RSM | 容诚

审计报告

安徽省信用融资担保集团有限公司

容诚审字[2025]230Z2291 号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京25N7UPM1U4

目　录

序号	内容	页码
1	审计报告	1-4
2	合并资产负债表	5
3	合并利润表	6
4	合并现金流量表	7
5	合并所有者权益变动表	8-9
2	资产负债表	10
3	利润表	11
4	现金流量表	12
5	所有者权益变动表	13-14
6	财务报表附注	15-95

RSM 容诚
容诚会计师事务所(特殊普通合伙)
总所：北京市西城区阜成门外大街 22 号
1 幢 10 层 1001-1 至 1001-26 (100037)
TEL:010-6600 1391 FAX:010-6600 1392
E-mail:bj@rsmchina.com.cn
https://www.rsm.global/china/

审 计 报 告

容诚审字[2025]230Z2291 号

安徽省信用融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了安徽省信用融资担保集团有限公司（以下简称担保集团）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、现金流量表、所有者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，公允反映了担保集团 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的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，我们独立于担保集团，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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估担保集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算担保集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团的财务报告过程。

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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（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，就可能导致对担保集团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担保集团不能持续经营。

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

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

（此页无正文，系担保集团容诚审字[2025]230Z2291 号审计报告之签字盖章页）

容诚会计师事务所

（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：

鲍灵姬

中国注册会计师：

洪雁南

中国注册会计师：

吴婷婷

2025 年 3 月 31 日

合并资产负债表

编制单位：安徽省皖能融资担保集团有限公司　　2024年12月31日　　金额单位：元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日	项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：				负债：			
货币资金	五、1	8,977,394,233.77	8,140,638,154.98	短期借款	五、17	348,268,902.78	350,000,000.00
应收担保费	五、2	47,082,243.28		交易性金融负债			
应收分担保账款				预收担保费	五、18	55,914,834.96	56,504,781.89
应收代偿款	五、3	1,383,141,609.59	1,309,380,193.73	应付手续费			
应收股利				存入保证金			
其他应收款	五、4	402,648,491.69	577,203,591.60	应付分担保账款			
存出保证金				应付职工薪酬	五、19	42,730,128.44	40,420,486.88
金融投资		26,466,657,784.24	25,018,106,647.83	应交税费	五、20	98,777,150.63	120,159,348.81
其中：交易性金融资产	五、5	3,672,681,065.77	3,202,743,231.24	其他应付款	五、21	451,802,261.44	310,612,494.94
债权投资	五、6			未到期责任准备金	五、22	522,466,293.61	459,265,141.27
其他债权投资				担保赔偿准备	五、23	3,911,097,220.66	3,154,364,595.18
其他权益工具投资	五、7	22,793,976,718.47	21,815,363,416.59	租赁负债			
委托贷款				预计负债			
长期股权投资				长期借款	五、24	1,531,807,928.75	1,554,103,465.00
投资性房地产	五、8	17,716,915.71	18,174,569.91	应付债券	五、25	1,599,217,808.23	1,508,570,178.08
固定资产	五、9	253,512,747.49	266,937,941.39	长期应付款			
在建工程	五、10	3,883,537.05	6,010,881.24	专项应付款	五、26	476,055,098.24	520,134,073.51
使用权资产				递延所得税负债	五、14	653,282.03	2,493,167.61
无形资产	五、11	4,118,185.22	1,407,606.49	其他负债	五、27	64,212,149.71	121,937,761.62
商誉				其中：应付股利		20,343,698.61	20,712,328.76
长期待摊费用	五、12	1,469,502.03	3,311,197.70	**负债合计**		9,013,803,059.48	8,198,574,494.79
抵债资产	五、13	451,557,625.02	349,263,430.58	所有者权益：			
递延所得税资产	五、14	10,889,982.03	21,278,038.24	实收资本	五、28	26,186,000,000.00	24,806,000,000.00
其他资产	五、15	267,295,517.08	318,174,491.77	其他权益工具	五、29	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
				优先股			
				永续债		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
				资本公积	五、30	66,124,745.14	66,428,064.25
				减：库存股			
				其他综合收益	五、31	-15,315,097.59	-41,944,249.11
				盈余公积	五、32	24,184,878.55	16,228,389.56
				一般风险准备	五、33	290,544,041.20	269,724,552.21
				担保扶持基金			
				未分配利润	五、34	864,361,791.69	856,958,164.51
				归属于母公司所有者权益合计		**28,915,900,358.99**	**27,473,394,921.42**
				少数股东权益		358,464,946.97	357,916,829.25
				所有者权益总计		**29,274,365,305.96**	**27,831,311,750.67**
资产总计		**38,287,368,365.44**	**36,029,886,245.46**	**负债和所有者权益总计**		**38,287,368,365.44**	**36,029,886,245.46**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：安徽省信用融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项目	附注	2024年度	2023年度	项目	附注	2024年度	2023年度
一、营业收入		1,321,283,296.40	1,250,853,506.76	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		258,133,281.13	230,504,818.28
（一）已赚保费	五、35	958,946,734.57	824,484,249.98	加：营业外收入	五、50	8,280,954.01	121,245.96
担保业务收入	五、35	1,022,147,886.91	913,513,899.50	减：营业外支出	五、51	2,983,127.54	3,199,500.00
减：分出担保费	五、35			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		263,431,107.60	227,426,564.24
提取未到期责任准备	五、35	63,201,152.34	89,029,649.52	减：所得税费用	五、52	137,571,528.57	111,600,844.80
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	五、36	219,082,894.12	328,421,881.38	五、净利润（净亏损以“-”号填列）		125,859,579.03	115,825,719.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				归属于母公司所有者的净利润		125,730,475.01	115,747,939.65
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益				少数股东损益		129,104.02	77,779.79
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				六、其他综合收益的税后净额		-5,017,653.89	-35,038,899.00
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、37	3,308,577.38	9,972,670.41	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-5,133,348.48	-35,183,685.17
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	五、38	70,286,888.51	-6,380,663.81	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-5,133,348.48	-35,183,685.17
利息收入	五、38	191,981,501.55	156,870,648.01	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			
利息支出	五、38	121,694,613.04	163,251,311.82	（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				（2）其他债权投资公允价值变动			
（七）其他业务收入	五、39	40,437,163.52	36,111,392.86	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、40	-7,943,276.71	454,886.00	（4）其他债权投资信用损失准备			
（九）其他收益	五、41	37,164,315.01	57,789,089.94	（5）现金流量套期损益的有效部分			
二、营业支出		1,063,150,015.27	1,020,348,688.48	（6）外币财务报表折算差额			
（一）担保赔偿支出				（7）其他			
（二）手续费支出	五、42	95,395.91	2,919,164.01	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		115,694.59	144,786.17
（三）分担保费支出	五、43	67,950,432.59	14,471,489.51	七、综合收益总额		120,841,925.14	80,786,820.44
（四）提取担保赔偿准备金	五、44	713,593,023.01	606,454,177.28	归属于母公司所有者的综合收益总额		120,597,126.53	80,564,254.48
（五）税金及附加	五、45	11,602,636.24	13,062,257.36	归属于少数股东的综合收益总额		244,798.61	222,565.96
（六）业务及管理费	五、46	213,188,651.02	202,383,508.01	八、每股收益：			
（七）其他业务成本	五、47	9,020,837.66	3,300,577.08	（一）基本每股收益		——	——
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、48	-6,584,056.59	164,832,485.28	（二）稀释每股收益		——	——
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	五、49	54,283,095.43	12,925,029.95				

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：安徽省信用融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项　目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		1,055,399,616.74	970,261,740.37
收到再担保业务担保费取得的现金		275,713,854.00	316,560,658.76
收到担保代偿款项现金		114,401,141.88	148,949,799.96
收到利息、手续费及佣金的现金		180,457,266.05	93,054,491.95
收到的税费返还		5,112,267.89	74,009.52
收到其他与经营活动有关的现金		832,097,031.76	360,902,230.16
经营活动现金流入小计		2,463,181,178.32	1,889,802,930.72
支付担保业务赔付款项的现金		184,284,462.88	56,841,167.00
支付再担保业务赔付款项的现金		611,214,038.33	510,837,106.66
支付利息、手续费及佣金的现金		95,394.91	74,452.49
支付给职工以及为职工支付的现金		162,505,744.33	157,478,378.53
支付的各项税费		176,679,543.63	129,134,535.41
支付其他与经营活动有关的现金		351,152,696.67	141,324,747.61
经营活动现金流出小计		1,485,931,880.75	995,690,387.70
经营活动产生的现金流量净额		977,249,297.57	894,112,543.02
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,790,000,000.00	3,184,413,122.05
取得投资收益收到的现金		229,863,636.97	328,420,342.33
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		288,508.27	7,223,854.00
投资活动现金流入小计		3,020,152,145.24	3,520,057,318.38
投资支付的现金		4,299,716,007.06	4,796,539,200.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			48,521,154.32
支付其他与投资活动有关的现金		7,907,544.16	10,187,870.63
投资活动现金流出小计		4,307,623,551.22	4,855,248,224.95
投资活动产生的现金流量净额		-1,287,471,405.98	-1,335,190,906.57
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,380,000,000.00	- 1,580,000,000.00
取得借款收到的现金		998,000,000.00	1,020,000,000.00
发行债券收到的现金			1,500,000,000.00
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,378,000,000.00	4,100,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,022,300,000.00	2,521,900,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		220,247,379.30	200,638,360.77
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			3,000,000.00
筹资活动现金流出小计		1,242,547,379.30	2,725,538,360.77
筹资活动产生的现金流量净额		1,135,452,620.70	1,374,461,639.23
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		825,230,512.29	933,383,275.68
加：期初现金及现金等价物余额		8,036,649,985.56	7,103,266,709.88
六、期末现金及现金等价物余额		8,861,880,497.85	8,036,649,985.56

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：东融省信用融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项目	2024年度										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润		
一、上年年末余额	24,806,000,000.00	1,500,000,000.00	66,428,064.25		-41,944,249.11	16,228,389.56	269,724,552.21		856,958,164.51	357,916,829.25	27,831,311,750.67
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年年初余额	24,806,000,000.00	1,500,000,000.00	66,428,064.25		-41,944,249.11	16,228,389.56	269,724,552.21		856,958,164.51	357,916,829.25	27,831,311,750.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,380,000,000.00		-303,319.11		26,629,151.52	7,956,488.99	20,819,488.99		7,403,627.18	548,117.72	1,443,053,555.29
（一）综合收益总额					-5,133,348.48				125,730,475.01	244,798.61	120,841,925.14
（二）所有者投入和减少资本	1,380,000,000.00		-303,319.11				12,863,000.00			303,319.11	1,392,863,000.00
1、所有者投入资本	1,380,000,000.00										1,380,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他			-303,319.11				12,863,000.00			303,319.11	12,863,000.00
（三）利润分配						7,956,488.99	7,956,488.99		-86,364,347.83		-70,651,369.85
1、提取盈余公积						7,956,488.99			-7,956,488.99		
2、提取一般风险准备							7,956,488.99		-7,956,488.99		
3、对所有者（或股东）的分配									-18,520,000.00		-18,520,000.00
4、对其他权益工具持有者的分配									-52,131,369.85		-52,131,369.85
5、其他											
（四）所有者权益内部结转					31,762,500.00				-31,762,500.00		
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6、其他综合收益结转留存收益					31,762,500.00				-31,762,500.00		
7、其他											
四、本年年末余额	26,186,000,000.00	1,500,000,000.00	66,124,745.14		-15,315,097.59	24,184,878.55	290,544,041.20		864,361,791.69	358,464,946.97	29,274,365,305.96

法定代表人：王晖印朝　　主管会计工作负责人：尹领祥　　会计机构负责人：王晶印晶

合并所有者权益变动表

编制单位：[illegible]融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项目	2023年度										
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润		
一、上年年末余额	23,226,000,000.00		66,428,064.25		-6,760,563.94	5,675,351.10	246,814,513.75		800,756,630.54	358,501,063.29	24,697,415,058.99
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年年初余额	23,226,000,000.00		66,428,064.25		-6,760,563.94	5,675,351.10	246,814,513.75		800,756,630.54	358,501,063.29	24,697,415,058.99
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,580,000,000.00	1,500,000,000.00			-35,183,685.17	10,553,038.46	22,910,038.46		56,201,533.97	-584,234.04	3,133,896,691.68
（一）综合收益总额					-35,183,685.17				115,747,939.65	222,565.96	80,786,820.44
（二）所有者投入和减少资本	1,580,000,000.00	1,500,000,000.00					12,357,000.00				3,092,357,000.00
1、所有者投入资本	1,580,000,000.00										1,580,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本		1,500,000,000.00									1,500,000,000.00
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他							12,357,000.00				12,357,000.00
（三）利润分配						10,553,038.46	10,553,038.46		-59,546,405.68	-806,800.00	-39,247,128.76
1、提取盈余公积						10,553,038.46			-10,553,038.46		
2、提取一般风险准备							10,553,038.46		-10,553,038.46		
3、对所有者（或股东）的分配									-17,728,800.00	-806,800.00	-18,534,800.00
4、对其他权益工具持有者的分配									-20,712,328.76		-20,712,328.76
5、其他											
（四）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、一般风险准备弥补亏损											
5、设定受益计划变动额结转留存收益											
6、其他综合收益结转留存收益											
7、其他											
四、本年年末余额	24,806,000,000.00	1,500,000,000.00	66,428,064.25		-41,944,249.11	16,228,389.56	269,724,552.21		856,958,164.51	357,916,829.25	27,831,311,750.67

法定代表人：王晖印　　主管会计工作负责人：尹祥印　　会计机构负责人：王晶印

母公司资产负债表

2024年12月31日

金额单位：元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日	项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
资产：				负债：			
货币资金	十二、1	4,283,388,391.66	4,606,715,960.83	短期借款		298,220,777.78	300,000,000.00
应收保费				交易性金融负债			
应收分保账款				应收分保账款		29,544,872.20	22,407,737.53
应收代位追偿款				应付手续费			
应收股利				存入保证金			
其他应收款	十二、2	395,832,203.73	651,547,014.55	应付分保账款			
存出保证金	十二、3	6,876,546.05	7,508,838.53	应付职工薪酬	十二、6	26,469,581.60	25,937,008.95
金融投资		15,402,366,747.41	14,090,555,439.18	应交税费		51,257,607.46	91,885,452.68
其中：交易性金融资产		540,000,000.00	202,668,561.65	其他应付款		141,369,743.86	116,486,818.64
债权投资				未到期责任准备金		364,509,787.47	361,168,546.73
其他债权投资				担保赔偿准备		2,822,575,269.49	2,479,915,052.75
其他权益工具投资		14,862,366,747.41	13,887,886,877.53	租赁负债			
委托贷款				预计负债			
长期股权投资	十二、4	13,900,319,955.80	13,000,319,955.80	长期借款			
投资性房地产				应付债券		1,509,217,808.23	1,508,579,178.08
固定资产	十二、5	171,301,917.10	179,927,693.35	长期应付款			
在建工程		3,883,537.93	6,010,881.24	专项应付款		131,037,337.69	245,840,104.99
使用权资产				递延所得税负债			638,984.62
无形资产		4,639,240.70	1,263,328.69	其他负债		42,958,044.77	49,219,104.92
商誉				其中：应付股利		20,343,698.61	20,712,328.76
长期待摊费用		1,469,502.02	3,131,167.14	**负债合计**		**5,417,151,830.55**	**5,202,077,989.89**
抵债资产		95,827,862.00	68,070,032.18	所有者权益：			
递延所得税资产		9,888,887.52	19,319,462.50	实收资本		26,186,000,000.00	24,806,000,000.00
其他资产			42,744.88	其他权益工具		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
				优先股			
				永续债		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
				资本公积		90,341,372.65	90,341,372.65
				减：库存股			
				其他综合收益		-15,315,097.59	-39,187,500.00
				盈余公积		29,346,752.13	21,390,263.14
				一般风险准备		290,544,041.20	269,724,552.21
				担保扶持基金			
				未分配利润		777,125,783.80	784,125,240.98
				所有者权益总计		**28,858,042,851.39**	**27,432,393,928.98**
资产总计		**34,275,194,681.94**	**32,634,471,918.87**	**负债和所有者权益总计**		**34,275,194,681.94**	**32,634,471,918.87**

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

编制单位：安徽省信用融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项目	附注	2024年度	2023年度	项目	附注	2024年度	2023年度
一、营业收入		890,297,307.98	952,943,467.22	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		198,285,407.14	186,577,208.29
（一）担保保费	十二、7	730,899,587.53	679,265,338.02	加：营业外收入		120,000.01	120,000.13
担保业务收入	十二、7	734,240,828.27	724,707,687.72	减：营业外支出		2,760,000.84	3,199,400.00
减：分出担保费	十二、7			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		195,645,406.31	183,497,808.42
提取未到期责任准备	十二、7	3,341,240.74	45,442,349.70	减：所得税费用		84,318,016.46	77,967,423.84
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	十二、8	165,894,694.20	313,747,558.54	五、净利润（净亏损以“-”号填列）		111,327,389.85	105,530,384.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额		-7,890,097.59	-39,187,500.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益				1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		-7,890,097.59	-39,187,500.00
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			2,555,938.46	（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）		-20,045,855.10	-57,843,020.78	（2）其他债权投资公允价值变动			
利息收入		68,807,139.95	75,060,371.02	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
利息支出		88,852,995.05	132,903,391.80	（4）其他债权投资信用损失准备			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				（5）现金流量套期损益的有效部分			
（七）其他业务收入		6,134,904.96	9,450,289.85	（6）外币财务报表折算差额			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）		-5,039,838.38	753,411.32	（7）其他			
（九）其他收益		12,453,814.77	5,013,951.81	七、综合收益总额		103,437,292.26	66,342,884.58
二、营业支出		692,011,900.84	766,366,258.93				
（一）担保赔偿支出							
（二）手续费支出		31,088.57	2,883,787.36				
（三）分担保费支出		3,723,282.28	2,370,594.29				
（四）提取担保赔偿准备金		490,051,000.00	430,075,120.00				
（五）税金及附加		9,279,105.20	9,375,883.77				
（六）业务及管理费	十二、9	153,769,664.24	143,903,358.28				
（七）其他业务成本							
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	十二、10	-7,268,452.69	164,832,485.28				
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）		42,426,213.24	12,925,029.95				

法定代表人：王朝印　　主管会计工作负责人：尹祥印　　会计机构负责人：王晶印

母公司现金流量表

编制单位：安徽省信用融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项　目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		791,535,160.27	759,444,797.41
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		68,961,362.26	148,685,006.49
收到利息，手续费及佣金的现金		117,919,074.38	48,361,653.39
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		196,126,700.50	28,614,253.45
经营活动现金流入小计		1,174,542,297.41	985,105,710.74
支付担保业务赔付款项的现金		27,916,074.65	15,929,276.31
支付再担保业务赔付款项的现金		3,723,282.28	2,370,594.29
支付利息、手续费及佣金的现金		31,088.57	53,598.67
支付给职工以及为职工支付的现金		113,280,767.12	109,633,735.00
支付的各项税费		133,094,345.72	91,002,258.18
支付其他与经营活动有关的现金		337,409,274.02	32,941,334.98
经营活动现金流出小计		615,454,832.36	251,930,797.43
经营活动产生的现金流量净额		559,087,465.05	733,174,913.31
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,400,000,000.00	2,200,000,000.00
取得投资收益收到的现金		168,563,255.85	313,747,558.54
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		87,940.94	6,165,000.00
投资活动现金流入小计		2,568,651,196.79	2,519,912,558.54
投资支付的现金		4,614,412,500.00	4,230,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		6,897,039.61	8,947,653.58
投资活动现金流出小计		4,621,309,539.61	4,238,947,653.58
投资活动产生的现金流量净额		-2,052,658,342.82	-1,719,035,095.04
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,380,000,000.00	1,580,000,000.00
取得借款收到的现金		298,000,000.00	500,000,000.00
发行债券收到的现金			1,500,000,000.00
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,678,000,000.00	3,580,000,000.00
偿还债务支付的现金		300,000,000.00	2,000,000,000.00
分配股利，利润或偿付利息支付的现金		158,644,956.97	169,299,610.92
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			3,000,000.00
筹资活动现金流出小计		458,644,956.97	2,172,299,610.92
筹资活动产生的现金流量净额		1,219,355,043.03	1,407,700,389.08
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-274,215,834.74	421,840,207.35
加：期初现金及现金等价物余额		4,547,026,514.78	4,125,186,307.43
六、期末现金及现金等价物余额		4,272,810,680.04	4,547,026,514.78

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

编制单位：安徽省信用融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项目	2024年度									
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	24,806,000,000.00	1,500,000,000.00	90,341,372.65		-39,187,500.00	21,390,263.14	269,724,552.21		784,125,240.98	27,432,393,928.98
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	24,806,000,000.00	1,500,000,000.00	90,341,372.65		-39,187,500.00	21,390,263.14	269,724,552.21		784,125,240.98	27,432,393,928.98
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,380,000,000.00				23,872,402.41	7,956,488.99	20,819,488.99		-6,999,457.98	1,425,648,922.41
（一）综合收益总额					-7,890,097.59				111,327,389.85	103,437,292.26
（二）所有者投入和减少资本	1,380,000,000.00						12,863,000.00			1,392,863,000.00
1、所有者投入资本	1,380,000,000.00									1,380,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入所有者权益的金额										
4、其他							12,863,000.00			12,863,000.00
（三）利润分配						7,956,488.99	7,956,488.99		-86,564,347.83	-70,651,369.85
1、提取盈余公积						7,956,488.99			-7,956,488.99	
2、提取一般风险准备							7,956,488.99		-7,956,488.99	
3、对所有者（或股东）的分配									-18,520,000.00	-18,520,000.00
4、对其他权益工具持有者的分配									-52,131,369.85	-52,131,369.85
5、其他										
（四）所有者权益内部结转					31,762,500.00				-31,762,500.00	
1、资本公积转增资本（或股本）										
2、盈余公积转增资本（或股本）										
3、盈余公积弥补亏损										
4、一般风险准备弥补亏损										
5、设定受益计划变动额结转留存收益										
6、其他综合收益结转留存收益					31,762,500.00				-31,762,500.00	
7、其他										
四、本年年末余额	26,186,000,000.00	1,500,000,000.00	90,341,372.65		-15,315,097.59	29,346,752.13	290,544,041.20		777,125,783.00	28,858,042,851.39

法定代表人：王晖印朝　　主管会计工作负责人：尹祥领印　　会计机构负责人：王晶印晶

母公司所有者权益变动表

编制单位：安徽省信用融资担保集团有限公司　　2024年度　　金额单位：元

项目	2023年度									
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	23,226,000,000.00		91,526,144.75			10,837,224.68	246,814,513.75		738,141,262.08	24,313,319,145.26
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	23,226,000,000.00		91,526,144.75			10,837,224.68	246,814,513.75		738,141,262.08	24,313,319,145.26
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,580,000,000.00	1,500,000,000.00	-1,184,772.10		-39,187,500.00	10,553,038.46	22,910,038.46		45,983,978.90	3,119,074,783.72
（一）综合收益总额					-39,187,500.00				105,530,384.58	66,342,884.58
（二）所有者投入和减少资本	1,580,000,000.00	1,500,000,000.00	-1,184,772.10				12,357,000.00			3,091,172,227.90
1．所有者投入资本	1,580,000,000.00									1,580,000,000.00
2．其他权益工具持有者投入资本		1,500,000,000.00								1,500,000,000.00
3．股份支付计入所有者权益的金额										
4．其他			-1,184,772.10				12,357,000.00			11,172,227.90
（三）利润分配						10,553,038.46	10,553,038.46		-59,546,405.68	-38,440,328.76
1．提取盈余公积						10,553,038.46			-10,553,038.46	
2．提取一般风险准备							10,553,038.46		-10,553,038.46	
3．对所有者（或股东）的分配									-17,728,000.00	-17,728,000.00
4．对其他权益工具持有者的分配									-20,712,328.76	-20,712,328.76
5．其他										
（四）所有者权益内部结转										
1．资本公积转增资本（或股本）										
2．盈余公积转增资本（或股本）										
3．盈余公积弥补亏损										
4．一般风险准备弥补亏损										
5．设定受益计划变动额结转留存收益										
6．其他综合收益结转留存收益										
7．其他										
四、本年年末余额	24,806,000,000.00	1,500,000,000.00	90,341,372.65		-39,187,500.00	21,390,263.14	269,724,552.21		784,125,240.98	27,432,393,928.98

法定代表人：王晖朝　　主管会计工作负责人：尹祥领　　会计机构负责人：王晶晶

安徽省信用融资担保集团有限公司

财务报表附注

2024 年度

（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司的基本情况

安徽省信用融资担保集团有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系经安徽省人民政府皖政秘〔2005〕144 号《安徽省人民政府关于同意成立安徽省信用担保集团有限公司的批复》批准，在安徽省中小企业信用担保中心、安徽省创新投资有限公司的基础上，吸纳安徽省科技产业投资有限公司、安徽省经贸投资集团有限责任公司于 2005 年 11 月 25 日成立。本公司由安徽省人民政府出资设立，设立时注册资本 18.60 亿元。经主管部门批准多次增资后，截至 2024 年 12 月 31 日，公司实收资本为 261.86 亿元。

公司总部的经营地址为安徽省合肥市蜀山区怀宁路 288 号。法定代表人王朝晖。

本公司主要经营活动为：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保业务；再担保和办理债券发行担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问，商务信息咨询；以自有资金进行投资。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，参照执行《融资性担保公司管理暂行办法》及行业相关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，参照执行《融资性担保公司管理暂行办法》及行业相关规定，真实完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

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

4. 记账本位币

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。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）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。

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

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。

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

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，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。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，本公司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，取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

①确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

②长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

③合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具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应全部结转。

④在合并财务报表中的会计处理见本附注三、6。

（2）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。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，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。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

对合并中取得的被购买方资产进行初始确认时，对被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产进行充分辨认和合理判断，满足以下条件之一的，应确认为无形资产：①源于合同性权利或其他法定权利；②能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

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

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；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。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，属于“一揽子交易”的，本公司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，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，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。其中，处置后的剩余股权根据长期股权投资准则采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具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应全部结转。在合并财务报表中的会计处理见本附注三、6。

购买日之前持有的股权投资，采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的，将该股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本，原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

（3）将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准

本公司将多次交易事项判断为一揽子交易的判断标准如下：

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；

④一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

6. 合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，控制是指投资方拥有被投资方的权力，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。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑被投资方的设立目的、被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括

自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，已按照统一的会计政策及会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。合并程序具体包括：合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目；抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额；抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响，内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失；站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

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。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

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

本公司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，编制合并报表时，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，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。

本公司在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润、现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表。

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，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。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或资产变动而产生的其他综合收益除外。

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，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，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股

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

合并所有者权益变动表根据合并资产负债表和合并利润表编制。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

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出所产生的收入；

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。

8. 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。

9. 外币业务

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。

10. 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。

（1）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。

（2）金融资产的分类与计量

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。

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

A.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。

B.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。

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。

（3）金融负债的分类与计量

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。

（4）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。

（5）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。

（6）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。

11. 预期信用损失的确认方法及会计处理办法

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债务工具投资、租赁应收款及财务担保合同等进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本公司考虑了不同客户的信用风险特征，以组合为基础评估以摊余成本计量金融工具的预期信用损失。

本公司在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于其他应收款，本公司确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1　低信用风险组合

其他应收款组合 2　其他组合

对于划分为组合的其他应收款，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。其他应收款中应收国家担保基金、省级融资担保风险补偿专项基金等低信用风险组合因信用风险较低，不计提预期信用损失。

（1）信用风险显著增加的判断标准

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

①信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

②预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；

③债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

④债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

⑤作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

⑥预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

⑦借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

⑧债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

⑨合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

（2）已发生信用减值金融资产的定义

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

①发行方或债务人发生重大财务困难；

②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

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

④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

（3）预期信用损失的确定

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

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

②对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

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

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

（4）减记金融资产

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

12. 应收代偿款

对应收代偿款，本公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，故应收代偿款不再计提坏账准备。每个资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿责任准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

13. 持有待售的非流动资产

（1）持有待售的非流动资产或处置组的确认标准

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，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，应当将其划分为持有待售类别。

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

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，即公司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。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

（2）持有待售的非流动资产或处置组的会计处理方法

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，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。

①对于持有待售的固定资产，应当调整该项固定资产的预计净残值，使该项固定资产的预计净残值能够反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，应作为资产减值损失计入当期损益。持有待售的固定资产不计提折旧，按照账面价值与公允价值减去处置费用后的净额孰低进行计量。

②对于持有待售的联营企业或合营企业的权益性投资，自划分至持有待售之日起，停止按权益法核算。

③对于出售的对子公司的投资将导致本公司丧失对子公司的控制权的，无论出售后本公司是否保留少数股东权益，本公司在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

（3）不再满足持有代售确认条件时的会计处理

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售固定资产确认条件的，本公司停止将其划归为持有待售，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②决定不再出售之日的再收回金额。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，本公司从其被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。

（4）其他持有待售非流动资产的会计处理

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理，此处所指其他非流动资产不包括递延所得税资产、职工薪酬形成的资产、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范的金融资产、以公允价值计量的投资性房地产和生物资产、保险合同中产生的合同权利。

14. 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

A.确定对被投资单位控制的依据详见本附注三、6；

B.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。

C.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三、7。

（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。

15. 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。

16. 固定资产

（1）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。固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备、办公设备。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。

（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	30	3.00	3.23
机器设备	年限平均法	10	3.00	9.70
运输设备	年限平均法	5-8	3.00-5.00	19.40-11.88
电子设备	年限平均法	3-5	0.00-3.00	33.33-19.40
办公设备	年限平均法	3-5	0.00-3.00	33.33-19.40

17. 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。

18. 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。

19. 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。

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。

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。

本公司按照附注三、21 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。

20. 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附注三、21。

（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 年	法定使用权
软件	3 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。

21. 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。

22. 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，包括经营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。

23. 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。

24. 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。

25. 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）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。

26. 收入

本公司报告期主要收入分为担保业务费收入、追偿收入、其他收入等。

担保业务费收入根据担保业务费合同规定的履约义务确认收入。担保业务费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益能够流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保业务费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定；采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保业务费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定确认条件时，确认为担保业务费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保业务费收入。

追偿收入系公司代被担保人清偿款项后，按担保合同规定向被担保人收取的追偿所得超过已代偿款项和发生的相关费用的差额，包括收取的代偿资金占用费、违约金、受托处理抵质押资产的服务费、追债费等，在收取追偿款时予以确认，按追偿时实际收取的价款大于原已代偿款项和发生的相关费用后差额入账。

其他收入主要系租金收入，根据房屋租赁合同规定履约义务确认收入。

27. 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，确认为递延收益，并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，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，即对初始确认时存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

28. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税

资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

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

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

29. 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）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

见附注三、19 和附注三、24。

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：

A.该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

B.增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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：a.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；b.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。

（4）本公司作为出租人的会计处理方法

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。

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：

A.该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

B.增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

B.假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照附注三、10 关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（6）售后租回交易

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，按照本附注三、10 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“（4）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，并按照附注三、10.对该金融资产进行会计处理。

30. 重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

①执行《企业会计准则解释第 17 号》

2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会[2023]21 号，以下简称解释 17 号），自 2024 年 1 月 1 日起施行。本公司于 2024 年 1 月 1 日起执行解释 17 号的规定。执行解释 17 号的相关规定对本公司报告期内财务报表无重大影响。

②执行《企业会计准则解释第 18 号》

2024 年 12 月 6 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 18 号》，自公布之日起施行。执行该规定对本公司报告期内财务报表无重大影响。

（2）重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
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	13%、9%、6%、3%
城市维护建设税	实缴增值税、消费税	7%
教育费附加	实缴增值税、消费税	3%
地方教育费附加	实缴增值税、消费税	2%
房产税	自用物业的房产税，以房产原值的 70%-90%为计税依据	1.2%
	对外租赁物业的房产税，以物业租赁收入为为计税依据	12%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%

2. 税收优惠

（1）根据《财政部 税务总局关于延续执行农户、小微企业和个体工商户融资担保增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 18 号），纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

（2）根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》〔2023 年第 12 号〕的有关规定，对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

（3）吸纳退役士兵就业税收减免

2017 年 10 月，根据《关于继续实施扶持自主就业退役士兵创业就业有关税收政策的通知》（财税〔2017〕46 号）规定，对商贸企业、服务型企业、劳动就业服务企业中的加工型企业和街道社区具有加工性质的小型企业实体，在新增加的岗位中，当年新招用自主就业退役士兵，与其签订 1 年以上期限劳动合同并依法缴纳社会保险费的，在 3 年内按实际招用人数予以定额依次扣减增值税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加和企业所得税优惠。完成符合上述条件公司的备案工作，按照 6000 元/人/年标准享受税额减免。

安徽省信用融资担保集团有限公司属服务型企业，2024 年当年新增员工中存在退役士兵，并已签订 1 年期以上劳动合同并依法缴纳社保。符合财税〔2017〕46 号文件要求，2024 年度可以享受该项税额减免。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	41,163.15	11,285.53
银行存款	8,860,387,514.77	8,036,584,839.13
其他货币资金	1,451,819.93	53,860.90
小计	8,861,880,497.85	8,036,649,985.56
加：应计利息	115,513,735.88	103,988,169.42
合计	8,977,394,233.73	8,140,638,154.98
其中：存放在境外的款项总额	—	—

截止 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2. 应收担保费

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	47,082,243.28	—
小计	47,082,243.28	—
减：坏账准备	—	—
合计	47,082,243.28	—

3. 应收代偿款

（1）按账龄披露

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	281,344,978.68	325,133,136.96
1 至 2 年	130,451,611.27	250,133,512.83
2 至 3 年	245,296,093.37	197,816,167.78
3 年以上	726,048,917.27	536,297,376.16
小计	1,383,141,600.59	1,309,380,193.73
减：坏账准备	—	—
合计	1,383,141,600.59	1,309,380,193.73

（2）期末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	2024 年 12 月 31 日	占应收代偿款期末余额比例（%）
安徽省嘉信包装印务股份有限公司	80,849,352.31	5.85
安徽绿宝铜业有限公司	71,393,802.29	5.16
绿宝电缆(集团)有限公司	63,783,459.64	4.61

安徽丫山花海石林旅游股份有限公司	38,795,541.16	2.80
安徽源隆纺织服饰有限公司	16,169,221.36	1.17
合计	270,991,376.76	19.59

4. 其他应收款

（1）分类列示

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息	244,654.37	—
应收股利	—	—
其他应收款	402,403,836.72	577,203,091.60
合计	402,648,491.09	577,203,091.60

（2）应收利息

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债权利息	244,654.37	—

（3）其他应收款

①按账龄披露

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	245,658,611.63	337,364,589.40
1 至 2 年	95,558,094.56	2,705,762.96
2 至 3 年	700,233.17	241,265,674.01
3 至 4 年	64,027,644.48	29,660,668.96
4 至 5 年	25,203,018.31	652,302.10
5 年以上	187,895,702.56	189,462,014.85
小计	619,043,304.71	801,111,012.28
减：坏账准备	216,639,467.99	223,907,920.68
合计	402,403,836.72	577,203,091.60

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类别	2024 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	253,981,037.82	41.03	216,601,037.82	85.28	37,380,000.00
按组合计提坏账准备	365,062,266.89	58.97	38,430.17	0.01	365,023,836.72

类别	2024 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
其中：低信用风险组合	357,376,234.04	57.73	—	—	357,376,234.04
其他组合	7,686,032.85	1.24	38,430.17	0.50	7,647,602.68
合计	619,043,304.71	100.00	216,639,467.99	35.00	402,403,836.72

（续上表）

类别	2023 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	265,576,517.34	33.15	223,871,922.32	84.30	41,704,595.02
按组合计提坏账准备	535,534,494.94	66.85	35,998.36	0.01	535,498,496.58
其中：低信用风险组合	528,334,824.25	65.95	—	—	528,334,824.25
其他组合	7,199,670.69	0.90	35,998.36	0.50	7,163,672.33
合计	801,111,012.28	100.00	223,907,920.68	27.95	577,203,091.60

坏账准备计提的具体说明：

A.按单项计提坏账准备的其他应收款

项目	2024 年 12 月 31 日			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	
安徽省科技产业投资有限公司	166,558,733.76	129,178,733.76	77.56	回收风险
原开发厅转入创新公司	51,495,438.59	51,495,438.59	100.00	历史遗留
霍山县国有资产经营管理有限公司	19,756,696.14	19,756,696.14	100.00	历史遗留
铜陵金诚资产运营有限公司	5,750,000.00	5,750,000.00	100.00	历史遗留
安徽四海食品有限公司	4,715,000.00	4,715,000.00	100.00	历史遗留
待处理名威债权债务	3,158,785.67	3,158,785.67	100.00	历史遗留
集团成立前财政厅开发处转入（创新公司）	2,090,800.00	2,090,800.00	100.00	历史遗留
安徽安然饮品有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	历史遗留
淮南市宏运新型建材有限责任公司	21,032.00	21,032.00	100.00	历史遗留
安徽省华通文化交流有限公司	34,040.00	34,040.00	100.00	历史遗留
合肥国运电子科技有限公司管理人	511.66	511.66	100.00	历史遗留

合计	253,981,037.82	216,601,037.82	35.43	

（续上表）

项目	2023 年 12 月 31 日			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	
安徽省科技产业投资有限公司	170,883,328.78	129,178,733.76	75.59	回收风险
原厅开发处转入创新公司	51,495,438.59	51,495,438.59	100.00	历史遗留
霍山县国有资产经营管理有限公司	19,756,696.14	19,756,696.14	100.00	历史遗留
铜陵金诚资产运营有限公司	6,694,166.67	6,694,166.67	100.00	历史遗留
天长市城市建设投资有限公司	6,326,717.83	6,326,717.83	100.00	历史遗留
安徽四海食品有限公司	4,715,000.00	4,715,000.00	100.00	历史遗留
待处理名威债权债务	3,158,785.67	3,158,785.67	100.00	历史遗留
集团成立前财政厅开发处转入（创新公司）	2,090,800.00	2,090,800.00	100.00	历史遗留
安徽安然饮品有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	历史遗留
淮南市宏运新型建材有限责任公司	21,032.00	21,032.00	100.00	历史遗留
安徽省华通文化交流有限公司	34,040.00	34,040.00	100.00	历史遗留
合肥国运电子科技有限公司管理人	511.66	511.66	100.00	历史遗留
合计	265,576,517.34	223,871,922.32	—	

B.按组合计提坏账准备的其他应收款

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
低信用风险组合	357,376,234.04	—	—	528,334,824.25	—	—
其他组合	7,686,032.85	38,430.17	0.50	7,199,670.69	35,998.36	0.50
合计	365,062,266.89	38,430.17	0.01	535,534,494.94	35,998.36	0.01

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	2023 年 12 月 31 日	本期变动金额				2024 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款坏账准备	223,907,920.68	686,827.91	7,270,884.50	684,396.10	—	216,639,467.99

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例（%）	坏账准备期末余额
安徽省科技产业投资有限公司	往来款	166,558,733.76	1-2 年、5 年以上	26.91	129,178,733.76
创新公司资本投入	往来款	51,495,438.59	5 年以上	8.32	51,495,438.59
霍山县国有资产经营管理有限公司	债权转让	19,756,696.14	4-5 年	3.19	19,756,696.14
铜陵金诚资产运营有限公司	债权转让	5,750,000.00	3-4 年	0.93	5,750,000.00
安徽四海食品有限公司	债权转让	4,715,000.00	5 年以上	0.76	4,715,000.00
合计	—	248,275,868.49	—	40.11	210,895,868.49

5. 交易性金融资产

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,672,681,065.77	3,202,743,231.24
其中：理财产品	1,592,613,128.13	1,065,085,293.60
权益工具投资	2,080,067,937.64	2,137,657,937.64
合计	3,672,681,065.77	3,202,743,231.24

6. 债权投资

（1）债权投资情况

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	7,800,000.00	7,800,000.00	—	7,800,000.00	7,800,000.00	—

（2）按三阶段模型披露

减值准备按三阶段模型计提如下：

阶段	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
第一阶段	—	—	—	—	—	—
第二阶段	—	—	—	—	—	—
第三阶段	7,800,000.00	7,800,000.00	—	7,800,000.00	7,800,000.00	—
合计	7,800,000.00	7,800,000.00	—	7,800,000.00	7,800,000.00	—

7. 其他权益工具投资

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日

参股产业园	12,680,000,000.00	11,700,000,000.00
参股市县担保机构	8,084,529,971.06	8,080,396,539.06
徽商银行股份有限公司	1,047,987,316.00	1,047,987,316.00
芜湖奇瑞汽车有限公司	696,738,962.89	696,738,962.89
华富基金管理有限公司	67,500,000.00	67,500,000.00
长盛基金管理有限公司	61,844,044.62	61,844,044.62
国元农业保险股份有限公司	48,840,000.00	48,840,000.00
安徽现代种业创业投资有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
安徽省合肥市宝集科技小额贷款有限公司	16,080,000.00	16,080,000.00
安徽江淮客车有限公司	12,308,893.90	12,308,893.90
安徽省征信股份有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
合九铁路公司	10,000,000.00	10,000,000.00
安徽省产权交易中心有限责任公司	7,576,000.00	7,576,000.00
长三角（安徽）资本市场学院	5,000,000.00	—
淮南煤矿机械有限责任公司	4,000,000.00	4,000,000.00
安徽国元投资有限公司	821,530.00	821,530.00
安徽国元信托有限公司	750,000.00	750,000.00
安徽精科机器有限公司	—	9,520,130.12
珠海中珠股份有限公司	—	1,000,000.00
香港黄山有限公司	—	—
安徽铜冠机械股份有限公司	—	—
安徽恒盛有限责任公司	—	—
安徽舒玉特种陶瓷有限公司	—	—
国森药业有限公司	—	—
合计	22,793,976,718.47	21,815,363,416.59

（续上表）

项目	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
参股产业园	4,136,341.39	—	—	—	计划长期持有	—
参股市县担保机构	1,926,800.00	—	—	—	计划长期持有	—
徽商银行股份有限公司	120,838,081.29	—	—	—	计划长期持有	—
芜湖奇瑞汽车有限公司	—	—	100,559,259.39		计划长期持有	

华富基金管理有限公司	3,240,000.00	—	—	—	计划长期持有	—
长盛基金管理有限公司	3,250,000.00	—	—	—	计划长期持有	—
国元农业保险股份有限公司	5,393,263.00	—	—	—	计划长期持有	—
安徽现代种业创业投资有限公司	800,000.00	—	—	—	计划长期持有	—
安徽省合肥市宝集科技小额贷款有限公司	—	—	—	—	计划长期持有	—
安徽江淮客车有限公司	—	—	—	—	计划长期持有	—
安徽省征信股份有限公司	400,000.00	—	—	—	计划长期持有	—
合九铁路公司	—	—	—	—	计划长期持有	—
安徽省产权交易中心有限责任公司	1,420,500.00	—	—	—	计划长期持有	—
长三角（安徽）资本市场学院	—	—	—	—	计划长期持有	—
淮南煤矿机械有限责任公司	—	—	—	—	计划长期持有	—
安徽国元投资有限公司	10,937.50	—	—	—	计划长期持有	—
安徽国元信托有限公司	95,256.00	—	—	—	计划长期持有	—
安徽精科机器有限公司	—		9,520,130.12	—	计划长期持有	—
珠海中珠股份有限公司	—		1,000,000.00	—	计划长期持有	—
香港黄山有限公司	—		8,000,000.00	—	计划长期持有	—
安徽铜冠机械股份有限公司	—		4,200,000.00	—	计划长期持有	—
安徽恒盛有限责任公司	—		3,500,000.00	—	计划长期持有	—
安徽舒玉特种陶瓷有限公司	—		2,200,000.00	—	计划长期持有	—
国森药业有限公司	—	—	42,350,000.00	42,350,000.00	计划长期持有	核销
合计	141,511,179.18	—	171,329,389.51	42,350,000.00	—	—

8. 投资性房地产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.2023 年 12 月 31 日	18,722,480.60	18,722,480.60
2.本期增加金额		
（1）外购	—	—
3.本期减少金额		
（1）处置	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	18,722,480.60	18,722,480.60
二、累计折旧和累计摊销		
1.2023 年 12 月 31 日	547,910.69	547,910.69

2.本期增加金额	457,654.20	457,654.20
（1）计提或摊销	457,654.20	457,654.20
3.本期减少金额	—	—
（1）处置	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	1,005,564.89	1,005,564.89
三、减值准备	—	—
四、账面价值		
1.2024 年 12 月 31 日	17,716,915.71	17,716,915.71
2.2023 年 12 月 31 日	18,174,569.91	18,174,569.91

9. 固定资产

（1）分类列示

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
固定资产	253,512,747.49	266,937,941.39
固定资产清理	—	—
合计	253,512,747.49	266,937,941.39

（2）固定资产

①固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：						
1.2023 年 12 月 31 日	426,512,420.22	21,400,959.40	7,736,620.79	8,181,159.06	17,428,928.35	481,260,087.82
2.本期增加金额	—	408,392.72	1,134,946.91	1,035,948.03	70,717.86	2,650,005.52
（1）购置	—	408,392.72	1,134,946.91	1,035,948.03	70,717.86	2,650,005.52
（2）在建工程转入	—	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	81,033.60	118,077.85	998,541.00	268,426.00	524,204.36	1,990,282.81
（1）处置或报废	81,033.60	118,077.85	998,541.00	268,426.00	524,204.36	1,990,282.81
（2）其他	—	—	—	—	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	426,431,386.62	21,691,274.27	7,873,026.70	8,948,681.09	16,975,441.85	481,919,810.53
二、累计折旧						
1.2023 年 12 月 31 日	172,759,292.04	18,975,146.80	5,665,192.56	4,600,154.91	8,755,573.18	210,755,359.49
2.本期增加金额	13,264,899.12	312,477.05	633,771.23	1,191,468.37	630,276.88	16,032,892.65
（1）计提	13,264,899.12	312,477.05	633,771.23	1,191,468.37	630,276.88	16,032,892.65
（2）其他	—	—	—	—	—	—

3.本期减少金额	70,305.83	118,077.85	976,771.00	268,426.00	514,395.36	1,947,976.04
（1）处置或报废	70,305.83	118,077.85	976,771.00	268,426.00	514,395.36	1,947,976.04
（2）其他	—	—	—	—	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	185,953,885.33	19,169,546.00	5,322,192.79	5,523,197.28	8,871,454.70	224,840,276.10
三、减值准备						
1.2023 年 12 月 31 日	—	—	—	—	3,566,786.94	3,566,786.94
2.本期增加金额	—	—	—	—	—	—
（1）计提	—	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	—	—	—	—
（1）处置或报废	—	—	—	—	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	—	—	—	—	3,566,786.94	3,566,786.94
四、固定资产账面价值						
1.2024 年 12 月 31 日	240,477,501.29	2,521,728.27	2,550,833.91	3,425,483.81	4,537,200.21	253,512,747.49
2.2023 年 12 月 31 日	253,753,128.18	2,425,812.60	2,071,428.23	3,581,004.15	5,106,568.23	266,937,941.39

10. 在建工程

（1）分类列示

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
在建工程	3,883,537.93	6,010,881.24
工程物资	—	—
合计	3,883,537.93	6,010,881.24

（2）在建工程

①在建工程项目本期变动情况

项目名称	2023 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期转入无形资产金额	2024 年 12 月 31 日
安徽省政府性融资担保体系业务管理系统项目	—	1,997,452.83	—	—	1,997,452.83
集团网络安全等级保护整改建设项目	901,238.94	—	—	—	901,238.94
融资担保大数据治理与智能风控技术	—	502,912.62	—	—	502,912.62
人力资源管理系统	316,320.75	—	—	—	316,320.75
集团智慧党建一体化平台建设	—	91,698.11	—	—	91,698.11
担保业务系统合同打印机项目	73,914.68	—	—	—	73,914.68

门户网站软件开发一期	140,000.00	—	—	140,000.00	—
应用集成平台及人力资源管理信息系统	1,623,557.81	—	—	1,623,557.81	—
数字化协同管理平台无纸化会议系统	2,258,490.57	250,943.40	—	2,509,433.97	—
集团征信服务项目	295,471.70	32,830.19	—	328,301.89	—
普惠担保平台对接征信数据应用项目	401,886.79	937,735.84	—	1,339,622.63	—
集团电子签章接口开发项目	—	23,584.90	—	23,584.90	—
再担保业务数字化管理平台新增功能项目	—	459,433.96	—	459,433.96	—
合计	6,010,881.24	4,296,591.85	—	6,423,935.16	3,883,537.93

11. 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.2023 年 12 月 31 日	1,808,760.73	1,808,760.73
2.本期增加金额	7,041,482.33	7,041,482.33
（1）购置	617,547.17	617,547.17
（2）在建工程转入	6,423,935.16	6,423,935.16
3.本期减少金额	—	—
（1）处置	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	8,850,243.06	8,850,243.06
二、累计摊销		
1.2023 年 12 月 31 日	401,154.24	401,154.24
2.本期增加金额	4,330,903.60	4,330,903.60
（1）计提	4,330,903.60	4,330,903.60
3.本期减少金额	—	—
（1）处置	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	4,732,057.84	4,732,057.84
三、减值准备	—	—
四、账面价值		
1.2024 年 12 月 31 日	4,118,185.22	4,118,185.22
2.2023 年 12 月 31 日	1,407,606.49	1,407,606.49

12. 长期待摊费用

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	2024 年 12 月 31 日
10 楼办公用房装修	2,236,198.71	—	766,696.68	—	1,469,502.03
资管装修费	180,030.56	—	—	180,030.56	—
置地大楼 B2 谈话室	103,008.87	—	103,008.87	—	—
置地大楼 12 楼装修	791,959.56	—	791,959.56	—	—
合计	3,311,197.70	—	1,661,665.11	180,030.56	1,469,502.03

13. 抵债资产

项目	房屋、建筑物及土地使用权	股权	合计
一、账面原值			
1. 2023 年 12 月 31 日	366,192,838.53	—	366,192,838.53
2.本期增加金额	239,680,013.85	166,241,830.00	405,921,843.85
3.本期减少金额	249,344,553.98	—	249,344,553.98
4. 2024 年 12 月 31 日	356,528,298.40	166,241,830.00	522,770,128.40
二、减值准备			
1. 2023 年 12 月 31 日	16,929,407.95	—	16,929,407.95
2.本期增加金额	54,283,095.43	—	54,283,095.43
3.本期减少金额	—	—	—
4. 2024 年 12 月 31 日	71,212,503.38	—	71,212,503.38
三、账面价值			
1. 2024 年 12 月 31 日账面价值	285,315,795.02	166,241,830.00	451,557,625.02
2. 2023 年 12 月 31 日账面价值	349,263,430.58	—	349,263,430.58

14. 递延所得税资产、递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	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
抵债资产减值准备	4,004,378.00	1,001,094.50	4,004,378.00	1,001,094.50
其他权益工具投资公允价值变动	20,420,130.12	5,105,032.53	56,079,924.96	14,019,981.24
递延收益	19,135,420.00	4,783,855.00	25,027,850.00	6,256,962.50
合计	43,559,928.12	10,889,982.03	85,112,152.96	21,278,038.24

（2）未经抵销的递延所得税负债

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	2,613,128.13	653,282.03	9,972,670.41	2,493,167.61

15. 其他资产

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收款项类金融资产	257,621,269.99	260,473,019.45
预付款项	84,505.31	943,281.94
增值税借方余额	4,319,041.67	56,467.72
预缴税费	20,700.11	1,951,722.66
历史遗留款项	5,250,000.00	54,750,000.00
合计	267,295,517.08	318,174,491.77

（1）应收款项类金融资产

①按账龄披露

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	52,515,763.68	—
1 至 2 年	—	54,143,764.58
2 至 3 年	6,129,542.00	479,044.74
3 至 4 年	439,942.66	—
4 至 5 年	—	4,565,865.66
5 年以上	198,536,021.65	201,284,344.47
小计	257,621,269.99	260,473,019.45
减：坏账准备	—	—
合计	257,621,269.99	260,473,019.45

②应收款项类金融资产分类

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收款项类金融资产	257,621,269.99	260,473,019.45

③按欠款方归集的期末余额前五名的应收款项类金融资产情况

债务人名称	2024 年 12 月 31 日	占应收款项类金融资产合计数的比例（%）
滁州市金达石油有限公司	35,430,000.00	13.75
安徽绿海商务职业学院	30,446,435.50	11.82

安徽板蓝花饮料有限公司	21,537,100.00	8.36
安徽省西商食品有限公司	12,570,031.68	4.88
六安市京皖房地产开发有限责任公司	12,232,718.29	4.75
合计	112,216,285.47	43.56

（2）预付款项

账龄	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	84,505.31	100.00	943,281.94	100.00
1 至 2 年	—	—	—	—
2 至 3 年	—	—	—	—
3 年以上	—	—	—	—
合计	84,505.31	100.00	943,281.94	100.00

16. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2024 年 12 月 31 日账面价值	受限原因
抵债资产	71,502,477.04	银行借款抵押
固定资产	36,851,864.93	银行借款抵押
投资性房地产	5,567,807.17	银行借款抵押
合计	113,922,149.14	

17. 短期借款

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
保证借款	240,000,000.00	—
信用借款	108,000,000.00	350,000,000.00
小计	348,000,000.00	350,000,000.00
加：应付利息	268,902.78	—
合计	348,268,902.78	350,000,000.00

18. 预收担保费

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	50,265,010.84	52,702,354.89
1-2 年	1,806,322.12	476,800.00
2-3 年	517,875.00	3,061,500.00
3 年以上	3,325,627.00	264,127.00
合计	55,914,834.96	56,504,781.89

19. 应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	40,022,408.93	146,914,336.50	144,238,912.45	42,697,832.98
二、离职后福利-设定提存计划	398,077.95	17,702,594.18	18,068,376.67	32,295.46
三、辞退福利	—	—	—	—
四、一年内到期的其他福利	—	—	—	—
合计	40,420,486.88	164,616,930.68	162,307,289.12	42,730,128.44

（2）短期薪酬列示

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	34,824,133.87	108,545,122.76	103,353,780.48	40,015,476.15
二、职工福利费	110,157.70	14,125,997.72	14,097,168.98	138,986.44
三、社会保险费	17,506.71	5,957,928.86	5,957,928.86	17,506.71
其中：医疗和生育保险费	17,311.73	5,817,126.87	5,817,126.87	17,311.73
工伤保险费	194.98	140,801.99	140,801.99	194.98
四、补充医疗保险费	196,938.16	3,737,960.33	3,934,898.49	—
五、住房公积金	—	10,093,453.31	10,093,453.31	—
六、工会经费和职工教育经费	4,873,672.49	4,453,873.52	6,801,682.33	2,525,863.68
七、短期带薪缺勤	—	—	—	—
八、短期利润分享计划	—	—	—	—
合计	40,022,408.93	146,914,336.50	144,238,912.45	42,697,832.98

（3）设定提存计划列示

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
1.基本养老保险	31,310.96	11,224,092.76	11,224,092.76	31,310.96
2.失业保险费	984.50	350,620.70	350,620.70	984.50
3.企业年金缴费	365,782.49	6,127,880.72	6,493,663.21	—
合计	398,077.95	17,702,594.18	18,068,376.67	32,295.46

20. 应交税费

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	90,858,685.68	105,710,335.36
增值税	4,906,184.65	9,535,903.02
教育费附加	757,729.33	900,481.76
印花税	436,400.81	1,617,590.28
代扣代缴个人所得税	377,165.50	575,620.71
城市维护建设税	357,684.06	682,971.21
房产税	347,074.51	349,225.14
土地使用税	197,392.69	58,776.45
地方教育费附加	97,399.46	194,190.46
水利基金	71,881.19	164,731.37
其他	369,552.75	369,523.05
合计	98,777,150.63	120,159,348.81

21. 其他应付款

（1）按账龄列示其他应付款

账　龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	295,296,386.51	121,364,559.75
1-2 年	29,056,116.93	59,205,667.32
2-3 年	29,772,685.34	6,765,674.75
3 年以上	97,677,072.66	123,276,593.12
合计	451,802,261.44	310,612,494.94

（2）按款项性质列示其他应付款

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
往来款	144,691,782.07	169,622,049.70
应付抵债资产款	86,934,923.74	28,096,461.24
融资担保专项基金	75,634,835.73	13,635,005.45
总对总业务备付金	36,220,864.99	53,434,934.61
代收往来款	27,312,444.45	16,120,655.63
应付代偿补偿款	25,835,823.33	1,991,382.68
保证金及押金	3,296,971.54	1,607,270.29
历史遗留款项	1,011,215.55	1,062,148.97
其他	50,863,400.04	25,042,586.37
合计	451,802,261.44	310,612,494.94

22. 未到期责任准备金

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少			2024 年 12 月 31 日
			代偿款项	其他	合计	
原担保合同	455,288,553.62	7,277,521.41	—	—	—	462,566,075.03
再担保合同	3,976,587.65	55,923,630.93	—	—	—	59,900,218.58
合计	459,265,141.27	63,201,152.34	—	—	—	522,466,293.61

23. 担保赔偿准备金

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少			2024 年 12 月 31 日
			代偿款项	其他	合计	
原担保合同	2,709,504,595.18	672,806,223.01	—	147,390,783.26	147,390,783.26	3,234,920,034.93
再担保合同	444,860,000.00	232,439,732.35	1,122,546.62	—	1,122,546.62	676,177,185.73
合计	3,154,364,595.18	905,245,955.36	1,122,546.62	147,390,783.26	148,513,329.88	3,911,097,220.66

24. 长期借款

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
抵押借款	120,800,000.00	158,800,000.00
保证借款	288,000,000.00	868,000,000.00
信用借款	1,121,000,000.00	525,300,000.00
加：应付利息	2,007,928.75	2,003,465.00
合计	1,531,807,928.75	1,554,103,465.00

25. 应付债券

（1）应付债券

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
22 安徽担保 PPN001 定向债务融资-本金	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
22 安徽担保 PPN001 定向债务融资-利息	9,217,808.23	8,579,178.08
合计	1,509,217,808.23	1,508,579,178.08

（2）应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	票面利率（%）	发行金额
22 安徽担保 PPN001	100.00	2022-10-24	3 年	3.07	1,500,000,000.00

（续上表）

债券名称	2023 年 12 月 31 日余额	本期发行	按面值计提利息	本期偿还	2024 年 12 月 31 日余额
22 安徽担保 PPN001	1,508,579,178.08	—	9,217,808.23	8,579,178.08	1,509,217,808.23

26. 专项应付款

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日	形成原因
原中小企业信用担保代偿补偿资金	46,605,173.72	125,962,092.49	135,918,637.11	36,648,629.10	中央及省财政拨入专项资金
产业集群专业镇中小企业专项贷款风险准备金专户	46,464.02	80.20	360.00	46,184.22	省财政拨入专项资金
下岗再就业专项基金	66,438,279.91	606,269.36	600.00	67,043,949.27	省财政拨入专项资金
省级融资担保风险补偿专项基金	30,783,876.80	257,607,706.08	288,391,582.88	—	省财政拨入专项资金
农业产业化风险准备金	44,842,360.36	448,456.73	1,001.00	45,289,816.09	省财政拨入专项资金
安徽省科技企业贷款风险补偿资金池	204,293,968.52	4,366,481.20	15,581,134.36	193,079,315.36	省财政拨入专项资金
现代贸易风险补偿金	37,123,950.18	6,823,274.02	20.00	43,947,204.20	省财政拨入专项资金
界首市政府担保基金	20,000,000.00	—	—	20,000,000.00	本公司与当地政府共同出资
岳西县政府担保基金	30,000,000.00	—	—	30,000,000.00	本公司与当地政府共同出资
宿州市政府担保基金	20,000,000.00	—	—	20,000,000.00	本公司与当地政府共同出资
金寨县政府担保基金	20,000,000.00	—	—	20,000,000.00	本公司与当地政府共同出资
合计	520,134,073.51	395,814,360.08	439,893,335.35	476,055,098.24	

注：1.原中小企业信用担保代偿补偿资金系根据安徽省财政厅、安徽省政府金融办、中国人民银行合肥中心支行、安徽银监局、安徽省信用担保集团关于印发《安徽省政策性融资担保风险分摊和代偿补偿试点方案》（皖财金〔2014〕1980 号）的通知，资金用途为小微企业融资担保提供风险保障，通过比例再担保方式，对间接融资担保业务开展风险补偿。2020 年 4 月，根据《安徽省财政厅 安徽省经济和信息化厅关于调整中小企业信用担保代偿补偿试点政策的通知》（皖财金〔2020〕349 号），自 2020 年 4 月 10 日起，停止新开展省中小企业信用担保代偿补偿贷款业务，对尚未使用的中央财政资金，由国家融资担保基金接续管理。2021 年，根据《安徽省财政厅关于补充省级担保代偿资

金的复函》（皖财金函〔2021〕232 号），批准将省级配套结余资金用于省风险补偿基金，弥补省级代偿补偿部分缺口，由再担保公司开展代偿补偿拨款工作。

2.产业集群专业镇中小企业专项贷款风险准备金系根据安徽省财政厅、安徽省经济和信息化委员会关于修订《安徽省产业集群专业镇中小企业专项贷款风险准备金暂行实施条例细则》（财企〔2015〕1586 号）的通知，资金由省担保集团管理，在省担保集团采取与银行合作时，为省担保集团对于由银行向省内符合条件的产业集群专业镇中小企业所提供流动资金专项贷款提供的担保提供部分风险补偿。

3.下岗再就业担保基金主要系根据安徽省委、安徽省人民政府《关于大力做好下岗失业人员再就业工作的通知》（皖发〔2012〕18 号）的规定，拨入的为鼓励支持下岗人员自谋职业与自主创业基金及其存款利息。

4.省级融资担保风险补偿专项基金系安徽省财政厅为进一步完善省“4321”新型政银担风险分担机制，根据《国务院关于促进融资担保行业加快发展的意见》（国发〔2015〕43 号）、《安徽省人民政府关于金融支持服务实体经济发展的意见》（皖政〔2015〕87 号）、《安徽省人民政府办公厅关于加快政策性融资担保体系建设的指导意见》（皖政办〔2015〕37 号）及《安徽省政策性融资担保风险分担和代偿补偿试点方案》（财金〔2014〕1980 号）等有关文件规定，制定《安徽省省级融资担保风险补偿专项基金管理暂行办法》（财金〔2016〕874 号），《关于完善新型政银担风险分担机制做好国家融担基金对接工作的通知》（财金〔2019〕154 号）的规定，用于省再担保机构按规定比例承担的本省范围内依法设立的政策性融资担保机构发生的政策性融资担保业务代偿补偿及损失补偿。

5.农业产业化风险补偿金是根据安徽省农业委员会与本公司签订的《促进农业产业化龙头企业担保融资合作框架协议》设立，合同约定设立专项贷款担保风险补偿资金,开展支持产业化龙头企业担保融资试点,推进全省农业产业化骨干龙头企业参与政银担保业务。

6.安徽省科技企业贷款风险补偿资金池系根据《安徽省财政厅对科技融资担保有限公司关于安徽省科技企业贷款风险补偿金的函回函通知》，由省财政调整安排 2 亿元主要用于建立科技融资风险补偿资金池，助力加快企业纾困资金预算执行进度，推动科技融资风险补偿试点的工作。

7.现代贸易风险补偿金系安徽省财政厅为落实“鼓励政府性融资担保机构为符合条件的小微企业提供融资增信支持”的政策要求，同意盘活存量资金，将原中小进出口企业及台商投资企业专项贷款风险准备金 6,684 万元，用于支持贸易服务业分公司拓展担保业务，其中 3,684 万元建立风险补偿资金池用于风险补偿，3,000 万元用于保费补贴。积极为全省中小微内外贸、现代服务业企业提供融资增信服务。根据《安徽省商务厅安徽省财政厅关于 2024 年省级外贸促进政策的通知》（皖商办贸发函〔2024]78 号）中“省级融资担保机构针对外贸小微企业开展的单户金额不超过 500 万元且年担保费率不高于 0.5%的融资担保业务，给予最高 0.5%/年的担保费率补贴；同时建立了风险补偿机制，对符合上述条件的融资担保业务，按上年度年末在保余额 0.7%补充风险补偿金”

8.2020 年 6 月，本公司与安徽省界首市人民政府合作共同设立科技担保基金在界首市开展科技型企业融资担保业务，根据本公司与安徽省界首市人民政府签订的《共同设立科技担保基金的合作协议》，界首市人民政府出资 2,000.00 万元连同本公司出资 1,000.00 万元合计 3,000.00 万元共同设立科技担保基金，为本公司设立在界首市的分公司负责运作和管理。

9.2020 年 6 月，本公司与安徽省岳西县人民政府合作共同设立科技担保基金在岳西县开展科技型企业融资担保业务，根据本公司与安徽省岳西县人民政府签订的《共同设立科技担保基金的合作协议》，岳西县人民政府出资 3,000.00 万元连同本公司出资 1,000.00 万元合计 4,000.00 万元共同设立科技担保基金，为本公司设立在岳西县的分公司负责运作和管理。

10.2007 年 9 月，本公司与安徽省宿州市人民政府合作共同设立担保基金在宿州市开展中小企业融资担保业务，根据本公司与安徽省宿州市人民政府签订的《共同设立担保基金的合作协议》，宿州市人民政府出资 2,000.00 万元连同本公司出资 3,000.00 万元合计 5,000.00 万元共同设立担保基金，为本公司设立在宿州市的分公司负责运作和管理。

11.2023 年 2 月，本公司子公司安徽省科技融资担保有限公司与金寨县人民政府合作共同设立科技担保基金在金寨县开展科技型企业融资担保业务，根据安徽省科技融资担保有限公司与金寨县人民政府签订的《共同设立科技担保基金合作协议》，金寨县人民政府出资 2,000.00 万元连同安徽省科技融资担保有限公司出资 1.000.00 万元合计 3,000.00 万元共同设立科技担保基金，安徽省科技融资担保有限公司金寨县分公司负责

基金的管理和运作。

27. 其他负债

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付账款	1,233,236.20	1,233,236.20
预收款项	14,671,240.82	16,302,459.25
应付股利	20,343,698.61	20,712,328.76
递延收益	19,135,420.00	25,027,850.00
其他非流动负债	8,828,554.08	58,661,887.41
合计	64,212,149.71	121,937,761.62

（1）应付账款

①按性质列示

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
采购款	140,036.20	140,036.20
其他	1,093,200.00	1,093,200.00
合计	1,233,236.20	1,233,236.20

②期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

（2）预收款项

①预收款项列示

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
预收债权处置款	13,698,926.16	15,461,179.81
预收租金、物业款	953,090.54	837,679.44
其他	19,224.12	3,600.00
合计	14,671,240.82	16,302,459.25

②期末无账龄超过 1 年的重要预收款项。

（3）应付股利

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
划分为权益工具的永续债股利（23 皖担 Y1）	20,343,698.61	20,712,328.76

（4）递延收益

①递延收益情况

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
政府补助	19,135,420.00	25,027,850.00

②涉及政府补助的项目

补助项目	2023 年 12 月 31 日	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	其他变动	2024 年 12 月 31 日	与资产相关/与收益相关
现代贸易保费补贴	25,027,850.00	5,270,270.00	—	11,162,700.00	—	19,135,420.00	与收益相关

（5）其他非流动负债

项　目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
经营托管绩效	1,416,666.70	1,750,000.03
双低油菜籽高技术加工项目	—	27,000,000.00
10 万吨/年米糠制油及综合利用新技术示范工程	—	22,500,000.00
其它	7,411,887.38	7,411,887.38
合计	8,828,554.08	58,661,887.41

28. 实收资本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	年末余额	
	投资金额	比例（%）			投资金额	比例（%）
安徽省人民政府	24,806,000,000.00	100.00	1,380,000,000.00	—	26,186,000,000.00	100.00

注：①根据《安徽省财政厅关于拨付 2024 年度省再担保公司资本金和风险补偿资金的通知》（皖财金〔2024〕248 号），安徽省财政厅拨付安徽省信用融资担保集团有限公司 5 亿元，其中 4 亿元用于充实省子公司安徽省融资再担保有限公司资本金，1 亿元用于对省再担保 2024 年度实际代偿进行补助。

②根据《安徽省财政厅关于拨付2024年度南北合作共建园区发展专项资金的通知》（皖财金〔2024〕957 号），安徽省财政厅拨付安徽省信用融资担保集团有限公司 9.8 亿元用于对南北合作共建园区投融资公司资本金注资，并相应增加公司国有资本金。

29. 其他权益工具

发行在外的金融工具	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
23 皖担 Y1 可续期公司债	1,500,000,000.00	—	—	1,500,000,000.00
合计	1,500,000,000.00	—	—	1,500,000,000.00

30. 资本公积

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
资本溢价（股本溢价）	—	—	—	—
其他资本公积	66,428,064.25	—	303,319.11	66,124,745.14
合计	66,428,064.25	—	303,319.11	66,124,745.14

注：本期资本公积变动是对子公司非同比例增资在合并报表层面产生的资本公积。

31. 其他综合收益

项目	2023 年 12 月 31 日	本期发生金额						2024 年 12 月 31 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-41,944,249.11	-6,690,205.19	—	-1,672,551.30	-31,762,500.00	26,629,151.52	115,694.59	-15,315,097.59
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-41,944,249.11	-6,690,205.19	—	-1,672,551.30	-31,762,500.00	26,629,151.52	115,694.59	-15,315,097.59
二、将重分类进损益的其他综合收益	—	—	—	—	—	—	—	—
其他综合收益合计	-41,944,249.11	-6,690,205.19	—	-1,672,551.30	-31,762,500.00	26,629,151.52	115,694.59	-15,315,097.59

32. 盈余公积

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
法定盈余公积	16,228,389.56	7,956,488.99	—	24,184,878.55
任意盈余公积	—	—	—	—
合计	16,228,389.56	7,956,488.99	—	24,184,878.55

33. 一般风险准备

项目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
一般风险准备	269,724,552.21	20,819,488.99	—	290,544,041.20

34. 未分配利润

项目	2024 年度	2023 年度
调整前上期末未分配利润	856,958,164.51	800,756,630.54
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减－）	—	—
调整后期初未分配利润	856,958,164.51	800,756,630.54

加：本期归属于母公司所有者的净利润	125,730,475.01	115,747,939.65
减：提取法定盈余公积	7,956,488.99	10,553,038.46
提取任意盈余公积	—	—
提取一般风险准备	7,956,488.99	10,553,038.46
上交利润	18,520,000.00	17,728,000.00
对其他权益工具持有者的分配	52,131,369.85	20,712,328.76
其他	31,762,500.00	—
期末未分配利润	864,361,791.69	856,958,164.51

35. 已赚保费

项　目	2024 年度	2023 年度
担保费收入	917,853,127.54	904,421,715.18
其中：融资性担保费收入	912,809,629.54	900,339,023.55
非融资性担保费收入	5,043,498.00	4,082,691.63
再担保费收入	102,796,788.31	7,881,702.24
追偿收入	1,497,971.06	1,210,482.08
担保业务收入小计	1,022,147,886.91	913,513,899.50
减：分出担保费	—	—
减：提取未到期责任准备	63,201,152.34	89,029,649.52
其中：原担保合同	7,277,521.41	88,453,574.48
再担保合同	55,923,630.93	576,075.04
合计	958,946,734.57	824,484,249.98

36. 投资收益

项　目	2024 年度	2023 年度
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	48,680,729.33	31,528,390.30
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	141,511,179.18	236,287,027.45
处置交易性金融资产取得的投资收益	28,890,985.61	60,606,463.63
合计	219,082,894.12	328,421,881.38

37. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2024 年度	2023 年度
交易性金融资产	3,308,577.38	9,972,670.41

38. 利息净收入

项目	2024 年度	2023 年度
利息收入		
存款利息收入	191,981,501.55	156,870,648.01
利息收入小计	191,981,501.55	156,870,648.01
利息支出		
借款及其他利息支出	75,005,982.89	85,019,530.94
债券利息支出	46,688,630.15	78,231,780.88
利息支出小计	121,694,613.04	163,251,311.82
利息净收入	70,286,888.51	-6,380,663.81

39. 其他业务收入

项目	2024 年度	2023 年度
债权处置收入	27,496,946.64	20,932,167.97
租赁收入	7,549,904.15	12,772,173.98
咨询费收入	2,549,432.07	—
其他	2,840,880.66	2,407,050.91
合计	40,437,163.52	36,111,392.86

40. 资产处置收益

项 目	2024 年度	2023 年度
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、抵债资产及无形资产的处置利得或损失	-7,943,276.71	454,886.00
其中：固定资产处置利得	66,170.94	-3,895.08
抵债资产处置利得	-8,009,447.65	458,781.08
合 计	-7,943,276.71	454,886.00

41. 其他收益

项 目	2024 年度	2023 年度
担保费补贴	25,661,500.00	31,350,500.00
小微企业融资担保业务降费奖补资金	11,033,800.00	24,834,333.31
优秀金融机构奖奖金	—	523,100.00
自主创新政策扶持资金	—	225,000.00
其他	469,015.01	856,156.63
合 计	37,164,315.01	57,789,089.94

42. 手续费支出

项　目	2024 年度	2023 年度
手续费支出	95,395.91	2,919,164.01

43. 分担保费支出

项　目	2024 年度	2023 年度
分保费用	67,950,432.59	11,272,934.11
再担保支出	—	3,198,555.40
合计	67,950,432.59	14,471,489.51

44. 提取担保赔偿准备金

项　目	2024 年度	2023 年度
提取担保赔偿准备金	713,593,023.01	606,454,177.28
其中：原担保合同	672,806,223.01	561,594,177.28
再担保合同	40,786,800.00	44,860,000.00
合计	713,593,023.01	606,454,177.28

45. 税金及附加

项　目	2024 年度	2023 年度
城市维护建设税	3,646,334.37	3,182,759.36
教育费附加	1,562,560.12	1,364,279.23
地方教育附加	1,039,740.84	909,811.16
印花税	151,420.26	3,045,447.13
房产税	3,741,639.29	3,510,296.29
土地使用税	873,748.57	187,000.41
水利基金	579,002.79	641,863.67
其他	8,190.00	220,800.11
合计	11,602,636.24	13,062,257.36

46. 业务及管理费

项　目	2024 年度	2023 年度
职工薪酬	164,616,930.68	156,618,712.71
累计折旧	16,032,892.65	14,743,840.90
其他	32,538,827.69	31,020,954.40
合计	213,188,651.02	202,383,508.01

47. 其他业务成本

项　目	2024 年度	2023 年度
折旧费及物业管理费	2,202,469.88	1,778,583.85
其他	6,818,367.78	1,521,993.23
合计	9,020,837.66	3,300,577.08

48. 信用减值损失

项　目	2024 年度	2023 年度
其他应收款减值损失	-6,584,056.59	164,832,485.28

49. 其他资产减值损失

项　目	2024 年度	2023 年度
抵债资产减值损失	54,283,095.43	12,925,029.95

50. 营业外收入

项　目	2024 年度	2023 年度	计入当期非经常性损益的金额
债务豁免收入	8,134,457.36	—	8,134,457.36
其他	146,496.65	121,245.96	146,496.65
合　计	8,280,954.01	121,245.96	8,280,954.01

51. 营业外支出

项　目	2024 年度	2023 年度	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	2,760,000.00	3,199,400.00	2,760,000.00
其他	223,127.54	100.00	223,127.54
合　计	2,983,127.54	3,199,500.00	2,983,127.54

52. 所得税费用

项　目	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	137,938,306.65	109,107,677.19
递延所得税费用	-366,778.08	2,493,167.61
合计	137,571,528.57	111,600,844.80

53. 现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		

净利润	125,859,579.03	115,825,719.44
加：资产及信用减值准备	47,699,038.84	177,757,515.23
固定资产折旧、投资性房地产折旧及使用权资产摊销	16,490,546.85	14,974,962.47
无形资产摊销	4,330,903.60	745,250.73
长期待摊费用摊销	1,661,665.11	1,068,977.54
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）	-66,170.94	-454,886.00
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	—	—
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-3,308,577.38	-9,972,670.41
财务费用（收益以“-”号填列）	121,694,613.04	166,081,500.51
投资损失（收益以“-”号填列）	-219,082,894.12	-328,421,881.38
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,473,107.50	-6,256,962.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,839,885.58	2,493,167.61
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）	-101,016,399.00	-110,533,063.72
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	970,490,770.62	758,447,913.50
其他	12,863,000.00	112,357,000.00
经营活动产生的现金流量净额	977,249,297.57	894,112,543.02
2．不涉及现金收支的重大活动：		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额	—	—
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
3．现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	8,861,880,497.85	8,036,649,985.56
减：现金的期初余额	8,036,649,985.56	7,103,266,709.88
加：现金等价物的期末余额	—	—
减：现金等价物的期初余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	825,230,512.29	933,383,275.68

（2）现金和现金等价物构成情况

项目	期末余额	期初余额
一、现金	8,861,880,497.85	8,036,649,985.56
其中：库存现金	41,163.15	11,285.53
可随时用于支付的银行存款	8,860,387,514.77	8,036,584,839.13
可随时用于支付的其他货币资金	1,451,819.93	53,860.90
二、现金等价物	—	—
其中：三个月内到期的债券投资	—	—
三、期末现金及现金等价物余额	8,861,880,497.85	8,036,649,985.56
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	—	—

六、合并范围的变更

1．非同一控制下企业合并

无。

2．同一控制下企业合并

无。

3．处置子公司

无。

4．其他原因的合并范围变动

报告期内减少子公司

序号	子公司名称	子公司简称	减少原因
1	珠海经济特区安兴物业管理有限公司	珠海安兴物业公司	注销

七、在其他主体中的权益

1．在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	层级	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
安徽省科技融资担保有限公司	1	合肥	合肥	投资、担保	100.00	—	投资设立
安徽省融资再担保有限公司	1	合肥	合肥	融资再担保、咨询	96.76	—	投资设立
安徽省普惠融资担保有限公司	1	合肥	合肥	投资、担保	71.44	28.56	投资设立
安徽省惠农投资管理有限公司	1	合肥	合肥	项目管理、咨询	100.00	—	划拨
安徽担保资产管理有限公司	1	合肥	合肥	收购、受托处置担保不良资产、闲置资金运作	100.00	—	投资设立
珠海经济特区安兴联合总公司	2	珠海	珠海	加工出口	—	100.00	划拨
安徽省金润企业管理服务有限公司	2	合肥	合肥	咨询管理	—	100.00	划拨
安徽省百花宾馆	2	合肥	合肥	零售	—	100.00	划拨
安徽省科园产业发展有限公司	2	合肥	合肥	投资管理、咨询	—	100.00	投资设立
海南黄山实业贸易公司	2	海口	海口	兴办实业、咨询等	—	100.00	划拨

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例（%）	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额	备注
安徽省融资再担保有限公司	3.24	129,104.02	—	358,464,946.97	

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	2024 年 12 月 31 日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
安徽省融资再担保有限公司	3,951,041,595.02	8,028,875,417.59	11,979,917,012.61	143,891,366.36	772,292,715.19	916,184,081.55

（续上表）

子公司名称	2024 年度			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
安徽省融资再担保有限公司	129,275,527.20	3,664,742.92	6,537,186.62	311,333,474.29

八、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
安徽省人民政府	安徽省合肥市	不适用	不适用	100.00	100.00

本公司最终控制方是安徽省人民政府。

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

3. 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
安徽省信保控股集团有限公司	受同一控制人控制
安徽省科技产业投资有限公司	受同一控制人控制
安徽省开发投资有限公司	受同一控制人控制

4. 关联交易情况

（1）关联担保情况

本公司作为担保方

单位：万元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕	备注
安徽省开发投资有限公司	19,950.00	2024/3/22	2027/3/21	否	
宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	17,700.00	2022/11/29	2025/1/6	否	
安徽省开发投资有限公司	17,000.00	2024/4/30	2027/4/29	否	
安徽省科技产业投资有限公司	16,441.09	2023/3/8	无	否	债权方已提请诉讼保全
蚌埠铜陵投资有限公司	15,285.00	2023/11/21	2033/11/21	否	
安徽省开发投资有限公司	10,890.00	2024/1/31	2027/1/31	否	
安徽省开发投资有限公司	8,500.00	2024/3/25	2027/3/25	否	
安徽省开发投资有限公司	7,650.00	2024/5/17	2026/5/16	否	
合计	113,416.09				

本公司作为被担保方

单位：万元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
安徽省开发投资有限公司	24,000.00	2024/11/29	2025/11/29	否

5. 关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	关联方	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	安徽省科技产业投资有限公司	166,558,733.76	129,178,733.76	170,883,328.78	129,178,733.76

（2）应付项目

项目名称	关联方	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应付款	安徽省科技产业投资有限公司	—	9,554,040.00
其他应付款	安徽省开发投资有限公司	502,996.80	—

九、承诺及或有事项

1. 期末在保余额

单位：万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一、担保业务	10,157,260.30	11,192,528.80
其中：融资性担保业务	9,837,133.70	10,836,387.37
非融资性担保业务	320,126.60	356,141.43
二、再担保业务	14,256,241.40	14,124,500.00
合计	24,413,501.70	25,317,028.80

2. 为子公司提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

被担保单位名称	担保事项	金额（万元）	期限	备注
一、子公司				
安徽担保资产管理有限公司	借款担保	29,400.00	2022/8/3 至 2025/8/29	
安徽担保资产管理有限公司	借款担保	19,600.00	2022/11/22 至 2025/11/22	
合计		49,000.00		

十、资产负债表日后事项

截至 2025 年 3 月 31 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1. 前期会计差错更正

无。

2. 其他

（1）政策性贷款情况

本公司 2006 年 2 月与国家开发银行签订质押贷款 140.00 亿元合同，借款期限 25 年，出质标的为公司依据《安徽省人民政府办公厅关于利用国家开发银行政策性贷款有关问题的通知》（皖政办秘〔2005〕69 号文）规定享有的政府补贴收益权，贷款用途主要用于县域经济、中小企业担保、文化、体育卫生、污染治理项目。后安徽省开发性金融合作领导小组办公室又分别于 2007 年、2008 年调增公司转贷额度 60.00 亿元，用于市级经济等项目的申报，使公司在第三轮开发性融资合作中承接的转贷额度增加到 200.00 亿元。在 2009 年底开始的第四轮开发性金融合作中，本公司又承担 150.00 亿元的转贷额度。截至 2024 年 12 月 31 日止，贷款余额为 12,534.00 万元，由于本公司不承担贷款本金及利息的支付而由最终资金使用人承担，本公司仅承担安徽省政府政策性贷款转贷职责，本年度尚未在账内核算该项借款。

（2）调整年初财务报表情况

2024 年 11 月 30 日，财政部发布《财政部关于编报 2024 年度金融企业财务决算报表（担保类）的通知》（财金〔2024〕109 号），本公司根据该通知调整报表科目列报，年初财务报表科目调整情况如下：

①合并资产负债表

受影响的报表项目	2023 年 12 月 31 日（合并）		
	调整前	调整后	调整数
货币资金	8,036,649,985.56	8,140,638,154.98	103,988,169.42
应收款项类金融资产	260,473,019.45	—	-260,473,019.45
其他应收款	681,191,261.02	577,203,091.60	-103,988,169.42
预付款项	943,281.94	—	-943,281.94
其他流动资产	2,008,190.38	—	-2,008,190.38
其他非流动资产	54,750,000.00	—	-54,750,000.00
其他资产	—	318,174,491.77	318,174,491.77
应付账款	1,233,236.20	—	-1,233,236.20
预收款项	16,302,459.25	—	-16,302,459.25
其他应付款	341,907,466.78	310,612,494.94	-31,294,971.84
一年内到期的非流动负债	428,800,000.00	—	-428,800,000.00
长期借款	1,123,300,000.00	1,554,103,465.00	430,803,465.00
应付债券	1,500,000,000.00	1,508,579,178.08	8,579,178.08
代管担保基金	520,134,073.51	—	-520,134,073.51

受影响的报表项目	2023 年 12 月 31 日（合并）		
	调整前	调整后	调整数
专项应付款	—	520,134,073.51	520,134,073.51
递延收益	25,027,850.00	—	-25,027,850.00
其他非流动负债	58,661,887.41	—	-58,661,887.41
其他负债	—	121,937,761.62	121,937,761.62

②母公司资产负债表

受影响的报表项目	2023 年 12 月 31 日（母公司）		
	调整前	调整后	调整数
货币资金	4,547,026,514.78	4,606,715,960.83	59,689,446.05
其他应收款	67,258,284.58	7,568,838.53	-59,689,446.05
其他流动资产	42,744.88	—	-42,744.88
其他资产	—	42,744.88	42,744.88
预收款项	3,478,926.16	—	-3,478,926.16
其他应付款	145,778,325.48	116,486,818.64	-29,291,506.84
应付债券	1,500,000,000.00	1,508,579,178.08	8,579,178.08
代管担保基金	245,840,104.99	—	-245,840,104.99
专项应付款	—	245,840,104.99	245,840,104.99
递延收益	25,027,850.00	—	-25,027,850.00
其他负债	—	49,219,104.92	49,219,104.92

十二、母公司财务报表主要项目注释

1.货币资金

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	—	4,967.22
银行存款	4,272,766,366.79	4,546,977,236.06
其他货币资金	44,313.25	44,311.50
小计	4,272,810,680.04	4,547,026,514.78
加：应计利息	10,577,511.62	59,689,446.05
合计	4,283,388,191.66	4,606,715,960.83
其中：存放在境外的款项总额	—	—

截止 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2.应收代偿款

（1）按账龄披露

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	19,800,376.48	21,501,255.65
1 至 2 年	4,017,800.98	33,532,172.66
2 至 3 年	46,847,176.16	70,813,056.19
3 年以上	325,166,940.11	525,700,530.05
合计	395,832,293.73	651,547,014.55

（2）期末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	2024 年 12 月 31 日	占应收代偿款期末余额比例（%）
安徽省嘉信包装印务股份有限公司	80,849,352.31	20.43
安徽绿宝铜业有限公司	71,393,802.29	18.04
绿宝电缆(集团)有限公司	63,783,459.64	16.11
安徽丫山花海石林旅游股份有限公司	38,795,541.16	9.80
安徽源隆纺织服饰有限公司	16,169,221.36	4.08
合计	270,991,376.76	68.46

3.其他应收款

（1）分类列示

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收利息	—	—
其他应收款	6,876,546.05	7,568,838.53
合计	6,876,546.05	7,568,838.53

（2）其他应收款

①按账龄披露

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	3,387,594.55	1,558,598.37
1 至 2 年	1,340,586.08	900,459.07
2 至 3 年	697,119.79	10,712,520.67
3 至 4 年	5,769,830.28	29,659,172.46
4 至 5 年	25,202,721.81	27,056.60
5 年以上	187,114,286.87	188,615,077.38
小计	223,512,139.38	231,472,884.55

账龄	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
减：坏账准备	216,635,593.33	223,904,046.02
合计	6,876,546.05	7,568,838.53

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类别	2024 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	216,601,037.82	96.91	216,601,037.82	100.00	—
按组合计提坏账准备	6,911,101.56	3.09	34,555.51	0.50	6,876,546.05
其中：低信用风险组合	—	—	—	—	—
其他组合	6,911,101.56	3.09	34,555.51	0.50	6,876,546.05
合计	223,512,139.38	100.00	216,635,593.33	96.92	6,876,546.05

（续上表）

类别	2023 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	224,795,548.01	97.12	223,871,922.32	99.59	923,625.69
按组合计提坏账准备	6,677,336.54	2.88	32,123.70	0.48	6,645,212.84
其中：低信用风险组合	252,597.14	0.11	—	—	252,597.14
其他组合	6,424,739.40	2.78	32,123.70	0.50	6,392,615.70
合计	231,472,884.55	100.00	223,904,046.02	96.73	7,568,838.53

坏账准备计提的具体说明：

A.按单项计提坏账准备的其他应收款

项目	2024 年 12 月 31 日			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	
安徽省科技产业投资有限公司	129,178,733.76	129,178,733.76	100.00	回收风险
原开发厅转入创新公司	51,495,438.59	51,495,438.59	100.00	历史遗留
霍山县国有资产经营管理有限公司	19,756,696.14	19,756,696.14	100.00	历史遗留
铜陵金诚资产运营有限公司	5,750,000.00	5,750,000.00	100.00	历史遗留
安徽四海食品有限公司	4,715,000.00	4,715,000.00	100.00	历史遗留

待处理名威债权债务	3,158,785.67	3,158,785.67	100.00	历史遗留
集团成立前财政厅开发处转入（创新公司）	2,090,800.00	2,090,800.00	100.00	历史遗留
安徽安然饮品有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	历史遗留
淮南市宏运新型建材有限责任公司	21,032.00	21,032.00	100.00	历史遗留
安徽省华通文化交流有限公司	34,040.00	34,040.00	100.00	历史遗留
合肥国运电子科技有限公司管理人	511.66	511.66	100.00	历史遗留
合计	216,601,037.82	216,601,037.82	100.00	

（续上表）

项目	2023 年 12 月 31 日			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	
安徽省科技产业投资有限公司	130,102,359.45	129,178,733.76	99.29	回收风险
创新公司资本投入	51,495,438.59	51,495,438.59	100.00	历史遗留
霍山县国有资产经营管理有限公司	19,756,696.14	19,756,696.14	100.00	历史遗留
铜陵金诚资产运营有限公司	6,694,166.67	6,694,166.67	100.00	历史遗留
天长市城市建设投资有限公司	6,326,717.83	6,326,717.83	100.00	历史遗留
安徽四海食品有限公司	4,715,000.00	4,715,000.00	100.00	历史遗留
待处理名威债权债务	3,158,785.67	3,158,785.67	100.00	历史遗留
集团成立前财政厅开发处转入（创新公司）	2,090,800.00	2,090,800.00	100.00	历史遗留
安徽安然饮品有限公司	400,000.00	400,000.00	100.00	历史遗留
淮南市宏运新型建材有限责任公司	21,032.00	21,032.00	100.00	历史遗留
安徽省华通文化交流有限公司	34,040.00	34,040.00	100.00	历史遗留
合肥国运电子科技有限公司管理人	511.66	511.66	100.00	历史遗留
合计	224,795,548.01	223,871,922.32	99.59	

B.按组合计提坏账准备的其他应收款

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
低信用风险组合	—	—	—	252,597.14	—	—
其他组合	6,911,101.56	34,555.51	0.50	6,424,739.40	32,123.70	0.50
合计	6,911,101.56	34,555.51	0.50	6,677,336.54	32,123.70	0.48

③本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	2023 年 12 月 31 日	本期变动金额				2024 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款坏账准备	223,904,046.02	2,431.81	7,270,884.50	—	—	216,635,593.33

④按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
安徽省科技产业投资有限公司	往来款	129,178,733.76	5 年以上	57.79	129,178,733.76
创新公司资本投入	往来款	51,495,438.59	5 年以上	23.04	51,495,438.59
霍山县国有资产经营管理有限公司	债权转让款	19,756,696.14	4-5 年	8.84	19,756,696.14
铜陵金诚资产运营有限公司	债权转让款	5,750,000.00	3-4 年	2.57	5,750,000.00
安徽四海食品有限公司	债权转让款	4,715,000.00	5 年以上	2.11	4,715,000.00
合计		210,895,868.49		94.35	210,895,868.49

4.长期股权投资

项目	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	13,900,319,955.80	—	13,900,319,955.80	13,000,319,955.80	—	13,000,319,955.80
对联营、合营企业投资	—	—	—	—	—	—
合计	13,900,319,955.80	—	13,900,319,955.80	13,000,319,955.80	—	13,000,319,955.80

（1）对子公司投资

被投资单位	2023 年 12 月 31 日	本期增减变动			2024 年 12 月 31 日	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备		
安徽担保资产管理有限公司	1,500,000,000.00	—	—	—	1,500,000,000.00	—
安徽省惠农投资管理有限公司	4,140,095.56	—	—	—	4,140,095.56	—
安徽省科技融资担保有限公司	828,379,860.24	100,000,000.00	—	—	928,379,860.24	—
安徽省融资再担保有限公司	9,867,800,000.00	800,000,000.00	—	—	10,667,800,000.00	—

安徽省普惠融资担保有限公司	800,000,000.00	—	—	—	800,000,000.00	—
合计	13,000,319,955.80	900,000,000.00	—	—	13,900,319,955.80	—

5.固定资产

（1）分类列示

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
固定资产	171,301,917.10	179,927,093.35
固定资产清理	—	—
合计	171,301,917.10	179,927,093.35

（2）固定资产

①固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	合计
一、账面原值：						
1.2023 年 12 月 31 日	283,728,793.04	9,064.53	6,680,825.07	6,259,312.99	3,177,887.63	299,855,883.26
2.本期增加金额	—	—	814,778.76	893,813.28	46,187.24	1,754,779.28
（1）购置	—	—	814,778.76	893,813.28	46,187.24	1,754,779.28
3.本期减少金额	—	—	998,541.00	—	—	998,541.00
（1）处置或报废	—	—	998,541.00	—	—	998,541.00
（2）其他	—	—	—	—	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	283,728,793.04	9,064.53	6,497,062.83	7,153,126.27	3,224,074.87	300,612,121.54
二、累计折旧						
1.2023 年 12 月 31 日	109,589,217.88	8,611.30	4,655,381.67	3,249,285.24	2,426,293.82	119,928,789.91
2.本期增加金额	8,611,697.79	—	576,834.68	936,796.73	232,856.33	10,358,185.53
（1）计提	8,611,697.79	—	576,834.68	936,796.73	232,856.33	10,358,185.53
（2）其他	—	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	—	—	976,771.00	—	—	976,771.00
（1）处置或报废	—	—	976,771.00	—	—	976,771.00
（2）其他	—	—	—	—	—	—
4.2024 年 12 月 31 日	118,200,915.67	8,611.30	4,255,445.35	4,186,081.97	2,659,150.15	129,310,204.44
三、减值准备	—	—	—	—	—	—
四、固定资产账面价值						

1.2024 年 12 月 31 日	165,527,877.37	453.23	2,241,617.48	2,967,044.30	564,924.72	171,301,917.10
2.2023 年 12 月 31 日	174,139,575.16	453.23	2,025,443.40	3,010,027.75	751,593.81	179,927,093.35

6.应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	25,890,084.35	102,148,005.65	101,577,508.40	26,460,581.60
二、离职后福利-设定提存计划	46,924.60	11,587,957.15	11,634,881.75	—
三、辞退福利	—	—	—	—
四、一年内到期的其他福利	—	—	—	—
合计	25,937,008.95	113,735,962.80	113,212,390.15	26,460,581.60

（2）短期薪酬列示

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	22,000,000.00	74,611,726.45	71,611,726.45	25,000,000.00
二、职工福利费	—	10,834,122.11	10,834,122.11	—
三、社会保险费	—	3,054,765.49	3,054,765.49	—
其中：医疗和生育保险费	—	2,962,196.84	2,962,196.84	—
工伤保险费	—	92,568.65	92,568.65	—
四、补充医疗保险费	—	3,558,486.50	3,558,486.50	—
五、住房公积金	—	6,813,147.00	6,813,147.00	—
六、工会经费和职工教育经费	3,890,084.35	3,275,758.10	5,705,260.85	1,460,581.60
七、短期带薪缺勤	—	—	—	—
八、短期利润分享计划	—	—	—	—
合计	25,890,084.35	102,148,005.65	101,577,508.40	26,460,581.60

（3）设定提存计划列示

项　目	2023 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2024 年 12 月 31 日
1.基本养老保险	—	7,405,492.10	7,405,492.10	—
2.失业保险费	—	231,421.63	231,421.63	—
3.企业年金缴费	46,924.60	3,951,043.42	3,997,968.02	—
合计	46,924.60	11,587,957.15	11,634,881.75	—

7.已赚保费

项目	2024 年度	2023 年度
担保费收入	732,742,857.21	724,707,687.72
其中：融资性担保费收入	727,699,359.21	720,624,996.09
非融资性担保费收入	5,043,498.00	4,082,691.63
再担保费收入	—	—
追偿收入	1,497,971.06	—
担保业务收入小计	734,240,828.27	724,707,687.72
减：分出担保费	—	—
减：提取未到期责任准备	3,341,240.74	45,442,349.70
其中：原担保合同	3,341,240.74	45,442,349.70
再担保合同	—	
合计	730,899,587.53	679,265,338.02

8.投资收益

项　目	2024 年度	2023 年度
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	139,584,379.18	228,826,946.94
处置交易性金融资产取得的投资收益	26,310,315.02	53,594,011.60
成本法核算的长期股权投资收益	—	31,326,600.00
合计	165,894,694.20	313,747,558.54

9.业务及管理费

项目	2024 年度	2023 年度
职工薪酬	113,735,962.80	111,486,861.76
累计折旧	10,358,185.53	9,530,035.04
其他	29,675,515.91	22,886,461.48
合计	153,769,664.24	143,903,358.28

10.信用减值损失

项目	2024 年度	2023 年度
其他应收款减值损失	-7,268,452.69	164,832,485.28

11.现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1．将净利润调节为经营活动现金流量：		

净利润	111,327,389.85	105,530,384.58
加：资产及信用减值准备	35,157,760.55	177,757,515.23
固定资产折旧、投资性房地产折旧及使用权资产摊销	10,358,185.53	9,528,835.66
无形资产摊销	4,265,570.32	603,084.05
长期待摊费用摊销	1,661,665.11	1,040,211.39
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）	-66,170.94	-753,411.32
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	—	—
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	—	-2,555,938.46
财务费用（收益以“-”号填列）	88,852,995.05	135,733,580.49
投资损失（收益以“-”号填列）	-165,894,694.20	-313,747,558.54
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,473,107.50	-6,256,962.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-638,984.62	638,984.62
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）	242,646,102.24	104,842,595.67
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	217,081,538.66	508,456,592.44
其他	12,863,000.00	12,357,000.00
经营活动产生的现金流量净额	559,087,465.05	733,174,913.31
2．不涉及现金收支的重大活动：		
销售商品、提供劳务收到的银行承兑汇票背书转让的金额	—	—
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
3．现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,272,810,680.04	4,547,026,514.78
减：现金的期初余额	4,547,026,514.78	4,125,186,307.43
加：现金等价物的期末余额	—	—
减：现金等价物的期初余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	-274,215,834.74	421,840,207.35

（2）现金和现金等价物构成情况

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,272,810,680.04	4,547,026,514.78

其中：库存现金	—	—
可随时用于支付的银行存款	4,272,766,366.79	4,547,026,514.78
可随时用于支付的其他货币资金	44,313.25	—
二、现金等价物	—	—
其中：三个月内到期的债券投资	—	—
三、期末现金及现金等价物余额	—	—
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	—	—

（此页无正文，为安徽省信用融资担保集团有限公司财务报表附注之盖章页）

公司名称：安徽省信用融资担保集团有限公司

日期：2025 年 3 月 31 日

统一社会信用代码

911101020854927874

营业执照

（副 本）（5-1）

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　刘维、肖厚发

经营范围　一般项目：税务服务；企业管理咨询；软件开发；信息系统运行维护服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　8811.5万元

成立日期　2013年12月10日

主要经营场所　北京市西城区阜成门外大街22号1幢10层1001-1至1001-26

登记机关

2025年　03月　05日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：容诚会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：刘维

主任会计师：

经营场所：北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦901-22至901-26

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010032

批准执业文号：京财会许可[2013]0067号

批准执业日期：2013年10月25日

容诚会计师事务所（特殊普通合伙）
业务报告附件专用

证书序号：0022650

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。

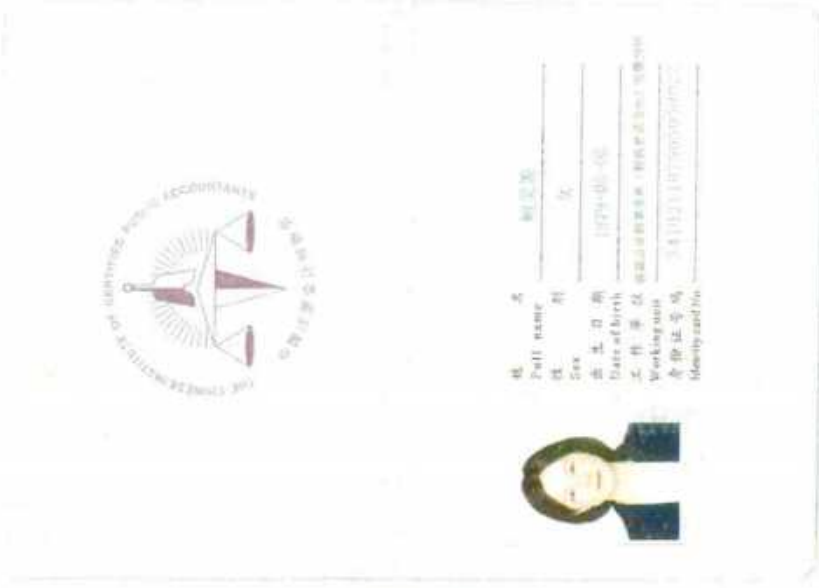
3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

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》。

发证机关：北京市财政局

2025 年 1 月 8 日

中华人民共和国财政部制



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自检验合格，延续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自检验合格，延续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

姓　名 Full name
性　别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.

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：
No. of Certificate

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

发证日期：　年　月　日
Date of Issuance

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.

年　月　日

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.

年　月　日

证书编号：110180320502
No. of Certificate

批准注册协会：北京市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2020 年 05 月 03 日
Date of Issuance

2011 年 11 月 30 日

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.

年 月 日

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.

年 月 日