

山东省金融资产管理股份有限公司

审计报告

上会师报字（2025）第 4588 号

上会会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 上海



上海会计师事务所（特殊普通合伙）

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

审计报告

上会师报字（2025）第 4588 号

山东省金融资产管理股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了山东省金融资产管理股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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



上海会计师事务所（特殊普通合伙）

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

2、了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3、评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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



上会会计师事务所(特殊普通合伙)

Shanghai Certified Public Accountants (Special General Partnership)

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

6、就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

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

上会会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 上海

中国注册会计师

孙永



中国注册会计师

陈家



二〇二五年四月二十七日

2024年12月31日

子思子

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

单位负责人:



合并利润表

2024年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司

货币单位：人民币元						
项目	附注	本年金额	上年金额	项目	附注	本年金额
一、营业总收入		2,146,933,609.76	3,940,478,409.94	(一) 按所有权归属分类		上年金额
其中：营业收入	八、39	2,146,933,609.76	3,940,478,409.94	1、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,156,707,129.06
二、营业总成本		2,371,268,355.72	2,993,428,626.99	2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		158,529.58
其中：营业成本	八、39	79,839,026.47	74,614,754.67	(二) 按经营持续性分类		
税金及附加	八、40	67,772,843.17	32,916,368.86	1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,162,825,660.83
销售费用				2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
管理费用	八、41	375,797,802.94	293,803,244.53	六、其他综合收益的税后净额		
研发费用				归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		691,471,047.21
财务费用	八、41	1,847,858,683.14	2,592,094,258.93	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	八、50	691,471,047.21
其中：利息费用	八、41	1,847,858,683.14	2,592,094,258.93	1、重新计量设定受益计划变动额	八、50	-16,759,030.15
利息收入				2、权益法下不能转损益的其他综合收益		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）				3、其他权益工具投资公允价值变动		-16,759,030.15
其他				4、企业自身信用风险公允价值变动		
加：其他收益	八、42	2,002,025.14	34,363,700.34	5、其他		
投资收益（损失以“-”号填列）	八、43	2,285,987,624.25	2,154,596,072.66	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	八、50	703,093,913.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	八、43	2,280,627,513.17	2,154,596,072.66	1、权益法下可转损益的其他综合收益	八、50	703,093,913.35
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				2、其他债权投资公允价值变动		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				4、其他债权投资信用减值准备		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、44	-325,241,898.54	-891,359,630.46	5、现金流量套期储备		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	八、45	-9,236,631.56	-2,045,585.83	6、外币财务报表折算差额		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、46	-374.57	-39,176.94	7、其他		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,729,175,998.76	2,242,565,162.72	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
加：营业外收入	八、47		800,001.34	七、综合收益总额		2,854,296,708.04
其中：政府补助				归属于母公司所有者的综合收益总额		2,383,298,821.65
减：营业外支出	八、48	7,819.13		*归属于少数股东的综合收益总额		2,848,178,176.27
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,729,168,179.63	2,243,365,164.06	八、每股收益		6,118,531.77
减：所得税费用	八、49	32,204,241.18	80,539,503.23	基本每股收益		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,696,963,938.45	2,162,825,660.83	稀释每股收益		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

坤赵印子

王卉

刘辉



合并现金流量表

2024年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司

项目		上年金额	项目	本年金额	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
销售商品、提供劳务收到的现金			支付其他与投资活动有关的现金				
收到的税费返还		1,558,009.53	投资活动现金流出小计			7,222,309.46	54,806,140.75
收到其他与经营活动有关的现金		29,378,451,781.32	投资活动产生的现金流量净额			602,964,472.91	167,262,442.26
经营活动现金流入小计		29,380,009,790.85	三、筹资活动产生的现金流量：				
购买商品、接受劳务支付的现金			吸收投资收到的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金		102,699,051.48	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
支付的各项税费		416,469,412.78	取得借款收到的现金			11,004,000,000.00	5,717,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金		17,649,356,245.26	收到其他与筹资活动有关的现金			9,442,407,154.80	7,500,000,000.00
经营活动现金流出小计		18,168,524,709.52	筹资活动现金流入小计			20,446,407,154.80	13,217,000,000.00
经营活动产生的现金流量净额		2,471,173,542.49	偿还债务支付的现金			24,121,914,492.95	22,707,125,000.00
二、投资活动产生的现金流量：			分配股利、利润或偿付利息支付的现金			2,626,760,606.00	3,185,314,118.51
收回投资收到的现金		351,550,800.00	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			4,200,000.00	13,650,000.00
取得投资收益收到的现金		214,959,618.59	支付其他与筹资活动有关的现金			18,270,344.21	20,394,934.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			筹资活动现金流出小计			26,766,945,443.16	25,912,834,053.03
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			筹资活动产生的现金流量净额			-6,320,538,288.36	-12,695,834,053.03
收到其他与投资活动有关的现金		43,669,511.53	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
投资活动现金流入小计		6,852.25	五、现金及现金等价物净增加额			-3,246,400,272.96	2,102,983,513.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		610,186,782.37	加：期初现金及现金等价物余额			7,027,327,462.34	4,924,343,948.91
投资支付的现金		7,222,309.46	六、期末现金及现金等价物余额			3,780,927,189.38	7,027,327,462.34

单位负责人： 赵子坤

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王丹

刘辉



合并股东权益变动表

2024年度

货币单位：人民币元

本年金额													货币单位：人民币元		
项目	归属于母公司股东权益												少数股东权益	股东权益合计	
	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
	优先股	永续债	其他	其他											
一、上年年末余额	49,659,823,725.00				14,770,230,302.39			81,580,979.71		836,319,403.13	836,319,403.13	2,159,904,062.41	68,344,177,875.77	86,331,762.07	68,430,509,637.84
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	49,659,823,725.00				14,770,230,302.39			81,580,979.71		836,319,403.13	836,319,403.13	2,159,904,062.41	68,344,177,875.77	86,331,762.07	68,430,509,637.84
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								686,334,883.20		142,585,623.70	142,585,623.70	712,686,364.91	1,684,192,495.51	-4,041,470.42	1,680,151,025.09
（一）综合收益总额								686,334,883.20				1,696,805,408.87	2,383,140,292.07	158,329.58	2,383,298,821.65
（二）股东投入和减少资本															
1、股东投入的普通股															
2、其他权益工具持有者投入资本															
3、股份支付计入股东权益的金额															
4、其他															
（三）专项储备															
1、本期提取															
2、本期使用															
（四）利润分配															
1、提取盈余公积										142,585,623.70	142,585,623.70	-984,119,043.96	-698,947,796.56	-4,200,000.00	-703,147,796.56
其中：法定公积金										142,585,623.70	142,585,623.70	-142,585,623.70			
任意公积金															
2、提取一般风险准备										142,585,623.70	142,585,623.70	-142,585,623.70			
3、对股东的分配												-698,947,796.56	-698,947,796.56	-4,200,000.00	-703,147,796.56
4、其他															
（五）股东权益内部结转															
1、资本公积转增股本															
2、盈余公积转增股本															
3、弥补亏损															
4、设定受益计划变动额结转留存收益															
5、其他综合收益结转留存收益															
6、其他															
四、本年年末余额	49,659,823,725.00				14,770,230,302.39			767,915,862.91		978,905,026.83	978,905,026.83	2,872,590,427.32	70,028,370,371.28	82,290,291.65	70,110,660,662.93

单位负责人：

坤赵印子

主管会计工作负责人：

王卉

会计机构负责人：

刘辉



合并股东权益变动表(续)

2024年度

编制单位: 山东省金融资产管理股份有限公司
货币单位: 人民币元

上年金额													
项目	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
		优先股	永续债 其他										
一、上年年末余额	48,697,017,094.00			14,432,862,906.00		-609,890,067.50		597,344,657.32	597,344,657.32	2,451,265,786.99	66,165,945,034.13	66,287,532,617.20	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	48,697,017,094.00			14,432,862,906.00		-609,890,067.50		597,344,657.32	597,344,657.32	2,451,265,786.99	66,165,945,034.13	66,287,532,617.20	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	962,806,631.00			337,367,396.39		691,471,047.21		238,974,745.81	238,974,745.81	-291,361,724.58	2,178,232,841.64	2,142,977,020.64	
（一）综合收益总额						691,471,047.21				2,156,707,129.06	2,848,178,176.27	2,854,296,708.04	
（二）股东投入和减少资本	962,806,631.00			337,367,396.39							1,300,174,027.39	1,272,449,674.62	
1、股东投入的普通股	962,806,631.00			337,367,443.62							1,300,174,074.62	1,300,174,074.62	
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他				-47.23							-47.23	-27,724,400.00	
（三）专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
（四）利润分配													
1、提取盈余公积								238,974,745.81	238,974,745.81	-2,448,068,853.64	-1,970,119,362.02	-1,983,769,362.02	
其中：法定公积金								238,974,745.81	238,974,745.81	-238,974,745.81			
任意公积金													
2、提取一般风险准备									238,974,745.81	-238,974,745.81			
3、对股东的分配										-1,970,119,362.02	-1,970,119,362.02	-1,983,769,362.02	
4、其他													
（五）股东权益内部结转													
1、资本公积转增股本													
2、盈余公积转增股本													
3、弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益													
6、其他													
四、本年年末余额	49,659,823,725.00			14,770,230,302.39		81,580,979.71		836,319,403.13	836,319,403.13	2,159,904,062.41	68,344,177,875.77	68,430,509,637.84	

单位负责人:

坤赵印子

主管会计工作负责人:

王卉

会计机构负责人:

刘辉



母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司		货币单位：人民币元	
项目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		2,607,551,794.26	5,704,875,156.20
交易性金融资产		9,718,199,201.12	36,483,650,947.37
衍生金融资产			
应收票据			8,000,000.00
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		386,112.35	409,790.84
应收资金集中管理款			
其他应收款	十三、1	5,772,550,493.11	2,063,867,348.18
其中：应收股利			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		1,773,407,069.12	1,875,915,121.40
其他流动资产		4,412,298,454.13	4,015,296,573.98
流动资产合计		24,284,393,124.09	49,855,014,937.97
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、2	70,328,969,878.58	51,645,448,495.78
其他权益工具投资		5,304,444,444.43	63,005,642.57
其他非流动金融资产		1,060,294,188.76	443,429,775.15
投资性房地产		811,433,572.54	5,078,326.93
固定资产		3,103,102.26	17,295,646.06
其中：固定资产原价		17,205,615.47	12,217,319.13
累计折旧		14,102,513.21	
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		26,629,646.65	37,904,986.01
无形资产		6,814,930.30	5,213,380.62
开发支出			1,282,075.47
商誉			
长期待摊费用		17,129,144.79	18,975,863.84
递延所得税资产		762,821,886.72	886,289,472.00
其他非流动资产		1,395,189,403.31	17,834,122,503.57
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		87,144,640,231.98	78,463,276,766.10
资产总计		111,429,033,356.07	128,318,291,704.07
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬			
其中：应付工资			
应付福利费			
应交税费			
其中：应交税金			
其他应付款			
其中：应付股利			
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			
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中：特准储备物资			
非流动负债合计			
负债合计			
股本			
国家资本			
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
股本净额			
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积			
其中：法定公积金			
任意公积金			
一般风险准备			
未分配利润			
股东权益合计			
负债和股东权益总计			
主管会计工作负责人：			
会计机构负责人：			

坤赵印子

王井

刘辉

母公司利润表

2024年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司				货币单位：人民币元			
项目	附注	本年金额	上年金额	项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入	十三、3	1,642,976,608.34	3,889,748,482.58	三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,548,884,317.51	2,493,327,252.79
减：营业成本	十三、3	29,855,063.92	27,588,978.28	减：所得税费用		123,028,080.53	103,579,794.72
税金及附加		19,832,608.50	19,158,808.97	四、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,425,856,236.98	2,389,747,458.07
销售费用				（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,425,856,236.98	2,389,747,458.07
管理费用		354,586,338.37	266,018,150.66	（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
研发费用				五、其他综合收益的税后净额		686,334,883.20	691,471,047.21
财务费用		1,847,642,326.48	2,600,901,901.73	（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-16,759,030.15	
其中：利息费用		1,847,642,326.48	2,600,901,901.73	1、重新计量设定受益计划变动额			
利息收入				2、权益法下不能转损益的其他综合收益		-16,759,030.15	
汇兑净损失（净收益以“-”填列）				3、其他权益工具投资公允价值变动			
其他				4、企业自身信用风险公允价值变动			
加：其他收益		1,092,861.63	34,331,321.22	5、其他			
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、4	2,288,496,918.19	2,317,345,517.94	（二）将重分类进损益的其他综合收益		703,093,913.35	691,471,047.21
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	十三、4	2,280,627,513.17	2,154,596,072.66	1、权益法下可转损益的其他综合收益		703,093,913.35	691,471,047.21
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				2、其他债权投资公允价值变动			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				4、其他债权投资信用减值准备			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-324,640,014.95	-835,191,053.23	5、现金流量套期储备			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-7,118,025.27		6、外币财务报表折算差额			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-39,176.94	7、其他			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,548,892,010.67	2,492,527,251.93	六、综合收益总额		2,112,191,120.18	3,081,218,505.28
加：营业外收入			800,000.86	七、每股收益			
其中：政府补助				基本每股收益			
减：营业外支出		7,693.16		稀释每股收益			

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

赵子印

王卉

刘辉

母公司现金流量表

2024年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司				货币单位：人民币元		
项目	附注	本年金额	上年金额	项目	附注	本年金额
一、经营活动产生的现金流量：				投资支付的现金		49,844,678.07
销售商品、提供劳务收到的现金				取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
收到的税费返还				支付其他与投资活动有关的现金		
收到其他与经营活动有关的现金		21,697,271,172.13	29,721,060,171.40	投资活动现金流出小计		54,153,335.64
经营活动现金流入小计		21,697,271,172.13	29,721,060,171.40	投资活动产生的现金流量净额		324,664,692.65
购买商品、接受劳务支付的现金				三、筹资活动产生的现金流量：		
支付给职工以及为职工支付的现金		93,382,401.99	80,539,660.72	吸收投资收到的现金		
支付的各项税费		356,059,473.94	120,778,999.97	取得借款收到的现金		11,004,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金		18,412,645,996.01	15,191,726,558.48	收到其他与筹资活动有关的现金		9,442,407,154.80
经营活动现金流出小计		18,862,087,871.94	15,393,045,219.17	筹资活动现金流入小计		20,446,407,154.80
经营活动产生的现金流量净额		2,835,183,300.19	14,328,014,952.23	偿还债务支付的现金		24,121,914,492.95
二、投资活动产生的现金流量：				分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,622,527,171.15
收回投资收到的现金		351,550,800.00	149,000,000.00	支付其他与筹资活动有关的现金		3,171,664,118.51
取得投资收益收到的现金		222,759,618.59	56,376,528.29	筹资活动现金流出小计		21,159,282.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			21,500.00	筹资活动产生的现金流量净额		25,899,948,401.25
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-12,682,948,401.25
收到其他与投资活动有关的现金		6,852.25	173,420,000.00	五、现金及现金等价物净增加额		
投资活动现金流入小计		574,317,270.84	378,818,028.29	加：期初现金及现金等价物余额		1,969,731,243.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,201,079.46	4,308,657.57	六、期末现金及现金等价物余额		4,591,614,912.57

单位负责人：

坤赵印子

主管会计工作负责人：

王井

会计机构负责人：

刘辉



母公司股东权益变动表

2024年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司
货币单位：人民币元

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	49,659,823,725.00				14,770,230,349.62		81,580,979.71		836,319,403.13	836,319,403.13	2,210,901,891.10	68,395,175,751.69
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	49,659,823,725.00				14,770,230,349.62		81,580,979.71		836,319,403.13	836,319,403.13	2,210,901,891.10	68,395,175,751.69
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							686,334,883.20		142,585,623.70	142,585,623.70	441,737,193.02	1,413,243,323.62
（一）综合收益总额							686,334,883.20				1,425,856,236.98	2,112,191,120.18
（二）股东投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入股东权益的金额												
4、其他												
（三）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
（四）利润分配												
1、提取盈余公积									142,585,623.70	142,585,623.70	-984,119,043.96	-698,947,796.56
其中：法定公积金									142,585,623.70	142,585,623.70	-142,585,623.70	
任意公积金											-142,585,623.70	
2、提取一般风险准备										142,585,623.70	-142,585,623.70	
3、对股东的分配											-698,947,796.56	-698,947,796.56
4、其他												
（五）股东权益内部结转												
1、资本公积转增股本												
2、盈余公积转增股本												
3、弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他综合收益结转留存收益												
6、其他												
四、本年年末余额	49,659,823,725.00				14,770,230,349.62		767,915,862.91		978,905,026.83	978,905,026.83	2,652,639,084.12	69,808,419,075.31

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

坤赵印子

王卉

刘辉



母公司股东权益变动表(续)

2024年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司
货币单位：人民币元

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债 其他								
一、上年年末余额	48,697,017,094.00			14,432,862,906.00		-609,890,067.50		597,344,657.32	597,344,657.32	2,269,223,286.67	65,983,902,533.81
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	48,697,017,094.00			14,432,862,906.00		-609,890,067.50		597,344,657.32	597,344,657.32	2,269,223,286.67	65,983,902,533.81
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	962,806,631.00			337,367,443.62		691,471,047.21		238,974,745.81	238,974,745.81	-58,321,395.57	2,411,273,217.88
（一）综合收益总额						691,471,047.21				2,389,747,458.07	3,081,218,505.28
（二）股东投入和减少资本	962,806,631.00			337,367,443.62							1,300,174,074.62
1、股东投入的普通股	962,806,631.00			337,367,443.62							1,300,174,074.62
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（四）利润分配											
1、提取盈余公积								238,974,745.81	238,974,745.81	-2,448,068,853.64	-1,970,119,362.02
其中：法定公积金								238,974,745.81	238,974,745.81	-238,974,745.81	
任意公积金											
2、提取一般风险准备									238,974,745.81	-238,974,745.81	
3、对股东的分配										-1,970,119,362.02	-1,970,119,362.02
4、其他											
（五）股东权益内部结转											
1、资本公积转增股本											
2、盈余公积转增股本											
3、弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
四、本年年末余额	49,659,823,725.00			14,770,230,349.62		81,580,979.71		836,319,403.13	836,319,403.13	2,210,901,891.10	68,395,175,751.69

单位负责人：

坤赵
印子

主管会计工作负责人：

王卉

会计机构负责人：

刘辉

一、公司基本情况

1、注册资本、注册地、组织形式和总部地址。

山东省金融资产管理股份有限公司（以下简称本公司或公司，包含子公司时统称本集团）成立于 2014 年，系经山东省人民政府批准，由山东省鲁信投资控股集团有限公司、济南财金投资有限公司、威海产业投资集团有限公司、临沂城市建设投资集团有限公司发起设立，是一家以从事金融业为主的企业。截至 2024 年 12 月 31 日，本公司注册资本为 49,659,823,725.00 元。

公司统一社会信用代码：91370000326165454D

法定代表人：赵子坤

注册地址：山东省济南市高新区颖秀路 1237 号

2、业务性质和主要经营活动。

一般项目：收购、受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；资产证券化业务、发行债券；同业往来及向金融机构进行商业融资；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；破产管理、金融机构托管与清算；监管机构批准的其他业务活动。（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）。

3、控股股东以及最终控制人的名称。

本公司的控股股东为山东省鲁信投资控股集团有限公司，本公司最终控制人为山东省人民政府。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本集团以持续经营为财务报表的编制基础，以权责发生制为记账基础。本集团一般采用历史成本对会计要素进行计量，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。

2、持续经营

本集团自本报告期末至少 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、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2024 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策及会计估计

1、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

人民币元。

3、记账基础和计价原则

本集团以权责发生制为记账基础。除某些金融工具外，本集团一般采用历史成本对会计要素进行计量，在保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量的前提下采用重置成本、可变现净值、现值及公允价值进行计量。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

(1) 在同一控制下的企业合并中，公司作为购买方取得对其他参与合并企业的控制权，如以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；如以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，应当计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等费用，应当抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

(2) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，按下列情况确定长期股权投资的初始投资成本：

① 一次交换交易实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值；

② 通过多次交换交易分步实现的企业合并，长期股权投资的初始投资成本为每一单项交易成本之和；

③ 为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；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；

④ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，在购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入长期股权投资的初始投资成本。

(3) 公司对外合并如属非同一控制下的企业合并，对长期股权投资的初始投资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。

对长期股权投资的初始投资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，按照下列方法处理：

① 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；

② 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，其差额应当计入当期损益。

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

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

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

5、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。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

母公司应当将其全部子公司纳入合并财务报表的合并范围。子公司，是指被公司控制的主体(含企业、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)。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司(如有)纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照公允价值计量且其变动计入当期损益。当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- (1) 该母公司是以向投资者提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金；
- (2) 该母公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报；
- (3) 该母公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

编制合并报表时，公司与被合并子公司采用的统一的会计政策和期间。合并财务报表以公司和子公司的财务报表为基础，在抵销公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响后，由公司合并编制。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司合并当期年初至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。公司在报告期内处置子公司，将该子公司年初至处置日的收入、费用、利润及现金流量纳入合并利润表及现金流量表。

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，应当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等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益，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。对部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、11 “长期股权投资” 或本附注四、8 “金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、11“长期股权投资”）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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。本集团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出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本集团按照附注四、11“长期股权投资”中权益法对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、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。当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

① 分类和初始计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

1) 债务工具

本集团持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，分别采用以下三种方式进行计量：

<1> 以摊余成本计量：

本集团管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。此类金融资产主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资等。本集团将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

<2> 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。此类金融资产列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

<3> 以公允价值计量且其变动计入当期损益：

本集团将持有的未划分为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债务工具，以公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产。在初始确认时，本集团

为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

2) 权益工具

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。该指定一经做出，不得撤销。本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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。

对于非交易性权益工具投资，本集团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。

② 减值

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和合同资产等，以预期信用损失为基础确认损失准备。本集团考虑有关过去事项、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。

于每个资产负债表日，本集团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，本集团按照未来 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，本集团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，本集团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，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本集团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。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本集团均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

1) 信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

<1> 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。

<2> 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

<3> 上限指标为债务人合同付款(包括本金和利息)一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

2) 已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

<1> 发行方或债务人发生重大财务困难；

<2> 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

<3> 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

<4> 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

<5> 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

<6> 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

3) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

<1> 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

本集团的违约概率以历史信用损失模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；

<2> 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

<3> 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

4) 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

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，本集团依据信用风险特征将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。

对于划分为组合的应收票据，本集团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、合同资产，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，本集团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。

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团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，本集团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。

③ 终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 该金融资产已转移，且本集团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，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

④ 核销

如果本集团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。这种情况通常发生本集团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，按照本集团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。

(2) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

- ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- ② 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- ③ 不属于本条第①项或第②项情形的财务担保合同，以及不属于本条第①项情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。在非同一控制下的企业合并中，本集团作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，该金融负债按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本集团可以将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，该指定满足下列条件之一：

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

本集团的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括应付票据及应付账款、其他应付款、借款及应付债券等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本集团终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

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

(3) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(4) 后续计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产或金融负债的摊余成本，以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定：

- ① 扣除已偿还的本金。
- ② 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额。
- ③ 扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- 1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。本集团按照上述政策对金融资产的摊余成本运用实际利率法计算利息收入的，若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述政策之后发生的某一事件相联系（如债务人的信用评级被上调），本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

9、应收款项和合同资产

(1) 应收票据

应收票据的预期信用损失确定方法及会计处理方法详见附注四、8“金融工具”。

(2) 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注四、8“金融工具”。

(3) 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详见附注四、8“金融工具”。

10、债权投资

债权投资预期信用损失的确认方法及会计处理方法详见附注四、8“金融工具”。

11、长期股权投资

长期股权投资是指本集团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投资。

(1) 投资成本确定

除对外合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

- ① 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；
- ② 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；
- ③ 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》确定；
- ④ 通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

① 下列长期股权投资采用成本法核算：

公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资应当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。

② 对被投资单位具有共同控制(指合营企业)或重大影响的长期股权投资，按照采用权益法核算。长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的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投资成本；对长期股权投资的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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

在权益法核算时，当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，分别确认投资损益和其他综合收益，并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。投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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，本集团对被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。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。

长期股权投资按照权益法核算在确认投资损益时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

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持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。

③ 收购少数股权

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

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5“合并财务报表的编制方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

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

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

⑤ 本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

(3) 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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

(4) 长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、17“非流动非金融资产减值”。

12、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。投资性房地产应当按照成本进行初始计量，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。

对投资性房地产按直线法按下列使用寿命及预计净残值率计提折旧或进行摊销：

名称	使用寿命	预计净残值率	年折旧率或摊销率
房屋及建筑物	30	3.00%	3.23%

投资性房地产减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、17“非流动非金融资产减值”。

13、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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。固定资产同时满足下列条件的，才能予以确认：

- 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。

(2) 各类固定资产折旧方法

各类固定资产采用直线法并按下列使用寿命、预计净残值率及折旧率计提折旧：

类别	折旧方法	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	直线法	30	3.00%	3.23%
运输工具	直线法	5	3.00%	19.40%
电子设备	直线法	5	3.00%	19.40%
其他	直线法	5	3.00%	19.40%

(3) 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(4) 固定资产减值准备的减值测试方法和计提方法详见附注四、17 “非流动非金融资产减值”。

14、使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物。使用权资产确认、初始计量和后续计量及减值计提的方法详见附注四、25 “租赁” 所述。

15、无形资产

(1) 无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产按照成本进行初始计量。于取得无形资产时分析判断其使用寿命。

(2) 本集团确定无形资产使用寿命通常考虑的因素：

- ① 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ② 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③ 以该资产生产的产品或提供服务的市场需求情况；
- ④ 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤ 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及本集团预计支付有关支出的能力；

- ⑥ 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦ 与企业持有其他资产使用寿命的关联性等。

无法预见无形资产为本集团带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

(3) 对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内直线法摊销。本集团于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，将改变摊销期限和摊销方法。

(4) 使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

(5) 内部研究开发

① 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

- 1) 研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。
- 2) 开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

② 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- 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，应当证明其有用性；
- 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。

16、长期待摊费用

长期待摊费用是本集团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(不含 1 年)的各项费用。长期待摊费用在受益期内平均摊销，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。

17、非流动非金融资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

18、合同负债

合同负债反映已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。在向客户转让商品之前, 客户已经支付了合同对价或已经取得了无条件收取合同对价权利的, 在客户实际支付款项与到期应付款项孰早时点, 按照已收或应收的金额确认合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示, 不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

19、职工薪酬

(1) 职工薪酬的范围

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

(2) 短期薪酬是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为本集团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。

(3) 离职后福利是指本集团为获得员工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，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。

于报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- ① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。
- ② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项应计入当期损益；第③项应计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

在设定受益计划下，在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：

- 1) 修改设定受益计划时。
- 2) 企业确认相关重组费用或辞退福利时。

在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

(4) 辞退福利

是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当

期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(5) 其他长期职工福利

是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业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，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

除符合设定提存计划条件的情形外，按照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，企业应当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：

- ① 服务成本。
- ② 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- ③ 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。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

20、租赁负债

本集团于租赁期开始日，除短期租赁和低价值资产租赁外，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，详见本附注四、25“租赁”所述。

21、应付债券

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

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

22、收入

(1) 收入确认原则

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

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：

- ① 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- ② 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；
- ③ 合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- ④ 合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- ⑤ 因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，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。然后确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行，并且在履行了各单项履约义务时分别确认收入。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益；
- 2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；
- 3) 企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间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，在该时段内按照履约进度确认收入。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，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，应考虑下列迹象：

- <1> 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；
- <2> 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；
- <3> 企业已将该商品实物转移到客户，即客户已实物占有该商品；
- <4> 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；
- <5> 客户已接受该商品；
- <6> 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

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

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始时，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。

交易价格是本集团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。本集团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负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(2) 收入确认的具体方法

① 不良资产处置净收益

不良资产处置净收益系不良资产处置收入抵减处置成本后的净额，本集团依据处置条款并结合标的债权的处置状况予以确认。

② 利息收入和支出

本集团对除衍生金融资产和衍生金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产和金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)。金融资产和金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本集团对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

③ 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入主要为中间业务收入(如财务顾问费、基金管理费等)。合理的中间业务收入在收到时一次性确认收入。

④ 让渡资产使用权的收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

23、政府补助

政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助，应当确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。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，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

企业对于综合性项目的政府补助，需要将其分解为与资产相关的部分和与收益相关的部分，分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

企业取得政策性优惠贷款贴息的，应当区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给企业两种情况：

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企业提供贷款的，企业可以选择下列方法之一进行会计处理：

① 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 以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给企业，企业应当将对应的贴息冲减相关借款费用。

(3) 政府补助的确认时点

政府补助为货币性资产的，应当按照收到的金额计量。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认；政府补助为非货币性资产的，应当按照取得非货币性资产所有权风险和报酬转移时确认政府补助实现。其中非货币性资产按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

已确认的政府补助需要返还时，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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税采用资产负债表债务法进行核算。于资产负债表日，分析比较资产、负债的账面价值与其计税基础，两者之间存在差异的，确认递延所得税资产、递延所得税负债及相应的递延所得税费用(或收益)。在计算确定当期所得税(即当期应交所得税)以及递延所得税费用(或收益)的基础上，将两者之和确认为利润表中的所得税费用(或收益)，但不包括直接计入所有者权益的交易或事项的所得税影响。

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，应当减记递延所得税资产的账面价值。

25、租赁

租赁是指本集团让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

(1) 本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

① 初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

② 后续计量

本集团参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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。

使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法详见本附注四、17“非流动非金融资产减值”。对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

③ 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

(2) 本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁是指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。

① 经营租赁

本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

② 融资租赁

于租赁期开始日，确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（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）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。取得的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。

26、持有待售资产及终止经营

(1) 持有待售的非流动资产和处置组确认标准

本集团若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：

- ① 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- ② 出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

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

(2) 会计处理方法

初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号—持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：

- ① 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；
- ② 可收回金额。

(3) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本集团处置或划分为持有待售类别的组成部分：

- ① 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- ② 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- ③ 该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

本集团在利润表中单独列报终止经营损益，终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益均作为终止经营损益列报。

27、公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

(1) 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，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。本集团使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

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

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

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。第二层次输入值包括：

- ① 活跃市场中类似资产或负债的报价。
- ② 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。
- ③ 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。
- ④ 市场验证的输入值。

第三层次输入值是不可观察输入值，本集团只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本集团在以公允价值计量资产和负债时，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。

(2) 会计处理方法

本集团以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本集团采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

28、一般风险准备

本集团参照财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备，作为利润分配处理。本公司在弥补以前年度亏损后，按照当年实现净利润的 10%计提。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

(1) 重要会计政策变更

① 《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定

本集团自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，对首次执行日后开展售后回租交易按该规定进行追溯调整。

② 《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定

本集团自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，对首次执行日后流动负债与非流动负债的划分按该规定进行追溯调整。

③ 《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定

本集团自 2024 年 12 月 6 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，对首次执行日后不属于单项履约义务的保证类质量保证按该规定进行追溯调整。

以上会计政策变更对本集团财务报表无重大影响。

2、会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

3、重要前期差错更正

本期无重要前期差错更正。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	提供应税劳务	9%、6%

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

税种	计税依据	税率
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%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

子公司名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例	享有的表决权	投资额	取得方式
单位：万元										
山东汉裕资本管理有限公司	2	境内金融子企业	济南	济南	金融资产管理	2,000.00	100.00%	100.00%	2,000.00	投资设立
鲁信资本管理有限公司	2	境内金融子企业	济南	济南	金融资产管理	6,000.00	65.00%	65.00%	4,872.44	投资设立
青岛汉裕企业管理合伙企业（有限合伙）	2	境内金融子企业	青岛	青岛	投资与资产管理	47,505.88	100.00%	100.00%	47,505.88	投资设立
济南汉裕金信投资管理合伙企业（有限合伙）	3	境内金融子企业	济南	济南	投资与资产管理	44,189.17	100.00%	100.00%	44,189.17	投资设立
即墨市资产管理有限公司	2	境内金融子企业	青岛	青岛	投资与资产管理	10,000.00	55.00%	55.00%	5,500.00	投资设立
山金不动产投资有限公司	2	境内金融子企业	青岛	青岛	金融资产管理	100,000.00	100.00%	100.00%	100,000.00	投资设立
上海汉裕投资管理有限公司	2	境内金融子企业	上海	上海	投资与资产管理	50,000.00	100.00%	100.00%	50,000.00	投资设立
重庆山金物业管理有限公司	3	境内非金融子企业	重庆	重庆	物业管理	1,000.00	100.00%	100.00%	1,000.00	投资设立
济南佑安广泰企业管理有限公司	2	境内金融子企业	济南	济南	投资与资产管理	0.00	100.00%	100.00%	0.00	投资设立
北京佑安广泰房地产开发有限公司	3	境内非金融子企业	北京	北京	房地产业	0.00	100.00%	100.00%	0.00	投资设立

2、本年不再纳入合并范围的原子公司

原子公司名称	注册地	业务性质	持股比例	享有的表决权比例	本年内不再成为子公司原因
山东金实投资发展合伙企业（有限合伙）	济南	投资与资产管理	100.00%	100.00%	注销
山东鲁金产业重组发展基金合伙企业（有限合伙）	济宁	投资与资产管理	100.00%	100.00%	注销
成都汉裕物业管理发展有限公司	成都	投资与资产管理	100.00%	100.00%	股权转让
重庆汉裕物业管理发展有限公司	重庆	投资与资产管理	100.00%	100.00%	股权转让

3、本年新纳入合并范围的主体

主体名称	年末净资产	本年净利润	控制的性质
济南佑安广泰企业管理有限公司			新设成立
北京佑安广泰房地产开发有限公司			新设成立

八、合并财务报表主要项目附注

注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2024 年 1 月 1 日，“年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年”指 2023 年度，“本年”指 2024 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
银行存款	2,654,083,266.17	5,970,800,721.03
其他货币资金	20,054,923.21	55,741.31
合计	2,674,138,189.38	5,970,856,462.34

2、交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,878,488,414.02	4,635,410,721.24
其中：权益工具投资	1,201,488,414.02	3,585,410,721.24
其他	677,000,000.00	1,050,000,000.00
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,863,984,740.89	31,914,693,865.83
合计	12,742,473,154.91	36,550,104,587.07

注：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系公司自金融机构折价收购的商业化收购与分类处置的不良资产包，公司根据《山东省地方资产管理公司监管暂行办法》中“公司应逐步建立资产的风险动态估值体系”的要求，公司年末聘请了第三方中介机构对其部分不良资产进行了评估，其他部分采取自评的方式进行评估，同时，考虑到不良资产的特殊属性，以及不良资产的逆周期性，为了降低公司财务风险，公司年末根据资产评估报告进行了相应的处理。

3、应收票据

(1) 应收票据分类列示

种类	年末数			年初数		
	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				8,000,000.00		8,000,000.00
合计				<u>8,000,000.00</u>		<u>8,000,000.00</u>

4、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
3 年以上	<u>2,000,000.00</u>	<u>2,000,000.00</u>	<u>2,000,000.00</u>	<u>2,000,000.00</u>
合计	<u>2,000,000.00</u>	<u>2,000,000.00</u>	<u>2,000,000.00</u>	<u>2,000,000.00</u>

(2) 按坏账计提方法分类披露

类别	年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项计提坏账准备的应收账款	2,000,000.00	100.00%	2,000,000.00	100.00%	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
合计	<u>2,000,000.00</u>	100.00%	<u>2,000,000.00</u>		

(续上表)

类别	年初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	计提比例	账面价值
单项计提坏账准备的应收账款	2,000,000.00	100.00%	2,000,000.00	100.00%	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
合计	<u>2,000,000.00</u>	100.00%	<u>2,000,000.00</u>		

(3) 年末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率	计提理由
成都门里投资有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00%	收回可能性极低
合计	<u>2,000,000.00</u>	<u>2,000,000.00</u>		

(4) 按欠款方归集的年末余额前一名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占总金额比例	坏账准备
成都门里投资有限公司	2,000,000.00	100.00%	2,000,000.00
合计	<u>2,000,000.00</u>	100.00%	<u>2,000,000.00</u>

5、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末数			年初数		
	账面余额	比例	坏账准备	账面余额	比例	坏账准备
1 年以内(含 1 年)	411,600.59	99.80%		450,302.75	97.98%	
1-2 年(含 2 年)	837.11	0.20%		9,288.09	2.02%	
合计	412,437.70	100.00%		459,590.84	100.00%	

6、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	419,873,611.45	58,828,505.28
合计	419,873,611.45	58,828,505.28

(1) 其他应收款项

① 按账龄披露其他应收账款项

账龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	415,742,016.75	20,787,100.84	30,835,174.49	1,536,392.73
1 至 2 年	6,630,260.50	663,026.05	28,148,678.98	2,814,867.90
2 至 3 年	26,656,816.89	7,997,045.07	5,808,446.34	1,742,533.90
3 年以上	1,458,446.33	1,166,757.06	650,000.00	520,000.00
合计	450,487,540.47	30,613,929.02	65,442,299.81	6,613,794.53

② 按坏账计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	预期信用损失率	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	450,487,540.47	100.00%	30,613,929.02	6.80%	419,873,611.45
合计	450,487,540.47	100.00%	30,613,929.02		419,873,611.45

(续上表)

类别	年初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	预期信用损失率	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备	65,442,299.81	100.00%	6,613,794.53	10.11%	58,828,505.28
的其他应收款项					
合计	65,442,299.81	100.00%	6,613,794.53		58,828,505.28

1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

账龄	年末数			年初数		
	账面余额	比例	坏账准备	账面余额	比例	坏账准备
1 年以内(含 1 年)	415,742,016.75	92.29%	20,787,100.84	30,835,174.49	47.12%	1,536,392.73
1 至 2 年	6,630,260.50	1.47%	663,026.05	28,148,678.98	43.01%	2,814,867.90
2 至 3 年	26,656,816.89	5.92%	7,997,045.07	5,808,446.34	8.88%	1,742,533.90
3 年以上	1,458,446.33	0.32%	1,166,757.06	650,000.00	0.99%	520,000.00
合计	450,487,540.47	100.00%	30,613,929.02	65,442,299.81	100.00%	6,613,794.53

③ 本年计提、收回或转回的其他应收款坏账准备情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
年初余额	6,613,794.53			6,613,794.53
年初余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	24,184,378.44			24,184,378.44
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动(注1)	-184,243.95			-184,243.95
年末余额	30,613,929.02			30,613,929.02

注 1：其他变动为子公司转让所致。

④ 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占总金额比例	坏账准备
成都交子公园置业有限公司	债权转让款	368,500,000.00	1 年以内	81.80%	18,425,000.00
上海国际信托有限公司	信托业保障基金	19,400,000.00	3 年以内	4.31%	3,320,000.00
国通信托有限责任公司	信托业保障基金	10,000,000.00	1 年以内	2.22%	500,000.00
广东粤财信托有限公司	信托业保障基金	8,600,000.00	3 年以内	1.91%	2,580,000.00
厦门国际信托有限公司	信托业保障基金	8,000,000.00	3 年以内	1.78%	2,400,000.00
合计		414,500,000.00		92.02%	27,225,000.00

7、一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的债权投资	1,953,479,969.12	1,875,925,021.40
合计	1,953,479,969.12	1,875,925,021.40

8、其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
持有的 1 年（含 1 年）内到期的债权投资	4,623,725,101.24	4,764,363,329.65
国债逆回购	429,789,000.00	6,471,000.00
预缴所得税	166,233,021.97	
债权投资应收收益	78,415,310.46	104,562,721.54
待抵扣增值税	4,002,606.64	15,806,464.85
其他		63,000.00
合计	5,302,165,040.31	4,891,266,516.04

9、债权投资

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
资产管理	3,099,643,836.50	30,996,438.37	3,068,647,398.13	3,692,329,380.85	36,923,293.81	3,655,406,087.04
不良资产	2,341,556,266.82	262,594,605.95	2,078,961,660.87	1,332,264,442.07	13,880,516.95	1,318,383,925.12
综合金融服务	2,368,000,000.00	36,913,025.36	2,331,086,974.64	2,770,000,000.00	27,700,000.00	2,742,300,000.00
合计	7,809,200,103.32	330,504,069.68	7,478,696,033.64	7,794,593,822.92	78,503,810.76	7,716,090,012.16

10、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
对联营企业投资	50,021,724,095.78	19,249,962,396.37	566,441,013.57	68,705,245,478.58
小计	50,021,724,095.78	19,249,962,396.37	566,441,013.57	68,705,245,478.58
减：长期股权投资减值准备				
合计	50,021,724,095.78	19,249,962,396.37	566,441,013.57	68,705,245,478.58

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本年增减变动					年末余额	减值准备	年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	
合计	50,021,724,095.78	16,283,000,000.00	351,938,321.36	2,280,627,513.17	686,334,883.20		214,502,692.21		68,705,245,478.58
联营企业	50,021,724,095.78	16,283,000,000.00	351,938,321.36	2,280,627,513.17	686,334,883.20		214,502,692.21		68,705,245,478.58
潍坊市鲁中金融资产运营管理 股份有限公司	907,778,548.71			20,639,804.77					928,418,353.48
泰安泰山金融资产管理有限公 司	379,681,872.90			5,180,059.69			8,214,085.27		376,647,847.32
滨州市资产管理有限公 司	364,752,735.26			10,882,814.08			11,542,553.19		364,092,996.15
菏泽市金融资产管理有限公 司	307,676,440.94			6,502,486.46			636,496.48		313,542,430.92
山东鲁信科技大数据科技有限 公司	555,688.75		555,854.19	165.44					
济宁市金融资产管理有限公 司	350,424,832.48		350,382,467.17	-42,365.31					
富国基金资产管理有限公 司	3,935,233,432.30			292,014,455.53	1,265,167.42		182,091,000.00		4,046,422,055.25
济南金控资产管理有限公 司	160,286,261.85			12,668,668.56					172,954,930.41
中鑫信金股权投资（济南）合 伙企业（有限合伙）	1,000,000.00		1,000,000.00						
恒丰银行股份有限公司	43,080,742,248.25	16,283,000,000.00		1,912,881,308.90	685,069,715.78				61,961,693,272.93
山东烟台登瀛资产管理有限公 司	123,395,590.68			5,273,286.09			2,818,557.27		125,850,319.50
临沂市鲁南资产管理有限公 司	409,553,134.99			14,625,272.12			9,200,000.00		414,978,407.11
日照市金融资产管理有限公 司	643,308.67			1,556.84					644,865.51

11、其他权益工具投资

项目	年末数	年初数
权益工具投资	5,304,444,444.43	
合计	<u>5,304,444,444.43</u>	

12、其他非流动金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
股权投资	1,060,294,188.76	63,605,642.57
合计	<u>1,060,294,188.76</u>	<u>63,605,642.57</u>

13、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
账面原值合计	1,759,540,703.20	412,595,579.68	870,807,452.89	1,301,328,829.99
其中：房屋、建筑物	1,759,540,703.20	412,595,579.68	870,807,452.89	1,301,328,829.99
累计折旧（摊销）合计	132,961,044.59	66,553,259.36	72,736,611.31	126,777,692.64
其中：房屋、建筑物	132,961,044.59	66,553,259.36	72,736,611.31	126,777,692.64
账面净值合计	1,626,579,658.61	—	—	1,174,551,137.35
其中：房屋、建筑物	1,626,579,658.61	—	—	1,174,551,137.35
减值准备累计金额合计	2,045,585.83	2,118,606.29		4,164,192.12
其中：房屋、建筑物	2,045,585.83	2,118,606.29		4,164,192.12
账面价值合计	1,624,534,072.78	—	—	1,170,386,945.23
其中：房屋、建筑物	1,624,534,072.78	—	—	1,170,386,945.23

注：本年度投资性房地产增加主要是部分抵债资产转入所致。

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
济南康都置业项目	194,521,038.07	正在办理中
新生活家园片区抵债资产项目	85,676,775.08	正在办理中

14、固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	27,172,548.07	29,253,292.84
固定资产清理		
合计	<u>27,172,548.07</u>	<u>29,253,292.84</u>

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(1) 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
账面原值合计	44,077,105.63	955,678.25	290,925.82	44,741,858.06
其中：房屋及建筑物	25,690,270.86	768,038.49		26,458,309.35
运输工具	1,973,374.24			1,973,374.24
电子设备	5,096,832.65	184,162.76	256,440.35	5,024,555.06
其他	11,316,627.88	3,477.00	34,485.47	11,285,619.41
累计折旧合计	14,823,812.79	3,027,695.29	282,198.09	17,569,309.99
其中：房屋及建筑物	1,661,304.24	848,603.80		2,509,908.04
运输工具	1,914,173.00			1,914,173.00
电子设备	3,663,619.02	557,524.13	248,747.19	3,972,395.96
其他	7,584,716.53	1,621,567.36	33,450.90	9,172,832.99
账面净值合计	29,253,292.84	—	—	27,172,548.07
其中：房屋及建筑物	24,028,966.62	—	—	23,948,401.31
运输工具	59,201.24	—	—	59,201.24
电子设备	1,433,213.63	—	—	1,052,159.10
其他	3,731,911.35	—	—	2,112,786.42
减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
其他				
账面价值合计	29,253,292.84	—	—	27,172,548.07
其中：房屋及建筑物	24,028,966.62	—	—	23,948,401.31
运输工具	59,201.24	—	—	59,201.24
电子设备	1,433,213.63	—	—	1,052,159.10
其他	3,731,911.35	—	—	2,112,786.42

15、使用权资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
账面原值合计	75,019,143.25			75,019,143.25
其中：房屋及建筑物	75,019,143.25			75,019,143.25
累计折旧合计	28,200,206.44	14,796,196.37		42,996,402.81
其中：房屋及建筑物	28,200,206.44	14,796,196.37		42,996,402.81
账面净值合计	46,818,936.81	--	--	32,022,740.44
其中：房屋及建筑物	46,818,936.81	--	--	32,022,740.44
减值准备合计				

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
其中：房屋及建筑物				
账面价值合计	46,818,936.81	--	--	32,022,740.44
其中：房屋及建筑物	46,818,936.81	--	--	32,022,740.44

16、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
原价合计	9,938,196.36	4,335,000.00		14,273,196.36
其中：软件	9,938,196.36	4,335,000.00		14,273,196.36
累计摊销额合计	4,724,815.74	2,733,450.32		7,458,266.06
其中：软件	4,724,815.74	2,733,450.32		7,458,266.06
减值准备金额合计				
其中：软件				
账面价值合计	5,213,380.62	—	—	6,814,930.30
其中：软件	5,213,380.62	—	—	6,814,930.30

17、开发支出

项目	年初余额	本年增加金额	本年减少金额	年末余额
		内部开发支出 其他	确认为无形资产 转入当期损益 其他	
信息管理系统	1,282,075.47	2,518,254.72	3,800,330.19	
合计	<u>1,282,075.47</u>	<u>2,518,254.72</u>	<u>3,800,330.19</u>	

18、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额	其他减少原因
装修费等	19,467,623.57	5,446,351.11	6,350,530.67	1,434,299.22	17,129,144.79	子公司转让
合计	<u>19,467,623.57</u>	<u>5,446,351.11</u>	<u>6,350,530.67</u>	<u>1,434,299.22</u>	<u>17,129,144.79</u>	

19、递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	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：				
资产减值准备	324,406,289.18	1,297,625,156.73	241,390,871.44	965,563,485.77
公允价值变动	634,307,830.31	2,537,231,321.21	739,023,072.97	2,956,092,291.90
未弥补亏损			936,737.40	3,746,949.59
合计	<u>958,714,119.49</u>	<u>3,834,856,477.94</u>	<u>981,350,681.81</u>	<u>3,925,402,727.26</u>

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

20、其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	3,548,129,553.42	2,000,247,034.90
预付股权转让款		16,283,000,000.00
预付长期资产款项		45,026,306.00
小计	<u>3,548,129,553.42</u>	<u>18,328,273,340.90</u>
减值准备	7,118,025.27	
合计	<u>3,541,011,528.15</u>	<u>18,328,273,340.90</u>

21、短期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	1,001,038,888.89	1,323,408,405.56
合计	<u>1,001,038,888.89</u>	<u>1,323,408,405.56</u>

22、预收款项

(1) 预收款项账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	21,226,257.43	16,858,619.33
合计	<u>21,226,257.43</u>	<u>16,858,619.33</u>

(2) 按款项性质

项目	年末余额	年初余额
预收房租	21,226,257.43	16,858,619.33
合计	<u>21,226,257.43</u>	<u>16,858,619.33</u>

23、合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收债权转让款	105,211,917.73	115,582,267.33
合计	<u>105,211,917.73</u>	<u>115,582,267.33</u>

24、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
短期薪酬	133,889,861.20	96,545,042.90	95,753,548.74	134,681,355.36
离职后福利-设定提存计划		<u>10,766,242.00</u>	<u>10,766,242.00</u>	
合计	<u>133,889,861.20</u>	<u>107,311,284.90</u>	<u>106,519,790.74</u>	<u>134,681,355.36</u>

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	119,942,361.58	78,682,563.48	79,471,372.96	119,153,552.10
职工福利费		2,323,188.06	2,323,188.06	
社会保险费		6,242,669.78	6,242,669.78	
其中：医疗保险费		6,117,028.40	6,117,028.40	
工伤保险费		84,109.45	84,109.45	
生育保险费		41,531.93	41,531.93	
住房公积金		5,863,395.44	5,863,395.44	
工会经费和职工教育经费	13,947,499.62	3,433,226.14	1,852,922.50	15,527,803.26
合计	<u>133,889,861.20</u>	<u>96,545,042.90</u>	<u>95,753,548.74</u>	<u>134,681,355.36</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险		6,581,938.51	6,581,938.51	
失业保险费		284,994.61	284,994.61	
企业年金缴费		3,899,308.88	3,899,308.88	
合计		<u>10,766,242.00</u>	<u>10,766,242.00</u>	

25、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	8,313,807.12	23,588,281.47
企业所得税	2,148,066.97	128,793,250.45
城市维护建设税	578,608.89	1,651,163.02
房产税	3,841,173.37	1,895,823.82
土地使用税	345,068.24	283,149.74
个人所得税	1,702,215.13	591,554.64
教育费附加（含地方教育费附加）	413,295.01	1,179,414.07
土地增值税	27,980,000.00	
其他税费	<u>236,400.49</u>	<u>605,117.44</u>
合计	<u>45,558,635.22</u>	<u>158,587,754.65</u>

26、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利	5,635,991.04	
其他应付款	<u>2,404,533,266.63</u>	<u>2,552,199,082.87</u>
合计	<u>2,410,169,257.67</u>	<u>2,552,199,082.87</u>

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(1) 应付股利

项目	年末余额	年初余额
普通股股利	5,635,991.04	
合计	<u>5,635,991.04</u>	

(2) 其他应付款

① 按款项性质列示其他应付款

项目	年末余额	年初余额
押金保证金	1,294,625,191.54	590,978,450.87
单位往来款	578,633,159.70	1,431,583,179.39
应付不良资产收购款	475,025,619.00	475,025,619.00
员工风险抵押金	<u>56,249,296.39</u>	<u>54,611,833.61</u>
合计	<u>2,404,533,266.63</u>	<u>2,552,199,082.87</u>

② 重要的账龄超过 1 年的其他应付款

项目	年末余额	未偿还或结转的原因
中国工商银行股份有限公司山东省分行	363,743,995.00	未达到付款条件
菏泽市金融资产管理有限公司	213,846,153.85	未达到付款条件
莒县国盈新能源有限公司	183,219,574.00	未达到付款条件
山东省国际信托股份有限公司	90,000,000.00	未达到付款条件
北京银行股份有限公司济南分行	<u>38,510,729.86</u>	未达到付款条件
合计	<u>889,320,452.71</u>	

27、一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	8,733,050,000.00	4,299,850,000.00
一年内到期的应付债券	3,500,000,000.00	5,500,000,000.00
一年内到期的长期应付款	220,000,000.00	20,000,000,000.00
一年内到期的租赁负债	<u>14,729,669.51</u>	<u>15,006,323.67</u>
合计	<u>12,467,779,669.51</u>	<u>29,814,856,323.67</u>

28、其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
超短期融资券	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
计提利息	<u>253,186,922.07</u>	<u>336,941,278.10</u>
合计	<u>2,253,186,922.07</u>	<u>2,336,941,278.10</u>

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

其中：短期应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
23 山东金融 SCP002	1,000,000,000.00	2023/4/24	269 天	1,000,000,000.00	1,018,630,136.99		1,361,119.84		1,019,991,256.83	
23 山东金融 SCP003	1,000,000,000.00	2023/7/27	270 天	1,000,000,000.00	1,011,108,219.18		8,440,961.15		1,019,549,180.33	
24 山东金融 SCP001	1,000,000,000.00	2024/1/11	166 天	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	11,248,087.43		1,011,248,087.43	
24 山东金融 SCP002	1,000,000,000.00	2024/4/11	231 天	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	13,163,835.62		1,013,163,835.62	
24 山东金融 SCP003	1,000,000,000.00	2024/6/5	270 天	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	11,280,273.97			1,011,280,273.97
24 山东金融 SCP004	1,000,000,000.00	2024/11/21	200 天	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	2,191,780.82			1,002,191,780.82
合计	6,000,000,000.00			6,000,000,000.00	2,029,738,356.17	4,000,000,000.00	47,686,058.83		4,063,952,360.21	2,013,472,054.79

29、长期借款

<u>项目</u>	<u>年末余额</u>	<u>年初余额</u>
保证借款	1,828,360,000.00	5,947,800,000.00
信用借款	<u>12,597,735,000.00</u>	<u>11,328,825,000.00</u>
合计	<u>14,426,095,000.00</u>	<u>17,276,625,000.00</u>

30、应付债券

(1) 应付债券

<u>项目</u>	<u>年末余额</u>	<u>年初余额</u>
中期票据	3,000,000,000.00	1,000,000,000.00
公司债券	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>5,000,000,000.00</u>
合计	<u>8,000,000,000.00</u>	<u>6,000,000,000.00</u>

山东省金融资产管理股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	其他减少	年末余额
22 鲁金 01	1,000,000,000.00	2022/3/14	3+2 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		25,910,958.90			1,025,910,958.90	
22 鲁金 02	1,500,000,000.00	2022/4/22	3 年	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00		33,904,109.59			1,533,904,109.59	
23 山东金融 MTN001	1,000,000,000.00	2023/6/25	3 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		17,409,315.07			17,409,315.07	1,000,000,000.00
23 鲁金 02	1,500,000,000.00	2023/2/22	3+2 年	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00		46,158,904.11			46,158,904.11	1,500,000,000.00
23 鲁金 03	1,000,000,000.00	2023/8/8	3+2 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		12,743,013.70			12,743,013.70	1,000,000,000.00
24 山东金融 MTN001	1,000,000,000.00	2024/8/12	5 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	8,400,000.00			8,400,000.00	1,000,000,000.00
24 山东金融 MTN002	1,000,000,000.00	2024/11/4	3+2 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	3,682,191.78			3,682,191.78	1,000,000,000.00
24 鲁金 01	1,000,000,000.00	2024/3/6	3+2 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	20,889,041.10			20,889,041.10	1,000,000,000.00
24 鲁金 02	1,000,000,000.00	2024/7/5	5 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	10,608,219.18			10,608,219.18	1,000,000,000.00
24 鲁金 03	500,000,000.00	2024/7/26	5 年	500,000,000.00		500,000,000.00	4,458,904.11			4,458,904.11	500,000,000.00
合计	10,500,000,000.00			10,500,000,000.00	6,000,000,000.00	4,500,000,000.00	184,164,657.54			2,684,164,657.54	8,000,000,000.00

注：应付债券其它减少为将于一年内到期的应付债券重分类至一年内到期的非流动负债列示，应付债券按面值计提的利息调整至其他流动负债列示所致。

31、租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	35,047,931.00	51,818,711.20
减：未确认的融资费用	1,452,323.55	3,216,779.80
重分类至一年内到期的非流动负债	14,729,669.51	15,006,323.67
租赁负债净额	<u>18,865,937.94</u>	<u>33,595,607.73</u>

32、长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款项	400,000,000.00	
合计	<u>400,000,000.00</u>	

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

33、股本

投资者名称	年初余额 投资金额 所占比例 (%)	本年增加额	本年减少额	年末余额 投资金额 所占比例 (%)
山东省鲁信投资控股集团有限公司	43,810,967,464.00 88.22			43,810,967,464.00 88.22
济南财金投资有限公司	1,028,792,832.00 2.07			1,028,792,832.00 2.07
山东省财政厅	900,000,000.00 1.81			900,000,000.00 1.81
中油资产管理有限公司	528,644,374.00 1.06			528,644,374.00 1.06
幸福人寿保险股份有限公司	329,213,706.00 0.66			329,213,706.00 0.66
国泰租赁有限公司	329,213,706.00 0.66			329,213,706.00 0.66
青岛城市建设投资(集团)有限责任公司(注 1)	329,213,706.00 0.66		329,213,706.00	
青岛城投城金控股集团有限公司(注 1)		329,213,706.00		329,213,706.00 0.66
威海产业投资集团有限公司	308,637,850.00 0.62			308,637,850.00 0.62
东营市财金发展有限公司	300,000,000.00 0.60			300,000,000.00 0.60
日照市经济开发区投资有限公司	300,000,000.00 0.60			300,000,000.00 0.60
潍坊市资产管理有限公司	250,000,000.00 0.50			250,000,000.00 0.50
黄河三角洲建设开发集团有限公司	202,879,283.00 0.41			202,879,283.00 0.41
济宁市惠达投资有限公司	150,000,000.00 0.30			150,000,000.00 0.30
聊城市财金建设发展集团有限公司	102,879,283.00 0.21			102,879,283.00 0.21
山东省财欣资产运营有限公司	100,000,000.00 0.20			100,000,000.00 0.20
淄博市财金控股集团有限公司	100,000,000.00 0.20			100,000,000.00 0.20
枣庄同兴股权投资管理有限公司	100,000,000.00 0.20			100,000,000.00 0.20
烟台市财金发展投资集团有限公司	100,000,000.00 0.20			100,000,000.00 0.20
泰安市东岳金财投资有限公司(注 2)	100,000,000.00 0.20		100,000,000.00	100,000,000.00 0.20
泰安市财金产业发展有限公司(注 2)		100,000,000.00		100,000,000.00 0.20
德州财金投资控股集团有限公司	100,000,000.00 0.20			100,000,000.00 0.20

山东省金融资产管理股份有限公司

2024 年度财务报表附注

(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

投资者名称	年初余额 投资金额 所占比例 (%)	本年增加额	本年减少额	年末余额 投资金额 所占比例 (%)
菏泽城投控股集团有限公司	100,000,000.00 0.20			100,000,000.00 0.20
昆仑信托有限责任公司	58,517,736.00 0.12			58,517,736.00 0.12
致同资本控股（山东）有限公司	30,863,785.00 0.06			30,863,785.00 0.06
合计	49,659,823,725.00 100.00	429,213,706.00	429,213,706.00	49,659,823,725.00 100.00

注 1：公司原股东青岛城市建设投资（集团）有限责任公司将本公司 0.66%的股份无偿转让给青岛城投控股集团有限公司。

注 2：公司原股东泰安市东岳金财投资有限公司将本公司 0.2%的股份无偿转让给泰安市财金产业发展有限公司。

34、资本公积

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
股本溢价	14,770,230,302.39			14,770,230,302.39
合计	14,770,230,302.39			14,770,230,302.39

35、其他综合收益

项目	年初余额	本年金额 本年所得税前发生额 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	年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-16,759,030.15			-16,759,030.15		-16,759,030.15
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	81,580,979.71	703,093,913.35		703,093,913.35	784,674,893.06	784,674,893.06
合计	81,580,979.71	686,334,883.20		686,334,883.20		767,915,862.91

36、盈余公积

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
法定盈余公积	836,319,403.13	142,585,623.70		978,905,026.83
合计	<u>836,319,403.13</u>	<u>142,585,623.70</u>		<u>978,905,026.83</u>

注：盈余公积本期增加为按照本公司净利润的 10%提取法定盈余公积。

37、一般风险准备

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一般风险准备	836,319,403.13	142,585,623.70		978,905,026.83
合计	<u>836,319,403.13</u>	<u>142,585,623.70</u>		<u>978,905,026.83</u>

注：一般风险准备本期增加为公司从事金融业务按照监管规定按相关公司税后净利润的 10%计提的风险准备金。

38、未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	2,159,904,062.41	2,451,265,786.99
年初调整金额		
本年年初余额	2,159,904,062.41	2,451,265,786.99
本年增加额	1,696,805,408.87	2,156,707,129.06
其中：本年净利润转入	1,696,805,408.87	2,156,707,129.06
本年减少额	984,119,043.96	2,448,068,853.64
其中：本年提取盈余公积数	142,585,623.70	238,974,745.81
本年提取一般风险准备	142,585,623.70	238,974,745.81
本年分配现金股利数	698,947,796.56	669,945,287.40
本年分配股票股利数		1,300,174,074.62
本年年末未分配利润	2,872,590,427.32	2,159,904,062.41

39、营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,966,546,934.33		3,770,976,114.35	
其他业务	<u>180,386,675.43</u>	<u>79,839,026.47</u>	<u>169,502,295.59</u>	<u>74,614,754.67</u>
合计	<u>2,146,933,609.76</u>	<u>79,839,026.47</u>	<u>3,940,478,409.94</u>	<u>74,614,754.67</u>

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

40、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	2,138,112.08	5,043,546.48
教育费附加（含地方教育费附加）	1,527,196.08	3,603,504.28
土地使用税	2,266,553.43	1,582,565.70
房产税	32,803,258.57	21,749,130.62
土地增值税	27,980,000.00	
其他税费	1,057,723.01	937,621.78
合计	<u>67,772,843.17</u>	<u>32,916,368.86</u>

41、管理费用、财务费用

(1) 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	107,311,284.90	108,951,091.93
委托代理费、中介费、诉讼费	215,703,373.85	132,915,053.19
折旧摊销费	26,907,872.65	25,490,499.38
房租及物业管理费	4,907,979.77	5,055,609.20
广告宣传费	1,981,644.11	3,789,365.52
差旅费	2,697,986.38	2,918,463.76
财产保险费	650,418.77	1,253,175.94
其他	15,637,242.51	13,429,985.61
合计	<u>375,797,802.94</u>	<u>293,803,244.53</u>

(2) 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	1,847,858,683.14	2,592,094,258.93
合计	<u>1,847,858,683.14</u>	<u>2,592,094,258.93</u>

42、其他收益

(1) 明细分类

项目（产生其他收益的来源）	本年发生额	上年发生额
与收益相关的政府补助	1,900,000.00	34,227,589.58
个税手续费返还	102,025.14	136,110.76
合计	<u>2,002,025.14</u>	<u>34,363,700.34</u>

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

(2) 政府补助明细

补助项目	本年发生额	上年发生额
济南市金九条区级配套资金	1,900,000.00	
扶持奖励资金		34,200,000.00
企业稳岗补贴		27,589.58
合计	<u>1,900,000.00</u>	<u>34,227,589.58</u>

43、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,280,627,513.17	2,154,596,072.66
处置长期股权投资产生的投资收益	5,360,111.08	
合计	<u>2,285,987,624.25</u>	<u>2,154,596,072.66</u>

44、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-24,184,378.44	-3,630,325.62
债权投资减值损失	-301,057,520.10	-887,729,304.84
合计	<u>-325,241,898.54</u>	<u>-891,359,630.46</u>

45、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
投资性房地产减值损失	-2,118,606.29	-2,045,585.83
其他非流动资产减值损失	-7,118,025.27	
合计	<u>-9,236,631.56</u>	<u>-2,045,585.83</u>

46、资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产处置收益	-374.57	-39,176.94
合计	<u>-374.57</u>	<u>-39,176.94</u>

47、营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
保证金		800,000.00	
其他		1.34	
合计		<u>800,001.34</u>	

48、营业外支出

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	7,693.16		7,693.16
其他	125.97		125.97
合计	<u>7,819.13</u>		<u>7,819.13</u>

49、所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	10,550,477.25	141,368,250.77
递延所得税费用	<u>21,653,763.93</u>	<u>-60,828,747.54</u>
合计	<u>32,204,241.18</u>	<u>80,539,503.23</u>

50、归属于母公司所有者的其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
① 不能重分类进损益的其他综合收益	-16,759,030.15		-16,759,030.15			
1) 权益法下不能转损益的其他综合收益	-16,759,030.15		-16,759,030.15			
② 以后将重分类进损益的其他综合收益	703,093,913.35		703,093,913.35	691,471,047.21		691,471,047.21
1) 权益法下可转损益的其他综合收益	703,093,913.35		703,093,913.35	691,471,047.21		691,471,047.21
③ 其他综合收益合计	686,334,883.20		686,334,883.20	691,471,047.21		691,471,047.21

51、租赁

(1) 经营租赁出租情况（经营租赁出租人）

项目	金额
收入情况	
2024 年度租赁收入	88,962,051.52

(2) 承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	1,764,456.25
与租赁相关的总现金流出	18,230,113.96

52、合并现金流量表

(1) 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
① 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,696,963,938.45	2,162,825,660.83
加：资产减值准备	9,236,631.56	2,045,585.83
信用减值准备	325,241,898.54	891,359,630.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	69,580,954.65	66,604,507.36
使用权资产折旧	14,796,196.37	14,796,196.37
无形资产摊销	2,733,450.32	2,686,066.59
长期待摊费用摊销	6,350,530.67	4,809,023.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)	374.57	39,176.94
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	7,693.16	
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	1,847,858,683.14	2,592,094,258.93
投资损失(收益以“—”号填列)	-2,285,987,624.25	-2,154,596,072.66
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	22,636,562.32	-60,828,747.54
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	627,660,406.00	10,469,961,916.30
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	134,093,846.99	639,757,921.15
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,471,173,542.49	14,631,555,124.20

② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：

债务转为资本

1 年内到期的可转换公司债券

补充资料	本年发生额	上年发生额
融资租入固定资产		
③ 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,674,138,189.38	5,970,856,462.34
减：现金的年初余额	5,970,856,462.34	3,983,658,948.91
加：现金等价物的年末余额	1,106,789,000.00	1,056,471,000.00
减：现金等价物的年初余额	1,056,471,000.00	940,685,000.00
现金及现金等价物净增加额	-3,246,400,272.96	2,102,983,513.43

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
① 现金	2,674,138,189.38	5,970,856,462.34
其中：可随时用于支付的银行存款	2,654,083,266.17	5,970,800,721.03
可随时用于支付的其他货币资金	20,054,923.21	55,741.31
② 现金等价物	1,106,789,000.00	1,056,471,000.00
其中：3 个月内到期的债券投资		
③ 年末现金及现金等价物余额	3,780,927,189.38	7,027,327,462.34

九、公允价值的披露

除交易性金融资产、其他非流动金融资产以公允价值计量外，公司其他金融资产和金融负债主要以成本计量。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产为从金融机构收购的不良资产，其年末公允价值以公司聘请的专业评估机构的评估值及公司内部估值作为参考，属于第三层次公允价值；分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产按公允价值计量的权益工具，有活跃市场的，使用活跃市场报价，属于第一层次公允价值；无活跃市场的，以公司聘请的专业评估机构的评估值及公司内部估值作为参考，属于第三层次公允价值。

十、或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团无其他重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

1、公司发行超短融资券以及公司债券

(1)经中国银行间市场交易商协会注册，公司于 2025 年 2 月 25 日在银行间债券市场成功发行 2025 年度第一期超短期融资券，实际发行金额 10.00 亿元，债券期限 270 天，发行利率 2.07%。

(2)经中国证券监督管理委员会（证监许可〔2024〕75 号）同意注册，公司获准向专业投资者公开

发行面值不超过 60 亿元（含 60 亿元）的公司债券，采用分期发行方式。公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)已于 2025 年 1 月 20 日成功发行，本期债券实际发行规模 6.20 亿元，票面利率为 2.09%。

(3)经中国证券监督管理委员会（证监许可〔2024〕75 号）同意注册，公司获准向专业投资者公开发行面值不超过 60 亿元（含 60 亿元）的公司债券，采用分期发行方式。公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)已于 2025 年 3 月 12 日成功发行，本期债券实际发行规模 10.00 亿元，票面利率为 2.30%。

(4)经中国证券监督管理委员会（证监许可〔2024〕75 号）同意注册，公司获准向专业投资者公开发行面值不超过 60 亿元（含 60 亿元）的公司债券，采用分期发行方式。公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)已于 2025 年 4 月 18 日成功发行，本期债券实际发行规模 15.00 亿元，票面利率为 2.20%。

2、除存在上述资产负债表日后事项外，本集团无其他重大资产负债表日后事项。

十二、关联方及关联交易

1、本公司的控股股东情况

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	控股股东对本公司 的持股比例	控股股东对本公 司表决权比例
山东省鲁信投资控股集团有限公司	济南	投资与资产管理	360 亿元	88.22%	88.22%

注：山东省鲁信投资控股集团有限公司直接持有本公司 88.22%的股权，山东省鲁信投资控股集团有限公司的最终控制人为山东省人民政府。

2、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七“企业合并及合并财务报表”。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注八、10“长期股权投资”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
恒丰银行股份有限公司	联营企业
临沂市鲁南资产运营管理有限公司	联营企业

合营或联营企业名称	与本公司关系
滨州市资产管理有限公司	联营企业
菏泽市金融资产管理有限公司	联营企业
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	联营企业
泰安泰山金融资产管理有限公司	联营企业
济南金控资产管理有限公司	联营企业
山东烟台登瀛资产管理有限公司	联营企业

4、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
山东省国际信托股份有限公司	受同一母公司控制
济南鲁信资产管理有限公司	受同一母公司控制
鲁信科技股份有限公司	受同一母公司控制
山东省征信有限公司	受同一母公司控制
山东省鲁信小额贷款股份有限公司	受同一母公司控制
潍坊鲁创新旧动能转换产业投资基金合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
潍坊高新区金和恒投资发展合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
寿光市鲁金企业管理合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
寿光市鲁慧企业管理合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
高密市凤瑞企业管理合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
乐陵市鲁乐企业管理合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
山东汇荣恒鑫投资合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
中鑫信金股权投资（济南）合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
济南裕川文旅投资发展合伙企业（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业
广饶优创壹号发展基金管理中心（有限合伙）	公司参与出资的合伙企业

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

① 采购商品/接受劳务情况表：

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
恒丰银行股份有限公司	手续费	200,404,473.30	95,820,701.80
恒丰银行股份有限公司	利息支出	222,117,031.16	148,137,072.91
济南鲁信资产管理有限公司	利息支出	1,519,779.97	-
鲁信科技股份有限公司	信息系统服务费	3,618,207.54	2,900,768.40
济南鲁信资产管理有限公司	租赁费	1,553,701.74	-

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

② 出售商品/提供劳务情况表：

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>本年发生额</u>	<u>上年发生额</u>
本公司及子公司参与出资的合伙企业	提供管理服务	6,485,319.59	18,496,602.86
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	提供资金收入	24,287,002.09	37,096,436.05
山东省鲁信投资控股集团有限公司	提供资金收入	22,883,432.42	
泰安泰山金融资产管理有限公司	提供资金收入	844,807.74	
恒丰银行股份有限公司	存款利息收入	60,179,613.45	44,212,434.17

(2) 关联租赁情况

<u>出租方名称</u>	<u>承租方名称</u>	<u>租赁资产种类</u>	<u>租赁资产涉及金额</u>	<u>租赁开始日</u>	<u>租赁终止日</u>
济南鲁信资产管 理有限公司	山东省金融资产管 理股份有限公司	房屋建筑物	60,706,434.94	2022-5-1	2027-4-30

(3) 关联担保情况

<u>担保方</u>	<u>被担保方</u>	<u>担保金额</u>
山金不动产投资有限公司	山东省金融资产管理股份有限公司	5,051,500,000.00

(4) 关联方资金拆借

<u>关联方</u>	<u>拆借金额（万元）</u>	<u>起始日</u>	<u>到期日</u>	<u>说明</u>
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	200,000,000.00	2023-10-20	2024-1-4	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	200,000,000.00	2023-10-25	2024-1-25	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	100,000,000.00	2023-11-20	2024-2-5	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	50,000,000.00	2024-1-8	2024-2-5	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	60,000,000.00	2024-1-31	2024-4-29	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	12,000,000.00	2024-1-31	2024-4-30	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	128,000,000.00	2024-1-31	2024-5-13	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	150,000,000.00	2024-1-8	2024-5-24	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	70,000,000.00	2024-5-22	2024-8-28	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	50,000,000.00	2024-5-22	2024-5-28	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	140,000,000.00	2024-5-30	2024-9-4	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	10,000,000.00	2024-5-30	2024-8-28	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	70,000,000.00	2024-6-21	2024-9-4	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	90,000,000.00	2024-9-2	2024-9-4	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	50,000,000.00	2024-9-2	2024-12-2	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	200,000,000.00	2024-9-10	2024-9-25	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	100,000,000.00	2024-9-10	2024-10-9	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	200,000,000.00	2024-9-29	2024-11-14	资金拆出

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

关联方	拆借金额（万元）	起始日	到期日	说明
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	100,000,000.00	2024-10-11	2024-11-13	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	100,000,000.00	2024-11-15	2024-12-2	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	15,000,000.00	2024-11-15	2024-12-17	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	185,000,000.00	2024-11-15	2025-5-14	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	150,000,000.00	2024-12-2	2025-5-26	资金拆出
泰安泰山金融资产管理有限公司	810,000,000.00	2024-12-20	2025-4-20	资金拆出
泰安泰山金融资产管理有限公司	113,218,464.00	2024-12-26	2025-4-20	资金拆出

(5) 关联方资产转让、债务重组情况

关联方	关联交易内容	转让价款	转让收益
滨州市资产管理有限公司	处置不良资产	101,360,000.00	747,290.74
菏泽市金融资产管理有限公司	处置不良资产	42,851,759.29	-800,000.00
临沂市鲁南资产运营管理有限公司	处置不良资产	150,780,000.00	680,000.00
济南金控资产管理有限公司	处置不良资产	13,200,000.00	200,000.00
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	处置不良资产	14,914,700.00	214,700.00
山东烟台登瀛资产管理有限公司	处置不良资产	74,700,000.00	300,000.00

(6) 其他关联交易

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
山东省征信有限公司	采购无形资产	849,056.60	
鲁信科技股份有限公司	采购无形资产	833,584.91	
济南金控资产管理有限公司	管理服务收入	498,417.91	

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
货币资金	恒丰银行股份有限公司	184,797,669.04		4,112,730,795.93	
预付款项	济南鲁信资产管理有限公司	308,090.43		317,554.11	
其他应收款	山东省鲁信小额贷款股份有限公司	6,390,260.50	639,026.05	6,390,260.50	319,513.02
其他应收款	山东省征信有限公司	20,377.36	1,018.87		
其他流动资产	潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	337,766,247.38	3,350,000.00	506,792,452.83	5,000,000.00
其他流动资产	泰安泰山金融资产管理有限公司	924,063,271.74	9,232,184.64		
其他非流动资产	鲁信科技股份有限公司	9,840,389.45		9,763,081.96	
融资产					

(2) 应付项目

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
短期借款	恒丰银行股份有限公司		1,000,000,000.00
其他应付款	菏泽市金融资产管理有限公司	213,846,153.85	256,697,913.14
其他应付款	山东省国际信托股份有限公司	106,979,305.00	105,503,905.00
其他应付款	潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	70,585,977.55	
其他应付款	滨州市资产管理有限公司	36,660,000.00	18,750,000.00
其他应付款	恒丰银行股份有限公司	1,717,933.94	
其他应付款	山东省征信有限公司	360,000.00	
其他应付款	济南鲁信资产管理有限公司	262,385.55	146,091.43
其他应付款	济宁市金融资产管理有限公司		350,000,000.00
其他应付款	临沂市鲁南资产运营管理有限公司		60,510,000.00
其他应付款	济南金控资产管理有限公司		16,704,000.00
其他流动负债	恒丰银行股份有限公司	5,310,971.11	
一年内到期的非流动负债	恒丰银行股份有限公司	3,100,940,000.00	328,200,000.00
长期借款	恒丰银行股份有限公司	1,648,360,000.00	5,947,800,000.00

十三、母公司财务报表主要项目附注

1、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	5,772,550,493.11	2,063,867,348.18
合计	5,772,550,493.11	2,063,867,348.18

(1) 其他应收款项

① 按账龄披露其他应收账款项

账龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	4,940,431,919.65	20,539,681.94	1,076,060,065.01	1,351,148.78
1 至 2 年	834,821,960.50	663,026.05	200,069,745.86	2,604,990.24
2 至 3 年	26,010,902.40	7,803,270.72	793,306,210.23	1,742,533.90
3 年以上	1,458,446.33	1,166,757.06	650,000.00	520,000.00
合计	5,802,723,228.88	30,172,735.77	2,070,086,021.10	6,218,672.92

② 按坏账计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	账面余额	比例	坏账准备	预期信用损失率	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备	5,802,723,228.88	100.00%	30,172,735.77	0.52%	5,772,550,493.11
的其他应收款项					
合计	5,802,723,228.88	100.00%	30,172,735.77		5,772,550,493.11

(续上表)

类别	年初余额				
	账面余额	比例	坏账准备	预期信用损失率	账面价值
单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备	2,070,086,021.10	100.00%	6,218,672.92	0.30%	2,063,867,348.18
的其他应收款项					
合计	2,070,086,021.10	100.00%	6,218,672.92		2,063,867,348.18

1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

账龄	年末数			年初数		
	账面余额	比例	坏账准备	账面余额	比例	坏账准备
1年以内(含1年)	4,940,431,919.65	85.13%	20,539,681.94	1,076,060,065.01	51.98%	1,351,148.78
1至2年	834,821,960.50	14.39%	663,026.05	200,069,745.86	9.66%	2,604,990.24
2至3年	26,010,902.40	0.45%	7,803,270.72	793,306,210.23	38.32%	1,742,533.90
3年以上	1,458,446.33	0.03%	1,166,757.06	650,000.00	0.04%	520,000.00
合计	5,802,723,228.88	100.00%	30,172,735.77	2,070,086,021.10	100.00%	6,218,672.92

③ 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预	整个存续期预	整个存续期预	
	期信用损失	期信用损失(未	期信用损失(已	
		发生信用减值)	发生信用减值)	
年初余额	6,218,672.92			6,218,672.92
年初余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	23,954,062.85			23,954,062.85

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预	整个存续期预	整个存续期预	
	期信用损失	期信用损失(未	期信用损失(已	
		发生信用减值)	发生信用减值)	
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	30,172,735.77			30,172,735.77

④ 其他应收款年末余额前五名单位情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占总金额比例	坏账准备
北京佑安广泰房地产开发有限公司	内部关联方往来	3,114,216,300.00	1 年以内	53.67%	
上海汉裕投资管理有限公司	内部关联方往来	1,407,921,980.94	1 年以内	24.26%	
重庆山金物业管理有限公司	内部关联方往来	835,691,700.00	2 年以内	14.40%	
成都交子公园置业有限公司	外部单位往来	368,500,000.00	1 年以内	6.35%	18,425,000.00
上海国际信托有限公司	押金及保证金	19,400,000.00	3 年以内	0.33%	3,320,000.00
合计		5,745,729,980.94		99.01%	21,745,000.00

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
对子公司投资	1,623,724,400.00			1,623,724,400.00
对联营企业投资	50,021,724,095.78	19,249,962,396.37	566,441,013.57	68,705,245,478.58
小计	51,645,448,495.78	19,249,962,396.37	566,441,013.57	70,328,969,878.58
减：长期股权投资减值准备				
合计	51,645,448,495.78	19,249,962,396.37	566,441,013.57	70,328,969,878.58

山东省金融资产管理有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本年增减变动				年末余额	减值准备 年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	宣告发放现金 股利或利润	
合计	51,645,448.495.78	16,283,000,000.00	351,938,321.36	2,280,627,513.17	686,334,883.20	214,502,692.21	70,328,969,878.58
子公司	1,623,724,400.00						1,623,724,400.00
山东汉裕资本管理有限 公司	20,000,000.00						20,000,000.00
鲁信资本管理有限公司	48,724,400.00						48,724,400.00
即墨市资产管理有限公 司	55,000,000.00						55,000,000.00
山金不动产投资有限公 司	1,000,000,000.00						1,000,000,000.00
上海汉裕投资管理有限 公司	500,000,000.00						500,000,000.00
联营企业	50,021,724,095.78	16,283,000,000.00	351,938,321.36	2,280,627,513.17	686,334,883.20	214,502,692.21	68,705,245,478.58
潍坊市鲁中金融资产运 营管理股份有限公司	907,778,548.71			20,639,804.77			928,418,353.48
泰安泰山金融资产管理 有限公司	379,681,872.90			5,180,059.69		8,214,085.27	376,647,847.32
滨州市资产管理有限公 司	364,752,735.26			10,882,814.08		11,542,553.19	364,092,996.15
菏泽市金融资产管理有 限公司	307,676,440.94			6,502,486.46		636,496.48	313,542,430.92
山东鲁信科技大数据科 技有限公司	555,688.75		555,854.19	165.44			

山东省金融资产管理股份有限公司
2024年度财务报表附注
(除特别说明外，货币单位均为人民币元)

被投资单位	本年增减变动							年末余额	减值准备
	年初余额	追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	年末余额	年末余额
济宁市金融资产管理有 限公司	350,424,832.48		350,382,467.17	-42,365.31					
富国基金管理有限公司	3,935,233,432.30			292,014,455.53	1,265,167.42		182,091,000.00	4,046,422,055.25	
济南金控资产管理有限 公司	160,286,261.85			12,668,668.56				172,954,930.41	
中鑫信金股权投资（济 南）合伙企业（有限合伙）	1,000,000.00		1,000,000.00						
恒丰银行股份有限公司	43,080,742,248.25	16,283,000,000.00		1,912,881,308.90	685,069,715.78			61,961,693,272.93	
山东烟台登瀛资产管理 有限公司	123,395,590.68			5,273,286.09			2,818,557.27	125,850,319.50	
临沂市鲁南资产运营管 理有限公司	409,553,134.99			14,625,272.12			9,200,000.00	414,978,407.11	
日照市金融资产管理有 限公司	643,308.67			1,556.84				644,865.51	

山东省金融资产管理股份有限公司
2024 年度财务报表附注
(除特别说明外, 货币单位均为人民币元)

3、营业收入和营业成本

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,718,802,837.58		3,784,264,108.85	
其他业务	124,173,770.76	29,855,063.92	105,484,373.73	27,588,978.28
合计	1,842,976,608.34	29,855,063.92	3,889,748,482.58	27,588,978.28

4、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,280,627,513.17	2,154,596,072.66
处置长期股权投资产生的投资收益	69,405.02	
成本法核算的长期股权投资收益	7,800,000.00	162,749,445.28
合计	2,288,496,918.19	2,317,345,517.94

5、现金流量表

(1) 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
① 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,425,856,236.98	2,389,747,458.07
加: 资产减值准备	7,118,025.27	
信用减值准备	324,640,014.95	835,191,053.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	32,827,465.97	24,532,103.13
使用权资产折旧	11,275,339.36	11,275,339.36
无形资产摊销	2,733,450.32	2,686,066.59
长期待摊费用摊销	6,145,630.78	4,809,023.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)		-39,176.94
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	7,693.16	
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	1,847,642,326.48	2,600,901,901.73
投资损失(收益以“—”号填列)	-2,288,496,918.19	-2,317,345,517.94
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	123,467,585.28	1,423,770.93
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)	-	
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	1,035,409,634.71	5,735,231,785.65
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	306,556,815.12	5,039,601,144.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,835,183,300.19	14,328,014,952.23

补充资料	本年发生额	上年发生额
② 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
1 年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
③ 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,607,551,794.26	5,704,875,156.20
减：现金的年初余额	5,704,875,156.20	3,783,671,912.57
加：现金等价物的年末余额	1,039,789,000.00	856,471,000.00
减：现金等价物的年初余额	856,471,000.00	807,943,000.00
现金及现金等价物净增加额	-2,914,005,361.94	1,969,731,243.63

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	本年余额	上年余额
① 现金	2,607,551,794.26	5,704,875,156.20
其中：可随时用于支付的银行存款	2,587,546,489.58	5,704,868,921.59
可随时用于支付的其他货币资金	20,005,304.68	6,234.61
② 现金等价物	1,039,789,000.00	856,471,000.00
其中：3 个月内到期的债券投资		
③ 年末现金及现金等价物余额	3,647,340,794.26	6,561,346,156.2

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

1、风险管理情况

本集团的主要金融工具包括借款、交易性金融资产、其他流动资产和其他非流动资产等，各项金融工具的详细情况说明见本附注八。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

(1) 各类风险管理目标和政策

本集团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，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

① 利率风险

本集团的利率风险产生于银行借款和发行的各类债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本集团因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率银行借款有关。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例，并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。

本集团因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与浮动利率银行借款有关。本集团的政策是保持这些借款的浮动利率，以消除利率变动的公允价值风险。

同时本集团在开展具体业务时会考虑利率水平，因此受到此等利率波动的影响。

② 信用风险

于 2024 年 12 月 31 日，可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失，具体包括：

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。为降低信用风险，本集团成立专门部门进行风险管理，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收相关资产。此外，本集团于每个资产负债表日审核每一单项金融资产的回收情况，以确保就无法回收的资产计提充分的减值准备。因此，本集团管理层认为本集团所承担的信用风险已经大为降低。

本集团的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

③ 流动风险

流动风险为本集团在到期日无法履行其财务义务的风险。本集团管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本集团定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，减低流动性风险。

(2) 敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

①利率风险敏感性分析

利率风险敏感性分析基于下述假设：

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

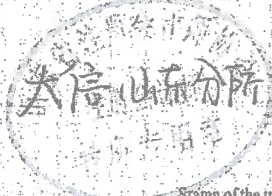
对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用；

以资产负债表日市场利率采用现金流量折现法计算衍生金融工具及其它金融资产和负债的公允价值变化。

在上述假设的基础上，在其它变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对当期损益和权益会形成一定影响。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2022年 9 月 21 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2022年 9 月 21 日
/y /m /d

13

姓名 于仁强
Full name

性别 男
Sex

出生日期 1973-10-28
Date of birth

工作单位 立信会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit

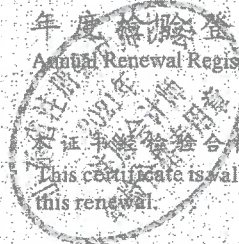
身份证号 370122197310285232
Identity card



年度检验登记
Annual Renewal Registration

Annual Renewal Registration

证书有效合格, 继续有效
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号:
No. of Certificate

110004130141

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

山东省注册会计师协会

2009 10 16

年 月 日
/y /m /d

本复印件已审核与原件一致

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

立信(山东分)

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2022年9月30日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

立信(济南分)

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2022年9月30日
/y /m /d

10

姓名 陈露 男
Full name 性别 Sex
出生日期 Date of birth 1988-11-13
工作单位 Working unit 立信会计师事务所(特殊普通合伙)山东分所
身份证号码 Identity card No. 370112198811130530



年度检验登记
Annual Renewal Registration

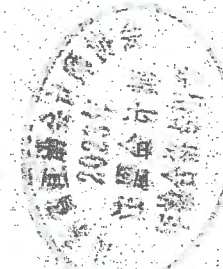
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：110101410124
No. of Certificate

批准注册协会 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2014年10月28日
Date of Issuance /y /m /d

本复印件已审核与原件一致



证书序号: 0001116

说明

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



二〇一七年十二月十八日

中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

上海会计师事务所 (特殊普通合伙)

张晚荣

经营场所: 上海市静安区威海路755号25层

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000008

批准执业文号: 沪财会 [98] 160号 (转制批文 沪财会 [2013] 71号)

批准执业日期: 1998年12月28日 (转制日期 2013年12月11日)

本复印件已审核与原件一致



营业执照

统一社会信用代码

91310106086242261L

证照编号: 06000000202411270138

扫描经营主体身份码, 了解更多登记信息, 验证更多应用服务。



(副本)

名称 上海会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

出资额 人民币3390.0000万元整

成立日期 2013年12月27日

主要经营场所 上海市静安区威海路755号25层

登记机关

2024 年 11 月 27 日

本复印件已审核与原件一致