

# 目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—12 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10—11 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 12 页
三、财务报表附注	第 13—89 页
四、附件	第 90—93 页



# 审计报告

天健审〔2025〕4-354号

济南金投控股集团有限公司全体股东:

## 一、审计意见

我们审计了济南金投控股集团有限公司(以下简称金控集团公司)财务报表,包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表,2024年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,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,公允反映了金控集团公司2024年12月31日的合并及母公司财务状况,以及2024年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

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

## 三、其他信息

金控集团公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。



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

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

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

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

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

在编制财务报表时，管理层负责评估金控集团公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

金控集团公司治理层（以下简称治理层）负责监督金控集团公司的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见



的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(六) 就金控集团公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对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。



中国注册会计师：史钢伟   
中国注册会计师：宿慧 

二〇二五年四月二十二日



# 合并资产负债表

2024年12月31日

金合01表

编制单位：济南金投控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	期末数	上年年末数	项目	注释	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金	1	2,246,907,641.52	1,519,747,778.36	短期借款	18	622,707,938.34	987,383,667.56
存放中央银行款项				向中央银行借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				*交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
合同资产				应付款项	19	1,321,289,184.59	643,599,014.74
持有待售资产				卖出回购金融资产款			
应收款项类金融资产	2	1,052,578,506.28	1,480,020,411.92	吸收存款			
应收利息	3		766,800.00	应付职工薪酬	20	33,100,546.71	29,375,125.49
应收款项	4	1,456,177,663.56	1,087,877,620.76	其中：工资、奖金、津贴和补贴		30,798,287.90	27,546,033.02
发放贷款和垫款	5	846,681,937.36	962,770,134.61	应交税费	21	42,538,853.82	28,339,660.79
*金融投资		7,327,861,183.20	6,701,540,923.19	应付利息			
*交易性金融资产	6	4,847,922,099.91	4,564,009,767.93	责任准备金	22	30,444,938.21	29,501,450.52
*债权投资				合同负债	23	102,466,959.88	40,893,525.11
*其他债权投资				持有待售负债			
*其他权益工具投资	7	2,479,939,083.29	2,137,531,155.26	租赁负债	24		1,265,323.03
可供出售金融资产				预计负债			
持有至到期投资				应付债券	25	6,315,069,602.05	2,982,364,696.13
长期股权投资	8	4,474,177,859.79	4,405,290,377.31	长期借款	26	2,165,913,818.47	3,456,280,994.17
投资性房地产	9	523,417,089.91	518,825,382.60	递延所得税负债	15	310,174,189.75	253,606,318.12
固定资产	10	1,091,343,946.00	1,211,411,625.45	其他负债	27	6,481,600,489.19	7,033,593,456.54
在建工程				其中：应付股利			7,640,973.66
使用权资产	11	2,263,704.23	1,770,709.34	负债合计		17,425,306,521.01	15,486,203,232.20
无形资产	12	5,207,721.83	6,606,146.27	所有者权益（或股东权益）：			
商誉	13	168,312,412.41	178,309,137.34	实收资本（或股本）	28	9,086,870,485.53	9,086,870,485.53
长期待摊费用	14	6,061,937.06	1,671,222.63	国家资本			
抵债资产				集体资本			
递延所得税资产	15	36,415,160.96	3,014,826.40	法人资本			
其他资产	16	9,573,133,182.62	8,784,494,447.99	其中：国有法人资本			
				个人资本			
				外商资本			
				其他权益工具			
				优先股			
				永续债			
				其他			
				资本公积	29	195,811,092.18	239,981,819.27
				减：库存股			
				其他综合收益	30	-5,288,409.44	-38,401,415.74
				盈余公积	31	17,544,113.77	19,186,460.89
				一般风险准备	32	9,239,002.85	2,329,248.99
				未分配利润	33	-305,237,253.58	-251,083,541.92
				归属于母公司所有者权益合计		8,998,939,031.31	9,058,883,057.02
				少数股东权益		2,386,294,394.41	2,319,031,254.95
				所有者权益（或股东权益）合计		11,385,233,425.72	11,377,914,311.97
资产总计		28,810,539,946.73	26,864,117,544.17	负债和所有者权益（或股东权益）总计		28,810,539,946.73	26,864,117,544.17

法定代表人：

**肖兵**  
3701027870969

主管会计工作的负责人：

**王雷**

会计机构负责人：

**王雷**



# 母公司资产负债表

2024年12月31日

金企01表  
金额单位：人民币元

编制单位：济南金投控股集团有限公司

项 目	注 释	期 末 数	上 年 年 末 数	项 目	注 释	期 末 数	上 年 年 末 数
资产：				负债：			
货币资金		1,124,404,525.71	199,673,269.00	短期借款		442,980,916.28	718,480,776.26
存放中央银行款项				向中央银行借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				*交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
合同资产				应付款项		500,444,820.52	17,608.00
持有待售资产		4,800,327,141.99		卖出回购金融资产款			
应收款项类金融资产				吸收存款			
应收利息				应付职工薪酬		8,461,058.45	8,668,099.41
应收款项		298,165,261.61	642,500.00	其中：工资、奖金、津贴和补贴		8,461,058.45	8,668,099.41
发放贷款和垫款				应交税费		5,851,974.55	346,154.48
*金融投资				应付利息			
*交易性金融资产		362,156,719.19	1,344,901,210.47	责任准备金			
*债权投资				合同负债			
*其他债权投资				持有待售负债			
*其他权益工具投资		305,494,763.90	2,099,296,891.62	租赁负债		39,581,574.49	32,216,919.21
可供出售金融资产				预计负债			
持有至到期投资				应付债券		3,897,001,823.54	2,697,751,806.44
长期股权投资	1	7,143,990,580.73	8,137,285,064.36	长期借款		936,600,000.00	1,987,604,195.62
投资性房地产				递延所得税负债			31,466,604.76
固定资产		1,733,711.78	1,614,443.36	其他负债		5,076,696,833.97	4,047,420,497.72
在建工程				其中：应付股利			
使用权资产		48,882,337.14	43,403,389.62	负债合计		10,907,619,001.80	9,523,972,661.90
无形资产		709,136.49	872,789.61	所有者权益（或股东权益）：			
商誉				实收资本（或股本）		9,086,870,485.53	9,086,870,485.53
长期待摊费用		1,353,638.10	1,887.80	国家资本			
抵债资产				集体资本			
递延所得税资产		7,720,009.13		法人资本			
其他资产		5,000,509,904.71	5,731,477,812.42	其中：国有法人资本			
				个人资本			
				外商资本			
				其他权益工具			
				优先股			
				永续债			
				其他			
				资本公积		119,982,699.29	110,893,926.87
				减：库存股			
				其他综合收益		-21,034,694.08	135,810,031.39
				盈余公积		38,632,908.67	17,544,113.77
				一般风险准备			
				未分配利润		-1,036,622,670.73	-1,315,921,961.20
				归属于母公司所有者权益合计		8,187,828,728.68	8,035,196,596.36
				少数股东权益			
				所有者权益（或股东权益）合计		8,187,828,728.68	8,035,196,596.36
资产总计		19,095,447,730.48	17,559,169,258.26	负债和所有者权益（或股东权益）总计		19,095,447,730.48	17,559,169,258.26

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：





# 合并利润表

2024年度

金合02表  
金额单位：人民币元

编制单位：济南金投控股集团有限公司

项 目	注释	本年数	上年同期数	项 目	注释	本年数	上年同期数
一、营业收入		1,624,011,867.19	1,104,354,539.18	减：所得税费用	14	149,493,168.77	103,639,842.75
（一）主营业务净收入	1	383,509,504.14	375,717,922.12	五、净利润（亏损以“-”号填列）		96,895,149.61	86,001,440.63
（二）中间业务净收入				归属于母公司所有者的净利润		-1,882,645.45	54,970,816.77
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	2	154,098,541.62	146,022,877.17	少数股东损益		98,777,795.06	31,030,623.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		91,035,242.53	79,878,710.92	六、其他综合收益的税后净额	15	43,632,914.13	-73,179,966.09
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益				（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		35,020,859.65	-76,155,289.09
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		49,110,251.26	-52,123,111.83
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3	161,479,324.51	204,578,523.09	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		-14,089,391.61	-24,032,177.26
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				（1）权益法下可转损益的其他综合收益		28,160,018.10	3,072,043.34
（七）其他业务收入	4	916,743,192.57	371,333,254.60	（2）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	5	355,212.07	1,233.56	（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（九）其他收益	6	7,826,092.28	6,700,728.64	（4）*其他债权投资公允价值变动			
二、营业支出		1,380,088,556.09	915,221,937.03	（5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（一）税金及附加	7	23,890,030.41	15,974,220.34	（6）*其他债权投资信用损失准备			
（二）业务及管理费	8	182,348,884.11	170,863,683.95	（7）现金流量套期损益的有效部分			
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	9	2,234,364.01	88,700,453.11	（8）外币财务报表折算差额		-42,249,409.71	-27,104,220.60
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）				（9）其他			
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	10	38,174,896.16	20,177,822.74	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		8,612,054.48	2,975,323.00
（六）保险业务支出				七、综合收益总额		140,528,063.74	12,821,474.54
（七）提取保险责任准备				归属于母公司所有者的综合收益总额		33,138,214.20	-21,184,472.32
（八）其他业务成本	11	1,133,440,381.40	619,505,756.89	归属于少数股东的综合收益总额		107,389,849.54	34,005,946.86
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		243,923,311.10	189,132,602.15	八、每股收益：		—	—
加：营业外收入	12	7,553,087.42	510,040.38	（一）基本每股收益			
减：营业外支出	13	5,088,080.14	1,359.15	（二）稀释每股收益			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		246,388,318.38	189,641,283.38				

法定代表人：



主管会计工作的负责人：

第 6 页 共 93 页



会计机构负责人：



# 母公司利润表

2024年度

金企02表

编制单位：济南金投控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数	项 目	注释	本年数	上年数
一、营业收入		549,158,970.70	90,848,071.99	减：所得税费用		817,489.29	-2,527,658.75
（一）主营业务净收入				五、净利润（亏损以“-”号填列）		236,155,210.31	-161,605,443.30
（二）中间业务净收入				归属于母公司所有者的净利润		236,155,210.31	-161,605,443.30
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	1	489,841,115.48	70,004,459.03	少数股东损益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		17,278,846.79	38,692,535.59	六、其他综合收益的税后净额		54,043,223.53	-64,014,729.11
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益				（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		54,043,223.53	-64,014,729.11
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		54,043,223.53	-64,014,729.11
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		2,290,883.80	-1,155,002.89	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（七）其他业务收入		55,909,263.60	20,851,957.69	（2）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）				（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（九）其他收益		1,117,707.82	1,146,658.16	（4）*其他债权投资公允价值变动			
二、营业支出		312,217,658.69	254,984,174.03	（5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（一）税金及附加		5,041,022.23	164,459.55	（6）*其他债权投资信用损失准备			
（二）业务及管理费		40,956,854.41	39,271,622.75	（7）现金流量套期损益的有效部分			
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）			-2,440.00	（8）外币财务报表折算差额			
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）				（9）其他			
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）		25,064,250.00		（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
（六）保险业务支出				七、综合收益总额		290,198,433.84	-225,620,172.41
（七）提取保险责任准备				归属于母公司所有者的综合收益总额		290,198,433.84	-225,620,172.41
（八）其他业务成本		241,155,532.05	215,550,531.73	归属于少数股东的综合收益总额			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		236,941,312.01	-164,136,102.04	八、每股收益：		—	—
加：营业外收入		31,387.60	3,000.00	（一）基本每股收益			
减：营业外支出		0.01	0.01	（二）稀释每股收益			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		236,972,699.60	-164,133,102.05				

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



# 合并现金流量表

2024年度

金合03表  
金额单位：人民币元

编制单位：济南金投控股集团有限公司

项 目	本年数	上年数	项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	—	—	取得投资收益收到的现金	99,876,006.65	51,490,183.42
销售商品、提供劳务收到的现金	1,353,767,871.62	814,458,745.84	处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	495,536,801.74	
客户存款和同业存放款项净增加额			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	58,332,808.26	7,900.00
向中央银行借款净增加额			收到其他与投资活动有关的现金	1,343,343,321.22	651,897,001.29
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流入小计	6,515,765,044.52	2,824,186,614.98
收到原保险合同保费取得的现金			投资支付的现金	4,716,172,063.50	2,405,381,919.20
收到再保业务现金净额			返售业务资金净增加额		
保户储金及投资款净增加额			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
收取利息、手续费及佣金的现金	184,851,184.06	116,498,611.21	质押贷款净增加额		
拆入资金净增加额			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	38,712,622.19	178,646,688.43
回购业务资金净增加额			支付其他与投资活动有关的现金	1,544,063,020.99	868,098,891.40
代理买卖证券收到的现金净额			投资活动现金流出小计	6,298,947,706.68	3,452,127,499.03
收到其他与经营活动有关的现金	5,978,961,137.17	3,725,527,335.80	投资活动产生的现金流量净额	216,817,337.84	-627,940,884.05
经营活动现金流入小计	7,517,580,192.85	4,656,484,692.85	三、筹资活动产生的现金流量：	—	—
购买商品、接受劳务支付的现金	1,113,941,709.38	335,087,533.46	吸收投资收到的现金		323,725,000.00
客户贷款及垫款净增加额	-164,505,278.90	-153,327,643.70	取得借款收到的现金	6,795,286,686.42	4,975,235,315.17
存放中央银行和同业款项净增加额			发行债券收到的现金	2,598,930,000.00	2,197,940,000.00
支付原保险合同赔付款项的现金			回购业务资金净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金	12,296,726.31	137,147,693.00
拆出资金净增加额			筹资活动现金流入小计	9,406,513,412.73	7,634,048,008.17
返售业务资金净增加额			偿还债务支付的现金	8,822,319,507.39	5,705,585,717.06
支付利息、手续费及佣金的现金	3,122,432.91	2,339,601.50	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	648,460,868.32	632,492,928.88
支付保单红利的现金			支付其他与筹资活动有关的现金	42,701,287.93	53,944,618.87
支付给职工及为职工支付的现金	117,445,061.63	110,974,016.61	筹资活动现金流出小计	9,513,481,663.64	6,392,023,264.81
支付的各项税费	212,507,542.79	154,074,585.21	筹资活动产生的现金流量净额	-106,968,250.91	1,242,024,743.36
支付其他与经营活动有关的现金	5,614,412,321.71	4,410,951,447.46	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,320,853.23	1,494,489.44
经营活动现金流出小计	6,896,923,789.52	4,860,099,540.54	五、现金及现金等价物净增加额	726,184,637.03	411,963,501.06
经营活动产生的现金流量净额	620,656,403.33	-203,614,847.69	加：期初现金及现金等价物余额	1,519,284,939.00	1,107,321,437.94
二、投资活动产生的现金流量：	—	—	六、期末现金及现金等价物余额	2,245,469,576.03	1,519,284,939.00
收回投资收到的现金	4,518,676,106.65	2,120,791,530.27			

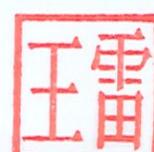
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：





# 母公司现金流量表

2024年度

金企03表

金额单位：人民币元

编制单位：济南金投控股集团有限公司

项 目	本年数	上年数	项 目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	—	—	取得投资收益收到的现金	85,059,090.05	32,731,923.44
销售商品、提供劳务收到的现金			处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	500,000,000.00	
客户存款和同业存放款项净增加额			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
向中央银行借款净增加额			收到其他与投资活动有关的现金	1,271,012,010.55	1,042,409,807.98
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流入小计	1,856,071,100.60	1,075,141,731.42
收到原保险合同保费取得的现金			投资支付的现金	218,483,295.38	636,696,420.33
收到再保业务现金净额			返售业务资金净增加额		
保户储金及投资款净增加额			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
收取利息、手续费及佣金的现金	15,428,225.00		质押贷款净增加额		
拆入资金净增加额			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,151,167.74	1,711,447.13
回购业务资金净增加额			支付其他与投资活动有关的现金	1,100,008,002.18	2,212,300,000.00
代理买卖证券收到的现金净额			投资活动现金流出小计	1,320,642,465.30	2,850,707,867.46
收到其他与经营活动有关的现金	14,575,731.06	6,984,194.89	投资活动产生的现金流量净额	535,428,635.30	-1,775,566,136.04
经营活动现金流入小计	30,003,956.06	6,984,194.89	三、筹资活动产生的现金流量：	—	—
购买商品、接受劳务支付的现金			吸收投资收到的现金		300,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额			取得借款收到的现金	1,191,795,000.00	1,639,922,800.00
存放中央银行和同业款项净增加额			发行债券收到的现金	2,598,930,000.00	2,197,817,200.00
支付原保险合同赔付款项的现金			回购业务资金净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金	533,639,000.00	1,763,466,596.62
拆出资金净增加额			筹资活动现金流入小计	4,324,364,000.00	5,901,206,596.62
返售业务资金净增加额			偿还债务支付的现金	2,773,761,500.00	3,000,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	332,479,209.61	298,822,645.24
支付保单红利的现金			支付其他与筹资活动有关的现金	812,751,195.81	614,734,842.76
支付给职工及为职工支付的现金	23,007,675.10	28,433,635.46	筹资活动现金流出小计	3,918,991,905.42	3,913,557,488.00
支付的各项税费	1,462,803.25	411,221.85	筹资活动产生的现金流量净额	405,372,094.58	1,987,649,108.62
支付其他与经营活动有关的现金	22,038,421.07	17,228,250.60	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	13,025.12	-154,644.16
经营活动现金流出小计	46,508,899.42	46,073,107.91	五、现金及现金等价物净增加额	924,308,811.64	172,839,415.40
经营活动产生的现金流量净额	-16,504,943.36	-39,088,913.02	加：期初现金及现金等价物余额	199,672,967.69	26,833,552.29
二、投资活动产生的现金流量：	—	—	六、期末现金及现金等价物余额	1,123,981,779.33	199,672,967.69
收回投资收到的现金					

法定代表人：



主管会计工作的负责人：

第 9 页 共 93 页



会计机构负责人：



# 合并所有者权益变动表

2024年度

金合04表

金额单位：人民币元

编制单位：济南金投控股集团有限公司



项 目	本年金额											
	实收资本(或股本)	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	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	9,086,870,485.53				204,488,918.69		-38,401,415.74	19,186,460.89	2,329,248.99	-110,827,490.48	2,371,548,425.85	11,535,194,633.73
加：会计政策变更												
前期差错更正					-14,507,099.42					-137,740,178.83	-66,923,959.48	-219,171,237.73
同一控制下企业合并					50,000,000.00					-2,515,872.61	14,406,788.58	61,890,915.97
其他												
二、本年初余额	9,086,870,485.53				239,981,819.27		-38,401,415.74	19,186,460.89	2,329,248.99	-251,083,541.92	2,319,031,254.95	11,377,914,311.97
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					-44,170,727.09		33,113,006.30	-1,642,347.12	6,909,753.86	-54,153,711.66	67,263,139.46	7,319,113.75
(一)综合收益总额							35,020,859.65			-1,882,645.45	107,389,849.54	140,528,063.74
(二)所有者投入和减少资本					-44,170,727.09			-1,642,347.12		-545,738.41	-32,877,388.87	-79,236,201.49
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他					-44,170,727.09			-1,642,347.12		-545,738.41	-32,877,388.87	-79,236,201.49
(三)利润分配									6,909,753.86	-53,633,181.15	-7,249,321.21	-53,972,748.50
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备									6,909,753.86	-6,909,753.86		
3.对所有者(或股东)的分配										-46,723,427.29	-7,249,321.21	-53,972,748.50
4.对其他权益工具持有者的分配												
5.其他												
(四)所有者权益内部结转							-1,907,853.35			1,907,853.35		
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							-1,907,853.35			1,907,853.35		
7.其他												
四、本年年末余额	9,086,870,485.53				195,811,092.18		-5,288,409.44	17,544,113.77	9,239,002.85	-305,237,253.58	2,386,294,394.41	11,385,233,425.72

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



# 合并所有者权益变动表

2024年度

金合04表

编制单位：济南金投控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项	上年金额											
	实收资本(或股本)	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	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	8,855,108,400.00				194,840,750.39		40,153,873.35	19,186,460.89	1,914,071.44	-83,483,163.11	2,637,220,638.80	11,664,941,031.76
加：会计政策变更												
前期差错更正										-88,881,157.17	-37,922,308.86	-126,803,466.03
同一控制下企业合并					50,000,000.00					-2,515,872.61	14,406,788.58	61,890,915.97
其他												
二、本年年初余额	8,855,108,400.00				244,840,750.39		40,153,873.35	19,186,460.89	1,914,071.44	-174,880,192.89	2,613,705,118.52	11,600,028,481.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	231,762,085.53				-4,858,931.12		-78,555,289.09		415,177.55	-76,203,349.03	-294,673,863.57	-222,114,169.73
（一）综合收益总额							-76,155,289.09			54,970,816.77	34,005,946.86	12,821,474.54
（二）所有者投入和减少资本	231,762,085.53				-4,858,931.12					-101,440,412.13	-321,957,157.36	-196,494,415.08
1.所有者投入的普通股	300,000,000.00										24,251,612.44	324,251,612.44
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	-68,237,914.47				-4,858,931.12					-101,440,412.13	-346,208,769.80	-520,746,027.52
（三）利润分配									415,177.55	-31,215,433.07	-7,640,973.67	-38,441,229.19
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备									415,177.55	-415,177.55		
3.对所有者（或股东）的分配										-30,800,255.52	-7,640,973.67	-38,441,229.19
4.对其他权益工具持有者的分配												
5.其他												
（四）所有者权益内部结转							-2,400,000.00			1,481,679.40	918,320.60	
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							-2,400,000.00			1,481,679.40	918,320.60	
7.其他												
四、本年年末余额	9,086,870,485.53				239,981,819.27		-38,401,415.74	19,186,460.89	2,329,248.99	-251,083,541.92	2,319,031,254.95	11,377,914,311.97

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：





## 母公司所有者权益变动表

2023年度

编制单位: 济南金投控股集团有限公司

金额单位: 人民币元

	本年年末									上年年末												
	归属于母公司所有者权益									所有者权益合计	归属于母公司所有者权益									所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积		未分配利润	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备		盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他									优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	9,086,870.485.53			110,893,926.87		135,810,031.39		17,544,113.77		-1,315,921,961.20	8,035,196,596.30	8,855,108,400.00			13,368,816.10		199,824,760.50		17,544,113.77		-1,124,884,717.90	7,960,961,372.47
加: 会计政策变更																						
前期差错更正																						
同一控制下企业合并																						
其他																						
二、本年年初余额	9,086,870,485.53			110,893,926.87		135,810,031.39		17,544,113.77		-1,315,921,961.20	8,035,196,596.30	8,855,108,400.00			13,368,816.10		199,824,760.50		17,544,113.77		-1,124,884,717.90	7,960,961,372.47
三、本年年末余额				9,088,772.42		-156,811,725.47		21,088,794.90		270,299,290.47	162,632,132.32	231,762,085.53			97,525,110.77		-64,014,729.11				-191,037,243.30	74,235,223.89
(一) 综合收益总额						54,043,223.53				236,155,210.31	290,198,433.84						-64,014,729.11				-161,605,443.30	-225,620,172.41
(二) 所有者投入和减少资本				9,088,772.42						9,088,772.42	231,762,085.53			97,525,110.77								329,287,196.30
1. 所有者投入的普通股				58,763,933.88						58,763,933.88	300,000,000.00											300,000,000.00
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				-49,675,161.46						-49,675,161.46	-68,237,914.47			97,525,110.77								29,287,196.30
(三) 利润分配										-46,723,427.29	-46,723,427.29										-29,431,800.00	-29,431,800.00
1. 提取盈余公积																						
2. 提取一般风险准备																						
3. 对所有者(或股东)的分配										-46,723,427.29	-46,723,427.29										-29,431,800.00	-29,431,800.00
4. 对其他权益工具持有者的分配																						
5. 其他																						
(四) 所有者权益内部结转						-210,887,949.00		21,088,794.90		89,867,507.40	-99,931,646.60											
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						-210,887,949.00		21,088,794.90		189,799,154.10												
7. 其他										-99,931,646.60	-99,931,646.60											
四、本年年末余额	9,086,870,485.53			119,982,699.29		-21,034,694.08		38,632,906.67		-1,036,622,670.73	8,187,828,728.04	9,086,870,485.53			110,893,926.87		135,810,031.39		17,544,113.77		-1,315,921,961.20	8,035,196,596.30

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



# 济南金投控股集团有限公司

## 财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

济南金投控股集团有限公司（以下简称公司或本公司）隶属于济南市财政局，于 2013 年 5 月 29 日在济南市市场监督管理局登记注册，按照济南市人民政府《关于印发〈济南市市级投融资平台整合调整方案〉的通知》（济政发〔2017〕8 号），2017 年 6 月由济南财金投资控股集团有限公司更名而来。2021 年 10 月，根据济南市人民政府《关于印发〈市属国有企业改革重组方案〉的通知》（济厅字〔2021〕9 号）的规定，出资人由济南市人民政府国有资产监督管理委员会变更为济南市财政局。本公司现持有统一社会信用代码为 9137010006900881X0 的营业执照，注册资本 908,687.05 万元人民币。

本公司属于金融投资服务行业，主要从事政府授权范围内的国有资产投资、咨询、管理与运营；资本运作及资产管理；在批准区域内以信息中介或者信息平台形式，向社会公众提供信息以及相关金融通的配套服务。

### 二、财务报表的编制基础

#### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

#### （二）持续经营能力评价

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

### 三、重要会计政策及会计估计

#### （一）遵循企业会计准则的声明

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

#### （二）会计期间



会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### (三) 营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以 12 个月作为资产和负债的流动性划分标准。

### (四) 记账本位币

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币，全程国际金融控股有限公司、全程金融控股（英属维尔京群岛）有限公司从事境外经营，选择港币为记账本位币。

### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

#### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司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。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

### (六) 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

### (七) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### (八) 外币业务和外币报表折算

#### 1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，



除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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即期汇率的近似汇率折算，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

## 2. 外币财务报表折算

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

## (九) 金融工具

### 1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

### 2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

#### (1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

#### (2) 金融资产的后续计量方法

##### 1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系



的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

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

3) 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

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。



#### 4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

#### (4) 金融资产和金融负债的终止确认

##### 1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

#### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

#### 4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相



关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

## 5. 金融工具减值

### (1) 金融工具减值计量和会计处理

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、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，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。

除上述计量方法以外的金融资产，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已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工



具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款和垫款-组合计提	五级分类	按未来12个月或整个存续期内预期信用损失计提

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司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；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(十) 应收款项预期信用损失的确认标准和计提方法

1. 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票		
应收账款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计



		算预期信用损失
应收账款——关联方往来组合	款项性质	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失
应收账款——其他组合	债务单位的信用风险特征	
发放贷款及垫款-垫款组合	五级分类	按未来 12 个月或整个存续期内预期信用损失计提
其他应收款——关联方往来组合	款项性质	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——政府款项组合		
其他应收款——账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表, 计算预期信用损失
长期应收款——融资租赁款组合	款项性质	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失
长期应收款——明股实债借款组合		
长期应收款——借款组合		

## 2. 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率 (%)	其他应收款 预期信用损失率 (%)
1 年以内 (含, 下同)		
1-2 年	5.00	5.00
2-3 年	10.00	10.00
3-4 年	30.00	30.00
4-5 年	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

## (十一) 存货

### 1. 存货的分类

存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

### 2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。



### 3. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

### 4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

#### (1) 低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

#### (2) 包装物

按照一次转销法进行摊销。

### 5. 存货跌价准备的确认标准和计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

## (十二) 长期股权投资

### 1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

### 2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把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初始投资成本。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;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的,在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资,区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

1) 在个别财务报表中,按照原持有的股权投资的账面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。

2) 在合并财务报表中,判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的,把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,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。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的:以支付现金取得的,按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本;以发行权益性证券取得的,按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本;以债务重组方式取得的,按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本;以非货币性资产交换取得的,按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

### 3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算;对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。

### 4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

#### (1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

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,公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”:



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

## (2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

### 1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

### 2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，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），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，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子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

## (3) 属于“一揽子交易”的会计处理

### 1) 个别财务报表

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长期股权投资账面价值之间的差额，在个别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。

### 2) 合并财务报表

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。

## (十三) 投资性房地产



1. 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。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。投资性房地产采用公允价值计量的依据：参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

#### (十四) 固定资产

##### 1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

##### 2. 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-37	5	2.57-4.75
机器设备	年限平均法	5	5	19.00
运输工具	年限平均法	5	5	19.00
电子及通讯设备	年限平均法	5	5	19.00
办公设备	年限平均法	5	5	19.00

#### (十五) 借款费用

##### 1. 借款费用资本化的确认原则

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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

##### 2. 借款费用资本化期间

(1) 当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；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资



产的购建或者生产活动重新开始。

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

### 3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的,以专门借款当期实际发生的利息费用(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销),减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额,确定应予资本化的利息金额;为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的,根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以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。

## (十六) 无形资产

1. 无形资产包括软件使用权等,按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产,在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销,无法可靠确定预期实现方式的,采用直线法摊销。具体年限如下:

项 目	摊销年限(年)
软件使用权	5-10

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出,于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出,同时满足下列条件的,确认为无形资产:(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图;(3)无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能证明其有用性;(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

## (十七) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额确认资产减值准备并计入当



期损益。

#### (十八) 长期待摊费用

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

#### (十九) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

##### 2. 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。

##### 3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利为设定提存计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (二十) 收入

##### 1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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



品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：

- (1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- (2) 公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；
- (3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；
- (4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；
- (5) 客户已接受该商品；
- (6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

## 2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

### (二十一) 合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利（该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

### (二十二) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。



## 2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，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。

## 3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(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的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

## (二十三) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法



获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

#### （二十四）租赁

##### 1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。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。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

##### （1）使用权资产

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) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人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。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司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，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

##### （2）租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结



果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

## 2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

### (1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 3. 售后租回

### (1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司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，公司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，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

### (2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买



进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》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，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

#### (二十五) 重要会计政策变更

##### 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于供应商融资安排的披露”规定。

3. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

4. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

## 四、税项

### (一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、9%、6%、3%、1%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%、10%
利得税	营业利得	16.5%[注]

[注] 全程国际金融控股有限公司执行香港税收政策

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明



纳税主体名称	所得税税率
济南金控创业投资有限公司	20%
全程国际金融控股有限公司	10%
济南金控金融服务外包有限公司	20%
除上述以外的其他纳税主体	25%

## (二) 税收优惠

1. 根据《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号), 自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日, 对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。

根据《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》(财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号), 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。

济南金控创业投资有限公司、济南金控金融服务外包有限公司符合小微企业认定条件, 享受上述税收优惠政策。

2. 根据财政部、税务总局联合下发的《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》(财政部 税务总局公告 2023 年第 12 号), 规定自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日, 对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税(不含水资源税)、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。江海汇鑫期货有限公司、济南金控金融服务外包有限公司符合相关认定条件, 享受上述税收优惠政策。

3. 根据财政部、国家税务总局联合下发的《关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 19 号), 对月销售额 10 万元以下(含本数)的增值税小规模纳税人, 免征增值税; 对增值税小规模纳税人适用 3% 征收率的应税销售收入, 减按 1% 征收率征收增值税; 适用 3% 预征率的预缴增值税项目, 减按 1% 预征率预缴增值税。上述小规模纳税人增值税减免政策延续至 2027 年 12 月 31 日。江海汇鑫期货有限公司符合增值税小规模纳税人认定条件, 享受上述税收优惠政策。

4. 根据财政部、国家税务总局联合下发的《关于扩大有关政府性基金免征范围的通知》(财税〔2016〕12 号), 将免征教育费附加、地方教育附加、水利建设基金的范围, 由现行按月纳税的月销售额或营业额不超过 3 万元(按季度纳税的季度销售额或营业额不超过 9



万元)的缴纳义务人,扩大到按月纳税的月销售额或营业额不超过10万元(按季度纳税的季度销售额或营业额不超过30万元)的缴纳义务人。济南财金投资有限公司、济南市财金科技投资有限公司符合相关认定条件,享受上述税收优惠政策。

5. 根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号),经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人,提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务,对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。济南金控国际融资租赁有限公司享受上述税收优惠政策。

6. 根据《财政部 国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号),经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人,提供融资租赁服务,以取得的全部价款和价外费用,扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额。经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人,提供融资性售后回租服务,以取得的全部价款和价外费用(不含本金),扣除对外支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额作为销售额。济南金控国际融资租赁有限公司享受上述税收优惠政策。

7. 根据注册时英属维尔京群岛的税收法规政策,全程金融控股(英属维尔京群岛)有限公司无需申报并缴纳税款。

8. 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第九十一条,非居民企业取得企业所得税法第二十七条第(五)项规定的所得,减按10%的税率征收企业所得税,全程国际金融控股有限公司应纳企业所得税税率为10%。

## 五、合并财务报表项目注释

### (一) 合并资产负债表项目注释

#### 1. 货币资金

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
库存现金		4,488.86
银行存款	1,730,042,110.48	937,614,848.48
其他货币资金	516,865,531.04	582,128,441.02



项 目	期末数	上年年末数
合 计	2,246,907,641.52	1,519,747,778.36

(2) 其他货币资金明细情况

项 目	期末数	上年年末数
期货保证金存款	516,384,943.51	580,622,146.02
证券户资金	62,648.11	1,506,076.90
国债逆回购资金	218.49	218.10
工程保函保证金	417,720.93	
小 计	516,865,531.04	582,128,441.02

2. 应收款项类金融资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
不良资产	970,291,906.28	18,923,400.00	951,368,506.28
综合金融服务	102,000,000.00	790,000.00	101,210,000.00
合 计	1,072,291,906.28	19,713,400.00	1,052,578,506.28

(续上表)

项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
不良资产	1,460,796,060.42	20,375,648.50	1,440,420,411.92
综合金融服务	40,000,000.00	400,000.00	39,600,000.00
合 计	1,500,796,060.42	20,775,648.50	1,480,020,411.92

3. 应收利息

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
明股实债利息	2,930,119.19	2,930,119.19	
合 计	2,930,119.19	2,930,119.19	

(续上表)



项 目	上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
明股实债利息	4,661,182.77	3,894,382.77	766,800.00
合 计	4,661,182.77	3,894,382.77	766,800.00

#### 4. 应收款项

##### (1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应收票据	114,909,200.77	
应收账款	1,267,656,644.17	1,043,256,960.55
预付款项	73,033,568.62	22,218,160.21
应收股利	578,250.00	22,402,500.00
合 计	1,456,177,663.56	1,087,877,620.76

##### (2) 应收票据

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	114,909,200.77	100.00			114,909,200.77
其中：商业承兑汇票	114,909,200.77	100.00			114,909,200.77
小 计	114,909,200.77	100.00			114,909,200.77

(续上表)

种 类	上年年末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备					
其中：商业承兑汇票					
小 计					

##### (3) 应收账款

##### 1) 明细情况



种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	151,762,243.71	11.21	73,892,267.77	48.69	77,869,975.94
按组合计提坏账准备	1,201,722,369.85	88.79	11,935,701.62	0.99	1,189,786,668.23
小 计	1,353,484,613.56	100.00	85,827,969.39	6.34	1,267,656,644.17

(续上表)

种 类	上年年末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	89,178,440.00	7.92	65,140,596.00	73.05	24,037,844.00
按组合计提坏账准备	1,036,349,052.59	92.08	17,129,936.04	1.65	1,019,219,116.55
小 计	1,125,527,492.59	100.00	82,270,532.04	7.31	1,043,256,960.55

2) 期末重要的单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据
山东骏风电子有限公司	34,820,000.00	6,964,000.00	20.00	预计不能全额收回
济南五蕴能源集团有限公司	27,000,000.00	24,300,000.00	90.00	涉及经济纠纷
山东路港置业有限公司	23,950,000.00	3,353,000.00	14.00	预计不能全额收回
山东中特食品科技有限公司	13,438,788.71	4,307,476.77	32.05	预计不能全额收回
山东永动热力有限公司	12,420,000.00	3,477,600.00	28.00	预计不能全额收回
山东豪客智能科技有限公司	10,000,000.00	9,000,000.00	90.00	经营状况紧张
济南美高生物医药科技有限公司	8,460,000.00	7,614,000.00	90.00	经营状况紧张
济南九鼎中泰国际贸易有限公司	7,575,000.00	6,817,500.00	90.00	经营状况紧张
山东四季青园林绿化股份有限公司	4,900,000.00	4,410,000.00	90.00	经营状况紧张
聊城市新启点教育发展有限公司	4,850,000.00	679,000.00	14.00	预计不能全额收回
山东都香网络传媒有限公司	3,000,000.00	2,700,000.00	90.00	经营状况紧张
济南市天驿培训学校	1,348,455.00	269,691.00	20.00	预计不能全额收回
小 计	151,762,243.71	73,892,267.77	48.69	



3) 采用组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	28,923,746.10		
其他组合	1,172,798,623.75	11,935,701.62	1.02
小 计	1,201,722,369.85	11,935,701.62	0.99

(续上表)

项 目	上年年末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
账龄组合	48,870,330.61		
其他组合	987,478,721.98	17,129,936.04	1.73
小 计	1,036,349,052.59	17,129,936.04	1.65

4) 采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	28,923,746.10		
小 计	28,923,746.10		

(续上表)

账 龄	期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	48,870,330.61		
小 计	48,870,330.61		

5) 采用其他组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
应收保理款	1,172,696,563.46	11,935,701.62	1.02
关联方往来组合	102,060.29		
小 计	1,172,798,623.75	11,935,701.62	1.02

(续上表)



项 目	上年年末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
应收保理款	987,478,721.98	17,129,936.04	1.73
关联方往来组合			
小 计	987,478,721.98	17,129,936.04	1.73

(4) 预付款项

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1年以内	73,029,965.42	99.99		73,029,965.42
1-2年	3,603.20	0.01		3,603.20
小 计	73,033,568.62	100.00		73,033,568.62

(续上表)

账 龄	上年年末数			
	账面余额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1年以内	22,214,957.01	99.99		22,214,957.01
1-2年	3,203.20	0.01		3,203.20
小 计	22,218,160.21	100.00		22,218,160.21

(5) 应收股利

被投资单位名称	期末数	上年年末数
山东宏济堂制药集团股份有限公司		21,760,000.00
山东正威供应链管理有限公司	578,250.00	642,500.00
小 计	578,250.00	22,402,500.00

5. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	上年年末数
个人贷款	88,154,530.02	103,957,117.57
公司贷款	918,834,438.57	1,025,436,473.70
减：贷款损失准备	160,307,031.23	166,623,456.66



项 目	期末数	上年年末数
其中：单项计提数	2,165,000.00	581,500.00
组合计提数	158,142,031.23	166,041,956.66
合 计	846,681,937.36	962,770,134.61

(2) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	上年年末数
保证贷款	235,319,512.64	168,897,705.98
抵押贷款	634,552,424.52	815,111,711.95
质押贷款	137,117,031.43	145,384,173.34
小 计	1,006,988,968.59	1,129,393,591.27
减：贷款损失准备	160,307,031.23	166,623,456.66
其中：单项计提数	2,165,000.00	581,500.00
组合计提数	158,142,031.23	166,041,956.66
合 计	846,681,937.36	962,770,134.61

(3) 按行业方式分布情况

项 目	期末数		上年年末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
服务业	290,309,497.59	28.83	324,282,444.46	28.72
建筑业	300,881,005.64	29.88	293,129,767.18	25.95
制造业	142,861,413.31	14.19	121,919,685.98	10.80
批发及零售业	171,728,216.47	17.05	273,249,980.35	24.19
个人	88,154,530.02	8.75	103,957,117.57	9.20
农业	13,054,305.56	1.30	12,854,595.73	1.14
小 计	1,006,988,968.59	100.00	1,129,393,591.27	100.00
减：贷款损失准备	160,307,031.23	100.00	166,623,456.66	100.00
其中：单项计提数	2,165,000.00	1.35	581,500.00	0.35
组合计提数	158,142,031.23	98.65	166,041,956.66	99.65
合 计	846,681,937.36	100.00	962,770,134.61	100.00

(4) 逾期贷款（按担保方式）



项 目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款			2,000,000.00	107,319,512.64	109,319,512.64
抵押贷款	4,310,000.00	165,938,717.83	73,654,348.00	11,536,771.06	255,439,836.89
质押贷款	3,800,000.00	1,000,000.00	60,996,031.40	2,000,000.00	67,796,031.40
小 计	8,110,000.00	166,938,717.83	136,650,379.40	120,856,283.70	432,555,380.93

(续上表)

项 目	上年年末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款			2,400,000.00	106,204,372.64	108,604,372.64
抵押贷款	56,500,000.00	172,925,369.25	63,470,068.65	7,357,016.62	300,252,454.52
质押贷款			53,635,728.90	5,000,000.00	58,635,728.90
小 计	56,500,000.00	172,925,369.25	119,505,797.55	118,561,389.26	467,492,556.06

(5) 贷款损失准备

项 目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初数	10,998,254.62	4,886,840.89	150,738,361.15	166,623,456.66
期初数在本期				
--转入第二阶段	-649,560.00	649,560.00		
--转入第三阶段		-36,766.08	36,766.08	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-4,008,844.62	4,103,352.81	-6,410,933.62	-6,316,425.43
本期收回或转回				
本期核销				
其他变动				
期末数	6,339,850.00	9,602,987.62	144,364,193.61	160,307,031.23



## 6. 交易性金融资产

项 目	期末数	上年年末数
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	4,847,922,099.91	4,564,009,767.93
其中：权益工具投资	4,573,524,586.31	4,529,991,685.74
理财产品	72,388,513.60	8,042,082.19
国债逆回购	184,583,000.00	8,550,000.00
不良债权收购	17,426,000.00	17,426,000.00
合 计	4,847,922,099.91	4,564,009,767.93

## 7. 其他权益工具投资

被投资单位名称	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
山东铁路投资控股集团有限公司	2,083,303,033.30	1,998,483,892.48	84,819,140.82	283,303,033.30	
德邦证券股份有限公司	300,000,000.00				
济南国际机场股份有限公司	70,613,130.62	82,705,626.20	-12,092,495.58	-59,172,584.38	
山东通源电气有限公司	6,769,996.32	5,452,096.45	-1,725,100.13	606,996.32	
齐鲁股权交易中心有限公司	6,112,676.42	6,112,602.61	73.81	2,112,676.42	
山东省再担保集团股份有限公司	5,494,763.90	11,994,770.33	-6,500,006.43	-34,505,236.10	
山东云天安全技术有限公司	2,100,285.63	2,100,285.63		-2,899,714.37	
章丘丰源机械有限公司	1,549,080.70	1,534,296.44	14,784.26	-530,919.30	
期货会员资格投资	1,400,000.00	1,400,000.00			



被投资单位名称	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
济南韶欣耐磨材料有限公司	1,167,648.06	1,198,463.99	-30,815.93	-232,351.93	
山东中美创业信息科技股份有限公司	696,029.94	737,756.83	-41,726.89	-83,970.06	
济南美高生物医药科技有限公司	588,282.07	627,576.63	-39,294.56	-911,717.93	
济南新金氢能源有限责任公司	144,156.33	150,000.00	-5,843.67	-2,855,843.67	
山东北辰机电设备股份有限公司		14,850,000.00	3,078,678.28		541,911.55
华戎信息产业有限公司		10,000,000.00			
山东森科尔生物药业有限公司		145,521.47	680,178.53		
山东同智创新能源科技股份有限公司		38,266.20	-38,266.20	-14,910,000.00	
山东豪客智能科技有限公司				-10,000,000.00	
山东酷创信息科技有限公司				-5,000,000.00	
济南米汇网络科技有限公司				-1,400,000.00	
合计	2,479,939,083.29	2,137,531,155.26	68,119,306.31	153,520,368.30	541,911.55

## 8. 长期股权投资

### (1) 分类情况



项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	4,500,891,681.02	26,713,821.23	4,474,177,859.79
合 计	4,500,891,681.02	26,713,821.23	4,474,177,859.79

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	4,405,290,377.31		4,405,290,377.31
合 计	4,405,290,377.31		4,405,290,377.31

(2) 对联营企业投资明细情况

被投资单位	持股 比例 (%)	期初数	本期增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收益 调整
济南政金通达投资管理 有限公司		2,364,179.78		2,364,179.78		
济南广电移动电视 有限公司	38.00	746,236.24			-593,907.66	
济南农村商业银行 股份有限公司	10.00	751,886,481.41			10,770,130.42	29,470,301.76
力诺投资控股集团 有限公司	19.16	1,520,460,579.08			33,892,482.90	
鲁港深财金企业管 理服务(济南)有限 公司	55.00	694,184.70			45,926.12	13,394.44
齐商银行股份有限 公司	2.50	484,717,526.77			15,138,299.46	5,911,591.45
山东宏济堂制药集 团股份有限公司	21.76	1,366,150,823.61			33,327,865.00	
山东财投云信资产 服务有限公司		22,818,942.42			-1,382,437.61	
山东正威供应链管 理有限公司	25.00	250,678,402.08			-163,116.10	
山东中特食品科技 有限公司	40.00	4,773,021.22				
小 计		4,405,290,377.31		2,364,179.78	91,035,242.53	35,395,287.65

(续上表)

	本期增减变动	期末数	减值准备余额
--	--------	-----	--------



	其他权益变动	宣告发放现金股利和利润	计提减值准备	其他		
济南政金通达投资管理有限公司						
济南广电移动电视有限公司					152,328.58	
济南农村商业银行股份有限公司	320,135.91				792,447,049.50	
力诺投资控股集团有限公司	-397,113.87	10,000,000.00			1,543,955,948.11	
鲁港深财金企业管理服务(济南)有限公司					753,505.26	
齐商银行股份有限公司					505,767,417.68	
山东宏济堂制药集团股份有限公司	3,046,400.00			2,036.08	1,402,527,124.69	
山东财投云信资产服务有限公司				-21,436,504.81		
山东正威供应链管理有限公司			25,000,000.00		225,515,285.98	25,000,000.00
山东中特食品科技有限公司			1,713,821.23		3,059,199.99	1,713,821.23
小 计	2,969,422.04	10,000,000.00	26,713,821.23	-21,434,468.73	4,474,177,859.79	26,713,821.23

#### 9. 投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
期初数	518,825,382.60	518,825,382.60
本期变动	4,591,707.31	4,591,707.31
公允价值变动	4,591,707.31	4,591,707.31
期末数	523,417,089.91	523,417,089.91

#### 10. 固定资产



## (1) 明细情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及通讯设备	办公设备	合 计
账面原值						
期初数	905,464,254.00	392,477,876.43	1,239,445.87	28,964,458.59	10,480,750.62	1,338,626,785.51
本期增加金额	17,630,179.20		389,231.15	3,328,771.42	1,051,678.78	22,399,860.55
1) 购置	17,630,179.20		389,231.15	3,328,771.42	1,051,678.78	22,399,860.55
本期减少金额		100,442,478.13		269,806.01	291,872.22	101,004,156.36
1) 处置或报废		100,442,478.13		89,958.00	188,133.15	100,720,569.28
2) 企业划转减少				179,848.01	103,739.07	283,587.08
期末数	923,094,433.20	292,035,398.30	1,628,677.02	32,023,424.00	11,240,557.18	1,260,022,489.70
累计折旧						
期初数	16,321,381.66	85,185,902.03	1,168,441.16	22,097,455.22	2,441,979.99	127,215,160.06
本期增加金额	24,859,903.68	62,142,330.36	58,214.13	2,074,783.89	1,715,811.56	90,851,043.62
1) 计提	24,859,903.68	62,142,330.36	58,214.13	2,074,783.89	1,715,811.56	90,851,043.62
本期减少金额		49,035,459.59		163,620.58	188,579.81	49,387,659.98
1) 处置或报废		49,035,459.59		57,069.32	152,630.77	49,245,159.68
2) 企业划转减少				106,551.26	35,949.04	142,500.30
期末数	41,181,285.34	98,292,772.80	1,226,655.29	24,008,618.53	3,969,211.74	168,678,543.70
减值准备						
期初数						
本期增加金额						
本期减少金额						
期末数						
账面价值						
期末账面价值	881,913,147.86	193,742,625.50	402,021.73	8,014,805.47	7,271,345.44	1,091,343,946.00
期初账面价值	889,142,872.34	307,291,974.40	71,004.71	6,867,003.37	8,038,770.63	1,211,411,625.45

## (2) 经营租出固定资产

项 目	期末账面价值
房屋及建筑物	201,861,301.47



项 目	期末账面价值
机械设备	193,742,625.50
小 计	395,603,926.97

#### 11. 使用权资产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	6,579,861.02	6,579,861.02
本期增加金额	2,612,830.48	2,612,830.48
1) 租入	2,612,830.48	2,612,830.48
本期减少金额	4,632,362.92	4,632,362.92
1) 租赁到期	4,343,922.25	4,343,922.25
2) 处置	288,440.67	288,440.67
期末数	4,560,328.58	4,560,328.58
累计折旧		
期初数	4,809,151.68	4,809,151.68
本期增加金额	1,938,224.82	1,938,224.82
1) 计提	1,938,224.82	1,938,224.82
本期减少金额	4,450,752.15	4,450,752.15
1) 租赁到期	4,343,922.25	4,343,922.25
2) 处置	106,829.90	106,829.90
期末数	2,296,624.35	2,296,624.35
账面价值		
期末账面价值	2,263,704.23	2,263,704.23
期初账面价值	1,770,709.34	1,770,709.34

#### 12. 无形资产

项 目	软件使用权	合 计
账面原值		



项 目	软件使用权	合 计
期初数	20,769,040.83	20,769,040.83
本期增加金额	213,987.62	213,987.62
1) 购置	213,987.62	213,987.62
本期减少金额		
期末数	20,983,028.45	20,983,028.45
累计摊销		
期初数	14,113,727.69	14,113,727.69
本期增加金额	1,612,412.06	1,612,412.06
1) 计提	1,612,412.06	1,612,412.06
本期减少金额		
期末数	15,726,139.75	15,726,139.75
减值准备		
期初数	49,166.87	49,166.87
本期增加金额		
本期减少金额		
期末数	49,166.87	49,166.87
账面价值		
期末账面价值	5,207,721.83	5,207,721.83
期初账面价值	6,606,146.27	6,606,146.27

### 13. 商誉

#### (1) 明细情况

被投资单位名称或形成商誉的事项	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
江海汇鑫期货有限公司	198,387,060.08	30,074,647.67	168,312,412.41
合 计	198,387,060.08	30,074,647.67	168,312,412.41
(续上表)			
被投资单位名称或形成商	上年年末数		



誉的事项	账面余额	减值准备	账面价值
江海汇鑫期货有限公司	198,387,060.08	20,077,922.74	178,309,137.34
合计	198,387,060.08	20,077,922.74	178,309,137.34

(2) 商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初数	本期企业合并形成	本期减少		期末数
			处置	其他	
江海汇鑫期货有限公司	198,387,060.08				198,387,060.08
合计	198,387,060.08				198,387,060.08

(3) 商誉减值准备

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初数	本期计提	本期减少		期末数
			处置	其他	
江海汇鑫期货有限公司	20,077,922.74	9,996,724.93			30,074,647.67
合计	20,077,922.74	9,996,724.93			30,074,647.67

注：根据 2025 年 4 月 16 日山东坤元资产评估房地产土地估价有限公司出具《济南财金投资控股集团有限公司以财务报告为目的所涉及的江海汇鑫期货有限公司含商誉资产组可收回金额资产评估报告》（鲁坤评报字（2025）第 26 号），截至 2024 年 12 月 31 日江海汇鑫期货有限公司资产组可收回金额 353,217,889.12 元，资产组减值 19,601,421.43 元，按照公司的持股比例 51%计算的本期减值金额为 9,996,724.93 元

14. 长期待摊费用

项目	上年年末数	本期新增	本期摊销	期末数
园区环境提升	273,846.37	4,546,672.94	271,405.03	4,549,114.28
待摊费用	2,000.00		2,000.00	
运营、服务费	187,775.69		69,476.32	118,299.37
域名服务费	1,887.80		1,132.69	755.11
物业费	936,156.70	1,943,204.82	1,680,653.07	1,198,708.45
保险费	71,353.43		71,353.43	
其他	198,202.64	934,688.58	937,831.37	195,059.85
合计	1,671,222.63	7,424,566.34	3,033,851.91	6,061,937.06



15. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		上年年末数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	99,394,073.58	24,848,518.40	74,134,878.76	18,533,719.69
可弥补亏损	53,508,104.15	13,377,026.03	25,332,263.05	6,333,065.76
递延收益			88,923.28	22,230.82
职工薪酬	90,190.00	22,547.50	90,190.00	22,547.50
租赁负债	1,954,825.89	488,706.48	1,575,759.53	393,939.88
其他权益工具投资公允价值变动	119,599,456.65	29,899,864.18	104,943,176.91	26,235,794.23
交易性金融资产公允价值变动	24,240,248.14	6,060,062.04	63,364,843.61	15,841,210.90
未确认融资收益手续费	63,538,700.12	15,884,675.03		
合 计	362,325,598.53	90,581,399.66	269,530,035.14	67,382,508.78

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		上年年末数	
	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
其他权益工具投资公允价值变动	263,012,789.47	65,753,197.37	202,928,591.54	50,732,147.88
投资性房地产公允价值变动	29,923,970.48	7,480,992.62	25,332,263.05	6,333,065.76
使用权资产	2,263,704.23	565,926.07	1,770,709.34	442,677.36
交易性金融资产公允价值变动	1,162,161,249.56	290,540,312.39	1,041,864,438.11	260,466,109.50
合 计	1,457,361,713.74	364,340,428.45	1,271,896,002.04	317,974,000.50

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数	上年年末数
-----	-----	-------



	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	54,166,238.70	36,415,160.96	64,367,682.38	3,014,826.40
递延所得税负债	54,166,238.70	310,174,189.75	64,367,682.38	253,606,318.12

## 16. 其他资产

### (1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	1,710,044,020.91	78,207,225.34	1,631,836,795.57
一年内到期的非流动资产	1,479,994,377.95	16,883,266.84	1,463,111,111.11
其他流动资产	457,641,351.17		457,641,351.17
长期应收款	4,505,562,350.77	45,270,947.88	4,460,291,402.89
其他非流动资产	1,561,340,044.87	1,500,000.00	1,559,840,044.87
存货	412,477.01		412,477.01
合 计	9,714,994,622.68	141,861,440.06	9,573,133,182.62

(续上表)

项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	1,495,286,759.60	77,677,493.07	1,417,609,266.53
一年内到期的非流动资产	87,491,990.59	16,883,266.84	70,608,723.75
其他流动资产	393,699,274.90		393,699,274.90
长期应收款	5,319,681,409.99	38,886,555.98	5,280,794,854.01
其他非流动资产	1,621,882,228.80	99,900.00	1,621,782,328.80
存货			
合 计	8,918,041,663.88	133,547,215.89	8,784,494,447.99

### (2) 其他应收款

#### 1) 明细情况

种 类	期末数
-----	-----



	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	121,975,882.44	7.13	76,651,263.92	62.84	45,324,618.52
按组合计提坏账准备	1,588,068,138.47	92.87	1,555,961.42	0.10	1,586,512,177.05
小 计	1,710,044,020.91	100.00	78,207,225.34	4.57	1,631,836,795.57

(续上表)

种 类	上年年末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	152,289,970.85	10.18	77,287,359.29	50.75	75,002,611.56
按组合计提坏账准备	1,342,996,788.75	89.82	390,133.78	0.03	1,342,606,654.97
小 计	1,495,286,759.60	100.00	77,677,493.07	5.19	1,417,609,266.53

2) 期末重要的单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据
山东中特食品科技有限公司	71,066,030.79	56,852,824.63	80.00	预计无法全额收回
力诺集团股份有限公司	19,236,832.36			预计不会发生坏账风险
山东通源电气有限公司	12,149,160.00	6,074,580.00	50.00	预计无法全额收回
山东嘉元食用菌科技有限公司	5,000,000.00	1,500,000.00	30.00	预计无法全额收回
济南市历下区投促促进局	5,000,000.00	5,000,000.00	100.00	预计无法收回
济南嘉禾瑞丰科技开发有限公司	4,000,000.00	2,000,000.00	50.00	预计无法全额收回
济南科汇试验设备有限公司	3,000,000.00	2,700,000.00	90.00	预计无法全额收回
山东酷创信息科技有限公司	2,256,068.26	2,256,068.26	100.00	预计无法收回
翰辰同华(北京)投资有限公司	250,000.00	250,000.00	100.00	预计无法收回
山东药源医药物流园有限公司	17,791.03	17,791.03	100.00	预计无法收回
小 计	121,975,882.44	76,651,263.92	62.84	

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)



组合名称	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
政府款项组合	1,324,392,836.69		
关联方往来组合	10,144,412.56		
账龄组合	253,530,889.22	1,555,961.42	0.61
其中：1年以内	226,343,960.69		
1-2年	26,329,960.32	1,316,498.02	5.00
2-3年	575,824.09	57,582.41	10.00
3-4年	141,804.47	42,541.34	30.00
4-5年			
5年以上	139,339.65	139,339.65	100.00
小 计	1,588,068,138.47	1,555,961.42	0.10

(续上表)

组合名称	上年年末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
政府款项组合	1,266,940,431.94		
关联方往来组合			
账龄组合	76,056,356.81	390,133.78	0.51
其中：1年以内	72,995,087.77		
1-2年	2,439,118.69	121,955.93	5.00
2-3年	391,304.47	39,130.45	10.00
3-4年	2,050.00	615.00	30.00
4-5年	726.97	363.49	50.00
5年以上	228,068.91	228,068.91	100.00
小 计	1,342,996,788.75	390,133.78	0.03

(3) 其他流动资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
待抵扣进项税	94,042,421.60		94,042,421.60



项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
预缴税费	25,429,939.76		25,429,939.76
应收货币保证金	315,903,162.39		315,903,162.39
应收结算担保金	10,049,607.61		10,049,607.61
应收质押保证金	5,141,500.00		5,141,500.00
待摊费用	2,899,933.96		2,899,933.96
长期应收款利息	2,152,758.85		2,152,758.85
其他	2,022,027.00		2,022,027.00
小 计	457,641,351.17		457,641,351.17

(续上表)

项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
待抵扣进项税	126,610,564.58		126,610,564.58
预缴税费	14,369,577.02		14,369,577.02
应收货币保证金	236,131,637.58		236,131,637.58
应收结算担保金	12,049,604.49		12,049,604.49
应收质押保证金			
待摊费用	1,866,261.60		1,866,261.60
长期应收款利息	1,590,587.75		1,590,587.75
其他	1,081,041.88		1,081,041.88
小 计	393,699,274.90		393,699,274.90

(4) 一年内到期的非流动资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
一年内到期的长期应收款及利息	1,479,994,377.95	16,883,266.84	1,463,111,111.11
小 计	1,479,994,377.95	16,883,266.84	1,463,111,111.11

(续上表)

项 目	上年年末数		
-----	-------	--	--



	账面余额	减值准备	账面价值
一年内到期的长期应收款及利息	87,491,990.59	16,883,266.84	70,608,723.75
小 计	87,491,990.59	16,883,266.84	70,608,723.75

(5) 长期应收款

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	4,459,728,593.70	42,870,947.88	4,416,857,645.82
其中：未实现融资收益	369,438,742.93		369,438,742.93
明股实债借款	35,250,000.00	2,400,000.00	32,850,000.00
资金拆借	380,022,500.00		380,022,500.00
小 计	4,505,562,350.77	45,270,947.88	4,460,291,402.89

(续上表)

项 目	上年年末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	3,918,528,138.09	36,486,555.98	3,882,041,582.11
其中：未实现融资收益	325,496,728.10		325,496,728.10
明股实债借款	40,850,000.00	2,400,000.00	38,450,000.00
资金拆借	1,685,800,000.00		1,685,800,000.00
小 计	5,319,681,409.99	38,886,555.98	5,280,794,854.01

(6) 其他非流动资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
预付购房款/装修费	115,020,687.88		115,020,687.88
征地补偿款	1,295,410,000.00		1,295,410,000.00
预付股权收购款			
设备采购款	150,909,356.99	1,500,000.00	149,409,356.99
预付购买技术款/项目开发费			
小 计	1,561,340,044.87	1,500,000.00	1,559,840,044.87

(续上表)



项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
预付购房款/装修费	104,496,464.79		104,496,464.79
征地补偿款	1,295,410,000.00		1,295,410,000.00
预付股权收购款	208,415,587.00		208,415,587.00
设备采购款	10,860,177.01	99,900.00	10,760,277.01
预付购买技术款/项目开发费	2,700,000.00		2,700,000.00
小 计	1,621,882,228.80	99,900.00	1,621,782,328.80

(7) 存货

项 目	期末数			上年年末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
低值易耗品	412,477.01		412,477.01			
小 计	412,477.01		412,477.01			

17. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面余额	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,020,344.56	1,020,344.56	发债监管账户资金(只收不付)
货币资金	417,720.93	417,720.93	工程施工保证金
应收账款	514,627,777.78	509,481,500.00	资产支持计划保证金
交易性金融资产	1,545,120,500.00	1,545,120,500.00	借款质押
合 计	2,061,186,343.27	2,056,040,065.49	

18. 短期借款

借款条件	期末数	上年年末数
质押借款	118,122,530.37	124,222,998.92
保证借款	50,000,000.00	143,200,000.00
信用借款	452,413,500.00	718,200,000.00
未到期应付利息	2,171,907.97	1,760,668.64
合 计	622,707,938.34	987,383,667.56



19. 应付款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应付票据	29,568,648.00	
应付账款	774,010,990.96	614,354,491.70
预收款项	517,709,545.63	29,244,523.04
合 计	1,321,289,184.59	643,599,014.74

(2) 应付票据

种 类	期末数	上年年末数
商业承兑汇票	29,568,648.00	
合 计	29,568,648.00	

(3) 应付账款

项 目	期末数	上年年末数
应付货币保证金	764,505,991.23	507,964,064.27
设备工程款	6,428,156.87	85,523,277.58
贸易款		20,866,493.50
软件款	390,640.00	
物业服务费	1,242,371.26	
材料费	1,443,831.60	
其他		656.35
小 计	774,010,990.96	614,354,491.70

(4) 预收款项

项 目	期末数	上年年末数
预收租金	11,640,725.57	26,507,037.18
预收利息	824,999.00	
预收股权款	502,548,400.00	
其他	2,695,421.06	2,737,485.86
小 计	517,709,545.63	29,244,523.04

20. 应付职工薪酬



## (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	29,222,510.80	107,362,743.42	103,768,310.84	32,816,943.38
离职后福利—设定提存计划	152,614.69	13,634,794.42	13,503,805.78	283,603.33
合 计	29,375,125.49	120,997,537.84	117,272,116.62	33,100,546.71

## (2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	27,546,033.02	83,636,959.00	80,384,704.12	30,798,287.90
职工福利费	85,638.63	6,841,599.38	6,927,238.01	
社会保险费	1,080,761.21	8,050,165.18	7,643,888.06	1,487,038.33
其中：医疗保险费	32,455.56	4,454,184.10	4,437,379.03	49,260.63
工伤保险费	2,598.04	148,670.49	148,711.33	2,557.20
生育保险费	167,624.66	82,565.13	82,565.13	167,624.66
补充医疗保险	878,082.95	3,364,745.46	2,975,232.57	1,267,595.84
住房公积金	56,219.26	7,245,174.22	7,224,294.36	77,099.12
工会经费和职工教育经费	453,858.68	1,588,845.64	1,588,186.29	454,518.03
小 计	29,222,510.80	107,362,743.42	103,768,310.84	32,816,943.38

## (3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	129,532.49	9,059,942.88	8,983,643.71	205,831.66
失业保险费	8,302.04	389,772.17	393,449.10	4,625.11
补充养老保险	14,780.16	4,185,079.37	4,126,712.97	73,146.56
小 计	152,614.69	13,634,794.42	13,503,805.78	283,603.33

## 21. 应交税费

项 目	期末数	上年年末数
增值税	7,504,257.98	3,577,830.17
企业所得税	24,284,798.45	20,527,102.22



项 目	期末数	上年年末数
房产税	3,166,267.45	3,129,456.38
代扣代缴个人所得税	216,910.14	389,855.15
城市维护建设税	377,546.62	186,615.56
土地使用税	64,164.48	64,208.64
教育费附加	163,649.04	81,681.12
地方教育附加	105,003.17	50,357.88
印花税	6,636,809.93	313,107.11
其他	19,446.56	19,446.56
合 计	42,538,853.82	28,339,660.79

#### 22. 责任准备金

项 目	期末数	上年年末数
期货风险准备金	30,444,938.21	29,501,450.52
合 计	30,444,938.21	29,501,450.52

#### 23. 合同负债

项 目	期末数	上年年末数
预收货款	58,710,870.11	
预收利息/金融服务费	40,072,473.76	40,841,760.22
运营费	3,683,616.01	51,764.89
合 计	102,466,959.88	40,893,525.11

#### 24. 租赁负债

项 目	期末数	上年年末数
租赁付款额		1,311,711.30
减：未确认融资费用		46,388.27
合 计		1,265,323.03

#### 25. 应付债券



项 目	期末数	发行日期	期限	发行金额
22 济金 02	499,829,177.63	2022/1/6	3+2 年	500,000,000.00
23 济金 01	899,514,384.44	2023/4/4	2+2+1 年	900,000,000.00
23 济金 04	998,994,852.27	2023/8/29	5 年	1,000,000,000.00
23 济南金 MTN001	299,903,306.08	2023/10/26	3 年	300,000,000.00
24 济南金 MTN001	499,825,734.22	2024/8/8	5 年	500,000,000.00
24 济金 01	499,465,723.37	2024/3/7	3+2 年	500,000,000.00
24 济金 02	499,671,973.33	2024/4/24	3+2 年	500,000,000.00
24 济金 04	99,926,905.64	2024/7/19	5 年	100,000,000.00
24 济金 05	499,609,988.06	2024/11/14	3+2 年	500,000,000.00
24 济金 07	299,762,009.63	2024/12/16	3+2 年	300,000,000.00
24 济金 08	199,841,330.94	2024/12/16	5 年	200,000,000.00
JNFinancial6.3 29/08/2027	2,030,234,265.86	2024/8/29	3 年	USD283,000,000.00
3 期 ABS	8,687,334.50	2022/9/6	29 个月	853,000,000.00
4 期 ABS	71,451,449.98	2023/4/28	34 个月	591,700,000.00
5 期 ABS	187,292,401.78	2023/8/8	32 个月	594,000,000.00
3 期 1 号 ABS	492,014,932.34	2024/3/21	34 个月	806,000,000.00
国信一号 1 期 ABS	675,598,441.55	2024/8/27	34 个月	993,000,000.00
减：一年内到期的 应付债券	2,446,554,609.57			
合 计	6,315,069,602.05			

## 26. 长期借款

借款条件	期末数	上年年末数
保证借款	867,053,316.66	1,122,569,342.07
信用借款	936,600,000.00	2,052,859,643.30
质押及保证借款	362,260,501.81	280,852,008.80
合 计	2,165,913,818.47	3,456,280,994.17

## 27. 其他负债



## (1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
应付股利		7,640,973.66
其他应付款	302,893,401.43	124,553,145.40
一年内到期的非流动负债	4,490,356,912.04	5,371,319,436.82
其他流动负债	656,867,457.11	352,464,716.37
长期应付款	986,712,711.68	1,141,125,321.86
递延收益	111,153.58	4,271,828.87
其他非流动负债	44,658,853.35	32,218,033.56
合 计	6,481,600,489.19	7,033,593,456.54

## (2) 应付股利

项 目	期末数	上年年末数
济南重工集团有限公司		5,111,852.17
力诺集团股份有限公司		2,529,121.49
小 计		7,640,973.66

## (3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
保证金	288,401,691.14	109,960,906.76
往来款	2,447,862.35	4,052,890.05
待付费用	10,401,199.07	10,045,085.79
代收代付款	1,633,386.07	485,000.00
其他	9,262.80	9,262.80
小 计	302,893,401.43	124,553,145.40

## (4) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	上年年末数
一年内到期的长期借款	1,602,456,400.00	630,762,783.34
一年内到期的应付债券	2,446,554,609.57	4,306,733,770.44
一年内到期的长期应付款	435,431,451.16	425,498,995.52
一年内到期的租赁负债	1,954,825.89	310,436.50



项 目	期末数	上年年末数
一年内到期的长期借款利息	3,959,625.42	8,013,451.02
小 计	4,490,356,912.04	5,371,319,436.82

(5) 其他流动负债

项 目	期末数	上年年末数
短期应付债券	499,375,529.74	215,803,099.01
分期付息到期还本的债券利息	140,341,010.69	128,909,088.08
分期付息到期还本的长期借款利息	2,538,092.23	6,892,055.16
待转销项税额	8,961,120.96	410,505.62
应付手续费及佣金	447,854.65	401,282.77
应付期货投资者保障基金	62,348.84	48,685.73
应付质押保证金	5,141,500.00	
小 计	656,867,457.11	352,464,716.37

(6) 长期应付款

项 目	期末数	上年年末数
应付融资租赁款	698,960,154.98	909,056,472.62
减：未确认融资费用	38,815,992.14	42,432,155.24
地方政府专项债券	700,000,000.00	700,000,000.00
保理融资款	62,000,000.00	
小 计	1,422,144,162.84	1,566,624,317.38
减：一年内到期的长期应付款项	435,431,451.16	425,498,995.52
小 计	986,712,711.68	1,141,125,321.86

(7) 递延收益

1) 明细情况

项 目	期末数	上年年末数
政府补助	111,153.58	4,271,828.87
合 计	111,153.58	4,271,828.87

2) 政府补助具体明细情况

项 目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	其他变动	期末数
-----	-----	--------------	----------------	------	-----



项 目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入 其他收益金额	其他变动	期末数
与资产相关的 政府补助	4,088,923.28		88,923.28	-4,000,000.00	
与收益相关的 政府补助	182,905.59		71,752.01		111,153.58
小 计	4,271,828.87		160,675.29	-4,000,000.00	111,153.58

(8) 其他非流动负债

项 目	期末数	上年年末数
保证金	44,658,853.35	32,218,033.56
小 计	44,658,853.35	32,218,033.56

28. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
济南财金投资控股集团 有限公司	9,086,870,485.53			9,086,870,485.53
合 计	9,086,870,485.53			9,086,870,485.53

29. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	101,160,002.49		48,364,179.78	52,795,822.71
其他资本公积	138,821,816.78	4,193,452.69		143,015,269.47
合 计	239,981,819.27	4,193,452.69	48,364,179.78	195,811,092.18

(2) 其他说明

1) 根据《关于〈市属国有金融企业改革整合方案〉的通知》（济厅字〔2023〕3号），因业务管理需要，将公司持有的对济南财金投资管理有限公司股权投资无偿划转给济南市财政投资基金控股集团有限公司，减少资本公积-资本溢价 36,000,000.00 元。

2) 根据济南市财政局《关于济南财金投资控股集团权属企业股权划转的通知》（济财金监〔2024〕17号），因业务管理需要，将公司持有的对济南政金通达投资管理有限公司股权投资无偿划转给济南市财政局，减少资本公积-资本溢价 2,364,179.78 元。

3) 根据公司第二届董事会 2024 年第 38 次会议中关于同意济南鑫控金融科技服务有限



公司 100%股权无偿划转给济南财金数字科技有限公司的决议，将公司持有的对济南鑫控金融科技服务有限公司股权投资无偿划转给济南财金数字科技有限公司，减少资本公积-资本溢价 10,000,000.00 元。

4) 本公司子公司权益法核算济南农村商业银行股份有限公司增加资本公积-其他资本公积 320,135.91 元，权益法核算山东宏济堂制药集团股份有限公司增加资本公积-其他资本公积 3,046,400.00 元，本公司及其子公司权益法核算力诺投资控股集团有限公司增加资本公积-其他资本公积 826,916.78 元。

### 30. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额		
		其他综合收益的税后净额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
不能重分类进损益的其他综合收益	114,284,899.04	68,119,306.31		17,632,270.12
其中：其他权益工具投资公允价值变动	114,284,899.04	68,119,306.31		17,632,270.12
将重分类进损益的其他综合收益	-152,686,314.78	-6,854,122.06		
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-4,396,017.61	35,395,287.65		
外币财务报表折算差额	-148,290,297.17	-42,249,409.71		
其他综合收益合计	-38,401,415.74	61,265,184.25		17,632,270.12

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	其他综合收益的税后净额		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）	
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	49,110,251.26	1,376,784.93	1,907,853.35	161,487,296.95
其中：其他权益工具投资公允价值变动	49,110,251.26	1,376,784.93	1,907,853.35	161,487,296.95



项 目	本期发生额			期末数
	其他综合收益的税后净额		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）	
	税后归属于母公 司	税后归属于少 数股东		
将重分类进损益的其他综合收 益	-14,089,391.61	7,235,269.55		-166,775,706.39
其中：权益法下可转损益 的其他综合收益	28,160,018.10	7,235,269.55		23,764,000.49
外币财务报表折算差额	-42,249,409.71			-190,539,706.88
其他综合收益合计	35,020,859.65	8,612,054.48	1,907,853.35	-5,288,409.44

### 31. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	19,186,460.89		1,642,347.12	17,544,113.77
合 计	19,186,460.89		1,642,347.12	17,544,113.77

### 32. 一般风险准备

#### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	2,329,248.99	6,909,753.86		9,239,002.85
合 计	2,329,248.99	6,909,753.86		9,239,002.85

#### (2) 其他说明

1) 按照《山东省小额贷款公司分类评级指标说明》“9、准备金计提：参照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的有关规定执行”和《金融企业准备金计提管理办法》第九条“金融企业不采用内部模型法的，应当根据标准法计算潜在风险估计值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备”的规定，济南金控小额贷款有限公司根据潜在风险估计值与资产减值准备的差额计提一般风险准备7,048,773.40元。

2) 济南金控小额贷款有限公司期末根据风险资产五级分类的计提基数及计提比例，冲回一般风险准备金139,019.54元。



### 33. 未分配利润

#### (1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	-110,827,490.48	-83,483,163.11
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-140,256,051.44	-91,397,029.78
调整后期初未分配利润	-251,083,541.92	-174,880,192.89
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-1,882,645.45	54,970,816.77
其他综合收益结转留存收益	1,907,853.35	1,481,679.40
减：提取一般风险准备	6,909,753.86	415,177.55
应付普通股股利	46,723,427.29	30,800,255.52
其他减少	545,738.41	101,440,412.13
期末未分配利润	-305,237,253.58	-251,083,541.92

#### (2) 其他说明

1) 由于前期差错更正，影响期初未分配利润-137,740,178.83元。

2) 由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润-2,515,872.61元。

3) 山东济清股权投资基金合伙企业（有限合伙）转让山东北辰机电设备股份有限公司股份，增加其他综合收益结转留存收益 1,701,893.35 元；济南金控创业投资有限公司收回对山东森科尔生物药业有限公司投资，增加其他综合收益结转留存收益 205,960.00 元，上述合计影响其他综合收益结转留存收益 1,907,853.35 元。

4) 提取一般风险准备详见本财务报表附注五（一）32 之说明。

5) 根据《济南财金投资控股集团有限公司国有资本收益收取及上交管理办法（试行）》规定和《关于做好 2024 年度国有资本收益申报及上交工作的通知》要求，经公司第二届董事会 2024 年第 30 次会议决议，济南财金投资控股集团有限公司第一届董事会 2024 年第 23 次会议审议通过，公司于 2024 年 9 月 27 日上缴国有资本收益 46,723,427.29 元。

6) 根据《中共济南财金投资控股集团有限公司委员会〈关于集体研究探讨明确济南财金投资控股集团业务整合的决议〉》，经 2023 年第 13 次党委会研究同意将本公司全资企业济南财金投资管理有限公司无偿划转至济南市财政投资基金控股集团有限公司，减少未分配利润 7,367,187.51 元；根据《济南金投控股集团有限公司第二届董事会 2024 年第 38 次会议决议〈关于同意济南鑫控金融科技服务有限公司 100%股权无偿划转给济南财金数字科技有



限公司的决议》),同意将本公司持有的济南鑫控金融科技服务有限公司 100%股权无偿划转给济南财金数字科技有限公司,增加未分配利润 6,821,449.10 元;上述合计影响减少未分配利润 545,738.41 元。

## (二) 合并利润表项目注释

### 1. 主营业务净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	191,483,086.40	153,890,783.15
贷款利息收入	113,041,221.51	150,575,502.91
不良资产处置收益	42,017,817.54	40,645,995.76
交易所手续费返还收入	12,788,855.79	8,086,697.71
经营租赁净收入	7,808,822.45	13,076,932.01
咨询费收入	5,505,943.40	500,116.40
交易服务费	452,386.23	
资产/基金管理费收入	59,767.66	2,710,906.62
转贷资金使用费	9,405,072.49	5,049,056.47
其他	946,530.67	1,181,931.09
合 计	383,509,504.14	375,717,922.12

### 2. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	91,035,242.53	79,878,710.92
交易性金融资产持有期间的投资收益	33,705,369.16	38,648,081.11
处置其他债权投资取得的投资收益	19,394,081.89	5,691,194.16
明股实债投资取得的收益	6,640,052.13	6,341,651.98
债权投资在持有期间取得的利息收入	3,833,922.62	1,833,301.51
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	541,911.55	
处置长期股权投资产生的投资收益	-433,004.74	
处置交易性金融资产取得的投资收益	-619,033.52	13,629,937.49



项 目	本期数	上年同期数
合 计	154,098,541.62	146,022,877.17

### 3. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产公允价值变动	156,887,617.20	179,246,260.04
投资性房地产公允价值变动	4,591,707.31	25,332,263.05
合 计	161,479,324.51	204,578,523.09

### 4. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
贸易业务收入	883,298,793.29	348,150,891.12
利息收入	17,285,083.59	22,945,204.77
其他	16,159,315.69	237,158.71
合 计	916,743,192.57	371,333,254.60

### 5. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	214,537.44	1,233.56
非流动资产处置收益	140,674.63	
合 计	355,212.07	1,233.56

### 6. 其他收益

#### (1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	5,964,892.32	1,227,518.92
与资产相关的政府补助	1,656,423.28	80,000.00
交易所补助	108,301.88	98,867.91
代扣个人所得税手续费返还	88,964.81	78,291.82



项 目	本期数	上年同期数
税收减免	7,509.99	5,216,049.99
合 计	7,826,092.28	6,700,728.64

(2) 政府补助明细

项 目	本期数	上年同期数	与资产相关/ 与收益相关
历下区财政局“金九条”政策扶持资金	5,577,100.00		与收益相关
历下区发展和改革局金融扶持资金-设备补助	1,656,423.28	80,000.00	与资产相关
稳岗补贴	183,940.31	204,410.06	与收益相关
槐荫区产业扶持专项资金	71,752.01	23,108.86	与收益相关
济南市商务局企业奖励资金	50,000.00		与收益相关
期货公司山东分公司房租补贴	82,100.00		与收益相关
济南市历下区财政局金融发展资金		1,000,000.00	与收益相关
小 计	7,621,315.60	1,307,518.92	

7. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
房产税	12,646,723.95	12,157,076.99
印花税	8,409,161.53	1,094,438.25
城市维护建设税	1,497,046.00	1,434,087.63
教育费附加	645,328.75	616,203.08
地方教育附加	430,219.14	410,801.98
土地使用税	258,071.04	258,600.96
车船税	3,480.00	2,940.00
地方水利建设基金		71.45
合 计	23,890,030.41	15,974,220.34

8. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	120,997,537.84	110,237,583.46
外部服务费	21,349,165.10	24,763,439.12
折旧与摊销	21,327,790.05	17,876,203.94
办公、通讯及差旅费	3,091,044.61	3,732,628.59
租赁费	2,451,761.85	4,631,081.55
车辆使用费	503,375.42	522,008.66
党建工作经费	274,232.63	86,965.70
业务招待费	224,188.81	332,175.89
宣传费	96,497.18	164,575.30
其他	12,033,290.62	8,517,021.74
小 计	182,348,884.11	170,863,683.95

#### 9. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
长期应收款坏账损失	6,384,391.90	9,725,756.05
应收账款坏账损失	3,557,437.35	4,045,753.58
其他应收款坏账损失	635,472.27	50,005,961.12
贷款损失一般准备	-763,471.09	-1,834,542.68
应收利息信用减值损失	-964,263.58	-215,836.98
应收款项类金融资产信用减值损失	-1,062,248.50	148,000.00
贷款损失专项准备	-5,552,954.34	26,825,362.02
合 计	2,234,364.01	88,700,453.11

#### 10. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
长期股权投资减值损失	26,713,821.23	
商誉减值损失	9,996,724.93	20,077,922.74
其他非流动资产减值准备	1,464,350.00	99,900.00



合 计	38,174,896.16	20,177,822.74
-----	---------------	---------------

11. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
贸易业务	875,397,243.38	342,906,582.92
利息支出等	258,043,138.02	276,599,173.97
合 计	1,133,440,381.40	619,505,756.89

12. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
收回前期诉讼费用	4,185,461.58	257,867.78
违约赔偿收入	3,328,048.82	
罚没收入	7,700.00	7,100.00
非流动资产毁损报废利得	450.00	1,490.57
其他	31,427.02	243,582.03
合 计	7,553,087.42	510,040.38

13. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
赔偿款	2,850,928.84	
滞纳金	1,665,411.51	566.49
对外捐赠	100,000.00	
非流动资产毁损报废损失	7,573.66	200.00
其他	464,166.13	592.66
合 计	5,088,080.14	1,359.15

14. 所得税费用



项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	135,554,430.50	82,122,538.03
递延所得税费用	13,938,738.27	21,517,304.72
合 计	149,493,168.77	103,639,842.75

#### 15. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)30之说明。

### (三) 合并现金流量表项目注释

#### 1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	96,895,149.61	86,001,440.63
加: 资产减值准备	38,174,896.16	20,177,822.74
信用减值准备	2,234,364.01	88,700,453.11
固定资产折旧、使用权资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	92,789,268.44	63,140,406.89
无形资产摊销	1,612,412.06	1,976,097.95
长期待摊费用摊销	3,033,851.91	2,040,746.82
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)	-355,212.07	-1,233.56
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	7,123.66	-1,290.57
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-161,479,324.51	-204,578,523.09
财务费用(收益以“-”号填列)	258,043,138.02	261,469,952.90
投资损失(收益以“-”号填列)	-154,098,541.62	-146,022,877.17
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-33,400,334.56	-16,972,437.71
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	56,567,871.63	38,489,742.43
存货的减少(增加以“-”号填列)	-412,477.01	
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-127,825,538.55	151,827,303.60
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	548,869,756.15	-549,862,452.66
其他		



补充资料	本期数	上年同期数
经营活动产生的现金流量净额	620,656,403.33	-203,614,847.69
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
新增使用权资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,245,469,576.03	1,519,284,939.00
减：现金的期初余额	1,519,284,939.00	1,107,321,437.94
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	726,184,637.03	411,963,501.06

## 2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	2,245,469,576.03	1,519,284,939.00
其中：库存现金		4,488.86
可随时用于支付的银行存款	1,729,021,765.92	937,152,009.12
可随时用于支付的其他货币资金	516,447,810.11	582,128,441.02
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	2,245,469,576.03	1,519,284,939.00
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：期末不属于现金及现金等价物的货币资金金额 1,438,065.49 元，系结算户只收不付。

## (四) 其他

### 1. 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
货币资金			2,935,587.23
其中：美元	40,046.38	7.1884	287,869.40



项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
港币	2,859,183.00	0.92604	2,647,717.83
其他应收款			336,922.53
其中：港币	363,831.51	0.92604	336,922.53
其他流动负债			43,539,961.53
其中：美元	6,056,975.34	7.1884	43,539,961.53
应付债券			2,028,905,360.51
其中：美元	282,247,142.69	7.1884	2,028,905,360.51

## 2. 租赁

### (1) 公司作为承租人

1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)11之说明。

2) 公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十四)之说明。计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数	上年同期数
短期租赁费用	2,451,761.85	4,631,081.55
合 计	2,451,761.85	4,631,081.55

### 3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数	上年同期数
租赁负债的利息费用	124,573.04	109,020.77
与租赁相关的总现金流出	4,660,540.03	8,254,116.21

### 4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

#### ① 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额	
	期末数	上年年末数
1年以内	1,999,910.50	904,915.59
1-2年		738,098.58
合 计	1,999,910.50	1,643,014.17

#### ② 流动性风险管理

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资



金短缺的风险。和租赁负债相关的流动性风险源于公司无法偿还到期租赁付款额。

(2) 公司作为出租人

1) 经营租赁

① 租赁收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	90,119,601.08	59,285,636.89

② 经营租赁资产

项 目	期末数	上年年末数
固定资产	395,603,926.97	307,291,974.40
投资性房地产	4,735,800.00	4,735,833.00
小 计	400,339,726.97	312,027,807.40

经营租出固定资产详见本财务报表附注五(一)10之说明。

③ 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	期末数	上年年末数
1年以内	66,541,399.09	80,675,885.20
1-2年	43,663,962.10	45,121,219.30
2-3年	22,742,038.19	21,930,755.74
3-4年	23,868,929.04	
4-5年	17,442,449.21	
5年以后	5,838,815.05	
合 计	180,097,592.68	147,727,860.24

2) 融资租赁

① 与融资租赁相关的当期损益

项 目	本期数	上年同期数
销售损益		
租赁投资净额的融资收益	337,590,275.06	275,165,529.17
未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关收入		

② 未折现租赁收款额与租赁投资净额调节表

项 目	期末数	上年年末数
-----	-----	-------



项 目	期末数	上年年末数
未折现租赁收款额	4,459,728,593.70	3,918,528,138.09
减：与租赁收款额相关的未实现融资收益	369,371,405.41	325,496,728.10
加：未担保余值的现值		
租赁投资净额	4,090,357,188.29	3,593,031,409.99

③ 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	期末数	上年年末数
1年以内	2,296,765,273.66	1,943,195,646.01
1-2年	1,463,848,532.77	1,398,283,732.20
2-3年	590,833,965.85	550,436,478.36
3-4年	74,582,870.18	23,902,613.74
4-5年	33,697,951.24	2,709,667.78
合 计	4,459,728,593.70	3,918,528,138.09

### 3. 政府补助

(1) 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与资产相关的政府补助	1,567,500.00
其中：计入其他收益	1,567,500.00
与收益相关的政府补助	5,893,140.31
其中：计入其他收益	5,893,140.31
合 计	7,460,640.31

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额

项 目	本期数	上年同期数
本期计入其他收益的政府补助金额	7,621,315.60	1,307,518.92
合 计	7,621,315.60	1,307,518.92

## 六、合并范围的变更

(一) 本期发生的同一控制下企业合并

根据本公司与济南市财政投资基金控股集团有限公司于2023年12月15日签订的《济



南财投新动能投资服务有限公司股权无偿划转协议》，济南市财政投资基金控股集团有限公司将其持有的济南财投新动能投资服务有限公司 83.33%的股权无偿划转至本公司。由于本公司和济南市财政投资基金控股集团有限公司同受济南财金投资控股集团有限公司最终控制且该项控制非暂时的，故该项合并为同一控制下企业合并。本公司已于 2024 年 1 月 4 日完成了股权变更登记手续，故自 2024 年 1 月起将其纳入合并财务报表范围，并相应调整了合并财务报表的比较数据。

(二) 本期处置子公司

根据本公司与济南市财政投资基金控股集团有限公司于 2023 年 12 月 15 日签订的《济南财金投资管理有限公司股权无偿划转协议》，本公司将所持有的济南财金投资管理有限公司 100%股权转让给济南市财政投资基金控股集团有限公司。本公司已于 2024 年 5 月 21 日完成了股权变更登记手续，故自 2024 年 5 月起不再将其纳入合并财务报表范围。

(三) 其他原因导致的合并范围变动

1. 合并范围增加

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例 (%)
济南金投股权投资有限公司	新设	2024 年 5 月 7 日	4,800,327,510.52	100.00

2. 合并范围减少

(1) 济南鑫财壹号股权投资合伙企业（有限合伙）

2024 年度济南鑫财壹号股权投资合伙企业（有限合伙）修订合伙协议，约定投委会全部议案的表决须经全体委员一致通过后方为有效决议，本公司不对其实施控制，故本期不纳入合并范围。

(2) 济南创乐悦股权投资基金合伙企业（有限合伙）

2024 年度济南创乐悦股权投资基金合伙企业（有限合伙）修订合伙协议，约定投委会全部议案的表决须经全体委员一致通过后方为有效决议，本公司不对其实施控制，故本期不纳入合并范围。

(3) 济南财金投资管理有限公司

根据济南金投控股集团有限公司第二届董事会 2023 第 15 次会议决议《关于同意将济南财金投资管理有限公司无偿划转至济南市财政投资基金控股集团有限公司的决议》，济南金投控股集团有限公司将持有的济南财金投资管理有限公司的股权无偿划转至济南市财政投资基金控股集团有限公司。



#### (4) 济南鑫控金融科技服务有限公司

2024年11月9日,济南财金投资控股集团有限公司召开第一届董事会第四十七次(2024年第28次)会议,通过《关于同意财金数科吸收合并鑫控金科、数智济南、九如软件的决议》,决议由济南财金数字科技有限公司吸收合并济南鑫控金融科技服务有限公司;2024年12月本公司与济南财金数字科技有限公司签订股权无偿划转协议,本公司将所持济南鑫控金融科技服务有限公司全部股权无偿转让给济南财金数字科技有限公司;2024年12月12日,济南财金数字科技有限公司与济南鑫控金融科技服务有限公司签订《吸收合并协议》,约定吸收合并后,注销济南鑫控金融科技服务有限公司;2024年12月31日,济南财金数字科技有限公司与济南鑫控金融科技服务有限公司签订《资产交割协议》(CJSK2024069),约定资产交割日为2024年12月30日,截至2024年12月31日,双方已完成资产交割。

### 七、在其他主体中的权益

#### (一) 重要子公司的构成

子公司名称	注册资本(万元)	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得方式
济南市财金科技投资有限公司	58,000.00	山东济南	山东济南	投资类	100.00	投资设立
济南金控创业投资有限公司	5,000.00	山东济南	山东济南	投资类	100.00	投资设立
济南市股权投资母基金有限公司	99,000.00	山东济南	山东济南	投资类	100.00	投资设立
济南金控商业保理有限公司	23,832.89	山东济南	山东济南	保理类	74.75	投资设立
济南金控全程供应链服务有限公司	5,753.30	山东济南	山东济南	供应链服务类	82.62	同一控制下企业合并
济南金控小额贷款有限公司	60,000.00	山东济南	山东济南	金融类	100.00	投资设立
济南文化产业投资有限公司	47,850.00	山东济南	山东济南	投资类	100.00	投资设立
济南财金投资有限公司	340,000.00	山东济南	山东济南	投资类	54.21	投资设立
济南金控金融服务外包有限公司	1,000.00	山东济南	山东济南	金融类	51.00	投资设立
济南金控资产管理有限公司	20,000.00	山东济南	山东济南	投资类	51.00	投资设立
济南金控国际融资租赁有限公司	126,257.54	山东济南	山东济南	融资租赁类	96.10	投资设立
江海汇鑫期货有限公司	28,000.00	山东济南	山东济南	期货类	51.00	非同一控制下企业合并
山东济清股权投资基金合伙企业(有限合伙)	10,000.00	山东济南	山东济南	投资类	66.09	投资设立
济南鑫控股权投资母基金合伙企业(有限合伙)	1,000,000.00	山东济南	山东济南	投资类	99.80	投资设立



子公司名称	注册 资本(万元)	主要 经营地	注册地	业务性质	持股比 例(%)	取得方式
济南财信信科股权投资基金合伙企业(有限合伙)	100,000.00	山东济南	山东济南	投资类	99.50	投资设立
济南市历下区汇鑫小额贷款股份有限公司	10,000.00	山东济南	山东济南	金融类	50.50	非同一控制下企业合并
济南财投新动能投资服务有限公司	6,000.00	山东济南	山东济南	金融类	83.33	同一控制下企业合并
济南金投股权投资有限公司	480,032.75	山东济南	山东济南	投资类	100.00	投资设立
全程国际金融控股有限公司	2,600.00[注]	中国香港	中国香港	金融类	100.00	投资设立

[注] 注册资本为2,600万港元

## (二) 重要的非全资子公司和联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产 总额(万元)	期末负债 总额(万元)	期末净资产 总额(万元)	本期营业收入 总额(万元)	本期净利润 (万元)
济南财金投资有限公司	550,620.68	75,013.96	475,606.72	6,666.97	15,288.82
山东正威供应链管理有限公司	106,491.97	5,800.86	100,691.11		-65.25
山东宏济堂制药集团股份有限公司	425,714.88	219,922.80	205,792.08	225,890.46	15,316.11
力诺投资控股集团有限公司	1,137,871.76	492,063.13	645,808.63	420,725.70	35,432.02
济南农村商业银行股份有限公司	14,639,157.41	13,946,742.58	692,414.83	214,982.57	10,957.61
齐商银行股份有限公司	26,376,456.98	24,015,440.14	2,361,016.84	378,907.61	60,553.20

## 八、公允价值的披露

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 交易性金融资产和其他非流动金融资产	373,389,552.87	36,576,842.37	4,437,955,704.67	4,847,922,099.91
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	373,389,552.87	36,576,842.37	4,437,955,704.67	4,847,922,099.91
权益工具投资	373,389,552.87		4,200,135,033.44	4,573,524,586.31
理财产品		36,576,842.37	35,811,671.23	72,388,513.60
国债逆回购			184,583,000.00	184,583,000.00
不良债权			17,426,000.00	17,426,000.00



项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
2. 其他权益工具投资			2,479,939,083.29	2,479,939,083.29
3. 投资性房地产			523,417,089.91	523,417,089.91
出租的建筑物			523,417,089.91	523,417,089.91
持续以公允价值计量的资产总额	373,389,552.87	36,576,842.37	7,441,311,877.87	7,851,278,273.11

## 九、关联方关系及其交易

### (一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
济南财金投资控股集团有限公司	母公司
济南财金投资管理有限公司	受同一实际控制人控制
济南财金数字科技有限公司	受同一实际控制人控制
济南融资担保集团有限公司	受同一实际控制人控制
济南市财政投资基金控股集团有限公司	受同一实际控制人控制
济南市融资担保有限公司	受同一实际控制人控制
济南支小支农融资担保有限公司	受同一实际控制人控制
济南财投新动能投资管理有限公司	受同一实际控制人控制
济南财投新动能私募基金管理有限公司	受同一实际控制人控制
江海证券有限公司	子公司的股东
济南重工集团有限公司	子公司的股东
山东正威供应链管理有限公司	联营企业
济南政金通达投资管理有限公司	联营企业
山东中特食品科技有限公司	联营企业
山东宏济堂制药集团股份有限公司	联营企业

### (二) 关联方交易情况

#### 1. 采购

关联方名称	交易内容	本期数	上年同期数
江海证券有限公司	IB 业务介绍费	1,132,447.91	982,932.49



关联方名称	交易内容	本期数	上年同期数
江海证券有限公司	江北机房服务费	672,784.10	733,944.95
济南财金投资管理有限公司	基金管理费用	2,180,069.25	
济南财金数字科技有限公司	技术服务费	335,000.00	
济南政金通达投资管理有限公司	利息支出		30,416.66
小 计		4,320,301.26	1,747,294.10

## 2. 销售

关联方名称	交易内容	本期数	上年同期数
济南财金投资控股集团有限公司	餐饮服务收入	1,275,867.93	556,500.00
济南财金投资控股集团有限公司	物业水电费	872,207.24	638,522.98
济南财金投资控股集团有限公司	租赁业务收入	7,750,194.11	269,026.31
济南财金投资控股集团有限公司	利息收入	163,810.24	104,166.66
济南财金投资控股集团有限公司	供暖收入	287,745.45	
济南财金投资控股集团有限公司	会务收入	460,306.56	
济南财金投资控股集团有限公司	增值服务收入	371,804.62	
济南财金投资控股集团有限公司	制冷收入	211,596.33	
江海证券有限公司	手续费净收入	10,612.58	19.27
济南财金数字科技有限公司	餐饮服务收入	620,050.94	
济南财金数字科技有限公司	物业水电费		84,634.10
济南财金数字科技有限公司	租赁业务收入	1,351,435.82	372,396.84
济南财金数字科技有限公司	利息收入	13,561.32	
济南财金数字科技有限公司	会务收入	125,773.60	
济南财金数字科技有限公司	停车票收入	1,467.89	
济南市财政投资基金控股集团有限公司	餐饮服务收入	386,699.06	
济南市财政投资基金控股集团有限公司	物业水电费	487,845.33	
济南市财政投资基金控股集团有限公司	租赁业务收入	2,851,048.25	
济南市财政投资基金控股集团有限公司	停车票收入	5,688.07	
济南市财政投资基金控股集团有限公司	工程管理服务费	238,965.43	
济南市财政投资基金控股集团有限公司	供暖收入	91,515.23	



关联方名称	交易内容	本期数	上年同期数
济南市财政投资基金控股集团有限公司	会务收入	29,283.02	
济南财金投资管理有限公司	餐饮服务收入	214,113.20	
济南财金投资管理有限公司	物业水电费	147,797.31	
济南财金投资管理有限公司	租赁业务收入	958,154.90	
济南财金投资管理有限公司	停车票收入	366.97	
济南财金投资管理有限公司	供暖收入	32,738.47	
济南财金投资管理有限公司	制冷收入	44,664.22	
济南融资担保集团有限公司	餐饮服务收入	278,943.40	
济南融资担保集团有限公司	物业水电费	434,740.07	
济南融资担保集团有限公司	租赁业务收入	2,854,236.73	
济南融资担保集团有限公司	停车票收入	458.72	
济南融资担保集团有限公司	供暖收入	76,145.48	
济南财投新动能私募基金管理有限公司	餐饮服务收入	34,641.51	
济南财投新动能投资管理有限公司	餐饮服务收入	28,867.93	
济南市融资担保有限公司	餐饮服务收入	157,811.32	
济南支小支农融资担保有限公司	餐饮服务收入	127,018.87	
济南重工集团有限公司	租赁业务收入	58,911,359.54	
小 计		81,909,537.66	2,025,266.16

### 3. 关联方应收应付款项

#### (1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数	
		账面余额	坏账准备
应收账款			
	山东中特食品科技有限公司	13,438,788.71	4,307,476.77
	济南财金投资控股集团有限公司	74,300.00	
	济南融资担保集团有限公司	26,010.29	
	济南市财政投资基金控股集团有限公司	1,750.00	
小 计		13,540,849.00	4,307,476.77



项目名称	关联方	期末数	
		账面余额	坏账准备
发放贷款及垫款			
	山东中特食品科技有限公司	11,900,000.00	3,094,000.00
小 计		11,900,000.00	3,094,000.00
其他应收款			
	山东中特食品科技有限公司	71,066,030.79	56,852,824.63
	济南财金数字科技有限公司	1,217,718.06	
	济南财金投资控股集团有限公司	8,046,566.93	
	济南融资担保集团有限公司	5,801.60	
小 计		80,336,117.38	56,852,824.63
应收股利			
	山东宏济堂制药集团股份有限公司		
	山东正威供应链管理有限公司	642,500.00	64,250.00
小 计		642,500.00	64,250.00

(续上表)

项目名称	关联方	上年年末数	
		账面余额	坏账准备
应收账款			
	山东中特食品科技有限公司	15,830,000.00	2,374,500.00
	济南财金投资控股集团有限公司		
	济南融资担保集团有限公司		
	济南市财政投资基金控股集团有限公司		
小 计		15,830,000.00	2,374,500.00
发放贷款及垫款			
	山东中特食品科技有限公司	11,900,000.00	3,094,000.00
小 计		11,900,000.00	3,094,000.00
其他应收款			
	山东中特食品科技有限公司	71,346,875.00	57,077,500.00



项目名称	关联方	上年年末数	
		账面余额	坏账准备
	济南财金数字科技有限公司	522,169.34	
	济南财金投资控股集团有限公司	4,947,254.02	
	济南融资担保集团有限公司		
小 计		76,816,298.36	57,077,500.00
应收股利			
	山东宏济堂制药集团股份有限公司	21,760,000.00	
	山东正威供应链管理有限公司	642,500.00	
小 计		22,402,500.00	

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
应付款项			
	江海证券有限公司	5,999,634.82	4,273,809.40
小 计		5,999,634.82	4,273,809.40
其他应付款			
	济南政金通达投资管理有限公司		10,051,651.30
	济南财金投资控股集团有限公司	1,373,553.89	1,346,116.83
	济南财金数字科技有限公司	818,392.24	
	济南财金投资管理有限公司	3,445,335.85	
	济南融资担保集团有限公司	1,370,683.74	
	济南市财政投资基金控股集团有限公司	999,011.68	
小 计		8,006,977.40	11,397,768.13
合同负债			
	济南财金数字科技有限公司	142,591.49	
	济南财金投资管理有限公司	46,188.68	
	济南财金投资控股集团有限公司	751,527.20	
	济南财投新动能投资管理有限公司	28,867.93	
	济南融资担保集团有限公司	1,062,304.48	



项目名称	关联方	期末数	期初数
	济南市财政投资基金控股集团有限公司	862,770.49	
	济南市融资担保有限公司	230,943.39	
	济南支小支农融资担保有限公司	171,283.02	
小 计		3,296,476.68	
预收款项	济南融资担保集团有限公司	4,398,530.66	
	济南财金投资控股集团有限公司	3,413,371.26	
	济南市财政投资基金控股集团有限公司	3,053,997.87	
	济南财金数字科技有限公司	104,910.40	
	济南财金投资管理有限公司	240.00	
小 计		10,971,050.19	
其他流动负债			
	江海证券有限公司	87,254.55	
小 计		87,254.55	

## 十、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

### (二) 或有事项

截至资产负债表日，本公司无需要披露的重要或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

根据《济南金投控股集团有限公司第二届董事会 2024 年第 35 次会议关于同意通过非公开协议转让方式向济南政金通达资产运营有限公司转让济南金投股权投资有限公司的决议》，同意公司以 483,545.69 万元价格将济南金投股权投资有限公司出售给济南政金通达资产运营有限公司，双方于 2024 年 12 月 10 日签署股权转让协议，转让价款为 4,835,456,955.09 元，2024 年 12 月 10 日，济南金投控股集团有限公司收到第一期股权转让价款 5 亿元，截至本财务报表批准报出日，双方尚未完成股权交割，济南金投控股集团有限公司也尚未收到后续股权转让款项。



## 十二、其他重要事项

前期会计差错更正

追溯重述法

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
补提 2020-2023 年度投资收益所对应的增值税销项税	本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正	未分配利润	-1,121,471.48
		其他流动资产	-2,198,963.69
		少数股东权益	-1,077,492.21
		投资收益	-278,214.30
		少数股东损益	-136,325.01
中国期货业协会发布的《期货公司财务处理实施细则》自 2023 年 1 月 1 日开始执行,根据规定,更改相关项目的报表列示	本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正	其他权益工具投资	1,400,000.00
		其他资产	-1,400,000.00
对权益法核算的长期股权投资进行调整	本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正	长期股权投资	-218,280,032.36
		未分配利润	-136,618,707.35
		投资收益	-72,927,279.78
		资本公积	-14,507,099.42
		少数股东损益	-20,641,055.75
		少数股东权益	-65,846,467.27

## 十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	6,492,618,389.04	40,480,501.34	6,452,137,887.70
对联营企业投资	716,852,693.03	25,000,000.00	691,852,693.03
合 计	7,209,471,082.07	65,480,501.34	7,143,990,580.73



(续上表)

项 目	上年年末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	6,404,155,136.30	40,480,501.34	6,363,674,634.96
对联营企业投资	1,773,610,429.40		1,773,610,429.40
合 计	8,177,765,565.70	40,480,501.34	8,137,285,064.36

(2) 对子公司投资明细情况

被投资单位	期初数	追加投资	减少投资
济南市财金科技投资有限公司	580,000,000.00		
济南金控创业投资有限公司	50,000,000.00		
济南市股权投资母基金有限公司	990,000,000.00		
济南财金投资管理有限公司	36,000,000.00		36,000,000.00
济南金控商业保理有限公司	145,601,000.00	50,000,000.00	
济南金控小额贷款有限公司	600,000,000.00		
全程国际金融控股有限公司	23,018,320.00		
济南文化产业投资有限公司	478,500,000.00		
济南财金投资有限公司	1,597,645,100.00		
济南金控资产运营有限公司	485,230,833.33		
济南金控金融服务外包有限公司	510,000.00		
济南金控资产管理有限公司	102,000,000.00		
济南金控国际融资租赁有限公司	331,440,256.45	24,347,882.38	
济南金控全程供应链服务有限公司		50,000,000.00	
山东济清股权投资基金合伙企业(有限合伙)		4,067,274.92	
济南鑫控金融科技服务有限公司	7,450,000.00	2,550,000.00	10,000,000.00
济南财信科股权投资基金合伙企业(有限合伙)		1,414,488.50	
济南鑫控股权投资母基金合伙企业(有限合伙)	513,600,000.00		
济南市历下区汇鑫小额贷款股份有限公司	8,569,291.28		
江海汇鑫期货有限公司	363,527,900.00		



被投资单位	期初数	追加投资	减少投资
济南普惠应急转贷基金有限公司	50,581,933.90		50,581,933.90
济南财投新动能投资服务有限公司		52,665,540.84	
济南金投股权投资有限公司		4,800,327,141.99	
小 计	6,363,674,634.96	4,985,372,328.63	96,581,933.90

(续上表)

被投资单位	其他减少	本期计提减值准备	期末数
济南市财金科技投资有限公司			580,000,000.00
济南金控创业投资有限公司			50,000,000.00
济南市股权投资母基金有限公司			990,000,000.00
济南财金投资管理有限公司			
济南金控商业保理有限公司			195,601,000.00
济南金控小额贷款有限公司			600,000,000.00
全程国际金融控股有限公司			23,018,320.00
济南文化产业投资有限公司			478,500,000.00
济南财金投资有限公司			1,597,645,100.00
济南金控资产运营有限公司			485,230,833.33
济南金控金融服务外包有限公司			510,000.00
济南金控资产管理有限公司			102,000,000.00
济南金控国际融资租赁有限公司			355,788,138.83
济南金控全程供应链服务有限公司			50,000,000.00
山东济清股权投资基金合伙企业(有限合伙)			4,067,274.92
济南鑫控金融科技服务有限公司			
济南财金信科股权投资基金合伙企业(有限合伙)			1,414,488.50
济南鑫控股权投资母基金合伙企业(有限合伙)			513,600,000.00
济南市历下区汇鑫小额贷款股份有限公司			8,569,291.28
江海汇鑫期货有限公司			363,527,900.00



被投资单位	其他减少	本期计提减值准备	期末数
济南普惠应急转贷基金有限公司			
济南财投新动能投资服务有限公司			52,665,540.84
济南金投股权投资有限公司	4,800,327,141.99		
小 计	4,800,327,141.99		6,452,137,887.70

(3) 对联营企业投资

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
济南政金通达投资管理有限公司	2,364,179.78		2,364,179.78		
山东正威供应链管理有限公司	250,678,402.08			-163,116.10	
力诺投资控股集团有限公司	1,520,460,579.08		1,061,632,945.32	17,893,797.48	
鲁港深财金企业管理服务(济南)有限公司	107,268.46			7,606.49	
济南广电移动电视有限公司		611,769.66		-459,441.08	
小 计	1,773,610,429.40	611,769.66	1,063,997,125.10	17,278,846.79	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
济南政金通达投资管理有限公司						
山东正威供应链管理有限公司			25,000,000.00		225,515,285.98	25,000,000.00
力诺投资控股集团有限公司	-651,227.72	10,000,000.00			466,070,203.52	
鲁港深财金企业管理服务(济南)有限公司					114,874.95	
济南广电移动电视有限公司					152,328.58	
小 计	-651,227.72	10,000,000.00	25,000,000.00		691,852,693.03	25,000,000.00

(4) 长期股权投资减值准备



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
济南市历下区汇鑫小额贷款股份有限公司	40,480,501.34			40,480,501.34
山东正威供应链管理有限公司		25,000,000.00		25,000,000.00
小 计	40,480,501.34	25,000,000.00		65,480,501.34

(二) 母公司利润表项目注释

1. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益	372,151,088.42	31,311,923.44
处置长期股权投资产生的投资收益	100,411,180.27	
权益法核算的长期股权投资收益	17,278,846.79	38,692,535.59
合 计	489,841,115.48	70,004,459.03

济南金投控股集团有限公司

二〇二五年四月二十二日



**说明**

- 《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。
- 《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。
- 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 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：2024年 20日

中华人民共和国财政部制

**会计师事务所 执业证书**



名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席注册会计师：钟建国

主任会计师：钟建国

经营场所：浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：33000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制



本复印件仅供济南金投控股集团有限公司天健审（2025）4-354号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。





本复印件仅供济南金投控股集团有限公司天健审(2025)4-354号报告后附之用,证明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营,他用无效且不得擅自外传。



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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

山东拓海会计师事务所 事务所  
CPAs

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

年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

天健会计师事务所 事务所  
CPAs

有限山东分公司

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

2010年 1 月 7 日  
/y /m /d

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

姓名 文钢伟  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1980-06-16  
Date of birth  
工作单位 北京中路华会计师事务所山东分所  
Working unit  
身份证号码 370782198006162610  
Identity card No.

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

2019年 注册会计师 年检合格专用章

本证书年检合格有效，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

2019年度年检合格

2019年 注册会计师 年检合格专用章

2019年 注册会计师 年检合格专用章

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

2013年 注册会计师 年检合格专用章

本证书年检合格有效，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

2013年度年检合格

2013年 注册会计师 年检合格专用章

110002493680  
山东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2007 年 月 日  
Date of Issuance

本复印件仅供济南金投控股集团有限公司大健审（2025）4-354号报告后附之用，证明史钢伟是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

宿慧

姓名 Full name: 宿慧  
性别 Sex: 女  
出生日期 Date of birth: 1982-12-11  
工作单位 Working unit: 天健会计师事务所(特殊普通合伙) 山东分所  
身份证号码 Identity card No.: 370724198212116566



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会

2015年 3月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2016年 05月 13日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2017年 07月 30日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2018年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2019年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2020年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2021年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2022年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2023年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2024年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

2025年 09月 07日

年度检验合格，继续有效一年。  
Annual Renewal Inspection Passed, Valid for another year after this renewal.

证书编号: 330000010208  
No. of Certificate:  
批准注册协会: 山东省注册会计师协会  
Authorized Institute of CIPA: Shandong Institute of CPAs  
发证日期: 2013 年 07 月 30 日  
Date of Issuance:

本复印件仅供济南金投控股集团有限公司天健审(2025)4-354号报告后附之用，证明宿慧是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。

