



合并资产负债表

2024年6月30日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注六	2024年6月30日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金	(一)	4,362,087,358.21	4,235,459,043.78
交易性金融资产	(二)	4,520,378.51	4,520,378.51
存出保证金	(三)	1,255,790,989.16	1,242,053,456.99
衍生金融资产			
短期贷款	(四)	29,546,336.67	29,546,336.67
应收票据			
预付款项	(五)	1,253,008.88	77,930.88
应收账款			
应收保费			
应收代位追偿款	(六)	481,674,791.08	454,056,628.00
其他应收款	(七)	2,418,699,135.05	2,452,466,316.21
委托贷款	(八)	7,600,000.00	7,600,000.00
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(九)	137,793.63	55,028.07
流动资产合计		8,561,309,791.19	8,425,835,119.11
非流动资产：			
发放贷款及垫资			
债权投资	(十)	872,993,461.53	1,105,068,156.75
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(十一)	103,731,428.88	103,731,428.88
其他权益工具投资	(十二)	10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产	(十三)	5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产	(十四)	205,127,376.01	205,127,376.01
固定资产	(十五)	112,588,121.18	115,118,488.06
在建工程			
抵债资产	(十六)	103,014,410.05	108,385,500.15
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	(十七)	50,244,481.98	50,077,908.47
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,462,699,279.63	1,702,508,858.32
资产总计		10,024,009,070.82	10,128,343,977.43

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

2024年6月30日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	附注六	2024年6月30日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
存入保证金	(十八)	137,507,778.82	176,745,560.76
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	(十九)	9,722,505.64	4,301,390.76
合同负债			
应付职工薪酬	(二十)	1,630,347.55	8,364,085.45
应交税费	(二十一)	8,994,427.73	22,878,977.25
其他应付款	(二十二)	285,632,242.95	269,563,420.03
应付分保款			
担保合同准备金	(二十三)	1,089,488,143.40	1,104,349,012.64
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,532,975,446.09	1,586,202,446.89
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	(二十四)	32,357,737.79	32,357,737.79
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		32,357,737.79	32,357,737.79
负债合计		1,565,333,183.88	1,618,560,184.68
所有者权益：			
实收资本	(二十五)	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(二十六)	56,236,636.68	56,236,636.68
减：库存股			
其他综合收益	(二十七)	-5,301,098.44	-5,301,098.44
专项储备			
盈余公积	(二十八)	84,563,389.85	80,820,088.96
一般风险准备金	(二十九)	84,366,010.76	80,622,709.87
未分配利润	(三十)	205,220,440.11	263,963,756.83
归属于母公司所有者权益合计		8,425,085,378.96	8,476,342,093.90
少数股东权益		33,590,507.98	33,441,698.85
所有者权益合计		8,458,675,886.94	8,509,783,792.75
负债和所有者权益总计		10,024,009,070.82	10,128,343,977.43

公司法定代表人

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2024年1-6月

编制单位：常德财富融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注六	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业总收入		128,711,599.95	413,606,356.58
其中：利息收入	(三十一)		9,735,654.66
担保费收入	(三十二)	126,467,336.37	398,071,378.09
手续费及佣金收入			
其他业务收入	(三十三)	2,244,263.58	5,799,323.83
二、营业总成本		-10,948,785.23	212,138,894.41
其中：营业成本	(三十四)		5,410,000.00
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额	(三十五)	-14,860,869.24	199,035,689.04
保单红利支出			
分保费用	(三十六)	612,795.21	1,272,494.51
税金及附加	(三十七)	1,015,178.94	934,150.47
销售费用			
管理费用	(三十八)	33,960,652.14	30,530,305.21
研发费用			
财务费用	(三十九)	-31,676,542.28	-25,043,744.82
其中：利息费用		2,290,023.50	2,393,794.18
利息收入		33,994,632.62	27,456,078.30
加：其他收益	(四十)	4,560,808.98	22,992,259.16
投资收益(损失以“-”号填列)	(四十一)		23,666,708.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
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)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)	(四十二)	1,598,754.01	-24,731,633.80
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(四十三)	-1,200,907.08	-2,927,258.12
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十四)	-1,825,463.39	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		142,793,577.70	220,467,537.78
加：营业外收入	(四十五)		2.50
减：营业外支出	(四十六)	25,787.61	880,640.15
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		142,767,790.09	219,586,900.13
减：所得税费用	(四十七)	3,875,695.89	70,701,404.81
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		138,892,094.20	148,885,495.32
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		138,892,094.20	148,885,495.32
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.归属于母公司股东的净利润		138,743,285.06	148,108,554.57
2.少数股东损益		148,809.14	776,940.75
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(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.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.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		138,892,094.20	148,885,495.32
归属于母公司股东的综合收益总额		138,743,285.06	148,108,554.57
归属于少数股东的综合收益总额		148,809.14	776,940.75
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2024年1-6月

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注六	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
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		141,101,965.30	320,207,935.01
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			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			11,590,359.41
收到其他与经营活动有关的现金		976,365,092.49	1,295,002,101.52
经营活动现金流入小计		1,117,467,057.79	1,626,800,395.94
购买商品、接受劳务支付的现金			20,760.74
客户贷款及垫款净增加额			
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			
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		30,370,344.68	31,255,987.55
支付的各项税费		92,149,831.78	74,669,052.28
支付其他与经营活动有关的现金		1,068,244,242.90	3,641,208,537.50
经营活动现金流出小计		1,190,764,419.36	3,747,154,338.07
经营活动产生的现金流量净额		-73,297,361.57	-2,120,353,942.13
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		300,000,000.00	
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
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		300,000,000.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		74,324.00	36,200.00
投资支付的现金		100,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		100,074,324.00	36,200.00
投资活动产生的现金流量净额		199,925,676.00	-36,200.00
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			1,004,000,000.00
筹资活动现金流入小计		-	1,004,000,000.00
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			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,562,725,000.00	
筹资活动现金流出小计		1,562,725,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-1,562,725,000.00	1,004,000,000.00
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		-1,436,096,685.57	-1,116,390,142.13
加：期初现金及现金等价物余额		2,480,459,043.78	1,982,353,871.94
六、期末现金及现金等价物余额		1,044,362,358.21	865,963,729.81

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表

2024年6月30日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注十六	2024年6月30日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		3,555,514,158.89	3,391,186,571.25
交易性金融资产		4,520,378.51	4,520,378.51
存出保证金		1,085,713,368.01	1,059,785,911.41
衍生金融资产			
应收票据			
应收股利			
应收账款			
应收款项融资			
应收代位追偿款		370,160,897.20	353,341,037.67
预付款项		1,183,966.40	58,888.40
其他应收款	(一)	2,232,889,132.94	2,278,593,213.68
委托贷款		7,600,000.00	7,600,000.00
存 货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		92,824.15	
流动资产合计		7,257,674,726.10	7,095,086,000.92
非流动资产：			
债权投资		872,993,461.53	1,105,068,156.75
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(二)	1,281,382,630.81	1,281,382,630.81
其他权益工具投资		10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产		209,081,031.00	209,081,031.00
固定资产		108,324,605.15	110,779,773.85
在建工程			
工程物资			
生产性生物资产			
抵债资产		76,471,771.36	81,842,861.46
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		31,419,334.42	31,419,334.42
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,589,672,834.27	2,829,573,788.29
资产总计		9,847,347,560.37	9,924,659,789.21

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司资产负债表（续）

2024年6月30日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益总计	附注十六	2024年6月30日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金		137,007,778.82	176,245,560.76
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		7,112,738.00	3,317,250.00
合同负债			
应付职工薪酬		1,458,458.28	6,157,309.64
应交税费		5,578,206.42	13,226,548.04
其他应付款		223,674,593.72	172,885,835.55
应付分保账款			
担保业务准备金		1,023,903,129.91	1,049,557,618.02
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,398,734,905.15	1,421,390,122.01
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		32,357,737.79	32,357,737.79
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		32,357,737.79	32,357,737.79
负债合计		1,431,092,642.94	1,453,747,859.80
所有者权益：			
实收资本		8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		55,222,384.93	55,222,384.93
减：库存股			
其他综合收益		-5,301,098.44	-5,301,098.44
专项储备			
盈余公积		84,563,389.85	80,820,088.96
一般风险准备金		84,366,010.76	80,622,709.87
未分配利润		197,404,230.33	259,547,844.09
所有者权益合计		8,416,254,917.43	8,470,911,929.41
负债和所有者权益总计		9,847,347,560.37	9,924,659,789.21

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

2024年1-6月

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注十六	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业收入	(三)	112,804,362.20	395,140,643.38
减：营业成本	(三)		5,410,000.00
△赔付支出净额			
△提取保险合同准备金净额			
分保费用		-25,654,488.12	189,802,832.45
税金及附加		79,906.28	81,704.80
销售费用		916,796.10	789,018.48
管理费用			
研发费用		26,480,994.44	21,359,886.00
财务费用			
其中：利息费用		-29,258,472.09	-7,198,465.02
利息收入		2,290,023.50	31,569,757.48
加：其他收益		31,569,757.48	9,605,714.90
投资收益(损失以“-”号填列)		8,115.38	2,875,189.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	(四)		23,666,708.37
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)			
信用减值损失（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		1,600,798.79	-23,733,677.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-885,255.77	-3,063,093.43
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-1,825,463.39	
加：营业外收入		139,137,820.60	184,640,792.74
减：营业外支出			1.50
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		25,787.61	880,640.15
减：所得税费用		139,112,032.99	183,760,154.09
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		3,769,044.96	64,696,153.63
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		135,342,988.03	119,064,000.46
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		135,342,988.03	119,064,000.46
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（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. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		135,342,988.03	119,064,000.46
七、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司现金流量表

2024年1-6月

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
△收到原保险合同保费取得的现金		125,696,073.83	299,003,124.39
△收取利息、手续费及佣金得现金			
收到的税费返还			11,588,351.13
收到其他与经营活动有关的现金		796,506,557.38	1,129,176,609.81
经营活动现金流入小计		922,202,631.21	1,439,768,085.33
购买商品、接受劳务支付的现金		79,906.28	2,221,704.80
△客户贷款及垫款净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		22,230,335.31	21,706,334.59
支付的各项税费		78,310,431.53	67,115,352.89
支付其他与经营活动有关的现金		857,180,046.45	3,422,710,045.69
经营活动现金流出小计		957,800,719.57	3,513,753,437.97
经营活动产生的现金流量净额		-35,598,088.36	-2,073,985,352.64
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		300,000,000.00	
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
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		300,000,000.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		74,324.00	12,800.00
投资支付的现金		100,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		100,074,324.00	12,800.00
投资活动产生的现金流量净额		199,925,676.00	-12,800.00
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			893,000,000.00
筹资活动现金流入小计		-	893,000,000.00
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			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,562,725,000.00	
筹资活动现金流出小计		1,562,725,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		-1,562,725,000.00	893,000,000.00
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		-1,398,397,412.36	-1,180,998,152.64
加：期初现金及现金等价物余额		2,193,186,571.25	1,867,429,515.98
六、期末现金及现金等价物余额		794,789,158.89	686,431,363.34

公司法定代表人：

(Signature)

主管会计工作负责人：

(Signature)

会计机构负责人：

(Signature)

常德财鑫融资担保有限公司财务报表附注

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称：常德财鑫融资担保有限公司
注册地址：常德柳叶湖旅游度假区柳叶湖街道万寿社区月亮大道666号财富中心B栋21层
营业期限：无固定期限
注册资本：80亿元人民币
法定代表人：余俞

(二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

公司行业性质：租赁和商务服务业
公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、债券发行担保、经监管部门批准的其他融资性担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金对外投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
实际从事的主要经营活动：主要已自有资金对客户提供增信融资担保

(三) 公司历史沿革

常德财鑫融资担保有限公司（简称“财鑫担保”），成立于 2008 年 4 月 8 日，由常德财鑫金融控股集团有限责任公司全额出资，为全资国有的政策性担保机构。组建时认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
湖南财鑫投资控股集团有限公司	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	现金出资
合计	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	

2021 年经股东大会决议决定对公司增资，今年本公司第一次增资 18 亿元，本次增资已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2021】第 01 号验资报告，第二次增资 7 亿元，已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2021】第 02 号验资报告。2021 年 3 月 9 日进行工商变更，变更后股东的认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
湖南财鑫投资控	7,000,000,000.00	100.00	7,000,000,000.00	100.00	现金出资

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
股集团有限公司					
合计	7,000,000,000.00	100.00	7,000,000,000.00	100.00	

2023 年度经公司股东会决议和修改后的章程规定，注册资本增加至人民币 800,000.00 万元，今年本公司第一次增资 5.5 亿元，本次增资已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2023】第 02 号验资报告，第二次增资 4.5 亿元，已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2023】第 03 号验资报告。变更后股东的认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
湖南财鑫投资控股集团有限公司	8,000,000,000.00	100.00	8,000,000,000.00	100.00	现金出资
合计	8,000,000,000.00	100.00	8,000,000,000.00	100.00	

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会[2024]年[8]月[26]日批准报出。

（五）合并财务报表范围

本报告期公司合并范围无变化。详情情况参见附注七、（一）

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。根据实际发生的交易和事项，按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求进行编制。

此外，本公司的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2023 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司报告期的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

采用公历年制，自公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

（三）营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下企业合并，购买方在判断取得的生产经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本公司取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

1、同一控制下企业合并

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

本公司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为合并成本，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司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，确认为商誉；本公司在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时，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；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，其差额计入当期损益。

企业合并中取得的被合并方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被合并方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价

值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按照公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能够可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

（六）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。本公司将所控制的全部主体（包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）纳入合并财务报表的合并范围。

企业持有被投资方半数或以下的表决权，但综合考虑下列事实和情况后，判断企业持有的表决权足以使其目前有能力主导被投资方相关活动的，视为企业对被投资方拥有权力：企业持有的表决权相对于其他投资方持有的表决权份额的大小，以及其他投资方持有表决权的分散程度；企业和其他投资方持有的被投资方的潜在表决权，如可转换公司债券、可执行认股权证等；其他合同安排产生的权利；被投资方以往的表决权行使情况等其他相关事实和情况。

当表决权不能对被投资方的回报产生重大影响时，如仅与被投资方的日常行政管理活动有关，并且被投资方的相关活动由合同安排所决定，本公司需要评估这些合同安排，以评价其享有的权利是否足够使其拥有对被投资方的权力。

本公司可能难以判断其享有的权利是否足以使其拥有对被投资方的权力。在这种情况下，本公司应当考虑其具有实际能力以单方面主导被投资方相关活动的证据，从而判断其是否拥有对被投资方的权力。本公司应考虑的因素包括但不限于：本公司能否任命或批准被投资方的关键管理人员；本公司能否出于其自身利益决定或否决被投资方的重大交易；本公司能否掌控被投资方董事会等类似权力机构成员的任命程序，或者从其他表决权持有人手中获得代理权；本公司与被投资方的关键管理人员或董事会等类似权力机构中的多数成员是否存在关联方关系。

本公司与被投资方之间存在某种特殊关系的，在评价本公司是否拥有对被投资方的权力时，应当适当考虑这种特殊关系的影响。特殊关系通常包括：被投资方的关键管理人员是企业的现任或前职工、被投资方的经营依赖于本公司、被投资方活动的重大部分有本公司参与其中或者是以本公司的名义进行、本公司自被投资方承担可变回报的风险或享有可变回报的收益远超过其持有的表决权或其他类似权利的比例等。

本公司在判断是否控制被投资方时，应当确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

本公司通常应当对是否控制被投资方整体进行判断。但极个别情况下，有确凿证据表明同时满足下列条件并且符合相关法律法规规定的，本公司应当将被投资方的一部分（以下简称“该部分”）视为被投资方可分割的部分（单独主体），进而判断是否控制该部分（单独主体）：该部分

的资产是偿付该部分负债或该部分其他权益的唯一来源，不能用于偿还该部分以外的被投资方的其他负债；除与该部分相关的各方外，其他方不享有与该部分资产相关的权利，也不享有与该部分资产剩余现金流量相关的权利。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间应与本公司一致。如果子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。合并财务报表以母公司和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，在抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易后，由母公司编制。

母公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。

子公司向母公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业公司的库存股，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。子公司相互之间持有的长期股权投资，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

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”项目列示。少数股东损益，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，调整合并资产负债表的期初数，并将该子公司以及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，将该子公司以及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，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司以及业务购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行

重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益以及其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益转为购买日所属当期投资收益，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。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数；将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，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、其他所有者权益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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净资产份额的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七）合营安排的分类及共同经营会计处理方法

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注“长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同

经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

（八）现金及现金等价物的确定标准

现金为公司库存现金、可以随时用于支付的存款及其他货币资金；现金等价物为公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（九）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和初始计量：

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

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

2、金融资产的分类

本公司通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额

为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

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

3、金融资产的后续计量

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(2)以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(4)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4、金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

(2) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

5、金融资产及金融负债的列报

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

本公司具有抵消已确认金额的法定权力，且该种法定权力是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6、金融资产和金融负债的转移及终止确认

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：

(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，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

(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，但是未保留对该金融资产的控制。

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

被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

因转移金融资产而收到的对价；

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)。

7、金融资产的减值

本公司以预期信用损失为基础，对以下项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

（1）预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

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

对于应收账款，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日应收对象的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

1) 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低应收对象履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2) 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努

力即可获得合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

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

(2) 已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

(3) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(4) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

8、权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(十) 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司认为所持有的银行承兑汇票的承兑银行信用评级较高，不存在重大的信用风险，也未计提损失准备。本公司持有的商业承兑汇票的预期信用损失的确定方法及会计处理方法与应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法一致。

(十一) 贷款及应收款项

1、本公司依据信用风险并参照《贷款风险分类指导原则》及《金融企业准备金计提管理办法》，将本公司短期贷款、中长期贷款及委托贷款的五级分类标准如下：

正常类：在正常贷款期限内，借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。本金逾期 0-30 天为关注类。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。本金逾期 31-90 天为次级类。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。本金逾期 91-365 天为可疑类。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分，逾期 1 年以上为损失类。

本公司将出现信用减值迹象的短期贷款、中长期贷款及委托贷款统一纳入单项组合进行单独测试并单独计提预期信用损失，该单项组合的预期信用减值损失为整个续存期内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。单独测试发现客观证据不足的，纳入组合计提信用减值损失。本公司确定的短期贷款、中长期贷款及委托贷款的预期信用减值损失如下：

风险特征	计提比例（%）
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

2、应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对由收入准则规范的交易形成且未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司以共同风险特征为依据，按照客户类别等共同信用风险特征将应收账款分为不同组别。

（1）单项计提坏账准备的应收账款

本公司对于单项评估信用风险的应收款项，包括与对方存在争议或诉讼、仲裁的应收款项、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等，单项计提坏账准备。

（2）按照组合计提坏账准备的应收款项

除单独评估信用风险的应收款项外，本公司根据信用风险特征将其他的应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

信用风险特征组合的确定依据如下：

组合 1（账龄组合）	除单项计提组合 2 和组合 3 之外的应收款项
组合 2（信用风险极低的金融资产组合）	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合 3（合并范围内关联方组合）	合并范围内关联方且无明显减值迹象的应收关联方的款项

按照组合方式实施信用风险评估时，跟据金融资产组合结构及类似信用风险特征（债务人跟据合同条款偿还欠款的能力），结合历史违约的损失经验，考虑前瞻性信息，以预期存续基础计量其预期信用损失金融资产的损失准备。

不同组合计量损失准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1（账龄组合）	预期信用损失
组合 2（信用风险极低的金融资产组合）	预期信用损失
组合 3（合并范围内关联方组合）	预期信用损失

组合 1（账龄组合）应收账款的信用风险与预期信用损失率如下：

账龄	预期信用损失率（%）
1 年以内	5
1 至 2 年	10
2 至 3 年	20
3 至 4 年	30
4 至 5 年	50
5 年以上	100

组合 2（信用风险极低的金融资产组合）预期信用损失率；结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对信用风险极低的金融资产组合；且无明显减值迹象的，预期信用减值损失率为 0。

组合 3（合并范围内关联方组合）预期信用损失率；结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并关联方组合；且无明显减值迹象的，预期信用减值损失率为 0。

3、坏账准备的转回

如果有客观证据证明表明该应收款项价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回的摊余成本。

（十二）其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法：

本公司对其他应收款按历史经验数据和前瞻性信息，确定预期信用损失。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。

对于有客观证据表明其已发生信用减值的，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的其他应收款、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的其他应收款等，本公司将该其他应收款作为已发生信用减值的其他应收款并按照单项工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于其他性质的其他应收款，作为具有类似信用风险特征的组合，本公司基于历史实际信用损失率计算预期信用损失，并考虑历史数据收集期间的经济状况、当前的经济状况与未来经济状况预测，将其划分为不同的组合：

项目	确定组合的依据
组合 1（押金、保证金组合）	日常经营活动的应收取的各类押金、代垫款，保证金等应收款项
组合 2（信用风险极低的金融资产组合）	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合 3（合并范围内关联方组合）	合并范围内关联方且无明显减值迹象的应收关联方的款项
组合 4（其他应收暂付款项）	除上述以外的其他应收暂付款项

不同组合计量损失准备的计量方法

项目	计提方法
组合 1（押金、保证金组合）	预期信用损失
组合 2（信用风险极低的金融资产组合）	预期信用损失
组合 3（合并范围内关联方组合）	预期信用损失
组合 4（其他应收暂付款项）	预期信用损失

各组合预期信用损失率如下：

组合 1（押金、保证金组合）和组合 2（信用风险极低的金融资产组合）预期信用损失率依据预计收回时间及资金的时间价值确定；

组合 3（合并范围内关联方组合）结合历史违约率损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并范围内关联方组合，且无明显减值迹象的预期信用损失率为 0。

组合 4（其他应收暂付款项）预期信用损失率：

账龄	预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年，下同）	5
1-2 年	15
2-3 年	25
3-4 年	40
4-5 年	50
5 年以上	100

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。

（十三）长期股权投资

1、投资成本的初始计量

(1) 企业合并中形成的长期股权投资

A. 如果是同一控制下的企业合并，公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

购买方作为合并对价发行的权益性证券直接相关的交易费用，应当冲减资本公积—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；购买方作为合并对价发行的债务性证券直接相关的交易费用，计入债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，判断多次交易是否属于“一揽子交易”，并根据不同情况分别作出处理。

①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。通过多次交易分步实现的企业合并，各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易作为一揽子交易进行会计处理：a、这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；b、这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；c、一项交易的发生取决于至少一项其他交易的发生；d、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。

②不属于“一揽子交易”的，在取得控制权日，合并方应按照以下步骤进行会计处理：

a、确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后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。

b、长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

c、合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产

或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

d、编制合并财务报表。合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与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。

B、非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以企业合并成本作为初始投资成本。企业合并成本包括购买日购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

购买方为企业合并而发生的审计费用、评估费用、法律服务费用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；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，以购买日之前所持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，作为该项投资的的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。为发行权益性证券支付给有关证券承销机构等的手续费、佣金等与证券发行直接相关的费用，不构成取得长期股权投资的成本。该部分费用应自所发行证券的溢价发行收入中扣除，溢价收入不足冲减的，应依次冲减盈余公积和未分配利润。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如非货币性资产交换具有商业实质且换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，换入的长期股权投资按照换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为初始投资成本；有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠的，对于换入的长期股权投资，应当以换入资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入资产的初始计量金额；不满足上述前提的非货币性资产交换，换入的长期股权投资以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，企业将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确认为投资成本，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。企业已对债权计提减值准备的，应当先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入

当期损益。

2、后续计量及损益确认

(1) 后续计量

本公司对子公司投资采用成本法核算，按照初始投资成本计价。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，除非投资符合持有待售资产的条件。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；长期股权投资的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。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

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，应当改按权益法核算，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，应当改按《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。

【本公司通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有一部分对联营企业的权益性投资的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司均按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。】

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

(2) 损益调整

成本法下，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不论有关利润分配是属于对取得投资前还是取得投资后被投资单位实现净利润的分配。

权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当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。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其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。

投资企业在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素：被投资单位与本公司采用的会计政策或会计期间不一致，按本公司会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行调整；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；对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销；本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，应当全额确认。

在持有投资期间，被投资单位能够提供合并财务报表的，应当以合并财务报表中的净利润和其他权益变动为基础核算。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。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。

3、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。合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排分为共同经营和合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权利，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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑本公司和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为联营企业。

4、长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

(1) 在资产负债表日根据内部及外部信息以确定对子公司、合营公司或联营公司的长期股权投资是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的长期股权投资进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，长期股权投资的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

（2）长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（十四）投资性房地产

投资性房地产是指能够单独计量和出售的，为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本公司按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本公司固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本公司无形资产的核算方法一致。当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，应当终止确认该项投资性房地产。本公司出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。期末，本公司按投资性房地产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当投资性房地产可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提投资性房地产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

（十五）固定资产

1、固定资产的确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；②该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的计价方法

（1）购入的固定资产，以实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金以及为使固定资产达到预定可使用状态前发生的可直接归属于该资产的其他支出计价；

（2）自行建造的固定资产，按建造过程中实际发生的全部支出计价；

（3）投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值入账；

（4）固定资产的后续支出，根据这些后续支出是否能够提高相关固定资产原先预计的创利能力，确定是否将其予以资本化；

（5）盘盈的固定资产，按同类或类似固定资产的市场价格，减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额，作为入账价值。如果同类或类似固定资产不存在活跃市场的，按该项固定资产的预计未来现金流量现值，作为入账价值；

(6) 接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价格，或根据所提供的有关凭证计价；接受捐赠固定资产时发生的各项费用，计入固定资产价值。

3、固定资产折旧

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率，预计净残值率 5%，各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	50	1.9
办公设备	5	19
电子设备	3	31.67
运输工具	4	23.75

如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为本公司提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

4、固定资产减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否发生可能存在减值的迹象。

固定资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间做相应的调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十六）在建工程

1、在建工程核算原则

在建工程按实际成本核算。在工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建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，按照估计的价值转入固定资产，并按照本公司固定资产折旧政策计提折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价格，但不调整原已计提的折旧额。

3、在建工程减值测试以及减值准备的计提方法

本公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生的减值迹象，包括：①长期停建并且预计在未来三年内不会重新开工的在建工程；②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且

给本公司带来的经济利益具有很大的不确定性；③其他足以证明在建工程已发生减值的情形。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，本公司以单项在建工程为基础估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十七）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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

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

借款费用同时满足以下条件时开始资本化：①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的估计或生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，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，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，购建累计资产支出超过专门借款部分的资产支出期初期末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。

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益。

（十八）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

（2）后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为本公司带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并在为本公司带来经济利益的期限内按直线法摊销。

2、对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

项目	预计使用寿命(年)	依据
财务软件	3-5 年	财务软件
信息建设	3-5 年	信息建设

3、无形资产减值准备

对于使用寿命有限的无形资产，如果有明显的减值迹象的，期末进行减值测试。减值迹象包括以下情形：①某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；②某项无形资产的市价在当期大幅下跌，剩余摊销年限内预期不会恢复；③某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；④其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

无形资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间做相应的调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（十九）长期待摊费用

1、长期待摊费用的定义和计价方法

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后期间负担的摊销期限在一年以上的各项费用。

长期待摊费用按实际成本计价。

2、摊销方法

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。

（二十）合同负债

合同负债的确认方法

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或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（二十一）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1、短期薪酬

公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

本公司在利润分享计划同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够

可靠估计。

属于下列三种情形之一的，视为义务金额能够可靠估计：①在财务报告批准报出之前本公司已确定应支付的薪酬金额。②该短期利润分享计划的正式条款中包括确定薪酬金额的方式。③过去的惯例为本公司确定推定义务金额提供了明显证据。

2、离职后福利-设定提存计划

本公司在职工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。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3、离职后福利-设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式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。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

4、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。本公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

5、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用关于设定提存计划

的有关规定进行处理。除此情形外，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）保险合同准备金

1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提，担保合同在未解除担保责任前维持 50% 不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

2、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。

公司的担保赔偿准备金按当年年末担保责任余额 1% 的比例提取，当担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10% 后，实行差额提取。担保合同提前解除的，本公司转销相关合同担保合同准备金余额，计入当期损益。

（二十三）预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保等事项时，如果该事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

1、因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2、公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十四）收入

1、收入确认和计量所采用的会计政策

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

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

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

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生

重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为退货负债，不计入交易价格。

满足下列条件之一时，本公司属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；
- 2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；
- 3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

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

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

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利 (且该权利取决于时间流逝之外的其他因素) 作为合同资产列示。本公司拥有的、无条件(仅取决于时间流逝) 向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

2、结合本公司实际生产经营特点，各业务类型具体收入确认方式及计量方法

①.保费收入

保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- (1) 担保合同成立并承担相应的担保责任；
- (2) 与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

②.利息收入

利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本企业资金所取得的利息收入,公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- (1) 贷款合同成立并将资金发放给他人使用；
- (2) 利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；

(3) 利息收入于实际收到时确认。

③.其他收入

(1) 评审费与手续费等其他收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；

(2) 其他收入于实际收到时确认

④.租赁收入：本公司出租房产确认收入确认方法详情见“附注三、二十八”

(二十五) 赔付支出

赔付支出是指公司实际已经支付的、以及已经发生风险应当赔付的原担保合同赔付款项净额和再担保合同赔付款项净额。

(二十六) 政府补助

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

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。

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

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

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

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

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

(二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性

差异确认相应的递延所得税资产。

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。在资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对子公司及联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但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的，不予确认。

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，以下简称适用企业会计准则解释第 16 号的单项交易)，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。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。

(二十八) 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，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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

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

-承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

-承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并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。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单

独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按《企业会计准则第 14 号——收入》中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

本公司作为出租人

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

本公司作为转租出租人，将原租赁及转租赁合同作为两个合同单独核算。基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

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

租赁收款额，是指本公司因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：

- 承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；
- 承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本公司提供的担保余值。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本公司将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十九）公允价值计量

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，本公司选择其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值。采用估值技术计量公允价值时，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，包括流动性折溢价、控制权溢价或少数股东权益折价等，但不包括准则规定的计量单元不一致的折溢价。不考虑因大量持有相关资产或负债所产生的折价或溢价。

以公允价值计量的相关资产或负债存在出价和要价的，以在出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定该资产或负债的公允价值。

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

（三十）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。此外，本公司同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本公司或本公司的关联方。

四、重要会计政策、会计估计的变更

（一）重要会计政策变更

无重要会计政策变更

（二）重要会计估计变更

无重要会计估计变更事项

五、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	按照税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、6%、5%、0%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税、消费税之和计算缴纳	7%
教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	3%
地方教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	2%
房产税	从价计征的按房产原值一次减除 20%后的余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
企业所得税	按应纳税所得额计算缴纳	25%

（二）税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的规定，公司属于符合免税条件的担保机构，从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入(不含信用评级、咨询、培训等收入)3年内免征增值税。

根据财税〔2019〕85号《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准

备金税前扣除政策的通知》，按照以下比例计提贷款损失专项准备金，准许在计算应纳税所得额时扣除：①关注类2%；②次级类25%；③可疑类50%；④损失类100%；该文件自2019年1月1日起执行至2023年12月31日止。

六、合并财务报表项目附注

提示：本附注如若未特别注明，期末指 2024 年 6 月 30 日，期初指 2024 年 1 月 1 日，本期指 2024 年 1-6 月，上期指 2023 年 1-6 月，金额单位若未特别注明者均为人民币元。（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

（一）货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	54,750.21	84,750.21
银行存款	1,044,307,608.00	2,480,374,293.57
其他货币资金	3,317,725,000.00	1,755,000,000.00
合 计	4,362,087,358.21	4,235,459,043.78
其中：存放在境外的款项总额		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	3,317,725,000.00	1,755,000,000.00

注：受限情况详情见附注六、（十八）

（二）交易性金融资产

种 类	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	4,520,378.51	4,520,378.51
其中：其他	4,520,378.51	4,520,378.51
合 计	4,520,378.51	4,520,378.51

（三）存出保证金

项 目	期末余额	期初余额
存入银行	1,255,790,989.16	1,242,053,456.99
存入非银行金融机构		
合 计	1,255,790,989.16	1,242,053,456.99

（四）短期贷款

1、短期贷款列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	92,425,957.74	92,425,957.74
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款		

项 目	期末余额	期初余额
贷款总额	92,425,957.74	92,425,957.74
减：贷款损失准备	62,879,621.07	62,879,621.07
合 计	29,546,336.67	29,546,336.67

2、短期贷款损失准备

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)	
2023 年 1 月 1 日余额		44,319,505.00	18,560,116.07	62,879,621.07
2023 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2023 年 12 月 31 日余额		44,319,505.00	18,560,116.07	62,879,621.07

3、短期贷款五级分类明细

项 目	期末余额	期初余额
正常		
关注		
次级		
可疑	73,865,841.67	73,865,841.67
损失	18,560,116.07	18,560,116.07
合 计	92,425,957.74	92,425,957.74

(五) 预付账款

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 (含 1年)	1,253,008.88	100.00	77,930.88	100.00
小 计	1,253,008.88	100.00	77,930.88	100.00
减: 坏账准备				
合 计	1,253,008.88	100.00	77,930.88	100.00

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	金额	发生时间	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
石门县壶瓶山镇人民政府	1,000,000.00	1年以内	79.81
中国石化销售股份有限公司湖南常德石油分公司	124,930.88	1年以内	9.97
其他	64,090.00	1年以内	5.11
长沙恒诚业房地产开发有限公司	57,249.00	1年以内	4.57
常德市武陵区人民法院	6,739.00	1年以内	0.54
合 计	1,253,008.88		100.00

(六) 应收代位追偿款

项 目	期末余额	期初余额
应收代位追偿款	578,556,363.46	549,737,293.30
小计	578,556,363.46	549,737,293.30
减: 坏账准备	96,881,572.38	95,680,665.30
合 计	481,674,791.08	454,056,628.00

1、应收代位追偿款分类披露:

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(%)	
单项计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	578,556,363.46	100.00	96,881,572.38	16.75	481,674,791.08
合 计	578,556,363.46	100.00	96,881,572.38	16.75	481,674,791.08

类 别	期初余额
-----	------

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	549,737,293.30	100.00	95,680,665.30	17.40	454,056,628.00
合 计	549,737,293.30	100.00	95,680,665.30	17.40	454,056,628.00

2、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收代位追偿款：

账 龄	期末余额		
	应收代位追偿款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	319,331,748.03	15,966,587.40	5.00
1至2年	140,891,153.79	14,089,115.38	10.00
2至3年	38,555,944.62	7,711,188.93	20.00
3至4年	26,082,206.40	7,824,661.92	30.00
4至5年	4,810,583.75	2,405,291.88	50.00
5年以上	48,884,726.87	48,884,726.87	100.00
合 计	578,556,363.46	96,881,572.38	16.75

3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：本期计提坏账准备金额 1,200,907.08 元。

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收代位追偿款情况：

债务人名称	金额	账龄	占应收代位追偿款总额的比例(%)	坏账准备
湖南天鹰建设有限公司	109,062,568.70	1年以内	18.85	5,453,128.44
常德同元文化旅游发展有限公司	102,704,252.77	1年以内	17.75	5,209,490.44
湖南盈成油脂工业有限公司	31,945,538.45	5年以上	5.52	31,945,538.45
汇美农业科技有限公司	17,204,372.91	1年以内	2.97	860,218.65
津市市兰苑宾馆实业有限公司	16,384,963.07	1-2年	2.83	1,638,496.31
合 计	277,301,695.90		47.93	45,106,872.29

5、应收代位追偿款中无持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款。

(七) 其他应收款

项 目	注	期末余额	期初余额
应收利息			
应收股利			
其他应收款	1	2,418,699,135.05	2,452,466,316.21
合 计		2,418,699,135.05	2,452,466,316.21

1、其他应收款

(1) 按账龄分析

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	1,187,654,546.31	1,223,020,481.48
1至2年(含2年)	214,555,744.47	214,555,744.47
2至3年(含3年)	591,351,287.86	591,351,287.86
3至4年(含4年)	145,345,675.15	145,345,675.15
4至5年(含5年)	267,798,063.21	267,798,063.21
5年以上	38,718,971.57	38,718,971.57
小 计	2,445,424,288.57	2,480,790,223.74
减：坏账准备	26,725,153.52	28,323,907.53
合 计	2,418,699,135.05	2,452,466,316.21

注：账龄自应收账款确认日起开始计算。

(2) 账面价值按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
与政府部门间往来	149,233,521.52	149,296,427.72
与企业间往来	2,296,137,352.88	2,323,372,849.85
应收个人及员工款	53,414.17	8,120,946.17
合 计	2,445,424,288.57	2,480,790,223.74

(3) 以账龄表为基础计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	10,740,727.59	13.09	537,036.38	1,713,471.89	2.11	85,673.60
1至2年(含2年)	11,650,218.44	14.20	1,750,355.16	11,650,218.44	14.36	1,750,355.16
2至3年(含3年)	42,588,688.82	51.91	10,647,172.21	50,644,900.00	62.40	12,661,225.00
3至4年(含4年)	2,925,840.00	3.57	1,170,336.00	3,016,000.00	3.72	1,206,400.00
4至5年(含5年)	3,023,021.82	3.68	1,511,510.91	3,023,021.82	3.72	1,511,510.91
5年以上	11,108,742.86	13.54	11,108,742.86	11,108,742.86	13.69	11,108,742.86
合 计	82,037,239.53	100.00	26,725,153.52	81,156,355.01	100.00	28,323,907.53

(4) 按坏账准备计提方法分类披露

种类	期末余额
----	------

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,445,424,288.57	100.00	26,725,153.52	1.09	2,418,699,135.05
其中:					
组合 1、3	2,363,387,049.04	96.65			2,363,387,049.04
组合 4	82,037,239.53	3.35	26,725,153.52	32.58	55,312,086.01
合 计	2,445,424,288.57	100.00	26,725,153.52	1.09	2,418,699,135.05

续:

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,499,956,476.37	100.00	28,323,907.53	1.13	2,471,632,568.84
其中:					
组合 1、3	2,418,800,121.36	96.75			2,418,800,121.36
组合 4	81,156,355.01	3.25	28,323,907.53	34.90	52,832,447.48
合 计	2,499,956,476.37	100.00	28,323,907.53	1.13	2,471,632,568.84

(5) 按组合计提坏账准备:

组合名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
组合 4	82,037,239.53	26,725,153.52	32.58
合 计	82,037,239.53	26,725,153.52	32.58

(6) 坏账准备本期计提及变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额		28,323,907.53		28,323,907.53
2024 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				

本期计提				
本期转回		1,598,754.01		1,598,754.01
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2024年6月30日余额		26,725,153.52		26,725,153.52

(7) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例%	坏账准备期末余额
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	920,352,471.42	1年以内	37.64	
湖南财鑫投资控股集团有限公司	往来款	835,783,166.20	1-5年	34.18	
常德三鑫产业促进有限公司	往来款	179,622,874.02	2-5年	7.35	
湖南财鑫资本管理有限公司	往来款	130,320,631.50	1年以内	5.33	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	往来款	46,000,000.00	2-4年	1.88	
合 计		2,112,079,143.14		86.37	

注：其中常德财鑫广场投资开发有限公司、常德西洞庭科技园区开发有限公司、湖南财鑫资本管理有限公司、常德三鑫产业促进有限公司为同受同一方控制的关联方。

注：湖南财鑫投资控股集团有限公司为本公司母公司

(8) 本期坏账准备收回或转回金额重要情况：无

(9) 因资金集中管理而列报于其他应收款的金额及相关情况：无

(八) 委托贷款

1、委托贷款列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款	22,000,000.00	22,000,000.00
委托贷款总额	22,000,000.00	22,000,000.00

减：委托贷款损失准备	14,400,000.00	14,400,000.00
合 计	7,600,000.00	7,600,000.00

2、委托贷款损失准备

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)	
2023 年 1 月 1 日余额		11,400,000.00	3,000,000.00	14,400,000.00
2023 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2023 年 12 月 31 日余额		11,400,000.00	3,000,000.00	14,400,000.00

3、委托贷款五级分类明细

项 目	期末余额	期初余额
正常		
关注		
次级		
可疑	19,000,000.00	19,000,000.00
损失	3,000,000.00	3,000,000.00
合 计	22,000,000.00	22,000,000.00

4、年末委托贷款明细

项 目	期末余额	期初余额
湖南天鹰建设有限公司	19,000,000.00	19,000,000.00
湖南东汉房地产开发有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00

合 计	22,000,000.00	22,000,000.00
-----	---------------	---------------

(九) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税额	137,793.63	55,028.07
预交所得税		
小 计	137,793.63	55,028.07
减：减值准备		
合 计	137,793.63	55,028.07

(十) 债权投资

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
常德农村商业银行股份有限公司 2021 年二级资本债券	206,162,499.53		206,162,499.53	220,910,000.00		220,910,000.00
19 湘常德交投 001	106,687,982.24		106,687,982.24	103,705,204.44		103,705,204.44
20 桃源 02	54,982,019.50		54,982,019.50	52,972,436.16		52,972,436.16
20 常鼎绿色债 02	66,573,517.15		66,573,517.15	65,565,517.15		65,565,517.15
S20 石门 1	32,687,297.62		32,687,297.62	31,473,964.28		31,473,964.28
中资欧元离岸债券项目 4 期				311,000,000.00		311,000,000.00
中资离岸欧元债券项目 5 期	304,764,589.93		304,764,589.93	319,441,034.72		319,441,034.72
中资欧元离岸债券（夏风项目 6 期）	101,135,555.56		101,135,555.56			
小计	872,993,461.53		872,993,461.53	1,105,068,156.75		1,105,068,156.75
合 计	872,993,461.53		872,993,461.53	1,105,068,156.75		1,105,068,156.75

(1)、期末重要的债权投资

项 目	期末余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
19 湘常德交投 001	100,000,000.00	7.40%	7.40%	2024/7/11
20 桃源 02	50,000,000.00	7.95%	7.95%	2025/6/9
S20 石门 1	30,000,000.00	8.00%	8.00%	2025/7/27

20 常鼎绿色债 02	64,000,000.00	6.30%	6.30%	2025/11/9
常德农村商业银行股份有限公司 2021 年 二级资本债券	200,000,000.00	5.10%	5.10%	2031/12/27
中资离岸欧元债券项目 5 期	316,300,000.00	5.5%	5.5%	2024/11/1
中资欧元离岸债券（夏风项目 6 期）	100,000,000.00	5.6%	5.6%	2025/4/16
合 计	860,300,000.00			

（2）、期末无逾期情况。

（3）、本期实际核销的债权投资情况

本年无金额重大的债权投资核销情况。

（十一）长期股权投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、联营企业						
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	22,461,428.88					
常德产业发展基金投资有限公司	81,270,000.00					
合 计	103,731,428.88					

续表

被投资单位	本期增减变动			期末余额（账面价值）	其中：减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
湖南达晨财鑫创业投资有限公司				22,461,428.88	
常德产业发展基金投资有限公司				81,270,000.00	
合 计				103,731,428.88	

（十二）其他权益工具投资

本公司出于战略目的而计划长期持有的下述权益投资，本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。

项目名称	期末余额	期初余额
湖南农业信用担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
合 计	10,000,000.00	10,000,000.00

1、其他权益工具投资情况

项目名称	期初余额	本期增减变动					期末余额
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他	
湖南农业信用担保有限公司	10,000,000.00						10,000,000.00
合 计							

续：

项目名称	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	其他综合收益转入留存收益的金额	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
湖南农业信用担保有限公司						
合 计						

2、本期存在终止确认的情况说明

无

(十三) 其他非流动金融资产

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		
其中：债务工具投资		
权益工具投资	5,000,000.00	5,000,000.00
其他		
合 计	5,000,000.00	5,000,000.00

(十四) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	217,557,067.83			217,557,067.83
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 抵债资产转入				

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
(4) 其他转入				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	217,557,067.83			217,557,067.83
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	12,429,691.82			12,429,691.82
2.本期增加金额				
(1) 计提或摊销				
(2) 其他转入				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	12,429,691.82			12,429,691.82
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	205,127,376.01			205,127,376.01
2.期初账面价值	205,127,376.01			205,127,376.01

2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书的原因
财鑫广场办公楼	20,377,284.52	正在完善相关产权手续
合 计	20,377,284.52	

(十五) 固定资产

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	112,588,121.18	115,118,488.06
固定资产清理		
合 计	112,588,121.18	115,118,488.06

1、固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	126,646,753.55	2,693,034.74	871,610.62	2,823,743.69	133,035,142.60
2.本期增加金额				74,324.00	74,324.00
(1) 购置				74,324.00	74,324.00
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他转入					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 企业合并减少					
(3) 其他转出					
4.期末余额	126,646,753.55	2,693,034.74	871,610.62	2,898,067.69	133,109,466.60
二、累计折旧					
1.期初余额	12,614,542.79	2,021,767.53	612,954.37	2,667,389.85	17,916,654.54
2.本期增加金额	2,403,005.57	14,705.65	40,839.33	146,140.33	2,604,690.88
(1) 计提	2,403,005.57	14,705.65	40,839.33	146,140.33	2,604,690.88
(2) 其他转入					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 企业合并减少					
(3) 其他转出					
4.期末余额	15,017,548.36	2,036,473.18	653,793.70	2,813,530.18	20,521,345.42
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					

项 目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
3.本期减少金额					
（1）处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	111,629,205.19	656,561.56	217,816.92	84,537.51	112,588,121.18
2.期初账面价值	114,032,210.76	671,267.21	258,656.25	156,353.84	115,118,488.06

2、未办妥产权证书的固定资产情况：

项 目	账面价值	未办妥产权证书的原因
财鑫广场办公楼	94,972,188.79	正在完善相关产权手续
合 计	94,972,188.79	

（十六）抵债资产

项 目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	103,014,410.05	108,385,500.15
合 计	103,014,410.05	108,385,500.15

（十七）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

已确认的递延所得税资产和递延所得税负债如下：

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值损失	200,977,927.92	50,244,481.98	200,311,633.88	50,077,908.47
合 计	200,977,927.92	50,244,481.98	200,311,633.88	50,077,908.47

（十八）存入保证金

项 目	期末余额	期初余额
担保合同	137,507,778.82	176,745,560.76
合 计	137,507,778.82	176,745,560.76

（十九）预收款项

1、预收款项列示：

项 目	期末余额	期初余额
预收保费	9,722,505.64	4,301,390.76
合 计	9,722,505.64	4,301,390.76

2、账龄超过 1 年的重要预收款项

无

(二十) 应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	8,364,085.45	21,131,243.13	27,864,981.03	1,630,347.55
二、离职后福利-设定提存计划		3,683,594.23	3,683,594.23	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	8,364,085.45	24,814,837.36	31,548,575.26	1,630,347.55

1、短期薪酬

短期薪酬项目	期初余额	本期增加	本年减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	8,326,727.91	17,454,963.46	24,153,814.82	1,627,876.55
二、职工福利费	-	546,786.40	546,786.40	-
三、社会保险费	-	699,353.53	699,353.53	-
其中：1. 医疗保险费		658,990.53	658,990.53	
2. 工伤保险费		40,363.00	40,363.00	
3. 生育保险费				
四、住房公积金	-	1,607,166.00	1,607,166.00	-
五、工会经费和职工教育经费	37,357.54	822,973.74	857,860.28	2,471.00
六、非货币性福利				
七、短期带薪缺勤				
八、短期利润分享计划				
合 计	8,364,085.45	21,131,243.13	27,864,981.03	1,630,347.55

2、离职后福利

本公司参与的设定提存计划情况如下：

设定提存计划项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		1,288,412.64	1,288,412.64	
二、失业保险费		56,306.67	56,306.67	
三、企业年金缴费		2,338,874.92	2,338,874.92	
合 计		3,683,594.23	3,683,594.23	

(二十一) 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
企业所得税	8,895,660.21	20,754,219.20
增值税	48,109.86	1,678,469.70
城市维护建设税	3,367.69	54,529.44
教育费附加	1,443.30	62,765.32

项 目	期末余额	期初余额
地方教育费附加	962.20	46,345.31
个人所得税	33,032.43	91,301.95
房产税		137,618.65
印花税		28,700.00
残疾人保障基金		4,248.99
水利基金	11,852.04	20,778.69
土地使用税		
合 计	8,994,427.73	22,878,977.25

(二十二) 其他应付款

项 目	注	期末余额	期初余额
应付利息	1	5,521,433.33	4,342,333.33
应付股利			
其他应付款项	2	280,110,809.62	265,221,086.70
合 计		285,632,242.95	269,563,420.03

1、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		
企业债券利息		
资金拆借应付利息	5,521,433.33	4,342,333.33
合 计	5,521,433.33	4,342,333.33

2、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
与政府部门间往来	104,250,277.09	104,787,365.96
与企业间往来	172,867,725.52	159,068,208.25
应付个人及员工款	2,992,807.01	1,365,512.49
合 计	280,110,809.62	265,221,086.70

(2) 期末重要其他应付款明细如下:

单位名称	金额	欠款时间	经济内容	占其他应付款期末余额合计数得比例(%)
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	31,669,018.00	3 年以上	往来款	11.31

单位名称	金额	欠款时间	经济内容	占其他应付款期末余额合计数得比例(%)
湖南省融资再担保有限公司	25,423,914.91	2-3 年	往来款	9.08
石门县财政局	23,063,965.07	2-3 年	托管资金	8.23
常德市经济建设投资集团有限公司	13,579,600.00	2-3 年	往来款	4.85
澧县财政局托管资金	11,382,329.24	1-3 年	托管资金	4.06
桃源县财政局托管资金	10,904,251.49	1-3 年	托管资金	3.89
津市高新技术产业开发区管理委员会	10,000,000.00	2-3 年	风险资金	3.57
合 计	126,023,078.71			44.99

(二十三) 担保合同准备金

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备金	371,668,528.99	5,967,421.25		377,635,950.24
其中：原担保合同	371,668,528.99	5,967,421.25		377,635,950.24
再担保合同				
未到期责任准备金	732,680,483.65		20,828,290.49	711,852,193.16
其中：原担保合同	732,680,483.66		20,828,290.49	711,852,193.17
再担保合同				
合 计	1,104,349,012.64	5,967,421.25	20,828,290.49	1,089,488,143.40

(二十四) 预计负债

项 目	期末余额	期初余额
对外提供担保	32,357,737.79	32,357,737.79
合 计	32,357,737.79	32,357,737.79

注：2024 年 6 月 30 日末预计负债前 3 名情况：

被担保单位名称	期末余额	比例(%)
常德广积米业有限公司	28,130,000.00	86.93
湖南热市温泉开发有限责任公司	3,277,737.79	10.13
石门宝峰万容达行置业有限责任公司	950,000.00	2.94
合 计	32,357,737.79	100.00

(二十五) 实收资本

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
湖南财鑫投资控股集团有限公司	8,000,000,000.00			8,000,000,000.00

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合 计	8,000,000,000.00			8,000,000,000.00

(二十六) 资本公积

1、明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、资本溢价（股本溢价）	38,495,099.98			38,495,099.98
（1）投资者投入的资本	12,029,173.94			12,029,173.94
（2）同一控制下企业合并的影响				
（3）其他				
小 计	50,524,273.92			50,524,273.92
2、其他资本公积	5,712,362.76			5,712,362.76
（1）原制度资本公积转入				
（2）政府因公共利益搬迁给予补偿款的结余				
（3）其他	5,712,362.76			5,712,362.76
小 计	5,712,362.76			5,712,362.76
合 计	56,236,636.68			56,236,636.68

(二十七) 其他综合收益

项 目	期初余额	会计政策变更影响	调整后的期初余额	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：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									
其中：重新计量设定受益计划变动额									
权益法下不能转损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动									
企业自身信用风险公允价值变动									
二、将重分类									

项 目	期初余额	会计	调整后	本期发生额					期末余额
进损益的其他综合收益									
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-5,301,098.44								-5,301,098.44
其他债权投资公允价值变动									
金融资产重分类计入其他综合收益的金额									
其他债权投资信用减值准备									
现金流量套期储备									
外币财务报表折算差额									
其他									
其他综合收益合计	-5,301,098.44								-5,301,098.44

(二十八) 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	80,820,088.96	3,743,300.89		84,563,389.85
合 计	80,820,088.96	3,743,300.89		84,563,389.85

(二十九) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润提取	80,622,709.87	3,743,300.89		84,366,010.76
合 计	80,622,709.87	3,743,300.89		84,366,010.76

(三十) 未分配利润

项 目	金 额
调整前上期末未分配利润	263,963,756.83
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	263,963,756.83
加：本期归属于母公司股东的净利润	138,743,285.06
减：提取法定盈余公积	3,743,300.89
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	3,743,300.89

应付普通股股利	190,000,000.00
应付其他权益工具股利	
转作股本的普通股股利	
其他调整	
期末未分配利润	205,220,440.11

(三十一) 利息收入

项 目	本期金额	上期金额
贷款利息收入		9,735,654.66
合 计		9,735,654.66

(三十二) 已赚保费

项 目	本期金额	上期金额
原担保合同保费收入	126,467,336.37	398,071,378.09
再担保合同保费收入		
合 计	126,467,336.37	398,071,378.09

(三十三) 其他业务收入

项 目	本期金额	上期金额
租金收入	1,091,471.13	836,021.08
其他收入	1,132,792.45	4,963,302.75
合 计	2,224,263.58	5,799,323.83

(三十四) 营业成本

项 目	本期金额	上期金额
折旧成本		
其他成本		5,410,000.00
合 计		5,410,000.00

(三十五) 提取担保合同准备金净额

项 目	本期金额	上期金额
提取担保合同准备金净额	5,967,421.25	
--原担保合同	5,967,421.25	
--再担保合同		
提取未到期责任准备金净额	-20,828,290.49	199,035,689.04
--原担保合同	-20,828,290.49	199,035,689.04
--再担保合同		
保险合同准备金净额合计	-14,860,869.24	199,035,689.04

(三十六) 分保费用

项 目	本期金额	上期金额
分保费用	612,795.21	1,272,494.51
合 计	612,795.21	1,272,494.51

(三十七) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	105,153.88	29,314.33
教育费附加	75,109.94	20,924.33
印花税	82,891.68	7,200.59
房产税	616,741.56	489,456.20
应交水利基金	93,249.57	168,532.86
土地使用税	20,891.66	55,964.42
残疾人保障基金	21,140.65	162,757.74
合 计	1,015,178.94	934,150.47

(三十八) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	24,058,801.08	16,187,947.75
职工教育经费	143,221.42	1,006,595.28
工会经费	679,752.32	980,061.96
福利费用	371,392.20	769,048.80
办公经费	233,387.62	416,685.49
会务经费	38,378.00	74,067.00
交通费用	19,070.14	35,020.60
差旅费	175,212.82	327,863.96
装修及维修费用	35,980.00	300,440.00
业务招待费	1,058.00	24,071.00
中介服务费	1,924,638.00	3,295,862.93
咨询费	180,000.00	187,000.00
资产折旧费	2,604,362.50	2,016,426.41
易耗品摊销	61,584.00	176,631.00
劳动保护费	-	6,076.00
其他费用	2,604,869.24	3,325,539.96
诉讼费	408,328.38	1,220,883.67
租赁费	420,616.42	180,083.40

合 计	33,960,652.14	30,530,305.21
-----	---------------	---------------

(三十九) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	2,290,023.50	2,393,794.18
减：利息收入	33,994,632.62	27,456,078.30
汇兑损失（减：收益）		
手续费	28,066.84	18,539.30
其他		
合 计	-31,676,542.28	-25,043,744.82

(四十) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
与资产相关的政府补助确认的其他收益		
小 计		
与收益相关的政府补助确认的其他收益		
其他政府补助	4,560,808.98	22,992,259.16
合 计	4,560,808.98	22,992,259.16

(四十一) 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		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其他权益工具投资在持有期间的股利收入		
债权投资在持有期间的利息收入		23,666,708.37
合 计		23,666,708.37

(四十二) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
应收款项	1,598,754.01	-19,031,633.80
贷款减值		-5,700,000.00
合 计	1,598,754.01	-24,731,633.80

(四十三) 资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
一、应收代偿款损失	-1,200,907.08	-2,927,258.12
二、固定资产减值损失		

合 计	-1,200,907.08	-2,927,258.12
-----	---------------	---------------

(四十四) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得:		
处置抵债资产损失	-1,825,463.39	
处置固定资产资产损失		
合 计	-1,825,463.39	

(四十五) 营业外收入

项 目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额
非流动资产报废毁损利得			
其中: 固定资产报废毁损利得			
接受捐赠			
政府补助			
违约金及罚款收入			
债务重组利得			
其他			2.50
合 计			2.50

(四十六) 营业外支出

项 目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额
非流动资产报废毁损损失合计			
其中: 固定资产报废毁损损失			
对外捐赠			
其中: 公益性捐赠			
非公益性捐赠			
违约金、赔偿金及罚款支出			
税收滞纳金			
其他	25,787.61	25,787.61	880,640.15
合 计	25,787.61	25,787.61	880,640.15

(四十七) 所得税费用

1、所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	4,042,269.40	77,809,636.29
递延所得税调整	-166,573.51	-7,108,231.48
合 计	3,875,695.89	70,701,404.81

(四十八) 年末在保余额

项 目	2024 年 1-6 月金额	2023 年 1-6 月金额
一、期初担保余额	37,166,852,898.79	32,821,899,512.49
二、本期增加担保金额	5,373,473,849.97	10,067,982,241.04
三、本期解除担保金额	4,973,878,395.37	6,027,819,144.62
四、期末在保余额	37,566,448,353.39	36,862,062,608.91

(四十九) 租赁

1、本公司作为出租人的租赁情况

(1) 经营租赁

项 目	2024 年 1-6 月
租赁收入	1,091,471.13
其中：与未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	1,091,471.13

本公司于 2024 年将办公房屋及抵债资产用于出租，承租人对租赁期末的租赁资产余值提供担保。本公司将该租赁分类为经营租赁，因为该租赁并未实质上转移与资产所有权有关的几乎全部风险和报酬。

七、合并范围的变更

(一) 同一控制下企业合并

无

(二) 处置子公司

无

(三) 其它原因的合并范围变动

无

八、在其他主体中的权益

(一) 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	注册资本 (万元)	业务性质	持股比例 (%)		表决权比例 (%)	取得方式
					直接	间接		
常德市善德融资担保有限公司	常德市	常德市	10,000	其他金融业	100.00		100.00	同一控制下合并
常德财科融资担保有限公司	常德市	常德市	100,000	其他金融业	97.8037		97.8037	同一控制下合并
常德市圣禹基业融资担保有限公司	常德市	常德市	10,000	其他金融业	85.00		85.00	同一控制下合并

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	本企业持股比例(%)		本企业在被投资单位表决权比例(%)	对合营企业或联营企业投资的会计处理方法	注册资本(万元)
				直接	间接			
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	常德市	常德市	资本市场服务	38.6139		38.6139	权益法核算	10,100

九、政府补助

详情见附注六、(四十)

十、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：信用风险，其他价格风险。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。

(一) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

可能引起本公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成公司金融资产产生的损失。本公司制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理。事前强化尽调，严控风险要点；事中严格审批，审慎操作；事后加强动态监管，严格把控风险。本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，另外本公司正在履约的各类担保余额详细见附注六(四十八)。

(二) 其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。宏观方面，本公司注重研究和防范系统性风险，强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究，以研究指引投资决策，坚持稳健型风格；本公司关注国家宏观政策变化，避免进行限制类行业的投资；公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域，控制行业集中度。微观方面，本公司在对外投资具体项目时进行尽职调查，聘请专业机构参与，审慎筛选投资项目，充分考虑项目落实、运营、退出机制等操作环节。

十一、公允价值的披露

无

十二、关联方及关联交易

(一) 关联方

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	法定代表人	注册资本		对本公司持股比例 (%)	对本公司的表决权比例 (%)	本公司最终控制方
				期初金额	期末金额			
湖南财鑫投资控股集团有限公司	常德市	商务服务业	余俞	700,000.00	700,000.00	100	100	常德市人民政府

2、本公司的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、（一）。

3、本公司的合营、联营公司情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、（二）。

4、本公司其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德市财政局	母公司控股股东
常德财鑫广场投资开发有限公司	同一控制
常德财鑫典当有限公司	同一控制
湖南财鑫资本管理有限公司	同一控制
常德西洞庭科技园区开发有限公司	同一控制
常德德鑫海博资产管理有限公司	同一控制
常德财鑫私募股权基金管理有限公司	同一控制
津市津鑫投资发展有限公司	同一控制
常德产业发展基金投资有限公司	同一控制
常德财鑫供应链有限公司	同一控制
海南常财投资发展有限公司	同一控制
深圳财鑫私募股权基金管理有限公司	同一控制
常德财鑫生态农业旅游开发有限公司	同一控制
湖南武陵红茶业有限公司	同一控制
湖南桃源芳丛茶叶专业合作社	同一控制
常德财鑫中小企业服务有限公司	同一控制
湖南财鑫鼎盛企业管理有限公司	同一控制
常德市现代农业投资集团有限公司	同一控制
常德市现代工业投资集团有限公司	同一控制

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德德华宾馆有限公司	同一控制
常德市中达国有资产经营管理有限公司	同一控制
常德市畅安科技服务有限公司	同一控制
常德畅安汽车服务有限公司	同一控制
常德市畅安交通工程有限公司	同一控制
常德国鑫典当有限公司	同一控制
常德鸿运港务有限公司	同一控制
常德市燧人基业典当有限公司	同一控制
常德市鑫达小额贷款股份有限公司	同一控制
常德财鑫数字科技有限公司	同一控制
常德双鑫小额贷款股份有限公司	同一控制
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	关键管理人员关联
常德市中小企业投资咨询中心	关键管理人员关联
常德三鑫产业促进有限公司	关键管理人员关联

（二）关联交易

1、关联担保情况

本公司作为担保方：

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
常德财鑫供应链有限公司	170,000,000.00	2021/12/22	2024/12/22	否
常德市西洞庭科技园区开发有限公司	60,000,000.00	2021/02/01	2036/01/25	否
	8,544,000.00	2022/02/01	2036/01/25	否

（三）关联方应收应付款项

1、应收项目

关联方	会计科目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
湖南财鑫投资控股集团有限公司	其他应收款	835,783,166.20		864,098,827.65	
常德财鑫广场投资开发有限公司	其他应收款	920,352,471.42		860,389,132.48	
湖南财鑫资本管理有限公司	其他应收款	130,320,631.50		150,320,631.50	

常德西洞庭科技园区开发有限公司	其他应收款	46,000,000.00		46,000,000.00	
常德市中达国有资产经营管理有限公司	其他应收款	64,500,000.00		31,000,000.00	
常德市现代工业投资集团有限公司	其他应收款	29,900,000.00		29,900,000.00	
常德市现代农业投资集团有限公司	其他应收款	26,000,000.00		26,000,000.00	
常德三鑫产业促进有限公司	其他应收款	179,622,874.02		227,354,972.22	

2、应付项目

关联方	会计科目	期末账面余额	期初账面余额
常德市现代农业投资集团有限公司	其他应付款	31,300,000.00	31,300,000.00
湖南财鑫投资控股集团有限公司	其他应付款	15,000,000.00	42,577.50
常德市财政局	存入保证金		3,000,000.00
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	其他应付款		31,669,018.00
常德财鑫典当有限公司	其他应付款	11,968.80	164,624.72
常德市双鑫小额贷款股份有限公司	其他应付款		265,904.31
湖南德鑫海博资产管理有限公司	其他应付款		75,334.86
常德财鑫数字科技有限公司	其他应付款	100,000,000.00	
常德财鑫供应链有限公司	应付利息		4,342,333.33

(四) 关联方承诺

十三、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

无

(二) 或有事项

截至 2024 年 6 月 30 日，公司正在对已经发生的担保风险项目及委托贷款项目对相应的债务人提起诉讼 43 起，涉及诉讼标的 8,649.00 万元。

十四、资产负债表日后事项

截至报告日，公司正在对已经发生的担保风险项目及委托贷款项目对相应的债务人提起诉讼 76 起，涉及诉讼标的 18,387.00 万元。

十五、其他重要事项

无

十六、母公司财务报表主要项目附注

(一) 其他应收款

项 目	注	期末余额	期初余额
-----	---	------	------

应收利息			
应收股利			
其他应收款	1	2,232,889,132.94	2,278,593,213.68
合 计		2,232,889,132.94	2,278,593,213.68

1、其他应收款

(1) 按账龄分析

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	1,008,266,800.44	1,055,571,679.97
1至2年(含2年)	209,956,855.17	209,956,855.17
2至3年(含3年)	591,315,063.86	591,315,063.86
3至4年(含4年)	142,335,675.15	142,335,675.15
4至5年(含5年)	267,798,063.21	267,798,063.21
5年以上	38,718,971.57	38,718,971.57
小 计	2,258,391,429.40	2,305,696,308.93
减：坏账准备	25,502,296.46	27,103,095.25
合 计	2,232,889,132.94	2,297,759,466.31

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(2) 账面价值按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
与政府部门间往来	142,430,334.33	141,391,927.30
与企业间往来	2,115,909,980.90	2,156,183,435.46
应收个人及员工款	51,114.17	8,120,946.17
合 计	2,258,391,429.40	2,305,696,308.93

(3) 按坏账准备计提方法分类披露

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,258,391,429.40	100.00	25,502,296.46	1.13	2,232,889,132.94
其中：组合 4	78,204,114.31	3.46	25,502,296.46	32.61	52,701,817.85
组合 1、2、3	2,180,187,315.09	96.54			2,180,187,315.09
合 计	2,258,391,429.40	100.00	25,502,296.46	1.13	2,232,889,132.94

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中：组合 4	77,995,245.49	3.38	27,103,095.25	35.00	50,892,150.24
组合 1、2、3	2,227,701,063.44	96.62			2,227,701,063.44
合 计	2,305,696,308.93	100.00	27,103,095.25	1.0	2,278,593,213.68

组合中，以账龄表为基础计提坏账准备的其他应收款：

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	9,883,786.37	12.64	494,189.32	1,618,706.37	2.08	80,935.32
1至2年(含2年)	11,601,874.44	14.84	1,740,281.16	11,601,874.44	14.88	1,740,281.16
2至3年(含3年)	42,580,688.82	54.45	10,645,172.21	50,636,900.00	64.92	12,659,225.00
3至4年(含4年)	6,000.00	0.01	2,400.00	6,000.00	0.01	2,400.00
4至5年(含5年)	3,023,021.82	3.87	1,511,510.91	3,023,021.82	3.88	1,511,510.91
5年以上	11,108,742.86	14.20	11,108,742.86	11,108,742.86	14.24	11,108,742.86
合 计	78,204,114.31	100.00	25,502,296.46	77,995,245.49	100.00	27,103,095.25

(4) 坏账准备本期计提及变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额		27,103,095.25		27,103,095.25
2024 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回		1,600,798.79		1,600,798.79

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2024年6月30日余额		25,502,296.46		25,502,296.46

(5) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	920,352,471.42	1-5年	40.75	
湖南财鑫投资控股集团有限公司	往来款	668,360,136.38	1年以内	29.59	
常德三鑫产业促进有限公司	往来款	179,622,874.02	1年以内	7.95	
湖南财鑫资本管理有限公司	往来款	130,320,631.50	2-5年	5.77	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	往来款	46,000,000.00	2-4年	2.04	
合计		1,944,656,113.32		86.11	

注 1：常德财鑫广场投资开发有限公司、湖南财鑫资本管理有限公司、常德三鑫产业促进有限公司、常德西洞庭科技园区开发有限公司为同一方控制的关联方，湖南财鑫投资控股集团有限公司为母公司。

(6) 因资金集中管理而列报于其他应收款的金额及相关情况：无

(二) 长期股权投资

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
对子公司投资	1,177,651,201.93		1,177,651,201.93	1,177,651,201.93		1,177,651,201.93
对联营、合营企业投资	103,731,428.88		103,731,428.88	103,731,428.88		103,731,428.88
合 计	1,281,382,630.81		1,281,382,630.81	1,281,382,630.81		1,281,382,630.81

1、 对子公司投资

被投资单位	期初余额（账面价值）	追加投资	减少投资	本期计提减值准备	期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
常德市善德融资担保有限公司	117,968,352.56				117,968,352.56	
常德市圣禹基业融资担保有限公司	80,792,072.18				80,792,072.18	

常德财鑫融资担保有限公司	978,890,777.19				978,890,777.19	
合计	1,177,651,201.93				1,177,651,201.93	

(三) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
保费收入	110,580,098.62		379,605,664.89	
利息收入			9,735,654.66	
其他收入	2,224,263.58		5,799,323.83	5,410,000.00
合 计	112,804,362.20		395,140,643.38	5,410,000.00

(四) 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		
权益法核算的长期股权投资收益		
其他权益工具投资在持有期间的股利收入		
债权投资在持有期间的利息收入		23,666,708.37
合 计		23,666,708.37

常德财鑫融资担保有限公司 (盖章)

日期: 二〇二四年八月二十六日

