

合并资产负债表

编制单位：安徽国元金融控股集团有限责任公司

2024年6月30日

项 目	行次	期初余额	项 目	行次	期末余额	期初余额
流动资产：			流动负债：			
货币资金	2	28,318,189,967.61	短期借款	79	3,807,982,926.19	3,201,382,814.34
△结算备付金	3	6,181,660,624.02	△向中央银行借款	80	0.00	0.00
△拆出资金	4	0.00	△拆入资金	81	2,989,875,420.48	2,088,762,475.44
交易性金融资产	5	35,961,967,760.63	交易性金融负债	82	5,945,724,791.92	4,348,369,226.95
△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	1,926,805,139.51	△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	83	0.00	0.00
衍生金融资产	7	98,359.94	应付金融负债	84	81,038,727.52	96,014,880.93
应收票据	8	0.00	应付票据	85	4,720,000.00	19,240,000.00
应收账款	9	2,948,347,362.66	应付账款	86	1,829,325,530.64	1,217,823,328.25
应收款项融资	10	7,320,871.12	预收款项	87	40,454,440.19	48,496,732.80
预付款项	11	106,680,047.83	合同负债	88	50,157,186.31	60,846,874.09
▲应收保费	12	2,966,992,283.82	△卖出回购金融资产款	89	42,153,113,574.69	31,227,823,394.14
▲应收分保账款	13	2,371,593,229.52	△吸收存款及同业存放	90	0.00	0.00
▲应收分保合同准备金	14	466,967,857.22	△代理买卖证券款	91	24,965,933,426.96	25,641,602,651.34
应收资金集中管理款	15	0.00	△代理承销证券款	92	0.00	0.00
其他应收款	16	1,719,569,750.85	△预收保费	93	250,957,481.84	263,188,889.37
其中：应收股利	17	162,766,892.25	应付职工薪酬	94	901,902,743.01	406,909,363.45
△买入返售金融资产	18	3,295,749,897.54	其中：应付工资	95	719,833,623.84	318,841,024.45
存货	19	12,905,024.83	应付福利费	96	3,825,192.79	1,001,399.82
其中：原材料	20	1,333,637.56	其中：职工奖励及福利基金	97	0.00	0.00
库存商品（产成品）	21	11,571,387.27	应交税费	98	275,933,364.03	532,901,990.97
合同资产	22	0.00	其中：应交税金	99	255,036,305.05	498,670,002.82
△保险合同资产	23	0.00	其他应付款	100	1,627,457,104.65	1,268,505,924.82
△分出再保险合同资产	24	0.00	其中：应付股利	101	57,180,487.75	27,489,525.62
持有待售资产	25	0.00	△应付手续费及佣金	102	33,521,300.56	16,507,520.57
一年内到期的非流动资产	26	2,856,320,880.25	△应付分保账款	103	2,260,372,505.11	2,503,217,045.73
其他流动资产	27	18,519,654,718.82	持有待售负债	104	0.00	0.00
流动资产合计	28	107,974,452,776.17	一年内到期的非流动负债	105	184,098,684.94	122,726,027.41
非流动资产：	29	—	其他流动负债	106	10,253,729,388.04	11,788,471,775.29
△发放贷款和垫款	30	3,427,356,899.10	流动负债合计	107	97,656,298,597.08	84,852,790,915.89
债权投资	31	4,315,251,760.95	非流动负债：	108		
可供出售金融资产	32	109,971,060.59	△保险合同准备金	109	7,410,973,231.05	5,288,186,122.29
其他债权投资	33	59,663,186,480.82	长期借款	110	385,791,086.61	345,280,272.71
持有至到期投资	34	3,591,000,000.00	应付债券	111	29,173,586,428.72	25,986,971,246.29
长期应收款	35	473,008,961.61	其中：优先股	112	0.00	0.00
长期股权投资	36	3,321,464,583.13	永续债	113	0.00	0.00
其他权益工具投资	37	4,262,906,894.36	△保险合同负债	114	0.00	0.00
其他非流动金融资产	38	0.00	△分出再保险合同负债	115	0.00	0.00
投资性房地产	39	163,753,558.50	租赁负债	116	214,790,322.80	220,418,884.75
固定资产	40	2,058,274,508.47	长期应付款	117	406,972.00	406,972.00
其中：固定资产原价	41	3,580,104,514.76	长期应付职工薪酬	118	0.00	0.00
累计折旧	42	1,521,730,006.29	预计负债	119	61,643,500.00	63,111,000.00
固定资产减值准备	43	100,000.00	递延收益	120	48,439,600.00	48,439,600.00
在建工程	44	752,143,640.08	递延所得税负债	121	721,806,500.14	456,268,680.72
生产性生物资产	45	0.00	其他非流动负债	122	0.00	0.00
油气资产	46	0.00	其中：特准储备基金	123	0.00	0.00
使用权资产	47	210,678,909.73	非流动负债合计	124	38,017,437,641.32	32,409,082,778.76
无形资产	48	210,883,750.48	负债合计	125	135,673,736,238.40	117,261,873,694.65
开发支出	49	0.00	所有者权益（或股东权益）：	126	—	
商誉	50	122,706,581.19	实收资本（或股本）	127	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
长期待摊费用	51	37,739,919.58	国家资本	128	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
递延所得税资产	52	1,038,303,048.17	国有法人资本	129	9,693,617,900.00	0.00
其他非流动资产	53	357,617,685.86	集体资本	130	210,000,000.00	0.00
其中：待在储备物资	54	0.00	民营资本	131	180,000,000.00	0.00
非流动资产合计	55	84,116,248,242.62	外商资本	132	0.00	0.00
56		#减：已归还投资	133	0.00	0.00	
57		实收资本（或股本）净额	134	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	
58		其他权益工具	135	0.00	0.00	
59		其中：优先股	136	0.00	0.00	
60		永续债	137	0.00	0.00	
61		资本公积	138	4,824,208,032.37	4,824,208,032.37	
62		减：库存股	139	0.00	0.00	
63		其他综合收益	140	831,398,542.73	592,746,838.43	
64		其中：外币报表折算差额	141	29,812,904.80	26,368,664.41	
65		专项储备	142	0.00	0.00	
66		盈余公积	143	299,976,298.25	299,976,298.25	
67		其中：法定公积金	144	299,976,298.25	299,976,298.25	
68		任意公积金	145	0.00	0.00	
69		#储备基金	146	0.00	0.00	
70		#企业发展基金	147	0.00	0.00	
71		#利润归还投资	148	0.00	0.00	
72		△一般风险准备	149	1,588,964,874.29	1,588,964,874.29	
73		未分配利润	150	5,484,679,724.94	4,936,023,860.06	
74		归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	151	19,029,227,472.58	18,241,919,903.40	
75		*少数股东权益	152	37,387,737,307.81	36,416,840,705.48	
76		所有者权益（或股东权益）合计	153	56,416,964,780.39	54,658,760,608.88	
资产总计	77	192,090,701,018.79	负债和所有者权益（或股东权益）总计	154	192,090,701,018.79	171,920,634,303.53

法定代表人：

黄印林
3401040637305

主管会计工作负责人：

黄印林
3401040637305

会计机构负责人：

谢鲲
印



合并利润表

2024年1-6月

编制单位：安徽金龙金融投资有限公司

项	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	7,724,557,339.81	7,862,520,784.11	加：其他收益	30	9,363,119.97	17,754,721.19
其中：营业收入	2	990,140,607.82	1,142,462,991.03	投资收益（损失以“-”号填列）	31	969,476,179.24	986,998,148.18
△利息收入	3	2,057,301,789.61	2,097,677,998.69	其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32	-18,161,913.97	64,976,658.83
△保险服务收入	4	0.00	0.00	以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33	-84,556.65	0.00
▲已赚保费	5	3,379,610,056.52	3,406,228,564.07	△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34	4,771,399.90	8,677,802.83
△手续费及佣金收入	6	1,297,504,885.86	1,216,151,230.32	净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35	0.00	0.00
二、营业总成本	7	7,025,877,076.21	6,998,882,881.11	公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	361,016,575.62	252,158,132.75
其中：				信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-31,588,049.98	-63,831,635.67
△利息支出	8	813,019,415.19	944,462,484.65	资产减值损失（损失以“-”号填列）	38	-48,521,049.41	-63,016,446.09
△手续费及佣金支出	9	1,081,883,396.53	1,001,674,960.26	资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	42,790.35	-298,721.48
△保险服务费用	10	459,269,883.01	301,817,512.90	三、营业利润 （亏损以“-”号填列）	40	1,963,241,229.29	2,002,089,904.71
△分出保费的分摊	11	0.00	0.00	加：营业外收入	41	3,797,055.43	13,152,707.47
△分出保单红利	12	0.00	0.00	其中：政府补助	42	200,000.00	4,819,841.91
△减：摊回保险服务费用	13	0.00	0.00	减：营业外支出	43	6,568,626.30	1,790,566.07
△承保财务损失	14	0.00	0.00	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	1,960,469,658.42	2,013,452,046.11
△减：分出再保险财务收益	15	0.00	0.00	减：所得税费用	45	261,975,645.79	372,454,314.42
▲退保金	16	0.00	0.00	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	1,698,494,012.63	1,641,017,731.69
▲赔付支出净额	17	2,397,156,164.31	2,779,805,105.68	(一) 按所有权归属分类：	47	—	—
▲提取保险责任准备金净额	18	326,132,546.06	847,280.46	归属于母公司所有者的净利润	48	566,795,864.88	550,584,775.64
▲保单红利支出	19	0.00	0.00	*少数股东损益	49	1,131,698,147.75	1,090,432,956.05
▲分保费用	20	-59,448,171.91	13,993,778.25	(二) 按经营持续性分类：	50	—	—
税金及附加	21	41,812,021.10	39,229,356.27	持续经营净利润	51	1,698,494,012.63	1,641,017,731.69
销售费用	22	1,667,313,880.91	1,695,312,338.24	终止经营净利润	52	0.00	0.00
管理费用	23	191,053,950.07	111,883,323.23				
研发费用	24	639,065.18	658,519.22				
财务费用	25	107,044,925.76	109,184,307.16				
其中：利息费用	26	125,072,086.35	123,928,170.06				
利息收入	27	18,223,798.37	19,662,332.80				
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28	-1.52	0.00				
其他	29	0.00	13,914.79				

法定代表人：

会计机构负责人：



编制单位：安徽国元金融控股集团股份有限公司 2024年1-6月

合并现金流量表

项 目		本期金额	上期金额	项目	本期金额	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：				收回投资收到的现金	30	44,708,929,609.61	66,511,594,306.81	
销售商品、提供劳务收到的现金	1	—	—	取得投资收益收到的现金	31	304,110,354.52	177,043,192.77	
△客户存款和同业存放款项净增加额	2	506,084,475.58	549,098,784.98	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32	24,286,945.27	82,944.34	
△向中央银行借款净增加额	3	0.00	0.00	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	33	0.00	0.00	
△向其他金融机构拆入资金净增加额	4	0.00	0.00	收到其他与投资活动有关的现金	34	151,387,808.69	308,763,289.00	
△收到原保险合同保费取得的现金	5	0.00	0.00	投资活动现金流入小计	35	45,188,714,718.09	66,997,483,732.92	
△收到再保业务现金净额	6	4,016,016,375.70	3,800,447,775.80	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36	79,808,933.11	137,981,461.05	
△保户储金及投资款净增加额	7	-361,931,296.35	30,976,336.21	△质押贷款净增加额	37	45,523,541,406.65	68,023,470,079.11	
△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	8	0.00	0.00	投资支付的现金	38	0.00	0.00	
△收取利息、手续费及佣金的现金	9	-15,178,156,070.56	-9,253,040,770.73	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	39	40,800,000.00	0.00	
△拆入资金净增加额	10	3,380,107,508.99	3,356,519,714.48	支付其他与投资活动有关的现金	40	30,877,842.14	140,485,656.31	
△回购业务资金净增加额	11	900,000,000.00	-90,000,000.00	投资活动现金流出小计	41	45,675,028,181.90	68,301,937,196.47	
△代理买卖证券收到的现金净额	12	10,984,637,957.29	3,498,583,488.06	投资活动产生的现金流量净额	42	-486,313,463.81	-1,304,453,463.55	
收到的税费返还	13	-675,669,224.38	-950,798,775.35	三、筹资活动产生的现金流量：	43	—	—	
收到其他与经营活动有关的现金	14	52,782,381.01	49,397,503.93	吸收投资收到的现金	44	70,000,000.00	8,000,000.00	
经营活动现金流入小计	15	4,557,813,967.57	5,683,486,011.55	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	45	0.00	8,000,000.00	
购买商品、接受劳务支付的现金	16	8,181,686,074.85	6,684,670,068.93	吸收投资收到的现金	46	5,524,555,769.41	6,137,299,437.39	
△客户贷款及垫款净增加额	17	322,800,366.01	495,919,575.97	取得借款收到的现金	47	21,759,690,000.00	22,513,320,000.00	
△存放中央银行和同业款项净增加额	18	827,457,743.37	-131,485,165.83	收到其他与筹资活动有关的现金	48	27,354,245,769.41	28,658,619,437.39	
△支付原保险合同赔付款项的现金	19	0.00	0.00	筹资活动现金流入小计	49	24,488,980,151.86	21,784,766,819.82	
△拆出资金净增加额	20	1,843,510,965.43	1,645,091,391.48	偿还债务支付的现金	50	1,493,121,027.44	1,082,401,443.63	
△支付利息、手续费及佣金的现金	21	0.00	0.00	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	51	742,203,017.75	468,362,099.15	
△支付保单红利的现金	22	977,074,427.34	774,164,780.66	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	52	25,548,243.47	23,266,187.31	
支付给职工及为职工支付的现金	24	1,031,001,188.76	1,052,252,101.33	筹资活动现金流出小计	53	26,007,649,422.77	22,890,434,450.76	
支付的各项税费	25	784,954,007.53	715,954,180.34	筹资活动产生的现金流量净额	54	1,346,596,346.64	5,768,184,986.63	
支付其他与经营活动有关的现金	26	4,754,577,651.19	7,396,993,248.51	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	55	4,771,399.90	128,291,779.47	
经营活动现金流出小计	27	10,541,376,349.63	11,948,890,112.46	五、现金及现金等价物净增加额	56	-1,494,635,992.05	-672,196,740.98	
经营活动产生的现金流量净额	28	-2,359,690,274.78	-5,264,220,043.53	加：期初现金及现金等价物余额	57	36,307,865,583.68	40,267,945,419.95	
二、投资活动产生的现金流量：	29	—	—	六、期末现金及现金等价物余额	58	34,813,229,591.63	39,595,748,678.97	

法定代表人：
3401040637305

黄林印

谢甄印

会计机构负责人：

3401040637305



2024年上半年

合并所有者权益变动表

单位：人民币万元

编制单位：安徽国元金融控股集团股份有限公司

项 目	归属于母公司所有者权益									本年金额								
	实收资本			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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
	股本	优先股	永续债	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
一、上年年末余额	—	—	—	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
加：会计政策变更	3,407,040.00	6,000,000,000.00	3,407,040.00	4,824,208,032.37	592,746,838.43	299,976,298.25	1,588,964,874.29	4,936,023,386.06	18,241,919,903.40	36,416,840,705.48	54,658,760,608.88							
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
其他	4	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
二、本年年初余额	5	6,000,000,000.00	3,407,040.00	4,824,208,032.37	592,746,838.43	299,976,298.25	1,588,964,874.29	4,936,023,386.06	18,241,919,903.40	36,416,840,705.48	54,658,760,608.88							
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	238,651,704.30	-	-	548,655,864.88	787,307,569.18	970,396,602.33	1,758,704,171.51				
(一) 综合收益总额	7	—	—	—	—	—	—	238,651,704.30	—	—	548,655,864.88	805,447,569.18	1,713,099,620.08	2,518,547,189.26				
(二) 所有者投入和减少资本	8	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
1.所有者投入的普通股	9	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2.其他权益工具持有者投入资本	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3.股份支付计入所有者权益的金额	11	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4.其他	12	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
(三) 专项储备提取和使用	13	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
1.提取专项储备	14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2.使用专项储备	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
(四) 利润分配	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
1.提取盈余公积	17	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
其中：法定公积金	18	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
任意公积金	19	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
储备基金	20	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
#企业发展基金	21	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2.利用留存收益	22	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3.对所有者(或股东)的分配	23	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4.其他	24	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
(五) 所有者权益内部结转	25	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
1.资本公积转增资本(或股本)	26	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
2.盈余公积转增资本(或股本)	27	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
3.盈余公积弥补亏损	28	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4.设定受益计划变动额结转留存收益	29	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
5.其他综合收益结转留存收益	30	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
6.其他	31	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
四、本年年末余额	32	6,000,000,000.00	—	—	—	—	—	4,824,208,032.37	—	831,398,542.73	—	299,976,298.25	1,588,964,874.29	5,484,679,724.94	19,029,227,472.58	37,387,737,407.81	56,416,964,780.39	

法定代表人：
3401040637305

黄林印

主管会计工作负责人：
3401040637305

黄林印

会计机构负责人：

谢金凤



编制单位：安徽金岭融资担保有限公司 编表人：单伟 单位：人民币元

合并所有者权益变动表

2023年 上半年

项 目 栏	归属于母公司所有者权益										本年金额						
	实收资本		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	小计	少数股东权益
	股本	资本公积	优先股	永续债	其他	股本	资本公积	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	小计	少数股东权益		
一、上年年末余额	—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
加：会计政策变更	3,401,040,303	1	6,000,000,000.00			4,725,958,032.37				531,169,700.87		283,823,421.15	1,481,445,810.37	4,263,330,956.54	17,285,417,921.30	34,572,916,166.96	51,858,334,088.26
前期差错更正											-75,639.07	-151,209.99	-536,394.83	-763,245.89	-1,919,765.05	-2,683,008.94	
其他	4																
二、本年年初余额	5	6,000,000,000.00				4,725,958,032.37				531,169,700.87		283,747,782.08	1,480,094,600.38	4,262,784,561.71	17,284,654,677.41	34,570,996,401.91	51,855,651,079.32
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-	-	-	-	195,549,502.57	-	-	534,593,775.64	730,143,782.21	1,004,773,386.30	1,734,916,664.51	
(一) 综合收益总额	7									195,549,502.57			550,584,775.64	746,134,782.21	1,566,396,740.45	2,312,531,018.66	
(二) 所有者投入和减少资本	8																
1.所有者投入的普通股	9																
2.其他权益工具持有者投入资本	10																
3.股份支付计入所有者权益的金额	11																
4.其他	12																
(三) 专项储备提取和使用	13																
1.提取专项储备	14																
2.使用专项储备	15																
(四) 利润分配	16																
1.提取盈余公积	17																
其中：法定公积金	18																
任意盈余公积	19																
储备基金	20																
#企业发展基金	21																
#利润归还投资	22																
2.提取一般风险准备	23																
3.对所有者（或股东）的分配	24																
4.其他	25																
(五) 所有者权益内部结转	26																
1.资本公积转增资本（或股本）	27																
2.盈余公积转增资本（或股本）	28																
3.盈余公积弥补亏损	29																
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30																
5.其他综合收益结转留存收益	31																
6.其他	32																
四、本年年末余额	33	6,000,000,000.00	-	-	-	4,725,958,032.37	-	-	-	726,719,703.44	-	283,747,782.08	1,480,094,600.38	4,297,378,337.55	18,014,797,055.62	35,575,769,788.21	53,590,567,743.83

法定代表人：

主管会计工作负责人：

黄林印

黄林印

黄林印

会计机构负责人：

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: 安徽海螺水泥控股集团股份有限公司

项 目	行次	期末余额	期初余额	项 目	行次	期末余额	期初余额
流动资产	1	—	—	流动负债	78	—	—
货币资金	2	550,096,730.38	1,036,130,128.75	短期借款	79	0.00	0.00
△结算备付金	3	0.00	0.00	△向中央银行借款	80	0.00	0.00
△拆出资金	4	0.00	0.00	△拆入资金	81	0.00	0.00
交易性金融资产	5	446,398,355.54	319,169,027.45	交易性金融负债	82	0.00	0.00
△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	0.00	0.00	△以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	83	0.00	0.00
衍生金融资产	7	0.00	0.00	衍生金融负债	84	0.00	0.00
应收票据	8	0.00	0.00	应付票据	85	0.00	0.00
应收账款	9	0.00	0.00	应付账款	86	0.00	0.00
应收款项融资	10	0.00	0.00	预收款项	87	0.00	0.00
预付款项	11	0.00	0.00	合同负债	88	0.00	0.00
▲应收保费	12	0.00	0.00	△卖出回购金融资产款	89	0.00	0.00
▲应收分保账款	13	0.00	0.00	△吸收存款及同业存放	90	0.00	0.00
▲应收分保合同准备金	14	0.00	0.00	△代理买卖证券款	91	0.00	0.00
应收资金集中管理款	15	0.00	0.00	△代理承销证券款	92	0.00	0.00
其他应收款	16	326,699,239.90	101,550,365.30	△预收保费	93	0.00	0.00
其中: 应收股利	17	122,320,361.47	0.00	应付职工薪酬	94	12,498,911.52	13,800,516.84
△买入返售金融资产	18	0.00	0.00	其中: 应付工资	95	0.00	2,838,223.03
存货	19	0.00	0.00	应付福利费	96	0.00	0.00
其中: 原材料	20	0.00	0.00	#其中: 职工奖励及福利基金	97	0.00	0.00
库存商品(产成品)	21	0.00	0.00	应付税费	98	463,897.80	3,412,211.18
合同资产	22	0.00	0.00	其中: 应交税金	99	463,897.80	3,404,449.38
△保险合同资产	23	0.00	0.00	其他应付款	100	498,524.07	817,615.61
△分出再保险合同资产	24	0.00	0.00	其中: 应付股利	101	0.00	0.00
持有待售资产	25	0.00	0.00	▲应付手续费及佣金	102	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	26	0.00	0.00	▲应付分保账款	103	0.00	0.00
其他流动资产	27	68,888.91	0.00	持有待售负债	104	0.00	0.00
流动资产合计	28	1,323,263,214.73	1,456,849,521.50	一年内到期的非流动负债	105	44,406,575.35	62,441,917.82
非流动资产:	29	—	—	其他流动负债	106	0.00	0.00
△发放贷款和垫款	30	0.00	0.00	流动负债合计	107	57,867,908.74	80,472,261.45
债权投资	31	0.00	0.00	非流动负债:	108	—	—
△可供出售金融资产	32	0.00	0.00	非流动负债	109	0.00	0.00
其他债权投资	33	0.00	0.00	长期借款	110	0.00	0.00
△持有至到期投资	34	0.00	0.00	应付债券	111	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
长期应收款	35	0.00	0.00	其中: 优先股	112	0.00	0.00
长期股权投资	36	10,307,139,793.28	9,896,339,793.28	永续债	113	0.00	0.00
其他权益工具投资	37	1,874,617,091.04	1,836,104,663.24	△保险合同负债	114	0.00	0.00
其他非流动金融资产	38	0.00	0.00	△分出再保险合同负债	115	0.00	0.00
投资性房地产	39	0.00	0.00	租赁负债	116	0.00	0.00
固定资产	40	85,334,548.09	86,432,220.83	递延收益	117	0.00	0.00
其中: 固定资产原价	41	126,951,178.00	126,270,423.64	长期应付职工薪酬	118	0.00	0.00
累计折旧	42	41,616,629.91	39,838,202.81	应付债券	119	0.00	0.00
固定资产减值准备	43	0.00	0.00	预计负债	120	0.00	0.00
在建工程	44	0.00	0.00	递延所得税负债	121	0.00	0.00
生产性生物资产	45	0.00	0.00	其他非流动负债	122	0.00	0.00
油气资产	46	0.00	0.00	其中: 特准储备基金	123	0.00	0.00
使用权资产	47	0.00	0.00	非流动负债合计	124	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
无形资产	48	1,628,775.89	1,763,935.37	负债合计	125	5,057,867,908.74	5,080,472,261.45
开发支出	49	0.00	0.00	所有者权益(或股东权益):	126	—	—
商誉	50	0.00	0.00	实收资本(或股本)	127	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
长期待摊费用	51	0.00	0.00	国家资本	128	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
递延所得税资产	52	0.00	0.00	国有法人资本	129	0.00	0.00
其他非流动资产	53	0.00	0.00	集体资本	130	0.00	0.00
其中: 特准储备物资	54	0.00	0.00	民营资本	131	0.00	0.00
非流动资产合计	55	12,268,720,208.30	11,820,640,612.72	外商资本	132	0.00	0.00
	56			#减: 已归还投资	133	0.00	0.00
	57			实收资本(或股本)净额	134	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
	58			其他权益工具	135	0.00	0.00
	59			其中: 优先股	136	0.00	0.00
	60			永续债	137	0.00	0.00
	61			资本公积	138	1,260,909,968.01	1,260,909,968.01
	62			减: 库存股	139	0.00	0.00
	63			其他综合收益	140	416,585,488.89	383,073,061.09
	64			其中: 外币报表折算差额	141	0.00	0.00
	65			专项储备	142	0.00	0.00
	66			盈余公积	143	299,976,298.25	299,976,298.25
	67			其中: 法定公积金	144	299,976,298.25	299,976,298.25
	68			任意公积金	145	0.00	0.00
	69			#储备基金	146	0.00	0.00
	70			#企业发展基金	147	0.00	0.00
	71			#利润归还投资	148	0.00	0.00
	72			△ 股本准备	149	0.00	0.00
	73			未分配利润	150	556,643,759.14	253,058,545.42
	74			归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	151	8,534,115,514.29	8,197,017,872.77
	75			*少数股东权益	152	0.00	0.00
	76			所有者权益(或股东权益)合计	153	8,534,115,514.29	8,197,017,872.77
资产总计	77	13,591,983,423.03	13,277,490,134.22	负债和所有者权益(或股东权益)总计	154	13,591,983,423.03	13,277,490,134.22

法定代表人:

黄印林
3401040637305

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

黄印林
3401040637305

谢鲲
印



母公司合并利润表

2024年1-6月

项目		本期金额	上期金额	项目	本期金额	行次	本期金额	上期金额
一、营业收入	1	2,417,921.69	2,358,490.50	加：其他收益	30	0.00	0.00	0.00
其中：营业收入	2	2,417,921.69	2,358,490.50	投资收益（损失以“-”号填列）	31	39,015,565.76	330,695,546.79	
△利息收入	3	0.00	0.00	其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32	0.00	0.00	0.00
△保险服务收入	4	0.00	0.00	以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33	0.00	0.00	0.00
△已赚保费	5	0.00	0.00	△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34	0.00	0.00	0.00
△手续费及佣金收入	6	0.00	0.00	净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35	0.00	0.00	0.00
二、营业总成本	7	82,330,045.94	89,815,065.67	公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	10,628,772.21	14,603,212.56	
其中：营业成本	8	0.00	0.00	信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	0.00	0.00	0.00
△利息支出	9	0.00	0.00	资产减值损失（损失以“-”号填列）	38	0.00	0.00	0.00
△手续费及佣金支出	10	0.00	0.00	资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	0.00	0.00	0.00
△保险服务费用	11	0.00	0.00	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	321,732,213.72	257,842,184.18	
△分出保费的分摊	12	0.00	0.00	加：营业外收入	41	0.00	0.00	0.00
△减：摊回保险服务费用	13	0.00	0.00	其中：政府补助	42	0.00	0.00	0.00
△承保财务损失	14	0.00	0.00	减：营业外支出	43	7,000.00	7,521.60	
△减：分出再保险财务收益	15	0.00	0.00	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	321,725,213.72	257,844,662.58	
▲退保金	16	0.00	0.00	减：所得税费用	45	0.00	0.00	0.00
▲赔付支出净额	17	0.00	0.00	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	321,725,213.72	257,844,662.58	
▲提取保险责任准备金净额	18	0.00	0.00	（一）按所有权归属分类：	47	-----	-----	
▲保单红利支出	19	0.00	0.00	归属于母公司所有者的净利润	48	321,725,213.72	257,844,662.58	
▲分保费用	20	0.00	0.00	*少数股东损益	49	0.00	0.00	0.00
税金及附加	21	460,947.73	474,827.48	（二）按经营持续性分类：	50	-----	-----	
销售费用	22	0.00	0.00	持续经营净利润	51	321,725,213.72	257,844,662.58	
管理费用	23	24,029,358.32	21,732,702.38	终止经营净利润	52	-----	-----	
研发费用	24	0.00	0.00					
财务费用	25	57,839,739.89	67,607,535.81					
其中：利息费用	26	67,464,657.53	77,351,780.81					
利息收入	27	9,636,306.22	12,580,283.12					
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28	0.00	0.00					
其他	29	0.00	0.00					

法定代表人：
黄林
3401040637305

主管会计工作负责人：
黄林
3401040637305

沐印
3401040637305

谢印
3401040637305



母公司现金流量表

编制单位：安徽国元金融控股(集团)有限公司

2024年1-6月

项 目	行次	本期金额	上期金额	项目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：				收回投资收到的现金	30	1,298,898,326.60	24,231,083,350.11
销售商品、提供劳务收到的现金	2	0.00	0.00	取得投资收益收到的现金	31	268,622,217.97	139,334,932.76
△客户存款和同业存放款项净增加额	3	0.00	0.00	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32	0.00	0.00
△向中央银行借款净增加额	4	0.00	0.00	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	33	0.00	0.00
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5	0.00	0.00	收到其他与投资活动有关的现金	34	0.00	0.00
△收到原保险合同保费取得的现金	6	0.00	0.00	投资活动现金流入小计	35	1,567,520,544.57	24,570,418,282.87
△收到再保业务现金净额	7	0.00	0.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36	680,1754.36	987,796.47
△保户储金及投资款净增加额	8	0.00	0.00	投资支付的现金	37	1,520,425,896.16	24,148,828,998.92
△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	9	0.00	0.00	△质押贷款净增加额	38	0.00	0.00
△收取利息、手续费及佣金的现金	10	0.00	0.00	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	39	410,800,000.00	68,000,000.00
△拆入资金净增加额	11	0.00	0.00	支付其他与投资活动有关的现金	40	0.00	0.00
△回购业务资金净增加额	12	0.00	0.00	投资活动现金流出小计	41	1,931,906,650.52	24,217,816,795.39
△代理买卖证券收到的现金净额	13	0.00	0.00	投资活动产生的现金流量净额	42	-364,386,105.95	152,601,487.48
收到的税费返还	14	0.00	0.00	——	43	——	——
收到其他与经营活动有关的现金	15	10,314,000.89	422,315,512.49	三、筹资活动产生的现金流量：			
经营活动现金流入小计	16	10,314,000.89	422,315,512.49	吸收投资收到的现金	44	0.00	0.00
购买商品、接受劳务支付的现金	17	0.00	0.00	取得借款收到的现金	45	0.00	0.00
△客户贷款及垫款净增加额	18	0.00	0.00	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	46	0.00	2,997,169,811.32
△存放中央银行和同业款项净增加额	19	0.00	0.00	收到其他与筹资活动有关的现金	47	0.00	0.00
△支付原保险合同赔付款项的现金	20	0.00	0.00	筹资活动现金流入小计	48	0.00	2,997,169,811.32
△拆出资金净增加额	21	0.00	0.00	偿还债务支付的现金	49	0.00	0.00
△支付利息、手续费及佣金的现金	22	0.00	0.00	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	50	103,640,000.00	15,991,000.00
△支付保单红利的现金	23	0.00	0.00	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	51	0.00	0.00
△支付给职工以及为职工支付的现金	24	17,060,562.44	14,408,215.12	支付其他与筹资活动有关的现金	52	0.00	0.00
支付的各项税费	25	4,204,539.72	4,162,572.06	筹资活动现金流出小计	53	103,640,000.00	15,991,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	26	7,056,191.15	3,09,724,212.33	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54	-103,640,000.00	2,981,178,811.32
经营活动现金流出小计	27	28,321,293.31	328,294,999.51	五、现金及现金等价物净增加额	55	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	28	-18,007,292.42	94,020,512.98	加：期初现金及现金等价物余额	56	-486,033,398.37	3,227,800,811.78
二、投资活动产生的现金流量：	29	————	————	减：期末现金及现金等价物余额	57	1,036,130,128.75	534,279,979.24
					58	550,096,730.38	3,762,080,791.02

法定代表人：
黄林沐印
3401040637305会计机构负责人：
谢锐

印



母公司所有者权益变动表

2024年上半年

编制单位：安徽国元金融控股集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	本期金额									
	行次	实收资本 或股本	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	小计
一、上年年末余额	1	6,000,000,000.00	1,260,909,968.01	6	383,073,061.09	8	299,976,298.25	10	253,058,545.42	8,197,017,872.77
加：会计政策变更	2	3,201,020,356.00								
前期差错更正	3									
其他	4									
二、本年年初余额	5	6,000,000,000.00	1,260,909,968.01	6	383,073,061.09	8	299,976,298.25	10	253,058,545.42	8,197,017,872.77
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6									
(一)综合收益总额	7									
(二)所有者投入和减少资本	8									
1.所有者投入的普通股	9									
2.其他权益工具持有者投入资本	10									
3.股份支付计入所有者权益的金额	11									
4.其他	12									
(三)专项储备提取和使用	13									
1.提取专项储备	14									
2.使用专项储备	15									
(四)利润分配	16									
1.提取盈余公积	17									
其中：法定公积金	18									
任意公积金	19									
储备基金	20									
企业发展基金	21									
利得和损失调整	22									
2.提取一般风险准备	23									
3.对所有者的分配	24									
4.其他	25									
(五)所有者权益内部结转	26									
1.资本公积转增资本（或股本）	27									
2.盈余公积转增资本（或股本）	28									
3.盈余公积弥补亏损	29									
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30									
5.其他综合收益结转留存收益	31									
6.其他	32									
四、本年年末余额	33	6,000,000,000.00	1,260,909,968.01	6	416,595,488.89	8	299,976,298.25	10	556,643,759.14	8,534,115,514.29



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

法定代表人：



编制单位：安徽国元金融投资集团有限责任公司

2023年上半年

母公司所有者权益变动表

单位：人民币元

项 目	本年金额								
	归属于母公司所有者权益			归属于子公司所有者权益			少数股东权益		
	资本公积	其他权益工具	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	小计
一、上年年末余额	—	2	3	4	5	6	7	8	14
加：会计政策变更	6,000,000,000.00	1,162,659,268.01		441,719,809.74	283,823,421.15	286,936,651.50	8,175,139,850.40		8,175,139,850.40
前期差错更正									
其他	4								
二、本年年初余额	5	6,000,000,000.00	1,162,659,268.01	441,719,809.74	283,823,421.15	286,936,651.50	8,175,139,850.40		8,175,139,850.40
(一) 综合收益总额	6			50,268,641.70		51,697,663.58	301,966,305.28		301,966,305.28
(二) 所有者投入和减少资本	7			50,268,641.70		267,688,663.58	317,957,305.28		317,957,305.28
1.所有者投入的普通股	9								
2.其他权益工具持有者投入资本	10								
3.股份支付计入所有者权益的金额	11								
4.其他	12								
(三) 与净资产的提取和使用	13								
1.提取专项储备	14								
2.使用专项储备	15								
(四) 利润分配	16								
1.提取盈余公积	17								
其中：法定公积金	18								
任意公积金	19								
储备基金	20								
企业发展基金	21								
利得和损失调整	22								
2.提取一般风险准备	23								
3.对所有者(或股东)的分配	24								
4.其他	25								
(五) 所有者权益内部结转	26								
1.资本公积转增资本(或股本)	27								
2.盈余公积转增资本(或股本)	28								
3.盈余公积弥补亏损	29								
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30								
5.其他综合收益结转留存收益	31								
6.其他	32								
四、本年末余额	33	6,000,000,000.00		1,162,659,268.01	491,988,451.44	283,823,421.15	538,634,315.08	8,477,106,155.68	8,477,106,155.68

法定代表人：
黄林

主管会计工作负责人：
黄林

印
黄林
沐印
3401040637305

印
黄昆
沐印
3401040637305

所有者权益合计

安徽国元金融控股集团有限责任公司

2024年上半年合并财务报表附注

(金额单位: 元币种: 人民币)

一、公司基本情况

安徽国元金融控股集团有限责任公司(以下简称公司或本公司),是根据国务院关于信托投资公司整顿重组和信托、证券分业经营,分业管理的要求,经安徽省政府2000年12月30日皖政秘〔2000〕274号文批准,在原安徽省国际信托投资公司、安徽省信托投资公司等企业整体合并的基础上组建的,于2000年12月30日注册成立,在安徽省工商行政管理局登记注册。公司现持有统一社会信用代码为91340000719961611L的营业执照,注册资本人民币60亿元整,注册地为安徽省合肥市梅山路18号。

本公司属投资与资产管理行业。主要经营活动为经营国家授权的集团公司及所属控股企业全部国有资产和国有股权、资本运营、资产管理、收购兼并、资产重组、投资咨询。

二、财务报表编制基础

(一) 编制基础

公司根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(统称“企业会计准则”),以及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)的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

本公司之子公司情况详见本财务报表附注七之说明。公司和子公司未同步执行财政部修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下统称新金融工具准则)。

具体情况如下:

公司名称	执行的企业会计准则
国元农业保险股份有限公司	尚未执行新金融工具准则
除上述以外的其他公司	已执行新金融工具准则

如果子公司尚未执行新金融工具准则,本公司在编制合并报表时将子公司按照其各自执行的企业会计准则编制的财务报表直接进行合并,并未将子公司的财务报表按照本公司的会计政策进行调整后合并。

四、重要会计政策及会计估计

(一) 会计期间

本公司自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(二) 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。

(三) 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

- (1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- (2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- (3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- (4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2、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。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本公司在企业合并中取得的资产和负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

在个别财务报表中，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作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日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，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之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。

3、非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。

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。

②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。

③已办理了必要的财产权转移手续。

④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。

⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

合并成本为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。在购买日，取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债按公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

4、为合并发生的相关费用

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行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。

(五) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

2、合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

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，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及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，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以”少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

(1)增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则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，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。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则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。

(2)处置子公司或业务

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。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。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

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，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 1)这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2)这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

-
- 3)一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;
 - 4)一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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，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，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。

(3)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。

(4)不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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。

(六) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。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。在判断是否存在共同控制时，应该首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次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。

本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务确定合营安排的分类。合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，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.确认单独所承担的负债，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。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（一般是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及价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除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外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

2、外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益项目下单独列示“外币报表折算差额”项目。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九）金融工具

1、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

2、金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照

合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

3、金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以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，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内到期的债权投资和长期应收款列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

(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

①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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产包括应收款项融资和其他债权投资。自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

②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

本公司不可撤销地选择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，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益工具投资。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金

融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产，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报为其他非流动金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司可将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，该指定一经作出不得撤销。

4、金融负债分类和计量

本公司的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、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

5、金融工具抵销

同时满足下列条件的，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：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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、财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

7、金融资产转移

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

本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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，

按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

（十）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司以预期信用损失为基础，对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应收款项和债权投资、《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产、租赁应收款、以公允价值计量且其变动计入当期损益以外的贷款承诺、以及财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）等进行减值处理并确认损失准备。

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。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。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；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，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加。

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。

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）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

应收票据、应收账款

对于应收票据、应收账款，无论是否存在重大融资成分，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。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据和应收账款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收票据

应收票据组合 1：银行承兑汇票

应收票据组合 2：商业承兑汇票

B、应收账款

应收账款组合 1：账龄组合

应收账款组合 2：证券清算形成的应收款项、证券公司作为管理人或者托管人应收的管理费和托管费、业绩报酬和席位佣金等

应收账款组合 3：保理业务、供应链贸易应收款

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1：应收押金、备用金和保证金

其他应收款组合 2：应收政府机关款项

其他应收款组合 3：应收关联方款项

其他应收款组合 4：账龄组合

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表：

账龄	应收账款预期信用损失率(%)	其他应收款预期信用损失率(%)
1 年以内（含，下同）	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	20	20
3-4 年	50	50
4-5 年	80	80
5 年以上	100	100

长期应收款确定组合的依据如下：

长期应收款组合 1：应收融资租赁款

长期应收款组合 2：应收其他款项

对于划分为组合 1 的长期应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合 2 的长期应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

2、信用风险显著增加的评估

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

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

(1)债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

(2)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；

(3)已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

(4)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，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或金融资产逾期超过 90 天。

3、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和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资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：

(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)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；

(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。

4、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；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

5、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。

(十一) 应收款项（适用于尚未执行新金融工具准则的公司）

应收款项包括应收利息、应收保费、应收分保账款、其他应收款等。

本公司在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，可不对其预计未来现金流量进行折现。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据：

对单项金额重大单独测试未发生减值的应收保费、其他应收款，汇同单项金额不重大的应收保费、其他应收款，本公司以账龄作为信用风险特征组合。

根据以前年度按账龄划分的各段应收款项实际损失率作为基础，结合现时情况确定本年各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

(1) 应收保费

①商业性保险应收款项

账龄	应收保费计提比例 (%)
3个月以内（含3个月）	

账龄	应收保费计提比例 (%)
3至6个月(含6个月)	10.00
6至12个月(含12个月)	60.00
1年以上	100.00

②政策性商业保险应收款项

账龄	应收保费计提比例 (%)
9个月以内(含9个月)	
9至12个月(含12个月)	20.00
12至18个月(含18个月)	70.00
18个月以上	100.00

③政策性农业保险应收保费

账龄	应收保费计提比例 (%)
12个月以内(含12个月)	
12至18个月(含18个月)	20.00
18至24个月(含24个月)	70.00
24个月以上	100.00

④政策性健康保险应收保费

账龄	应收保费计提比例 (%)
18个月以内(含18个月)	
18至21个月(含21个月)	20.00
21至27个月(含27个月)	70.00
27个月以上	100.00

(2) 其他应收款项

账龄	其他应收款计提比例 (%)
1年以内(含, 下同)	5.00
1-2年	10.00
2-3年	20.00
3-4年	40.00
4-5年	80.00
5年以上	100.00

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，若按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司会单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

对应收银行承兑汇票、应收利息、应收分保账款、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(十二) 存货

1、存货的分类

存货分类为：在途物资、原材料、周转材料、库存商品、在产品、发出商品、委托加工物资、消耗性生物资产等。

2、取得和发出存货的计价方法

取得存货时按照成本进行计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

存货发出时按月末一次加权平均法计价。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该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，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以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，确定其可变现净值；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，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；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的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法；

(2) 包装物采用一次转销法。

(十三) 发放贷款及垫款

本公司将金额在 1,000 万元以上的贷款作为单项金额重大的贷款，在预计按照分类组合方式计提的减值准备低于其实际发生的损失时，本公司进行单独减值测试，经单独测试后未发生减值的贷款，汇同分组合计提减值准备。

1.对于单独进行减值测试的贷款，有客观证据表明其发生了减值的，计算资产负债表日的未来现金流量现值（通常以初始确认时确定的实际利率作为折现率），该现值低于其账面价值之间的差额确认为贷款减值损失。

2.采用分类组合方式对贷款进行减值测试的，分别根据各自的业务特征，计提方法及比例如下：

根据贷款逾期时间，同时考虑借款人的风险特征和担保因素，将贷款分为正常、关注、次级、可疑以及损失五类，计提减值准备比例如下：

贷款及垫款分类	计提比例 (%)
正常类	0.00
关注类	2.00
次级类	25.00
可疑类	50.00
损失类	100.00

(十四) 长期股权投资

1、长期股权投资的分类及其判断依据

(1) 长期股权投资的分类

长期股权投资分为三类，即是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

(2) 长期股权投资类别的判断依据

①确定对被投资单位控制的依据详见本附注四、(五);

②确定对被投资单位具有重大影响的依据:

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。

公司通常通过以下一种或几种情形判断是否对被投资单位具有重大影响：

A.在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。在这种情况下，由于在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，并相应享有实质性的参与决策权，投资方可以通过该代表参与被投资单位财务和经营政策的制定，达到对被投资单位施加重大影响。

B.参与被投资单位财务和经营政策制定过程。这种情况下，在制定政策过程中可以为其自身利益提出建议和意见，从而可以对被投资单位施加重大影响。

C.与被投资单位之间发生重要交易。有关的交易因对被投资单位的日常经营具有重要性，进而一定程度上可以影响到被投资单位的生产经营决策。

D.向被投资单位派出管理人员。在这种情况下，管理人员有权力主导被投资单位的相关活动，从而能够对被投资单位施加重大影响。

E.向被投资单位提供关键技术资料。因被投资单位的生产经营需要依赖投资方的技术或技术资料，表明投资方对被投资单位具有重大影响。

公司在判断是否对被投资方具有重大影响时，不限于是否存在上述一种或多种情形，还需要综合考虑所有事实和情况来做出综合的判断。

投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

③确定被投资单位是否为合营企业的依据：

本公司的合营企业是指本公司仅对合营安排的净资产享有权利。

合营安排的定义、分类以及共同控制的判断标准详见本附注四、(六)。

2、长期股权投资初始成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

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以及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。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，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，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，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，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

在非货币性资产交换具备商业实质和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长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，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长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资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、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资

时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，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；本公司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；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司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可辨认净资产的公允价值为基础，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等。

本公司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，本公司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，本公司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。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、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，在此基础上确认投资收益。

本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认交易损失。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

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，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，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《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。

处置长期股权投资，其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。

（十五）投资性房地产

1、投资性房地产的初始计量

本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

本公司的投资性房地产按其成本进行初始计量，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

2、投资性房地产的后续计量

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

(十六) 固定资产

1、固定资产的确认和计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、交通运输设备、电子设备、办公设备、其他设备。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

2、折旧方法

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。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企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	0-5.00	5.00-2.38
机器设备	年限平均法	11-18	0-5.00	9.09-5.28
交通运输设备	年限平均法	4-12	0-5.00	25.00-7.92
电子、办公设备	年限平均法	3-10	0-5.00	33.33-9.50
其他设备	年限平均法	5-10	0-5.00	20.00-9.50

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见本附注四、(二十一)

4、固定资产处置

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

(十七) 在建工程

在建工程以立项项目分类核算。

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。

（十八）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。

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

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

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

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

购建或者生产的资产的各部分分别完工，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、借款费用暂停资本化期间

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

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

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

（十九）使用权资产

本公司使用权资产类别主要包括房屋及建筑物、机器设备、土地使用权

本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产，采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。

1. 初始计量

使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- (1) 租赁负债的初始计量金额；
- (2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- (3) 本公司发生的初始直接费用；
- (4) 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

2. 后续计量

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，使用权资产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，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。

本公司按照本附注“四、（二十一）长期资产减值”所述，确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若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，将差额计入当期损益：

- (1) 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司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；
- (2) 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。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计算现值。

（二十）无形资产

1、无形资产的计价方法

- (1) 取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的

其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，其入账价值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；

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

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

（2）后续计量

在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，在为企业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企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

无形资产减值测试见本附注”四、（二十一）长期资产减值”。

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50-70 年	法定使用权
交易席位费	10 年	行业惯例
软件	3-10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据

截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

4、划分内部研究开发项目的研发阶段和开发阶段具体标准

内部研究开发项目的支出分为研发阶段支出和开发阶段支出。

研发阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

5、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

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

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

(二十一) 长期资产减值

在每个资产负债表日判断长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生物性资产、油气资产、使用权资产、使用寿命确定的无形资产等是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可回收金额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间做相应调整，使资产在剩余寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值。

对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到使用状态的无形资产以及合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。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。

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

(二十二) 长期待摊费用

对于已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括租入固定资产改良支出，作为长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

(二十三) 合同负债

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。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(二十四) 职工薪酬

职工薪酬是指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。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为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。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，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，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

公司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对所有设定受益计划义务予以折现，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。

设定受益计划存在资产的，将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，企业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。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；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允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3、辞退福利的会计处理方法

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：

- (1) 企业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；
- (2) 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2 处理。不符合设定提存计划的，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中的服务成本、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的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(二十五) 租赁负债

本公司按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量，采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本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，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- (1)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；
- (2)取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- (3)本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- (4)租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- (5)根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本，未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若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，将差额计入当期损益：

- (1)当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司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；
- (2)当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。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计算现值。

(二十六) 预计负债

涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认

为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

1、亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

2、重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

3、质量保证及维修

本公司会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本公司近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

4、回购担保

本公司会为有融资需求的客户向融资机构提供设备回购担保，并根据可能发生的回购担保损失确认预计负债。预计负债时已考虑了本公司历史上实际履行回购担保的比例、履行回购担保后实际发生损失比例等数据、并评估不同客户的支付能力。由于历史数据或评估数据均可能无法反映将来的回购损失情况，这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

(二十七) 收入

1、收入确认和计量所采用的会计政策

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；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。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，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；客户能够控制公司履约过程中在建的商品；公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期限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，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，公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2、公司收入确认与成本结转的具体原则与方法：

（1）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。

本公司履行了合同中的履约义务，客户取得相关商品或服务的控制权时，确认相关的手续费及佣金收入：

①经纪业务收入

代理买卖证券业务手续费收入及期货经纪业务手续费收入在交易日确认为收入。

②投资银行业务收入

承销收入、保荐收入及财务顾问收入于本公司完成合同中的履约义务时确认收入。

③咨询服务业务收入

根据咨询服务的性质及合约条款，咨询服务业务收入在本公司履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。

④资产管理及基金管理业务收入

根据合同条款，受托客户资产管理业务收入和基金管理费收入在本公司履行履约义务的过程中，根据合同或协议约定的收入计算方法，且已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，确认为当期收入。

（2）利息净收入

在与交易相关的经济利益能够流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，按资金使用时间和约定的利率确认收入；融资融券业务根据与客户合约的约定，按出借资金或证券的时间和约定利率确认收入；买入返售证券收入在当期到期返售的，按返售价格与买入成本之间的实际差额确认为当期收入，在当期没有到期的，期末按权责发生制原则计提利息，确认为当期收入。

（3）投资收益

公司持有金融资产期间取得的红利、股息或现金股利等，计入当期损益；处置金融资产时，按取得的价款与账面价值之间的差额，计入当期损益，同时，调整公允价值变动损益或将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

采用成本法核算长期股权投资的，按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于公司的部分确认当期损益；采用权益法核算长期股权投资的，按被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认当期损益。

(4) 公允价值变动损益

公司对以公允价值计量且其变动进入当期损益的金融资产或金融负债等在资产负债表日因公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。出售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等时，将原计入该金融资产、金融负债的公允价值变动从公允价值变动损益转入投资收益。

(5) 其他业务收入

本公司根据销售合同或订单约定，客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

(二十八) 合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

1、取得合同发生的增量成本

为取得合同发生的增量成本，是指企业不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，将其作为合同取得成本确认为一项资产。企业为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出，在发生时计入当期损益，除非这些支出明确由客户承担。

2、履行合同发生的成本

为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围，且同时满足下列条件的，将其作为合同履约成本确认为一项资产：

- (1)该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- (2)该成本增加了企业未来用于履行（包括持续履行）履约义务的资源；
- (3)该成本预期能够收回。

3、合同成本摊销和减值

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。合同取得成本确认的资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列第一项减去第二项的差额时，企业对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- (1)企业因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- (2)为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前款（1）减（2）的差额高于合同成本账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的合同成本账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(二十九) 政府补助

政府补助，是公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

(1) 用于补偿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。

(2) 用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于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，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

3、政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及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，可以按应收金额予以确认和计量。

已确认的政府补助需要退回的，公司在需要退回的当期进行会计处理，即对初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

(三十) 递延所得税资产/递延所得税负债

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

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认；

(2) 同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，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，并且初始确认的资产和负债产生不等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 同时具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，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，并且初始确认的资产和负债产生不等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；

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

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

(1) 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(三十一) 租赁

1、租赁的识别

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

2、单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：(1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；(2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

3、适用财会【2022】13号的租金减让

对于适用财会【2022】13号规定情形的、承租人和出租人就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类。

(1) 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；

(2) 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

4、本公司作为承租人

(1) 租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，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。

(2) 租赁期的评估

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司是否合理确定将行使相应选择权的，本公司对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

(3) 使用权资产和租赁负债

见“附注四、（十九）”和“附注四、（二十五）”。

(4) 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁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：

①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

②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。

就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：

①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；

②其他租赁变更，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(5) 短期租赁和低价值资产租赁

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。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。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，在

租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(6) 适用财会【2022】13号的租金减让

对于采用财会【2022】13号相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于简化处理的短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

5、本公司作为出租人

(1) 租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司根据《企业会计准则第14号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

(2) 租赁的分类

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(3) 作为经营租赁出租人

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，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。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。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

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。

(4) 作为融资租赁出租人

在租赁开始日，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。

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“四、（九）金融工具”及“四、（十）预期信用损失的确定方法及会计处理方法”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。

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：

-
- ① 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；
 - ② 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，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

① 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；

② 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，本公司按照本附注”四、（九）金融工具”关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

(5)适用财会【2022】13号的租金减让

对于采用财会【2022】13号相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

对于采用财会【2022】13号相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

6、售后租回交易

本公司按照”附注四、（二十七）”评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

(1)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，按照本附注”四、（九）金融工具”对该金融负债进行会计处理。

(2)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”5.本公司作为出租人”的规定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，并按照本附注”四、（九）金融工具”对该金融资产进行会计处理。

（三十二）公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市

场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。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。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

①估值技术

本公司采用在当期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。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有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，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

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

（三十三）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，不构成的关联方。

本公司关联方包括但不限于：

- 1.母公司；
- 2.子公司；
- 3.受同一母公司控制的其他企业；
- 4.实施共同控制的投资方；
- 5.施加重大影响的投资方；
- 6.合营企业，包括合营企业的子公司；

- 7.联营企业，包括联营企业的子公司；
 8.本公司与所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
 9.本公司的合营企业与本公司的其他合营企业或联营企业。
 10.本公司主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
 11.本公司关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
 12.本公司母公司的关键管理人员；
 13.本公司母公司关键管理人员关系密切的家庭成员；
 14.本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）重要会计政策变更

本期未发生重要会计政策变更。

（二）重要会计估计变更

本期未发生重要会计估计变更。

（三）重大前期会计差错更正

追溯重述法

2023年度集团子公司安徽国元投资有限责任公司供应链业务收入确认由总额法变更为净额法，因此集团合并报表也根据准则规定，采用追溯重述法对该项差错进行了更正，具体情况如下：

会计差错更正的内容	报表项目	2023年上半年 调整前	2023年上半年 调整后	调整数
安徽国元投资有限责任公司供应链业务收入确认由总额法变更为净额法	营业收入	1,515,596,662.67	1,142,462,991.03	-373,133,671.64
安徽国元投资有限责任公司供应链业务收入确认由总额法变更为净额法	营业成本	1,317,596,156.29	944,462,484.65	-373,133,671.64

六、税项

（一）主要税种及税率

本公司本期适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率或征收率（%）
增值税	按应税销售收入计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	免税、3%、5%、6%、13%
城市维护建设税	实缴增值税、消费税、营业税	7%、5%、1%
教育费附加	实缴增值税、消费税、营业税	3%
地方教育费附加	实缴增值税、消费税、营业税	2%

税种	计税依据	税率或征收率 (%)
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的 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	应纳税所得额	25%、 16.5%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率 (%)
国元国际控股有限公司	16.5%
除上述以外的其他纳税主体	25%

注：国元国际控股有限公司按应课税盈利的 16.5% 计提缴纳香港利得税。

(二) 税收优惠及批文

1、企业所得税

根据财政部、国家税务总局 2017 年 6 月 9 日发布的《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕444 号)，对保险公司为种植业、养殖业提供保险业务取得的保费收入，在计算应纳税所得额时，按 10% 比例减计收入。子公司国元保险公司符合上述规定的政策性农业保险业务保费收入，按照上述优惠政策计算应纳税所得额。

2、增值税

(1) 根据 2008 年 11 月 10 日中华人民共和国国务院令第 540 号文件颁布的修改后《中华人民共和国营业税暂行条例》规定，农牧保险的保费收入免征营业税。2016 年全面实行营改增后，根据财政部国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36 号)，农牧保险和一年期及以上健康保险的保费收入免征增值税。子公司国元保险公司符合上述规定的农牧保险业务收入免缴增值税。

(2) 根据《国务院办公厅关于全面实施城乡居民大病保险的意见》(国办发〔2015〕57 号) 规定，对承办大病保险的保费收入，按照现行规定免征营业税。营改增正式实行后免征增值税。子公司国元保险公司符合上述规定的大病保险业务收入免缴增值税。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	国元证券股份有限公司	2	境内金融子企业	中国安徽	中国安徽	证券服务
2	安徽国元信托有限责任公司	2	境内金融子企业	中国安徽	中国安徽	信托业
3	国元农业保险股份有限公司	2	境内金融子企业	中国安徽	中国安徽	农业保险
4	安徽国元投资有限责任公司	2	境内非金融子企业	中国安徽	中国安徽	投资管理
5	安徽国元资本有限责任公司	2	境内非金融子企业	中国安徽	中国安徽	投资管理
6	安徽国元种子投资基金有限公司	2	境内非金融子企业	中国安徽	中国安徽	基金投资

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
7	安徽省农业产业化发展基金有限公司	2	境内非金融子企业	中国安徽	中国安徽	基金投资
8	安徽省产业转型升级基金有限公司	2	境内非金融子企业	中国安徽	中国安徽	基金投资

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
1	国元证券股份有限公司	4,363,777,891.00	28.45	35.28	2,668,979,056.34	其他
2	安徽国元信托有限责任公司	4,200,000,000.00	49.69	49.69	996,894,560.00	其他
3	国元农业保险股份有限公司	2,313,928,900.00	18.18	18.18	431,567,961.00	出资设立
4	安徽国元投资有限责任公司	1,900,000,000.00	52.98	52.98	723,153,473.31	出资设立
5	安徽国元资本有限责任公司	1,200,000,000.00	100.00	100.00	1,248,354,456.49	其他
6	安徽国元种子投资基金有限公司	688,889,000.00	100.00	100.00	688,889,000.00	出资设立
7	安徽省农业产业化发展基金有限公司	2,655,800,000.00	89.39	92.47	2,355,800,000.00	出资设立
8	安徽省产业转型升级基金有限公司	1,325,000,000.00	80.00	80.00	1,060,000,000.00	出资设立

(二) 母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	注册资本	投资额	级次	纳入合并范围的原因
1	国元证券公司	28.45	35.28	4,363,777,891.00	2,668,979,056.34	2	有实质控制权
2	国元信托公司	49.69	49.69	4,200,000,000.00	996,894,560.00	2	有实质控制权
3	国元保险公司	18.18	18.18	2,313,928,900.00	431,567,961.00	2	有实质控制权

本公司为国元证券公司、国元保险公司、国元信托公司第一大股东，在实际经营中对上述公司的重大经营决策事项实施控制。

八、财务报表主要项目注释

以下注释项目金额单位若未特别注明者均为人民币元；除非特别指出，“期末”指 2024 年 6 月 30 日，“期初”指 2024 年 1 月 1 日，“本期”指 2024 年上半年，“上期”指 2023 年上半年。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	93,156.08	290,858.95
银行存款	28,530,293,444.27	30,076,015,002.92
其他货币资金	101,432,367.26	158,995,774.43

合计	28,631,818,967.61	30,235,301,636.30
----	-------------------	-------------------

(二) 结算备付金

项目	期末余额	期初余额
公司自有备付金	1,372,215,229.45	1,568,372,404.03
公司信用备付金	16,028,368.81	15,759,824.85
客户普通备付金	4,518,544,409.44	4,104,539,119.65
客户信用备付金	274,872,616.32	399,542,598.85
合计	6,181,660,624.02	6,088,213,947.38

(三) 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		
其中： 债务工具投资	13,976,586,336.49	11,097,786,809.91
权益工具投资	8,033,133,495.66	9,995,852,582.20
其他	13,952,247,928.48	11,541,959,951.01
合计	35,961,967,760.63	32,635,599,343.12

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		
权益工具投资	1,926,805,139.51	647,378,943.96
合计	1,926,805,139.51	647,378,943.96

(五) 衍生金融资产

类别	期末余额					
	套期工具			非套期工具		
	名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
权益衍生工具						
股指期货合约				2,946,960,160.00	—	92,900,800.00
其他衍生工具						
国债期货合约				620,409,000.00	380,750.00	—

商品期货合约			5,077,512,630.00	—	3,677,055.00
收益互换及其他			6,991,318,059.90	98,359.94	81,038,727.52
减：可抵消的暂收暂付款			—	380,750.00	96,577,855.00
合计			15,636,199,849.90	98,359.94	81,038,727.52

(续上表)

类别	期初余额					
	套期工具			非套期工具		
	名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值	
资产	负债		资产	负债		
权益衍生工具						
股指期货合约			14,498,403,378.50		8,174,360.00	9,017,170.00
其他衍生工具						
国债期货合约			516,276,440.00		125,190.00	516,276,440.00
商品期货合约			7,371,440.00		56,730.00	—
收益互换及其他			5,031,295,887.18		1,701,633.15	95,832,960.93
减：可抵消的暂收暂付款			—		8,174,360.00	8,835,250.00
合计			20,053,347,145.68		1,883,553.15	96,014,880.93

(六) 应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	2,244,132,176.90	14,829,048.60	33,158,767.25	656,227,369.91	2,041,009,272.29	10,930,227.56
1年以内						
1-2年						
2-3年						
3年以上						
合计				2,948,347,362.66		2,147,873,872.12

(七) 应收款项融资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	7,320,871.12	-	7,320,871.12	11,990,503.32	-	11,990,503.32
合计	7,320,871.12	-	7,320,871.12	11,990,503.32	-	11,990,503.32

(八) 预付款项

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)	106,595,862.47	99.92%		92,446,523.18	99.92%	
1-2年	71,888.21	0.07%		55,738.40	0.06%	
2-3年	10,737.15	0.01%		18,015.81	0.02%	
3年以上	1,560.00	0.00%		1,560.00	0.00%	
合计	106,680,047.83	100.00%		92,521,837.39	100.00%	

(九) 应收保费

种类	期末余额					账面价值	
	账面余额		坏账准备		计提比例(%)		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)			
农业险	2,398,657,610.97	72.45%	308,973,387.94	12.88%	2,089,684,223.03		
其中：种植业保险	1,600,282,523.23	48.34%	202,642,630.54	12.66%	1,397,639,892.69		
养殖业保险	798,375,087.74	15.94%	106,330,757.40	13.32%	692,044,330.34		
其他商业保险	912,113,632.80	27.55%	34,805,572.01	3.82%	877,308,060.79		
合计	3,310,771,243.77	100.00%	343,778,959.95	10.38%	2,966,992,283.82		

(接上表)

种类	期初余额					账面价值	
	账面余额		坏账准备		计提比例(%)		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)			
农业险	1,687,556,958.39	81.16%	306,551,653.87	18.17%	1,381,005,304.52		
其中：种植业保险	1,149,562,957.26	55.29%	210,351,093.69	18.30%	939,211,863.57		
养殖业保险	537,994,001.13	25.87%	96,200,560.18	17.88%	441,793,440.95		
其他商业保险	391,715,151.05	18.84%	16,606,542.81	4.24%	375,108,608.24		
合计	2,079,272,109.44	100.00%	323,158,196.68	15.54%	1,756,113,912.76		

(十) 应收分保账款

种类	期末余额	期初余额
一、农业保险	1,505,249,397.93	1,727,495,566.37
其中：种植业保险	923,061,226.88	1,124,450,570.46

养殖业保险	582,188,171.05	603,044,995.91
二、商业保险	866,343,831.59	989,109,246.73
其中：机动车辆保险	829,815,397.65	928,162,330.75
其他商业保险	36,528,433.94	60,946,915.98
合计	2,371,593,229.52	2,716,604,813.10

(十一) 应收分保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
应收分保未到期责任准备金	221,577,465.49	109,724,360.13
应收分保未决赔款准备金	245,390,391.73	164,301,173.98
合计	466,967,857.22	274,025,534.11

(十二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	192,499,701.09	193,923,123.89
应收股利	162,769,892.25	85,347.18
其他应收款项	1,364,300,157.51	1,191,968,890.47
合计	1,719,569,750.85	1,385,977,361.54

(十三) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
股票	3,495,505,308.40	3,686,340,760.33
债券	568,965,739.52	335,157,299.07
减：减值准备	768,721,150.38	760,743,524.22
合计	3,295,749,897.54	3,260,754,535.18

(十四) 存货

项目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	1,333,637.56		1,333,637.56
自制半成品及在产品			

其中：开发成本(由房地产开发企业填列)			
库存商品（产成品）	11,571,387.27		11,571,387.27
其中：开发产品(由房地产开发企业填列)			
周转材料（包装物、低值易耗品等）			
合同履约成本			
消耗性生物资产			
其他			
其中：尚未开发的土地储备(由房地产开发企业填列)			
合计	12,905,024.83		12,905,024.83

项目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	1,204,854.93		1,204,854.93
自制半成品及在产品			
其中：开发成本(由房地产开发企业填列)			
库存商品（产成品）	16,981,820.91		16,981,820.91
其中：开发产品(由房地产开发企业填列)			
周转材料（包装物、低值易耗品等）			
合同履约成本			
消耗性生物资产			
其他			
其中：尚未开发的土地储备(由房地产开发企业填列)			
合计	18,186,675.84		18,186,675.84

(十五) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的小额贷款	2,572,954,821.25	2,408,146,089.51
一年内到期的长期应收款	283,366,059.00	137,108,763.94
合计	2,856,320,880.25	2,545,254,853.45

(十六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
融出资金	16,893,391,569.01	17,878,889,328.25

存出保证金	1,283,446,765.64	1,274,544,947.24
待抵扣进项税额	8,301,972.61	47,466,965.74
预缴税金	8,027,904.39	28,034,713.26
委托贷款	22,789,860.25	24,139,860.25
代转承销费用	20,460,064.24	14,978,492.00
待摊费用	7,972,432.26	4,760,799.54
定向融资产品	4,653,000.00	5,903,000.00
其他	270,611,150.42	324,298,018.74
合计	18,519,654,718.82	19,603,016,125.02

(十七) 发放贷款和垫款

(1) 按性质分类

项目	期末余额	期初余额
公司贷款	3,470,000,000.00	3,012,800,000.00
小计	3,470,000,000.00	3,012,800,000.00
加： 应计利息	9,705,597.22	7,790,233.90
减： 贷款损失准备	52,348,698.12	45,308,853.51
合计	3,427,356,899.10	2,975,281,380.39

(2) 按行业分类

项目	期末余额	期初余额
公共设施管理	2,977,000,000.00	2,506,000,000.00
建筑业	215,000,000.00	209,800,000.00
批发和零售	60,000,000.00	77,000,000.00
其他	218,000,000.00	220,000,000.00
小计	3,470,000,000.00	3,012,800,000.00
加： 应计利息	9,705,597.22	7,790,233.90
减： 贷款损失准备	52,348,698.12	45,308,853.51
合计	3,427,356,899.10	2,975,281,380.39

(3) 按担保方式分类

项目	期末余额	期初余额
保证贷款	2,534,000,000.00	2,064,000,000.00
抵押贷款	936,000,000.00	948,800,000.00
小计	3,470,000,000.00	3,012,800,000.00

加： 应计利息	9,705,597.22	7,790,233.90
减： 贷款损失准备	52,348,698.12	45,308,853.51
合计	3,427,356,899.10	2,975,281,380.39

(十八) 债权投资

项目	期末余额	期初余额
初始成本	4,742,067,158.00	5,065,860,769.42
利息	111,660,569.48	88,911,308.63
减值准备	538,475,966.53	520,047,823.70
合计	4,315,251,760.95	4,634,724,254.35

(十九) 可供出售金融资产

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	109,971,060.59		109,971,060.59
其中： 按成本计量的	109,971,060.59		109,971,060.59
合计	109,971,060.59		109,971,060.59

(续上表)

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	109,971,060.59		109,971,060.59
其中： 按成本计量的	109,971,060.59		109,971,060.59
合计	109,971,060.59		109,971,060.59

(二十) 其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
初始成本	57,695,134,375.93	45,046,534,347.52
利息	746,221,272.06	762,505,991.99
公允价值变动	1,221,830,832.83	548,126,501.03
合计	59,663,186,480.82	46,357,166,840.54

(二十一) 持有至到期投资

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
企业债券	3,591,000,000.00		3,591,000,000.00	3,881,000,000.00		3,881,000,000.00
合计	3,591,000,000.00		3,591,000,000.00	3,881,000,000.00		3,881,000,000.00

(二十二) 长期应收款

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	518,989,535.65	45,980,574.04	473,008,961.61
其中：未实现融资收益	49,524,493.60	-	49,524,493.60
合计	518,989,535.65	45,980,574.04	473,008,961.61

(续上表)

项目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	396,162,237.47	45,980,574.04	350,181,663.43
其中：未实现融资收益	31,791,654.92	-	31,791,654.92
合计	396,162,237.47	45,980,574.04	350,181,663.43

(二十三) 其他权益工具

项目	期末余额	期初余额
按公允价值计量	4,223,095,225.37	1,836,216,994.25
按成本计量	39,811,668.99	34,811,668.99
其他	-	-
合计	4,262,906,894.36	1,871,028,663.24

(二十四) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	260,391,076.41	261,621,782.36
分置流通权	29,215,263.95	29,215,263.95
其他	68,011,345.50	69,232,522.47
合计	357,617,685.86	360,069,568.78

(二十五) 短期借款

项目	期末余额	期初余额

信用借款	2,952,414,600.00	2,498,871,372.15
保证借款	735,308,326.19	615,725,342.30
抵押借款	120,260,000.00	86,786,099.89
质押借款	-	-
合计	3,807,982,926.19	3,201,382,814.34

(二十六) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行间拆入资金	300,000,000.00	900,000,000.00
转融通融入资金	2,180,000,000.00	680,000,000.00
中国信托业保障基金有限责任公司	509,875,420.48	508,762,475.44
合计	2,989,875,420.48	2,088,762,475.44

(二十七) 交易性金融负债

类别	期末余额		
	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	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	合计
第三方在结构化主体中享有的权益		2,220,148,252.99	2,220,148,252.99
期权合约		2,159,234,608.14	2,159,234,608.14
浮动收益债券		1,566,341,930.79	1,566,341,930.79
合计		5,945,724,791.92	5,945,724,791.92

(续上表)

类别	期初余额		
	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	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	合计
第三方在结构化主体中享有的权益		1,898,725,619.88	1,898,725,619.88
期权合约		1,168,187,425.82	1,168,187,425.82
浮动收益债券		1,281,456,181.25	1,281,456,181.25
合计		4,348,369,226.95	4,348,369,226.95

本公司将具有控制权的结构化主体（主要为资产管理计划）纳入合并财务报表的合并范围，将本公司以外第三方持有的结构化主体份额确认为交易性金融负债。

(二十八) 应付票据

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	780,000.00	13,040,000.00
商业承兑汇票	3,940,000.00	6,200,000.00
合计	4,720,000.00	19,240,000.00

(二十九) 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含, 下同)	1,824,634,388.64	1,213,588,681.12
1-2年	1,355,280.82	898,785.95
2-3年	-	7,130.00
3年以上	3,335,861.18	3,328,731.18
合计	1,829,325,530.64	1,217,823,328.25

(三十) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	39,277,118.18	48,058,912.63
1年以上	1,177,322.01	437,820.17
合计	40,454,440.19	48,496,732.80

(三十一) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	期初余额
买断式卖出回购	602,335,130.18	1,100,883,920.62
质押式卖出回购	38,100,152,240.20	29,370,736,861.83
质押式报价回购	3,450,626,204.31	756,202,611.69
合计	42,153,113,574.69	31,227,823,394.14

(三十二) 代理买卖证券款

项目	期末余额	期初余额
普通经纪业务	22,452,334,507.17	23,318,136,111.70
其中：个人	16,862,799,559.89	14,977,760,622.12
机构	5,589,534,947.28	8,340,375,489.58

信用业务	2,513,598,919.79	2,323,466,539.64
其中：个人	2,286,276,525.99	2,105,998,442.31
机构	227,322,393.80	217,468,097.33
合计	24,965,933,426.96	25,641,602,651.34

(三十三) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	44,947,661.38	9,523,008.89
应付股利	35,819,955.70	27,489,525.62
其他应付款	1,546,689,487.57	1,231,493,390.31
合计	1,627,457,104.65	1,268,505,924.82

(三十四) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
应付手续费	33,521,300.56	16,507,520.57
合计	33,521,300.56	16,507,520.57

(三十五) 应付分保账款

项目	期末余额	期初余额
一、农业保险	1,478,050,698.46	1,713,444,370.06
其中：种植业保险	777,816,645.29	1,223,796,599.34
养殖业保险	700,234,053.17	489,647,770.72
二、商业保险	782,321,806.65	789,772,675.67
其中：机动车辆保险	653,410,042.16	738,183,336.50
其他商业保险	128,911,764.49	51,589,339.17
合计	2,260,372,505.11	2,503,217,045.73

(三十六) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的应付债券	54,938,684.94	82,926,027.41
1年内到期的长期借款	129,160,000.00	39,800,000.00
合计	184,098,684.94	122,726,027.41

(三十七) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
短期融资券	10,106,906,311.74	11,635,485,114.72
预提费用	54,192,821.83	64,873,830.67
期货风险准备金	70,537,285.07	66,459,900.20
其他	22,092,969.40	21,652,929.70
合计	10,253,729,388.04	11,788,471,775.29

(三十八) 保险合同准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	3,059,827,918.92	1,344,262,573.97
未决赔款准备金	3,131,687,105.45	2,848,227,682.37
保费准备金	741,224,650.53	741,224,650.53
巨灾风险准备金	477,839,191.67	354,099,775.24
城乡居民住宅地震巨灾保险准备金	394,364.48	371,440.18
合计	7,410,973,231.05	5,288,186,122.29

(三十九) 长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款		12,400,000.00
保证借款	53,000,000.00	61,888,251.46
信用借款	254,981,086.61	196,582,021.25
抵押借款	77,810,000.00	74,410,000.00
合计	385,791,086.61	345,280,272.71

(四十) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
22 国元 G1	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
23 国元 G1	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
21 国元 01	-	3,291,505,269.74
21 国元 02	3,392,107,735.37	3,339,621,743.87
22 国元 01	3,516,772,658.91	3,568,811,479.12
22 国元 02	1,005,069,921.50	1,022,361,718.40

22 国元 03	3,085,638,485.40	3,039,827,351.77
23 国元 01	2,519,074,485.04	2,558,412,887.27
23 国元 02	1,529,321,621.02	1,506,431,562.68
24 国元 C1	2,501,871,856.67	-
24 国元 01	1,509,064,339.30	-
24 国元 02	1,503,601,799.90	-
24 国元 03	1,504,134,701.23	-
鑫益多 3 年期	25,661,372.33	25,208,137.53
SUF300	35,709,589.02	35,011,506.84
S2X435	205,161,643.81	202,169,863.00
S2G400	-	504,909,589.05
S2X437	51,278,493.17	50,518,082.20
S2X438	61,534,191.80	60,621,698.64
S2X439	30,782,219.19	30,318,493.16
S2D382	-	20,511,726.02
S2G399	411,572,602.73	405,589,041.09
S2X424	-	40,376,109.61
S2X460	30,728,712.33	30,264,986.30
股权小贷资产支持专项计划	254,500,000.00	254,500,000.00
23 资本 01	500,000,000.00	500,000,000.00
23 国投 01	500,000,000.00	500,000,000.00
合计	29,173,586,428.72	25,986,971,246.29

(四十一) 长期应付款

项目	期末余额	本期增加	本期减少	期初余额
专项应付款-坝上街商用街拆迁补偿款	406,972.00			406,972.00
合计	406,972.00			406,972.00

(四十二) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
差额补足义务	61,643,500.00	63,111,000.00
合计	61,643,500.00	63,111,000.00

注：国元信托公司与中国信托业保障基金有限责任公司（以下简称信托保障基金）签订相关协议，信托保障基金委托国元信托公司代为管理和处置相关标的债权，委托期限为2年，国元信托公司承诺在协议期间如果取得的实际清收额不足协议约定应支付的最低清收总额，则国元信托公司对实际清收额与应付信托保障基金最低清收金额之间的差额进行补足。截至2024年6月30日，尚有标的债权12,020.00万元未清收，国元信托公司针对尚未清收标的债权未来可能承担的差额补足部分确认预计负债。

（四十三）实收资本

股东名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
安徽省政府国有资产监督管理委员会	6,000,000,000.00	100.00			6,000,000,000.00	100.00
合计	6,000,000,000.00	100.00			6,000,000,000.00	100.00

（四十四）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本（或股本）溢价	2,152,381,660.55			2,152,381,660.55
其他资本公积	2,671,826,371.82			2,671,826,371.82
合计	4,824,208,032.37			4,824,208,032.37

（四十五）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	299,976,298.25			299,976,298.25
合计	299,976,298.25			299,976,298.25

（四十六）未分配利润

项目	本年累计	上年同期
上年年末余额	4,936,023,860.06	4,262,784,561.71
期初调整金额		
本期期初余额	4,936,023,860.06	4,262,784,561.71
本期增加额	566,795,864.88	550,584,775.64
其中：本期净利润转入	566,795,864.88	550,584,775.64
其他调整因素		
本期减少额	18,140,000.00	15,991,000.00

其中：本期提取盈余公积数		
本期提取一般风险准备		
本期分配现金股利数	18,140,000.00	15,991,000.00
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	5,484,679,724.94	4,797,378,337.35

(四十七) 营业收入和营业成本

项目	本年累计		上年同期	
	收入	成本	收入	成本
供应链业务净收入	13,946,038.05		18,775,494.96	
融资租赁及保理业务	88,979,218.55	3,093,282.18	60,521,873.71	
酒店业务	29,151,324.76	19,443,163.98	30,554,121.88	20,352,521.14
股权服务及管理咨询	21,206,158.44		31,648,603.55	
保险经纪佣金业务	13,211,771.44	10,791,815.73	15,842,984.95	13,549,848.39
房屋出租及资产租赁	13,146,339.96	6,714,303.20	15,786,794.74	3,728,193.35
期货基差贸易收入	709,214,802.86	699,102,400.90	866,521,866.19	860,116,798.98
保险其他业务收入			31,996,648.98	13,100,901.85
其他业务	101,284,953.76	73,874,449.20	70,814,602.07	33,614,220.94
合计	990,140,607.82	813,019,415.19	1,515,596,662.67	1,317,596,156.29

(四十八) 利息净收入

项目	本年累计	上年同期
利息收入	2,057,301,789.61	2,097,677,998.69
利息支出	1,081,883,396.53	1,001,674,960.26
利息净收入	975,418,393.08	1,096,003,038.43

(四十九) 已赚保费

项目	本年累计	上年同期
保险业务收入	5,609,034,891.63	5,939,153,158.86
其中：分保费收入	419,227,514.33	411,813,429.92
减：分出保费	625,712,595.52	760,211,177.21
提取未到期责任准备金	1,603,712,239.59	1,772,713,417.58
已赚保费	3,379,610,056.52	3,406,228,564.07

(五十) 手续费及佣金净收入

项目	本年累计	上年同期
手续费及佣金收入	1,297,504,885.86	1,216,151,230.32
手续费及佣金支出	459,269,883.01	301,817,512.90
手续费及佣金净收入	838,235,002.85	914,333,717.42

(五十一) 赔付支出净额

项目	本年累计	上年同期
赔付支出	2,573,751,615.49	2,912,549,072.59
减：摊回赔付支出	176,595,451.18	132,743,966.91
赔付支出净额	2,397,156,164.31	2,779,805,105.68

(五十二) 提取保险责任准备金净额

项目	本年累计	上年同期
提取未决赔款准备金	283,459,423.08	-9,018,009.16
减：摊回未决赔款准备金	81,089,217.75	98,635,031.93
提取保费准备金	123,739,416.43	108,477,488.25
提取城乡居民住宅地震巨灾保险准备金	22,924.30	22,833.30
提取保险合同准备金净额	326,132,546.06	847,280.46

(五十三) 分保费用

项目	本年累计	上年同期
分保费用	125,875,258.51	142,037,890.19
减：摊回分保费	185,323,430.42	128,044,111.94
合计	-59,448,171.91	13,993,778.25

(五十四) 财务费用

项目	本年累计	上年同期
利息费用	125,072,086.35	123,928,170.06
减：利息收入	18,223,798.37	19,662,332.80
加：其他	196,637.78	4,918,469.90
合计	107,044,925.76	109,184,307.16

(五十五) 其他收益

项目	本年累计	上年同期
与收益相关的政府补助	2,526,526.64	7,727,379.62
其他	6,836,593.33	10,057,341.57
合计	9,363,119.97	17,784,721.19

(五十六) 投资收益

项目	本年累计	上年同期
长期股权投资	-74,558,348.96	68,725,264.43
其中：权益法核算的长期股权投资收益	-74,558,348.96	68,725,264.43
交易性金融资产	337,875,281.44	511,517,518.75
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
其他权益工具投资	164,721,139.21	108,077,579.66
持有至到期投资在持有期间的投资收益	111,442,467.36	126,559,069.25
可供出售金融资产投资收益	5,849,303.59	6,751,689.88
债权投资	6,624,863.00	17,993.65
其他债权投资	481,358,788.44	60,625,439.73
其他	-63,837,314.84	104,723,592.83
合计	969,476,179.24	986,998,148.18

(五十七) 公允价值变动收益

项目	本年累计	上年同期
交易性金融资产	257,781,565.20	224,225,671.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（旧准则适用）	-	-
衍生金融资产	-71,393,693.31	81,825,340.54
交易性金融负债	174,628,703.73	-53,892,879.13
合计	361,016,575.62	252,158,132.75

(五十八) 信用减值损失

项目	本年累计	上年同期
坏账损失（新金融资产准则适用）	6,250,358.01	-13,106,239.18
债权投资信用减值损失	-18,428,142.83	-58,575,838.99

其他债权投资减值损失	-5,330,310.10	-4,421,500.63
其他	-14,079,955.06	12,251,943.13
合计	-31,588,049.98	-63,851,635.67

(五十九) 资产减值损失

项目	本年累计	上年同期
坏账损失（适用于尚未执行新金融工具准则的公司）	-41,385,306.45	-57,533,298.92
其他	-7,135,742.96	-5,483,147.17
合计	-48,521,049.41	-63,016,446.09

(六十) 所得税费用

项目	本年累计	上年同期
当期所得税费用	284,364,930.23	340,511,897.50
递延所得税费用	-22,389,284.44	31,922,416.92
合计	261,975,645.79	372,434,314.42

(六十一) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限类型	受限原因
货币资金	3,162,000.00	保证金	银票保证金
货币资金	200,000.00	保证金	保函保证金
货币资金	50,000.00	冻结	司法冻结
交易性金融资产	2,475,338,615.68	质押	作为卖出回购的质押物
交易性金融资产	2,139,419.10	质押	融出证券
其他债权投资	35,517,357,057.78	质押	作为卖出回购的质押物
其他债权投资	1,737,951,834.62	质押	作为债券借贷的质押物
其他债权投资	225,767,200.28	质押	作为国债冲抵期货保证金质押物
其他债权投资	117,093,794.94	质押	拆入资金质押担保
债权投资	2,296,236,817.32	质押	作为卖出回购的质押物
其他资产-存货	167,276,336.86	质押	仓单质押充抵存出保证金
投资性房地产	63,109,085.35	抵押	银行抵押借款
长期应收款	10,721,467.94	抵押	银行抵押借款
合计	42,616,403,629.87		

九、担保、或有事项、重要的诉讼及仲裁事项

(一) 担保情况

截至 2024 年 6 月 30 日，本集团内担保情况：

担保单位	被担保单位	担保类型	担保金额
安徽国元金融控股集团有限责任公司	安徽国元投资有限责任公司	融资担保	500,000,000.00
安徽国元金融控股集团有限责任公司	安徽国元资本有限责任公司	融资担保	500,000,000.00
安徽国元投资有限责任公司	安徽国元融资租赁有限公司	融资担保	15,996,000.00
安徽国元投资有限责任公司	安徽国元马鞍山投资管理有限责任公司	融资担保	6,968,000.00
安徽国元投资有限责任公司	安徽国租供应链有限公司	融资担保	5,093,000.00
安徽省股权服务有限责任公司	安徽省股权服务小额贷款有限责任公司	融资担保	26,250,000.00
安徽省股权服务有限责任公司	安徽省股权服务商业保理有限责任公司	融资担保	35,190,000.00

除上述担保事项外，本集团无为其他单位提供担保情况。

(二) 或有事项

(1) 国元证券及国元保险、安徽富吉典当有限责任公司、合肥城改紫元置业有限公司与中国建筑第八工程局有限公司建设工程施工合同纠纷

2014 年，国元证券及国元保险、安徽富吉典当有限责任公司（以下简称“富吉典当”）与合肥城改紫元置业有限公司（以下简称“合肥城改”）签订委托代建协议，委托其进行合肥滨湖紫园大厦建设工程施工。2017 年 2 月 28 日，合肥城改、国元证券、国元保险、富吉典当及合肥城改与中国建筑第八工程局有限公司（以下简称“中建八局”）签订《合肥滨湖紫园大厦建设工程施工合同》，将该工程项目发包给中建八局。2021 年 9 月 1 日，中建八局对合肥城改向合肥仲裁委员会申请仲裁，仲裁请求为：裁决被申请人支付因延期开工导致材料价格上涨及人工费上涨造成的损失 43,079,784.63 元（其中材料费 39,209,459.33 元、人工费 3,870,325.30 元）；裁决被申请人承担本案的仲裁费用、鉴定费用、财产保全费用、财产保全担保费用等申请人因办理本案实际发生的费用。2021 年 9 月 10 日，中建八局向合肥仲裁委员会申请变更仲裁请求。将原仲裁请求变更为：裁决被申请人向申请人支付以下款项：因延期开工导致材料价格上涨及人工费上涨造成的损失 43,079,784.63 元（其中材料费 39,209,459.33 元、人工费 3,870,325.30 元）；因开工后工期延长造成的损失 34,720,628.83 元；变更签证价款 14,572,289.38 元；裁决被申请人承担本案的仲裁费用、鉴定费用、财产保全费用、财产保全担保费用等申请人因办理本案实际发生的费用。2021 年 9 月 13 日，国元证券及国元保险、富吉典当申请作为上述案件被申请人加入该仲裁案件直接行使权利，国元证券承担本案标的的责任的 12.5%。2021 年 10 月 22 日，合肥仲裁委员会通知国元证券、国元保险应裁。2021 年 12 月 12 日，本案在合肥仲裁委员会第一次开庭审理。2022 年 2 月 27 日，本案在合肥仲裁委员会第二次开庭审理，建设单位、代建方与施工单位中建八局就滨湖紫园大厦项目合同中的解约终止协议

达成一致意见，同时办理建设工程施工合同的备案撤销、施工许可证的注销等事项，在办理前述事项后，双方就中建八局未施工的工程量共同委托第三方进行了工程量核对和现场交割，同时滨湖紫园大厦项目重新启动招标。2023年4月22日，中国建筑第八工程局有限公司建设工程施工合同纠纷于合肥仲裁委员会开庭审理，截至本报告日，该案件仍在审理中。

(2) 国元证券及安徽国厚投资管理有限公司与安徽省江南产业集中区建设投资发展(集团)有限公司资管计划合伙协议(元惠28号)纠纷

安徽省江南产业集中区建设投资发展(集团)有限公司诉安徽国厚投资管理有限公司、国元证券合伙协议纠纷：2024年1月10日，国元证券收到合肥市蜀山人民法院应诉材料，原告安徽省江南产业集中区建设投资发展(集团)有限公司就资管计划合伙协议(元惠28号)，诉安徽国厚投资管理有限公司、国元证券合伙协议纠纷，要求国元证券返还投资款项54,469,681.10元、被告安徽国厚投资管理有限公司赔偿因违约给原告造成的经济损失14,293,442.62元、国元证券与安徽国厚共同承担亏损额4,571,274.67元、律师费10,000元及诉讼费等。2024年8月5日，国元证券收到合肥市蜀山区人民法院传票。截至本报告日，该案件尚未开庭。

(三) 重要的诉讼及仲裁事项

本公司涉案金额在1,000万元以上的未决诉讼事项如下：

(1) 国元证券诉山东胜通集团股份有限公司、国海证券股份有限公司、中天运会计师事务所、大公国际资信评估有限公司、山东鲁成律师事务所证券虚假陈述责任纠纷

2022年1月20日，国元证券向青岛市中级人民法院申请网上立案。国元证券起诉山东胜通集团股份有限公司(以下简称“山东胜通”)、国海证券股份有限公司、中天运会计师事务所、大公国际资信评估有限公司、山东鲁成律师事务所证券虚假陈述责任纠纷，请求确认国元证券对山东胜通享有83,279,563.23元债权，其他被告对山东胜通上述债务承担连带赔偿责任。2022年1月24日，法院受理本案。2022年3月2日，青岛市中级人民法院送达本案民事裁定书，法院认为，本案被告胜通集团已被东营市公安局立案侦查，根据司法解释，应将本案移送公安机关处理，裁定驳回国元证券的起诉。2022年3月9日，公司向青岛市中级人民法院提交上诉状。2022年7月25日，国元证券收到山东省高级人民法院送达民事裁定书，裁定撤销青岛市中级人民法院一审裁定，指令青岛市中院审理，2023年3月14日，本案开庭审理。截至本报告日，该案件尚处于审理阶段。

(2) 国元证券股份有限公司诉李广元、李广胜质押式证券回购纠纷

2023年10月底，国元证券就与李广元、李广胜质押式证券回购纠纷起诉至合肥市中级人民法院，请求判决被告向公司支付回购本金、利息、罚息等，起诉金额暂合计189,258,122.53元。2023年11月1日，收到合肥中院案件受理通知书。2024年6月4日，本案开庭审理。2024年7月17日，国元证券收到合肥市中级人民法院判决书，判决李广元向公司支付本金148,656,434.08元、逾期利息26,229,157.17元、律师代理费200,000元，李广胜承担连带清偿责任。截至本报告日，该案件尚未执行。

(3) 国元证券股份有限公司诉爱建证券有限责任公司、毕马威华振会计师事务所债券纠纷

2024年2月24日，国元证券向上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心）提交立案申请。国元证券起诉爱建证券有限责任公司、毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）赔偿因“16富贵01”债券实质违约所造成的损失62,314,274.87元。截至本报告日，本案尚未开庭。

截至2024年6月30日，除上述事项外本公司无其他需要披露的重要或有事项。

