

潍坊渤海水产综合开发有限公司

2024年度财务报表审计报告

中名国成审字【2025】第1959号

北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）



目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
财务报表附注	9-73





北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

BEIJINGZHONGMINGGUOCHENG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市东城区建国门大街18号办一910单元

邮编：100005

电话：010-53396165

审计报告

中名国成审字（2025）第1959号

潍坊渤海水产综合开发有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了潍坊渤海水产综合开发有限公司（以下简称渤海水产）财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及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，公允反映了渤海水产2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及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，我们独立于渤海水产，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

渤海水产管理层（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，管理层负责评估渤海水产的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算渤海水产、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督渤海水产的财务报告过程。

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，就可能导致对渤海水产的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渤海水产不能持续经营。



(5) 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。

(6) 就渤海水产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
(项目合伙人)



中国注册会计师



中国·北京

二〇二五年四月二十八日





合并及公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：潍坊渤海水产综合开发有限公司

金额单位：元

项 目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	八、1	93,236,684.92	92,714,342.91	106,040,321.44	95,329,142.44
交易性金融资产					
衍生金融资产					
应收票据	八、2	640,000.00			
应收账款	八、3	3,913,114,644.46	3,910,144,241.34	2,546,070,214.25	2,537,279,193.46
应收款项融资					
预付款项	八、4	900,681,785.29	900,654,080.64	901,471,921.39	901,164,501.48
应收资金集中管理款					
其他应收款	八、5	1,854,535,694.60	1,582,263,903.05	1,810,666,665.35	1,837,868,493.43
其中：应收股利					
存货	八、6	424,165,532.61	424,165,532.61	467,724,961.39	464,489,794.51
其中：原材料					
库存商品（产成品）		1,334,897.38	1,334,897.38	43,502,255.85	41,659,159.28
合同资产					
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	八、7	100,511.32		141,464.98	
流动资产合计		7,186,474,853.20	6,909,942,100.55	5,832,115,548.80	5,836,131,125.32
非流动资产：					
债权投资					
其他债权投资					
长期应收款					
长期股权投资	八、8	303,951,201.39	2,683,400,124.14		2,980,346,022.16
其他权益工具投资					
其他非流动金融资产	八、9	524,500,000.00		524,500,000.00	
投资性房地产					
固定资产	八、10	2,364,663.94	1,938,466.94	437,052,172.05	55,040.50
其中：固定资产原价		4,078,020.21	2,063,852.41	521,140,879.08	108,217.01
累计折旧		1,713,356.27	125,385.47	84,088,707.03	53,176.51
固定资产减值准备					
在建工程	八、11	15,300,964,209.69	14,764,634,422.31	14,431,761,342.11	13,962,428,228.05
生产性生物资产					
油气资产					
使用权资产					
无形资产	八、12	9,361,554,986.70	6,480,692,551.33	10,049,517,543.22	7,783,556,191.78
开发支出					
商誉					
长期待摊费用					
递延所得税资产	八、13	12,886.99	12,886.99	1,108,434.81	1,107,546.31
其他非流动资产	八、14			867,587,550.00	
其中：特准储备物资					
非流动资产合计		25,493,347,948.71	23,930,678,451.71	26,311,527,042.19	24,727,493,028.80
资产总计		32,679,822,801.91	30,840,620,552.26	32,143,642,590.99	30,563,624,154.12

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并及公司资产负债表（续）
2024年12月31日

编制单位：威海海水产综合开发有限公司

金额单位：元

项 目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动负债：					
短期借款	八、15	555,720,894.08	497,288,924.22	903,862,755.68	679,331,696.06
交易性金融负债					
衍生金融负债					
应付票据					
应付账款	八、16	362,010.38	110,493.40	272,108.02	1,445.00
预收款项					
合同负债	八、17	29,675,094.34	29,675,094.34	35,449,871.00	31,455,600.00
应付职工薪酬	八、18	470,647.57	18,876.92	1,712,407.97	195,300.04
其中：应付工资		444,503.11	18,876.92	1,699,413.54	195,300.04
应付福利费					
其中：职工奖励及福利基金					
应交税费	八、19	963,365,191.52	957,658,598.17	833,754,219.75	804,937,774.52
其中：应交税金		963,365,191.52	957,658,598.17	833,754,219.75	804,937,774.52
其他应付款	八、20	4,402,664,833.24	3,428,259,583.79	3,278,650,823.72	2,739,929,147.35
其中：应付股利					
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	八、21	849,289,889.93	849,289,889.93	795,163,169.82	678,614,260.44
其他流动负债	八、22	1,780,505.66	1,780,505.66	335,836.88	
流动负债合计		6,803,329,066.72	5,764,081,966.43	5,849,201,192.84	4,934,465,223.41
非流动负债：					
长期借款	八、23	59,200,000.00	59,200,000.00	967,350,000.00	967,350,000.00
应付债券	八、24	903,061,506.32	903,061,506.32	902,228,274.12	902,228,274.12
其中：优先股					
永续债					
租赁负债					
长期应付款	八、25	270,000,000.00			
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益	八、26	9,408,331.89	9,408,331.89	9,408,331.89	9,408,331.89
递延所得税负债	八、14			669,755.37	
其他非流动负债	八、27	492,441,991.25	492,441,991.25	217,402,375.00	217,402,375.00
其中：特准储备基金					
非流动负债合计		1,734,111,829.46	1,464,111,829.46	2,097,058,736.38	2,096,388,981.01
负债合计		8,537,440,896.18	7,228,193,795.89	7,946,259,929.22	7,030,854,204.42
所有者权益（或股东权益）：					
实收资本（或股本）	八、28	2,800,000,000.00	2,800,000,000.00	2,800,000,000.00	2,800,000,000.00
国家资本					
国有法人资本		2,800,000,000.00	2,800,000,000.00	2,800,000,000.00	2,800,000,000.00
集体资本					
民营资本					
外商资本					
减：已归还投资					
实收资本（或股本）净额		2,800,000,000.00	2,800,000,000.00	2,800,000,000.00	2,800,000,000.00
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	八、29	17,399,981,104.19	16,378,932,810.57	17,667,688,392.31	16,611,923,889.73
减：库存股					
其他综合收益					
其中：外币报表折算差额					
专项储备					
盈余公积	八、30	443,915,047.99	443,915,047.99	412,650,259.41	412,650,259.41
其中：法定公积金		443,915,047.99	443,915,047.99	412,650,259.41	412,650,259.41
任意公积金					
储备基金					
企业发展基金					
利润归还投资					
△一般风险准备					
未分配利润	八、31	3,399,534,191.29	3,989,578,897.81	3,207,177,710.09	3,708,195,800.56
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		24,043,430,343.47	23,612,426,756.37	24,087,516,361.81	23,532,769,949.70
*少数股东权益		98,951,562.26		109,866,299.96	
所有者权益（或股东权益）合计		24,142,381,905.73	23,612,426,756.37	24,197,382,661.77	23,532,769,949.70
负债和所有者权益（或股东权益）总计		32,679,822,801.91	30,840,620,552.26	32,143,642,590.99	30,563,624,154.12

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并及公司利润表
2024年度

编制单位：潍坊德海水产综合开发有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业总收入		1,736,228,133.20	1,713,222,060.51	2,156,488,416.54	1,820,987,298.39
其中：营业收入	八、32	1,736,228,133.20	1,713,222,060.51	2,156,488,416.54	1,820,987,298.39
二、营业总成本		1,548,913,982.50	1,455,525,890.80	1,748,494,490.33	1,358,148,670.78
其中：营业成本	八、32	1,120,321,006.97	1,114,308,610.37	1,414,383,313.56	1,131,183,916.98
税金及附加	八、33	30,514,514.08	7,778,176.50	32,560,166.00	9,354,296.14
销售费用	八、34	3,376,185.01		6,245,592.40	2,116.93
管理费用	八、35	59,005,893.24	2,031,375.74	68,647,324.81	2,382,829.62
研发费用					
财务费用	八、36	335,696,383.20	331,407,728.19	226,658,093.56	215,225,511.11
其中：利息费用		262,630,823.63	258,255,230.33	192,896,306.21	180,455,820.86
利息收入		125,771.85	11,501.19	6,521,064.29	5,335,092.77
其他					
加：其他收益	八、37	27,213.88	20,000.00	3,563,536.05	4,590.83
投资收益（损失以“-”号填列）	八、38	-37,221,828.45	-12,863,279.83		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,181,479.18	4,181,479.18		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）					
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、39	4,324,932.77	4,378,637.27	-4,379,842.29	-4,340,721.13
资产减值损失（损失以“-”号填列）					
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、40	166,972,477.06	166,972,477.06	169,385,538.46	169,385,538.46
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		321,416,945.96	416,204,004.21	576,563,158.43	627,888,035.77
加：营业外收入	八、41	6.12	6.12	5,988.68	7.41
其中：政府补助					
减：营业外支出	八、42	5,888,269.68	733,988.95	285,138.20	112,530.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		315,528,682.40	415,470,021.38	576,284,008.91	627,775,513.16
减：所得税费用	八、43	102,822,150.32	102,822,135.55	164,400,273.96	156,943,878.29
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		212,706,532.08	312,647,885.83	411,883,734.95	470,831,634.87
（一）按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		223,621,269.78	312,647,885.83	422,861,407.51	470,831,634.87
*2.少数股东损益		-10,914,737.70		-10,977,672.56	
（二）按经营持续性分类					
1.持续经营净利润		212,706,532.08	312,647,885.83	411,883,734.95	470,831,634.87
2.终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额					
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额					
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					
3.其他权益工具投资公允价值变动					
4.企业自身信用风险公允价值变动					
Δ5.不能转损益的保险合同金融变动					
6.其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益					
1.权益法下可转损益的其他综合收益					
2.其他债权投资公允价值变动					
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4.其他债权投资信用减值准备					
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）					
6.外币财务报表折算差额					
7.其他					
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		212,706,532.08	312,647,885.83	411,883,734.95	470,831,634.87
归属于母公司所有者的综合收益总额		223,621,269.78	312,647,885.83	422,861,407.51	470,831,634.87
*归属于少数股东的综合收益总额		-10,914,737.70		-10,977,672.56	
八、每股收益：					
基本每股收益					
稀释每股收益					

企业负责人



主管会计工作负责人



会计机构负责人





合并及公司现金流量表
2024年度

编制单位：潍坊德隆水产综合开发有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金		783,414,042.20	756,735,649.90	984,661,102.09	624,857,026.05
收到的税费返还				3,520,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金		2,439,785,413.09	1,993,554,204.64	5,755,961,165.56	4,341,033,970.74
经营活动现金流入小计		3,223,199,455.29	2,750,289,854.54	6,744,142,267.65	4,965,890,996.79
购买商品、接受劳务支付的现金		961,284,182.55	975,429,967.75	1,163,912,463.42	865,703,039.98
支付给职工及为职工支付的现金		2,893,534.95	1,033,000.57	8,766,220.95	736,906.59
支付的各项税费		52,434,362.38	6,245,097.47	16,451,710.26	3,034.05
支付其他与经营活动有关的现金		1,776,684,769.12	1,063,676,181.14	3,519,830,503.10	2,982,609,244.21
经营活动现金流出小计		2,813,296,849.00	2,046,384,246.93	4,708,960,897.73	3,849,052,224.83
经营活动产生的现金流量净额		409,902,606.29	703,905,607.61	2,035,181,369.92	1,116,838,771.96
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金			300,000,000.00		
取得投资收益收到的现金					
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				115,311,440.94	115,311,440.94
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		299,596,539.69			
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		299,596,539.69	300,000,000.00	115,311,440.94	115,311,440.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		27,984,608.92	1,955,635.40	871,710,887.25	
投资支付的现金					
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		27,984,608.92	1,955,635.40	871,710,887.25	
投资活动产生的现金流量净额		271,611,930.77	298,044,364.60	-756,399,446.31	115,311,440.94
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
取得借款收到的现金		197,800,000.00	139,500,000.00	1,604,700,000.00	1,376,200,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		821,473,000.00	546,473,000.00	872,484,000.00	872,484,000.00
筹资活动现金流入小计		1,019,273,000.00	685,973,000.00	2,477,184,000.00	2,248,684,000.00
偿还债务支付的现金		881,700,000.00	867,600,000.00	3,406,173,000.00	3,166,973,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		227,661,219.26	223,699,815.90	206,104,171.87	175,076,451.18
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金		599,118,318.92	599,118,318.92	138,701,835.30	138,701,835.30
筹资活动现金流出小计		1,708,479,538.18	1,690,418,134.82	3,750,979,007.17	3,480,751,286.48
筹资活动产生的现金流量净额		-689,206,538.18	-1,004,445,134.82	-1,273,795,007.17	-1,232,067,286.48
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-197.61	-197.61	198.66	198.66
五、现金及现金等价物净增加额		-7,692,198.73	-2,495,360.22	4,987,115.10	83,125.08
加：期初现金及现金等价物余额		8,211,608.70	2,500,429.70	3,224,493.60	2,417,304.62
六、期末现金及现金等价物余额		519,409.97	5,069.48	8,211,608.70	2,500,429.70

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





所有者权益变动表

金额单位：元

2024年度

编制单位：海陵开发股份有限公司

项 目		行次	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 (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	△一般风险准备	未分配利润	小计			
			1	2	3	4											5
一、上年年末余额		1	2,800,000,000.00	-	-	-	17,687,688,392.31	-	-	-	-	412,650,259.41	-	3,207,177,710.09	24,087,516,361.81	109,866,299.96	24,197,382,661.77
加：会计政策变更		2															
前期差错更正		3															
其他		4															
二、本年年初余额		5	2,800,000,000.00	-	-	-	17,687,688,392.31	-	-	-	-	412,650,259.41	-	3,207,177,710.09	24,087,516,361.81	109,866,299.96	24,197,382,661.77
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		6	-				-267,707,288.12					31,264,788.58		192,356,481.20	-44,086,018.34	-10,914,737.70	-55,000,756.04
（一）综合收益总额		7												223,621,269.78	223,621,269.78	-10,914,737.70	212,706,532.08
（二）所有者投入和减少资本		8					-267,707,288.12					-		-	-267,707,288.12	-	-267,707,288.12
1.所有者投入的普通股		9															
2.其他权益工具持有者投入资本		10															
3.股份支付计入所有者权益的金额		11															
4.其他		12					-267,707,288.12					-		-267,707,288.12	-	-267,707,288.12	
（三）专项储备提取和使用		13										-		-	-	-	
1.提取专项储备		14															
2.使用专项储备		15															
（四）利润分配		16															
1.提取盈余公积		17										31,264,788.58		-31,264,788.58	-	-	-
其中：法定公积金		18										31,264,788.58		-31,264,788.58	-	-	-
任意公积金		19															
2.盈余公积		20															
3.企业发展基金		21															
4.利润分配		22															
5.提取一般风险准备		23															
6.对所有者（或股东）的分配		24															
7.其他		25															
（五）所有者权益内部结转		26															
1.资本公积转增资本（或股本）		27															
2.盈余公积转增资本（或股本）		28															
3.盈余公积弥补亏损		29															
4.设定受益计划变动额结转留存收益		30															
5.其他综合收益结转留存收益		31															
6.其他		32															
四、本年年末余额		33	2,800,000,000.00	-	-	-	17,399,981,104.19	-	-	-	-	443,915,047.99	-	3,399,534,191.29	24,043,430,343.47	98,951,562.26	24,142,381,905.73

夏之莹印

晴孙印正

主管会计工作负责人：

夏之莹印

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表 (续)

编制单位: 潍坊滨海经济开发区开发有限公司

2024年度

金额单位: 元

项		行次	上年金额														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 (或股本)		其他权益工具		资本公积	库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计						
			15	16	17	18									19	20				
一、上年年末余额		1	2,800,000,000.00				17,667,688,392.31							365,567,095.92	-	2,831,399,466.07	23,664,654,954.30	170,843,972.52	23,785,498,926.82	
加：会计政策变更		2																		
前期差错更正		3																		
其他		4																		
二、本年初余额		5	2,800,000,000.00				17,667,688,392.31							365,567,095.92	-	2,831,399,466.07	23,664,654,954.30	170,843,972.52	23,785,498,926.82	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		6												47,083,163.49	-	375,778,244.02	422,861,407.51	-10,977,672.56	411,883,734.95	
(一) 综合收益总额		7												47,083,163.49	-	375,778,244.02	422,861,407.51	-10,977,672.56	411,883,734.95	
(二) 所有者投入和减少资本		8																		
1.所有者投入的普通股		9																		
2.其他权益工具持有者投入资本		10																		
3.股份支付计入所有者权益的金额		11																		
4.其他		12																		
(三) 专项储备提取和使用		13																		
1.提取专项储备		14																		
2.使用专项储备		15																		
(四) 利润分配		16																		
1.提取盈余公积		17												47,083,163.49	-	-47,083,163.49				
其中：法定公积金		18												47,083,163.49	-	-47,083,163.49				
任意公积金		19												47,083,163.49	-	-47,083,163.49				
2.储备基金		20																		
3.企业发展基金		21																		
4.利润归还投资		22																		
△ 提取一般风险准备		23																		
3.对所有者 (或股东) 的分配		24																		
4.其他		25																		
(五) 所有者权益内部结转		26																		
1.资本公积转增资本 (或股本)		27																		
2.盈余公积转增资本 (或股本)		28																		
3.盈余公积弥补亏损		29																		
4.设定受益计划变动额结转留存收益		30																		
5.其他综合收益结转留存收益		31																		
6.其他		32																		
四、本年年末余额		33	2,800,000,000.00				17,667,688,392.31							412,650,259.41	-	3,207,177,710.09	24,087,516,361.81	109,866,299.96	24,197,382,661.77	

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





公司所有者权益变动表

2024年度

编制单位：威海市海水综合利用开发有限公司

项 目	行次	本年金额										所有者权益合计
		实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他	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	
一、上年年末余额	1	2,800,000,000.00	-	-	-	16,611,923,889.73	-	-	-	412,650,259.41	3,708,195,800.56	23,532,769,949.70
加：会计政策变更	2											-
前期差错更正	3											-
其他	4											-
二、本年年初余额	5	2,800,000,000.00	-	-	-	16,611,923,889.73	-	-	-	412,650,259.41	3,708,195,800.56	23,532,769,949.70
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-248,908,460.97	-	-	-	31,264,788.58	281,383,097.25	63,739,424.86
（一）综合收益总额	7										312,047,885.83	312,047,885.83
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-248,908,460.97	-	-	-	-	-	-248,908,460.97
1.所有者投入的普通股	9											-
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-
4.其他	12											-
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-248,908,460.97	-	-	-	-	-	-248,908,460.97
1.提取专项储备	14											-
2.使用专项储备	15											-
（四）利润分配	16	-	-	-	-		-	-	-	31,264,788.58	-31,264,788.58	-
1.提取盈余公积	17										-31,264,788.58	-
其中：法定公积金	18											-
任意公积金	19											-
2.盈余公积	20											-
3.企业发放现金股利或利润	21											-
4.其他	22											-
（五）所有者权益内部结转	23	-	-	-	-		-	-	-			-
1.资本公积转增资本（或股本）	24											-
2.盈余公积转增资本（或股本）	25											-
3.盈余公积弥补亏损	26											-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	27											-
5.其他综合收益结转留存收益	28											-
6.其他	29											-
四、本年年末余额	30	2,800,000,000.00	-	-	-	16,363,015,428.76	-	-	-	443,915,047.99	3,989,578,897.81	23,596,509,374.56

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





公司所有者权益变动表 (续)

编制单位: 上海临港产业综合开发有限公司

2024年度

项 目	行次	上年金额											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	一般风险 准备	未分配利润	
			优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	—	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
加：会计政策变更	1	2,800,000,000.00				16,611,923,889.73				365,567,095.92		3,284,447,329.18	23,061,938,314.83
前期差错更正	2												-
其他	3												-
二、本年年初余额	4												-
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	2,800,000,000.00	-	-	-	16,611,923,889.73	-	-	-	365,567,095.92	-	3,284,447,329.18	23,061,938,314.83
（一）综合收益总额	6									47,083,163.49		432,746,471.38	470,831,634.87
（二）所有者投入和减少资本	7											470,831,634.87	470,831,634.87
1.所有者投入的普通股	8												-
2.其他权益工具持有者投入资本	9												-
3.股份支付计入所有者权益的金额	10												-
4.其他	11												-
（三）专项储备提取和使用	12												-
1.提取专项储备	13												-
2.使用专项储备	14												-
（四）利润分配	15												-
1.提取盈余公积	16									47,083,163.49		-47,083,163.49	-
其中：法定公积金	17									47,083,163.49		-47,083,163.49	-
任意公积金	18												-
储备基金	19												-
企业发展基金	20												-
奖励职工投资	21												-
2.提取一般风险准备	22												-
3.对所有者（或股东）的分配	23												-
4.其他	24												-
（五）所有者权益内部结转	25												-
1.资本公积转增资本（或股本）	26												-
2.盈余公积转增资本（或股本）	27												-
3.盈余公积弥补亏损	28												-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	29												-
5.其他综合收益结转留存收益	30												-
6.其他	31												-
四、本年年末余额	32	2,800,000,000.00	-	-	-	16,611,923,889.73	-	-	-	412,650,259.41	-	3,708,195,800.56	23,532,769,948.70

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



财务报表附注

一、公司（企业）基本情况

潍坊渤海水产综合开发有限公司（以下简称“本公司”或“公司”，统一社会信用代码：913707007059688986，注册资本：280,000.00 万元，本公司法定代表人：夏之莹，公司注册地及总部地址：山东省潍坊市滨海区央子街道科创园第二创业大厦 1007 室，公司经营范围：工业盐生产（有效期限以许可证为准）。水产养殖及销售：水产初加工（不含许可项目）；盐田维护；原盐销售信息服务；海洋产业、文化旅游项目的开发建设、运营；吹填造地；预包装食品（含冷藏冷冻食品）的销售。（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）。

本公司系由潍坊市寒亭渤海水产综合开发中心和潍坊市寒亭区水产第一盐场出资设立的有限公司，本公司成立于 1996 年 08 月 06 日，设立时注册资本为 60.00 万元，实缴注册资本为 60.00 万元，由潍坊市寒亭渤海水产综合开发中心出资 50.00 万元，占注册资本 83.33%，潍坊市寒亭区水产第一盐场出资 10.00 万元，占注册资本 16.67%，上述出资业经山东潍坊寒亭会计师事务所出具鲁的潍寒会师验字（96）第 93 号《验资报告》验证。

2011 年 07 月 22 日，本公司的股东发生变更，由潍坊市寒亭渤海水产综合开发中心和潍坊市寒亭区水产第一盐场变更为潍坊市寒亭渤海水产综合开发中心，变更后潍坊市寒亭渤海水产综合开发中心股权占比 100.00%。

2013 年 12 月 31 日，本公司申请增加注册资本增资至 200,060.00 万元，其中新增注册资本 200,000.00 万由潍坊市寒亭渤海水产综合开发中心以资本公积转增注册资本的方式对公司增资，上述增资业经潍坊信达有限责任会计师事务所出具的潍信达会师验字【2013】第 G1-057 号《验资报告》验证。

2013 年 12 月 31 日，根据潍坊滨海经济技术开发区国有资产管理办公室出具的《关于划转渤海水产股权的批复》（潍滨国资【2013】37 号）文件，潍坊市寒亭渤海水产综合开发中心将所持有的全部股权无偿转让给潍坊滨海旅游集团有限公司（曾用名“潍坊滨海旅游发展集团有限公司”），变更后潍坊滨海旅游集团有限公司股权占比 100.00%。

2014 年 12 月 05 日，本公司申请增加注册资本增资至 280,000.00 万元，其中新增注册资本 79,940.00 万元由潍坊滨海旅游集团有限公司以货币方式认缴。

2023 年 12 月 29 日，根据潍坊滨海经济技术开发区财政金融局国有资产监督管理中心出具的《关于无偿划转公司股权至潍坊海洋发展集团有限公司的通知》（潍滨国资发【2023】9 号）文件，将潍坊滨海旅游集团有限公司所持有的 49.00% 股权无偿转让给潍坊海洋发展集团有限公司，变更后潍坊滨海旅游集团有限公司股权占比 51.00%；潍坊海洋发展集团有限公司股权占比 49.00%。

本公司 2024 年度纳入合并范围的子公司共 9 户，本公司 2024 年度合并范围比 2023 年度减少 2 户，详见本附注七。

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会于 2025 年 4 月 28 日批准报出。



二、财务报表编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的原账面价值计量。合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股/资本溢价），资本公积（股/资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本公司取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认



为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，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，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，其他所有者权益变动应当转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

非同一控制下的企业合并购买日、出售日的确定方法：公司以取得或丧失被购买方的控制权为基础确定购买日或出售日。

合并日相关交易公允价值的确定方法：公司以（资产评估结果/市价或其他方法）为主要依据确定合并日相关交易的公允价值。具体确认方法见附注四、26。

5、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

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

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表中。

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

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。



因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认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：

- A、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；
- B、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；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、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。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金及现金等价物

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，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率（或采用按照系统合理的方法确定的



与交易发生日即期汇率近似的汇率折算）折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表的折算

资产负债表日，本公司对境外子公司外币财务报表进行折算时，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，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算（或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算）。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率（或按照系统合理的方法确定的、与现金流量发生日即期汇率近似的汇率）折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中【股东权益/所有者权益】项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9、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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。



（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：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。

以摊余成本计量的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

但是，对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且



相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。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。

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

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

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

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

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。



金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、26。

（5）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

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



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

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

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

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

应收票据和应收账款

对于应收票据和应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，计量预期信用损失。本公司对涉诉、财务状况恶化的票据或款项等单项计提减值准备。

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

A、应收票据

- 应收票据组合 1：银行承兑汇票
- 应收票据组合 2：商业承兑汇票

B、应收账款

- 应收账款组合 1：账龄组合



- 应收账款组合 2：无风险组合

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

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

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1：账龄组合
- 其他应收款组合 2：无风险组合

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

信用风险显著增加的评估

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

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

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

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

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：



- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（6）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。



10、存货

（1）存货的分类

本公司存货分为库存商品（产成品）、开发成本、周转材料（包装物、低值易耗品等）等。

（2）存货发出的计价及摊销

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。原材料、库存商品等发出时采用先进先出法计价；低值易耗品领用时采用一次转销法摊销；周转用包装物按照预计的使用次数分次计入成本费用。

（3）存货跌价准备计提方法

资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

（4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

11、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）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；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。



本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，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；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；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。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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，在转换日，按照原股权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。原股权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，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。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

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

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种



情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

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，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，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，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、17。

12、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：



资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	10-40	5.00	3.17-9.50
机器设备	5-10	5.00	9.50-19.00
运输设备	4-10	5.00	9.50-23.75
电子设备及其他	3-5	5.00	19.00-31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

- (3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、17。
- (4) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

13、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注四、17。

14、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；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。借款费用同时满足下列条件的，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

本公司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。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，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在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

15、无形资产

本公司无形资产包括软件、土地使用权、海域使用权等。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
土地使用权、海域使用权	权证载明的出让期确定	平均年限法
软件	3-5	平均年限法

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日，预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、17。

16、研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之



日转为无形资产。

17、资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，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。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

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，首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，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

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

（2）短期薪酬

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



（3）离职后福利

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

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

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

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

- ①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。
- ②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。
- ③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

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



提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

19、应付债券

本公司对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。

20、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

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。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

21、收入的确认原则

（1）一般原则

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

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

满足下列条件之一时，本公司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客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。



③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

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

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本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本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- ④本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客户已接受该商品或服务。
- ⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、9、（5））。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

（2）具体方法

本公司收入确认的具体方法如下：

销售商品

当商品运送至客户且客户已接受该商品时，客户取得商品的控制权，本公司确认收入。

对于附有销售退回条款的商品的销售，收入确认以累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额为限。本公司按照预期退还金额确认负债，同时按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，确认为一项资产。



提供服务合同

本公司在提供服务的过程中确认收入。对于合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日即按照各单项服务的单独售价的相对比例将交易价格分摊至各项服务。各项服务的单独售价依据本公司单独销售各项服务的价格得出。

22、合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

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

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

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

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

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

确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“存货”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“其他流动资产”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

23、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补



助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

24、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

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

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

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

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；且初始确认的资产和负债不会导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易；



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

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

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

25、租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人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。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，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

(2) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续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。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。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。



对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应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。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按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。本公司作为出租人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。本公司作为出租人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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。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。

租赁变更

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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计



处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

（4）售后回租

承租人和出租人按照《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，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；出租人根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据本准则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，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，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；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《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。

26、公允价值计量

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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，包括：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、投资性房地产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

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

本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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才



使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

27、国有独资或全资企业之间无偿划拨子公司

（1）划入企业的会计处理

本公司在取得被划拨企业的控制权之日，根据国资监管部门批复的有关金额，借记“长期股权投资”科目，贷记“资本公积（资本溢价）”科目（若批复明确作为资本金投入的，记入“实收资本”科目，下同）。

本公司的合并资产负债表以被划拨企业经审计等确定并经国资监管部门批复的资产和负债的账面价值及其在被划拨企业控制权转移之前发生的变动为基础，对被划拨企业的资产负债表进行调整，调整后应享有的被划拨企业资产和负债之间的差额，计入资本公积（资本溢价）。

本公司取得被划拨企业的控制权当期的合并利润表包含被划拨企业自国资监管部门批复的基准日起至控制权转移当期期末发生的净利润。

本公司取得被划拨企业的控制权当期的合并现金流量表包含被划拨企业自国资监管部门批复的基准日起至控制权转移当期期末产生的现金流量。

本公司合并所有者权益变动表包含被划拨企业自国资监管部门批复的基准日起至控制权转移当期期末的所有者权益变动情况。合并所有者权益变动表可以根据合并资产负债表和合并利润表编制。

（2）划出企业的会计处理

本公司在丧失对被划拨企业的控制权之日，按照对被划拨企业的长期股权投资的账面价值，借记“资本公积（资本溢价）”科目（若批复明确冲减资本金的，应借记“实收资本”科目，下同），贷记“长期股权投资（被划拨企业）”科目；资本公积（资本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

本公司在丧失对被划拨企业的控制权之日，不再将被划拨企业纳入合并财务报表范围，终止确认原在合并财务报表中反映的被划拨企业相关资产、负债、少数股东权益以及其他权益项目，相关差额冲减资本公积（资本溢价），资本公积（资本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。同时，本公司与被划拨企业之间在控制权转移之前发生的未实现内部损益，应转入资本公积（资本溢价），资本公积（资本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。



五、会计政策、会计估计变更及差错更正

（一）会计政策变更

1、企业会计准则解释第 17 号

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”）。

①关于流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号明确：

企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的，该负债应当归类为流动负债。

对于企业贷款安排产生的负债，企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称契约条件），企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时，仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。

对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指，企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源（如商品或服务）或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则该条款不影响该项负债的流动性划分。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，应当按照该解释规定对可比期间信息进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于供应商融资安排的披露

解释第 17 号要求企业在进行附注披露时，应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息，以有助于报表使用者评估这些安排对该企业负债、现金流量以及该企业流动性风险敞口的影响。在识别和披露流动性风险信息时也应考虑供应商融资安排的影响。该披露规定仅适用于供应商融资安排。供应商融资安排是指具有下列特征的交易：一个或多个融资提供方提供资金，为企业支付其应付供应商的款项，并约定该企业根据安排的条款和条件，在其供应商收到款项的当天或之后向融资提供方还款。与原付款到期日相比，供应商融资安排延长了该企业的付款期，或者提前了该企业供应商的收款期。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，无需披露可比期间相关信息及部分期初信息。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

③关于售后租回交易的会计处理

解释第 17 号规定，承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。企业在首次执行该规定时，应当对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执



行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产或存货等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而不予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

3、执行《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”的规定

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称“解释第 18 号”），该解释自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。

解释第 18 号规定，在对因不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时，应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关规定，按确定的预计负债金额，借记“主营业务成本”、“其他业务成本”等科目，贷记“预计负债”科目，并相应在利润表中的“营业成本”和资产负债表中的“其他流动负债”、“一年内到期的非流动负债”、“预计负债”等项目列示。

企业在首次执行该解释内容时，如原计提保证类质量保证时计入“销售费用”等的，应当按照会计政策变更进行追溯调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（二）会计估计变更

本公司本年度未发生会计估计变更事项。

（三）前期重大差错更正

本公司本年度未发生前期重大差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率（%）
增值税	应税收入	13%、9%、6%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%/3.5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%计缴



不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体	所得税税率（%）
潍坊滨旅得厚股权投资基金合伙企业（有限合伙）、内蒙古萨日郎旅游发展有限公司、山东卓鲜仓储有限公司	小微企业5%
潍坊滨海蓝色海洋产业开发有限公司、潍坊蓝色畅想休闲渔业有限公司	12.5%

（二）优惠税负及批文

根据《中华人民共和国增值税暂行条例》中华人民共和国国务院令 第 538 号第十五条第一项“农业生产者销售的自产农业产品、避孕药品和用具、古旧图书等七项”免征增值税。

根据《企业所得税法》第二十七条，财政部、国家税务总局《关于发布享受企业所得税优惠政策的农产品初加工范围（试行）》（财税【2008】149 号）“农业企业从事花卉、茶以及其他饮料作物和香料作物的种植，水产养殖业、内陆养殖项目的所得”减半征收企业所得税。

根据财政部、税务总局公告 2023 年第 12 号：①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。②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。

根据财政部、税务总局公告 2023 年第 19 号：①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。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。



七、企业合并及合并财务报表

（一）本期纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例（%）直接	持股比例（%）间接	取得方式
1	潍坊滨海蓝色海洋产业开发有限公司	2	潍坊市	潍坊市	商务服务业	100.00		无偿划转
2	潍坊滨旅得厚股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2	潍坊市	潍坊市	其他金融业	58.67		设立
3	潍坊蓝色畅想休闲渔业有限公司	2	潍坊市	潍坊市	娱乐业	51.00		无偿划转
4	潍坊滨海鲲鹏船舶修理有限公司	3	潍坊市	潍坊市	金属制品、机械和设备修理业		100.00	设立
5	潍坊滨海鲲鹏冷链物流有限公司	3	潍坊市	潍坊市	道路运输业		100.00	设立
6	潍坊滨海鲲鹏生物科技有限公司	3	潍坊市	潍坊市	科技推广和应用服务业		100.00	设立
7	山东蓝色畅想海洋资源开发有限公司	2	潍坊市	潍坊市	专业技术服务业	51.00		设立
8	内蒙古萨日郎旅游发展有限公司	2	阿拉善盟	阿拉善盟	商务服务业	100.00		设立
9	山东卓鲜仓储有限公司	2	潍坊市	潍坊市	装卸搬运和仓储业	100.00		设立



（二）本期不再纳入合并范围的原子公司

1、原子的公司的基本情况

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例（%）	本期不再成为子公司的原因
1	山东渤海供应链管理有限公司	潍坊市	渔业	100.00	处置
2	山东卓鲜商业管理有限公司	潍坊市	商务服务业	100.00	处置

2、本期出售的子公司出售日的财务状况

公司名称 2024 年 1 月 1 日	山东渤海供应链管理有限公司 出售日	期初余额
流动资产	412,630,816.70	412,630,816.70
非流动资产	596,142,927.82	596,142,927.82
流动负债	348,132,132.16	348,132,132.16
非流动负债	348,801,887.53	348,801,887.53
所有者权益	659,971,856.99	659,971,856.99

3、本期出售的子公司出售日的经营成果

公司名称 2024 年 1 月 1 日	山东渤海供应链管理有限公司 期初-出售日	上期发生额
营业收入		311,107,621.17
营业成本		262,014,646.16
营业利润		7,533,386.02
利润总额		7,411,871.28
所得税费用		7,456,395.67
净利润		-44,524.39

（三）本期新纳入合并范围的主体

无。

（四）本期发生的同一控制下企业合并情况

无。

（五）本期发生的非同一控制下企业合并情况

无。

（六）母公司在子公司的所有者权益份额发生变化的情况

无。



八、财务报表主要项目注释

以下注释项目除非特别指出，期初指 2023 年 12 月 31 日，期末指 2024 年 12 月 31 日，本期指 2024 年度，上期指 2023 年度。

1、货币资金

项 目	期末数	期初数
库存现金	4,059.04	7,059.04
银行存款	5,232,175.42	13,033,259.03
其他货币资金	88,000,450.46	93,000,003.37
合 计	93,236,684.92	106,040,321.44
其中：存放在境外的款项总额		

其中受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末数	期初数
银行存款：		
诉讼冻结资金	4,694,482.67	4,828,709.37
其他	22,788.90	
小 计：	4,717,271.57	4,828,709.37
其他货币资金：		
资金池保证金	3.38	3.37
用于质押或担保的定期存款	88,000,000.00	93,000,000.00
小 计：	88,000,003.38	93,000,003.37
合 计：	92,717,274.95	97,828,712.74

2、应收票据

(1) 应收票据分类

票据种类	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备 账面价值	账面余额	坏账准备 账面价值
银行承兑汇 票	640,000.00	640,000.00		
商业承兑汇 票				
合 计	640,000.00	640,000.00		

- (2) 期末已质押的应收票据：无。
- (3) 期末已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据：无。
- (4) 期末因出票人未履约而转为应收账款的票据：无。

3、应收账款

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

应收账款	3,917,269,376.38	2,550,153,432.95
减：坏账准备	4,154,731.92	4,083,218.70
合 计	3,913,114,644.46	2,546,070,214.25

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	账面余额	期末数		账面价值
		坏账准备	预期信用 损失率%	
按单项评估计提坏账准备的 应收账款				
按信用风险特征组合计提坏 账准备的应收账款	3,917,269,376.38	4,154,731.92	0.11	3,913,114,644.46
其中：组合 1：账龄组合	7,186,596.96	4,154,731.92	57.81	3,031,865.04
组合 2：无风险组合	3,910,082,779.42			3,910,082,779.42
合 计	3,917,269,376.38	4,154,731.92	0.11	3,913,114,644.46

续：

类 别	账面余额	期初数		账面价值
		坏账准备	预期信用 损失率%	
按单项评估计提坏账准备的 应收账款				
按信用风险特征组合计提坏 账准备的应收账款	2,550,153,432.95	4,083,218.70	0.16	2,546,070,214.25
其中：组合 1：账龄组合	12,276,972.73	4,083,218.70	33.26	8,193,754.03
组合 2：无风险组合	2,537,876,460.22			2,537,876,460.22
合 计	2,550,153,432.95	4,083,218.70	0.16	2,546,070,214.25

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

组合 1 计提项目：账龄组合

账 龄	金额	比例%	期末数	
			坏账准备	预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年）	1,874,707.12	26.09		
1-2 年	766,480.00	10.67	38,324.00	5.00
2-3 年	432,400.00	6.02	64,860.00	15.00
3-4 年	24,785.03	0.33	7,435.51	30.00
4-5 年	88,224.81	1.23	44,112.41	50.00
5 年以上	4,000,000.00	55.66	4,000,000.00	100.00
合 计	7,186,596.96	100.00	4,154,731.92	



(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少 转回	转销	期末数
应收账款坏账准备	4,083,218.70	71,513.22			4,154,731.92

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

单位名称	期末数	占应收账款合 计的比例 (%)	坏账准备期 末余额
潍坊市滨海区佳禾水产养殖有 限公司	2,183,841,319.44	55.75	
潍坊市滨海盐业有限公司	875,537,515.09	22.35	
潍坊市滨海区亚创产业发展投 资有限公司	684,260,000.00	17.47	
潍坊盛玖经贸有限公司	166,284,164.89	4.24	
刘大芳	1,400,000.00	0.04	1,400,000.00
合 计	3,911,322,999.42	99.85	1,400,000.00

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末数		期初数	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内（含 1 年）	27,704.65	0.00	817,840.75	0.09
1 至 2 年				
2 至 3 年				
3 年以上	900,654,080.64	100.00	900,654,080.64	99.91
合 计	900,681,785.29	100.00	901,471,921.39	100.00

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项

单位名称	期末数	占预付款项合计的比例%
潍坊滨海旅游集团有限公司	900,000,000.00	99.92
烟台中集蓝海洋科技有限公司	514,488.00	0.06
青岛摆渡空间电商有限公司	128,392.64	0.01
中国石化销售有限公司山东潍坊石油分公 司	12,800.00	0.00
济南历下大润发商贸有限公司	11,200.00	0.00
合 计	900,666,880.64	99.99

5、其他应收款

项 目	期末数	期初数
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,854,535,694.60	1,815,066,665.35



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

减：坏账准备		4,400,000.00
合 计	1,854,535,694.60	1,810,666,665.35

(1) 其他应收款

①按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类 别	账面余额	期末数		账面价值
		坏账准备	预期信用损失率%	
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,854,535,694.60			1,854,535,694.60
其中：组合 1：账龄组合				
组合 2：无风险组合	1,854,535,694.60			1,854,535,694.60
合 计	1,854,535,694.60			1,854,535,694.60

续：

类 别	账面余额	期初数		账面价值
		坏账准备	预期信用损失率%	
按单项评估计提坏账准备的应收账款	4,400,000.00	4,400,000.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,810,666,665.35			1,810,666,665.35
其中：组合 1：账龄组合				
组合 2：无风险组合	1,810,666,665.35			1,810,666,665.35
合 计	1,815,066,665.35	4,400,000.00	0.24	1,810,666,665.35

①其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月内预期信用损失	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			4,400,000.00	4,400,000.00
期初数在本期				
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
本期计提				
本期转回			4,400,000.00	4,400,000.00
本期转销				
本期核销				



坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月内 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)	
其他变动				
期末数				

②按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	期末数	占其他应收款项合计的比 例（%）
潍坊滨海旅游集团有限公司	684,926,464.35	36.93
山东未来城盐业有限公司	311,426,370.95	16.79
潍坊滨海海港经济区开发服务有限 公司	300,000,000.00	16.18
潍坊滨城建设集团有限公司	270,000,000.00	14.56
潍坊市滨海区亚创产业发展投资有 限公司	148,632,211.06	8.01
合 计	1,714,985,046.36	92.47

6、存货

（1）存货分类

项 目	账面余额	期末数	账面价值
		存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	
自制半成品及在产品	422,764,702.80		422,764,702.80
其中：开发成本	422,764,702.80		422,764,702.80
库存商品（产成品）	1,334,897.38		1,334,897.38
其中：开发产品			
周转材料（包装物、低值易耗 品等）	65,932.43		65,932.43
合 计	424,165,532.61		424,165,532.61

续：

项 目	账面余额	期初数	账面价值
		存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	
自制半成品及在产品	422,764,702.80		422,764,702.80
其中：开发成本	422,764,702.80		422,764,702.80
库存商品（产成品）	43,502,255.85		43,502,255.85
其中：开发产品			
周转材料（包装物、低值易耗	1,458,002.74		1,458,002.74



品等)		
合 计	467,724,961.39	467,724,961.39

(2) 存货跌价准备/合同履约成本减值准备

本公司期末存货项目的可变现净值不低于其账面成本，未计提存货跌价准备/合同履约成本减值准备。

7、其他流动资产

项 目	期末数	期初数
预缴及待抵扣税金	100,511.32	141,464.98
合 计	100,511.32	141,464.98



8、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细

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
一、合营/联营企业					
山东渤海供应链管理有限公司				4,181,479.18	
合 计				4,181,479.18	
续上表：					
被投资单位	宣告发放现金股利或利润	本期增减变动		其他	减值准备期末数
		计提减值准备	期末数		
一、合营/联营企业					
山东渤海供应链管理有限公司			303,951,201.39	299,769,722.21	
合 计			303,951,201.39	299,769,722.21	



9、其他非流动金融资产

项 目	期末数	期初数
潍坊滨海新迪拜旅游度假酒店管理有限公司	515,000,000.00	515,000,000.00
潍坊滨旅中惠投资中心（有限合伙	9,500,000.00	9,500,000.00
合 计	524,500,000.00	524,500,000.00



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

10、固定资产		
	项 目	期末账面价值
固定资产		期初账面价值
固定资产清理		2,364,663.94
	合 计	437,052,172.05
		2,364,663.94
	合 计	437,052,172.05

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备及其他	合 计
一、账面原值					
1、期初数	468,112,447.34	40,692,570.56	2,055,579.25	10,280,281.93	521,140,879.08
2、本期增加金额			1,955,635.40		1,955,635.40
(1) 购置			1,955,635.40		1,955,635.40
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他					
3、本期减少金额	468,112,447.34	40,692,570.56	450,390.09	9,763,086.28	519,018,494.27
(1) 处置或报废					
(2) 企业合并减少	468,112,447.34	40,692,570.56	450,390.09	9,763,086.28	519,018,494.27
(3) 其他					
4、期末数			3,560,824.56	517,195.65	4,078,020.21
二、累计折旧					
1、期初数	48,885,781.65	26,364,594.73	1,457,246.42	7,381,084.23	84,088,707.03
2、本期增加金额			214,707.40	29,082.19	243,789.59
(1) 计提			214,707.40	29,082.19	243,789.59
(2) 企业合并增加					



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备及其他	合 计
(3) 其他					
3、本期减少金额	48,885,781.65	26,364,594.73	324,246.90	7,044,517.07	82,619,140.35
(1) 处置或报废					
(2) 企业合并减少	48,885,781.65	26,364,594.73	324,246.90	7,044,517.07	82,619,140.35
(3) 其他					
4、期末数			1,347,706.92	365,649.35	1,713,356.27
三、减值准备					
1、期初数					
2、本期增加金额					
(1) 计提					
(2) 其他					
3、本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他					
4、期末数					
四、账面价值					
1、期末数			2,213,117.64	151,546.30	2,364,663.94
2、期初数	419,226,665.69	14,327,975.83	598,332.83	2,899,197.70	437,052,172.05



- ②截止期末，公司无暂时闲置的固定资产。
- ③截止期末，公司无未办妥产权证书的固定资产。
- ④截止期末，固定资产受限情况：无。

11、在建工程

(1) 在建工程情况

项 目	账 面 余 额	期 末 数	期 初 数	账 面 余 额	减 值 准 备	账 面 价 值
在建工程	15,300,964,209.69			15,300,964,209.69		14,431,761,342.11
工程物资						
合 计	15,300,964,209.69			15,300,964,209.69		14,431,761,342.11

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	期 初 数	本 期 增 加 金 额	本 期 转 入 固 定 资 产 / 投 资 性 房 地 产	本 期 其 他 减 少	期 末 数	利 息 资 本 化 累 计 金 额	其 中：本 期 利 息 资 本 化 金 额
防护堤（二期）内 侧加固吹填工程一 标段	174,250,700.00				174,250,700.00		
防护堤（二期）内 侧加固吹填工程二 标段	173,092,000.00				173,092,000.00		
防护堤（二期）内 侧加固吹填工程三 标段	186,317,800.00				186,317,800.00		



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目名称	期初数	本期增加金额	本期转入固定资产/投资性房地产	本期其他减少	期末数	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额
防护堤（二期）内侧加固吹填工程四标段	185,696,600.00				185,696,600.00		
养殖工程	2,093,976,724.97				2,093,976,724.97		
欢乐海浴场项目及配套设施	526,835,530.35	41,483,295.59			568,318,825.94		
欢乐海人工沙滩及水上乐园项目	362,803,503.07	26,778,063.16			389,581,566.23		
海上粮仓-贝类养殖项目	1,423,815,687.47	146,656,284.77			1,570,471,972.24		
海上粮仓-扇贝养殖项目	6,369,956,615.94	778,881,402.19			7,148,838,018.13		
海上粮仓-人工鱼礁	22,918,252.83	2,254,729.05			25,172,981.88		
海参养殖项目	124,390.00				124,390.00		
盐博园项目	2,895,130,153.11	46,805,395.50		200,000,000.00	2,741,935,548.61	488,049,789.39	46,805,395.50
吹填工程	9,363,779.28				9,363,779.28		
海洋牧场平台	5,878,005.09				5,878,005.09		
北海渔村项目		8,353,986.16			8,353,986.16		
海融大厦项目		14,547,845.26			14,547,845.26		
海纳国际项目		5,043,465.90			5,043,465.90		
北方水产项目							
水产城沿街房北段	1,601,600.00			1,601,600.00			
合 计	14,431,761,342.11	1,070,804,467.58		201,601,600.00	15,300,964,209.69	488,049,789.39	46,805,395.50

12、无形资产

项 目	土地使用权	海域使用权	卤水矿采矿权	软件	合 计
-----	-------	-------	--------	----	-----



潍坊渤海水产综合开发有限公司

财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

一、账面原值					
1、期初数	1,851,992,429.15	17,435,898,198.82	445,806,200.00	285,120.39	19,733,981,948.36
2、本年增加金额	893,661,424.32				893,661,424.32
(1) 购置	893,661,424.32				893,661,424.32
(2) 划拨					
3、本年减少金额	179,983,779.15		445,806,200.00	221,620.39	626,011,599.54
(1) 处置					
(2) 企业合并减少	179,983,779.15			221,620.39	180,205,399.54
(3) 其他			445,806,200.00		445,806,200.00
4、期末数	2,565,670,074.32	17,435,898,198.82		63,500.00	20,001,631,773.14
二、累计摊销					
1、期初数	356,244,866.54	9,131,037,122.05	196,897,739.03	284,677.52	9,684,464,405.14
2、本年增加金额	57,855,682.59	1,116,718,751.88			1,174,574,434.47
(1) 摊销	57,855,682.59	1,116,718,751.88			1,174,574,434.47
3、本年减少金额	21,843,136.62		196,897,739.03	221,177.52	218,962,053.17
(1) 处置					
(2) 企业合并减少	21,843,136.62			221,177.52	22,064,314.14
(3) 其他			196,897,739.03		196,897,739.03
4、期末数	392,257,412.51	10,247,755,873.93		63,500.00	10,640,076,786.44
三、减值准备					
1、期初数					
2、本年增加金额					
3、本年减少金额					
4、期末数					
四、账面价值					
1、期末数	2,173,412,661.81	7,188,142,324.89			9,361,554,986.70
2、期初数	1,495,747,562.61	8,304,861,076.77	248,908,460.97	442.87	10,049,517,543.22



- ①截止期末，公司无未办妥产权证书的无形资产。
- ②截止期末，无形资产受限情况：详见附注八、46。



13、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

A、已确认递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	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
坏账准备	12,886.99	51,547.92	1,108,434.81	4,433,739.20
合 计	12,886.99	51,547.92	1,108,434.81	4,433,739.20

B、已确认递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	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
500万元以下固定资产折旧一次性扣除			669,755.37	2,679,021.46
合 计			669,755.37	2,679,021.46

14、其他非流动资产

项 目	期末数	期初数
预付土地出让金		867,587,550.00
合 计		867,587,550.00

15、短期借款

(1) 短期借款分类

项 目	期末数	期初数
质押借款		93,600,000.00
抵押借款	139,500,000.00	483,000,000.00
保证借款	363,300,000.00	314,500,000.00
信用借款		10,000,000.00
未到期应付利息	52,920,894.08	2,762,755.68
合 计	555,720,894.08	903,862,755.68

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况：无。

16、应付账款

项 目	期末数	期初数
工程款		
材料款及其他	362,010.38	272,108.02
合 计	362,010.38	272,108.02



(1) 按应付对象归集的期末余额前五名的应付账款

单位名称	期末数	未偿还或结转的原因
荣成烟墩角造船有限公司	158,181.80	未到结算期
荣成烟墩角造船有限公司	110,493.40	未到结算期
潍坊海清渔业有限公司	54,673.64	未到结算期
潍坊市滨海开发区创锐人力资源有限公司	38,661.54	未到结算期
合 计	362,010.38	

17、合同负债

项 目	期末数	期初数
合同负债	31,455,600.00	35,785,707.88
减：列示于其他流动负债的部分	1,780,505.66	335,836.88
合 计	29,675,094.34	35,449,871.00

18、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,712,407.97	2,815,184.27	4,056,944.67	470,647.57
离职后福利-设定提存计划		98,416.32	98,416.32	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
其他				
合 计	1,712,407.97	2,913,600.59	4,155,360.99	470,647.57

(2) 短期薪酬列示

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	1,699,413.54	1,966,336.83	3,221,247.26	444,503.11
职工福利费		165,617.81	165,617.81	
社会保险费		402,300.03	402,300.03	
其中：医疗保险费		397,019.19	397,019.19	
工伤保险费		5,280.84	5,280.84	
生育保险费				
其他				
住房公积金		238,429.20	238,429.20	
工会经费和职工教育经费	12,994.43	42,500.40	29,350.37	26,144.46
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合 计	1,712,407.97	2,815,184.27	4,056,944.67	470,647.57



(3) 设定提存计划列示

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利		98,416.32	98,416.32	
其中：基本养老保险		94,309.12	94,309.12	
失业保险费		4,107.20	4,107.20	
企业年金缴纳				
其他				
合 计		98,416.32	98,416.32	

19、应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	318,751,168.97	271,851,284.95
企业所得税	604,391,003.92	502,663,527.69
个人所得税	2,186.34	2,248.14
城市维护建设税	18,516,121.00	15,240,132.58
教育费附加（包含地方教育费附加）	13,225,900.14	10,885,908.41
水利建设基金	1,964,172.74	1,717,862.17
房产税		196,415.08
土地使用税	6,461,028.00	30,352,458.08
印花税	53,610.41	844,382.65
合 计	963,365,191.52	833,754,219.75

20、其他应付款

类 别	期末数	期初数
应付利息		
应付股利		
其他应付款	4,402,664,833.24	3,278,650,823.72
合 计	4,402,664,833.24	3,278,650,823.72

(1) 其他应付款

①按其他应付款对象归集的期末余额前五名的其他应付款

单位名称	期末数
潍坊滨海投资发展有限公司	1,250,983,305.83
潍坊滨海旅游集团有限公司	944,869,903.74
山东渤海供应链管理有限公司	555,060,594.80
潍坊欢乐海经贸有限公司	443,706,808.39
潍坊市海洋投资集团有限公司	303,613,763.51
合 计	3,498,234,376.27

21、一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的长期借款	435,050,000.00	32,000,000.00



潍坊渤海水产综合开发有限公司
 财务报表附注
 2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

一年内到期的长期借款利息	431,077.04	26,255.74
一年内到期的应付债券		
一年内到期的其他非流动负债	409,045,330.60	763,136,914.08
一年内到期的其他非流动负债利息	4,763,482.29	
合 计	849,289,889.93	795,163,169.82

22、其他流动负债

项 目	期末数	期初数
待转销项税	1,780,505.66	335,836.88
合 计	1,780,505.66	335,836.88

23、长期借款

借款类别	期末数	期初数
质押借款		82,100,000.00
抵押借款	209,150,000.00	224,550,000.00
保证借款	285,100,000.00	692,700,000.00
信用借款		
减：一年内到期的长期借款	435,050,000.00	32,000,000.00
合 计	59,200,000.00	967,350,000.00

①本公司报告期内无已逾期未偿还的长期借款。

24、应付债券

(1) 应付债券

项 目	期末数	期初数
20 渤水产债 01	405,443,252.20	405,060,012.66
20 渤水产债 02	497,618,254.12	497,168,261.46
减：一年内到期的应付债券		
合 计	903,061,506.32	902,228,274.12

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
20渤水产债01	100 元/张	2020-9-15	5+5	400,000,000.00
20渤水产债02	100 元/张	2020-12-16	5+5	500,000,000.00



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

续上表：

债券名称	期初数	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末数
20 渤海水产债 01	405,060,012.66		28,022,007.63	-361,231.91	28,000,000.00	405,443,252.20
20 渤海水产债 02	497,168,261.46		32,502,676.09	-447,316.57	32,500,000.00	497,618,254.12
合 计	902,228,274.12		60,524,683.72	-808,548.48	60,500,000.00	903,061,506.32



25、长期应付款

项 目	期末数	期初数
长期应付款		
专项应付款	270,000,000.00	
合 计	270,000,000.00	

(1) 专项应付款

①按款项性质列示专项应付款

项 目	期末数	期初数
地方政府专项债券资金	270,000,000.00	
合 计	270,000,000.00	

26、递延收益

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
吹填工程填海成本补偿款	9,408,331.89			9,408,331.89
合 计	9,408,331.89			9,408,331.89

27、其他非流动负债

目	期末数	期初数
债权资产项目（定向融资计划）	760,108,000.00	729,468,563.59
融资租赁	141,379,321.85	251,070,725.49
减：一年内到期的其他非流动负债	409,045,330.60	763,136,914.08
合 计	492,441,991.25	217,402,375.00

28、实收资本

投资者名称	期初数	本年增加	本年减少	期末数
潍坊滨海旅游集团有限公司	1,428,000,000.00			1,428,000,000.00
潍坊海洋发展集团有限公司	1,372,000,000.00			1,372,000,000.00
合 计	2,800,000,000.00			2,800,000,000.00

29、资本公积

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本溢价				
其他资本公积	17,667,688,392.31		267,707,288.12	17,399,981,104.19
合 计	17,667,688,392.31		267,707,288.12	17,399,981,104.19

①本年增减变动情况如下：

项 目	变动金额
本年减少：	



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

无偿划转本公司名下的卤水采矿权	248,908,460.97
本公司处置山东渤海供应链管理有限公司 54.15%股权成本法转权益 法下被投资单位其他权益变动	18,798,827.15

30、盈余公积

项 目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
法定盈余公积	412,650,259.41	31,264,788.58		443,915,047.99
任意盈余公积				
合 计	412,650,259.41	31,264,788.58		443,915,047.99

31、未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
上年年末余额	3,207,177,710.09	2,831,399,466.07
期初调整金额		
本期期初金额	3,207,177,710.09	2,831,399,466.07
本期增加额	223,621,269.78	422,861,407.51
其中：本期净利润转入	223,621,269.78	422,861,407.51
其他增加		
本期减少额	31,264,788.58	47,083,163.49
其中：本期提取法定盈余公积	31,264,788.58	47,083,163.49
本期提取一般风险准备		
应付投资者红利		
其他减少		
本期期末余额	3,399,534,191.29	3,207,177,710.09

32、营业收入、营业成本

（1）营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,681,811,198.51	1,017,945,632.91	1,987,804,721.08	1,292,188,637.24
其他业务	54,416,934.69	102,375,374.06	168,683,695.46	122,194,676.32
合 计	1,736,228,133.20	1,120,321,006.97	2,156,488,416.54	1,414,383,313.56

（2）主营业务收入及成本（分项目）

项目名称	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
工程收入	160,000,000.00	104,000,000.00	160,000,000.00	104,000,000.00
养殖收入	1,521,811,198.51	913,945,632.91	1,540,658,185.60	927,555,668.27
供应链收入			287,146,535.48	260,632,968.97
合 计	1,681,811,198.51	1,017,945,632.91	1,987,804,721.08	1,292,188,637.24

33、税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
-----	-------	-------



城市维护建设税	3,507,734.56	4,153,696.75
教育费附加（包含地方教育费附加）	2,502,542.04	2,966,926.27
地方水利建设基金	246,310.57	909,819.54
土地使用税	24,223,939.20	22,760,184.33
车船使用税	2,275.08	4,005.24
印花税	31,712.63	849,198.07
房产税		903,883.80
资源税		12,452.00
合 计	30,514,514.08	32,560,166.00

34、销售费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,187,770.24	2,377,832.87
业务招待费	1,306.00	114,346.80
折旧及摊销	121,983.84	181,066.82
差旅费	20,569.46	53,482.62
办公费	191,346.28	267,574.61
广告宣传费		324,767.70
劳务服务费		566,128.55
车辆使用费	19,495.66	24,196.65
咨询服务费（包含中介机构服务费）	292,990.95	749,827.31
通讯费		6,413.90
海域使用费	1,492,456.20	1,492,456.20
低值易耗品摊销	147.45	27,082.40
其他	48,118.93	60,415.97
合 计	3,376,185.01	6,245,592.40

35、管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	2,025,504.30	4,433,374.74
业务招待费	2,268.00	21,482.00
折旧及摊销	55,720,287.42	59,001,915.42
差旅费	9,200.79	24,357.08
办公费	184,022.32	380,463.82
车辆使用费	78,271.95	201,150.54
咨询服务费（包含中介机构服务费）	723,490.57	1,675,601.50
维修费		79,940.67
劳务服务费		619,335.45
保险费	50,095.07	137,943.56
水电燃气费	10,551.56	172,627.49
通讯费		64,603.42
劳保费		404.85
污水处理费		8,662.50
疫情防控支出		33,804.74



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他	202,201.26	1,791,657.03
合 计	59,005,893.24	68,647,324.81

36、财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出	262,630,823.63	192,896,306.21
减：利息收入	125,771.85	6,521,064.29
汇兑损益	197.61	-198.66
手续费及其他	73,191,133.81	40,283,050.30
合 计	335,696,383.20	226,658,093.56

37、其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
政府补助	27,171.38	3,557,051.90
税收减免		5,867.89
代扣个税手续费返还	42.50	616.26
合 计	27,213.88	3,563,536.05

①政府补助项目如下：

项 目	本年发生额
昌邑海洋事业发展中心（海洋牧场项目）补助款	20,000.00
稳岗补贴	7,171.38
合 计	27,171.38

38、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	4,181,479.18	
处置长期股权投资产生的投资收益	-41,403,307.63	
合 计	-37,221,828.45	

39、信用减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本年发生额	上年发生额
应收账款减值损失	-75,067.23	20,157.71
其他应收款减值损失	4,400,000.00	-4,400,000.00
合 计	4,324,932.77	-4,379,842.29

40、资产处置收益（损失以“-”号填列）

项 目	本年发生额	上年发生额
处置未划分为持有待售的非流动资产产生的利得或损失	166,972,477.06	169,385,538.46
其中：固定资产		
在建工程	166,972,477.06	166,972,477.06
无形资产		2,413,061.40



潍坊渤海水产综合开发有限公司
 财务报表附注
 2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合 计	166,972,477.06	169,385,538.46
-----	----------------	----------------

41、营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
违约金、罚款、赔偿收入		5,980.00
其他	6.12	8.68
合 计	6.12	5,988.68

42、营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
赔偿金、违约金及罚款支出	5,785,749.07	285,138.13
其他	102,520.61	0.07
合 计	5,888,269.68	285,138.20

43、所得税费用

(1) 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	101,726,602.50	165,676,602.76
递延所得税费用	1,095,547.82	-1,276,328.80
合 计	102,822,150.32	164,400,273.96

44、合并现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	212,706,532.08	411,883,734.95
加：资产减值准备		
信用减值准备	-4,324,932.77	4,379,842.29
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	243,789.59	16,831,260.08
使用权资产折旧		
无形资产摊销	150,575,362.39	173,856,421.78
长期待摊费用摊销		
资产处置损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-166,972,477.06	-169,385,538.46
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	335,791,392.55	232,599,509.54
投资损失（收益以“-”号填列）	37,221,828.45	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,095,547.82	-1,082,590.69
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-669,755.37	-193,738.11
存货的减少（增加以“-”号填列）	40,324,261.90	2,283,256.83
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,463,268,691.37	-434,151,952.13



潍坊渤海水产综合开发有限公司
 财务报表附注
 2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	本年发生额	上年发生额
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	1,267,179,748.08	1,798,161,163.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	409,902,606.29	2,035,181,369.92
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		
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	519,409.97	8,211,608.70
减：现金的期初余额	8,211,608.70	3,224,493.60
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	-7,692,198.73	4,987,115.10

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	519,409.97	8,211,608.70
其中：库存现金	4,059.04	7,059.04
可随时用于支付的银行存款	514,903.85	8,204,549.66
可随时用于支付的其他货币资金	447.08	
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	519,409.97	8,211,608.70

45、外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	4.69		33.71
其中：美元	4.69	7.1884	33.71

46、所有权和使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	88,000,000.00	用于质押或担保的定期存款
货币资金	4,694,482.67	诉讼冻结资金
货币资金	22,792.28	资金池保证金及其他
存货	422,764,702.80	借款抵押
无形资产	9,130,314,142.03	借款抵押
合 计	9,645,796,119.78	



九、或有事项

1、或有负债

(1) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

担保方	被担保方	借款单位	借款余额（万元）	借款到期日
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	广州越秀融资租赁有限公司	1,100.00	2025-8-27
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	潍坊银行	30,000.00	2027-5-13
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	潍坊银行	30,000.00	2027-5-14
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	潍坊银行	50,000.00	2027-5-15
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	徽银金融租赁有限公司	6,000.00	2028-12-20
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	华融租赁股份有限公司	4,199.42	2025-5-19
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司、潍坊滨海区新迪拜酒店管理有限公司	海晟国际融资租赁有限公司	7,900.00	2027-5-11
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海区白浪河文旅发展有限公司	海晟国际融资租赁有限公司	2,000.00	2027-5-11
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海旅游集团有限公司	河南九鼎金融租赁股份有限公司	9,400.00	2026-11-24
潍坊渤海水产综合开发有限公司	山东渤海供应链管理有限公司	山东诸城农村商业银行	1,000.00	2025-7-10
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊蓝海建设发展投资有限公司	光大兴陇信托有限责任公司	8,560.00	2025-6-30
潍坊渤海水产综合开发有限公司	潍坊滨海投资发展有限公司	远东宏信(天津)融资租赁有限公司	1,066.64	2025-12-25
潍坊滨海蓝色海洋产业开发有限公司	潍坊滨海国投经贸有限公司	中国建设银行股份有限公司潍坊滨海支行	1,000.00	2025-12-5



担保方	被担保方	借款单位	借款余额（万元）	借款到期日
潍坊滨海蓝色海洋产业开发有限公司	寿光市鲁丽木业股份有限公司	山东寿光农村商业银行股份有限公司	4,590.00	2025-12-3

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

2、资产负债表日后事项

2025 年，本公司股东发生变更，由潍坊滨海旅游集团有限公司和潍坊海洋发展集团有限公司变更为潍坊滨海旅游集团有限公司、山东海润国际贸易有限公司和潍坊滨海希望城投资控股有限公司，变更后潍坊滨海旅游集团有限公司股权占比 51.00%、山东海润国际贸易有限公司股权占比 13.00%、潍坊滨海希望城投资控股有限公司股权占比 36.00%。

十、关联方关系及其交易

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（万元）	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
潍坊滨海旅游集团有限公司	潍坊市	商务服务业	70,000.00	51.00	51.00

本公司的最终控制方是潍坊市国有资产监督管理委员会。

2、本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见附注七、（一）。

3、本公司的合营企业、联营企业情况

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
山东渤海供应链管理有限公司	潍坊市	潍坊市	渔业	45.85		权益法

4、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
潍坊渤能石化有限公司	同一最终控制方
山东柽霖生态科技股份有限公司	同一最终控制方
潍坊滨海会议接待中心有限公司	同一最终控制方
潍坊滨海蓝海水务发展有限公司	同一最终控制方
潍坊滨海旅游建设发展有限公司	同一最终控制方
潍坊滨海区新迪拜酒店管理有限公司	同一最终控制方



其他关联方名称	与本公司的关系
潍坊滨海投资发展有限公司	同一最终控制方
潍坊畅想投资控股有限公司	同一最终控制方
潍坊欢乐海餐饮管理有限公司	同一最终控制方
潍坊欢乐海经贸有限公司	同一最终控制方
潍坊欢乐海旅游汽车租赁有限公司	同一最终控制方
潍坊市海洋投资集团有限公司	同一最终控制方
山东岱悦文化旅游发展有限公司	同一最终控制方
山东渤海供应链管理有限公司	原全资子公司

5、关联交易情况

（1）关联采购与销售情况

A、采购商品、接受劳务情况表

无。

B、出售商品、提供劳务情况表

无。

6、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
其他应收款	山东桡霖生态科技股份有限公司	100,000.00	
应收账款	潍坊滨海会议接待中心有限公司	154,880.00	
其他应收款	潍坊滨海会议接待中心有限公司	1,282,735.76	
应收账款	潍坊滨海旅游集团有限公司	4,900.00	
预付款项	潍坊滨海旅游集团有限公司	900,000,000.00	
其他应收款	潍坊滨海旅游集团有限公司	685,126,464.35	
其他应收款	潍坊滨海旅游建设发展有限公司	500,000.00	
其他应收款	潍坊滨海区新迪拜酒店管理有限公司	251,406.70	
其他应收款	潍坊欢乐海餐饮管理有限公司	19,024,794.29	

（2）应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数
其他应付款	潍坊渤能石化有限公司	7,005,100.00
其他应付款	潍坊滨海会议接待中心有限公司	52,647.03
其他应付款	潍坊滨海蓝海水务发展有限公司	11,637,791.55
其他应付款	潍坊滨海旅游集团有限公司	944,869,903.74
其他应付款	山东岱悦文化旅游发展有限公司	2,635.00
其他应付款	潍坊滨海投资发展有限公司	1,250,983,305.83
其他应付款	潍坊畅想投资控股有限公司	5,275,625.00
其他应付款	潍坊欢乐海经贸有限公司	443,706,808.39



项目名称	关联方	期末数
其他应付款	潍坊欢乐海旅游汽车租赁有限公司	81,111.80
其他应付款	潍坊市海洋投资集团有限公司	303,613,763.51
其他应付款	山东渤海供应链管理有限公司	555,060,594.80

十一、母公司财务报表的主要项目附注

1、应收账款

项 目	期末数	期初数
应收账款	3,910,195,789.26	2,537,309,378.65
减：坏账准备	51,547.92	30,185.19
合 计	3,910,144,241.34	2,537,279,193.46

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	期末数			账面价值
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率%	
按单项评估计提坏账准备的 应收账款				
按信用风险特征组合计提坏 账准备的应收账款	3,910,195,789.26	51,547.92	0.00	3,910,144,241.34
其中：组合 1：账龄组合	113,009.84	51,547.92	45.61	61,461.92
组合 2：无风险组合	3,910,082,779.42			3,910,082,779.42
合 计	3,910,195,789.26	51,547.92	0.00	3,910,144,241.34

续：

类 别	期初数			账面价值
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率%	
按单项评估计提坏账准备的 应收账款				
按信用风险特征组合计提坏 账准备的应收账款	2,537,309,378.65	30,185.19	0.00	2,537,279,193.46
其中：组合 1：账龄组合	113,009.84	30,185.19	26.71	82,824.65
组合 2：无风险组合	2,537,196,368.81			2,537,196,368.81
合 计	2,537,309,378.65	30,185.19	0.00	2,537,279,193.46

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

组合 1 计提项目：账龄组合

账 龄	期末数			预期信用损失率（%）
	金额	比例%	坏账准备	
3-4 年	24,785.03	21.93	7,435.51	30.00
4-5 年	88,224.81	78.07	44,112.41	50.00



合 计	113,009.84	100.00	51,547.92
-----	------------	--------	-----------

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少 转回	转销	期末数
应收账款坏账准备	30,185.19	21,362.73			51,547.92

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

单位名称	期末数	占应收账款合计的 比例（%）
潍坊市滨海区佳禾水产养殖有限公司	2,183,841,319.44	55.85
潍坊市滨海盐业有限公司	875,537,515.09	22.39
潍坊市滨海区亚创产业发展投资有限公司	684,260,000.00	17.50
潍坊盛玖经贸有限公司	166,284,164.89	4.25
潍坊滨海会议接待中心有限公司	154,880.00	0.00
合 计	3,910,077,879.42	99.99

2、其他应收款

项 目	期末数	期初数
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,582,263,903.05	1,842,268,493.43
减：坏账准备		4,400,000.00
合 计	1,582,263,903.05	1,837,868,493.43

(1) 其他应收款

①按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类 别	期末数		账面价值
	账面余额	坏账准备 预期信用损失率%	
按单项评估计提坏账准备的 应收账款			
按信用风险特征组合计提坏 账准备的应收账款	1,582,263,903.05		1,582,263,903.05
其中：组合 1：账龄组合			
组合 2：无风险组合	1,582,263,903.05		1,582,263,903.05
合 计	1,582,263,903.05		1,582,263,903.05

续：

类 别	期初数
-----	-----



	账面余额	坏账准备	预期信用损失率%	账面价值
按单项评估计提坏账准备的应收账款	4,400,000.00	4,400,000.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,837,868,493.43			1,837,868,493.43
其中：组合 1：账龄组合				
组合 2：无风险组合	1,837,868,493.43			1,837,868,493.43
合 计	1,842,268,493.43	4,400,000.00	0.24	1,837,868,493.43

①其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来12个月内 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	第三阶段 整个存续期预 期信用损失(已 发生信用减值)	合计
期初数			4,400,000.00	4,400,000.00
期初数在本期				
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
本期计提				
本期转回			4,400,000.00	4,400,000.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末数				

②按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	期末数	占其他应收款项合计的比例（%）
潍坊滨海旅游集团有限公司	684,926,464.35	43.29
山东未来城盐业有限公司	311,426,370.95	19.68
潍坊滨海海港经济区开发服务有限公司	300,000,000.00	18.96
潍坊市滨海区亚创产业发展投资有限公司	148,632,211.06	9.39
潍坊港发物流有限公司	45,000,000.00	2.84
合 计	1,489,985,046.36	94.16

3、长期股权投资

项 目	账面余额	期末数 减值准备	账面价值
-----	------	-------------	------



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

对子公司投资	2,379,448,922.75	2,379,448,922.75
对合营或联营企业投资	303,951,201.39	303,951,201.39
合 计	2,683,400,124.14	2,683,400,124.14

续：

项 目	期初数	
	账面余额	减值准备
对子公司投资	2,980,346,022.16	2,980,346,022.16
对合营或联营企业投资		
合 计	2,980,346,022.16	2,980,346,022.16



潍坊渤海水产综合开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数
潍坊滨海蓝色海洋产业开发有限公司	1,660,483,282.31			1,660,483,282.31
潍坊蓝色畅想休闲渔业有限公司	197,765,640.44			197,765,640.44
山东渤海供应链管理有限公司	600,897,099.41		600,897,099.41	
潍坊滨旅得厚股权投资合伙企业（有限合伙）	5,900,000.00			5,900,000.00
内蒙古萨日郎旅游发展有限公司	515,300,000.00			515,300,000.00
减：长期投资减值准备				
合 计	2,980,346,022.16		600,897,099.41	2,379,448,922.75

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初数	本期增减变动	其他综合收 益调整	其他权益变 动
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益
一、合营/联营企业				
山东渤海供应链管理有限公司			4,181,479.18	
合 计			4,181,479.18	

续上表：

被投资单位	宣告发放现金股利或利润	本期增减变动	其他	期末数	减值准备 期末数
		计提减值准备			
一、合营/联营企业					
山东渤海供应链管理有限公司			299,769,722.21	303,951,201.39	
合 计			299,769,722.21	303,951,201.39	



潍坊渤海水产综合开发有限公司
 财务报表附注
 2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、营业收入与营业成本

(1) 营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,673,222,060.51	1,011,933,236.31	1,669,841,844.03	1,009,984,803.99
其他业务	40,000,000.00	102,375,374.06	151,145,454.36	121,199,112.99
合 计	1,713,222,060.51	1,114,308,610.37	1,820,987,298.39	1,131,183,916.98

(2) 主营业务收入及成本（分项目）

项目名称	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
工程收入	160,000,000.00	104,000,000.00	160,000,000.00	104,000,000.00
养殖收入	1,513,222,060.51	907,933,236.31	1,509,841,844.03	905,984,803.99
合 计	1,673,222,060.51	1,011,933,236.31	1,669,841,844.03	1,009,984,803.99

5、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	4,181,479.18	
处置长期股权投资产生的投资收益	-17,044,759.01	
合 计	-12,863,279.83	

潍坊渤海水产综合开发有限公司

2025 年 4 月 28 日





营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

91110101MA01Y01N85



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 北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 4180 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2020 年 12 月 10 日

执行事务合伙人 郑鲁光

主要经营场所 北京市东城区建国门内大街 18 号办公楼
一座 9 层 910 单元

经营范围 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；一般项目：企业管理咨询；工程造价咨询业务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；破产清算服务；薪酬管理服务；物业服务评估；咨询策划服务；财政资金管理；招投标代理服务；政府采购代理服务。（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）（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。）



登记机关

2023 年 04 月 11 日



会计师事务所 执业证书

名称：北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：郑鲁光
主任会计师：
经营场所：北京市东城区建国门内大街18号办公楼一座9层910单元
组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：11010375
批准执业文号：京财会许可[2021]0132号
批准执业日期：2021年1月25日



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》。

证书序号：0022631

发证机关：北京市财政局

2024年12月13日

中华人民共和国财政部制




 中国注册会计师协会

姓名: 牛国庆
 性别: 男
 出生日期: 1983.10.1
 工作单位: 亚太中江会计师事务所
 身份证号: 43010419831001003

照片: 



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

证书编号: 411800060008
 批准注册协会: 河南省注协
 发证日期: 1999年6月2日

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.







年度检验登记
 Annual Renewal Registration

姓名: 牛国庆
 证书编号: 411800060008
 本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.









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		注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA	
同意调出 Agree the holder to be transferred from	 事务所 CPAs 转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 2011年 7月 3日	同意调出 Agree the holder to be transferred from	 事务所 CPAs 转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 2012年 11月 27日
同意调入 Agree the holder to be transferred to	 事务所 CPAs 转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 2011年 7月 3日	同意调入 Agree the holder to be transferred to	 事务所 CPAs 转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 2012年 11月 27日

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		注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA	
同意调出 Agree the holder to be transferred from	 事务所 CPAs 转出协会盖章 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs 2018年 12月 4日	注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。 本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。 注册会计师变更执业机构，应当将本证书报请主管注册会计师协会。 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。 2019.12.25	
同意调入 Agree the holder to be transferred to	 事务所 CPAs 转入协会盖章 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs 2018年 12月 4日	1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary. 2. The certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alienation shall be allowed. 3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business. 4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of loss declaration, making an announcement of loss in the newspaper. 转入：中兴财 2023.12.22	



姓名: 王新辉
 Full name: _____
 性别: 男
 Sex: _____
 出生日期: 1993-12-30
 Date of birth: _____
 工作单位: 天职国际会计师事务所(特
 Working unit: 殊普通合伙)
 身份证号: 11503199312308712
 Identity card No.: _____





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 certified to be valid for another year after this renewal.



证书编号: 110101500967
 No. of Certificate: _____

批准注册协会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: _____

发证日期: 2021 年 12 月 16 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.

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

同意调出
 Agree the holder to be transferred from


 事务所
 CPAs
 2023-12-15

同意调入
 Agree the holder to be transferred to


 事务所
 CPAs
 2023-12-15

中合中小企业融资担保股份有限公司
二〇二四年度
审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）



目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司股东权益变动表	5-8
财务报表附注	9-67



审计报告

致同审字（2025）第 110C015903 号

中合中小企业融资担保股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了中合中小企业融资担保股份有限公司（以下简称中合担保公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2024 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中合担保公司 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及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，我们独立于中合担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，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，根据所获取的审计证据，就可能导致对中合担保公司的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中合担保公司不能持续经营。

（5）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。

（6）就中合担保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。

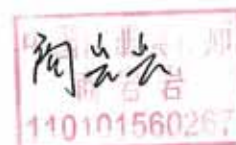
致同会计师事务所
(特殊普通合伙)



中国注册会计师



中国注册会计师



中国·北京

二〇二五年四月二十二日





合并及公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数		上年年末数	
		合并	公司	合并	公司
资产：					
货币资金	五、1	20,270,805.65	17,682,135.09	74,214,404.94	68,316,330.67
交易性金融资产	五、2	2,560,335,119.94	2,446,277,813.70	2,747,084,825.32	2,685,601,843.63
应收票据	五、3	75,883,500.00			
买入返售金融资产	五、4			879,636,572.87	879,636,572.87
应收担保费	五、5	25,580,670.17	25,580,670.17	28,003,975.89	28,003,975.89
应收保理款	五、6	1,540,352,483.21		913,650,541.71	
应收代位追偿款	五、7	33,757,620.87	33,757,620.87	112,727,973.30	112,727,973.30
应收账款	五、8	5,711,392.74	5,700,213.84	16,942,228.39	16,924,093.32
预付账款	五、9	28,301.89		213,189.05	184,887.16
其他应收款	五、10	2,985,263.73	50,118,346.74	5,399,954.89	9,673,065.48
定期存款	五、11	1,441,934,773.35	1,441,934,773.35	358,316,364.73	358,316,364.73
债权投资	五、12	2,345,420,062.32	2,748,841,707.19	2,292,783,845.70	2,735,523,446.81
长期股权投资	五、13		400,000,000.86	11,028,059.45	411,028,060.31
存出资本保证金					
其他权益工具投资	五、14	16,426,814.77	16,426,814.77	23,499,968.22	23,499,968.22
其他非流动金融资产	五、15	131,508,426.49	131,508,426.49	131,508,426.49	131,508,426.49
固定资产	五、16	1,908,971.12	1,885,158.18	1,592,538.02	1,568,725.08
使用权资产	五、17	7,173,563.98	7,173,563.98	14,347,127.96	14,347,127.96
无形资产	五、18	15,442,237.71	14,292,706.52	10,715,919.71	10,715,919.71
长期待摊费用	五、19	1,163,872.24	1,163,872.24	2,745,920.54	2,745,920.54
抵债资产	五、20	8,179,486.16	8,179,486.16	8,737,178.39	8,737,178.39
独立账户资产					
递延所得税资产	五、21	895,645,993.23	888,209,124.45	965,875,031.96	957,376,364.67
其他资产	五、22	4,522,391.80	188,238.50	6,775,009.65	5,187,402.70
资产总计		9,134,231,751.37	8,238,920,673.10	8,605,799,057.18	8,461,623,647.93





合并及公司资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数		上年年末数	
		合并	公司	合并	公司
负债：					
短期借款	五、23	839,332,192.25		123,776,998.40	
应付票据	五、24	35,414,985.68			
卖出回购金融资产款	五、25	309,690,000.00	309,690,000.00	585,586,178.32	585,586,178.32
预收担保费	五、26	13,696,414.54	13,696,414.54	31,138,867.31	31,138,867.31
应付账款	五、27	307,174.58	307,174.58	1,316,633.21	1,314,314.20
合同负债	五、28	1,747,111.94			
应付职工薪酬	五、29	57,337,818.50	55,480,520.72	87,539,886.47	85,950,740.27
应交税费	五、30	18,975,057.99	17,073,266.63	19,094,630.80	15,952,167.95
其他应付款	五、31	41,132,044.68	39,846,595.23	44,843,193.40	43,735,990.72
未到期责任准备金	五、32	85,128,214.97	85,128,214.97	123,563,821.75	123,563,821.75
担保赔款准备金	五、33	184,345,050.32	184,345,050.32	262,768,601.73	262,768,601.73
租赁负债	五、34	6,000,238.47	6,000,238.47	13,897,380.14	13,897,380.14
递延所得税负债					
负债合计		1,593,106,303.92	711,567,475.46	1,293,526,191.53	1,163,908,062.39
股东权益：					
股本	五、35	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	五、36	307,560,000.00	307,560,000.00	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	五、37	-413,144,122.17	-413,144,122.17	-423,149,408.21	-423,149,408.21
盈余公积	五、38	79,288,124.28	75,350,809.21	47,324,891.67	43,387,576.60
一般风险准备	五、39	79,325,874.83	75,350,809.21	47,324,891.67	43,387,576.60
未分配利润	五、40	311,695,570.51	305,835,701.39	156,812,490.52	150,129,840.55
归属于母公司股东权益合计		7,541,125,447.45	7,527,353,197.64	7,312,272,865.65	7,297,715,585.54
少数股东权益					
股东权益合计		7,541,125,447.45	7,527,353,197.64	7,312,272,865.65	7,297,715,585.54
负债和股东权益总计		9,134,231,751.37	8,238,920,673.10	8,605,799,057.18	8,461,623,647.93

公司法定代表人

主管会计工作的公司负责人

公司会计机构负责人





合并及公司利润表

2024年度

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入		501,821,374.42	471,703,134.47	425,568,418.20	419,325,599.17
担保业务净收入（已摊销）	五、41	206,582,242.01	206,582,242.01	251,513,389.10	251,513,389.10
担保业务收入	五、41	169,753,057.71	169,753,057.71	241,395,857.53	241,395,857.53
减：分出担保费	五、41	554,777.73	554,777.73	2,300,272.45	2,300,272.45
提取未到期责任准备金	五、41	-37,383,962.03	-37,383,962.03	-12,417,804.02	-12,417,804.02
利息收入	五、42	20,715,841.93	20,019,227.21	9,636,916.54	9,317,987.63
投资收益（损失以“-”号填列）	五、43	219,712,306.67	231,938,642.63	199,081,963.92	204,804,331.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-7,894,340.43	-7,894,340.43	-16,646,511.03	-16,646,511.03
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、44	-31,114,316.22	-31,124,522.69	-58,953,970.08	-57,385,631.21
汇兑收益（损失以“-”号填列）		2,542,527.99	2,541,065.33	2,639,214.39	2,637,232.32
其他业务收入	五、45	83,185,311.34	41,555,396.22	21,504,407.01	8,296,806.61
其他收益	五、46	197,460.70	191,083.76	146,497.32	141,483.18
二、营业支出		115,653,015.36	86,366,417.62	258,199,878.55	243,318,764.46
提取担保赔偿准备金	五、47	-78,423,551.41	-78,423,551.41	-9,115,572.26	-9,115,572.26
利息支出	五、48	22,655,728.32	7,630,694.43	14,889,658.76	14,834,574.92
税金及附加	五、49	2,703,903.99	2,124,138.27	2,313,736.23	2,151,484.80
业务及管理费	五、50	87,605,103.44	81,432,894.75	142,219,566.96	136,498,795.26
其他业务成本	五、51	970,459.02	557,692.23	561,345.11	557,692.23
信用减值损失	五、52	80,141,372.00	73,044,549.35	107,331,143.73	98,391,789.51
资产减值损失					
三、营业利润（损失以“-”号填列）		386,168,359.06	385,336,716.85	167,368,539.65	176,006,834.71
加：营业外收入	五、53	122,256.58	119,839.78	153,435.75	153,434.75
减：营业外支出	五、54	471.84			
四、利润总额（损失以“-”号填列）		386,290,143.80	385,456,556.63	167,521,975.40	176,160,269.46
减：所得税费用	五、55	67,442,848.04	65,824,230.57	12,106,309.89	11,554,311.53
五、净利润（损失以“-”号填列）		318,847,295.76	319,632,326.06	155,415,665.51	164,605,957.93
（一）按经营持续性分类：					
其中：持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		318,847,295.76	319,632,326.06	155,415,665.51	164,605,957.93
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
（二）按所有权归属分类：					
其中：归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		318,847,295.76	319,632,326.06	155,415,665.51	164,605,957.93
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）					
六、其他综合收益的税后净额		10,005,286.04	10,005,286.04	-140,169,046.45	-140,169,046.45
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		10,005,286.04	10,005,286.04	-140,169,046.45	-140,169,046.45
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-5,304,865.09	-5,304,865.09	-134,179,492.11	-134,179,492.11
1.其他权益工具投资公允价值变动	五、37	-5,304,865.09	-5,304,865.09	-134,179,492.11	-134,179,492.11
（二）将重分类进损益的其他综合收益		15,310,151.13	15,310,151.13	-5,989,554.34	-5,989,554.34
1.权益法下可转损益的其他综合收益	五、37	15,310,151.13	15,310,151.13	-5,989,554.34	-5,989,554.34
七、综合收益总额		328,852,581.80	329,637,612.10	15,246,619.06	24,436,911.48
归属于母公司股东的综合收益总额		328,852,581.80		15,246,619.06	
归属于少数股东的综合收益总额					

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：





合并及公司现金流量表

2024年度

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
收到担保业务的现金		163,369,102.08	163,369,102.08	234,487,092.79	234,487,092.79
收到保理业务的现金		5,134,443,130.96		1,576,091,431.17	
收到其他与经营活动有关的现金		9,891,292.42	9,105,663.52	180,467,721.04	345,796,920.55
经营活动现金流入小计		5,307,703,525.46	172,474,765.60	1,991,046,245.00	580,284,013.34
支付担保业务的现金		392,084.00	392,084.00	784,168.00	784,168.00
支付保理业务的现金		5,719,900,024.09		2,455,363,015.30	
支付给职工以及为职工支付的现金		83,230,455.37	77,837,947.45	94,964,188.98	89,563,305.28
支付的各项税费		24,743,092.08	17,721,142.12	19,423,894.81	18,714,253.13
支付其他与经营活动有关的现金		23,711,988.72	22,786,042.91	75,295,200.10	237,134,332.57
经营活动现金流出小计		5,851,977,644.26	118,737,216.48	2,645,830,467.19	346,196,058.98
经营活动产生的现金流量净额		-544,274,118.80	53,737,549.12	-654,784,222.19	234,087,954.36
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资所收到的现金		6,892,507,450.46	6,272,240,233.33	6,669,454,359.47	6,713,956,150.16
取得投资收益收到的现金		231,853,878.97	244,703,339.43	211,530,045.28	215,082,289.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		176.98	176.98		
收到买入返售金融资产现金净额		878,503,000.00	878,503,000.00		
收到的其他与投资活动有关的现金		12,642,168.35	12,642,168.35	10,019,858.77	10,019,858.77
投资活动现金流入小计		8,015,506,674.76	7,408,088,918.09	6,891,004,263.52	6,939,058,298.16
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,510,731.20	10,271,575.55	10,207,685.28	10,207,685.28
投资支付的现金		7,817,862,426.86	7,104,866,183.90	6,169,453,331.09	6,981,597,258.91
支付买入返售金融资产现金净额				838,216,000.00	838,216,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		6,162,949.00	6,143,243.25	12,143,971.70	12,141,690.88
投资活动现金流出小计		7,835,536,107.06	7,121,281,002.70	7,030,020,988.07	7,842,162,635.07
投资活动产生的现金流量净额		179,970,567.70	286,807,915.39	-139,016,724.55	-903,104,336.91
三、筹资活动产生的现金流量：					
取得借款收到的现金		1,005,627,284.48		123,744,000.00	
收到卖出回购金融资产款现金净额				384,495,000.00	384,495,000.00
筹资活动现金流入小计		1,005,627,284.48		508,239,000.00	384,495,000.00
偿还债务所支付的现金		290,657,000.00			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		120,627,553.20	107,213,256.30	113,664,117.01	113,907,348.80
支付卖出回购金融资产款现金净额		275,805,000.00	275,805,000.00		
支付的其他与筹资活动有关的现金		8,423,596.46	8,405,758.12	7,712,647.92	7,705,278.27
筹资活动现金流出小计		695,513,149.66	391,424,014.42	121,376,764.93	121,612,627.07
筹资活动产生的现金流量净额		310,114,134.82	-391,424,014.42	386,862,235.07	262,882,372.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		245,816.99	244,354.33	-1,526,649.33	-1,528,631.38
五、现金及现金等价物净增加额		-53,943,599.29	-50,634,195.58	-408,465,361.00	-407,662,641.00
加：期初现金及现金等价物余额		74,214,404.94	68,316,330.67	482,679,765.94	475,978,971.67
六、期末现金及现金等价物余额		20,270,805.65	17,682,135.09	74,214,404.94	68,316,330.67

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：





合并股东权益变动表
2024年度

单位：人民币元

编制单位：中保担保股份有限公司

项 目	本期金额						
	股本	资本公积	减：库存股	归属于母公司股东权益	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		423,149,408.21	47,324,891.67	156,812,490.52	7,312,272,865.65
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	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-423,149,408.21	47,324,891.67	156,812,490.52	7,312,272,865.65
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）				10,005,286.04	31,963,232.61	154,883,079.99	228,852,581.80
（一）综合收益总额				10,005,286.04		318,847,295.76	328,852,581.80
（二）股东投入和减少资本							
1. 股东投入的普通股							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积					31,963,232.61	-163,964,215.77	-100,000,000.00
2. 提取一般风险准备					31,963,232.61	-31,963,232.61	
3. 对股东的分配						-32,000,983.16	
4. 其他						-100,000,000.00	-100,000,000.00
（四）股东权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
3. 弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他							
（五）其他							
四、本年年末余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-413,144,122.17	79,288,124.28	311,695,570.51	7,541,125,447.45

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

王有海

王有海





公司股东权益变动表

2024年度

单位：人民币元

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

项 目	本期金额							
	实收资本	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	股东权益合计
一、上年年末余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-423,149,408.21	43,387,576.60	43,387,576.60	150,129,840.55	7,297,715,585.54
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-423,149,408.21	43,387,576.60	43,387,576.60	150,129,840.55	7,297,715,585.54
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				10,005,286.04	31,963,232.61	31,963,232.61	155,705,860.84	229,637,612.10
（一）综合收益总额				10,005,286.04			319,632,326.06	329,637,612.10
（二）股东投入和减少资本								
1. 股东投入的普通股								
2. 股份支付计入股东权益的金额								
3. 其他								
（三）利润分配					31,963,232.61	31,963,232.61	-163,926,465.22	-100,000,000.00
1. 提取盈余公积					31,963,232.61	31,963,232.61	-31,963,232.61	
2. 提取一般风险准备								
3. 对股东的分配						31,963,232.61	-31,963,232.61	
4. 其他							-100,000,000.00	-100,000,000.00
（四）股东权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 弥补亏损								
4. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他综合收益结转留存收益								
6. 其他								
（五）其他								
四、本年年末余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-413,144,122.17	75,350,809.21	75,350,809.21	305,835,701.39	7,527,353,197.64

法定代表人：

比国市

主管会计工作的负责人：

李

会计机构负责人：

李





公司股东权益变动表

2024年度

单位：人民币元

编制单位：中合中小企业融资担保股份有限公司

项目	上期金额					股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
一、上年年末余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-357,980,361.76	26,926,980.81	193,445,074.20
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-357,980,361.76	26,926,980.81	193,445,074.20
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-65,169,046.45	16,460,595.79	-43,315,233.65
（一）综合收益总额				-140,169,046.45		164,605,957.93
（二）股东投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 股份支付计入股东权益的金额						
3. 其他						
（三）利润分配						
1. 提取盈余公积					16,460,595.79	-132,921,191.58
2. 提取一般风险准备					16,460,595.79	-16,460,595.79
3. 对股东的分配						-16,460,595.79
4. 其他						-100,000,000.00
（四）股东权益内部结转				75,000,000.00		-75,000,000.00
1. 资本公积转增资本						
2. 盈余公积转增资本						
3. 弥补亏损						
4. 一般风险准备弥补亏损						
5. 其他综合收益结转留存收益				75,000,000.00		-75,000,000.00
6. 其他						
（五）其他						
四、本年末余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00		-423,149,408.21	43,387,576.60	150,129,840.55

法定代表人：比国市

主管会计工作的负责人：

李成

会计机构负责人：李成



财务报表附注

一、公司基本情况

中合中小企业融资担保股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是一家于 2012 年 7 月 19 日在北京市注册成立的股份有限公司，注册资本为人民币 51.26 亿元，由中方股东中国进出口银行、海航资本集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司和中方股东 JPMorgan China Investment Company Limited、西门子（中国）有限公司共 7 家股东共同发起设立，并在国家市场监督管理总局核准登记。

根据 2015 年第二次临时股东大会决议，本公司增加注册资本人民币 20.504 亿元，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。本次股权变动后，本公司注册资本为人民币 71.764 亿元。

本公司之股东 JPMorgan China Investment Company Limited 以协议转让的方式，将其持有本公司的全部股份 1,276,000,000 股（持股比例 17.78%）转让给宏达控股集团有限公司。该事项于 2023 年 6 月，经北京市地方金融监督管理局和北京市市场监督管理局备案通过。

本公司主要经营范围包括：贷款担保；债券发行担保（在法律法规允许的情况下）；票据承兑担保；贸易融资担保；项目融资担保；信用证担保；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，及其他合同履行担保；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问及其他中介服务；以自有资金进行投资；为其他融资性担保公司的担保责任提供再担保（在法律法规允许的情况下）；以及符合法律、法规并由有关监管机构批准的其他融资性担保和其他业务。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司拥有 6 家子公司，其中：二级子公司 4 家，分别是中合明智商业保理（天津）有限公司（以下简称“明智保理”）、中合投资控股有限公司（以下简称“中合投资”）、成都福鑫数字科技有限公司（以下简称“成都福鑫”）、中合共赢资产管理有限公司（以下简称“中合共赢”）；三级子公司 2 家，均为中合共赢全资子公司，分别是北京中合大方投资管理有限公司（以下简称“中合大方”）、西藏中正创业投资管理有限公司（以下简称“西藏中正”）。

本财务报表及财务报表附注业经本公司于 2025 年 4 月 22 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。



三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本公司及子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、合并财务报表编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

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

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

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

（3）购买子公司少数股东股权



因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司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，均调整合并资产负债表中的资本公积（资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

5、现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产。

6、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率（或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算）折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

7、金融工具

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

（1）金融工具的确认和终止确认

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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。



金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：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。

以摊余成本计量的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

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



初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。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。

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

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

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

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

（3）金融负债分类和计量



本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同

财务担保合同不属于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，在初始确认时按公允价值计量，随后按照采用预期信用损失模型确定的预计负债的损失准备以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具



本公司衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、24。

（6）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

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

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

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存



续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

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

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

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

应收票据、应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款和应收账款

对于应收票据、应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款和应收账款，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，计量预期信用损失。本公司对涉诉、财务状况恶化的款项单项计提减值准备。本公司对应收代位追偿款单项计提减值准备。

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

A、应收票据

- 应收票据组合 1：商业承兑汇票

B、应收担保费

- 应收担保费组合：担保业务

C、应收保理款

- 应收保理款组合：保理业务

D、应收账款

- 应收账款组合 1：基金服务费



- 应收账款组合 2: 保障金

对于划分为组合的应收票据、应收担保费、应收保理款和应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，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。

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1: 应收押金和保证金
- 其他应收款组合 2: 应收诉讼审理费
- 其他应收款组合 3: 应收关联方款项
- 其他应收款组合 4: 应收其他款项

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

债权投资、其他债权投资

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

信用风险显著增加的评估

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

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

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

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



金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（7）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

8、买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

9、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）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；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享



有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，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；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；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。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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，在转换日，按照原股权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。原股权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，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。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

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

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不



形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

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，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，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，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注三、14。

10、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够



可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
电子设备	3	3	32.33
运输设备	4	3	24.25
其他	3-5	0-3	32.33-19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、14。

(4) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 固定资产处置

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

11、使用权资产

(1) 使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；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；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为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。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

(2) 使用权资产的折旧方法



本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(3) 使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、14。

12、无形资产

本公司无形资产为软件。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类 别	使用寿命	摊销方法	备注
软件	3-5 年	直线法	-

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、14。

13、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

14、资产减值

本公司对子公司和联营企业的长期股权投资、固定资产、使用权资产、无形资产等（递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资



产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，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。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

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，首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，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15、卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

16、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

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

（2）短期薪酬

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

（3）离职后福利

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

设定提存计划



设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

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

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

17、未到期责任准备

本公司对尚未终止的担保责任，以三百六十五分之一法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

18、担保赔偿准备

担保合同准备金指本公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本公司在资产负债表日，以预期信用损失为基础，评估担保合同准备金。

本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据尚未到期的担保合同所承担的风险敞口、违约概率、违约损失率及前瞻性系数假设的判断，对所有尚未到期的担保合同预期信用损失部分进行合理估计，并据此计提预期信用损失准备金。担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

19、收入确认

收入基于以下方法确认：

（1）担保业务收入

担保费收入是公司承担一定的风险责任而向被担保人收取的担保费，或者是被担保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。



公司担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

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

担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本公司以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

（2）其他业务收入

其他业务收入包括保理业务收入、追偿收入等。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时确认收入。

①保理利息收入

保理利息收入，按照实际利率法确认。实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

②追偿收入

担保人承担赔付责任应收取的代位追偿款，在实际收到后，收到的款项高于代位追偿款的部分确认为追偿收入。

20、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。



对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

21、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

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

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

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

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

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；且初始确认的资产和负债不会导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易；

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



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

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

22、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人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。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，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、11。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续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。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。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，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。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，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。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应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。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按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。本公司作为出租人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。本公司作为出租人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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。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。

租赁变更

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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加



的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

23、一般风险准备

根据中国财政部颁布的《金融企业财务规则—实施指南》的规定，本公司自 2012 年起，按抵减累计亏损后的当年净利润的 10%提取一般风险准备。

24、公允价值计量

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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，包括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。假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

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

本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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的高低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。



25、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

① 企业会计准则解释第 17 号

财政部于 2023 年 11 月发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号）（以下简称“解释第 17 号”）。

流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号规定，对于企业贷款安排产生的负债，企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称“契约条件”）。企业在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，即使在资产负债表日之后才对该契约条件的遵循情况进行评估（如有的契约条件规定在资产负债表日之后基于资产负债表日财务状况进行评估），影响该权利在资产负债表日是否存在的判断，进而影响该负债在资产负债表日的流动性划分。企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件（如有的契约条件规定基于资产负债表日之后 6 个月的财务状况进行评估），不影响该权利在资产负债表日是否存在的判断，与该负债在资产负债表日的流动性划分无关。

负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果按照准则规定该选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则该条款不影响该项负债的流动性划分。

本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行该规定。

采用解释第 17 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

供应商融资安排的披露

解释第 17 号规定，对于供应商融资安排应披露：（1）供应商融资安排的条款和条件（如延长付款期限和担保提供情况等）。（2）①属于供应商融资安排的金融负债在资产负债表中的列报项目和账面金额。②供应商已从融资提供方收到款项的，应披露所对应的金融负债的列报项目和账面金额；③以及相关金融负债的付款到期日区间，以及不属于供应商融资安排的可比应付账款的付款到期日区间。如果付款到期日区间的范围较大，企业还应当披露有关这些区间的解释性信息或额外的区间信息；（3）相关金融负债账面金额中不涉及现金收支的当期变动（包括企业合并、汇率变动以及其他不需使用现金或现金等价物的交易或事项）的类型和影响。

企业在根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的要求披露流动性风险信息时，应当考虑其是否已获得或已有途径获得通过供应商融资安排向企业提供延期付款或向其供应商提供提前收款的授信。企业在根据相关准则的要求识别流动性风险集中度时，应当考虑供应商融资安排导致企业将其原来应付供应商的部分金融负债集中于融资提供方这一因素。



本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行该规定。
采用解释第 17 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

② 企业会计准则解释第 18 号

财政部于 2024 年 12 月 31 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，解释第 18 号）。

不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理

解释第 18 号规定，在对不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时，企业应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关规定，按确定的预计负债金额，借记“主营业务成本”、“其他业务成本”等科目，贷记“预计负债”科目，并相应在利润表中的“营业成本”和资产负债表中的“其他流动负债”、“一年内到期的非流动负债”、“预计负债”等项目列示。

本公司自解释第 18 号印发之日起执行该规定。
执行解释第 18 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 重要会计估计变更

无。

(3) 重要前期差错更正

无。

四、税项

1、本公司适用的与提供服务相关的增值税、城建税、教育费附加和地方教育费附加，税率如下：

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	销项税按应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7、5
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2

本公司适用的所得税税率如下：

纳税主体名称	所得税税率%
本公司	25
明智保理	25



中合投资	16.50
成都福鑫	25
中合共赢	25
中合大方	25
西藏中正	25

说明：本公司之子公司中合投资注册地在香港，企业所得税税率为 16.50%。

2、税收优惠及批文

根据《财政部 税务总局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）相关规定：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。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。上述政策延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据《关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 10 号）相关规定：自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业可以在 50%的税额幅度内减征资源税、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。其中，中合大方适用 5%征收城建税，减按 2.5%征收城建税。

本公司之子公司西藏中正、成都福鑫属于增值税小规模纳税人、小型微利企业，适用上述两项政策；本公司之子公司中合大方属于小型微利企业，适用上述第二项政策。

五、合并财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	期末余额	上年年末余额
银行存款	14,578,186.60	65,246,533.86
其他货币资金	5,692,619.05	8,967,871.08
合 计	20,270,805.65	74,214,404.94

说明：（1）其他货币资金主要为证券交易备付金。

（2）期末，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2、交易性金融资产

项 目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,560,335,119.94	2,747,084,825.32



其中：永续债	1,958,743,870.93	1,723,500,797.52
基金	327,610,305.45	768,928,100.88
资产管理计划	150,468,000.71	201,289,720.85
理财产品	113,355,133.94	43,999,688.38
可转债	10,157,808.91	9,366,517.69
合计	2,560,335,119.94	2,747,084,825.32

3、应收票据

票据种类	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
商业承兑汇票	76,650,000.00	766,500.00	75,883,500.00	-	-	-

(1) 按坏账计提方法分类

类 别	期末余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
按单项计提减值准备	-	-	-	-	-
按组合计提减值准备	76,650,000.00	100.00	766,500.00	1.00	75,883,500.00
其中：					
商业承兑汇票	76,650,000.00	100.00	766,500.00	1.00	75,883,500.00
合 计	76,650,000.00	100.00	766,500.00	1.00	75,883,500.00

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减值准备金额
期初余额	-
本期计提	766,500.00
本期收回或转回	-
本期核销	-
期末余额	766,500.00

4、买入返售金融资产

项 目	期末余额	上年年末余额
债券逆回购	-	879,636,572.87

5、应收担保费



(1) 按业务披露

类 别	期末余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
担保业务	46,333,853.22	100.00	20,753,183.05	44.79	25,580,670.17

续：

类 别	上年年末余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
担保业务	48,832,106.54	100.00	20,828,130.65	42.65	28,003,975.89

期末应收担保费中无应收持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东的款项。

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减值准备金额
期初余额	20,828,130.65
本期计提	-
本期收回或转回	74,947.60
本期核销	-
期末余额	20,753,183.05

6、应收保理款

(1) 按性质披露

项 目	期末余额	上年年末余额
应收保理款	1,544,229,073.30	918,502,297.78
应收保理利息	11,682,525.90	4,377,037.27
小计	1,555,911,599.20	922,879,335.05
减：减值准备	15,559,115.99	9,228,793.34
合 计	1,540,352,483.21	913,650,541.71

(2) 按账龄披露



中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

账 龄	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	预期信用 损失率 (%)	账面余额	减值准备	预期信用 损失率 (%)
1 年以内	1,555,911,599.20	15,559,115.99	1.00	922,879,335.05	9,228,793.34	1.00

(3) 按业务披露

业务	期末余额				
	账面余额	比例%	减值准备	比例%	账面价值
保理业务	1,555,911,599.20	100.00	15,559,115.99	1.00	1,540,352,483.21

续:

业务	上年年末余额				
	账面余额	比例%	减值准备	比例%	账面价值
保理业务	922,879,335.05	100.00	9,228,793.34	1.00	913,650,541.71

(4) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减值准备金额
期初余额	9,228,793.34
本期计提	6,330,322.65
本期收回或转回	-
本期核销	-
期末余额	15,559,115.99

7、应收代位追偿款

类 别	期末余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损 失率 (%)	
应收代位 追偿款	1,299,878,015.94	100.00	1,266,120,395.07	97.40	33,757,620.87



续：

类 别	上年年末余额				
	账面余额		减值准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
应收代位追偿款	1,367,428,705.58	100.00	1,254,700,732.28	91.76	112,727,973.30

本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减值准备金额
期初余额	1,254,700,732.28
本期计提	79,203,455.73
本期收回或转回	3,744,078.63
本期核销	64,039,714.31
其他	-
期末余额	1,266,120,395.07

8、应收账款

（1）按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	656,782.17	4,757,618.17
1 年以上	6,829,204.46	14,306,334.41
小 计	7,485,986.63	19,063,952.58
减：减值准备	1,774,593.89	2,121,724.19
合 计	5,711,392.74	16,942,228.39

（2）本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减值准备金额
期初余额	2,121,724.19
本期计提	-
本期收回或转回	347,130.30
本期核销	-
其他	-
期末余额	1,774,593.89

9、预付账款



账 龄	期末余额		上年年末余额	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	28,301.89	100.00	28,301.89	13.28
1 至 2 年	-	-	184,887.16	86.72
合 计	28,301.89	100.00	213,189.05	100.00

10、其他应收款

（1）按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	456,678.19	1,525,989.50
1 年以上	2,558,739.72	3,928,510.39
小 计	3,015,417.91	5,454,499.89
减：减值准备	30,154.18	54,545.00
合 计	2,985,263.73	5,399,954.89

（2）按款项性质披露

项 目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收押金和 保证金	2,602,239.72	26,022.40	2,576,217.32	2,852,760.17	28,527.60	2,824,232.57
应收诉讼审 理费	-	-	-	2,326,982.00	23,269.82	2,303,712.18
应收其他款 项	413,178.19	4,131.78	409,046.41	274,757.72	2,747.58	272,010.14
合 计	3,015,417.91	30,154.18	2,985,263.73	5,454,499.89	54,545.00	5,399,954.89

11、定期存款

种 类	期末余额	上年年末余额
1 个月至 3 个月（含 3 个月）	724,241,196.74	162,754,366.78
3 个月至 1 年（含 1 年）	717,693,576.61	195,561,997.95
合计	1,441,934,773.35	358,316,364.73



12、债权投资

项 目	期末余额		上年年末余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
债券	2,336,441,013.39	735,859.47	2,335,705,153.92	412,357.46
委托贷款	70,104,000.00	68,885,530.03	1,218,469.97	67,550,660.35
其他	42,498,562.42	34,002,123.99	8,496,438.43	37,628,854.71
合 计	2,449,043,575.81	103,623,513.49	2,345,420,062.32	105,591,872.52

13、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
对联营企业投资	428,283,164.32	-	428,283,164.32	-
小 计	428,283,164.32	-	428,283,164.32	-
减：长期股权投资减值准备	417,255,104.87	-	417,255,104.87	-
合 计	11,028,059.45	-	11,028,059.45	-



中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额	账面价值
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			
联营企业											
中国金融投资管理 有限公司	428,283,164.32	-	421,135,901.83	-7,894,340.43	747,077.94	-	-	-	-	-	-
广东华南供应链金 融科技有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 计	428,283,164.32	-	421,135,901.83	-7,894,340.43	747,077.94	-	-	-	-	-	-

说明：(1) 截至 2024 年 12 月 31 日，本公司对广东华南供应链金融科技有限公司的持股比例为 15.00%，但本公司向广东华南供应链金融科技有限公司派出董事和监事，故本公司认为对广东华南供应链金融科技有限公司具有重大影响。截至 2024 年 12 月 31 日，广东华南供应链金融科技有限公司已不再实际经营。



14、其他权益工具投资

项 目	期末余额	上年年末余额
非上市权益工具投资	16,426,814.77	23,499,968.22

15、其他非流动金融资产

种 类	期末余额	上年年末余额
权益工具投资	131,508,426.49	131,508,426.49

16、固定资产

项 目	电子设备	运输设备	其他	合 计
一、账面原值：				
1.上年年末余额	6,297,862.13	1,027,422.22	840,106.87	8,165,391.22
2.期末余额	6,572,597.53	1,027,422.22	1,567,894.48	9,167,914.23
二、累计折旧				
1.上年年末余额	4,823,153.28	996,599.55	753,100.37	6,572,853.20
2.期末余额	5,490,936.26	996,599.55	771,407.30	7,258,943.11
三、减值准备				
1.上年年末余额	-	-	-	-
2.期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1.上年年末余额	1,474,708.85	30,822.67	87,006.50	1,592,538.02
2.期末余额	1,081,661.27	30,822.67	796,487.18	1,908,971.12

17、使用权资产

项 目	房屋及建筑物
一、账面原值：	
1.上年年末余额	35,867,819.92
2.期末余额	35,867,819.92
二、累计折旧	
1.上年年末余额	21,520,691.96
2.期末余额	28,694,255.94
三、减值准备	
1.上年年末余额	-



2.期末余额	-
四、账面价值	
1.上年年末余额	14,347,127.96
2.期末余额	7,173,563.98

18、无形资产

项 目	软件
一、账面原值	
1.上年年末余额	39,989,262.93
2.期末余额	50,402,109.88
二、累计摊销	
1.上年年末余额	29,273,343.22
2.期末余额	34,959,872.17
三、减值准备	
1.上年年末余额	-
2.期末余额	-
四、账面价值	
1.上年年末余额	10,715,919.71
2.期末余额	15,442,237.71

19、长期待摊费用

项 目	上年年末 余额	本期增加	本期减少		期末余额
			本期摊销	其他减少	
装修费	1,536,989.73	-	768,494.86	-	768,494.87
评级费及系统使用费	1,208,930.81	431,320.75	1,244,874.19	-	395,377.37
合 计	2,745,920.54	431,320.75	2,013,369.05	-	1,163,872.24

20、抵债资产

项 目	期末余额	上年年末余额
抵债房屋建筑物	8,179,486.16	8,737,178.39

21、递延所得税资产与递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债



中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：				
公允价值变动	1,458,691,619.03	364,672,904.80	1,420,464,939.53	355,116,234.88
资产减值准备	1,580,381,401.29	395,095,350.32	1,989,606,261.14	497,401,565.28
租赁形成	8,008,280.67	2,002,070.16	15,485,134.46	3,871,283.61
工资薪金	49,173,456.88	12,293,364.23	79,067,148.91	19,766,787.23
预提费用	2,680,529.24	670,132.30	6,525,161.50	1,631,290.38
可抵扣亏损	363,748,401.10	90,937,100.18	345,393,258.12	86,348,314.53
长期股权投资其他综合收益	-	-	20,452,206.12	5,113,051.53
应计利息	2,255,164.42	563,791.11	3,739,552.56	934,888.14
其他	202,062,708.96	50,515,677.23	83,968,364.47	20,992,091.12
小 计	3,667,001,561.59	916,750,390.33	3,964,702,026.81	991,175,506.70
递延所得税负债：				
使用权资产	7,173,563.98	1,793,391.00	14,347,127.96	3,586,781.99
应收利息	77,244,024.35	19,311,006.10	86,854,771.01	21,713,692.75
小 计	84,417,588.33	21,104,397.10	101,201,898.97	25,300,474.74

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债上年年末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债上年年末余额
递延所得税资产	21,104,397.10	895,645,993.23	25,300,474.74	965,875,031.96
递延所得税负债	21,104,397.10	-	25,300,474.74	-

22、其他资产

项 目	期末余额	上年年末余额
暂估长期资产款	-	3,665,930.78
分保摊回责任准备金	188,238.50	1,239,883.25
待抵扣及预缴税金	3,440,336.07	1,481,111.50
存出保证金	893,817.23	388,084.12
合 计	4,522,391.80	6,775,009.65

23、短期借款



中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末余额	上年年末余额
质押借款	838,714,284.48	123,744,000.00
应计利息	617,907.77	32,998.40
合 计	839,332,192.25	123,776,998.40

24、应付票据

种 类	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	35,414,985.68	-

25、卖出回购金融资产款

（1）按抵押证券分类

种 类	期末余额	上年年末余额
债券	309,690,000.00	585,586,178.32

（2）剩余到期期限

剩余到期期限	期末余额	上年年末余额
3 个月以内（含 3 个月）	309,690,000.00	585,586,178.32

说明：期末，本公司债券正回购交易形成的卖出回购证券款对应的质押债券的面值为 1,051,343,000.00 元。质押债券在债券正回购交易期间流通受限。

26、预收担保费

项 目	期末余额	上年年末余额
担保费	13,696,414.54	31,138,867.31

27、应付账款

项 目	期末余额	上年年末余额
应付服务费	307,174.58	1,316,633.21

28、合同负债

项 目	期末余额	上年年末余额
预收保理利息	1,747,111.94	-

29、应付职工薪酬

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	87,009,279.18	44,635,628.82	74,849,200.42	56,795,707.58



中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

离职后福利-设定提存计划	530,607.29	6,514,705.13	6,503,201.50	542,110.92
辞退福利	-	1,643,678.89	1,643,678.89	-
合 计	87,539,886.47	52,794,012.84	82,996,080.81	57,337,818.50

(1) 短期薪酬

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	70,059,353.91	34,457,703.09	64,137,687.45	40,379,369.55
职工福利费	-	329,898.00	329,898.00	-
社会保险费	321,579.90	4,482,624.89	4,475,652.99	328,551.80
其中：1. 医疗保险费	289,421.91	4,083,647.24	4,077,372.53	295,696.62
2. 工伤保险费	6,431.48	79,522.60	79,382.76	6,571.32
3. 生育保险费	25,726.51	319,455.05	318,897.70	26,283.86
住房公积金	-	4,737,586.00	4,737,586.00	-
工会经费和职工教育经费	16,628,345.37	627,816.84	1,168,375.98	16,087,786.23
合 计	87,009,279.18	44,635,628.82	74,849,200.42	56,795,707.58

(2) 设定提存计划

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利	530,607.29	6,514,705.13	6,503,201.50	542,110.92
其中：1. 基本养老保险费	514,527.84	6,316,739.84	6,305,584.80	525,682.88
2. 失业保险费	16,079.45	197,965.29	197,616.70	16,428.04
合 计	530,607.29	6,514,705.13	6,503,201.50	542,110.92

30、应交税费

税 项	期末余额	上年年末余额
增值税	16,453,959.74	15,369,419.02
企业所得税	1,005,819.74	2,008,347.17
其他	1,515,278.51	1,716,864.61
合 计	18,975,057.99	19,094,630.80

31、其他应付款

项 目	期末余额	上年年末余额
应付资产及费用款项	39,974,794.68	43,810,659.38
其他	1,157,250.00	1,032,534.02
合 计	41,132,044.68	44,843,193.40



32、未到期责任准备金

项 目	期末余额	上年年末余额
未到期责任准备金	85,128,214.97	123,563,821.75

33、担保赔偿准备

项 目	期末余额	上年年末余额
担保赔偿准备	184,345,050.32	262,768,601.73

34、租赁负债

项 目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	6,141,630.01	14,547,388.13
减：未确认的融资费用	141,391.54	650,007.99
合 计	6,000,238.47	13,897,380.14

35、股本

股东名称	期末余额		上年年末余额	
	金额	持股比例	金额	持股比例
海航科技股份有限公司	1,910,400,000.00	26.62	1,910,400,000.00	26.62
宏达控股集团有限公司	1,276,000,000.00	17.78	1,276,000,000.00	17.78
海航资本集团有限公司	1,200,000,000.00	16.72	1,200,000,000.00	16.72
中国宝武钢铁集团有限公司	1,050,000,000.00	14.63	1,050,000,000.00	14.63
海宁宏达股权投资管理有限 公司	680,000,000.00	9.47	680,000,000.00	9.47
中国进出口银行	500,000,000.00	6.97	500,000,000.00	6.97
西门子（中国）有限公司	350,000,000.00	4.88	350,000,000.00	4.88
内蒙古鑫泰投资有限公司	210,000,000.00	2.93	210,000,000.00	2.93
合 计	7,176,400,000.00	100.00	7,176,400,000.00	100.00

36、资本公积

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00

37、其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：



中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期初余额 (1)	本期发生额		期末余额 (4) = (1) + (2) - (3)
		税后归属于 母公司 (2)	减：前期计入其他 综合收益当期转入 留存收益 (3)	
一、不能重分类进损益的 其他综合收益	-407,839,257.10	-5,304,865.07	-	-413,144,122.17
其他权益工具投资公允 价值变动	-407,839,257.10	-5,304,865.07	-	-413,144,122.17
二、将重分类进损益的其 他综合收益	-15,310,151.11	15,310,151.11	-	-
权益法下可转损益的其他 综合收益	-15,310,151.11	15,310,151.11	-	-
其他综合收益合计	-423,149,408.21	10,005,286.04	-	-413,144,122.17

利润表中归属于母公司的其他综合收益：

项 目	本期发生额			
	本期所得税前 发生额 (1)	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益 (2)	减：所得税费 用 (3)	税后归属于母公 司 (4) = (1) - (2) - (3)
一、不能重分类进损益 的其他综合收益	-7,073,153.46	-	-1,768,288.37	-5,304,865.09
其他权益工具投资公允 价值变动	-7,073,153.46	-	-1,768,288.37	-5,304,865.09
二、将重分类进损益的 其他综合收益	747,077.94	-19,676,124.70	5,113,051.51	15,310,151.13
权益法下可转损益的其 他综合收益	747,077.94	-19,676,124.70	5,113,051.51	15,310,151.13
其他综合收益合计	-6,326,075.52	-19,676,124.70	3,344,763.14	10,005,286.04

说明：其他综合收益的税后净额本期发生额为 10,005,286.04 元。其中，归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额本期发生额为 10,005,286.04 元。

38、盈余公积

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	47,324,891.67	31,963,232.61	-	79,288,124.28

39、一般风险准备

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	47,324,891.67	32,000,983.16	-	79,325,874.83

40、未分配利润



项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
上年年末未分配利润	156,812,490.52	208,593,677.25	-
加：本期归属于母公司所有者的净利润	318,847,295.76	155,415,665.51	-
其他综合收益结转留存收益	-	-75,000,000.00	-
其他	-	724,339.34	-
减：提取法定盈余公积	31,963,232.61	16,460,595.79	10%
提取一般风险准备	32,000,983.16	16,460,595.79	10%
应付普通股股利	100,000,000.00	100,000,000.00	-
期末未分配利润	311,695,570.51	156,812,490.52	-
其中：子公司当年提取的盈余公积归 属于母公司的金额	37,750.55	-	-

41、担保业务净收入（已赚保费）

项 目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	169,753,057.71	241,395,857.53
减：分出担保费	554,777.73	2,300,272.45
减：提取未到期责任准备金	-37,383,962.03	-12,417,804.02
合 计	206,582,242.01	251,513,389.10

42、利息收入

公 司	本期发生额	上期发生额
定期存款	19,493,113.84	7,485,765.99
活期存款	1,222,728.09	2,151,150.55
合 计	20,715,841.93	9,636,916.54

43、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-7,894,340.43	-16,646,511.03
处置长期股权投资产生的投资收益	44,764,315.86	-
交易性金融资产取得的投资收益	85,445,225.05	117,219,979.27
债权投资取得的利息收入	95,087,482.08	93,585,734.46
其他权益工具投资的股利收入	330,014.93	2,767,725.65
买入返售金融资产取得的投资收益	1,979,609.18	2,155,035.57
合 计	219,712,306.67	199,081,963.92



44、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-31,114,316.22	-58,953,970.08

45、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
保理收入	82,136,012.15	13,086,212.69
评审费收入	-	2,396,226.42
追偿收入	39,506.06	4,720,352.10
基金管理收入	572,178.45	765,726.94
其他收入	437,614.68	535,888.86
合 计	83,185,311.34	21,504,407.01

46、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
税费返还	197,460.70	146,497.32

47、提取担保赔偿准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备	-78,423,551.41	-9,115,572.26

48、利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
借款利息	13,779,651.38	-
卖出回购金融资产利息支出	7,122,077.98	13,998,527.12
其他	1,753,998.96	891,131.66
合 计	22,655,728.32	14,889,658.78

49、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,126,425.93	1,238,014.19
教育费附加	1,459,764.79	885,917.35
其 他	117,713.27	189,804.69
合 计	2,703,903.99	2,313,736.23



50、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	52,794,012.84	90,855,903.87
折旧及摊销	15,564,615.63	12,903,723.17
咨询及服务费	10,052,030.08	28,307,569.12
差旅费	4,182,350.99	4,500,147.92
业务及办公费	2,335,810.73	2,697,269.92
其他	2,676,283.17	2,954,952.96
合 计	87,605,103.44	142,219,566.96

51、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
折旧	557,692.23	557,692.23
服务费	412,766.79	3,619.86
其他	-	33.02
合 计	970,459.02	561,345.11

52、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
应收担保费减值损失	-74,947.60	866,102.35
应收账款减值损失	-347,130.30	523,985.65
应收代位追偿款减值损失	75,459,377.10	76,215,830.54
其他应收款减值损失	-24,390.82	54,545.00
债权投资减值损失	-1,968,359.03	20,731,886.85
应收票据坏账损失	766,500.00	-
应收保理款减值损失	6,330,322.65	8,938,793.34
合 计	80,141,372.00	107,331,143.73

53、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	122,256.58	153,435.75	122,256.58

54、营业外支出



项 目	本期发生额	上期发生额
其他	471.84	-

55、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税	558,572.47	1,553,099.24
递延所得税	66,884,275.57	10,553,210.65
合 计	67,442,848.04	12,106,309.89

56、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	318,847,295.76	155,415,665.51
加：担保风险准备金	-115,807,513.44	-21,533,376.28
资产减值损失	-	-
信用减值准备	80,141,372.00	107,331,143.73
固定资产折旧、抵债资产折旧	1,248,845.87	1,212,564.80
使用权资产折旧	7,173,563.98	7,173,563.98
无形资产摊销	5,686,528.95	4,306,791.76
长期待摊费用摊销	2,013,369.05	768,494.86
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）	-	-
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）	31,114,316.22	58,953,970.08
汇兑收益（收益以“-”号填列）	-2,542,527.99	-2,639,214.37
利息支出（收益以“-”号填列）	3,162,614.48	14,889,658.78
投资收益（收益以“-”号填列）	-219,712,306.67	-199,081,963.92
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	66,884,275.57	10,553,210.65
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-792,639,358.59	-773,193,444.46
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	70,155,406.01	-18,941,287.31
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-544,274,118.80	-654,784,222.19



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	-	-
当期新增的使用权资产	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况：		--
现金的期末余额	20,270,805.65	74,214,404.94
减：现金的期初余额	74,214,404.94	482,679,765.94
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	-53,943,599.29	-408,465,361.00

（2）现金及现金等价物的构成

项 目	期末余额	上年年末余额
一、现金	20,270,805.65	74,214,404.94
其中：可随时用于支付的银行存款	14,578,186.60	65,246,533.86
可随时用于支付的其他货币资金	5,692,619.05	8,967,871.08
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	20,270,805.65	74,214,404.94
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	-	-

57、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
定期存款	1,147,230,000.00	借款质押、银行承兑汇票保证金
债权投资	1,051,343,000.00	卖出回购金融资产质押

58、外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	21,304.21	7.1884	153,143.18
其中：美元	21,304.21	7.1884	153,143.18
定期存款	24,152,833.15	7.1884	173,620,225.82
其中：美元	24,152,833.15	7.1884	173,620,225.82

六、合并范围的变动



本期合并范围未发生变动。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
					直接	间接	
明智保理	2	北京	天津	保理	100.00		投资设立
中合投资	2	北京	香港	金融中介服务	100.00		投资设立
成都福鑫	2	北京	成都	商业服务	100.00		投资设立
中合共赢	2	北京	深圳	投资管理	100.00		投资设立
中合大方	3	北京	北京	投资管理	100.00		投资设立
西藏中正	3	北京	拉萨	投资管理	100.00		投资设立

说明：中合精品 1 号私募证券投资基金（以下简称精品 1 号）为本公司之子公司中合大方作为管理人的私募证券投资基金，本公司持有其份额。截至 2024 年 12 月 31 日，本公司持有精品 1 号份额 9,035,190.82 份，持有比例 100.00%，按照本公司会计政策，将其作为纳入合并范围的结构化主体核算。

八、风险管理

1、担保风险

（1）担保业务风险

担保业务风险在于发生代偿的可能性以及由此产生的赔款损失金额和时间的不确定。在担保合同下，本公司面临的主要风险是实际代偿款扣除抵质押物可变现价值后超过已计提担保合同准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险-代偿案件发生的数量与预期不同的可能性，严重性风险-代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

（2）担保风险集中度

目前，本公司的所有业务均来自中国境内，担保风险在本公司所担保的各地区不存在重大分别。担保合同情况如下：

担保风险敞口



项 目	期末余额	上年年末余额
担保风险敞口	18,501,840,533.55	26,702,375,813.52

担保合同准备金

项 目	期末余额		上年年末余额	
	金 额	比例%	金 额	比例%
未到期责任准备	85,128,214.97	31.59	123,563,821.75	31.98
担保赔偿准备	184,345,050.32	68.41	262,768,601.73	68.02
合计	269,473,265.29	100.00	386,332,423.48	100.00

担保业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保业务	169,753,057.71	241,395,857.53

(3) 敏感性分析

期末，对于本公司的担保合同，假设担保业务违约概率均增加 5%，而其他因素保持不变，则会导致本公司担保合同准备金增加约 9,233,194.69 元。

2、金融工具风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款、应收账款、其他应收款、交易性金融资产、买入返售金融资产、定期存款、债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、其他资产、应付账款、其他应付款、卖出回购金融资产款、短期借款及租赁负债。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。

(1) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

利率风险

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具公允价值或未来现金流量变动的风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。



本公司持有的包含计息的金融工具如下：

项 目	期末余额	上年年末余额
金融资产：		
货币资金	20,270,805.65	74,214,404.94
交易性金融资产	2,560,335,119.94	2,747,084,825.32
定期存款	1,441,934,773.35	358,316,364.73
买入返售金融资产	-	879,636,572.87
应收保理款	1,540,352,483.21	913,650,541.71
债权投资	2,345,420,062.32	2,292,783,845.70
金融资产合计	7,908,313,244.47	7,265,686,555.27
金融负债：		
短期借款	839,332,192.25	123,776,998.40
卖出回购金融资产款	309,690,000.00	585,586,178.32
金融负债合计	1,149,022,192.25	709,363,176.72

期末，本公司持有的计息金融工具如果以利率计算的金融工具利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本公司的净利润及股东权益将减少或增加约 13,837,370.48 元（上年年末：10,174,307.08 元）。

汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司持有以美元、港币计价的银行存款、定期存款。

期末按币种列示资产负债情况如下：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	合 计
货币资金	20,117,662.47	153,143.18		20,270,805.65
定期存款	1,268,314,547.53	173,620,225.82		1,441,934,773.35
资产合计	1,288,432,210.00	173,773,369.00		1,462,205,579.00
表内净头寸	1,288,432,210.00	173,773,369.00		1,462,205,579.00

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响	
		本期	上期
美元	+/-5%	8,688,668.45	8,148,150.50
港元	+/-5%	-	412.96



以上汇率变动对税前利润的影响是基于对有关资产和负债的外汇风险敞口而计算得出的。有关的分析基于以下假设：（1）各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；（2）其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；（3）计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

（2）信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于货币资金、应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款、应收账款、其他应收款、买入返售金融资产、定期存款、债权投资、担保业务等。

本公司货币资金、定期存款主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的金融机构，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收担保费、应收保理款、应收代位追偿款、应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

对于担保业务的信用风险。担保项目立项到解保全流程的风险管理，涉及保前、保后、风险化解等各个环节。本公司注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因被担保人财务状况恶化等原因给本公司造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本公司审慎对待和严格控制对外担保产生的或有债务风险，以地方政府融资平台担保业务为主，并通过设立内评模型、优化准入标准、完善保后管理等措施严格管控项目风险。

信用风险敞口

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司还因提供财务担保而面临信用风险，详见附注十二、2 中披露。

担保及其他信用增强安排

本公司持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本公司有权获得该质押物。

信用质量

本公司债权型投资的信用评级由其发行时国内具有资格的评估机构评定。本公司银行存款、定期存款主要存放于声誉良好并拥有较高信用评级的金融机构。因此，本公司认为与债权型投资、定期存款及其应收利息相关的信用风险将不会对截至 2024 年 12 月



31 日止的财务报表产生重大影响。

由于买入返售金融资产和保户质押贷款拥有质押且其到期期限均不超过一年，与其相关的信用风险将不会对截至 2024 年 12 月 31 止的财务报表产生重大影响。

(3) 流动性风险

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。在正常的经营活动中，本公司通过资产负债管理来匹配投资资产与负债，以降低流动性风险。

期末，本公司持有的金融负债和表外担保项目按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

项 目	1年以内或即时偿还	1年以上	合 计
负债项目			
短期借款	839,332,192.25	-	839,332,192.25
应付票据	35,414,985.68	-	35,414,985.68
卖出回购金融资产款	309,690,000.00	-	309,690,000.00
应付账款	307,174.58	-	307,174.58
其他应付款	665,026.96	40,467,017.72	41,132,044.68
租赁负债	6,000,238.47	-	6,000,238.47
已签订的担保合同最大担保金额	18,501,840,533.55	-	18,501,840,533.55
金融负债和或有负债合计	19,693,250,151.49	40,467,017.72	19,733,717,169.21

(4) 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

本公司定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本公司考虑的因素包括：本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本公司，本公司将会调整资本结构。

本公司报告期内的资本管理战略保持一致。

针对担保业务，本公司定期监测单一客户的担保余额以及本公司担保余额与股本总额的倍数，以保持资本风险处于可接受的范围内。

九、公允价值



按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具

第二层次：直接（价格）或间接（从价格推导）地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具

1、以公允价值计量的项目和金额

于 2024 年 12 月 31 日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项 目	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
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	2,265,919,360.78	115,114,815.87	179,300,943.29	2,560,335,119.94
1. 永续债	1,958,743,870.93	-	-	1,958,743,870.93
2. 资产管理计划	-	79,136,609.51	71,331,391.20	150,468,000.71
3. 可转债	10,157,808.91	-	-	10,157,808.91
4. 理财产品	113,355,133.94	-	-	113,355,133.94
5. 基金	183,662,547.00	35,978,206.36	107,969,552.09	327,610,305.45
（二）其他权益工具投资	-	-	16,426,814.77	16,426,814.77
（三）其他非流动金融资产	-	-	131,508,426.49	131,508,426.49
持续以公允价值计量的资产 总额	2,265,919,360.78	115,114,815.87	327,236,184.55	2,708,270,361.20



2、归入公允价值层级第三层次的公允价值计量的调节表

本期数	期初余额	转入 第三 层次	转出 第三 层次	当期利得或损失总额	购买、发行、出售和结算	期末余额	对于在报告期末持 有的资产，计入损 益的当期未实现利 得或损失的变动
交易性金融资产：	261,419,983.93	-	-	-17,244,362.33	-	179,300,943.29	-17,244,362.33
资产管理计划	121,015,704.38	-	-	-14,631,205.01	-	71,331,391.20	-14,631,205.01
基金	140,404,279.55	-	-	-2,613,157.32	-	107,969,552.09	-2,613,157.32
其他权益工具投资	23,499,968.22	-	-	-7,073,153.45	-	16,426,814.77	-
其他非流动金融资 产	131,508,426.49	-	-	346,361.75	-	131,508,426.49	346,361.75
合计	416,428,378.64	-	-	-16,898,000.58	-	327,236,184.55	-16,898,000.58

其中，计入当前损益的利得和损失中与金融资产和非金融资产有关的损益信息如下：

本期数	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入损益的当期利得或损失总额	-16,898,000.58	-
对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动	-16,898,000.58	-



十、关联方及关联交易

1、本公司的股东情况

股东情况详见附注五、35。

2、本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

3、本公司的合营企业和联营企业情况

合营和联营企业情况详见附注五、13。

4、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
中融合商业保理（深圳）有限公司	受本公司之股东控制的企业
北京汇利房地产开发有限公司	受本公司之股东控制的企业
华宝信托有限责任公司	受本公司之股东控制的企业
宝武镁业科技股份有限公司	受本公司之股东控制的企业
扬州瑞斯乐复合金属材料有限公司	受本公司之股东控制的企业
上海吴淞口创业园有限公司	受本公司之股东控制的企业
上海宝信软件股份有限公司	受本公司之股东控制的企业
宝武集团鄂城钢铁有限公司	受本公司之股东控制的企业
上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	受本公司之股东控制的企业
苏州宝化炭黑有限公司	受本公司之股东控制的企业
乌海宝杰新能源材料有限公司	受本公司之股东控制的企业
上海欧冶数智聚合信息技术有限公司	受本公司之股东控制的企业
欧冶工业品股份有限公司	受本公司之股东控制的企业
宝武共享服务有限公司	受本公司之股东控制的企业
宝钢金属有限公司	受本公司之股东控制的企业

5、关联交易情况

（1）关联采购与销售情况

①采购商品、接受劳务



关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
华宝信托有限责任公司	管理费	1,394,072.20	3,224,723.30
上海宝信软件股份有限公司	软件开发款	3,987,052.86	6,994,920.72
宝武共享服务有限公司	服务费	2,052,672.24	-
上海欧冶数智聚合信息技术有限公司	服务费	118,867.93	-
上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	服务费	377,834.89	288,679.24
欧冶工业品股份有限公司	服务费	23,486.98	-

②出售商品、提供劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中融合商业保理（深圳）有限公司	保理利息收入	-	643,111.90
上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	担保业务收入	560,778.96	1,460,123.29
苏州宝化炭黑有限公司	担保业务收入	42,553.05	50,917.64
乌海宝杰新能源材料有限公司	担保业务收入	68,494.89	74,303.50
宝武镁业科技股份有限公司	担保业务收入	-	262,875.41
扬州瑞斯乐复合金属材料有限公司	担保业务收入	-	123,320.81
宝武集团鄂城钢铁有限公司	担保业务收入	-	2,075.06
宝钢金属有限公司	担保业务收入	54,694.48	-

(2) 关联租赁情况

公司承租

出租方名称	租赁资产种类	本期应支付的 租赁款项	上期应支付的租 赁款项
北京汇利房地产开发有限公司	房屋租赁	8,405,758.12	7,705,278.27
上海吴淞口创业园有限公司	房屋租赁	214,158.67	116,639.25

公司作为承租方当年承担的租赁负债利息支出：

出租方名称	租赁资产种类	本期利息支出	上期利息支出
北京汇利房地产开发有限 公司	房屋租赁	508,616.45	836,047.80

(3) 关联担保情况

被担保方	期末担保金额	上年年末担保金额
上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	3,656,207.80	63,700,233.64
苏州宝化炭黑有限公司	5,000,000.00	-



宝武镁业科技股份有限公司	-	76,756,911.29
扬州瑞斯乐复合金属材料有限公司	-	26,406,964.17

说明：本公司与上海欧冶金诚信息服务股份有限公司开展分保合作，截至 2024 年 12 月 31 日，本公司承担担保金额为 46,303,628.23 元。

6、关联方应收应付款项

（1）应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
应收担保费	上海欧冶金诚信息服务股份有限公司	428,411.21	-

（2）应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
应付账款	华宝信托有限责任公司	244,982.70	953,018.29
其他应付款	上海宝信软件股份有限公司	-	1,079,331.05
其他应付款	宝武共享服务有限公司	928,724.97	-
租赁负债	北京汇利房地产开发有限公司	6,000,238.47	13,897,380.14

十二、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的承诺事项。

2、或有事项

本公司提供财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。公司在保余额如下：

项 目	期末余额	上年年末余额
担保业务	18,501,840,533.55	26,702,375,813.52

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在其他应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十三、资产负债表日后事项

截至 2025 年 4 月 22 日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

无。

十五、母公司财务报表主要项目注释



1、应收担保费

（1）按业务披露

类 别	账面余额		期末余额		账面价值
			减值准备		
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
担保业务	46,333,853.22	100.00	20,753,183.05	42.65	25,580,670.17

续：

类 别	账 面 余 额		上 年 年 末 余 额		账 面 价 值
			减 值 准 备		
	金 额	比 例（%）	金 额	预 期 信 用 损 失 率（%）	
担保业务	48,832,106.54	100.00	20,828,130.65	42.65	28,003,975.89

期末应收担保费中无应收持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东的款项。

（2）本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减 值 准 备 金 额
期初余额	20,828,130.65
本期计提	-
本期收回或转回	74,947.60
本期核销	-
期末余额	20,753,183.05

2、应收代位追偿款

类 别	期 末 余 额				
	账 面 余 额		减 值 准 备		账 面 价 值
	金 额	比 例 (%)	金 额	预 期 信 用 损 失 率 (%)	
应 收 代 位 追 偿 款	1,273,354,915.94	100.00	1,239,597,295.07	97.35	33,757,620.87



续：

类 别	上年年末余额				账面价值
	账面余额		减值准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
应收代位 追偿款	1,340,905,605.58	100.00	1,228,177,632.28	91.59	112,727,973.30

本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减值准备金额
期初余额	1,228,177,632.28
本期计提或转回	79,203,455.73
本期收回	3,744,078.63
本期核销	64,039,714.31
其他	-
期末余额	1,239,597,295.07

3、应收账款

(1) 按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	645,042.39	4,738,922.22
1 年以上	33,352,304.46	40,829,434.41
小 计	33,997,346.85	45,568,356.63
减：减值准备	28,297,133.01	28,644,263.31
合 计	5,700,213.84	16,924,093.32

(2) 本期计提、收回或转回的减值准备情况

项 目	减值准备金额
期初余额	28,644,263.31
本期计提	-
本期收回或转回	347,130.30
本期核销	-
其他	-
期末余额	28,297,133.01



4、其他应收款

（1）按账龄披露

账 龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	43,999,650.19	1,377,416.75
1 年以上	6,148,850.73	8,350,193.73
小 计	50,148,500.92	9,727,610.48
减：减值准备	30,154.18	54,545.00
合 计	50,118,346.74	9,673,065.48

（2）按款项性质披露

项 目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收押金和 保证金	2,602,239.72	26,022.40	2,576,217.32	2,852,760.18	28,527.60	2,824,232.58
应收诉讼审 理费	-	-	-	2,326,982.00	23,269.82	2,303,712.18
应收关联方 款项	47,133,083.01	-	47,133,083.01	4,273,110.58	-	4,273,110.58
应收其他款 项	413,178.19	4,131.78	409,046.41	274,757.72	2,747.58	272,010.14
合 计	50,148,500.92	30,154.18	50,118,346.74	9,727,610.48	54,545.00	9,673,065.48



中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

5、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	400,000,000.86	-	-	400,000,000.86
对联营企业投资	428,283,164.32	-	428,283,164.32	-
小 计	828,283,165.18	-	428,283,164.32	400,000,000.86
减：长期股权投资减值准备	417,255,104.87	-	417,255,104.87	-
合 计	411,028,060.31	-	11,028,059.45	400,000,000.86

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	上年年末余额	追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	本期增减变动			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	期末余额	减值准备期末余额	期末价值
					权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	收益调整	收益调整						
①子公司														
中合共赢资产管理有限公司	50,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,000,000.00	-	50,000,000.00
中合投资控股有限公司	0.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.86	-	0.86
中合明智商业保理（天津）有限公司	350,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350,000,000.00	-	350,000,000.00
小计	400,000,000.86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	400,000,000.86	-	400,000,000.86
②联营企业														
中国金融投资管理有限公司	428,283,164.32	-	421,135,901.83	-7,894,340.43	747,077.94				-	-	-	-	-	-
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
小计	428,283,164.32	-	421,135,901.83	-7,894,340.43	747,077.94				-	-	-	-	-	-
合 计	828,283,165.18	-	421,135,901.83	-7,894,340.43	747,077.94				-	-	-	400,000,000.86	-	400,000,000.86

说明：成都福鑫为本公司全资子公司，注册资金 1,000.00 万元，截至 2024 年 12 月 31 日本公司尚未实缴出资。



6、担保业务净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	169,753,057.71	241,395,857.53
减：分出担保费	554,777.73	2,300,272.45
减：提取未到期责任准备金	-37,383,962.03	-12,417,804.02
合计	206,582,242.01	251,513,389.10

7、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-7,894,340.43	-16,646,511.03
处置长期股权投资产生的投资收益	44,764,315.86	-
交易性金融资产取得的投资收益	83,195,428.51	115,728,692.10
债权投资取得的利息收入	109,563,614.58	100,799,389.25
其他权益工具投资的股利收入	330,014.93	2,767,725.65
买入返售金融资产取得的投资收益	1,979,609.18	2,155,035.57
合 计	231,938,642.63	204,804,331.54

中合中小企业融资担保股份有限公司

