

民生控股股份有限公司

审计报告

和信审字(2024)第000428号

目 录	页 码
一、审计报告	1-7
二、已审财务报表及附注	
1、合并及公司资产负债表	8-11
2、合并及公司利润表	12-13
3、合并及公司现金流量表	14-15
4、合并及公司股东权益变动表	16-19
5、财务报表附注	20-105



和信会计师事务所(特殊普通合伙)

二〇二四年四月二十五日

审计报告

和信审字（2024）第 000428 号

民生控股股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了民生控股股份有限公司（以下简称“民生控股”）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了民生控股 2023 年 12 月 31 日的合并及公司的财务状况以及 2023 年度的合并及公司的经营成果和合并及公司的现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

（一）发放贷款及垫款的减值准备

1、事项描述



截至 2023 年 12 月 31 日，民生控股发放贷款及垫款余额 404,893,254.19 元，减值准备余额 22,732,856.36 元。

如附注三之 31 所述，民生控股按照金融工具准则所述的一般方法确定发放贷款和垫款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，按单项发放贷款和垫款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量发放贷款和垫款的信用损失。当单项发放贷款和垫款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，根据信用风险特征将发放贷款和垫款划分为正常业务组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失。

贷款损失准备余额反映了管理层在资产负债表日采用个别评估以及组合评估的方法，对发放贷款及垫款损失的最佳估计。由于民生控股的贷款逾期较多且减值贷款识别和贷款损失准备评估过程均涉及重大的管理层判断，因此我们将发放贷款及垫款的减值准备确定为关键审计事项。

2、审计应对

我们实施的审计程序主要包括：

(1)对发放贷款及垫款减值评估和减值计算的相关内部控制设计和运行的有效性进行评估和测试，包括及时识别已减值贷款的控制、计提减值准备的方法、过程及结果等；

(2)了解管理层评估发放贷款及垫款发生减值的判断及考虑因素，并考虑是否存在对发放贷款及垫款可回收性产生影响的情况；

(3)分析公司贷款损失准备会计估计的合理性，包括确定组合的依据、金额重大的判断、单独计提贷款损失准备的判断等；

(4)通过比较前期贷款损失准备计提数与实际发生数，并结合对期后发放贷款及垫款收回的检查，评价贷款损失准备计提的充分性；

(5)对按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款，复核计算过程及结果是否准确；

(6)对重要的发放贷款及垫款与管理层讨论其可收回性，并执行独立函证程



序。

（二）收入确认

1、事项描述

民生控股主要业务为典当业务和保险经纪业务。2023 年度公司营业收入金额为 44,608,251.37 元。

如附注三之 27 所述，民生控股在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。对于在某一时段内履行的履约义务，本公司按照履约进度确认收入，当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止；对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

由于收入为公司利润关键指标，管理层在收入方面可能存在重大错报风险，因此我们将收入确定为关键审计事项。

2、审计应对

我们实施的审计程序主要包括：

（1）了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性；

（2）选取样本检查销售或业务合同，评价公司的收入确认时点是否符合企业会计准则的要求；

（3）获取本年度收入清单，对本年记录的收入交易选取样本，核对销售或业务合同、发票、当票或客户确认函等支持性文件进行核对，评价相关收入确认是否符合公司的会计政策；

（4）通过对主要客户进行访谈，了解主要客户经营是否存在异常、是否与民生控股及其关联方存在关联关系；

（5）对重大客户实施函证程序；

（6）对资产负债表日前后记录的收入交易进行截止测试，对主要客户回款进



行测试。

四、其他信息

民生控股管理层对其他信息负责。其他信息包括 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估民生控股的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

民生控股治理层（以下简称“治理层”）负责监督民生控股的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者



依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对民生控股持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致民生控股不能持续经营。

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

（六）就民生控股中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

（以下无正文）



（此页无正文，为民生控股股份有限公司和信审字（2024）第 000428 号报告之签字盖章页。）

和信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：
（项目合伙人）

中国·济南

中国注册会计师：

二〇二四年四月二十五日



合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	142,659,791.50	54,131,767.50
交易性金融资产	五、2	27,391,398.28	156,856,554.68
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、3	1,319,467.18	1,761,620.84
应收款项融资			
预付款项	五、4	87,408.58	103,976.24
其他应收款	五、5	1,603,587.96	2,399,857.78
其中：应收利息			
应收股利			
存货	五、6	-	18,400.00
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	五、7	5,199,652.78	
其他流动资产	五、8	456,330,932.90	527,670,837.99
流动资产合计		634,592,239.18	742,943,015.03
非流动资产：			
债权投资	五、9	-	5,074,652.78
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	五、10	-	31,794,866.35
其他权益工具投资	五、11	20,285,209.09	101,000.00
其他非流动金融资产	五、12	70,996,792.37	63,458,361.19
投资性房地产			
固定资产	五、13	104,040,946.83	35,267,778.84
在建工程			
使用权资产	五、14	11,164,002.10	12,002,933.81
无形资产	五、15	100,434.43	150,651.67
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、16	64,245.20	88,337.12
递延所得税资产	五、17	9,315,912.97	15,602,034.43
其他非流动资产			
非流动资产合计		215,967,542.99	163,540,616.19
资产总计		850,559,782.17	906,483,631.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债	五、19	1,208,066.04	851,716.98
应付职工薪酬	五、20	2,502,112.17	2,951,318.35
应交税费	五、21	1,544,021.38	913,774.45
其他应付款	五、22	83,532,552.30	10,008,159.11
其中：应付利息			
应付股利		7,778,521.70	9,302,521.70
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、23	5,409,276.02	6,360,933.53
其他流动负债	五、24	72,483.96	51,103.02
流动负债合计		94,268,511.87	21,137,005.44
非流动负债：			
租赁负债	五、25	5,925,358.61	5,808,167.68
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、17		
非流动负债合计		5,925,358.61	5,808,167.68
负债合计		100,193,870.48	26,945,173.12
所有者权益：			
股本	五、26	531,871,494.00	531,871,494.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、27	28,095,046.45	28,139,791.93
减：库存股			
其他综合收益	五、28	3,318,144.90	3,624,720.21
专项储备			
盈余公积	五、29	53,075,820.22	53,075,820.22
未分配利润	五、30	109,208,549.83	238,756,227.15
归属于母公司所有者权益合计		725,569,055.40	855,468,053.51
少数股东权益		24,796,856.29	24,070,404.59
所有者权益合计		750,365,911.69	879,538,458.10
负债和所有者权益总计		850,559,782.17	906,483,631.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表

2023年12月31日

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,774,172.80	2,920,385.04
交易性金融资产		17,782,776.62	145,953,461.85
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		48,358.46	48,259.44
其他应收款	十五、1	200,891,918.71	201,445,504.90
其中：应收利息			
应收股利		200,464,600.00	200,464,600.00
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		74,169,977.90	51,662,745.70
流动资产合计		294,667,204.49	402,030,356.93
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十五、2	357,805,032.59	389,599,898.94
其他权益工具投资		-	101,000.00
其他非流动金融资产		70,996,792.37	63,458,361.19
投资性房地产			
固定资产		21,188,937.27	23,669,750.91
在建工程			
使用权资产		3,321,313.36	2,013,817.00
无形资产		100,434.43	150,651.67
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		-	5,088,375.09
其他非流动资产			
非流动资产合计		453,412,510.02	484,081,854.80
资产总计		748,079,714.51	886,112,211.73

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬		1,067,925.09	1,161,266.00
应交税费		16,061.89	122,344.61
其他应付款		39,405,849.73	40,389,617.10
其中：应付利息			
应付股利		7,778,521.70	7,778,521.70
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		1,226,513.84	2,090,006.66
其他流动负债			
流动负债合计		41,716,350.55	43,763,234.37
非流动负债：			
租赁负债		2,079,709.13	-
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,079,709.13	-
负债合计		43,796,059.68	43,763,234.37
所有者权益：			
股本		531,871,494.00	531,871,494.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		25,389,285.32	25,434,030.80
减：库存股			
其他综合收益		-101,000.00	
专项储备			
盈余公积		50,600,110.10	50,600,110.10
未分配利润		96,523,765.41	234,443,342.46
所有者权益合计		704,283,654.83	842,348,977.36
负债和所有者权益总计		748,079,714.51	886,112,211.73

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1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年度	2022年度
一、营业总收入	五、31	44,608,251.37	19,647,943.41
其中：营业收入		3,879,196.65	3,418,255.97
利息收入		40,729,054.72	16,229,687.44
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		41,984,289.44	32,262,902.96
其中：营业成本	五、31	18,400.00	
利息支出			
税金及附加	五、32	503,899.12	93,323.59
销售费用	五、33	8,077,484.52	7,040,713.66
管理费用	五、34	33,061,791.63	24,754,980.52
研发费用			
财务费用	五、35	322,714.17	373,885.19
其中：利息费用			
利息收入		53,978.33	54,399.00
加：其他收益	五、36	60,475.18	61,630.15
投资收益（损失以“-”号填列）	五、37	4,680,723.72	12,670,210.41
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,537,440.08	1,350,166.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、38	-124,206,452.97	-17,536,502.63
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、39	-4,509,335.06	-20,017,974.87
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、40	-	5,203.34
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-121,350,627.20	-37,432,393.15
加：营业外收入	五、41	389,128.26	-
减：营业外支出	五、42	10,006.04	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-120,971,504.98	-37,432,393.15
减：所得税费用	五、43	7,849,720.64	-8,151,099.12
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-128,821,225.62	-29,281,294.03
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-128,821,225.62	-29,281,294.03
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润		-129,547,677.32	-28,575,508.62
2.少数股东损益		726,451.70	-705,785.41
六、其他综合收益的税后净额		-306,575.31	3,196,044.79
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-306,575.31	3,196,044.79
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-827,600.27	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-827,600.27	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		521,024.96	3,196,044.79
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额		521,024.96	3,196,044.79
7.其他			
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		-129,127,800.93	-26,085,249.24
归属于母公司所有者的综合收益总额		-129,854,252.63	-25,379,463.83
归属于少数股东的综合收益总额		726,451.70	-705,785.41
八、每股收益：			
（一）基本每股收益	十六、2	-0.2436	-0.0537
（二）稀释每股收益	十六、2	-0.2436	-0.0537

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2023年1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年度	2022年度
一、营业收入			
减：营业成本			
税金及附加		6,650.08	3,300.00
销售费用			
管理费用		12,067,394.43	13,650,961.95
研发费用			
财务费用		43,296.39	148,763.85
其中：利息费用			
利息收入		41,941.51	40,209.65
加：其他收益		22,344.25	21,139.51
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、3	1,993,351.62	30,143,548.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,537,440.08	1,350,166.82
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-122,762,139.06	-13,579,209.31
信用减值损失（损失以“-”号填列）		32,219.30	557.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	506.20
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-132,831,564.79	2,783,516.88
加：营业外收入		362.83	-
减：营业外支出		-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-132,831,201.96	2,783,516.88
减：所得税费用		5,088,375.09	-3,224,631.94
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-137,919,577.05	6,008,148.82
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-137,919,577.05	6,008,148.82
（二）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		-101,000.00	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-101,000.00	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		-101,000.00	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		-138,020,577.05	6,008,148.82
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1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年度	2022年度
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		3,945,216.51	3,179,720.95
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		35,336,352.56	19,516,108.14
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		427,381.72	1,426,979.43
收到其他与经营活动有关的现金	五、44	72,550,946.15	161,672.60
经营活动现金流入小计		112,259,896.94	24,284,481.12
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-27,785,338.91	19,566,903.03
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		14,512,691.75	18,388,854.05
支付的各项税费		3,032,059.43	8,437,990.03
支付其他与经营活动有关的现金	五、44	14,097,531.74	5,923,973.29
经营活动现金流出小计		3,856,944.01	52,317,720.40
经营活动产生的现金流量净额		108,402,952.93	-28,033,239.28
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		354,494,845.49	319,929,158.28
取得投资收益收到的现金		3,454,779.23	1,487,113.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		357,949,624.72	321,416,271.99
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,287,632.08	324,950.00
投资支付的现金		367,476,311.84	279,013,262.95
质押贷款净增加额			
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		369,763,943.92	279,338,212.95
投资活动产生的现金流量净额		-11,814,319.20	42,078,059.04
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			
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,524,000.00	13,499,701.98
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,524,000.00	1,143,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	五、44	6,863,640.58	8,990,551.11
筹资活动现金流出小计		8,387,640.58	22,490,253.09
筹资活动产生的现金流量净额		-8,387,640.58	-22,490,253.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		327,030.85	1,062,441.36
五、现金及现金等价物净增加额		88,528,024.00	-7,382,991.97
加：期初现金及现金等价物余额		54,131,767.50	61,514,759.47
六、期末现金及现金等价物余额	五、45	142,659,791.50	54,131,767.50

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2023年1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还		-	1,372,230.29
收到其他与经营活动有关的现金		84,324.58	72,066.12
经营活动现金流入小计		84,324.58	1,444,296.41
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		5,252,162.78	5,999,534.92
支付的各项税费		6,918.08	3,300.00
支付其他与经营活动有关的现金		3,174,294.13	3,151,859.16
经营活动现金流出小计		8,433,374.99	9,154,694.08
经营活动产生的现金流量净额		-8,349,050.41	-7,710,397.67
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		316,397,018.32	250,398,600.19
取得投资收益收到的现金		1,453,809.34	561,963.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		317,850,827.66	250,960,563.88
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-	12,950.00
投资支付的现金		308,513,999.93	226,682,974.31
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		308,513,999.93	226,695,924.31
投资活动产生的现金流量净额		9,336,827.73	24,264,639.57
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	12,356,701.98
支付其他与筹资活动有关的现金		2,133,989.56	3,656,791.90
筹资活动现金流出小计		2,133,989.56	16,013,493.88
筹资活动产生的现金流量净额		-2,133,989.56	-16,013,493.88
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			
		-1,146,212.24	540,748.02
加：期初现金及现金等价物余额		2,920,385.04	2,379,637.02
六、期末现金及现金等价物余额			
		1,774,172.80	2,920,385.04

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2023年1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	2023年度												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	531,871,494.00	-	-	-	28,139,791.93	-	3,624,720.21	-	53,075,820.22	-	238,756,227.15	24,070,404.59	879,538,458.10
加：会计政策变更													-
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	531,871,494.00	-	-	-	28,139,791.93	-	3,624,720.21	-	53,075,820.22	-	238,756,227.15	24,070,404.59	879,538,458.10
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-44,745.48	-	-306,575.31	-	-	-	-129,547,677.32	726,451.70	-129,172,546.41
（一）综合收益总额							-306,575.31				-129,547,677.32	726,451.70	-129,127,800.93
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股													-
2. 其他权益工具持有者投入资本													-
3. 股份支付计入所有者权益的金额													-
4. 其他													-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积									-		-		-
2. 提取一般风险准备									-		-		-
3. 对所有者（或股东）的分配											-		-
4. 其他													-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）													-
2. 盈余公积转增资本（或股本）													-
3. 盈余公积弥补亏损										-			-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													-
5. 其他综合收益结转留存收益													-
6. 其他													-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取													-
2. 本期使用													-
（六）其他					-44,745.48								-44,745.48
四、本期期末余额	531,871,494.00	-	-	-	28,095,046.45	-	3,318,144.90	-	53,075,820.22	-	109,208,549.83	24,796,856.29	750,365,911.69

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2023年1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	2022年度												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	531,871,494.00	-	-	-	28,130,579.62	-	428,675.42	-	52,475,005.34	-	283,888,695.47	26,300,190.00	923,094,639.85
加：会计政策变更													-
前期差错更正													-
同一控制下企业合并													-
其他													-
二、本年期初余额	531,871,494.00	-	-	-	28,130,579.62	-	428,675.42	-	52,475,005.34	-	283,888,695.47	26,300,190.00	923,094,639.85
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	-	-	-	-	9,212.31	-	3,196,044.79	-	600,814.88	-	-45,132,468.32	-2,229,785.41	-43,556,181.75
（一）综合收益总额							3,196,044.79				-28,575,508.62	-705,785.41	-26,085,249.24
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股													-
2. 其他权益工具持有者投入资本													-
3. 股份支付计入所有者权益的金额													-
4. 其他													-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	600,814.88	-	-16,556,959.70	-1,524,000.00	-17,480,144.82
1. 提取盈余公积									600,814.88		-600,814.88		-
2. 提取一般风险准备										-			-
3. 对所有者（或股东）的分配											-15,956,144.82	-1,524,000.00	-17,480,144.82
4. 其他													-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）													-
2. 盈余公积转增资本（或股本）													-
3. 盈余公积弥补亏损									-				-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													-
5. 其他综合收益结转留存收益													-
6. 其他													-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取													-
2. 本期使用													-
（六）其他					9,212.31								9,212.31
四、本期期末余额	531,871,494.00	-	-	-	28,139,791.93	-	3,624,720.21	-	53,075,820.22	-	238,756,227.15	24,070,404.59	879,538,458.10

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

2023年1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	2023年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	531,871,494.00	-	-	-	25,434,030.80	-	-	-	50,600,110.10	234,443,342.46	842,348,977.36
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年期初余额	531,871,494.00	-	-	-	25,434,030.80	-	-	-	50,600,110.10	234,443,342.46	842,348,977.36
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	-	-	-	-	-44,745.48	-	-101,000.00	-	-	-137,919,577.05	-138,065,322.53
（一）综合收益总额							-101,000.00			-137,919,577.05	-138,020,577.05
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积											-
2. 对所有者（或股东）的分配											-
3. 其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取											-
2. 本期使用											-
（六）其他					-44,745.48						-44,745.48
四、本期期末余额	531,871,494.00	-	-	-	25,389,285.32	-	-101,000.00	-	50,600,110.10	96,523,765.41	704,283,654.83

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

股东权益变动表

2023年1-12月

编制单位：民生控股股份有限公司

单位：人民币元

项目	2022年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	531,871,494.00	-	-	-	25,424,818.49	-	-	-	49,999,295.22	244,992,153.34	852,287,761.05
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年期初余额	531,871,494.00	-	-	-	25,424,818.49	-	-	-	49,999,295.22	244,992,153.34	852,287,761.05
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	9,212.31	-	-	-	600,814.88	-10,548,810.88	-9,938,783.69
（一）综合收益总额										6,008,148.82	6,008,148.82
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	600,814.88	-16,556,959.70	-15,956,144.82
1. 提取盈余公积									600,814.88	-600,814.88	-
2. 对所有者（或股东）的分配										-15,956,144.82	-15,956,144.82
3. 其他											-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）											-
2. 盈余公积转增资本（或股本）											-
3. 盈余公积弥补亏损									-		-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5. 其他综合收益结转留存收益											-
6. 其他											-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取											-
2. 本期使用											-
（六）其他					9,212.31						9,212.31
四、本期期末余额	531,871,494.00	-	-	-	25,434,030.80	-	-	-	50,600,110.10	234,443,342.46	842,348,977.36

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

民生控股股份有限公司

2023 年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、公司的基本情况

1、公司历史沿革

民生控股股份有限公司(以下简称公司或本公司), 原名为民生投资管理股份有限公司、青岛华馨实业股份有限公司、青岛健特生物投资股份有限公司、青岛国货集团股份有限公司, 是 1992 年 12 月 30 日经青岛市经济体制改革委员会青体改发(1992)60 号文件批准, 在对青岛国货公司整体改组基础上, 由青岛国货公司、中国工商银行青岛市信托投资股份有限公司、青岛市益青房地产开发公司共同发起, 采取定向募集方式于 1993 年 6 月 12 日设立的股份有限公司; 经中国证券监督管理委员会证监发审字(1996)102 号文件批准, 采用“全额预缴、比例配售、余额即退”的方式发行 1800 万股社会公众股, 并于 1996 年 7 月 19 日在深圳证券交易所上市流通。2014 年 4 月, 民生投资管理股份有限公司名称变更为民生控股股份有限公司。

2、截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司注册资本为人民币 531,871,500 元, 股本为人民币 531,871,494 元。营业执照统一社会信用代码: 913702001635665274, 法定代表人: 方舟。

3、本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司组织形式: 公司系股份有限公司。

公司注册地: 青岛市崂山区株洲路 151 号。

总部办公地: 北京市东城区建国门内大街 28 号民生金融中心 A 座 15 层。

4、本公司的母公司为中国泛海控股集团有限公司(以下简称“中国泛海”), 最终控制人为卢志强先生。

5、本公司的业务性质和主要经营活动: 股权投资、资产管理、资本经营及相关咨询与服务; 保险经纪业务; 典当业务等。

6、本财务报表业经本公司董事会于 2024 年 4 月 25 日决议批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础, 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》及相关规定和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2023 年修订)的披露规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估

计编制。

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

2、持续经营

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司声明编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4. 记账本位币

采用人民币为记账本位币。本公司之境外经营的子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用货币为人民币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

项目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项计提金额占各类应收款项坏账准备总额的 10% 以上且金额大于 100 万元
重要的应收款项坏账准备本期收回或转回	单项计提金额占各类应收款项坏账准备总额的 10% 以上且金额大于 100 万元
重要的应收款项核销	单项核销金额占各类应收款项坏账准备总额的 10% 以上且金额大于 100 万元
账龄超过一年的重要预付账款	单项账龄超 1 年的预付账款占预付账款总额的 10% 以上且金额大于 100 万元
重要的发放贷款及垫款	期末同一法人或自然人的单项金额占期末发放贷款及垫款余额 10% 及以上
账龄超过一年的重要合同负债	单项账龄超 1 年的合同负债占合同负债总额的 10% 以

项目	重要性标准
	上且金额大于 100 万元
账龄超过一年的重要其他应付款项	单项账龄超 1 年的其他应付款占其他应付款总额的 10% 以上且金额大于 100 万元
重要的投资活动项目现金收支	单项投资活动占收到或支付投资活动相关的现金流入或流出总额的 10% 以上且金额大于 1000 万元
重要的非全资子公司	子公司资产总额占合并资产总额 10% 以上，或子公司收入占合并收入的 10% 以上
重要的合营企业或联营企业	对单个被投资单位的长期股权投资账面价值占合并净资产的 5% 以上且金额大于 3000 万元，或长期股权投资权益法下投资损益占合并净利润的 10% 以上且金额大于 100 万元

6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资的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（资本溢价或股本溢价）；资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

合并方发生的审计、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。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作

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，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方和被合并方同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所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日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之和。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，应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工具或债务性工具的交易费用，应当计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对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，体现为商誉价值。购买方对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，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差额，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，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。

对于分步实现的非同一控制下企业合并，购买日之前持有的被购买方的股权，应当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权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，应当转为购买日所属当期收益，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。

本公司以购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与购买日新购入股权所支付对价的公允价值之和作为合并成本，与购买方取得的按购买日持股比例计算应享有的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值的份额比较，确定购买日应予确认的商誉或应计入合并当期损益的

金额。

7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(1) 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。当相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化时，本公司将进行重新评估。

(2) 合并财务报表范围

本公司将所有控制的子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。在判断是否将结构化主体纳入合并范围时，本公司综合所有事实和情况，包括评估结构化主体设立目的和设计、识别可变回报的类型、通过参与其相关活动是否承担了部分或全部的回报可变性等的基础上评估是否控制该结构化主体。

(3) 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，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。

(4) 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司与子公司、子公司相互之间的所有重大往来余额、交易及未实现利润予以抵销。本公司编制合并财务报表，将整个企业视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业整体财务状况、经营成果和现金流量。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目单独列示。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，仍然冲减少数股东权益。子公司持有本公司的长期股权投资，视为企业的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

(5) 合并取得子公司会计处理

对于本公司同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并自最终控制方开始实施控制时已经发生，调整合并资产负债表的期初数，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、

费用、利润纳入合并利润表，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整；

对于本公司非同一控制下企业合并取得的子公司，不调整合并资产负债表期初数，将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

(6) 处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入本公司合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入本公司合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。本公司将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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，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，本公司在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

本公司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，本公司将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

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，本公司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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，本公司按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(7) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，调整合并资产负债表中的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。

(8) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

本公司在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的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。

8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

(1) 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：①合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。②合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。③其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

(2) 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：①确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；②确认单独承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；④按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；⑤确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确

认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，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。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

9. 现金及现金等价物的确定标准

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是指本公司持有的期限短（一般是指从购买日起 3 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。

10. 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日汇率折合本位币入账。

资产负债表日，本公司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可供出售的外币货币性项目除摊余成本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，本公司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，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。

（2）外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

外币资产负债表中的资产和负债项目，本公司采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。外币利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有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。

11. 金融工具

在本公司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

本公司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等，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

债务工具：

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理此类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。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入，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。本公司的此类金融资产主要包括货币资金、应收账款、其他应收款、债权投资等，本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司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。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。此类金融资产主要包括应收款项融资、其他债权投资等，本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)

的其他债权投资列示为其他流动资产。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司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，列示为交易性金融资产。此外，在初始确认时，本公司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，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

权益工具：

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具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，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，本公司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，列示为其他权益工具投资，且该指定一经作出不得撤销。本公司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。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债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。

本公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。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）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。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公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在本公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司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公司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。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司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，则将该工具分类为金融负债。

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，本公司计入当期损益。

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，本公司作为权益的变动处理；本公司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；本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司将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，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，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。

其他权益工具投资终止确认时，本公司将其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接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。

本公司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（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（6）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，本公司的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）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（8）金融资产减值

公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

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

对由收入准则规范的交易形成的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

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

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

①如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

②如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

③如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利

息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

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

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

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不

会做出的让步：

- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- ⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

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

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

①对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

②对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

③对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

④各类金融资产信用损失的确定方法

a、应收账款确定组合的依据如下：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款组合1	应收保险经纪费	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，计算预期信用损失
应收账款组合2	应收典当业务综合费	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，计算预期信用损失
应收账款组合3	合并范围内关联方	不计算预期信用损失

b、其他应收款确定组合的依据如下：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款组合1	应收利息	不计算预期信用损失
其他应收款组合2	应收股利	不计算预期信用损失
其他应收款组合3	合并范围内关联方	不计算预期信用损失
其他应收款组合4	应收其他款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，计算预期信用损失

⑤按照单项计提坏账准备的应收款项判断标准

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，综合考虑了上述债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化等因素后，判断信用风险已经显著增加。综合分析了债务人是否存在发生重大财务困难、违反合同或逾期、债务人财务困难导致该金融资产的活跃度降低等因素，判断已发生信用减值。如本公司客户或其他债务人发生严重财务困难，出现逾期还款等情况，并且未对相关债权提供有效增信措施或者其他保障的，公司对其单独进行减值测试，考虑违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，按照该金融资产账面价值与预计未来现金流量的现值之间的差额计提坏账准备。

12. 应收款项融资

当应收票据和应收账款同时满足以下条件时，本公司将其划分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，相关具体会计处理方式见金融工具，在报表中列示为应收款项融资：

(1) 合同现金流量为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付；

(2) 本公司管理应收票据和应收账款的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标。

13. 存货

(1) 存货分类：

本公司存货包括生产经营过程中为销售或耗用而持有的原材料、包装物、低值易耗品、在产

品、库存商品等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

存货取得采用实际成本法核算；存货发出采用加权平均法核算。

(3) 存货盘存制度：本公司存货盘存采用永续盘存制。

(4) 低值易耗品和包装物的摊销方法

本公司对低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

(5) 存货跌价准备确认标准及计提方法：

期末存货按照成本与可变现净值孰低计量。

存货跌价准备按单个存货项目的成本与可变现净值计量，但如果某些存货与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，可以合并计量成本与可变现净值；对于数量繁多、单价较低的存货，可以按照存货类别计量成本与可变现净值。产成品、商品和用于出售的材料等可直接用于出售的存货，其可变现净值按该等存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定；用于生产而持有的材料等存货，其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算；企业持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为基础计算。对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。

14. 持有待售的非流动资产或处置组

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类与计量

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

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将对于

公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

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

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

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

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

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

②可收回金额。

（2）终止经营的认定标准

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。

③该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（3）列报

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

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，原来作为持续经营损益列报的信息被重新作

为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，原来作为终止经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

15. 债权投资

本公司按照本附注“11.金融工具”所述的一般方法确定债权投资的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项债权投资应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量债权投资的信用损失。

16. 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司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。

（1）初始投资成本确定

①对于本公司合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；如为非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；

②除合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得，初始投资成本根据准则相关规定确定。

（2）后续计量及损益确认方法

①成本法核算

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。对被投资企业宣告分派的利润或现金股利，本公司计算应分得的部分，确认为投资收益。

②权益法核算

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。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，本公司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公司不一致的，按照本公司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。

本公司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，如本公司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，本公司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）长期股权投资核算方法的转换

①公允价值计量转权益法核算：本公司原持有的对被投资单位的股权投资（不具有控制、共同控制或重大影响的），按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的，因追加投资等原因导致持股比例上升，能够对被投资单位施加共同控制或重大影响的，在转按权益法核算时，本公司应当按照金融工具确认和计量准则确定的原股权投资的公允价值加上为取得新增投资而应支付对价的公允价值，作为改按权益法核算的初始投资成本。

②公允价值计量或权益法核算转成本法核算：本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按照金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或者原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因，能够对被投资单位实施控制的，按有关企业合并形成的长期股权投资进行会计处理。

③权益法核算转公允价值计量：本公司原持有的对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，因部分处置等原因导致持股比例下降，不能再对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按金融工具确认和计量准则对剩余股权投资进行会计处理，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。

④成本法转权益法或公允价值计量：本公司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，本公司改按权益法核算，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，本公司改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。在编制合并财务报表时，应当按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的有关规定进行会计处理。

（4）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指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。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。在判断是否存在共同控制

时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。本公司在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及本公司及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方单位的股权后产生的影响，包括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。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非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，不形成重大影响。

本公司通常通过以下一种或几种情形来判断是否对被投资单位具有重大影响：

- ①在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。
- ②参与被投资单位财务和经营政策制定过程。
- ③与被投资单位之间发生重要交易。
- ④向被投资单位派出管理人员。
- ⑤向被投资单位提供关键技术资料。

存在上述一种或多种情形并不意味着本公司一定对被投资单位具有重大影响，本公司需要综合考虑所有事实和情况来做出恰当的判断。

（5）长期股权投资处置

本公司处置长期股权投资时，投资账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。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。

17. 固定资产

（1）固定资产确认条件和计量

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：

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

与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，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。

本公司固定资产按照成本进行初始计量。固定资产的成本一般包括购买价款、相关税费、以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。但购买的固定资产如果超过正常的信用条件延期支付，固定资产的成本以各期付款额的现值之和为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》应予资本化的以外，在信用期内计入当期损益。

（2）固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备及其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

本公司固定资产类别、预计使用年限、年折旧率情况如下：

固定资产类别	使用年限	年折旧率
房屋及建筑物	20-30 年	3.17%-4.75%
机器设备	3-10 年	9.50%-31.67%
运输设备	3-10 年	9.50%-31.67%
其他设备	3-10 年	9.50%-31.67%

（3）固定资产处置

当固定资产处置时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。

18. 在建工程

（1）在建工程的计量

本公司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必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

（2）在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。

本公司所建造工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧。待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

19. 借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则：

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。本公司发生的借款费用，属于需要经过1年以上（含1年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产或存货所占用的专门借款或一般借款所产生的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。相关借款费用应当同时具备以下三个条件时开始资本化：①资产支出已经发生；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

（2）借款费用资本化的期间：

为购建固定资产、投资性房地产、存货所发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用状态或可销售状态前所发生的，计入资产成本；若固定资产、投资性房地产、存货的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始；在达到预定可使用状态或可销售状态时，停止借款费用的资本化，之后发生的借款费用于发生当期直接计入财务费用。

（3）借款费用资本化金额的计算方法：

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以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确定。

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

20. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，在同时满足以下条件时予以确认：

- ①与该无形资产有关的经济利益很可能流入本公司；

②该无形资产的成本能够可靠地计量。

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	使用寿命的确认依据	摊销方法
软件	10年	预计收益期间	平均年限法

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。每年年末，本公司对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

21. 长期资产减值

本公司对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、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。

本公司对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，

至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试时，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。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

本公司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，就其差额确认减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值；再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。。

上述资产减值损失一经确认，本公司在以后会计期间不予转回。

22. 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

23. 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收取合同对价权利的，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将已收或应收客户对价而应向客户转移商品或服务的义务列示为合同负债。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。

24. 职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

(3) 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，计入当期损益。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

25. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

(2) 预计负债的计量方法

本公司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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确

定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

本公司于资产负债表日对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

26. 股份支付

本公司的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

用以换取职工提供服务的以权益结算的股份支付，本公司以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。但授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日以承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债；如需完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应调整负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。如果本公司按照有利于职工的方式修改可行权条件，如缩短等待期、变更或取消业绩条件（而非市场条件），在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，本公司仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

27. 收入

(1) 一般原则

本公司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公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司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，本公司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。本公司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，本公司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：客户在本公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。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。

如果不满足上述条件之一，则本公司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，本公司考虑下列迹象：本公司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；本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；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。

(2) 收入确认的具体方法

①利息收入的确认：按照实际占用贷款资金的时间和实际费率\利率，按照权责发生制分期确认收入。

②保险经纪收入：在促成保单，完成保险经纪服务时确定收入。

28. 政府补助

（1）政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。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。

（2）与资产相关的政府补助

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。本公司对与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。

（3）与收益相关的政府补助

与收益相关的政府补助，是指本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助。本公司对与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

（4）区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的判断依据

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。

③对于同时包含与资产相关和与收益相关的政府补助，按照实际金额进行区分，并相应进行会计处理，金额难以区分的，全额作为与收益相关的政府补助。

（5）政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在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予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，本公司在实际收到补助款项时予以确认。

29. 递延所得税资产/递延所得税负债

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

(1) 本公司对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

(2) 本公司递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

(3) 本公司对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。本公司对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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时，确认递延所得税资产。

(4) 本公司对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。资产负债表日，本公司递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

(5) 同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

A、递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；

B、本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

30. 租赁

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/变更日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡

了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

(1) 本公司作为承租人

A、使用权资产

使用权资产，是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，本公司作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债，但简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司的使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

- a 租赁负债的初始计量金额；
- b 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；
- c 本公司作为承租人发生的初始直接费用；
- d 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本公司采用平均年限法对使用权资产计提折旧。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司根据准则重新计量租赁负债时，相应调整使用权资产的账面价值。如使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

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

B、租赁负债

在租赁期开始日，本公司作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债，但简化处理的短期

租赁和低价值资产租赁除外。本公司的租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司（即承租人）增量借款利率作为折现率。

租赁内含利率，是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。承租人增量借款利率，是指本公司作为承租人在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或资产成本。

在租赁期开始日后，本公司续租选择权、终止租赁选择权或购买选择权评估结果发生变化的，重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债：

在租赁期开始日后，根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者因用于确定租赁付款额的指数或比率变动而导致未来租赁付款额发生变动的，本公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债。在这些情形下，本公司采用的折现率不变；但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率。

C、短期租赁和低价值资产租赁

本公司对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司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计入当期损益或相关资产成本。

D、租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- a、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；
- b、增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将

部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(2) 本公司作为出租人

A、租赁的分类

在租赁开始日，本公司作为出租人将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

B、经营租赁的会计处理方法

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

C、融资租赁的会计处理方法

于租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“11.金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本公司作为生产商或经销商并作为出租人的融资租赁，在租赁期开始日，本公司按照租赁资产公允价值与租赁收款额按市场利率折现的现值两者孰低确认收入，并按照租赁资产账面价值扣除未担保余值的现值后的余额结转销售成本。本公司作为生产商或经销商并作为出租人为取得融资租赁发生的成本，在租赁期开始日计入当期损益。

(D) 租赁变更

本公司作为出租人的融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- a. 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- b. 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司作为出租人分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

a.假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司作为出租人自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

b.假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司作为出租人按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。即，修改或重新议定租赁合同，未导致应收融资租赁款终止确认，但导致未来现金流量发生变化的，重新计算该应收融资租赁款的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算应收融资租赁款账面余额时，根据重新议定或修改的租赁合同现金流量按照应收融资租赁款的原折现率或按照《企业会计准则第 24 号——套期会计》(2017)第二十三条规定重新计算的折现率(如适用)折现的现值确定。对于修改或重新议定租赁合同所产生的所有成本和费用，本公司调整修改后的应收融资租赁款的账面价值，并在修改后应收融资租赁款的剩余期限内进行摊销。

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

(3) 售后租回交易

本公司按照本附注“27.收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

A 本公司作为卖方及承租人：

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“11.金融工具”。

B 本公司作为买方及出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“(2)本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“11.金融工具”。

31. 其他重要的会计政策和会计估计

(1) 发放贷款及垫款

本公司按照本附注“11.金融工具”所述的一般方法确定发放贷款和垫款的预期信用损失并进行会计处理。在资产负债表日，本公司按单项发放贷款和垫款应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额的现值计量发放贷款和垫款的信用损失。当单项发放贷款和垫款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司根据信用风险特征将发放贷款和垫款划分为正常业务组合，参考历史信用损失经验，结合当前状况并考虑前瞻性信息，在组合基础上估计预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
正常	债务人能够履行合同或协议，偿还贷款本金及利息正常，没有足够理由怀疑贷款本金及利息不能足额偿还。	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及考虑前瞻性信息，按发放贷款和垫款余额的1%计量信用损失。
可疑	债务人偿还能力出现问题，依靠正常经营收入无法及时足额偿还贷款本金及利息，执行担保或处置抵押物也可能造成一定损失。出现下列情况之一的为可疑类： ①借款人经营困难处于停产状态，且担保措施不足； ②借款人经营不善已进入破产或重组程序； ③借款人已被本公司起诉； ④借款人抵押物的评估值低于贷款额的110%； ⑤贷款本金或息费逾期90天以上。	单项计提
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，仍然无法收回贷款的列入损失类	单项计提

（2）债务重组

债务重组，是指在不改变交易对手方的情况下，经债权人和债务人协定或法院裁定，就清偿债务的时间、金额或方式等重新达成协议的交易。

A、本公司作为债务人记录债务重组

本公司以资产清偿债务的债务重组，在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

本公司将债务转为权益工具的债务重组，在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第22号——金融工具的确认和计量》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本公司按照前述方法确认和计量权益工

具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

B、本公司作为债权人记录债务重组

债务人以资产清偿债务或者将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本公司在相关资产符合其定义和确认条件时予以确认。

债务人以资产清偿债务方式进行债务重组的，本公司初始确认受让的金融资产以外的资产时，按照下列原则以成本计量：（1）存货的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本。（2）对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。

（3）投资性房地产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。

（4）固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。（5）生物资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金、运输费、保险费等其他成本。

（6）无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具的债务重组导致本公司将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本公司按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具的确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本公司首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具的确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

32. 会计政策和会计估计变更

（一）会计政策变更

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《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”），其中“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”的规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

本公司对于不是企业合并、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）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易（包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资

产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等，以下简称单项交易），不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》第十一条（二）、第十三条关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本公司对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产，并在个别报表中将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示，故执行上述会计政策变更对财务报表无影响。

（二）重要会计估计变更

本公司在报告期内无重要会计估计变更事项。

四、税项

1、主要税种及税率

本公司适用主要税种包括：增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加和企业所得税等。

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	6%、3%
城市维护建设税	应缴流转税额	7%
教育费附加和地方教育费附加	应缴流转税额	3%、2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、16.5%、8.25%

2、不同企业所得税税率纳税主体情况说明：

纳税主体名称	所得税税率
民生国际投资有限公司	8.25%、16.5%

3、税收优惠

公司全资子公司民生国际投资有限公司在香港注册成立，根据香港《2018 年税务（修订）（第 3 号）条例》（《修订条例》规定，民生国际投资有限公司于 2018 年 4 月 1 日起，首 200 万港币的利得税税率为 8.25%，超过 200 万港币部分的利得税税率为 16.5%。

4、其他税项：按国家和地方有关规定计缴。

五、合并财务报表项目注释

除特别指明外，以下期末余额是指 2023 年 12 月 31 日的金额，期初余额是指 2022 年 12 月 31 日的金额，本期发生额是指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日的发生额，上期发生额是指 2022 年

1月1日至12月31日的发生额。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	71,385.70	71,878.61
银行存款	138,012,472.47	30,839,477.74
其他货币资金	4,575,933.33	23,220,411.15
合计	142,659,791.50	54,131,767.50
其中：存放在境外的款项总额	5,539,416.52	23,782,730.14
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额		

注：本公司无因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金。

2、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,391,398.28	156,856,554.68
其中：权益工具投资	13,129,323.01	13,969,357.22
理财产品	14,262,075.27	142,887,197.46
合计	27,391,398.28	156,856,554.68

3、应收账款

(1) 按账龄披露应收账款：

项目	期末余额	期初余额
1年以内	1,342,965.06	1,872,601.86
1-2年	935,617.50	1,093,055.21
2-3年	905,058.32	2,058,116.84

项目	期末余额	期初余额
3-4 年	1,990,325.31	2,579,806.02
4-5 年	2,579,806.02	1,609,345.30
5 年以上	1,922,004.41	337,256.02
小计	9,675,776.62	9,550,181.25
减：坏账准备	8,356,309.44	7,788,560.41
合计	1,319,467.18	1,761,620.84

(2) 按坏账计提方法分类披露：

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	8,279,515.06	85.57	8,279,515.06	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款	1,396,261.56	14.43	76,794.38	5.50	1,319,467.18
合计	9,675,776.62	100.00	8,356,309.44	86.36	1,319,467.18

(续)

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款	7,686,032.21	80.48	7,686,032.21	100.00	
按组合计提坏账准备的应收账款	1,864,149.04	19.52	102,528.20	5.50	1,761,620.84
合计	9,550,181.25	100.00	7,788,560.41	81.55	1,761,620.84

①按单项计提坏账准备的应收账款

客户名称	期末余额	坏账准备	计提比例 (%)	原因
------	------	------	----------	----

客户名称	期末余额	坏账准备	计提比例 (%)	原因
亚太财产保险有限公司	6,321,822.73	6,321,822.73	100.00	因投保人与保险公司 结算等原因,清收困难
华泰财产保险有限公司	475,078.27	475,078.27	100.00	
中国太平洋财产保险股份有限公司	475,078.27	475,078.27	100.00	
中国人民财产保险股份有限公司	588,753.02	588,753.02	100.00	
太平财产保险有限公司	163,655.57	163,655.57	100.00	
中国大地财产保险股份有限公司	108,922.32	108,922.32	100.00	
史带财产保险股份有限公司	71,171.81	71,171.81	100.00	
中华联合财产保险股份有限公司	53,621.36	53,621.36	100.00	
中国平安财产保险股份有限公司	11,480.00	11,480.00	100.00	
长安责任保险股份有限公司	7,302.83	7,302.83	100.00	
信达财产保险股份有限公司	1,944.71	1,944.71	100.00	
中航安盟财产保险有限公司	468.17	468.17	100.00	
易安财产保险股份有限公司	216.00	216.00	100.00	
合计:	8,279,515.06	8,279,515.06	100.00	

注: 期末余额为按项目单项计提坏账准备的应收账款余额。

②按组合计提坏账准备的应收账款:

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
应收保险经纪费	1,396,261.56	76,794.38	5.50
合计	1,396,261.56	76,794.38	5.50

(3) 本期计提、收回或转回坏账准备的情况:

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	7,686,032.21	593,482.85			8,279,515.06

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	7,686,032.21	593,482.85			8,279,515.06
按组合计提坏账准备	102,528.20	-25,733.82			76,794.38
合计	7,788,560.41	567,749.03			8,356,309.44

(4) 本期无重要的坏账准备收回或转回。

(5) 本期公司无核销坏账情况。

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况：

单位名称	应收账款 期末余额	合同资 产 期末余 额	应收账款和合 同资产期末余 额	占应收账款和 合同资产期末 余额合计数的 比例(%)	应收账款和合 同资产坏账准 备 期末余额
亚太财产保险有限公司	7,445,733.90		7,445,733.90	76.95	6,383,637.84
中国人民财产保险股份有限公司	602,773.30		602,773.30	6.23	589,524.14
中国太平洋财产保险股份有限公司	524,361.05		524,361.05	5.42	477,788.82
华泰财产保险有限公司	497,302.33		497,302.33	5.14	476,300.59
太平财产保险有限公司	216,952.07		216,952.07	2.24	166,586.88
合计	9,287,122.65		9,287,122.65	95.98	8,093,838.27

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示：

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	54,784.87	62.68	103,976.24	100.00
1-2年	32,623.71	37.32		
合计	87,408.58	100.00	103,976.24	100.00

(2) 期末无账龄超过1年且金额重大的预付款项。

(3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

按预付对象归集的期末余额前五名预付款项汇总金额 87,408.58 元，占预付款项期末余额合计数的 100.00%。

5、其他应收款

汇总列示：

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款（净额）	1,603,587.96	2,399,857.78
合计	1,603,587.96	2,399,857.78

（1）其他应收款：

1) 按账龄披露的其他应收款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	743,859.63	1,025,710.95
1-2年	933,470.04	18,736.39
2-3年	18,706.80	1,494,248.54
3-4年	132.00	836.17
4-5年	750.00	
5年以上	138,354.79	138,354.79
小计	1,835,273.26	2,677,886.84
减：坏账准备	231,685.30	278,029.06
合计	1,603,587.96	2,399,857.78

2) 按款项性质分类的其他应收款

款项性质	期末余额	期初余额
押金、保证金	1,576,682.70	2,457,300.74
往来及代垫款项、备用金等	258,590.56	220,586.10
合计	1,835,273.26	2,677,886.84

3) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	138,354.79	7.54	138,354.79	100.00	
按组合计提坏账准备	1,696,918.47	92.46	93,330.51	5.50	1,603,587.96
合计	1,835,273.26	100.00	231,685.30	12.62	1,603,587.96

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	138,354.79	5.17	138,354.79	100.00	
按组合计提坏账准备	2,539,532.05	94.83	139,674.27	5.50	2,399,857.78
合计	2,677,886.84	100.00	278,029.06	10.38	2,399,857.78

按单项计提坏账准备的其他应收款:

客户名称	期末余额	坏账准备	计提比例(%)	原因
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	138,354.79	138,354.79	100.00	预计无法收回
合计:	138,354.79	138,354.79	100.00	

按组合计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
应收其他款项	1,696,918.47	93,330.51	5.50
合计	1,696,918.47	93,330.51	—

4) 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)	
期初余额	139,674.27		138,354.79	278,029.06
期初余额在本期				
--转入第二阶段				

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)	
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-46,343.76			-46,343.76
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	93,330.51		138,354.79	231,685.30

5) 本期计提、收回或转回坏账准备的情况:

类别	期初余额	本期变动金额		期末余额
		计提	收回或转回	
按单项计提坏账准备	138,354.79			138,354.79
按组合计提坏账准备	139,674.27	-46,343.76		93,330.51
合计	278,029.06	-46,343.76		231,685.30

6) 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	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	933,470.04	1-2 年	50.86	51,340.85
		613,498.50	1 年以内	33.43	33,742.42
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	往来款项	138,354.79	5 年以上	7.54	138,354.79
代垫社保公积金	代垫款项	80,912.54	1 年以内	4.41	4,450.19
谷同昆	员工备用金	20,000.00	1 年以内	1.09	1,100.00

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末合计数的 比例(%)	坏账准备期 末余额
成都市国投明嘉资产管理 有限公司	租赁押金	18,706.80	2-3 年	1.02	1,028.87
合计		1,804,942.67		98.35	230,017.12

6、 存货

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品				18,400.00		18,400.00
合计				18,400.00		18,400.00

7、 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	5,199,652.78	
合计	5,199,652.78	

8、 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
留抵税额-增值税	158,195.14	30,311.39
预缴企业所得税		423,738.80
理财产品-注	74,012,339.93	51,632,434.31
发放贷款及垫款	382,160,397.83	475,584,353.49
合计	456,330,932.90	527,670,837.99

注：期末余额-理财产品系公司 2023 年 12 月购买的国债逆回购。

发放贷款及垫款披露如下：

(1) 发放贷款及垫款按担保物类别分布情况

项目	期末余额			期初余额		
	发放贷款及垫款	比例(%)	减值准备	发放贷款及垫款	比例(%)	减值准备

项目	期末余额			期初余额		
	发放贷款及垫款	比例(%)	减值准备	发放贷款及垫款	比例(%)	减值准备
动产质押贷款	211,126,058.41	52.14	2,111,260.58	211,466,316.66	41.86	2,114,663.17
财产权利质押贷款	26,699,400.00	6.60	14,960,000.00	40,000,000.00	7.92	24,960,000.00
房地产抵押贷款	167,067,795.78	41.26	5,661,595.78	253,730,000.00	50.22	2,537,300.00
合计	404,893,254.19	100.00	22,732,856.36	505,196,316.66	100.00	29,611,963.17

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项目	期末余额			
	逾期90天至360天	逾期360天至3年	逾期3年以上	合计
动产质押贷款		194,750,000.00	16,277,858.41	211,027,858.41
财产权利质押贷款		26,699,400.00		26,699,400.00
房地产抵押贷款		25,337,795.78	40,000,000.00	65,337,795.78
合计		246,787,195.78	56,277,858.41	303,065,054.19

(3) 发放贷款及垫款分类情况

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款						
正常业务组合	101,828,200.00	25.15	1,018,282.00	85,334,600.00	16.89	853,346.00
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	303,065,054.19	74.85	21,714,574.36	419,861,716.66	83.11	28,758,617.17
合计	404,893,254.19	100.00	22,732,856.36	505,196,316.66	100.00	29,611,963.17

(4) 发放贷款及垫款按行业分类情况

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
制造业	42,198,014.56	10.42	15,354,976.56	73,630,100.00	14.57	25,296,301.00
居民服务和其他服务业	247,579,585.44	61.15	2,235,805.44	225,454,500.00	44.63	2,254,545.00

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
房地产	98,837,795.78	24.41	4,979,295.78	168,800,000.00	33.41	1,688,000.00
其他	16,277,858.41	4.02	162,778.58	37,311,716.66	7.39	373,117.17
合计	404,893,254.19	100.00	22,732,856.36	505,196,316.66	100.00	29,611,963.17

(5) 发放贷款及垫款按风险特征分类情况

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
正常	101,828,200.00	25.15	1,018,282.00	85,334,600.00	16.89	853,346.00
可疑	303,065,054.19	74.85	21,714,574.36	419,861,716.66	83.11	28,758,617.17
损失						
合计	404,893,254.19	100.00	22,732,856.36	505,196,316.66	100.00	29,611,963.17

(6) 发放贷款及垫款减值准备情况

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	853,346.00	3,798,617.17	24,960,000.00	29,611,963.17
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-3,500.00	-728,000.00	731,500.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	168,436.00	-410,338.59	4,229,832.38	3,987,929.79
本期转回				
本期转销				
本期核销		50,000.00	10,817,036.60	10,867,036.60
其他变动				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期末余额	1,018,282.00	2,610,278.58	19,104,295.78	22,732,856.36

9、 债权投资

(1) 债权投资情况

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
定期存款				5,074,652.78		5,074,652.78
合计				5,074,652.78		5,074,652.78

(2) 期末重要的债权投资

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
定期存款					5,000,000.00	2.5%	2.5%	2024-5-31
合计					5,000,000.00	—	—	—

10、 长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加				
			追加投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	其他
一、 联营企业							
民生期货有限公司	30,600,000.00	31,794,866.35		2,537,440.08			
合计	30,600,000.00	31,794,866.35		2,537,440.08			

续表

减少投资	本期减少				期末余额	减值准备期末余额
	权益法下确认的投资损失	其他综合收益调整	其他权益变动	其他		
				34,332,306.43		
				34,332,306.43		

注：民生期货有限公司系公司持股比例为 4.99%的参股公司。自持股以来通过对其派驻董事，

对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，因此对被投资单位具有重大影响，公司将其认定为联营企业，并采用长期股权投资权益法进行核算。

2023年11月3日，东城区市场监督管理局向民生期货有限公司出具《备案通知书》，显示董事、监事发生变动。自即日起，公司不再对其派有董事，不具有对被投资单位的重大影响，改按金融工具确认和计量准则对该股权进行会计处理。

11、其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额
青岛北方国贸集团股份有限公司		20,000.00
青岛海信实业股份有限公司		45,000.00
山东洁晶集团股份有限公司		16,000.00
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司		20,000.00
中国银行股份有限公司	4,669,226.06	
中国农业银行股份有限公司	5,084,474.18	
中国建设银行股份有限公司	6,127,044.04	
交通银行股份有限公司	4,404,464.81	
合计	20,285,209.09	101,000.00

续

项目名称	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
青岛北方国贸集团股份有限公司			20,000.00	非交易目的持有	
青岛海信实业股份有限公司			45,000.00	非交易目的持有	
山东洁晶集团股份有限公司			16,000.00	非交易目的持有	
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司			20,000.00	非交易目的持有	
中国银行股份有限公司	348,794.75		136,803.27	非交易目的持有	
中国农业银行股份有限公司	359,737.26	100,747.99		非交易目的持有	

项目名称	本期确认的股利收入	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
中国建设银行股份有限公司	492,484.20		642,507.74	非交易目的持有	
交通银行股份有限公司	326,437.84		113,371.87	非交易目的持有	
合计	1,527,454.05	100,747.99	993,682.88	-	

上述投资均为非交易性权益工具投资，公司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。

12、其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
民生电商控股（深圳）有限公司	44,819,022.24	63,458,361.19
民生期货有限公司	26,177,770.13	
合计	70,996,792.37	63,458,361.19

13、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	104,040,946.83	35,267,778.84
固定资产清理		
合计	104,040,946.83	35,267,778.84

固定资产部分

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及其他设备	合计
一、账面原值合计				
1、期初余额	113,970,258.65	6,374,005.25	1,156,989.54	121,501,253.44
2、本年增加金额	73,076,299.17		4,455.45	73,080,754.62
(1) 购置			4,455.45	4,455.45
(2) 在建工程转入				

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公及其他设备	合计
(3) 其他增加	73,076,299.17			73,076,299.17
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 其他转出				
4、期末金额	187,046,557.82	6,374,005.25	1,161,444.99	194,582,008.06
二、累计折旧				
1、期初余额	60,008,727.25	5,304,441.07	1,070,306.28	66,383,474.60
2、本年增加金额	3,920,243.84	376,065.00	11,277.79	4,307,586.63
(1) 计提	3,920,243.84	376,065.00	11,277.79	4,307,586.63
(2) 其他转入				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
(2) 其他转出				
4、期末金额	63,928,971.09	5,680,506.07	1,081,584.07	70,691,061.23
三、减值准备				
1、期初余额	19,850,000.00			19,850,000.00
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4、期末金额	19,850,000.00			19,850,000.00
四、账面价值				
1、期末账面价值	103,267,586.73	693,499.18	79,860.92	104,040,946.83
2、期初账面价值	34,111,531.40	1,069,564.18	86,683.26	35,267,778.84

(2) 期末暂时闲置固定资产的情况

类别	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
----	------	------	------	------

房屋及建筑物	187,046,557.82	63,928,971.09	19,850,000.00	103,267,586.73
--------	----------------	---------------	---------------	----------------

(3) 期末未办妥产权证书的房屋及建筑物账面价值 21,113,550.61 元。

14、 使用权资产

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值合计			
1、期初余额	23,631,754.97	86,924.94	23,718,679.91
2、本年增加金额	6,362,807.43	46,163.95	6,408,971.38
3、本期减少金额	13,475,038.48	39,428.58	13,514,467.06
4、期末金额	16,519,523.92	93,660.31	16,613,184.23
二、累计折旧			
1、期初余额	11,664,173.68	51,572.42	11,715,746.10
2、本年增加金额	7,232,525.79	15,377.30	7,247,903.09
3、本期减少金额	13,475,038.48	39,428.58	13,514,467.06
4、期末金额	5,421,660.99	27,521.14	5,449,182.13
三、减值准备			
1、期初余额			
2、本年增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末金额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	11,097,862.93	66,139.17	11,164,002.10
2、期初账面价值	11,967,581.29	35,352.52	12,002,933.81

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司的使用权资产经测试未发生减值，故无需计提减值准备。

15、 无形资产

项目	土地使用权	生产技术	软件	其他	合计
一、账面原值合计					

项目	土地使用权	生产技术	软件	其他	合计
1、期初余额			496,936.02		496,936.02
2、本年增加金额					
(1) 购置					
(2) 其他转入					
3、本期减少金额					
(1) 处置					
(2) 其他转出					
4、期末金额			496,936.02		496,936.02
二、累计摊销					
1、期初余额			346,284.35		346,284.35
2、本年增加金额			50,217.24		50,217.24
(1) 计提			50,217.24		50,217.24
(2) 其他转入					
3、本期减少金额					
(1) 处置					
(2) 其他转出					
4、期末金额			396,501.59		396,501.59
三、减值准备					
1、期初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本期减少金额					
(1) 处置					
4、期末金额					
四、账面价值					

项目	土地使用权	生产技术	软件	其他	合计
1、期末账面价值			100,434.43		100,434.43
2、期初账面价值			150,651.67		150,651.67

16、 长期待摊费用

种类	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
租入固定资产 装修支出	88,337.12		24,091.92		64,245.20
合计	88,337.12		24,091.92		64,245.20

17、 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末账面余额		期初账面余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	31,157,625.91	7,789,406.48	41,681,885.96	10,420,471.48
公允价值变动损失	6,850,140.44	565,136.59	20,605,880.98	4,391,789.19
可抵扣亏损	7,287,351.63	917,859.63	6,662,273.79	702,727.44
其他负债			122,041.48	30,510.37
租赁负债	11,338,043.17	2,834,510.79	12,229,077.57	3,057,269.40
合计	56,633,161.15	12,106,913.49	81,301,159.78	18,602,767.88

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末账面余额		期初账面余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	11,164,002.10	2,791,000.52	12,002,933.81	3,000,733.45
合计	11,164,002.10	2,791,000.52	12,002,933.81	3,000,733.45

(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	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债余额	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债余额
递延所得税资产	2,791,000.52	9,315,912.97	3,000,733.45	15,602,034.43

递延所得税负债	2,791,000.52	3,000,733.45
---------	--------------	--------------

(4) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
信用减值准备	163,225.19	
折旧摊销税会差异	3,341,666.65	
公允价值变动损失	138,832,610.77	
可抵扣亏损	27,464,556.38	34,985,637.95
合计	169,802,058.99	34,985,637.95

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年度	期末余额	期初余额
2023 年		11,784,861.62
2024 年	12,519,710.78	12,519,710.78
2025 年	2,986,355.73	2,986,355.73
2026 年	3,467,311.19	3,467,311.19
2027 年	3,658,839.83	4,227,398.63
2028 年	4,832,338.85	
合计	27,464,556.38	34,985,637.95

18、 所有权或使用权受限的资产

项目	期末账面价值	受限原因
一年内到期的非流动资产	5,199,652.78	行业监管要求

19、 合同负债

(1) 合同负债明细情况

项目	期末余额	期初余额
预收合同款	1,208,066.04	851,716.98
合计	1,208,066.04	851,716.98

(2) 期末公司无账龄超过 1 年的重要合同负债。

20、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,951,318.35	12,740,430.40	13,189,636.58	2,502,112.17
离职后福利-设定提存计划		1,291,053.55	1,291,053.55	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	2,951,318.35	14,031,483.95	14,480,690.13	2,502,112.17

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	2,697,935.05	10,900,755.78	11,349,961.96	2,248,728.87
二、职工福利费		92,640.83	92,640.83	
三、社会保险费		799,552.19	799,552.19	
其中：1.医疗保险费 (含生育保险)		775,241.39	775,241.39	
2.工伤保险费		24,310.80	24,310.80	
四、住房公积金		943,581.60	943,581.60	
五、工会经费和职工教育经费	253,383.30	3,900.00	3,900.00	253,383.30
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	2,951,318.35	12,740,430.40	13,189,636.58	2,502,112.17

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		1,250,779.36	1,250,779.36	
二、失业保险费		40,274.19	40,274.19	
三、企业年金缴费				
合计		1,291,053.55	1,291,053.55	

21、 应交税费

税项	期末余额	期初余额
增值税	534,293.57	111,176.51
企业所得税	896,059.07	609,070.06
城市维护建设税	35,880.97	4,881.78
个人所得税	52,158.49	185,159.11
教育费附加	25,629.28	3,486.99
合计	1,544,021.38	913,774.45

22、其他应付款

总体情况列示：

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	7,778,521.70	9,302,521.70
其他应付款	75,754,030.60	705,637.41
合计	83,532,552.30	10,008,159.11

(1) 应付股利

项目	期末余额	期初余额	性质
1997 年股利	1,178,924.08	1,178,924.08	应付现金红利
2001 年股利	689,185.80	689,185.80	应付现金红利
2002 年股利	946,284.55	946,284.55	应付现金红利
2003 年股利	1,364,684.43	1,364,684.43	应付现金红利
2021 年股利	3,599,442.84	3,599,442.84	应付现金红利
泛海能源控股股份有限公司		1,524,000.00	应付现金红利
合计	7,778,521.70	9,302,521.70	

注 1：公司 2003 年及以前年度股利未支付的主要原因系该部分现金红利按当时规定为公司派发。长期以来，公司通过多种途径积极与股东联系，但由于各种原因仍有部分股东无法取得联系，而且股东也未主动向公司联系红利领取事宜，导致应付股利长期未支付。

注 2：应付 2021 年股利系应付中国泛海控股集团有限公司现金股利。

(2) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
待付费用款	3,122,573.97	308,647.46
往来款及其他	72,631,456.63	396,989.95
合计	75,754,030.60	705,637.41

2) 期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

23、 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	5,409,276.02	6,360,933.53
合计	5,409,276.02	6,360,933.53

24、 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	72,483.96	51,103.02
合计	72,483.96	51,103.02

25、 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	6,092,045.33	6,038,814.24
减：未确认融资费用	166,686.72	230,646.56
合计	5,925,358.61	5,808,167.68

26、 股本

项目	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	531,871,494.00						531,871,494.00

27、 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	22,845,038.71			22,845,038.71
其他资本公积	5,294,753.22		44,745.48	5,250,007.74
合计	28,139,791.93		44,745.48	28,095,046.45

28、 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额						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	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益		-892,934.89			-65,334.62	-827,600.27		-827,600.27
其中：其他权益工具投资公允价值变动		-892,934.89			-65,334.62	-827,600.27		-827,600.27
二、将重分类进损益的其他综合收益	3,624,720.21	521,024.96				521,024.96		4,145,745.17
外币财务报表折算差额	3,624,720.21	521,024.96				521,024.96		4,145,745.17
其他综合收益合计	3,624,720.21	-371,909.93			-65,334.62	-306,575.31		3,318,144.90

29、 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	53,075,820.22			53,075,820.22
合计	53,075,820.22			53,075,820.22

30、 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	238,756,227.15	283,888,695.47
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	238,756,227.15	283,888,695.47

项目	本期	上期
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-129,547,677.32	-28,575,508.62
减：提取法定盈余公积		600,814.88
应付普通股股利		15,956,144.82
期末未分配利润	109,208,549.83	238,756,227.15

31、 营业收入及营业成本

(1) 总体列示：

类别	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务	44,569,348.46		19,647,943.41	
其他业务	38,902.91	18,400.00		
合计	44,608,251.37	18,400.00	19,647,943.41	

(2) 营业收入、营业成本的分解信息（按行业分类）：

类别	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
典当	40,767,957.63	18,400.00	16,229,687.44	
保险经纪	3,840,293.74		3,418,255.97	
合计	44,608,251.37	18,400.00	19,647,943.41	

32、 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城建税	124,815.24	52,427.86
教育费附加	89,153.75	37,448.47
印花税	6,605.48	147.26
车船税	2,550.00	3,300.00
房产税	277,429.33	
城镇土地使用税	3,345.32	
合计	503,899.12	93,323.59

33、 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
租赁物业费用	2,271,511.49	2,080,214.78
营运费用	1,684,861.64	541,022.82
人事费用	4,103,042.45	4,395,384.14
折旧摊销费	18,068.94	24,091.92
合计	8,077,484.52	7,040,713.66

34、 管理费用

类别	本期发生额	上期发生额
公杂费	1,119,820.57	1,116,402.48
人事费用	9,928,441.50	10,779,702.69
折旧摊销费	4,363,826.85	3,229,503.36
租赁物业费用	6,255,990.26	7,597,195.55
中介服务费	11,015,212.45	1,572,468.90
其他	378,500.00	459,707.54
合计	33,061,791.63	24,754,980.52

35、 财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出		
减：利息收入	53,978.33	54,399.00
汇兑损益	-87,470.51	-19,976.90
未确认融资费用	459,610.55	445,539.20
其他	4,552.46	2,721.89
合计	322,714.17	373,885.19

36、 其他收益

补助项目	本期发生金额	上期发生金额
与收益相关的政府补助	60,475.18	61,630.15
合计	60,475.18	61,630.15

注：计入其他收益的政府补助情况详见本合并财务报表附注八、政府补助（1）计入当期损益的政府补助。

37、 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,537,440.08	1,350,166.82
长期股权投资转为金融资产投资收益	-8,411,281.28	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	697,031.34	1,983,117.69
处置交易性金融资产取得的投资收益	6,483,022.74	8,677,562.03
债权投资在持有期间取得的利息收入	1,383,481.75	578,910.97
处置债权投资取得的投资收益		-19,547.10
其他权益工具在持有期间取得的股利收入	1,527,454.05	
债务重组收益	463,575.04	100,000.00
合计	4,680,723.72	12,670,210.41

38、 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-105,868,604.48	-16,449,442.57
其他非流动金融资产	-18,337,848.49	-1,087,060.06
合计	-124,206,452.97	-17,536,502.63

39、 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-567,749.03	-5,164,322.67
其他应收款坏账损失	46,343.76	2,010.83
发放贷款及垫款减值损失	-3,987,929.79	-14,855,663.03
合计	-4,509,335.06	-20,017,974.87

40、 资产处置收益

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
使用权资产处置收益		5,203.34
合计		5,203.34

41、 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
违约赔偿收入	388,765.34		388,765.34
其他	362.92		362.92
合计	389,128.26		389,128.26

42、 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、赔偿款支出	6.04		6.04
公益性捐赠支出	10,000.00		10,000.00
合计	10,006.04		10,006.04

43、 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,485,117.67	-33,246.85
递延所得税费用	6,364,602.97	-8,117,852.27
合计	7,849,720.64	-8,151,099.12

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	-120,971,504.98	-37,432,393.15
按法定/适用税率计算的所得税费用	-30,242,876.25	-9,358,098.29

项目	本期发生额	上期发生额
子公司适用不同税率的影响	-103,071.79	555,171.70
调整以前期间所得税的影响	29,761.87	-73,697.83
非应税收入的影响	1,247,490.57	-445,912.89
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	156,233.56	148,885.38
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	31,673,807.59	1,056,849.66
其他	5,088,375.09	-34,296.85
所得税费用	7,849,720.64	-8,151,099.12

44、 现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

①收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	53,978.33	54,399.00
政府补助	51,755.77	47,197.01
往来款及其他	72,445,212.05	60,076.59
合计	72,550,946.15	161,672.60

②支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财产保险费	151,330.19	155,292.45
办公费	308,476.39	344,775.49
租赁物业费	1,107,597.57	1,116,354.88
差旅费	244,013.52	224,395.70
中介咨询费	8,392,672.32	1,572,468.90
交际应酬费	491,591.18	595,340.10

项目	本期发生额	上期发生额
证券服务费	227,169.81	283,773.58
营销服务费	1,493,302.04	566,519.74
招聘费		20,641.51
往来款	244,069.84	161,539.06
其他	1,437,308.88	882,871.88
合计	14,097,531.74	5,923,973.29

(2) 与投资活动有关的现金

①收到重要的与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资	89,730,261.48	78,030,922.60
理财产品	262,258,716.16	236,842,202.95
合计	351,988,977.64	314,873,125.55

②支付重要的与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资	112,012,339.93	96,635,434.31
其他权益工具投资	20,962,311.91	
理财产品	232,000,000.00	175,000,000.00
合计	364,974,651.84	271,635,434.31

(3) 与筹资活动有关的现金

①支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	6,863,640.58	8,990,551.11

项目	本期发生额	上期发生额
合计	6,863,640.58	8,990,551.11

②筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
租赁负债（包含一年内到期部分）	12,169,101.21		6,029,174.00	6,863,640.58		11,334,634.63
合计	12,169,101.21		6,029,174.00	6,863,640.58		11,334,634.63

45、 现金流量表补充资料

(1) 净利润调节为经营活动现金流量的信息

净利润调节为经营活动现金流量	本期发生额	上期发生额
净利润	-128,821,225.62	-29,281,294.03
加：资产减值准备	4,509,335.06	20,017,974.87
固定资产折旧	4,307,586.63	3,179,286.12
使用权资产折旧	7,247,903.09	8,561,055.45
无形资产摊销	50,217.24	50,217.24
长期待摊费用摊销	24,091.92	24,091.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失		-5,203.34
固定资产报废损失		
公允价值变动损失	124,206,452.97	17,536,502.63
财务费用	372,140.04	440,907.56
投资损失	-4,680,723.72	-12,670,210.41
递延所得税资产减少	6,351,828.05	-8,117,852.27
递延所得税负债增加		
存货的减少	18,400.00	-600.00
经营性应收项目的减少	19,193,365.49	-17,406,691.96

净利润调节为经营活动现金流量	本期发生额	上期发生额
经营性应付项目的增加	75,623,581.78	-10,361,423.06
其他		
经营活动产生的现金流量净额	108,402,952.93	-28,033,239.28
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	142,659,791.50	54,131,767.50
减：现金的期初余额	54,131,767.50	61,514,759.47
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	88,528,024.00	-7,382,991.97

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	142,659,791.50	54,131,767.50
其中：库存现金	71,385.70	71,878.61
可随时用于支付的银行存款	138,012,472.47	30,839,477.74
可随时用于支付的其他货币资金	4,575,933.33	23,220,411.15
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	142,659,791.50	54,131,767.50

46、 外币货币性项目

(1) 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			

其中：港币	3,366,252.06	0.90622	3,050,564.94
美元	351,998.05	7.0827	2,488,863.97

(2) 境外经营实体说明

本年度民生国际投资有限公司采取的记账本位币为港币。

47、 租赁

(1) 本公司作为承租方（经营租赁）

项目	本期金额
本期计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	103,374.31
本期计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用	
租赁负债的利息费用	459,610.55
计入当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	
转租使用权资产取得的收入	
与租赁相关的总现金流出	6,967,014.89
售后租回交易产生的相关损益	

六、合并范围的变更

本期未发生合并范围变动。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
民生保险经纪有限公司	北京	北京	保险经纪业务	100.00		100.00	同一控制下合并
民生国际投资有限公司	香港	香港	项目开发和投资	100.00		100.00	投资设立
北京民生典当有限责任公司	北京	北京	动产、财产权利质押； 房地产抵押典当业务	92.38		92.38	同一控制下合并

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例	少数股东的表决权比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分配的股利	期末少数股东权益余额
北京民生典当有	7.62%	7.62%	726,451.70		24,796,856.29

限责任公司					
-------	--	--	--	--	--

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

项目	本期金额	上期金额
	北京民生典当有限公司	北京民生典当有限公司
流动资产	516,840,279.09	502,233,805.71
非流动资产	94,097,484.45	27,872,252.16
资产合计	610,937,763.54	530,106,057.87
流动负债	283,094,149.20	208,487,349.32
非流动负债	2,425,552.65	5,734,133.73
负债合计	285,519,701.85	214,221,483.05
营业收入	40,767,957.63	16,229,687.44
净利润	9,533,486.87	-9,262,275.71
综合收益总额	9,533,486.87	-9,262,275.71
经营活动现金流量	115,224,297.85	-21,142,797.04

2、在合营安排或联营企业中的权益：无

八、政府补助

(1) 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	列报项目
稳岗补贴	2,256.31	2,354.99	其他收益
个人所得税手续费返还	49,499.46	44,842.02	其他收益
进项税加计扣除	8,719.41	11,251.74	其他收益
免缴税款		3,181.40	其他收益
合计	60,475.18	61,630.15	

(2) 公司不存在按应收金额确认的政府补助

(3) 公司不存在涉及政府补助的负债项目

九、与金融工具相关的风险

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面

影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本公司在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险。

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司面临信用风险的资产主要包括银行存款、交易性金融资产、应收款项、发放贷款和垫款以及其他投资理财类资产。本公司各类资产产生的信用风险敞口的量化数据详见各相关附注披露。为控制上述相关风险，本公司分别采取了以下措施：

本公司将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故信用风险较低。

本公司定期对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本公司选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本公司不会面临重大坏账风险。资产负债表日，本公司详细审核应收款项的回收情况，以确保就无法收回的款项计提充分的坏账准备，将信用风险降低至较低水平。

本公司对发放贷款和垫款采取贷前审核、专职部门集中管理等措施。贷前审核客户信息主要审核客户的资信情况、项目权属、有无涉诉涉案，客户贷款用途以及还款来源；客户为企业的，查看其生产经营情况及财务状况等情况。本公司风险控制部、业务部负责集中监控和评估发放贷款和垫款的信用风险，对出现信用风险客户情况向管理层报告。密切关注客户财务状况和违约可能性，以及未来可能的发展趋势，评估发放贷款和垫款存在的信用风险。同时为合理评估发放贷款及垫款的风险，本公司采用以风险为基础的分类方法，将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失三类。

本公司投资项目，主要投资于信用风险不高的金融工具，包括国内依法发行和上市交易的国债逆回购、银行理财产品、信托产品、私募基金及经中国证监会批准的允许投资的其他金融工具。

（二）流动风险

流动风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

为控制该项风险，公司财务部定期分析负债结构和期限，通过监控现金余额以及对未来 12

个月现金流量的滚动预测，确保公司拥有充足的资金偿还到期债务。与此同时本公司综合运用短期借款等融资手段，优化融资结构，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司持有的金融资产及金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
货币资金	142,659,791.50				142,659,791.50
应收账款	1,319,467.18				1,319,467.18
其他应收款	1,603,587.96				1,603,587.96
其他应付款	83,532,552.30				83,532,552.30
一年内到期的非流动负债	5,409,276.02				5,409,276.02
租赁负债		4,528,111.13	1,397,247.48		5,925,358.61

（三）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

1. 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司不存在以同期同档次国家基准利率上浮一定百分比的利率计息的银行借款，在其他变量不变的假设下，假定利率变动 50 个基准点，不会对本公司的利润总额和股东权益产生重大的影响。

2. 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动风险主要来源于以人民币以外的币种计价的金融资产和金融负债。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。外币金融资产和金融负债折算成人民币的金额列示如下：

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			
其中：港币	3,366,252.06	0.90622	3,050,564.94
美元	351,998.05	7.0827	2,488,863.97
交易性金融资产			
其中：港币	10,602,968.00	0.90622	9,608,621.66
美元			
其他权益工具投资			
其中：港币	22,384,420.00	0.90622	20,285,209.09
美元			

3.其他价格风险

价格风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因除市场汇率和外币汇率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本公司面临的其他价格风险主要来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能源于证券市场整体波动的影响。

公司定期结合宏观及微观环境的变化，对投资策略、资产配置、投资组合进行修正，来主动应对可能发生的市场价格风险。本公司在构建和管理投资组合的过程中，通过对宏观经济情况及政策的分析，结合证券市场运行情况，做出资产配置及组合构建的决定；通过对单个证券的定性分析及定量分析，选择适当的投资品种进行投资。

十、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产的期末公允价值

项目及单位名称	期末公允价值			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	27,391,398.28			27,391,398.28

项目及单位名称	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	27,391,398.28			27,391,398.28
其中：权益工具投资	13,129,323.01			13,129,323.01
理财产品	14,262,075.27			14,262,075.27
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
其中：权益工具投资				
债务工具投资				
（二）其他权益工具投资	20,285,209.09			20,285,209.09
（三）其他非流动金融资产			70,996,792.37	70,996,792.37
其中：权益工具投资			70,996,792.37	70,996,792.37
持续以公允价值计量的资产总额	47,676,607.37	-	70,996,792.37	118,673,399.74

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产第一层次确定依据主要是市场公开报价。交易性权益工具投资为本公司持有的股票，理财产品为公司投资的公募基金，其他权益工具投资为公司持有的非交易性股票投资等，期末余额以相关证券交易所年末最后一个交易日收盘价计算。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于购买的资产管理计划、私募基金及信托产品等，本公司根据资产管理人、私募基金管理人、信托产品管理人等提供的估值计算公允价值。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本公司持有的未上市股权投资，本公司主要依据账面净资产、未来现金流量折现等计算公允价值。

十一、关联方及关联交易

1、 本公司的母公司有关信息

企业名称	企业类型	注册地址	注册资本	主营业务	与本公司关系	对本公司表决权比例	对本公司的持股比例
中国泛海控股集团 有限公司	有限 责任	北京市东城区 建国门内 大街28号民 生金融中心 C座23层	2,000,000.00 万元	科技、文化、教育、房地产、基础设施项目 及产业的投资；资本经营、资产管理； 酒店及物业管理；会议及会展服务； 出租商业用房、办公用房、车位；通讯、 办公自动化、建筑装饰材料及设备的销 售；与上述业务相关的经济、技术、管 理咨询；汽车租赁。	控股股东	22.56%	22.56%

本公司的最终控制人为卢志强先生。

2、 公司子公司有关信息

本企业子公司的情况详见附注七。

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的联营企业详见附注七。

4、 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常新资本投资管理有限公司	最终控制人控制的公司
泛海能源控股股份有限公司	最终控制人控制的公司
泛海物业管理有限公司北京第一分公司	最终控制人控制的公司
泛海物业管理武汉有限公司	最终控制人控制的公司
泛海物业管理有限公司青岛分公司	最终控制人控制的公司
武汉泛海城市广场开发投资有限公司	最终控制人控制的公司
武汉中央商务区运营发展有限公司	最终控制人控制的公司
亚太财产保险有限公司	最终控制人控制的公司
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	最终控制人控制的公司
青岛民生经济信息服务有限公司	最终控制人控制的公司
泛海酒店投资管理有限公司武汉费尔蒙酒店	最终控制人控制的公司
泛海酒店投资管理有限公司杭州钓鱼台酒店-注 1	最终控制人控制的公司
泛海酒店投资管理有限公司武汉喜来登酒店-注 2	最终控制人控制的公司
华富建业证券有限公司-注 3	最终控制人控制的公司、上市公司董事 任该公司董事

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
民丰置业投资管理有限公司-注 4	最终控制人控制的公司

注 1：截至 2023 年 12 月 31 日，该公司与本公司不存在关联关系。

注 2：截至 2023 年 12 月 31 日，该公司与本公司不存在关联关系。

注 3：截至 2023 年 12 月 31 日，该公司与本公司不存在同一最终控制人控制的关联关系。

注 4：截至 2023 年 12 月 31 日，该公司与本公司不存在关联关系。

5、关联方交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
亚太财产保险有限公司	提供劳务	1,189,097.85	1,954,312.08
亚太财产保险有限公司	保险费	28,687.79	38,279.72
泛海物业管理有限公司北京第一分公司	物业费等	727,780.31	824,364.80
泛海物业管理有限公司青岛分公司	物业费	10,821.26	10,821.26
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	会议费及餐费	55,881.44	32,610.96
泛海物业管理武汉有限公司	物业费	11,446.18	13,117.99
青岛民生经济信息服务有限公司	咨询服务费	80,782.49	218,832.23
泛海酒店投资管理有限公司武汉费尔蒙酒店	食品费	4,000.00	600.00
泛海酒店投资管理有限公司杭州钓鱼台酒店	食品费		10,000.00
泛海酒店投资管理有限公司武汉喜来登酒店	食品费		5,800.00
华富建业证券有限公司	佣金及手续费		20,237.65
民丰置业投资管理有限公司	典当综合费	542,389.92	
合计		2,650,887.24	3,128,976.69

(2) 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用 (如适用)		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	房屋、车位及牌匾			7,394,989.41	8,463,370.81	434,955.41	416,721.79	6,411,767.88	9,410,238.67
常新资本投资管理有限公司	房屋建筑物	40,714.28	40,714.28						
中国泛海控股集团有限公司	车辆	62,660.03	64,077.68						
武汉中央商务区运营发展有限公司	房屋建筑物			18,578.64	22,503.12	1,366.58	852.85		
武汉泛海城市广场开发投资有限公司	房屋建筑物			19,286.40	17,907.12	2,258.86	2,421.03		125,349.82

(3) 关键管理人员报酬

单位：万元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	318.54	379.09

6、关联方应收应付项目

(1) 应收项目

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款：				
亚太财产保险有限公司	7,445,733.90	6,383,637.84	7,167,242.28	5,784,235.43
预付款项				
泛海物业管理有限公司北京第一分公司	1,188.68		1,089.62	
其他应收款：				
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	1,546,968.54	85,083.27	2,427,191.58	133,495.53
武汉中央商务区运营发展有限公司	10,125.36	556.89		
武汉泛海城市广场开发投资有限公司			10,125.36	556.89

(2) 应付项目

项目及单位名称	期末余额	期初余额
应付股利		
泛海能源控股股份有限公司		1,524,000.00
中国泛海控股集团有限公司	3,599,442.84	3,599,442.84
其他应付款		
青岛民生经济信息服务有限公司	5,084.08	138,389.72
中国泛海控股集团有限公司	16,500.00	
一年内到期的非流动负债		
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	5,222,362.29	6,207,330.71
武汉中央商务区运营发展有限公司	34,954.12	
武汉泛海城市广场开发投资有限公司		34,450.50
租赁负债		
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	5,641,904.05	5,346,895.64
武汉中央商务区运营发展有限公司	36,494.23	
武汉泛海城市广场开发投资有限公司		74,033.95

十二、承诺及或有事项**1、重大承诺事项**

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

十三、资产负债表日后事项**1、利润分配情况**

2024 年 4 月 25 日，公司召开第十一届董事会第三次会议，2023 年度利润分配预案为：公司不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。上述利润分配预案尚待公司股东大会审议批准。

2、其他资产负债表日后事项说明

本公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

1、截至报告日，控股股东对外质押本公司股份情况：

股东名称	质权人	质押数量	占其所持股份比例	占公司总股本比例	质押起始日	质押到期日
中国泛海控股集团 有限公司	智海资本投资 管理有限公司	119,981,428	100%	22.56%	2021-11-25	9999-01-01

2、截至报告日，控股股东所持本公司股份被司法冻结情况：

(1) 截至报告日，控股股东所持本公司股份被司法再冻结情况

股东名称	冻结申请人/拍卖人等	本次涉及股份数量	占其所持股份比例	占公司总股本比例	起始日	到期日	原因
中国泛海控股集团有限公司	北京市第二中级人民法院	55,000,000	45.84%	10.34%	2021-12-22	2024-12-21	司法再冻结
中国泛海控股集团有限公司	北京金融法院	64,981,428	54.16%	12.22%	2022-04-08	2025-04-07	债券交易纠纷

(2) 截至报告日，控股股东所持本公司股份被轮候冻结情况

股东名称	冻结申请人/拍卖人等	本次涉及股份数量	占其所持股份比例	占公司总股本比例	委托日期	轮候期限	原因
中国泛海控股集团有限公司	北京金融法院	55,000,000	45.84%	10.34%	2022-04-08	36个月	债券交易纠纷
中国泛海控股集团有限公司	北京金融法院	119,981,428	100%	22.56%	2022-07-11	36个月	轮候冻结
中国泛海控股集团有限公司	北京金融法院	119,981,428	100%	22.56%	2022-07-28	36个月	轮候冻结
中国泛海控股集团有限公司	北京市东城区 人民法院	8,237,692	6.87%	1.55%	2022-09-14	36个月	轮候冻结
中国泛海控股集团有限公司	北京市东城区 人民法院	4,727,995	3.94%	0.89%	2023-2-24	36个月	轮候冻结
中国泛海控股集团有限公司	北京市东城区 人民法院	1,194,188	1.00%	0.22%	2023-3-29	36个月	轮候冻结
中国泛海控股集团有限公司	北京市第二中 级人民法院	113,189,110	94.34%	21.28%	2023-9-21	36个月	轮候冻结

3、截至报告日，本公司作为原告提起诉讼债权余额合计 8,510.52 万元。

4、债务重组

成都天府置信实业有限公司及四川置信实业有限公司从公司子公司民生典当分别贷款 500 万元、4780 万元，贷款从 2021 年 9 月、10 月开始逾期，2022 年 1 月民生典当向法院提起诉讼。法

院对其抵押房产进行拍卖，并于 2023 年 5 月-2023 年 11 月期间陆续做出裁定，民生典当按照法院裁定金额以物抵债。

上述情形属于《企业会计准则第 12 号-债务重组》定义的债务重组事项，公司已按照准则规定进行账务处理和报表列报。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

汇总列示：

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	200,464,600.00	200,464,600.00
其他应收款（净额）	427,318.71	980,904.90
合计	200,891,918.71	201,445,504.90

（1）应收股利

被投资单位	期末余额	期初余额
北京民生典当有限责任公司	200,464,600.00	200,464,600.00
合计	200,464,600.00	200,464,600.00

重要的应收股利情况：

被投资单位	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
北京民生典当有限责任公司	200,464,600.00	1 年以上	应收子公司股利	否
合计	200,464,600.00			

（2）其他应收款

1) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	452,189.11	50,406.02

账龄	期末余额	期初余额
1-2年		29.59
2-3年		987,558.99
3-4年		
4-5年		
5年以上	138,354.79	138,354.79
小计	590,543.90	1,176,349.39
减：坏账准备	163,225.19	195,444.49
合计	427,318.71	980,904.90

2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
押金、保证金	369,233.55	987,558.99
往来及代垫款项、备用金等	221,310.35	188,790.40
合计	590,543.90	1,176,349.39

3) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	138,354.79	23.43	138,354.79	100.00	
按组合计提坏账准备	452,189.11	76.57	24,870.40	5.50	427,318.71
合计	590,543.90	100.00	163,225.19	27.64	427,318.71

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备	138,354.79	11.76	138,354.79	100.00	
按组合计提坏账准备	1,037,994.60	88.24	57,089.70	5.50	980,904.90

合计	1,176,349.39	100.00	195,444.49	16.61	980,904.90
----	--------------	--------	------------	-------	------------

按单项计提坏账准备的其他应收款：

客户名称	期末余额	坏账准备	计提比例(%)	原因
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	138,354.79	138,354.79	100.00	预计无法收回
合计：	138,354.79	138,354.79	100.00	

按组合计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
应收其他款项	452,189.11	24,870.40	5.50
合计	452,189.11	24,870.40	—

4) 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)	
期初余额	57,089.70		138,354.79	195,444.49
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-32,219.30			-32,219.30
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	24,870.40		138,354.79	163,225.19

5) 本期计提、收回或转回坏账准备的情况：

类别	期初余额	本期变动金额		期末余额
		计提	收回或转回	
按单项计提坏账准备	138,354.79			138,354.79
按组合计提坏账准备	57,089.70	-32,219.30		24,870.40
合计	195,444.49	-32,219.30		163,225.19

6) 期末余额较大其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
中国泛海控股集团有限公司北京分公司	租赁押金	369,233.55	1年以内	62.52	20,307.85
利群集团青岛百惠商厦股份有限公司	往来款项	138,354.79	5年以上	23.43	138,354.79
代垫社保公积金	代垫款项	59,744.40	1年以内	10.12	3,285.94
合计		567,332.74		96.07	161,948.58

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
对子公司投资	357,805,032.59		357,805,032.59	
对联营、合营企业投资			31,794,866.35	
合计	357,805,032.59		389,599,898.94	

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期末持股比例
民生保险经纪有限公司	33,308,100.00	33,585,634.75			33,585,634.75	100%
民生国际投资有限公司	30,692,000.00	30,692,000.00			30,692,000.00	100%
北京民生典当有限责任公司	289,415,000.00	293,527,397.84			293,527,397.84	92.38%
合计	353,415,100.00	357,805,032.59			357,805,032.59	

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加				
			追加投资	权益法下确认的投资收益	其他综合收益调整	其他权益变动	其他
一、联营企业							
民生期货有限公司	30,600,000.00	31,794,866.35		2,537,440.08			
合计	30,600,000.00	31,794,866.35		2,537,440.08			

续表

减少投资	本期减少				期末余额	减值准备期末余额
	权益法下确认的投资损失	其他综合收益调整	其他权益变动	其他		
				34,332,306.43		
				34,332,306.43		

3、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		18,476,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	2,537,440.08	1,350,166.82
长期股权投资转为金融资产投资收益	-8,411,281.28	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	223,515.50	1,304,184.39
处置交易性金融资产取得的投资收益	6,483,022.74	8,677,562.03
债权投资在持有期间取得的利息收入	1,160,654.58	335,635.65
合计	1,993,351.62	30,143,548.89

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按	60,475.18	

项目	金额	说明
照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外)		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-124,367,677.67	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益	6,644,247.44	
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	32,923.09	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益	463,575.04	
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	379,122.22	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-4,803,314.14	
小计	-121,590,648.84	

项目	金额	说明
减：所得税影响额	164,898.01	
少数股东权益影响额（税后）	55,315.74	
合计	-121,810,862.59	--

2、净资产收益率、每股收益

（1）明细情况

项目	本期金额			上期金额		
	加权平均净资产收益率	每股收益（元）		加权平均净资产收益率	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益		基本每股收益	稀释每股收益
归属母公司的普通股股东的净利润	-16.387%	-0.2436	-0.2436	-3.267%	-0.0537	-0.0537
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.979%	-0.0145	-0.0145	-2.976%	-0.0490	-0.0490

（2）加权平均净资产收益率计算公式

$$\text{加权平均净资产收益率} = P_0 / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0)$$

其中：P₀ 分别对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E₀ 为归属于公司普通股股东的期初净资产；E_i 为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；E_j 为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产；M₀ 为报告期月份数；M_i 为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数；M_j 为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数；E_k 为因其他交易或事项引起的、归属于公司普通股股东的净资产增减变动；M_k 为发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数。

根据中国证券监督管理委员会公告【2010】2号《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）和《企业会计准则第34号-每股收益》的规定，报告期发生同一控制下企业合并的，计算加权平均净资产收益率时，被合并方的净资产从报告期期初起进行加权；计算扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率时，被合并方的净资产从合并日的次月起进行加权。计算比较期间的加权平均净资产收益率时，被合并方的净利润、净资产均从比较期间期初起进行加权；计算比较期间扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率时，被合并方的净资产不予加权计算（权重为零）。

（3）每股收益计算公式

$$\text{基本每股收益} = \frac{P0}{S0 + S1 + Si \times Mi - Sj \times Mj - Sk}$$

其中：P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S0 为期初股份总数；S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

根据中国证券监督管理委员会公告【2010】2号《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）和《企业会计准则第34号-每股收益》的规定，报告期内发生同一控制下企业合并，合并方在合并日发行新股份并作为对价的，计算报告期末的基本每股收益时，应把该股份视同在合并期初即已发行在外的普通股处理（按权重为1进行加权平均）。计算比较期间的基本每股收益时，应把该股份视同在比较期间期初即已发行在外的普通股处理。计算报告期末扣除非经常性损益后的每股收益时，合并方在合并日发行的新股份从合并日起次月进行加权。计算比较期间扣除非经常性损益后的每股收益时，合并方在合并日发行的新股份不予加权计算（权重为零）。

（4）稀释每股收益

本公司报告期无稀释性潜在普通股。

民生控股股份有限公司

2024年4月25日