的,本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分配,免租期内应当确认租金收入。本集团承担了承租人某些费用的,将该费用自租金收入总额中扣除,按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

3) 初始直接费用

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本,在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

4) 折旧

对于经营租赁资产中的固定资产,本集团采用类似资产的折旧政策计提折旧;对于其他经营租赁资产,采用系统合理的方法进行摊销。

5) 可变租赁付款额

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额,在实际发生时计入当期损益。

6) 经营租赁的变更

经营租赁发生变更的,本集团自变更生效日开始,将其作为一项新的租赁进行会计处理,与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

27. 担保赔偿准备金

本集团在资产负债表日计量担保赔偿准备金, 主要包括担保合同预期信用损失准备金和已发生已报案赔偿准备金。本集团在资产负债表日, 根据尚未到期的担保合同所承担的风险敞口、违约概率、违约损失率及前瞻性系数假设的判断, 对所有尚未到期的担保合同预期信用损失部分逐笔进行合理估计, 并据此计提预期信用损失准备金。本集团采取逐案估损法对已发生已报案和赔案的最终赔付额予以合理估计, 并据此计提已发生已报案赔偿准备金。已发生已报案赔偿准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的, 本集团转销相关各项担保赔偿准备金余额, 计入当期损益。

28. 一般风险准备

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号), 设立一般风险准备用以部分弥补未识别的可能性风险。该一般风险准备按净利润的 10% 提取。

29. 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部, 以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部, 是指集团内同时满足下列条件的组成部分: 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用; 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果, 以决定向其配置资源、评价其业绩; 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征, 并且满足一定条件的, 则可合并为一个经营分部。

分部间转移价格参照市场价格确定, 共同费用除无法合理分配的部分外按照收入比例在不同的分部之间分配。

30. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会[2022]31 号, 以下简称“解释第 16 号”), 规定了“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”、“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行。	不适用	①

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

①执行企业会计准则解释第16号对本集团的影响

本次会计政策变更系集团根据财政部颁布的解释16号的规定和要求进行的合理变更,变更后的会计政策能够更加客观、公允地反映集团的财务状况和经营成果,符合相关法律法规的规定和集团的实际情况,不会对集团的财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响,亦不存在损害集团及股东利益的情况。

(2) 重要会计估计变更

本集团本期无重要会计估计变更。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	融资担保业务应税业务收入 其他业务按适用的税率计算增值税销项税额, 并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	6%
城市维护建设税	应缴纳流转税额	7%
教育费附加	应缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税额	2%

2. 税收优惠及批文

根据《关于中小企业融资(信用)担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税〔2017〕22号), 本集团从2016年1月1日起至2020年12月31日期间符合中小企业融资(信用)担保机构的条件, 按照规定标准计提的担保赔偿准备和未到期责任准备, 允许在企业所得税税前扣除。2021年3月15日, 财政部税务总局发布《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税〔2021〕6号), 前述优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

根据《财政部税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》(财税〔2017〕90号), 本集团从2018年1月1日至2019年12月31日期间取得的符合标准的担保费收入免征增值税。根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》(财税〔2020〕22号), 财税〔2017〕90号中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策, 实施期限延长至2023年12月31日。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

六、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据, 除特别注明之外, “期初”系指2023年1月1日, “期末”系指2023年6月30日, “本期”系指2023年1月1日至6月30日, “上期”系指2022年1月1日至6月30日, 除另有注明外, 货币单位为人民币元。

1. 货币资金

(1) 货币资金余额

项目	期末余额	期初余额
库存现金	17,649.61	28,929.37
银行存款	2,962,959,234.73	1,779,898,487.19
其他货币资金	938,517,063.36	1,391,855,074.24
小计	3,901,493,947.70	3,171,782,490.80
加: 应计利息	1,455,110.68	14,823,505.30
合计	3,902,949,058.38	3,186,605,996.10

(2) 受限制的货币资金

于2023年6月30日, 本集团受限制的货币资金为存放于上海银行北京分行的资金, 受限制资金金额为人民币82,080.00万元, 用于为子公司上海经投提供借款质押担保。
(2022年12月31日: 人民币136,500.00万元)

2. 定期存款

(1) 定期存款按剩余到期期限分析如下

到期期限	期末余额	期初余额
3个月以内(含3个月)	146,000,000.00	
3个月至1年(含1年)	3,372,460,917.12	1,854,000,000.00
1年至3年(含3年)	415,249,573.07	1,400,334,640.00
定期存款应计利息	87,811,668.25	88,001,688.11
合计	4,021,522,158.44	3,342,336,328.11

(2) 受限制的定期存款明细

于2023年6月30日, 本集团受限制的定期存款为存放于中国建设银行股份有限公司北京通州分行营业部的定期存单质押人民币184,320.00万元和存放于昆仑银行股份有限公司上海国际业务结算中心的定期存单质押人民币51,350.00万元, 用于为子公司天津中保和子公司上海经投提供借款质押担保。
(2022年12月31日: 人民币185,400.00万元)。

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

3. 应收代偿款

(1) 应收代偿款明细

项目	期末余额	期初余额
应收代偿款	773,614,604.90	788,503,677.96
减: 坏账准备	773,361,371.57	788,250,444.62
合计	253,233.33	253,233.34

(2) 按账龄列示

项目	期末余额	期初余额
1年以内		420,000.00
1-2年	420,000.00	
2-3年	8,346,925.66	21,246,662.01
3至4年	12,857,774.35	65,194,505.50
4至5年	64,638,683.37	
5年以上	687,351,221.52	701,642,510.45
小计	773,614,604.90	788,503,677.96
减: 坏账准备	773,361,371.57	788,250,444.62
合计	253,233.33	253,233.34

(3) 按评估方式列示

项目	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	773,614,604.90	100.00	773,361,371.57	99.97
合计	773,614,604.90	100.00	773,361,371.57	99.97

(续前表)

项目	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	788,503,677.96	100.00	788,250,444.62	99.97
合计	788,503,677.96	100.00	788,250,444.62	99.97

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(4) 截止本期末按单项计提坏账准备明细

名称	期末余额				
	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务相关方	506,831,017.85	506,831,017.85	5年以上	100.00%	预计无法收回
高峰(迁安)糖业有限公司	101,087,794.33	101,087,794.33	5年以上	100.00%	预计无法收回
灵芝快贷业务相关方	77,331,754.70	77,331,754.70	1-5年、5年以上	100.00%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	18,438,017.22	18,438,017.22	5年以上	100.00%	预计无法收回
天津景跃钢铁发展有限公司	12,679,564.27	12,679,564.27	5年以上	100.00%	预计无法收回
其他	57,246,456.53	56,993,223.20	1-5年、5年以上	99.56%	预计无法全额收回
合计	773,614,604.90	773,361,371.57	—	—	—

(5) 本期计提、转回、核销的坏账准备情况

项目	本期金额
期初余额	788,250,444.62
本期计提	
本期转回	14,889,073.05
本期核销/转销	
本期其他减少	
期末余额	773,361,371.57

4. 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
国债逆回购	56,043,683.32	618,450,306.88
减: 减值准备		
合计	56,043,683.32	618,450,306.88

中国投融资担保股份有限公司财务报表及附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

5. 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
股权投资	3,760,379,102.74	4,030,661,221.92
基金投资	1,891,489,000.38	2,093,107,819.27
理财计划投资	1,892,196,077.09	1,683,431,134.51
信托计划投资	492,068,643.65	855,338,102.44
债券投资	584,626,994.38	232,602,865.00
股票	277,542,214.96	
其他	507,643,835.62	
合计	9,405,945,868.82	8,895,141,143.14

6. 债权投资

(1) 债权投资明细

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	3,191,866,908.78	2,748,903,818.73
减: 减值准备	159,294,554.49	106,524,866.86
应计利息	12,964,836.87	11,134,905.55
小计	3,045,537,191.16	2,653,513,857.42
应收款项类投资	77,752,173.92	77,752,173.92
减: 减值准备	320,365.71	320,365.71
小计	77,431,808.21	77,431,808.21
合计	3,122,968,999.37	2,730,945,665.63

(2) 债权投资减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	23,437,070.99	18,481,258.34	64,926,903.24	106,845,232.57
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
本期计提	5,804,909.81	14,818.47		5,819,728.28
本期转回	200,100.10			200,100.10
本期转销	2,014,771.98	335,168.57		2,349,940.55
本期其他增加			49,500,000.00	49,500,000.00
期末余额	27,027,108.72	18,160,908.24	114,426,903.24	159,614,920.20

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

7. 其他债权投资

(1) 其他债权投资明细

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
国债	6,068,243.09	72,523.58	51,970.43	6,106,942.79	5,988,318.72	46,100.49		
地方政府债	255,009,164.09	3,143,850.06	-71,457.92	255,907,240.06	251,483,295.62	1,280,094.38		
公司债	1,779,266,264.94	24,753,138.22	27,520,246.50	1,660,873,357.52	1,632,335,086.63	3,785,132.67	2,169,807.87	
企业债	1,104,596,829.28	15,882,215.36	29,707,444.07	1,546,347,442.36	1,756,109,811.50	-225,644,584.50	247,419,592.04	
金融债	59,777,809.48	126,389.04	-177,655.52	58,942,475.04	58,699,497.62	116,588.38	80,103.77	
中期票据	50,697,988.36	2,688,041.10	1,777,050.00	193,913,351.10	190,572,710.00	652,600.00	297,125.52	
资产支持证券	302,697,765.78	54,450.21	-3,644,335.08	304,106,033.20	486,679,074.63	-182,627,491.64	179,211,262.29	
信托计划	1,031,698,160.37	2,912,872.33		890,479,002.16	1,475,799,887.13	-588,233,757.30	572,321,762.87	
合计	4,589,812,225.39	49,633,479.90	55,163,262.48	4,916,675,844.23	5,857,667,681.85	-990,625,317.52	1,001,499,654.36	

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(2) 其他债权投资减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	5,723,894.81		995,181,544.53	1,000,905,439.34
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
本期计提	2,231,987.32			2,231,987.32
本期转回	130,165.99			130,165.99
本期转销	1,507,606.31			1,507,606.31
本期其他增加				
期末余额	6,318,109.83		995,181,544.53	1,001,499,654.36

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

8. 长期股权投资

被投资单位	期初账面价值	本期增减变动					期末账面价值
		追加或减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利	
联营企业:							
浙江三潭科技股份有限公司	4,537,438.43	-1,156,341.37	2,150,975.10				5,532,072.16
中国国际金融股份有限公司	2,187,721,990.73	106,828,479.72	-4,188,876.41	22,961,332.80			2,267,400,261.24
北京鹏达企业管理咨询有限公司	39,662,821.26	-9,335,455.52					30,327,365.74
国投(宁夏)互聘网小额贷款股份有限公司	129,449,704.96	-676,483.59					128,773,221.37
中裕睿信(北京)资产管理有限公司	6,480,845.60	42,128.35					
中裕鼎信资产管理(北京)有限公司	6,233,882.05	422,934.15		752,500.00			
合计	2,374,086,653.03	96,125,261.74	-4,188,876.41	2,150,975.10	23,713,832.80	-6,522,973.95	2,437,937,206.71

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

9. 投资性房地产 (按成本计量)

项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
期初余额	588,874,386.30	588,874,386.30
本期增加金额		
本期减少金额		
期末余额	588,874,386.30	588,874,386.30
累计折旧或摊销		
期初余额	89,504,869.20	89,504,869.20
本期增加金额	4,485,425.08	4,485,425.08
1) 计提	4,485,425.08	4,485,425.08
本期减少金额		
期末余额	93,990,294.28	93,990,294.28
减值准备		
期初余额	224,144,365.00	224,144,365.00
本期增加金额		
本期减少金额		
期末余额	224,144,365.00	224,144,365.00
账面价值		
期末账面价值	270,739,727.02	270,739,727.02
期初账面价值	275,225,152.10	275,225,152.10

10. 固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
账面原值					
期初余额	271,175,612.67	8,565,852.27	9,251,564.75	44,662,003.67	333,655,033.36
本期增加金额				2,187,734.27	2,187,734.27
1) 购置				2,058,096.97	2,058,096.97
2) 其他增加				129,637.30	129,637.30
本期减少金额				2,597,495.68	2,597,495.68
1) 处置或报废				1,265,808.15	1,265,808.15
2) 其他减少				1,331,687.53	1,331,687.53
期末余额	271,175,612.67	8,565,852.27	9,251,564.75	44,252,242.26	333,245,271.95
累计折旧					
期初余额	90,269,527.54	7,323,164.15	8,391,989.54	38,152,591.89	144,137,273.12
本期增加金额	3,391,147.17	207,047.46	68,618.46	1,358,046.51	5,024,859.60
1) 计提	3,391,147.17	207,047.46	68,618.46	1,248,775.99	4,915,589.08

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
2) 其他增加				109,270.52	109,270.52
本期减少金额				1,238,337.75	1,238,337.75
1) 处置或报废				1,224,983.26	1,224,983.26
2) 其他减少				13,354.49	13,354.49
期末余额	93,660,674.71	7,530,211.61	8,460,608.00	38,272,300.65	147,923,794.97
减值准备					
期初余额					
本期增加金额					
本期减少金额					
期末余额					
账面价值					
期末账面价值	177,514,937.96	1,035,640.66	790,956.75	5,979,941.61	185,321,476.98
期初账面价值	180,906,085.13	1,242,688.12	859,575.21	6,509,411.78	189,517,760.24

11. 在建工程

(1) 在建工程明细表

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
金茂世纪中心办公楼	1,144,182,467.44		1,144,182,467.44	1,083,975,316.74		1,083,975,316.74
合计	1,144,182,467.44		1,144,182,467.44	1,083,975,316.74		1,083,975,316.74

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(2) 本期变动情况

项目名称	预算	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	期末余额	资金来源	工程投入 占预算比 例(%)
金茂世纪中心办公楼	1,388,000,000.00	1,083,975,316.74	60,207,150.70		1,144,182,467.44	自有、银行借款	82.43
合计	1,388,000,000.00	1,083,975,316.74	60,207,150.70		1,144,182,467.44	—	82.43

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

12. 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
账面原值		
期初余额	42,988,000.12	42,988,000.12
本期增加金额	49,810.28	49,810.28
本期减少金额	932,816.80	932,816.80
期末余额	42,104,993.60	42,104,993.60
累计折旧		
期初余额	23,359,023.79	23,359,023.79
本期增加金额	5,269,444.43	5,269,444.43
1) 计提	5,269,444.43	5,269,444.43
本期减少金额		
期末余额	28,628,468.22	28,628,468.22
减值准备		
期初余额		
本期增加金额		
本期减少金额		
期末余额		
账面价值		
期末账面价值	13,476,525.38	13,476,525.38
期初账面价值	19,628,976.33	19,628,976.33

13. 无形资产

项目	软件	车位使用权	合计
账面原值			
期初余额	42,636,783.79	31,119,619.39	73,756,403.18
本期增加金额	460,920.26		460,920.26
1) 购置	460,920.26		460,920.26
本期减少金额	1,270,248.13		1,270,248.13
期末余额	41,827,455.92	31,119,619.39	72,947,075.31
累计摊销			
期初余额	19,148,981.47	4,484,515.89	23,633,497.36
本期增加金额	2,448,302.02	334,342.56	2,782,644.58
1) 计提	2,448,302.02	334,342.56	2,782,644.58

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

项目	软件	车位使用权	合计
本期减少金额			
期末余额	21,597,283.49	4,818,858.45	26,416,141.94
减值准备			
期初余额		85,530.00	85,530.00
本期增加金额			
本期减少金额			
期末余额		85,530.00	85,530.00
账面价值			
期末账面价值	20,230,172.43	26,215,230.94	46,445,403.37
期初账面价值	23,487,802.32	26,549,573.50	50,037,375.82

14. 商誉

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
收购中裕睿信相关业务		4,107,769.53		4,107,769.53
合计		4,107,769.53		4,107,769.53

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵消的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
其他资产坏账准备	181,093,571.17	45,273,392.80	180,522,061.68	45,130,515.43
永续债应付股利	150,500,000.00	37,625,000.00		
债权投资减值准备	34,328,638.17	8,582,159.56	31,058,950.54	7,764,737.63
其他债权投资公允价值变动	454,546,560.22	113,636,640.06	509,709,822.70	127,427,455.69
可抵扣亏损	223,973,647.31	55,993,411.83	206,028,523.61	51,507,130.90
租赁负债	13,476,525.38	3,369,131.35	19,628,976.33	4,907,244.08
其他	47,608,259.38	11,902,064.85	62,163,834.90	15,540,958.73
合计	1,105,527,201.63	276,381,800.45	1,009,112,169.76	252,278,042.46

(2) 未经抵消的递延所得税负债

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
交易性金融资产公允价值变动	545,372,346.47	136,343,086.63	546,806,801.02	136,701,700.25
使用权资产	13,476,525.38	3,369,131.35	19,628,976.33	4,907,244.08
合计	558,848,871.85	139,712,217.98	566,435,777.35	141,608,944.33

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末余额	期初余额
递延所得税资产	276,381,800.45	252,278,042.46
递延所得税负债	139,712,217.98	141,608,944.33
递延所得税资产列示净额	136,669,582.47	110,669,098.13

16. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	302,361,008.32	254,472,072.33
待抵扣进项税及预缴所得税	53,673,909.76	196,233,189.21
受托担保业务基金(注)	140,250,064.88	136,130,857.23
长期应收款	35,968,810.07	35,397,300.59
预付款项	36,631,796.56	38,832,162.87
应收股利	22,961,332.80	
抵债资产	21,659,974.01	21,659,974.01
长期待摊费用	122,417.60	367,252.82
其他	6,239,499.44	3,177,093.38
小计	619,868,813.44	686,269,902.44
减: 减值准备		
其中: 其他应收款	164,120,258.30	124,559,278.57
长期应收款	35,968,810.07	35,397,300.59
抵债资产	17,281,481.63	17,281,481.63
小计	217,370,550.00	177,238,060.79
合计	402,498,263.44	509,031,841.65

注: 根据本公司、上海市财政局和上海市再担保有限公司于2012年6月29日签署的《三方协议》,本公司受托开展担保业务,该业务产生的所有收益归委托方上海市财政局所有,相应的风险与损失亦由委托方上海市财政局承担。本公司受托于上海银行黄河支行及中国建设银行上海第四支行开立专用账户,专项用于收取受托业务担保费、支付代偿款项及相关运营费用。该账户资金产生的利息收入及管理费用亦归委托方上海市财政局所有及承担。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

16.1 其他应收款

(1) 其他应收款按评估方式列示

项目	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
按组合计提坏账准备	302,361,008.32	100.00	164,120,258.30	54.28
其中: 组合1按账龄分析	165,212,080.19	54.64	164,120,258.30	99.34
组合2低风险信用组合	137,148,928.13	45.36		
合计	302,361,008.32	100.00	164,120,258.30	54.28

(续前表)

项目	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
按组合计提坏账准备	254,472,072.33	100.00	124,559,278.57	48.95
其中: 组合1按账龄分析	126,078,344.26	49.55	124,559,278.57	98.80
组合2低风险信用组合	128,393,728.07	50.45		
合计	254,472,072.33	100.00	124,559,278.57	48.95

(2) 组合中按账龄分析

账龄	期末账面余额
1年以内	
1至2年	487,100.00
2至3年	553,907.49
3年以上	164,171,072.70
合计	165,212,080.19

(3) 坏账准备计提及转回情况

项目	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他增加	
坏账准备	124,559,278.57		19,287.52		39,580,267.25	164,120,258.30
合计	124,559,278.57		19,287.52		39,580,267.25	164,120,258.30

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	账龄	款项性质	期末余额		
			账面余额	占其他应收款合计数的比例(%)	坏账准备
上海浦东发展银行股份有限公司北京富力城支行	1年以内:1-2年	保证金	94,124,030.09	31.13	
中汇投资有限公司	1-2年:23年;3年以上	往来款	50,435,871.78	16.68	50,244,071.78
大连市中级人民法院	3年以上	保证金	49,340,000.00	16.32	49,340,000.00
华鑫国际信托有限公司	1年以内:3年以上	垫付款	4,649,866.30	1.54	
北京赛云陶瓷公司	3年以上	垫付款	4,291,496.50	1.42	4,291,496.50
合计	—	—	202,841,264.67	67.09	103,875,568.28

16.2 预付款项

(1) 按账龄划分

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	12,225,573.59	33.37	20,451,191.56	52.67
1-2年	15,091,908.07	41.20	11,111,252.69	28.61
2-3年	2,094,596.28	5.72	148,606.37	0.38
3年以上	7,219,718.62	19.71	7,121,112.25	18.34
小计	36,631,796.56	100.00	38,832,162.87	100.00
减: 减值准备				
合计	36,631,796.56	—	38,832,162.87	—

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)
北京银行股份有限公司总行营业部	6,268,987.34	17.11
深圳市优合环境工程设计有限公司	6,058,438.74	16.54
北京易证迅达信息技术有限公司	3,216,711.42	8.78
第一创业证券承销保荐有限责任公司	2,335,100.00	6.37
中国国际经济贸易仲裁委员会	1,344,333.00	3.67
合计	19,223,570.50	52.47

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

17. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	160,000,000.00	160,000,000.00
质押借款	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
小计	3,260,000,000.00	3,260,000,000.00
应计利息	1,068,055.57	26,083,222.25
合计	3,261,068,055.57	3,286,083,222.25

18. 交易性金融负债

项目	期末余额	期初余额
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		
—结构化主体中少数份额持有人享有份额	131,556,561.68	131,556,561.68
合计	131,556,561.68	131,556,561.68

19. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	177,942,989.90	86,629,670.56	185,828,243.71	78,744,416.75
离职后福利-设定提存计划	2,447,061.97	18,221,556.14	18,136,432.81	2,532,185.30
其他长期职工福利	107,234,107.39		1,252,380.93	105,981,726.46
合计	287,624,159.26	104,851,226.70	205,217,057.45	187,258,328.51

(2) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	170,434,121.05	68,817,192.38	168,945,264.69	70,306,048.74
职工福利费		2,685,239.69	2,685,239.69	
社会保险费	2,063,064.08	6,826,333.23	6,856,354.48	2,033,042.83
其中：医疗保险费及生育保险费	1,967,324.47	6,667,155.49	6,695,788.35	1,938,691.61
工伤保险费	95,739.61	159,177.74	160,566.13	94,351.22
住房公积金	314,180.07	6,961,822.60	6,998,673.60	277,329.07
工会经费和职工教育经费	4,739,268.38	1,309,918.47	313,547.06	5,735,639.79
其他	392,356.32	29,164.19	29,164.19	392,356.32
合计	177,942,989.90	86,629,670.56	185,828,243.71	78,744,416.75

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 离职后福利-设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	1,573,308.85	9,150,666.62	9,197,525.80	1,526,449.67
失业保险费	99,022.16	285,640.13	287,104.42	97,557.87
企业年金缴费	774,730.96	8,785,249.39	8,651,802.59	908,177.76
合计	2,447,061.97	18,221,556.14	18,136,432.81	2,532,185.30

(4) 其他长期职工福利

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他长期职工福利	107,234,107.39		1,252,380.93	105,981,726.46
合计	107,234,107.39		1,252,380.93	105,981,726.46

20. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	7,275,188.73	19,825,567.27
企业所得税	5,460,217.32	
城市维护建设税	176,179.86	954,883.23
个人所得税	831,334.56	1,514,002.16
教育费附加	126,429.64	688,594.12
其他税费	1,560.76	101,926.89
合计	13,870,910.87	23,084,973.67

21. 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
担保业务	1,662,062,775.94	1,522,704,800.55
合计	1,662,062,775.94	1,522,704,800.55

22. 担保赔偿准备金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	1,371,607,092.70	1,352,662,638.69
合计	1,371,607,092.70	1,352,662,638.69

23. 长期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	5,243,079,138.07	4,950,374,354.55
抵押借款	370,954,833.10	394,091,556.15
小计	5,614,033,971.17	5,344,465,910.70
应计利息	15,967,141.92	1,251,388.90
合计	5,630,001,113.09	5,345,717,299.60

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

24. 应付债券

(1) 应付债券分类

项目	期末余额	期初余额
19 中保 01	2,500,445,918.85	2,500,735,163.23
21 中保 01	499,839,471.77	499,762,351.92
22 中保 01	499,714,313.82	499,650,524.19
21 信裕债	879,562,243.50	880,526,946.04
小计	4,379,561,947.94	4,380,674,985.38
应计利息	41,754,136.95	78,302,739.68
合计	4,421,316,084.89	4,458,977,725.06

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 中保 01	2,500,000,000.00	2019-03-28	3+2	2,500,000,000.00	2,557,036,533.07		37,191,780.82	-289,244.38	75,000,000.00	2,518,939,069.51
21 中保 01	500,000,000.00	2021-06-23	3+2	500,000,000.00	508,919,886.15		8,678,082.19	77,119.85	17,500,000.00	500,175,088.19
22 中保 01	500,000,000.00	2022-03-11	3+2	500,000,000.00	512,494,359.80		7,934,246.57	63,789.63	16,000,000.00	504,492,396.00
21 信誉债	880,000,000.00	2021-12-17	3+2	880,000,000.00	880,526,946.04		17,020,674.92	161,910.23		897,709,531.19
合计	4,380,000,000.00	—	—	4,380,000,000.00	4,458,977,725.06	70,824,784.50	13,575.33	108,500,000.00	4,421,316,084.89	

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

25. 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	13,693,167.08	20,161,391.74
减: 未确认的融资费用	447,953.26	767,475.97
租赁负债净额	13,245,213.82	19,393,915.77

26. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	546,991,893.71	413,486,903.20
受托担保业务基金(参见六、16)	140,250,064.88	136,130,857.23
预收账款	25,648,115.45	49,200,541.94
应付股利	452,000,000.00	
合计	1,164,890,074.04	598,818,302.37

26.1 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	449,413,020.93	374,778,129.96
代收代付款	74,063,692.44	22,223,219.85
押金	375,369.06	441,815.36
其他	23,139,811.28	16,043,738.03
合计	546,991,893.71	413,486,903.20

26.2 预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	3,262,622.69	31,060,821.49
1年以上	22,385,492.76	18,139,720.45
合计	25,648,115.45	49,200,541.94

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

27. 股本

项目	期初余额	本期增减变动 (+、-)			期末余额
		发行新股	送股	公积金转增	
股份总数	4,500,000,000.00				4,500,000,000.00

28. 其他权益工具

发行在外的金融工具	期初数量	账面价值	本期增加			本期减少	期末数量	账面价值	期末账面价值
			数量	账面价值	数量				
20 中保 Y1	30,000,000.00	2,996,226,415.09						30,000,000.00	2,996,226,415.09
22 中保 Y1	5,000,000.00	499,579,245.28						5,000,000.00	499,579,245.28
23 中保 Y1			10,000,000.00	999,158,490.57				10,000,000.00	999,158,490.57
23 中保 Y2			5,000,000.00	499,579,245.28				5,000,000.00	499,579,245.28
合计	—	3,495,805,660.37	—	1,498,737,735.85			—	—	4,994,543,396.22

29. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他	247,122,268.79	2,150,975.10		249,273,243.89
合计	247,122,268.79	2,150,975.10		249,273,243.89

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

30. 其他综合收益

项目	归属于母公司股东的其他综合收益期初余额	本期发生额					归属于母公司股东的其他综合收益期末余额
		本期所得税前发生额	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	减: 前期计入其他综合收益当期转入留存收益	所得税费用	合计	
不能重分类进损益的其他综合收益	5,950,000.00						5,950,000.00
其中: 其他权益工具投资公允价值变动							
重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动	5,950,000.00						5,950,000.00
将重分类进损益的其他综合收益	-8,779,696.96	51,568,601.08			28,474,101.19	23,094,499.89	23,094,499.89
其中: 其他债权投资公允价值变动	-762,049,933.27	55,163,262.48			13,790,815.63	41,372,446.85	41,372,446.85
其他债权投资信用减值准备	739,218,730.35	594,215.01			14,683,285.56	-14,089,070.55	-14,089,070.55
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	14,051,505.96	-4,188,876.41				-4,188,876.41	-4,188,876.41
其他综合收益合计	-2,829,696.96	51,568,601.08			28,474,101.19	23,094,499.89	23,094,499.89
							20,264,802.93

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

31. 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	652,602,293.47			652,602,293.47
任意盈余公积金	166,126,519.76			166,126,519.76
合计	818,728,813.23			818,728,813.23

32. 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	577,234,788.16			577,234,788.16
合计	577,234,788.16			577,234,788.16

33. 未分配利润

项目	2023年1-6月	2022年度
上期期末未分配利润	1,304,125,327.34	1,292,997,122.14
归属于母公司股东的净利润	184,410,591.84	542,556,902.73
减: 提取法定盈余公积		52,204,735.13
提取一般风险准备		53,929,578.84
分配股利	301,500,000.00	315,000,000.00
对其他权益工具持有人的派息	150,500,000.00	110,294,383.56
期末未分配利润	1,036,535,919.18	1,304,125,327.34

34. 担保业务收入

项目	本期金额	上期金额
担保业务收入	603,068,137.84	650,111,401.35
减: 分出保费	70,711,223.32	16,815,924.86
减: 提取未到期责任准备金	139,357,975.39	335,174,539.56
合计	392,998,939.13	298,120,936.93

担保业务收入按担保业务类型分类列示如下:

项目	本期金额	上期金额
融资担保业务	337,069,415.39	266,858,525.24
其中: 借款类担保	49,462,901.67	45,271,179.73
发行债券担保	257,933,058.21	177,270,069.15
其他融资担保	29,673,455.51	44,317,276.36
非融资担保业务	55,929,523.74	31,262,411.69
其中: 投标担保	17,767,310.82	10,003,217.12
工程履约担保	35,503,944.88	21,145,766.60
诉讼保全担保		28,301.89
其他担保	2,658,268.04	85,126.08
合计	392,998,939.13	298,120,936.93

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

35. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	96,125,261.74	152,536,769.79
处置长期股权投资产生的投资收益	1,485,740.63	-39,331.84
交易性金融资产持有期间的投资收益	63,203,669.48	72,001,530.12
处置交易性金融资产取得的投资收益	16,968,614.35	-27,892,879.81
债权投资持有期间的投资收益	53,122,972.43	17,562,183.80
处置债权投资取得的投资收益	2,354,919.59	20,281,244.65
其他债权投资持有期间的投资收益	71,613,580.28	53,080,401.44
处置其他债权投资取得的投资收益	2,086,171.04	-12,366,156.30
其他	2,155,534.30	4,263,982.03
合计	309,116,463.84	279,427,743.88

36. 其他收益

项目	本期金额	上期金额
代扣个人所得税手续费返还	834,412.53	614,835.97
收到政府扶持资金	921,050.00	448,714.61
收到税收返还等	2,610.45	
其他	6,999.68	5.27
合计	1,765,072.66	1,063,555.85

37. 公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产	22,852,267.35	1,615,821.14
合计	22,852,267.35	1,615,821.14

38. 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
汇兑净收益	-233,262,820.60	88,642,169.60
合计	-233,262,820.60	88,642,169.60

39. 其他业务收入/成本

(1) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	61,526,038.08	69,503,075.64
手续费及佣金收入	9,774,869.95	20,668,854.95
其他	4,923,447.99	2,631,057.09
合计	76,224,356.02	92,802,987.68

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(2) 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
利息支出	222,302,805.50	161,527,184.82
其他	16,960,378.33	10,808,916.31
合计	239,263,183.83	172,336,101.13

40. 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置收益		184,857.84	
其中: 固定资产处置收益		184,857.84	
合计		184,857.84	

41. 提取担保赔偿准备金

项目	本期金额	上期金额
提取担保赔偿准备金	4,055,380.96	26,223,698.56
合计	4,055,380.96	26,223,698.56

42. 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
房产税	2,228,602.91	6,685,428.61
城市维护建设税	2,276,581.06	1,778,306.21
教育费附加	1,624,794.71	1,272,765.96
土地使用税	42,363.04	39,792.11
车船税	3,300.00	
其他	74,880.59	6,591.22
合计	6,250,522.31	9,782,884.11

43. 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	98,835,432.11	144,455,091.85
专业服务费	19,338,403.28	21,224,024.46
折旧和摊销	16,803,905.35	16,630,534.70
租赁费	12,141,044.00	12,271,757.84
办公费	508,357.51	590,452.85
差旅费	4,487,052.23	862,063.31
业务招待费	61,342.35	54,553.46
其他费用	32,234,388.07	20,913,966.46
合计	184,409,924.90	217,002,444.93

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

44. 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
其他债权投资减值损失	2,101,821.33	-24,685,999.38
债权投资减值损失	5,619,628.18	16,103,025.59
其他应收款减值损失	-19,287.52	487,095.77
长期应收款减值损失	-308,263.61	
合计	7,393,898.38	-8,095,878.02

45. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	792,452.83		792,452.83
违约金收入	6,142,750.09	1.90	6,142,750.09
其他	13,895,651.50	88.63	13,895,651.50
合计	20,830,854.42	90.53	20,830,854.42

(2) 计入当期损益的政府补助

项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
上海市虹口区财政拨付企 业绩效奖励	792,452.83		与收益相关
合计	792,452.83		

46. 所得税费用

(1) 所得税费用明细

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	11,269,127.50	32,803,480.22
递延所得税费用	-49,474,585.53	67,897,620.28
合计	-38,205,458.03	100,701,100.50

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	146,014,898.20
按法定税率计算的所得税费用	36,503,724.53
调整以前期间所得税的影响	4,788,857.18
非应税收入的影响	-53,770,846.76
不可抵扣的费用	5,117,110.91
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	21,520,878.21
以前年度递延所得税资产或负债转回	-14,534,731.79
研发加计扣除产生的影响	-205,450.31
永续债利息支出	-37,625,000.00
所得税费用	-38,205,458.03

47. 现金流量表项目注释

(1) 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

项目	本期金额	上期金额
净利润	184,220,356.23	241,321,624.03
加: 信用减值损失	7,393,898.38	-8,095,878.02
固定资产折旧	4,915,589.08	4,690,054.25
投资性房地产折旧	4,485,425.08	4,642,092.65
无形资产摊销	2,782,644.58	2,280,678.64
长期待摊费用摊销	244,835.22	244,835.22
使用权资产折旧	5,269,444.43	5,921,813.52
处置固定资产损失(收益以“-”填列)	2,234.62	-184,857.84
公允价值变动损益(收益以“-”填列)	-22,852,267.35	-1,615,821.14
利息支出(收益以“-”填列)	222,302,805.50	161,527,184.82
汇兑损益(收益以“-”填列)	233,262,820.60	-88,642,169.60
投资收益(收益以“-”填列)	-309,116,463.84	-328,751,784.81
递延所得税减少(增加以“-”号填列)	-49,474,585.53	67,897,620.28
担保赔偿准备金的增加(减少以“-”填列)	18,944,454.01	26,223,698.56
未到期责任准备金的增加(减少以“-”填列)	139,357,975.39	335,174,539.56
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-83,807,665.12	-54,530,310.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	284,783,754.57	194,196,474.12
经营活动产生的现金流量净额	642,715,255.85	562,299,793.82

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

2) 现金及现金等价物净变动情况

项目	本期金额	上期金额
现金及现金等价物的期末余额	3,282,731,768.06	1,997,537,219.86
减: 现金及现金等价物的期初余额	2,425,232,797.68	3,206,397,329.42
现金及现金等价物净增加额	857,498,970.38	-1,208,860,109.56

(2) 现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
库存现金	17,649.61	28,929.37
可随时用于支付的银行存款	3,080,670,435.13	1,779,898,487.19
可随时用于支付的非银行金融机构存款	146,000,000.00	26,855,074.24
三个月内到期的买入返售金融资产	56,043,683.32	618,450,306.88
期末现金及现金等价物余额	3,282,731,768.06	2,425,232,797.68
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

48. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末余额	受限原因
货币资金	820,800,000.00	保证金存款
定期存款	2,356,700,000.00	定期存款质押
在建工程	1,144,182,467.44	抵押借款
合计	4,321,682,467.44	—

49. 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	23,612,186.69		185,988,177.27
其中: 美元	11,328.90	7.2258	81,860.37
欧元	23,600,857.79	7.8771	185,906,316.90
长期借款	538,660,057.39		4,243,079,138.07
其中: 美元			
欧元	538,660,057.39	7.8771	4,243,079,138.07

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

七、合并范围的变化

1. 本期新纳入合并范围的主体情况

公司名称	持股比例 (%)	期末净资产	本期净利润
广州桥柏投资合伙企业(有限合伙)	55.31	-193,183.60	22.97
中裕睿信(北京)资产管理有限公司	70.00	23,311,627.67	-127,064.09
中裕蓝湾(广州)投资管理有限责任公司	70.00	42,849,488.73	-19,254.39
嘉兴中北德裕投资合伙企业(有限合伙)	95.65	21,732,884.59	-1,267,115.41
合计	—	87,700,817.39	-1,413,410.92

2. 本期不再纳入合并范围的主体 无。

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

序号	企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
1	天津中保财信资产管理有限公司	天津	天津	资产管理	100.00		设立
2	中投保信裕资产管理(北京)有限公司	北京	北京	资产管理	100.00		设立
3	上海经投资产管理有限公司	上海	上海	资产管理	100.00		设立
4	中投保数字科技(北京)股份有限公司	北京	北京	金融服务	40.00	60.00	设立
5	中投保科技融资担保有限公司	北京	北京	融资担保	100.00		设立
6	天津瑞元投资管理中心(有限合伙)	天津	天津	投资管理		100.00	设立
7	北京和谐众诚咨询中心(有限合伙)	北京	北京	企业管理		99.00	投资
8	珠海横琴安琴投资企业(有限合伙)	珠海	珠海	投资管理		99.50	投资
9	天津慧鑫财务管理有限公司	天津	天津	投资管理		100.00	设立
10	上海谨睿投资中心(有限合伙)	上海	上海	投资管理	33.33	66.67	设立
11	北京裕保投资合伙企业(有限合伙)	北京	北京	投资管理	30.00	70.00	设立
12	嘉兴瑞裕股权投资合伙企业(有限合伙)	北京	嘉兴	投资管理	0.98	99.02	设立
13	天津信祥企业管理合伙企业(有限合伙)	天津	天津	咨询服务		100.00	设立
14	嘉兴谨裕投资合伙企业(有限合伙)	嘉兴	嘉兴	投资管理		100.00	设立
15	广州桥柏投资合伙企业(有限合伙)	广州	广州	商务服务业	33.52	21.79	投资
16	中裕睿信(北京)资产管理有限公司	北京	北京	商务服务业		70.00	投资
17	中裕蓝湾(广州)投资管理有限责任公司	广州	广州	商务服务业		70.00	投资
18	嘉兴中北德裕投资合伙企业(有限合伙)	嘉兴	嘉兴	资本市场服务		95.65	设立

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 纳入合并报表范围的结构化主体基本情况

序号	企业名称	业务性质	持股比例(%)	享有表决权(%)
1	中投保信裕梧桐7号私募投资基金	投资管理	100.00	100.00
2	东方基金鑫悦1号单一资产管理计划	投资管理	100.00	100.00
3	国通信托·渝盈保信7号单一资金信托计划	投资管理	100.00	100.00
4	国投泰康信托光萤惠农1号单一资金信托计划	投资管理	100.00	100.00
5	国投安信谨睿FOF1号单一资产管理计划	投资管理	100.00	100.00
6	财通基金定增量化对冲31号单一资产管理计划	投资管理	100.00	100.00
7	国民信托·天玑36-7号单一资金信托计划	投资管理	100.00	100.00
8	华鑫信托·鑫光103号集合资金信托计划	投资管理	70.00	70.00

3. 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中国国际金融股份有限公司 (中金公司)	北京	北京	证券	2.64		权益法

重要联营企业的主要财务信息-中金公司

金额单位: 万元

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
资产合计	66,535,858.57	64,876,403.94
负债合计	56,378,268.87	54,928,934.36
少数股东权益	28,899.96	28,658.86
归属于母公司股东权益	10,128,689.74	9,918,810.72
按持股比例享有的净资产份额	224,318.37	218,772.20
投资的账面价值	224,318.37	218,772.20
营业收入	620,893.07	2,608,736.98
净利润	225,971.74	759,487.53
其他综合收益	-15,851.61	125,993.08
综合收益总额	210,120.13	885,480.61
本期收到的来自联营企业的股利	2,296.13	3,826.89

注: 本集团在中金公司董事会中占有一个席位, 可参与其财务和经营决策, 对其具有重大影响。由于中金公司 2023 年中期审阅报告披露时间在本集团报告日之后, 本集团在此披露其 2023 年第一季度财务信息。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

于2023年6月30日,本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为第三方机构发起设立的结构化主体。截至2023年6月30日,本集团持有的未合并的结构化主体的权益在交易性金融资产中确认,本集团通过直接持有投资而在结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

项目	期末余额	
	账面价值	最大损失敞口(注)
股权投资	3,568,406,596.72	3,568,406,596.72
基金投资	4,787,774.53	4,787,774.53
信托投资	396,119,073.31	396,119,073.31
其他	507,643,835.62	507,643,835.62
合计	4,476,957,280.18	4,476,957,280.18

注:最大损失敞口为结构化主体在报告日的公允价值。

九、与金融工具相关的风险

本集团经营活动中面临的金融工具风险主要是指出售金融资产获得的收入不足以支付担保合同、借款和发行债券等形成的负债。金融工具风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险等。本集团的风险管理重视金融市场的不可预见性,并采取措施尽量减少其对财务状况可能的负面影响。本集团通过风险管理部、投资管理部、财务会计部之间的紧密合作来识别、评价和规避金融工具风险。

本集团在法律和监管政策许可范围内,通过适当的投资组合来分散金融工具风险,上述法律和监管政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

1. 信用风险

信用风险,是指金融工具的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。本集团的信用风险主要来自银行存款、债权投资、委托贷款、其他债权投资以及其他金融资产投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构,管理层认为其不存在重大的信用风险,预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于债权投资,本集团已根据实际情况制定了信用政策。信用评估主要根据客户的财务状况、外部评级及银行信用记录(如有可能)。在必要情况下,本集团会要求客户提供抵押品。

为监控本集团信用风险,本集团按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

本集团股权投资组合中部分品种是信用级别较高的企业债和信托计划及其他投资, 因此面临的信用风险相对较低。信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。

本集团通过对中国经济、潜在债务人和交易结构进行内部分析及基础分析来管理信用风险。适当情况下, 本集团要求交易对手提供各种抵押物以降低信用风险。除已披露的减值情况外, 本集团评估后认为不存在重大减值风险。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况, 本集团区分三个阶段计算预期信用损失:

阶段一: 自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一, 按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备;

阶段二: 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二, 按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备;

阶段三: 在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三, 按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于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减值准备, 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, 本集团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减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 本集团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, 本集团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。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了:

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额;
- 货币时间价值;
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时, 并不需要识别每一可能发生的情形。然而, 本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估,其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如,客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计,例如:

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

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

信用风险显著增加判断标准

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

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

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等;
- 上限指标为债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天,但未超过90天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值,本集团所采用的界定标准,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、定性指标。本集团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;
- 债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

- 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;
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 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。
- 上限指标为债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 90 天。

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。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值, 本集团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准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 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。本集团基于历史违约数据、内部及外部评级信息、前瞻性信息等因素估计违约概率;
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生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, 以及担保品的不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比, 以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算;
- 违约风险敞口是指, 在未来 12 个月或在整个剩余存续期中, 在违约发生时, 本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

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。

本集团通过进行历史数据分析, 识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标, 定期根据经济指标预测, 确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响。

本集团及本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除“附注九、6”所载本集团及本公司作出的财务担保外, 本集团及本公司没有提供任何其他可能令本集团及本公司承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述财务担保承受的最大信用风险敞口已在“附注九、6”披露。

2. 流动性风险

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作,包括现金盈余的短期投资和筹借款项以应付预计现金需求(如果借款额超过某些预设授权上限,便需获得本公司董事会的批准)。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求,以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券,以满足短期和较长期的流动资金需求。

3. 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例,并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

4. 汇率风险

(1) 本集团各外币资产负债项目汇率风险敞口如下:

出于列报考虑,风险敞口金额以人民币列示,以资产负债表日即期汇率折算。

1) 美元项目

美元项目	期末余额	期初余额
货币资金	81,860.37	75,649.28
资产负债表敞口净额	81,860.37	75,649.28

2) 欧元项目

欧元项目	期末余额	期初余额
货币资金	185,906,316.90	160,334,675.04
长期借款	-4,243,079,138.07	-3,948,787,078.24
资产负债表敞口净额	-4,057,172,821.17	-3,788,452,403.20

(2) 本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下:

1) 平均汇率

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
美元	6.9693	6.4835
欧元	7.5532	7.0796

2) 报告日中间汇率

项目	2023年6月30日	2022年12月31日
美元	7.2258	6.9646
欧元	7.8771	7.4229

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

敏感性分析: 假定除汇率以外的其他风险变量不变, 于资产负债表日美元、欧元对人民币的汇率变动升值 5%, 将导致本集团股东权益和净利润的增加情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

美元项目	对股东权益的影响 (人民币万元)	对净利润的影响 (人民币万元)
期末余额	0.31	0.31
期初余额	0.28	0.28

(续)

欧元项目	对股东权益的影响 (人民币万元)	对净利润的影响 (人民币万元)
期末余额	-15,214.40	-15,214.40
期初余额	-11,029.75	-11,029.75

于资产负债表日, 在假定其他变量保持不变的前提下, 美元、欧元对人民币的汇率变动贬值 5%, 将导致股东权益和净利润的变化和上表列示的金额相同, 但方向相反。

5. 价格风险

本集团交易性金融资产中的权益工具投资在每个报告期末以公允价值计量, 因此本集团承受这些金融工具市场价格变动而导致亏损的价格风险, 本期无重大变化。

6. 担保业务风险

(1) 担保业务风险类型

担保业务风险在于发生代偿的可能性及由此产生赔款金额和时间的不确定。在担保合同下, 本集团面临的主要风险是实际代偿款超过已计提担保赔偿准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现:

发生性风险一代偿案件发生数量与预期不同的可能性。

严重性风险一代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略, 对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时, 在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善, 因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此, 担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

(2) 担保业务风险集中度

本集团的保险业务主要集中在中国境内, 因此按地域划分的担保业务风险主要集中在境内。于资产负债表日, 本集团担保业务承受的最大信用风险敞口于附注九中披露。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 担保赔偿准备金的计量假设及敏感性分析

假设:

于资产负债表日,本集团须对计量担保责任准备金所需的假设作出估计,这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设等。本期本集团根据自身实际经验和参考国内外行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值并对担保赔偿准备金模型相关参数进行调整,不同的估计可能会影响担保责任准备金的计提,已计提的担保责任准备金可能并不等于未来实际发生的金额。

敏感性分析:

上述主要假设将影响担保赔偿准备金。若干变量的敏感度无法量化,如评估程序的不确定性等。本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下,如各类担保业务违约概率均增加5%,将引起2023年6月30日的担保赔偿准备金增加约为人民币7,221.90万元(2022年12月31日:人民币6,763万元)。

(4) 于资产负债表日,本集团对外担保余额按类型分析如下:

担保类型	期末余额	期初余额
融资担保业务	78,910,617,368.82	73,334,011,902.34
其中: 借款类担保	14,647,893,971.14	13,624,760,978.18
发行债券担保	55,904,400,000.00	52,750,400,000.00
其他融资担保	8,358,323,397.68	6,958,850,924.16
非融资担保业务	11,984,288,856.92	9,697,285,037.93
其中: 投标担保	2,998,092,896.75	1,932,406,344.71
工程履约担保	5,329,646,167.17	4,368,841,826.80
诉讼保全担保	572,938,273.99	572,938,273.99
其他非融资担保	3,083,611,519.01	2,823,098,592.43
合计	90,894,906,225.74	83,031,296,940.27

十、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层级,由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级: 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值,包括同类资产在活跃市场的报价,相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值,通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下, 本集团可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值信息, 在此情况下, 本集团可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值, 这种估值方法被分类为第三层级。内部估值并非基于可观察的市场数据, 其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

1. 本集团以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值:

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	重要不可观察输入值 第三层次公允价值计量	
资产				
交易性金融资产 ²				
股票	223,473,721.81	54,068,493.15	3,760,379,102.74	277,542,214.96
股权投资				3,760,379,102.74
债券投资	392,812,028.79	110,440,679.88	81,374,285.71	584,626,994.38
信托计划投资				492,068,643.65
基金投资	1,875,701,225.85	4,787,774.53	11,000,000.00	1,891,489,000.38
理财计划投资				1,892,196,077.09
其他				507,643,835.62
小计	2,491,986,976.45	2,061,493,024.65	4,852,465,867.72	9,405,945,868.82
其他债权投资				
债券投资				3,722,090,808.87
资产支持证券				32,747,280.21
信托计划投资				890,479,002.16
小计	3,754,838,089.08	1,161,837,755.15	4,916,675,844.23	
持续以公允价值计量的金融资产总额				
资产总额	2,491,986,976.45	5,816,331,113.73	6,014,303,622.87	14,322,621,713.05
负债				
交易性金融负债				131,556,561.68
持续以公允价值计量的金融负债总额				131,556,561.68
负债总额				131,556,561.68

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

2. 本集团以公允价值计量的资产和负债的期初公允价值:

项目	期初公允价值			合计
	活跃市场报价 第一层次公允价值计量	重要可观察输入值 第二层次公允价值计量	重要不可观察输入值 第三层次公允价值计量	
资产				
交易性金融资产				
股权投资	9,544,240.00	559,954,981.08	3,470,706,240.84	4,030,661,221.92
债券投资		223,058,625.00		232,602,865.00
信托计划投资			855,338,102.44	855,338,102.44
基金投资	2,052,056,886.14	16,215,513.09	24,835,420.04	2,093,107,819.27
理财计划投资	1,282,206,763.03		401,224,371.48	1,683,431,134.51
小计	3,343,807,889.17	799,229,119.17	4,752,104,134.80	8,895,141,143.14
其他债权投资				
债券投资	404,139,678.64	2,882,615,633.39		3,286,755,312.03
信托计划投资			1,303,056,913.36	1,303,056,913.36
小计	404,139,678.64	2,882,615,633.39	1,303,056,913.36	4,589,812,225.39
持续以公允价值计量的金融资产总额				
负债				
交易性金融负债			131,556,561.68	131,556,561.68
持续以公允价值计量的金融负债总额			131,556,561.68	131,556,561.68

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

上述金融资产均为持续以公允价值计量的资产。

对于上市公司股权型投资,其公允价值一般以其最近的市场报价为基础来确定。对于非上市股权型投资,其公允价值根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。对于信托计划投资,本集团主要采用未来现金流现值法来评估其公允价值;对于理财产品、基金投资,本集团主要采用净资产法来评估其公允价值。不可观察之重要输入值包括预计未来现金流、预计收回日、符合预期风险水平的折现率及流动性折扣率。

本集团会评估估值方法中运用的假设和估计,包括审阅估值模型的假设和特性、估值假设的变更、市场参数的质量、市场是否活跃以及各年运用估值方法的一致性。本集团定期评估和测试估值方法的有效性,并在必要时更新估值方法,以使其反映资产负债表日的市场情况。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

3. 2023年1-6月本集团持续的第三层次公允价值计量调节信息:

本集团本期未发生第三层次公允价值计量项目的调节。

十一、不以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括:债权投资、短期借款、长期借款、应付债券。

本集团不以公允价值计量的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

十二、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

(1) 控股股东及最终控制方

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)
国家开发投资集团有限公司	北京	投资管理	338亿元	48.93	48.93

本公司最终控制方为国务院国有资产监督管理委员会。

(2) 控股股东的注册资本及其变化

控股股东	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
国家开发投资集团有限公司	338亿元			338亿元

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年6月30日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

(3) 控股股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	持股金额		持股比例 (%)	
	期末余额	期初余额	期末比例	期初比例
国家开发投资集团有限公司	2,201,688,000.00	2,201,688,000.00	48.93	48.93

2. 子公司

子公司情况详见“附注八、1.(1)企业集团的构成”相关内容。

3. 联营企业

本集团重要的联营企业详见“附注八、3.重要的联营企业”相关内容。

4. 本集团的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
阿克塞哈萨克族自治县汇东新能源有限责任公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
安信证券股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
北京希达工程管理咨询有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
北京国智云鼎科技有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投(广东)科技成果转化创业投资基金合伙企业(有限合伙)	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投安信期货有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投财务有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投电力控股股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投金城冶金有限责任公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投人力资源服务有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投融资租赁有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投物业有限责任公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投亚华(上海)有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投智能科技有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投资本股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
神州高铁技术股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
影响力产业基金(北京)合伙企业(有限合伙)	与本公司受同一母公司控制的其他企业
中国电子工程设计院有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
中投咨询有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
联合资信评估股份有限公司	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
鼎晖股权投资管理(天津)有限公司	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
鼎晖元泰企业管理咨询(天津)有限公司	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
杭州鼎晖新趋势股权投资合伙企业(有限合伙)	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
厦门鼎晖景淳股权投资合伙企业(有限合伙)	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
深圳鼎晖新嘉股权投资基金合伙企业(有限合伙)	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

关联方名称	与本公司关系
阿克塞哈萨克族自治县汇东新能源有限责任公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
天津鼎晖股权投资管理中心(有限合伙)	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司

(二) 重大关联交易情况

1. 购买商品和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	本期金额	上期金额
国投人力资源服务有限公司	接受劳务	9,280,448.41	6,878,772.52
中裕鼎信资产管理(北京)有限公司	接受劳务	6,971,030.64	5,303,644.86
北京希达工程管理咨询有限公司	接受劳务	2,211,225.96	
北京国智云鼎科技有限公司	接受劳务	751,504.42	
中投咨询有限公司	接受劳务	528,726.42	
国投物业有限责任公司	接受劳务	457,673.98	224,980.38
中国电子工程设计院有限公司	接受劳务	212,264.15	5,121,226.42
国投智能科技有限公司	接受劳务	132,075.47	
联合资信评估股份有限公司	接受劳务	94,339.62	
浙江三潭科技股份有限公司	接受劳务	75,006.12	
合计		20,714,295.19	17,528,624.18

2. 销售商品和提供劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	本期金额	上期金额
神州高铁技术股份有限公司	担保业务收入	4,210,390.28	4,094,434.38
浙江三潭科技股份有限公司	担保业务收入	34,185.70	
中裕鼎信资产管理(北京)有限公司	提供劳务	94,339.62	
国投财务有限公司	利息收入	17,086,035.63	18,576,098.14
合计		21,424,951.23	22,670,532.52

3. 关联方租赁情况

(1) 出租情况

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上年确认的租赁收入
浙江三潭科技股份有限公司	房屋建筑	737,353.81	

(2) 承租情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
国投亚华(上海)有限公司	中国投融资担保股份有限公司	房屋建筑	2020/4/19	2025/4/18	一般商业原则	3,603,640.02

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 关键管理人员报酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员报酬	3,887,700.16	12,901,867.56

5. 持有关联方份额或关联方发行的产品

截止2023年6月30日,本集团持有关联方份额或关联方发行的产品的金融资产本金共计1,198,935,900.48元,其中列报在交易性金融资产本金977,922,154.91元,债权投资本金221,013,745.57元。上述关联交易2023年1-6月投资支出267,708,869.04元,收回投资15,340,415.94元,相应实现的投资收益14,119,631.65元。

6. 购买关联方发行的债券

关联方名称	债券名称	期末成本	期末市值	影响本期损益金额
国投资本股份有限公司	22 资本 Y1	100,000,000.00	101,895,427.40	1,305,556.99
国投电力控股股份有限公司	21 电力 Y1	100,000,000.00	103,230,487.67	1,460,842.59
国投电力控股股份有限公司	21 电力 Y3	100,000,000.00	102,633,920.55	1,515,740.50
国投电力控股股份有限公司	22 电力 Y2	50,000,000.00	50,363,852.74	713,427.25
国投电力控股股份有限公司	23 电力 Y1	150,000,000.00	150,027,345.20	395,986.85
合计		500,000,000.00	508,151,033.56	5,391,554.18

7. 关联方资金拆入

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	本期利息支出	说明
国投财务有限公司	500,000,000.00	2020-12-25	2023-12-24	10,809,722.22	4.30%
国投财务有限公司	500,000,000.00	2020-11-30	2023-11-29	10,809,722.22	4.30%
合计	1,000,000,000.00	—	—	21,619,444.44	—

(三) 关联方往来

1. 关联方存款余额及关联方应收利息

关联方名称	类型	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
国投财务有限公司	存款	1,487,958,502.01		2,045,630,158.98	
国投财务有限公司	应收利息	82,277,739.72		65,913,356.16	
合计		1,570,236,241.73		2,111,543,515.14	

2. 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付账款	中裕鼎信资产管理(北京)有限公司			184,869.70	
其他应收款	中国电子工程设计院有限公司	21,162.00			
合计		21,162.00		184,869.70	

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3. 应付关联方款项

项目名称	关联方名称	期末余额	期初余额
其他应付款	中国电子工程设计院有限公司	987,000.00	987,000.00
合计		987,000.00	987,000.00

十三、资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营,能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式,持续为股东提供回报。

本集团对资本的定义为股东权益加上没有固定还款期限的关联方借款并扣除未确认的已提议分配的利润。本集团的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

本集团定期复核和管理自身的资本结构,力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括:本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团,本集团将会调整资本结构。

十四、承诺及或有事项

1. 投资承诺

项目	期末余额	期初余额
已签订尚未完全履行的对外投资合同	305,938,155.42	511,985,755.02
合计	305,938,155.42	511,985,755.02

2. 或有事项

截至资产负债表日,本集团无需披露的或有事项。

十五、资产负债表日后事项

2023年8月14日,本公司完成发行“中国投融资担保股份有限公司2023年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第二期)”,募集资金15.00亿元。

2023年8月28日,本公司“中国投融资担保股份有限公司2020年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)”(20中保Y1)到期兑付,兑付本金30.00亿元。

截至本财务报告报出日,除上述事项外,本集团无其他需披露的其他重大资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

1. 分部信息

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了报告分部并以此进行管理, 包括担保业务、投资业务、私募基金管理及未分摊部分。每个报告分部为单独的业务分部, 由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本集团管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源, 本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、收入、费用及经营成果, 这些信息的编制基础如下:

分部资产包括归属于各报告分部所有的金融资产、应收款项等流动资产, 但不包括递延所得税资产及其它未分配的资产。分部负债包括归属于各报告分部的应付款、担保赔偿准备金、未到期责任准备金、卖出回购金融资产款等, 但不包括递延所得税负债、长短期借款、应付职工薪酬、应交税费、应付债券、部分其他负债等。

分部经营成果是指各个分部产生的收入(包括对外交易收入及分部间的交易收入), 扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失后的净额。分部之间收入的转移定价按照与其它对外交易相似的条款计算。本集团并没有将其他收益、资产处置收益、汇兑损益、部分其他业务收入及所得税费用等分配给各分部。

本集团取得的对外交易收入以及非流动资产均来自中国大陆。

2. 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息

项目	担保业务	投资业务	私募基金管理	未分摊部分	本期期末金额
营业收入	392,998,939.13	331,968,731.19	4,903,846.46	-160,177,238.38	569,694,278.40
其中: 对联营和合营企业的投资收益/ (损失)	96,125,261.74				96,125,261.74
信用减值损失	7,393,898.38				7,393,898.38
折旧费和摊销费				17,697,938.39	17,697,938.39
利润总额	374,652,269.24	242,740,860.00	5,069,634.13	-476,447,865.17	146,014,898.20
所得税费用				-38,205,458.03	-38,205,458.03
资产总额	7,245,751.63	19,939,571,602.45	86,175,371.47	10,034,744,542.68	30,067,737,268.23
负债总额	3,121,427,437.24	131,556,561.68	6,408,763.25	14,604,709,598.88	17,864,102,361.05
其他分部信息					
提取担保赔偿准备金	4,055,380.96				4,055,380.96
对联营企业的长期股权投资		2,437,937,206.71			2,437,937,206.71

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

十七、母公司主要财务报表的注释

1. 应收代偿款

(1) 应收代偿款明细

项目	期末余额	期初余额
应收代偿款	773,614,604.90	788,503,677.96
减: 坏账准备	773,361,371.57	788,250,444.62
合计	253,233.33	253,233.34

(2) 按账龄分析如下

项目	期末余额	期初余额
1年以内		420,000.00
1-2年	420,000.00	
2-3年	8,346,925.66	21,246,662.01
3至4年	12,857,774.35	65,194,505.50
4至5年	64,638,683.37	
5年以上	687,351,221.52	701,642,510.45
小计	773,614,604.90	788,503,677.96
减: 坏账准备	773,361,371.57	788,250,444.62
合计	253,233.33	253,233.34

(3) 按评估方式列示

项目	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	773,614,604.90	100.00	773,361,371.57	99.97
合计	773,614,604.90	100.00	773,361,371.57	99.97

(续前表)

项目	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	788,503,677.96	100.00	788,250,444.62	99.97
合计	788,503,677.96	100.00	788,250,444.62	99.97

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(4) 截止本期末按单项计提坏账准备:

名称	期末余额				
	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务相关方	506,831,017.85	506,831,017.85	5年以上	100%	预计无法收回
高峰(迁安)糖业有限公司	101,087,794.33	101,087,794.33	5年以上	100%	预计无法收回
灵芝快贷业务相关方	77,331,754.70	77,331,754.70	1-5年、5年以上	100%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	18,438,017.22	18,438,017.22	5年以上	100%	预计无法收回
天津景跃钢铁发展有限公司	12,679,564.27	12,679,564.27	5年以上	100%	预计无法收回
其他	57,246,456.53	56,993,223.20	1-5年、5年以上	99.56%	预计无法全额收回
合计	773,614,604.90	773,361,371.57	—	—	—

(5) 本期计提、转回、核销的坏账准备情况

项目	本期金额
期初余额	788,250,444.62
本期计提	
本期转回	14,889,073.05
本期核销/转销	
本期其他减少	
期末余额	773,361,371.57

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 长期股权投资

被投资单位	期初账面价值	追加或减少投资	权益法下确认的投资损益	本期增减变动			宣告发放现金股利	其他	期末账面价值	期末减值准备
				其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利				
成本法:										
子公司										
天津中保财信资产管理有限公司	30,000,000.00								30,000,000.00	
上海经投资产管理有限公司	30,000,000.00								30,000,000.00	
中投保信裕资产管理(北京)有限公司	1,600,000,000.00								1,600,000,000.00	
中投保数字科技(北京)股份有限公司	20,000,000.00								20,000,000.00	
中投保科技融资担保有限公司	1,000,000,000.00								1,000,000,000.00	
小计	2,680,000,000.00								2,680,000,000.00	
权益法:										
联营企业										
浙江三潭科技股份有限公司	4,537,438.43		-1,156,341.37		2,150,975.10				5,532,072.16	
中国国际金融股份有限公司	2,187,721,990.73		106,828,479.72	-4,188,876.41		22,961,332.80			2,267,400,261.24	
北京裕保投资合伙企业(有限合伙)	7,070,303.66		62,006.00						7,132,309.66	
小计	2,199,329,732.82		105,734,144.35	-4,188,876.41	2,150,975.10	22,961,332.80			2,280,064,643.06	
合计	4,879,329,732.82		105,734,144.35	-4,188,876.41	2,150,975.10	22,961,332.80			4,960,064,643.06	

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年6月30日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3. 担保业务收入

项目	本期金额	上期金额
担保业务收入	611,204,023.79	657,365,328.53
减: 分出保费	81,237,286.32	20,218,124.11
减: 提取未到期责任准备金	140,852,498.48	335,235,328.76
合计	389,114,238.99	301,911,875.66

担保业务收入按担保业务类型分类列示如下:

项目	本期金额	上期金额
融资担保业务	333,184,715.25	270,649,463.97
其中: 借款类担保	37,923,606.90	45,271,179.73
发行债券担保	261,776,332.50	181,061,007.88
其他融资担保	33,484,775.85	44,317,276.36
非融资担保业务	55,929,523.74	31,262,411.69
其中: 投标担保	17,767,310.82	10,003,217.12
工程履约担保	35,503,944.88	21,145,766.60
诉讼保全担保		28,301.89
其他担保	2,658,268.04	85,126.08
合计	389,114,238.99	301,911,875.66

4. 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	105,734,144.35	152,192,941.26
处置长期股权投资产生的投资收益	1,485,507.53	-39,331.85
交易性金融资产持有期间的投资收益	41,442,712.23	50,002,156.53
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,798,213.35	-20,269,769.71
债权投资持有期间的投资收益	47,918,769.31	1,844,008.14
处置债权投资取得的投资收益	2,354,919.59	29,046,300.22
其他债权投资持有期间的投资收益	49,635,567.82	52,663,496.73
处置其他债权投资取得的投资收益	1,917,048.22	-12,366,156.30
其他	1,949,345.56	1,042,677.49
合计	255,236,227.96	254,116,322.51

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

5. 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	71,919,451.20	124,035,077.18
专业服务费	18,485,542.64	20,852,568.45
租赁费	12,106,534.57	12,271,757.84
折旧和摊销	9,086,747.46	8,431,554.26
办公费	326,117.99	379,344.68
差旅费	3,821,698.92	707,454.35
业务招待费	47,794.35	44,810.36
其他费用	20,684,782.10	12,607,499.40
合计	136,478,669.23	179,330,066.52

6. 现金流量补充披露

(1) 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

项目	本期金额	上期金额
净利润	218,838,675.67	471,489,040.43
加: 信用减值损失	7,228,556.11	-22,530,793.42
其他资产减值损失		
固定资产折旧	3,584,190.07	3,453,693.05
无形资产摊销	4,511,045.20	2,280,678.64
长期待摊费用摊销		
使用权资产折旧	3,603,640.02	3,828,408.98
处置固定资产损失(收益以“-”填列)	2,234.62	-184,857.84
公允价值变动损益(收益以“-”填列)	25,948,720.96	-52,998,926.13
利息支出(收益以“-”填列)	133,352,018.17	65,963,857.38
汇兑损益(收益以“-”填列)	233,262,820.60	-88,642,169.60
投资收益(收益以“-”填列)	-255,236,227.96	-303,440,363.44
递延所得税减少(增加以“-”号填列)	-64,179,639.99	5,884,218.98
担保赔偿准备金的增加(减少以“-”填列)	1,264,057.72	28,117,954.68
未到期责任准备金的增加(减少以“-”填列)	140,852,498.48	335,235,328.76
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-64,466,274.07	-39,638,269.45
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	210,068,140.55	-246,123,637.34
经营活动产生的现金流量净额	598,634,456.15	162,694,163.68

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2) 现金及现金等价物净变动情况

项目	本期金额	上期金额
现金及现金等价物的期末余额	3,067,857,139.44	1,815,226,490.30
减: 现金及现金等价物的期初余额	1,818,663,433.76	2,887,024,927.41
现金及现金等价物净增加额	1,249,193,705.68	-1,071,798,437.11

(2) 现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	3,022,866,094.40	1,327,423,799.02
其中: 库存现金	15,497.96	26,817.72
可随时用于支付的银行存款	2,876,850,596.44	1,317,850,119.30
可随时用于支付的其他货币资金	146,000,000.00	9,546,862.00
现金等价物	44,991,045.04	491,239,634.74
其中: 三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	3,067,857,139.44	1,818,663,433.76
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

十八、财务报告的批准

本财务报告于2023年8月28日由公司董事会批准报出。

中国投融资担保股份有限公司财务报表补充资料
2023年1月1日至2023年6月30日
(本财务报表补充资料除特别注明外,均以人民币元列示)

财务报表补充资料

1.非经常性损益明细表

项目	本期金额	上期金额
1、非流动资产处置损益	-2,234.62	184,857.84
2、计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	930,660.14	448,719.88
3、其他符合非经常性损益定义的损益项目	20,816,189.19	-196,441.49
非经常性损益合计	21,744,614.71	437,136.23
所得税影响额	-5,432,799.48	-158,395.42
少数股东权益影响额(税后)		
归属于母公司的非经常性损益净额	16,311,815.23	278,740.81

2.净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	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	1.45	0.0238	0.0238
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.23	0.0202	0.0202

中国投融资担保股份有限公司

二〇二三年八月二十九日