武汉信用风险管理融资担保有限公司

2024 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并所有者权益变动表	9-10
— 母公司所有者权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-71

此码用于证明该审计报告是由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京25JU1648KY

信永中和 ShineWing
信永中和会计师事务所
ShineWing
certified public accountants
北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层
9/F, Block A, Fu Hua Mansion, No.8, Chaoyangmen Beidajie, Dongcheng District, Beijing, 100027, P.R.China
联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288
传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2025WHAS1B0324

武汉信用风险管理融资担保有限公司

武汉金融控股（集团）有限公司：

一、 审计意见

我们审计了武汉信用风险管理融资担保有限公司（以下简称信用风险公司）财务报表，包括2024年12月31日的合并及母公司资产负债表，2024年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于信用风险公司，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

信用风险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，管理层负责评估信用风险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信用风险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督信用风险公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

通常认为错报是重大的。

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）　　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

合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	八、（一）	432,863,925.24	339,455,662.89
△结算备付金			
△拆出资金			
交易性金融资产	八、（二）	59,631,727.50	57,134,747.79
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	八、（三）	242,567,784.00	271,990,873.42
应收款项融资			
预付款项	八、（四）	17,964.48	17,475.06
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
应收资金集中管理款			
其他应收款	八、（五）	2,740,411,272.08	13,782,224,320.91
其中：应收股利			2,000,000.00
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	八、（六）	1,020,986,236.06	771,796,295.27
其他流动资产	八、（七）	8,848,421,559.01	12,915.74
流动资产合计		13,344,909,465.37	15,222,632,291.08
非流动资产：			
△发放贷款和垫款			
债权投资	八、（八）	633,755,764.39	616,205,689.53
☆可供出售金融资产			
其他债权投资			
☆持有至到期投资			
长期应收款	八、（九）	815,383,869.10	564,840,588.20
长期股权投资	八、（十）	2,833,363,534.91	2,570,189,555.52
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	八、（十一）	2,660,668,924.30	1,889,172,820.34
投资性房地产	八、（十二）	70,617,300.00	81,711,630.00
固定资产	八、（十三）	249,867.80	396,940.23
其中：固定资产原价		5,537,139.96	8,018,096.36
累计折旧		5,287,272.16	7,621,156.13
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八、（十四）	3,067,960.87	4,119,833.19
无形资产			
开发支出			
商誉	八、（十五）	4,342,896.65	4,342,896.65
长期待摊费用	八、（十六）	40,372.09	122,828.84
递延所得税资产	八、（十七）	39,517,235.60	32,998,647.85
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		7,064,007,725.71	5,764,072,430.35
资　产　总　计		20,485,908,191.08	20,986,704,721.43

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	八、（十八）		96,158,399.99
△向中央银行借款			
△拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	八、（十九）	3,500,000.00	3,500,000.00
预收款项	八、（二十）	1,212,496.50	1,157,626.50
合同负债			
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬	八、（二十一）	11,583,999.93	11,583,999.93
其中：应付工资		1,250,259.25	1,250,259.25
应付福利费			
#其中：职工奖励及福利基金			
应交税费	八、（二十二）	71,286,790.53	97,660,081.69
其中：应交税金		70,691,440.92	97,450,309.51
其他应付款	八、（二十三）	2,345,680,267.20	1,173,802,703.56
其中：应付股利		1,444,535,077.99	198,568,952.99
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八、（二十四）	1,926,387,965.69	2,197,313,694.59
其他流动负债	八、（二十五）	138,104,368.51	139,498,190.49
流动负债合计		1,497,752,888.36	3,720,674,696.75
非流动负债：			
△保险合同准备金			
长期借款	八、（二十六）	2,693,509,642.06	3,275,669,274.12
应付债券	八、（二十七）	64,520,954.98	57,123,030.33
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	八、（二十八）	1,099,598.05	2,021,013.66
长期应付款	八、（二十九）	887,042,365.97	1,728,435,302.18
长期应付职工薪酬			
预计负债	八、（三十）	25,916,103.09	25,916,103.09
递延收益			
递延所得税负债	八、（十七）	9,057,931.88	8,512,830.45
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		3,681,146,596.03	5,097,677,553.83
负 债 合 计		8,178,899,484.39	8,818,352,250.58
所有者权益：			
实收资本（或股本）	八、（三十一）	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
国家资本			
国有法人资本		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
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		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、（三十二）	77,708,692.00	147,562,716.85
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、（三十三）	321,559,992.79	189,327,625.96
其中：法定公积金		321,559,992.79	189,327,625.96
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	八、（三十四）	364,468,668.96	228,227,309.83
未分配利润	八、（三十五）	231,405,205.34	1,594,254,597.72
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		10,995,142,559.09	12,159,372,250.36
*少数股东权益		1,231,866,147.60	8,980,229.49
所有者权益合计		12,227,008,706.69	12,168,352,479.85
负债和所有者权益总计		20,405,908,191.08	20,986,704,721.43

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		120,814,730.55	85,022,653.67
△结算备付金			
△拆出资金			
交易性金融资产			
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、（一）	219,741,985.20	237,315,374.01
应收款项融资			
预付款项			
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
应收资金集中管理款			
其他应收款	十二、（二）	3,208,615,137.00	10,362,577,415.98
其中：应收股利		1,150,000,000.00	2,000,000.00
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		6,213,742,462.88	
流动资产合计		9,762,917,315.63	10,684,915,443.66
非流动资产：			
△发放贷款和垫款			
债权投资			
☆可供出售金融资产			
其他债权投资			
☆持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二、（三）	3,234,349,852.89	3,037,947,247.09
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		2,410,668,924.30	1,639,172,820.34
投资性房地产		67,210,000.00	77,963,600.00
固定资产		144,271.74	209,642.85
其中：固定资产原价		2,851,355.39	3,414,615.39
累计折旧		2,707,083.65	3,204,972.54
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		22,127,732.01	16,741,943.01
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		5,734,500,780.94	4,772,035,253.29
资 产 总 计		15,497,418,096.57	15,456,950,696.95

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

2021年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司　　单位：人民币元

项　目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
△向中央银行借款			
△拆入资金			
交易性金融负债			
衍以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		125,000.00	
合同负债			
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬		11,434,601.01	11,434,601.01
其中：应付工资		1,250,259.25	1,250,259.25
应付福利费			
#其中：职工奖励及福利基金			
应交税费		54,728,791.03	78,514,222.78
其中：应交税金		54,365,538.28	78,435,655.99
其他应付款		1,860,921,486.45	1,408,667,635.07
其中：应付股利		1,414,217,888.57	198,254,763.57
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		491,470,351.23	35,004,865.86
其他流动负债		132,619,144.57	135,739,788.85
流动负债合计		2,551,329,371.29	1,669,388,113.57
非流动负债：			
△保险合同准备金			
长期借款		2,071,000,000.00	2,954,000,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款		31,732,203.24	66,529,729.51
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		2,102,732,203.24	3,020,529,729.51
负 债 合 计		4,654,061,574.53	4,689,917,843.11
所有者权益			
实收资本（或股本）		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
国家资本			
国有法人资本		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
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		10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		44,042,003.05	44,042,003.05
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		321,559,992.79	189,327,625.96
其中：法定公积金		321,559,992.79	189,327,625.96
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		313,501,614.38	211,269,277.55
未分配利润		131,252,881.82	322,393,947.28
#归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		10,810,356,522.04	10,767,032,853.84
*少数股东权益			
所有者权益合计		10,810,356,522.04	10,767,032,853.84
负债和所有者权益总计		15,464,418,096.57	15,456,950,696.95

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

2024年度

编制单位：武汉信用风险管理有限公司

金额单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	八、（四十六）	119,746,959.41	230,543,255.84	减：营业外支出	八、（四十五）	206,855.90	
其中：营业收入		119,746,959.41	230,543,255.84	**四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）**		352,990,951.98	349,888,971.86
利息收入				减：所得税费用	八、（四十六）	46,354,716.14	98,317,856.86
已赚保费				**五、净利润（净亏损以“-”号填列）**		306,636,235.84	451,571,315.20
手续费及佣金收入				（一）按所有权归属分类：		——	——
二、营业总成本		224,540,058.65	409,962,817.54	归属于母公司所有者的净利润		292,949,200.66	450,474,462.05
其中：营业成本	八、（三十六）	55,872,551.88	47,939,698.79	少数股东损益		13,707,035.18	976,853.25
利息支出				（二）按经营持续性分类：		——	——
手续费及佣金支出				持续经营净利润		306,636,235.84	451,571,315.20
退保金				终止经营净利润			
赔付支出净额				**六、其他综合收益的税后净额**			
提取保险合同准备金净额				归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
保单红利支出				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
分保费用				1.重新计量设定受益计划变动额			
税金及附加		5,922,411.76	2,153,641.22	2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
销售费用				3.其他权益工具投资公允价值变动			
管理费用	八、（三十七）	43,824,522.34	23,508,316.60	4.企业自身信用风险公允价值变动			
研发费用				5.其他			
财务费用	八、（四十八）	120,920,572.67	35,261,128.49	（二）将重分类进损益的其他综合收益			
其中：利息费用		119,189,769.74	42,826,601.72	1.权益法下可转损益的其他综合收益			
利息收入		3,096,067.89	7,356,557.84	2.其他债权投资公允价值变动			
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）				3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
其他				4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
加：其他收益	八、（五十九）	94,838.21	125,502,756.19	5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（四十）	105,177,970.12	151,757,116.19	6.其他债权投资信用减值准备			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		103,079,666.92	149,699,112.99	7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				8.外币财务报表折算差额			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				9.其他			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、（四十一）	70,775,060.66	149,111,263.56	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、（四十二）	-13,295,033.48	-3,862,755.26	**七、综合收益总额**		306,636,235.84	451,571,315.20
资产减值损失（损失以“-”号填列）				归属于母公司所有者的综合收益总额		292,949,200.66	450,474,462.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、（四十三）	146,933.32		*归属于少数股东的综合收益总额		13,707,035.18	976,853.25
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		353,196,392.80	540,118,160.48	**八、每股收益：**		——	——
加：营业外收入	八、（四十四）	795.08	9,770,811.18	基本每股收益			
其中：政府补助				稀释每股收益			

法定代表人：陈龙

主管会计工作负责人：张玲

会计机构负责人：何雪

母公司利润表

2023年度

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司

金额单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	十二、（四）	177,525,854.98	74,646,470.84	减：营业外支出		204,367.64	
其中：营业收入		177,525,854.98	74,646,470.84	**四、利润总额（亏损总额以"－"号填列）**		1,332,412,873.39	399,334,486.25
△利息收入				减：所得税费用		30,089,205.39	75,070,107.32
△已赚保费				**五、净利润（净亏损以"－"号填列）**		1,322,323,668.20	324,264,378.93
△手续费及佣金收入				（一）按所有权归属分类：		——	——
二、营业总成本		84,083,016.67	85,138,114.31	归属于母公司所有者的净利润		1,322,323,668.20	324,264,378.93
其中：营业成本	十二、（四）	2,013,295.24	18,687,941.25	*少数股东损益			
△利息支出				（二）按经营持续性分类：		——	——
△手续费及佣金支出				持续经营净利润		1,322,323,668.20	324,264,378.93
△退保金				终止经营净利润			
△赔付支出净额				**六、其他综合收益的税后净额**			
△提取保险合同准备金净额				归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
△保单红利支出				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
△分保费用				1. 重新计量设定受益计划变动额			
税金及附加		1,958,410.89	961,454.32	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
销售费用				3. 其他权益工具投资公允价值变动			——
管理费用		29,509,670.62	10,972,892.37	4. 企业自身信用风险公允价值变动			——
研发费用				5. 其他			
财务费用		50,369,639.92	1,154,520.03	（二）将重分类进损益的其他综合收益			
其中：利息费用		52,356,687.11	3,268,185.01	1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
利息收入		1,793,796.33	4,159,701.21	2. 其他债权投资公允价值变动			——
汇兑净损失（净收益以"－"号填列）				3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
其他				4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			——
加：其他收益		17,265.99	120,258,383.49	5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
投资收益（损失以"－"号填列）	十二、（五）	1,195,308,293.33	33,287,585.98	6. 其他债权投资信用减值准备			——
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		36,308,293.33	41,929,861.11	7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益				8. 外币财务报表折算差额			
△汇兑收益（损失以"－"号填列）				9. 其他			
净敞口套期收益（损失以"－"号填列）				*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
公允价值变动收益（损失以"－"号填列）		74,618,753.95	118,007,996.31	**七、综合收益总额**		1,322,323,668.20	324,264,378.93
信用减值损失（损失以"－"号填列）		10,789,556.00	5,104,037.88	归属于母公司所有者的综合收益总额		1,322,323,668.20	324,264,378.93
资产减值损失（损失以"－"号填列）				*归属于少数股东的综合收益总额			
资产处置收益（损失以"－"号填列）		19,417.18		**八、每股收益：**		——	——
三、营业利润（亏损以"－"号填列）		1,332,617,011.06	399,334,483.35	基本每股收益			
加：营业外收入		250.17	2.93	稀释每股收益			
其中：政府补助							

法定代表人：陈龙　　主管会计工作负责人：张玲秋　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2024年度

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司

金额单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：				收回投资收到的现金			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,816,643,134.77	1,582,698,986.32	取得投资收益收到的现金		2,098,303.20	2,098,303.20
△客户存款和同业存放款项净增加额				处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		190,717.48	
△向中央银行借款净增加额				处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额				收到其他与投资活动有关的现金			
△收到原保险合同保费取得的现金				**投资活动现金流入小计**		2,289,020.68	2,098,303.20
△收到再保业务现金净额				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			129,125.16
△保户储金及投资款净增加额				投资支付的现金		761,123,750.01	1,117,874,367.02
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额				△质押贷款净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金				取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
△拆入资金净增加额				支付其他与投资活动有关的现金			
△回购业务资金净增加额				**投资活动现金流出小计**		761,123,750.01	1,118,003,492.18
△代理买卖证券收到的现金净额				**投资活动产生的现金流量净额**		758,834,729.33	1,115,905,188.98
收到的税费返还				**三、筹资活动产生的现金流量：**			
收到其他与经营活动有关的现金		20,393,705,124.80	31,390,325,636.80	吸收投资收到的现金		1,000,000,000.00	
经营活动现金流入小计		22,210,348,259.57	32,973,024,623.12	*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,000,000,000.00	
购买商品、接受劳务支付的现金		2,019,805,907.64	1,555,100,000.00	取得借款收到的现金		300,000,000.00	3,030,000,000.00
△客户贷款及垫款净增加额				收到其他与筹资活动有关的现金			
△存放中央银行和同业款项净增加额				**筹资活动现金流入小计**		1,300,000,000.00	3,030,000,000.00
△支付原保险合同赔付款项的现金				偿还债务支付的现金		2,068,921,310.68	3,519,150,391.61
△拆出资金净增加额				分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,033,975.00	21,677,812.34
△支付利息、手续费及佣金的现金				*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
△支付保单红利的现金				支付其他与筹资活动有关的现金			500,000,000.00
支付给职工及为职工支付的现金		37,979,204.98	20,279,586.18	**筹资活动现金流出小计**		2,069,955,285.68	4,040,828,203.95
支付的各项税费		108,820,798.61	116,843,946.81	**筹资活动产生的现金流量净额**		769,955,285.68	1,010,828,203.95
支付其他与经营活动有关的现金		18,437,369,112.51	29,087,549,070.80	**四、汇率变动对现金及现金等价物的影响**			
经营活动现金流出小计		20,603,975,023.74	30,779,772,603.79	**五、现金及现金等价物净增加额**		77,583,220.82	66,518,626.40
经营活动产生的现金流量净额		1,606,373,235.83	2,193,252,019.33	加：期初现金及现金等价物余额		183,732,675.08	117,214,048.68
二、投资活动产生的现金流量：		——	——	**六、期末现金及现金等价物余额**		261,315,895.90	183,732,675.08

法定代表人：陈龙

主管会计工作负责人：张玲秋

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2021年度

编报单位：武汉信用风险管理股份有限公司

金额单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额	项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		——	——	收回投资收到的现金			
销售商品、提供劳务收到的现金		79,852,066.18	46,192,702.13	取得投资收益收到的现金		9,000,000.00	11,457,724.87
客户存款和同业存放款项净增加额				处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		19,417.48	
向中央银行借款净增加额				处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
向其他金融机构拆入资金净增加额				收到其他与投资活动有关的现金			
收到原保险合同保费取得的现金				**投资活动现金流入小计**		9,019,417.48	11,457,724.87
收到再保业务现金净额				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
保户储金及投资款净增加额				投资支付的现金		760,123,750.01	867,871,867.02
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额				质押贷款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金				取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
拆入资金净增加额				支付其他与投资活动有关的现金			
回购业务资金净增加额				**投资活动现金流出小计**		760,123,750.01	867,871,867.02
代理买卖证券收到的现金净额				**投资活动产生的现金流量净额**		-751,104,332.53	838,416,842.15
收到的税费返还				**三、筹资活动产生的现金流量：**		——	——
收到其他与经营活动有关的现金		14,505,543,370.34	26,547,500,627.87	吸收投资收到的现金			
经营活动现金流入小计		14,585,427,636.80	26,593,693,329.70	*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
购买商品、接受劳务支付的现金				取得借款收到的现金			100,000,000.00
客户贷款及垫款净增加额				收到其他与筹资活动有关的现金			
存放中央银行和同业款项净增加额				**筹资活动现金流入小计**			100,000,000.00
支付原保险合同赔付款项的现金				偿还债务支付的现金		464,063,300.16	1,180,006,195.79
拆出资金净增加额				分配股利、利润或偿付利息支付的现金		33,975.00	8,697,155.11
支付利息、手续费及佣金的现金				*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付保单红利的现金				支付其他与筹资活动有关的现金			500,000,000.00
支付给职工及为职工支付的现金		20,701,927.72	5,190,961.93	**筹资活动现金流出小计**		464,097,475.16	1,988,703,350.90
支付的各项税费		71,991,806.36	80,359,404.66	**筹资活动产生的现金流量净额**		-464,097,475.16	-1,888,703,350.90
支付其他与经营活动有关的现金		13,241,639,677.03	23,750,714,890.87	**四、汇率变动对现金及现金等价物的影响**			
经营活动现金流出小计		13,334,343,111.11	23,836,465,257.46	**五、现金及现金等价物净增加额**		35,892,418.00	12,108,079.16
经营活动产生的现金流量净额		1,251,084,525.69	2,757,228,072.24	加：期初现金及现金等价物余额		30,422,430.20	18,314,351.04
二、投资活动产生的现金流量：		——	——	**六、期末现金及现金等价物余额**		66,314,848.20	30,422,430.20

法定代表人：陈龙

主管会计工作负责人：张玲

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2023年度

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　　单位：人民币元

项目	行次	本年金额													
		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	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
			优先股	永续债	其他										
栏	次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年年末余额		10,000,000,000.00				145,362,716.45				190,225,653.56	129,227,389.83	1,304,254,567.22	12,179,271,750.39	4,998,728.06	12,184,270,478.45
加：会计政策变更		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他															
二、本年年初余额		10,000,000,000.00				145,362,716.45				190,225,653.56	129,227,389.83	1,304,254,567.22	12,179,271,750.39	4,998,728.06	12,184,270,478.45
三、本年增减变动金额（减少以"－"号填列）						-68,454,024.45				132,122,346.93	130,591,279.13	-1,362,409,392.34	-1,164,279,690.77	1,222,555,907.11	58,276,216.34
（一）综合收益总额		—	—	—	—	—	—		—			797,479,799.60	797,479,799.60	13,765,835.94	811,245,635.54
（二）所有者投入和减少资本						-68,454,024.45							-68,454,024.45	1,068,454,024.45	1,000,000,000.00
1.所有者投入的普通股			—	—	—		—	—	—	—	—	—		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本							—	—	—	—	—	—			
3.股份支付计入所有者权益的金额			—	—	—		—	—	—	—	—	—			
4.其他			—	—	—	-68,454,024.45					—		-68,454,024.45	68,454,024.45	-1,000,000.00
（三）专项储备提取和使用			—	—	—										
1.提取专项储备		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—			
2.使用专项储备		—	—	—	—	—	—	—		—	—	—			
（四）利润分配										132,122,346.93	130,591,279.13	-1,427,294,591.06	-1,164,579,964.99	-82,511,442.06	-1,247,000,000.00
1.提取盈余公积		—	—	—	—	—	—	—	—	132,122,346.93	—	-132,122,346.93			
其中：法定公积金		—	—	—	—	—	—	—	—	132,122,346.93	—	-132,122,346.93			
任意公积金		—	—	—	—	—	—	—	—		—				
#储备基金		—	—	—	—	—	—	—	—		—				
#企业发展基金		—	—	—	—	—	—	—	—		—				
#利润归还投资		—	—	—	—	—	—	—	—		—				
2.提取一般风险准备		—	—	—	—	—	—	—	—	—	130,591,279.13	-130,591,279.13			
3.对所有者的分配		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	-1,246,000,000.00	-1,246,000,000.00	-1,000,000.00	-1,247,000,000.00
4.其他												-81,511,442.06	-81,511,442.06	81,511,442.06	
（五）所有者权益内部结转															
1.资本公积转增资本（或股本）							—	—	—	—	—	—		—	
2.盈余公积转增资本（或股本）			—	—	—	—	—	—	—		—	—		—	
3.弥补亏损		—	—	—	—	—	—	—	—		—			—	
4.设定受益计划变动额结转留存收益		—	—	—	—	—	—		—	—	—			—	
5.其他综合收益结转留存收益		—	—	—	—	—	—		—	—	—			—	
6.其他														—	
四、本年年末余额		10,000,000,000.00				77,908,692.00				322,339,992.29	260,468,668.96	141,845,174.88	11,015,992,059.62	1,227,554,635.17	12,243,546,694.79

法定代表人：　　　　　　　　　主管会计工作负责人：　　　　　　　　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表(续)

2021年度

编制单位：武汉信用风险管理股份有限公司

单位：人民币元

项目	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	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
		优先股	永续债	其他											
甲	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
一、上年年末余额	[illegible]			[illegible]		[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	[illegible]			[illegible]		[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				[illegible]		[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
（一）综合收益总额												[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
（二）所有者投入和减少资本				[illegible]		[illegible]							[illegible]	[illegible]	[illegible]
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本				[illegible]								[illegible]			[illegible]
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他						[illegible]						[illegible]	[illegible]		
（三）专项储备提取和使用															
1. 提取专项储备															
2. 使用专项储备															
（四）利润分配										[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
1. 提取盈余公积										[illegible]		[illegible]			
其中：法定公积金										[illegible]		[illegible]			
任意公积金															
储备基金															
企业发展基金															
利润归还投资															
2. 提取一般风险准备											[illegible]	[illegible]			
3. 对所有者的分配													[illegible]	[illegible]	
4. 其他												[illegible]	[illegible]		[illegible]
（五）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
四、本年年末余额		[illegible]				[illegible]				[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈龙印 4201111024137 9

张玲秋印 4201031002309 9

财务专用章

母公司所有者权益变动表

2021年度

编制单位：武汉信用风险管理股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	本年金额											
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额		10,000,000,000.00				41,842,000.65				399,327,025.96	231,209,277.53	322,390,947.29	10,797,042,420.43
加：会计政策变更			—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
前期差错更正							—	—					
其他													
二、本年年初余额		10,000,000,000.00				41,842,000.65				399,327,025.96	231,209,277.53	322,390,947.29	10,797,042,420.43
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										132,232,366.93	132,232,366.93	799,181,063.91	799,181,063.91
（一）综合收益总额		—			—					—	—	1,322,323,668.20	1,322,323,668.20
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股										—			
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）专项储备提取和使用													
1.提取专项储备													
2.使用专项储备													
（四）利润分配										132,232,366.93	132,232,366.93	-1,316,142,604.29	-1,248,909,600.36
1.提取盈余公积										132,232,366.93		-132,232,366.93	
其中：法定公积金										132,232,366.93		-132,232,366.93	
任意公积金													
储备基金													
企业发展基金													
利润归还投资													
2.提取一般风险准备											132,232,366.93	-132,232,366.93	
3.对所有者的分配												-1,248,909,600.36	-1,248,909,600.36
4.其他													
（五）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
四、本年年末余额		10,000,000,000.00				41,842,000.65				531,559,392.89	363,441,644.46	144,252,442.62	10,549,133,322.04

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表(续)

编制单位：武汉信用风险管理有限公司　　2024年度　　单位：人民币元

项目	实收资本（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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	10,000,000,000.00		500,000,000.00		11,042,060.05				176,001,196.10	176,142,430.44	51,474,994.57	10,951,660,630.85
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	10,000,000,000.00		500,000,000.00		11,042,060.05				176,001,196.10	176,142,430.44	51,474,994.57	10,951,660,630.85
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）									35,456,857.49	32,456,857.49	256,516,249.91	324,429,964.89
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	—		—	—	—	354,972,324.92	354,972,324.92
（二）所有者投入和减少资本			-500,000,000.00									-500,000,000.00
1. 所有者投入的普通股		—	—	—		—	—	—	—	—	—	
2. 其他权益工具持有者投入资本			-500,000,000.00			—	—	—	—	—	—	-500,000,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额		—	—	—		—	—	—	—	—	—	
4. 其他		—	—	—								
（三）专项储备提取和使用		—	—	—								
1. 提取专项储备	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
2. 使用专项储备	—	—	—	—	—	—	—		—	—	—	
（四）利润分配									35,456,857.49	32,456,857.49	-32,456,857.49	-32,456,857.49
1. 提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	35,456,857.49	—	-35,456,857.49	
其中：法定公积金	—	—	—	—	—	—	—	—	35,456,857.49	—	-35,456,857.49	
任意公积金	—	—	—	—	—	—	—	—		—		
储备基金	—	—	—	—	—	—	—	—		—		
企业发展基金	—	—	—	—	—	—	—	—		—		
利润归还投资	—	—	—	—	—	—	—	—		—		
2. 提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	—	32,456,857.49	-32,456,857.49	
3. 对所有者的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
4. 其他											-4,487,153.18	-4,487,153.18
（五）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）						—	—	—	—	—	—	
2. 盈余公积转增资本（或股本）		—	—	—	—	—	—	—		—	—	
3. 盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—		—		
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	—	—	—	—	—	—		—	—	—		
5. 其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—		—	—	—		
6. 其他												
四、本年年末余额	10,000,000,000.00				11,042,060.05				211,457,053.59	211,598,287.93	305,990,242.26	10,912,087,643.83

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

武汉信用风险管理有限公司 4201110016918
陈龙印 4201111024137 9
张玲印秋 4201031003869 3
何莹

武汉信用风险管理融资担保有限公司

二〇二四年度财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、 公司的基本情况

（一） 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

武汉信用风险管理融资担保有限公司（以下简称本公司、公司，在包含子公司时统称本集团）成立于 2000 年，由武汉开发投资有限公司（以下简称开发投公司）、武汉建设投资有限公司、武汉节能投资有限公司、武汉建鹏置业股份有限公司、武汉节投租赁有限公司、武汉天力实业有限责任公司和武汉市意顺工贸发展有限公司共同出资组建。本公司于 2000 年 2 月取得武汉市工商行政管理局核发的字 914201007179583631 号企业法人营业执照。截止报告日，本公司的注册资本为 1,000,000.00 万元。

2006 年，根据武汉市国资委关于“《武汉经济发展投资（集团）有限公司担保机构整合方案》的批复（武国资改革[2006]4 号）”及“鄂伟业验字[2006]第 01123 号”验资报告，武汉工业国有投资有限公司以其持有的武汉中小企业信用担保有限公司权益 6,259.75 万元，武汉经济发展投资（集团）有限公司（现更名为“武汉金融控股（集团）有限公司”，以下简称武汉金控集团）以其持有的武汉市创业担保有限责任公司权益 1,000.00 万元，武汉火炬科技投资有限公司以其持有的武汉科技担保有限公司权益 1,500.00 万元，开发投公司以货币资金 1,240.25 万元对本公司进行增资，增资后本公司注册资本变更为 20,000.00 万元。

2007 年，武汉金控集团以货币资金增资 20,000.00 万元，增资后本公司注册资本变更为 40,000.00 万元。本次增资已经武汉翔鹤联合会计师事务所 2007 年 7 月 20 日出具的“武翔鹤验字[2007]第 0203 号”验资报告审验。

2007 年，根据武汉金控集团“武经资[2007]025 号”文，武汉金控集团以其持有的武汉火炬投资科技投资有限公司股权 65,742,614.05 元和武汉担保有限公司的股权 14,175,362.34 元，共计 79,917,976.39 元对本公司进行增资。

2009 年，武汉金控集团根据市政府(武政办[2008]193 号)和市国资委拨款函的精神，将市国资委拨入武汉金控集团的专项资金 500.00 万元、市财政局拨入武汉金控集团的担保专项资金 400.00 万元，合计 900.00 万元，转作武汉金控集团对本公司的资本注入。

2010 年 12 月，武汉金控集团以现金对本公司增资 600.00 万元。

2011 年 12 月，根据武汉金控集团董事会决议，武汉金控集团将其持有的本公司 64.1%的股权全部转让给开发投公司。

2012 年 7 月，原股东武汉建鹏置业股份有限公司将其持有本公司的股本计 135.00 万元，以人民币 533.17 万元转让给开发投公司；原股东武汉市意顺工贸发展有限公司将其持有本公司的股本计 135.00 万元，以人民币 533.17 万元转让给开发投公司；原股东武汉节投租赁有限公司将其持有本公司的股本计 135.00 万元，以人民币 533.17 万元转让给开发投公司；

2012 年 8 月 3 日，开发投公司和武汉金控集团对本公司增资 60,000.00 万元，为货币资金增资；原股东武汉火炬科技投资有限公司将其持有本公司的股权全部转让给武汉金控集团。此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验，并出具了武万里验字[2012]143 号验资报告。2012 年 8 月 10 日，开发投公司对本公司增资 50,000.00 万元，为货币资金增资；此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验，并出具了武万里验字[2012]149 号验资报告。2012 年 10 月 23 日，开发投公司对本公司增资 50,000.00 万元，为货币资金增资；此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验，并出具了武万里验字[2012]177 号验资报告。

2016 年 2 月 3 日，开发投公司以货币资金对本公司增资 300,000.00 万元，增资后，本公司注册资本为 500,000.00 万元。其中：开发投公司出资 461,385.23 万元，持股比例 92.28%；武汉金控集团出资 31,240.02 万元，持股比例 6.25%；武汉工业国有投资有限公司出资 6,259.75 万元，持股比例 1.25%；武汉建设投资有限公司出资 555.00 万元，持股比例 0.11%；武汉天力实业有限责任公司出资 397.00 万元，持股比例 0.08%；武汉节能投资公司出资 163.00 万元，持股比例 0.03%。

2016 年 6 月 16 日，中海信托股份有限公司以货币资金对本公司增资 300,000.00 万元，增资后，本公司注册资本为 800,000.00 万元。其中：开发投公司出资 461,385.23 万元，持股比例 57.67%；武汉金控集团出资 31,240.02 万元，持股比例 3.91%；武汉工业国有投资有限公司出资 6,259.75 万元，持股比例 0.78%；武汉建设投资有限公司出资 555.00 万元，持股比例 0.07%；武汉天力实业有限责任公司出资 397.00 万元，持股比例 0.05%；武汉节能投资公司出资 163.00 万元，持股比例 0.02%；中海信托股份有限公司出资 300,000.00 万元，持股比例 37.5%。

2017 年 12 月 19 日，武汉建设投资有限公司对本公司增资 10,000.00 万元，增资后，本公司注册资本为 810,000.00 万元，其中：开发投公司出资 461,385.23 万元，持股比例 56.96%；武汉金控集团出资 31,240.02 万元，持股比例 3.86%；武汉工业国有投资有限公司出资 6,259.75 万元，持股比例 0.77%；武汉建设投资有限公司出资 10,555.00 万元，持股比例 1.30%；武汉天力实业有限责任公司出资 397.00 万元，持股比例 0.05%；武汉节能投资公司出资 163.00 万元，持股比例 0.02%；中海信托股份有限公司出资 300,000.00 万元，持股比例 37.04%。

2020 年 4 月 1 日，根据本公司 2020 年第 1 次临时股东会决议，开发投公司以货币资金对本公司增资 190,000.00 万元。增资后，本公司注册资本为 1,000,000.00 万元。

2021 年 6 月，中海信托股份有限公司将其持有本公司的 300,000.00 万元股权转让给开发投公司，开发投公司对本公司的持股比例变更为 95.14%。

2023 年 7 月 28 日，武汉金控集团与开发投公司签订无偿划转协议，将其持有的本公司 3.12%的股权划转至开发投公司，划转后金控集团不再持有本公司股权，开发投公司持有本公司 98.26%的股权。

法定代表人：陈龙，统一社会信用代码：91420100717958363 1，注册地址：武汉市洪山区书城路 35 号维佳创意大厦九楼 916 室。

（二） 企业的业务性质和主要经营活动

本公司属其他金融业，经营范围主要包括：为企业及个人提供各类担保业务；为企业提供与担保业务有关的融资咨询、财务顾问、信用信息服务、信用风险管理等中介服务；以自有资金进行投资；监管部门规定的其他业务。（国家有专项规定的项目经审批后或凭许可证在核定的期限内方可经营）。

（三） 母公司以及集团总部的名称

本公司的母公司为武汉开发投资有限公司，集团总部为武汉金融控股（集团）有限公司。

（四） 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本集团财务报告的批准报出者为董事会，批准报出日为 2025 年 4 月 28 日。

（五） 营业期限

2000 年 2 月 1 日 至 2039 年 2 月 1 日。

二、 财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

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、完整地反映了本集团及本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具、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。

（四）企业合并

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

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

（六）合营安排分类及共同经营的会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的

负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益“项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

（九）金融工具

1. 金融资产

（1）金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①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。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件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：①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。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本集团指定的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，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和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之外的金融资产，本集团将其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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

（2）金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，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）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，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）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

（3）预期信用损失

1）适用范围

本集团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：划分为以摊余成本计量的金融资产（简称 AMC）；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权性金融资产（简称 FVOCI）；应该纳入减值准备计提范围的贷款承诺和财务担保合同。

2）预期信用损失的确定方法及会计处理

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，是指本集团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。

本集团对于《企业会计准则第 14 号-收入准则》规范的交易形成应收款项或合同资产损失准备（只包括不包含重大融资成分的应收款项或合同资产）运用简化计量方法，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量。

除上述项目外，对其他项目，本集团按照下列情形计量损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备，并按照总额法计算利息收入；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照总额法计算利息收入；③自初始确认后信用风险显著增加且报告日已发生信用减值的金融资产，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，按照净额法计算利息收入。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后

并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑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。本集团考虑的信息包括：关于信用损失的内部历史经验数据、内部风险评级、其他企业或机构的信用损失经验、外部信用评级和外部统计数据等。

以组合为基础的评估。对于未纳入单项计提损失的金融工具，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行的，所以本集团按照金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、借款人所处的行业、借款人所在的地理位置、贷款抵押率等为共同风险特征，对其进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。确定的金融工具组合，可能会随时间的推移发生变化（比如在获得一组或单项金融资产的新信息时）。

2. 金融负债

（1）金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

（2）金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团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。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个

层次，即第一层次输入值是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。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

4. 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本集团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。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，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，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动

（十）应收款项

1. 应收款项的预期信用损失的确定方法。

本集团在单项工具层面能够以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的应收款项，划分为单项计提坏账准备的应收款项。对于未纳入单项计提损失的应收款项，按照共同风险特征对其进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

单项计提坏账准备的应收款项	现金流折现模型
组合计提坏账准备的应收款项	
组合 1 综合业务款项组合	评级映射模型、滚动率模型、现金流折现模型等预期信用损失计量模型
组合 2 低风险组合	不计提坏账准备

注：应收经营租赁款项的预期信用损失确认适用上述方法，应收融资租赁款项预期信用损失确认参照“组合 2 综合业务款项组合”。低风险组合主要包含内部关联方往来款、政府往来款及备用金、押金等低风险款项。

（十一）存货

本集团存货主要包括原材料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；领用或发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。低值易耗品和包装物采用五五摊销法进行摊销。

期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价，对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。库存商品及大宗原材料的存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取；其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提取存货跌价准备。

库存商品、在产品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，其可变现净值按该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定；用于生产而持有的材料存货，其可变现净值按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定。

（十二）其他流动资产

本集团其他流动资产主要核算委托贷款、拆出资金、典当业务等。

委托贷款的贷款本金按实际委托金融机构贷出的贷款金额入账。期末，按照贷款本金和适用的利率计算应收利息。

委托贷款的预期信用损失确认适用“（十）应收款项 1. 应收款项的预期信用损失的确定方法”。

（十三）长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

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

共同控制是指按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。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。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确定依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权股份，如果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，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本集团和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单位的股权后产生的影响，如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。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

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

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对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；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年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；投资方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；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，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，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销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享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的分类为其他权益工具投资或其他非流动金融资产等的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资分类为其他权益工具投资或其他非流动金

融资产等进行会计处理的，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当期损益。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权分类为其他权益工具投资或其他非流动金融资产的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，分类为其他权益工具投资或其他非流动金融资产的，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。

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，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（十四）投资性房地产

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

本集团投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本集团对所有投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产，会计政策选择的依据为：

①投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。

②本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

本集团不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

本集团投资性房地产由集团聘请的具有房地产评估资质的第三方机构出具评估报告，以评估报告的估价结论作为其公允价值。

本集团有确凿证据表明房地产用途发生改变，将投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

（十五）固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋建筑物	20-40	0-5	5.00-2.38
2	机器设备	4-20	0-10	25.00-4.50
3	运输设备	4-15	0-10	25.00-6.00
4	电子设备	3-5	0-5	33.33-19.00
5	办公设备	5-10	0-5	20.00-9.50
6	其他设备	5-12	2-5	19.60-7.92

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

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

（十六）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指 1 年以上）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果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，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（十七）使用权资产

使用权资产，是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本集团按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

（2）后续计量

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

1）使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：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。

2）使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

（十八）长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的固定资产装修费、租赁费用等，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十九）商誉

商誉为股权投资成本或非同一控制下企业合并成本超过应享有的或企业合并中取得的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

（二十）非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每期末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

1．资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

2．企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3．市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4．有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5．资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6．企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

7、其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（二十一）职工薪酬

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

1．短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。

2.离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本集团的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资

产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3．辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本集团选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

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

本集团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，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本集团按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）一般风险准备

本集团开展委托贷款业务的公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定从净利润中计提一般风险准备，用于弥补尚未识别的风险资产可能性损失，一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.50%。

（二十三）应付债券

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

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

（二十四）租赁负债

（1）初始计量

本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1)租赁付款额

租赁付款额，是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本集团合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

2)折现率

在计算租赁付款额的现值时，本集团因无法确定租赁内含利率，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①本集团自身情况，即公司的偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本集团以中国人民银行公布的 LPR 为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

（2）后续计量

在租赁期开始日后，本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。本集团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，但应当资本化的除外。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本集团所采用的修订后的折现率。

（3）重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②保余值预计的应付金额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用修订后的折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

（二十五）预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（二十六）优先股、永续债等其他金融工具

本集团将符合权益工具的优先股、永续债判断为权益工具外，其他归类为金融负债，相关会计政策详见本附注四、（九）5“金融负债与权益工具的区分”。

归类为债务工具的优先股、永续债，按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失计入当期损益。

归类为权益工具的优先股、永续债，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益，其利息支出或股利分配按照利润分配进行处理，回购或注销作为权益变动处理。

（二十七）收入确认原则

本集团的营业收入主要包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入等。

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

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

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团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. 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

2. 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

3. 在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，并按照完工百分比法确定履约进度。履约进度不能合理确定时，本集团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，本集团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，本集团考虑下列迹象：

1. 本集团就该商品或服务享有现时收款权利。

2. 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户。

3. 本集团已将该商品的实物转移给客户。

4. 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。

5. 客户已接受该商品或服务等。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收货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列示。

（二十八）政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1 元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类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确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内平均分配分期计入损益。

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。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。

（二十九）递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，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。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

（三十）公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用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计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易：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，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；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。以公允价值计量非金融资产时，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。

2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本集团根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一） 会计政策变更及影响

本集团本年度无需披露的会计政策变更。

（二） 会计估计变更及影响

本集团本年度无需披露的会计估计变更。

（三） 重要前期差错更正及影响

子公司武汉融资租赁有限公司（以下简称武汉融资租赁公司）2023 年将收取的手续费收入一次性确认为当期收入，该收入按企业会计准则规定应按实际利率法进行分摊。武汉融资租赁公司本年度对该项前期差错进行追溯调整，减少 2024 年 1 月 1 日应收融资租赁款 3,784.11 万元、一般风险准备 37.72 万元、未分配利润 3,734.56 万元、少数股东权益 11.83 万元。

六、 税项

（一） 主要税种及税率

税种	计税依据	税率/征收率
增值税	应税销售额	3%、6%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	2%

（二） 税收优惠及批文

1、增值税税收优惠

根据《财政部 税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 1 号）， 自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，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 1%预征率预缴增值税；另根据《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），该政策延续执行至 2027 年 12 月 31 日。子公司武汉市创业融资担保有限公司、武汉市建投科技小额贷款有限公司为增值税小规模纳税人，享受该税收优惠。

2、企业所得税税收优惠

根据《财政部 税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号）自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(2023 年第 12 号）规定，对小型微利企业减按 25%计算应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。子公司武汉市创业融资担保有限公司、武汉市建投科技小额贷款有限公司符合上述条件，按优惠税率计缴企业所得税。

七、 企业合并及合并财务报表

（一） 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
1	武汉市创业融资担保有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	信用担保
2	武汉市佳源微电科技有限公司	4	1	湖北武汉	湖北武汉	科技推广和应用服务

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
3	武汉长江光通信产业有限公司	4	1	湖北武汉	湖北武汉	投资与资产管理
4	武汉市电力开发有限公司	4	1	湖北武汉	湖北武汉	电力监管
5	武汉诚盛典当有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	典当
6	武汉市建投科技小额贷款有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	小额贷款
7	武汉融资租赁有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	融资租赁业务；租赁业务；租赁交易咨询；融资租赁相关业务的咨询

续表：

序号	企业名称	实收资本	持股比例（%）	享有表决权（%）	投资额	取得方式
1	武汉市创业融资担保有限公司	100,000,000.00	90.00	90.00	90,136,243.53	2
2	武汉市佳源微电科技有限公司	48,950,000.00	98.06	98.06	14,175,362.34	2
3	武汉长江光通信产业有限公司	90,000,000.00	100.00	100.00	34,731,148.49	2
4	武汉市电力开发有限公司	1,833,333,333.33	60.00	60.00	1,919,452,433.97	1
5	武汉诚盛典当有限公司	40,000,000.00	88.00	88.00	36,842,436.89	2
6	武汉市建投科技小额贷款有限公司	100,000,000.00	50.00	50.00	49,095,332.88	2
7	武汉融资租赁有限公司	320,000,000.00	100.00	100.00	326,651,906.88	3

级次：站在集团总部武汉金控集团合并报表层次披露企业级次。

注：企业类型：1 境内非金融子企业；2 境内金融子企业；3 境外子企业；4 事业单位；5 基建单位。

取得方式：1 投资设立；2 同一控制下的企业合并；3 非同一控制下的企业合并；4 其他。

八、 合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期末”系指 2024 年 12 月 31 日，“期初”系指 2024 年 1 月 1 日，“本期”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上期”系指 2023 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

（一） 货币资金

1. 货币资金余额

项目	期末余额	期初余额
银行存款	261,315,895.90	183,732,675.08
其他货币资金	171,548,029.34	155,722,987.81
合计	**432,863,925.24**	**339,455,662.89**

2. 受限制的货币资金明细

项 目	期末余额	期初余额
履约保证金	171,548,029.34	155,722,987.81
合计	**171,548,029.34**	**155,722,987.81**

（二） 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	59,631,727.50	57,134,747.79
其中：权益工具投资	59,631,727.50	57,134,747.79
合计	**59,631,727.50**	**57,134,747.79**

（三） 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	53,298,696.88	1,605,161.23	97,559,083.27	6,070,548.57
1 至 2 年	86,872,119.27	6,207,623.15	52,630,203.27	1,696,483.53
2 至 3 年	23,612,434.07	664,717.62	29,577,960.22	4,575,955.65
3 年以上	142,477,634.66	55,215,598.88	157,609,884.94	53,043,270.53
合计	**306,260,884.88**	**63,693,100.88**	**337,377,131.70**	**65,386,258.28**

2. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	306,260,884.88	100.00	63,693,100.88	20.80	242,567,784.00

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）	
其中：组合 1 综合业务款项组合	306, 260, 884. 88	100. 00	63, 693, 100. 88	20. 80	242, 567, 784. 00
合计	**306, 260, 884. 88**	**100. 00**	**63, 693, 100. 88**	**20. 80**	**242, 567, 784. 00**

续表：

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	337, 377, 131. 70	100. 00	65, 386, 258. 28	19. 38	271, 990, 873. 42
其中：组合 1 综合业务款项组合	337, 377, 131. 70	100. 00	65, 386, 258. 28	19. 38	271, 990, 873. 42
合计	**337, 377, 131. 70**	**100. 00**	**65, 386, 258. 28**	**19. 38**	**271, 990, 873. 42**

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1)其他组合

组合名称	期末数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
组合 1 综合业务款项组合	306, 260, 884. 88	20. 80	63, 693, 100. 88
合计	**306, 260, 884. 88**	**20. 80**	**63, 693, 100. 88**

续表：

组合名称	期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
组合 1 综合业务款项组合	337, 377, 131. 70	19. 38	65, 386, 258. 28
合计	**337, 377, 131. 70**		**65, 386, 258. 28**

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
武汉市东湖太子美食有限公司	44,025,653.84	14.38	1,324,767.48
武汉鑫宝汇商贸有限公司	23,213,188.19	7.58	6,950,937.66
武汉卡酷娱乐有限公司	21,824,150.95	7.13	654,724.53
魏爱民	21,014,101.95	6.86	52,271.70
张问成	20,564,245.01	6.71	616,927.35
合计	**130,641,339.94**	**42.66**	**9,599,628.72**

（四） 预付款项

1. 预付账款按账龄列示

账龄	期末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
1 年以内（含 1 年）	17,961.48	100.00	
合计	**17,961.48**		

续表：

账龄	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）	
1 年以内（含 1 年）	17,475.06	100.00	
合计	**17,475.06**		

2. 预付款项期末余额明细

债务人名称	账面余额	占预付账款合计的比例（%）	坏账准备
中国石油天然气股份有限公司湖北武汉销售分公司	12,961.48	72.16	
武汉竹叶山新能源科技有限责任公司竹叶山加油站	5,000.00	27.84	
合计	**17,961.48**	**100.00**	

（五） 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		2,000,000.00

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	2,740,411,272.08	13,780,224,320.91
合计	**2,740,411,272.08**	**13,782,224,320.91**

1. 应收股利

项目	期末余额	期初余额	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
账龄一年以上的应收股利		2,000,000.00		
其中：1、汉口银行股份有限公司		2,000,000.00		
合计		**2,000,000.00**		

2. 其他应收款项

（1）按账龄披露其他应收款项

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	973,132,517.95	8,311,012.79	6,316,582,706.42	945,000.00
1-2 年	112,052,392.83	695,393.09	7,413,847,154.49	
2-3 年	1,664,970,590.85	1,239,764.03	23,750,000.00	
3 年以上	4,629,509.80	4,127,569.44	28,169,469.80	1,180,009.80
合计	**2,754,785,011.43**	**14,373,739.35**	**13,782,349,330.71**	**2,125,009.80**

（2）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	**2,754,785,011.43**	**100.00**	**14,373,739.35**	**0.52**	**2,740,411,272.08**
其中：组合 1 综合业务款项组合	1,939,463,152.10	70.40	14,373,739.35	0.74	1,925,089,412.75
组合 2 低风险组合	815,321,859.33	29.60			815,321,859.33
合计	**2,754,785,011.43**	**100.00**	**14,373,739.35**	**0.52**	**2,740,411,272.08**

续表：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	13,782,349,330.71	100.00	2,125,009.80	0.02	13,780,224,320.91
其中：组合 1 综合业务款项组合	186,965,779.63	1.36	2,125,009.80	1.14	184,840,769.83
组合 2 低风险组合	13,595,383,551.08	98.64			13,595,383,551.08
合计	**13,782,349,330.71**	**100.00**	**2,125,009.80**	**0.02**	**13,780,224,320.91**

1）按信用风险组合计提坏账准备的其他应收款项

其他组合

组合名称	期末余额			账面价值
	金额	计提比例(%)	坏账准备	
组合 1 综合业务款项组合	1,939,463,152.10	0.74	14,373,739.35	1,925,089,412.75
组合 2 低风险组合	815,321,859.33			815,321,859.33
合计	**2,754,785,011.43**		**14,373,739.35**	**2,740,411,272.08**

续表：

组合名称	期初余额			账面价值
	金额	计提比例(%)	坏账准备	
组合 1 综合业务款项组合	186,965,779.63	1.14	2,125,009.80	184,840,769.83
组合 2 低风险组合	13,595,383,551.08			13,595,383,551.08
合计	**13,782,349,330.71**		**2,125,009.80**	**13,780,224,320.91**

（3）其他应收款项坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	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)	
期初余额	945,000.00		1,180,009.80	2,125,009.80
期初余额在本期				
—转入第二阶段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	12,248,729.55			12,248,729.55
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	13,193,729.55		1,180,009.80	14,373,739.35

（六） 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	1,020,986,236.06	771,796,295.27
合计	**1,020,986,236.06**	**771,796,295.27**

（七） 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	13,915.32	12,915.74
预缴税金	409.88	
债权投资款	8,848,407,233.81	
合计	**8,848,421,559.01**	**12,915.74**

（八） 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
定向债权投资	600,476,521.53	5,462,583.83	595,013,937.70
小额贷款	114,544,789.53	75,802,962.84	38,741,826.69

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
合计	**715,021,311.06**	**81,265,546.67**	**633,755,764.39**

续表：

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
定向债权投资	582,397,696.92	5,462,583.83	576,935,113.09
小额贷款	114,544,789.53	75,273,213.09	39,271,576.44
合计	**696,942,486.45**	**80,735,796.92**	**616,206,689.53**

（九） 长期应收款

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	827,640,341.71	12,256,472.61	815,383,869.10
其中：未实现融资收益	160,816,094.00		160,816,094.00

续表：

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	572,947,349.23	8,136,761.03	564,810,588.20
其中：未实现融资收益	54,327,711.63		54,327,711.63

注：长期应收款期末较期初变动较大系本期新增融资租赁业务所致。

（十） 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
对联营企业投资	2,570,189,555.52	263,173,979.39		2,833,363,534.91
合计	**2,570,189,555.52**	**263,173,979.39**		**2,833,363,534.91**

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本年增减变动			
			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
联营企业	**2,309,123,726.10**	**2,570,189,555.52**	**160,094,312.47**		**103,079,666.92**	
杭州光曜致新钟渊股权投资合伙企业（有限合伙）	30,525,921.00	127,341,815.80	154,860,659.24		36,308,293.33	
武汉农村商业银行股份有限公司	1,838,077,238.79	2,002,327,173.41			66,771,373.59	
武汉信用小额贷款股份有限公司	340,520,566.31	340,520,566.31	5,233,653.23			
武汉信用融资担保（集团）股份有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00				
合计	**2,309,123,726.10**	**2,570,189,555.52**	**160,094,312.47**		**103,079,666.92**	

续表：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					2,833,363,534.91	
杭州光曜致新钟渊股权投资合伙企业（有限合伙）					318,510,768.37	
武汉农村商业银行股份有限公司					2,069,098,547.00	
武汉信用小额贷款股份有限公司					345,754,219.54	
武汉信用融资担保（集团）股份有限公司					100,000,000.00	
合计					**2,833,363,534.91**	

3. 重要联营企业的主要财务信息

项目	本期数	上期数
	武汉农村商业银行股份有限公司	武汉农村商业银行股份有限公司
资产合计	478,803,658,347.50	446,421,058,005.77
负债合计	447,044,965,428.27	419,182,394,359.75
净资产	31,758,692,919.23	27,238,663,646.02
对联营企业权益投资的账面价值	2,738,972,503.98	2,503,500,985.15
营业收入	7,843,482,541.99	8,150,989,427.43
净利润	659,322,657.08	1,329,164,433.41
其他综合收益	1,108,410,155.98	300,668,229.38

项目	本期数	上期数
	武汉农村商业银行股份有限公司	武汉农村商业银行股份有限公司
综合收益总额	1,707,644,233.25	599,234,077.27
本期收到的来自联营企业的股利		

（十一）其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
汉口银行股份有限公司		74,000,000.00
武汉东武方信商务服务合伙企业（有限合伙）	2,410,668,924.30	1,565,172,820.34
武汉市凯达企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	250,000,000.00	250,000,000.00
合计	**2,660,668,924.30**	**1,889,172,820.34**

（十二）投资性房地产

按公允价值计量的投资性房地产

项目	期初公允价值	本期增加		
		购置	自用房地产或存货转入	公允价值变动损益
成本合计	**57,199,456.00**			
1.房屋、建筑物	57,199,456.00			
公允价值变动合计	**24,512,174.00**			-11,094,330.00
1.房屋、建筑物	24,512,174.00			-11,094,330.00
账面价值合计	**81,711,630.00**			-11,094,330.00
1.房屋、建筑物	81,711,630.00			-11,094,330.00

续表：

项目	本期减少		期末公允价值
	处置	转为自用房地产	
成本合计			**57,199,456.00**
1.房屋、建筑物			57,199,456.00
公允价值变动合计			**13,417,844.00**
1.房屋、建筑物			13,417,844.00
账面价值合计			**70,617,300.00**
1.房屋、建筑物			70,617,300.00

（十三） 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	249,867.80	396,940.23
固定资产清理		
合计	**249,867.80**	**396,940.23**

固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原价合计	**8,018,096.36**	**44,600.00**	**2,525,556.40**	**5,537,139.96**
其中：运输工具	3,363,167.23	32,000.00	2,194,638.40	1,200,528.83
电子设备	3,288,383.20		16,410.00	3,271,973.20
办公设备	619,713.80		314,508.00	305,205.80
其他	746,832.13	12,600.00		759,432.13
二、累计折旧合计	**7,621,156.13**	**149,874.83**	**2,483,758.80**	**5,287,272.16**
其中：运输工具	3,327,511.17	1,013.32	2,162,768.34	1,165,756.15
电子设备	2,989,674.62	114,611.21	15,917.70	3,088,368.13
办公设备	557,593.21	32,797.80	305,072.76	285,318.25
其他	746,377.13	1,452.50		747,829.63
三、固定资产账面净值合计	**396,940.23**	——	——	**249,867.80**
其中：运输工具	35,656.06	——	——	34,772.68
电子设备	303,179.30	——	——	183,605.07
办公设备	57,649.87	——	——	19,887.55
其他	455.00	——	——	11,602.50
四、减值准备合计				
其中：运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	**396,940.23**	——	——	**249,867.80**
其中：运输工具	35,656.06	——	——	34,772.68
电子设备	298,708.58	——	——	183,605.07

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
办公设备	62,120.59	——	——	19,887.55
其他	455.00	——	——	11,602.50

（十四） 使用权资产

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	5,259,361.58			5,259,361.58
其中：房屋及建筑物	5,259,361.58			5,259,361.58
二、累计折旧合计	1,139,528.39	1,051,872.32		2,191,400.71
其中：房屋及建筑物	1,139,528.39	1,051,872.32		2,191,400.71
三、使用权资产账面净值合计	4,119,833.19	——	——	3,067,960.87
其中：房屋及建筑物	4,119,833.19	——	——	3,067,960.87
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	4,119,833.19	——	——	3,067,960.87
其中：房屋及建筑物	4,119,833.19	——	——	3,067,960.87

（十五） 商誉

1. 商誉账面价值

被投资单位名称或形成商誉的事项	商誉账面原值			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
武汉诚盛典当有限公司	2,800,000.00			2,800,000.00
武汉融资租赁有限公司	1,542,896.65			1,542,896.65
合计	**4,342,896.65**			**4,342,896.65**

续表：

被投资单位名称或形成商誉的事项	商誉减值准备			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
武汉诚盛典当有限公司				
武汉融资租赁有限公司				
合计				

（十六） 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装修费	97,013.26		70,065.19		26,948.07	
租入固定资产改良支出	25,815.58		12,391.56		13,424.02	
合计	**122,828.84**		**82,456.75**		**40,372.09**	

（十七） 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

项目	期末余额		期初余额	
	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	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
信用减值准备	26,597,310.21	106,389,240.81	22,773,161.45	91,092,645.83
投资性房地产公允价值调整	12,919,925.39	51,679,701.56	10,225,486.40	40,901,945.59
小计	**39,517,235.60**	**158,068,942.37**	**32,998,647.85**	**131,994,591.42**
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具公允价值变动	9,057,931.88	36,231,727.52	8,433,686.95	33,734,747.79
投资性房地产公允价值调整			79,143.50	316,574.00
小计	**9,057,931.88**	**36,231,727.52**	**8,512,830.45**	**34,051,321.79**

2. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	54,558,828.45	55,996,422.77
合计	**54,558,828.45**	**55,996,422.77**

（十八） 短期借款

短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
质押借款		96,158,399.99
合计		**96,158,399.99**

（十九） 应付账款

1. 应付账款账龄

账龄	期末余额	期初余额
3 年以上	3,500,000.00	3,500,000.00
合计	**3,500,000.00**	**3,500,000.00**

2. 账龄超过 1 年的重要应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
武汉欣东特种材料有限公司	3,500,000.00	未到结算期
合计	**3,500,000.00**	—

（二十）预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	425,000.00	370,130.00
1 年以上	787,496.50	787,496.50
合计	**1,212,496.50**	**1,157,626.50**

（二十一）应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,077,946.53	33,636,769.68	33,636,769.68	2,077,946.53
离职后福利-设定提存计划	9,506,053.40	2,229,653.17	2,229,653.17	9,506,053.40
辞退福利		403,350.79	403,350.79	
合计	**11,583,999.93**	**36,269,773.64**	**36,269,773.64**	**11,583,999.93**

2. 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,250,259.25	28,247,654.46	28,247,654.46	1,250,259.25
职工福利费		1,083,345.39	1,083,345.39	
社会保险费		2,033,017.20	2,033,017.20	
其中：医疗保险费及生育保险		1,981,265.18	1,981,265.18	
工伤保险费		51,752.02	51,752.02	
住房公积金		2,180,517.66	2,180,517.66	
工会经费和职工教育经费	827,687.28	92,234.97	92,234.97	827,687.28

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	**2,077,946.53**	**33,636,769.68**	**33,636,769.68**	**2,077,946.53**

3. 设定提存计划

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		2,135,214.43	2,135,214.43	
失业保险费		94,438.74	94,438.74	
企业年金缴费	9,506,053.40			9,506,053.40
合计	**9,506,053.40**	**2,229,653.17**	**2,229,653.17**	**9,506,053.40**

（二十二） 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	11,975,567.27	4,174,556.64
企业所得税	57,043,456.20	92,547,850.65
城市维护建设税	837,683.93	298,061.07
房产税	173,703.02	16,550.00
土地使用税	6,619.20	6,545.20
个人所得税	525,754.32	293,197.70
教育费附加（含地方教育费附加）	594,875.70	209,298.27
其他税费	129,130.89	114,022.16
合计	**71,286,790.53**	**97,660,081.69**

注：本集团应交税费金额以税务部门的税收清算（清结）报告为准。

（二十三） 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	1,444,535,077.99	198,568,952.99
其他应付款项	901,145,189.21	975,233,750.57
合计	**2,345,680,267.20**	**1,173,802,703.56**

1. 应付股利情况

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	1,444,535,077.99	198,568,952.99
合计	**1,444,535,077.99**	**198,568,952.99**

2. 其他应付款项

按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款	713, 876, 894. 87	818, 950, 821. 69
质保金、保证金、定金、押金	162, 306, 368. 58	142, 133, 247. 12
代收代付款	1, 117, 040. 90	619, 885. 93
代扣代缴款	189, 907. 00	
暂收款	110, 000. 00	110, 000. 00
党建工作经费	32, 978. 08	32, 978. 08
其他	23, 511, 999. 78	13, 386, 817. 75
合计	**901, 145, 189. 21**	**975, 233, 750. 57**

（二十四） 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	722, 356, 800. 00	159, 720, 000. 00
一年内到期的应付债券	64, 325, 229. 00	38, 983, 523. 74
一年内到期的长期应付款	1, 138, 652, 212. 80	1, 997, 467, 945. 71
一年内到期的租赁负债	1, 053, 723. 89	1, 142, 225. 14
合计	**1, 926, 387, 965. 69**	**2, 197, 313, 694. 59**

（二十五） 其他流动负债

其他流动负债分类

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备	26, 547, 048. 76	23, 963, 976. 54
担保赔偿准备	111, 554, 319. 75	115, 534, 213. 95
合计	**138, 101, 368. 51**	**139, 498, 190. 49**

（二十六） 长期借款

1. 长期借款分类

项目	期末余额	期初余额
质押借款	217, 163, 870. 56	610, 224, 790. 13
保证借款	2, 071, 000, 000. 00	2, 554, 000, 000. 00
信用借款	405, 345, 771. 50	111, 444, 483. 99

项目	期末余额	期初余额
合计	2,693,509,642.06	3,275,669,274.12

2. 长期借款补充信息

（1） 质押借款

贷款单位	借款余额	质押物
中国银行股份有限公司湖北省分行	87,183,055.56	长期应收款
湖北银行股份有限公司武汉武昌支行	70,720,867.24	长期应收款
汉口银行友谊支行	1,158,901.25	长期应收款
华夏银行武汉洪山支行	58,101,046.51	长期应收款
合计	217,163,870.56	

（2） 保证借款

贷款单位	借款余额	保证人
渤海国际信托股份有限公司	2,000,000,000.00	武汉开发投资有限公司
华宝信托有限责任公司	71,000,000.00	武汉金融控股(集团)有限公司
合计	2,071,000,000.00	

（3） 信用借款

贷款单位	借款余额
武汉市电力开发基金	111,345,771.50
武汉众邦银行股份有限公司	294,000,000.00
合计	405,345,771.50

（二十七） 应付债券

1. 应付债券

项目	期末余额	期初余额
资产支持专项计划	128,846,183.98	96,106,554.07
小计	128,846,183.98	96,106,554.07
减：一年内到期的应付债券	64,325,229.00	38,983,523.74
合计	64,520,954.98	57,123,030.33

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额
首创-武汉租赁知识产权 1 期资产支持专项计划（专精特新）	99,000,000.00	2023 年 12 月 1 日	2023-12-1 至 2026-8-13	99,000,000.00
首创-武汉租赁知识产权 2 期资产支持专项计划	71,000,000.00	2024 年 12 月 10 日	2024-12-10 至 2027-12	71,000,000.00
小计	**170,000,000.00**			**170,000,000.00**

续表：

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
首创-武汉租赁知识产权 1 期资产支持专项计划（专精特新）	96,106,554.07		5,355,879.15		42,203,715.02	59,258,718.20
首创-武汉租赁知识产权 2 期资产支持专项计划		71,000,000.00	204,518.60	1,617,052.82		69,587,465.78
小计	**96,106,554.07**	**71,000,000.00**	**5,560,397.75**	**1,617,052.82**	**42,203,715.02**	**128,846,183.98**

（二十八） 租赁负债

项　目	期末余额	期初余额
租赁付款额	2,284,450.28	3,426,675.42
减：未确认的融资费用	131,128.34	263,436.62
重分类至一年内到期的非流动负债	1,053,723.89	1,142,225.14
租赁负债净额	1,099,598.05	2,021,013.66

（二十九） 长期应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长期应付款项	1,728,435,302.18	259,402,950.00	1,100,795,886.21	887,042,365.97
专项应付款				
合计	**1,728,435,302.18**	**259,402,950.00**	**1,100,795,886.21**	**887,042,365.97**

1. 长期应付款项期末余额最大的前五项

项目	期末余额	期初余额
合计	667,759,648.39	959,987,275.73
其中：		

项目	期末余额	期初余额
1. 华融金融租赁股份有限公司	473,313,759.01	629,905,905.17
2. 河南九鼎金融租赁股份有限公司	53,829,482.06	103,719,011.10
3. 无锡财通融资租赁有限公司	48,171,283.48	97,992,533.44
4. 长江新丝路商业保理(武汉)有限公司	46,980,879.40	128,369,826.02
5. 武汉国通商业保理有限公司	45,464,244.44	

（三十）预计负债

项目	期末余额	期初余额
对外提供担保	25,916,103.09	25,916,103.09
合计	**25,916,103.09**	**25,916,103.09**

（三十一）实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
武汉建设投资有限公司	105,550,000.00	1.06			105,550,000.00	1.06
武汉节能投资有限公司	1,630,000.00	0.02			1,630,000.00	0.02
武汉天力实业有限责任公司	3,970,000.00	0.04			3,970,000.00	0.04
武汉开发投资有限公司	9,826,252,500.00	98.26			9,826,252,500.00	98.26
武汉工业国有投资有限公司	62,597,500.00	0.62			62,597,500.00	0.62
合计	**10,000,000,000.00**	**100.00**			**10,000,000,000.00**	**100.00**

（三十二）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（或股本）溢价	47,198,698.48			47,198,698.48
二、其他资本公积	100,364,018.37		69,854,024.85	30,509,993.52
合计	**147,562,716.85**		**69,854,024.85**	**77,708,692.00**

注：资本公积减少的主要原因系全资子公司武汉市电力开发有限公司引入少数股东投入所致。

（三十三）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	189,327,625.96	132,232,366.83		321,559,992.79

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	**189, 327, 625. 96**	**132, 232, 366. 83**		**321, 559, 992. 79**

（三十四） 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	228, 227, 309. 83	136, 241, 359. 13		364, 468, 668. 96
合计	**228, 227, 309. 83**	**136, 241, 359. 13**		**364, 468, 668. 96**

（三十五） 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	1, 594, 254, 597. 72	1, 231, 948, 274. 63
期初调整金额		
本期期初余额	1, 594, 254, 597. 72	1, 231, 948, 274. 63
本期增加额	292, 949, 200. 66	450, 434, 462. 05
其中：本期净利润转入	292, 949, 200. 66	450, 434, 462. 05
其他调整因素		
本期减少额	1, 655, 798, 593. 04	88, 128, 138. 96
其中：本期提取盈余公积数	132, 232, 366. 83	32, 426, 437. 89
本期提取一般风险准备	136, 241, 359. 13	47, 004, 545. 93
本期分配现金股利数	1, 246, 000, 000. 00	
转增资本		
其他减少	141, 324, 867. 08	8, 697, 155. 14
本期期末余额	231, 405, 205. 34	1, 594, 254, 597. 72

（三十六） 营业收入、营业成本

营业收入及成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	**407, 778, 626. 03**	**55, 872, 551. 88**	**225, 201, 172. 51**	**47, 939, 698. 79**
金融服务收入	407, 778, 626. 03	55, 872, 551. 88	225, 201, 172. 51	47, 939, 698. 79
2. 其他业务小计	**2, 968, 333. 38**		**5, 342, 083. 33**	
房租收入	2, 968, 333. 38		5, 342, 083. 33	
合计	**410, 746, 959. 41**	**55, 872, 551. 88**	**230, 543, 255. 84**	**47, 939, 698. 79**

（三十七） 管理费用

项　目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	36,269,773.64	19,892,320.06
保险费	257,460.42	2,166.10
折旧费	149,874.83	169,339.58
修理费	352.00	2,115.00
业务招待费	546,030.31	316,903.82
差旅费	1,177,046.80	683,173.29
办公费	134,210.40	115,928.77
会议费	1,800.00	135,445.98
诉讼费	56,678.73	978,657.71
聘请中介机构费	2,231,644.11	213,785.12
使用权资产折旧	1,051,872.32	1,139,528.39
物业管理费	357,813.04	365,382.09
其他	1,589,965.74	494,600.12
合计	**43,824,522.34**	**24,509,346.03**

注：其他系车辆费用及信息技术费等。

（三十八）财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出	119,480,769.74	42,836,604.73
减：利息收入	3,096,067.80	7,556,557.84
加：手续费	35,870.73	81,081.60
加：其他	4,500,000.00	
合计	**120,920,572.67**	**35,361,128.49**

（三十九）其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
税收减免及税收返还	4,106.83	4,920.25
扣缴个税手续费	30,579.38	19,291.94
稳岗补贴	24,135.00	22,286.00
财政经营奖励		120,235,000.00
企业发展奖金		457,908.00
其他	35,997.00	1,763,350.00
合计	**94,818.21**	**122,502,756.19**

（四十）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	103,079,666.92	149,659,112.99
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	2,098,303.20	2,098,303.20
合计	**105,177,970.12**	**151,757,416.19**

（四十一）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	2,496,979.71	816,724.55
其他非流动金融资产	85,372,353.95	141,486,818.51
按公允价值计量投资性房地产	-11,094,330.00	6,837,742.00
合计	**76,775,003.66**	**149,141,285.06**

（四十二）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-14,675,283.73	-5,551,708.64
债权投资信用减值损失	-529,749.75	1,688,973.38
合计	**-15,205,033.48**	**-3,862,735.26**

（四十三）资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产处置收益			
未划分为持有待售的非流动资产处置收益	146,933.53		146,933.53
其中:固定资产处置收益	146,933.53		146,933.53
合计	**146,933.53**		**146,933.53**

（四十四）营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
无法支付的款项		18,048.87	
其他	795.08	9,770,811.48	795.08
合计	**795.08**	**9,770,811.48**	**795.08**

（四十五）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额

项目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
对外捐赠损失	1,000.00		1,000.00
其他	205,435.90		205,410.06
合计	**206,435.90**		**206,435.90**

（四十六）所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	52,308,202.46	96,791,687.13
递延所得税调整	-5,973,486.32	633,150.91
其他		1,092,818.62
合计	**46,334,716.14**	**98,517,656.66**

（四十七）现金流量表

1.现金流量表补充资料

项目	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	306,656,235.84	451,371,315.30
加：资产减值准备		
信用资产减值损失	15,205,033.48	3,862,735.26
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	149,874.83	169,339.58
使用权资产折旧	1,051,872.32	1,139,528.39
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	82,456.75	76,227.50
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）	-146,933.53	
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）	-76,775,003.66	-149,141,285.06
财务费用（收益以“－”号填列）	119,480,769.74	42,836,604.73
投资损失（收益以“－”号填列）	-105,177,970.12	-151,757,416.19
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-6,518,587.75	349,826.26
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	545,101.43	283,324.65
存货的减少（增加以“－”号填列）		

项目	本期发生额	上期发生额
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	6,176,584,490.21	2,264,161,241.93
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-4,824,764,103.71	-270,099,423.02
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,606,373,235.83	2,193,252,019.33
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	261,315,895.90	183,732,675.08
减：现金的期初余额	183,732,675.08	117,214,048.68
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	77,583,220.82	66,518,626.40

2.现金和现金等价物构成

项目	期末余额	期初余额
现金	261,315,895.90	183,732,675.08
其中：可随时用于支付的银行存款	261,315,895.90	183,732,675.08
现金等价物		
期末现金及现金等价物余额	261,315,895.90	183,732,675.08

（四十八）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	171,548,029.34	注 1
长期应收款	217,163,870.56	质押借款

注 1：货币资金受限原因索引至附注八、（一）2、受限制的货币资金明细。

九、 或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团无需披露的重大或有事项。

十、 资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、 关联方关系及其交易

（一） 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	表决权比例（%）
武汉开发投资有限公司	江岸区建设大道 618 号信合大厦 20、21 层	商务服务业	144 亿元	98.26	98.26

注：本集团的最终控制人为武汉金融控股（集团）有限公司。

2. 子企业

子企业名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	表决权比例（%）
武汉市创业融资担保有限公司	湖北武汉	货币金融服务	100,000,000.00	90.00	90.00
武汉市佳源微电科技有限公司	湖北武汉	软件和信息技术服务业	51,300,000.00	98.06	98.06
武汉长江光通信产业有限公司	湖北武汉	专业技术服务业	90,000,000.00	100.00	100.00
武汉市电力开发有限公司	湖北武汉	商务服务业	1,833,333,333.33	60.00	60.00
武汉诚盛典当有限公司	湖北武汉	货币金融服务	40,000,000.00	88.00	88.00
武汉市建投科技小额贷款有限公司	湖北武汉	资本市场服务	100,000,000.00	50.00	50.00
武汉融资租赁有限公司	湖北武汉	租赁业	320,000,000.00	100.00	100.00

3. 合营企业及联营企业

本集团的合营企业、联营企业有关信息详见本附注八、（十）长期股权投资披露的相关信息。

4. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
（1）受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	武汉交通建设投资有限公司	关联往来
	武汉新能实业发展有限公司	关联往来
	武汉建设投资有限公司	关联往来
	武汉阳逻港口服务有限公司	关联往来
	武汉长江国际贸易集团有限公司	关联往来
	武汉信用小额贷款股份有限公司	关联往来
	武汉信用担保融资（集团）股份有限公司	关联往来
	武汉新能城市发展投资有限公司	关联往来
	武汉中小信用管理有限公司	关联往来
	武汉节能投资有限公司	关联往来
	武汉天力实业有限责任公司	关联往来
	湖北金融租赁股份有限公司	关联往来
	武汉工业国有投资有限公司	关联往来

（二）关联交易

关联方资金拆借

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	备注
湖北金融租赁股份有限公司	200,000,000.00	2020-6-1	2025-6-1	
湖北金融租赁股份有限公司	270,000,000.00	2023-6-7	2025-6-7	

（三）关联方往来余额

1. 关联方其他应收款

关联方（项目）	期末余额	期初余额
控股股东及最终控制方	762,811,230.75	9,055,951,900.80
其中：武汉开发投资有限公司	762,811,230.75	9,055,951,900.80
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	554,760,945.95	540,855.66
其中：武汉新能城市发展投资有限公司	99,929.00	
武汉中小信用管理有限公司	554,661,016.95	
武汉节能投资有限公司		531,887.66
武汉天力实业有限责任公司		8,968.00

2. 关联方其他应付款

关联方（项目）	期末余额	期初余额
控股股东及最终控制方	1,500,391,922.52	93,011,294.67

关联方（项目）	期末余额	期初余额
其中：武汉金融控股（集团）有限公司	75,438,794.68	93,011,294.67
武汉开发投资有限公司	1,424,953,127.84	
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	112,751,340.63	40,563,050.04
其中：武汉新能实业发展有限公司		35,770,814.83
武汉交通建设投资有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
武汉建设投资有限公司	20,226,730.00	1,510,835.21
武汉长江国际贸易集团有限公司	3,499,660.13	
武汉信用小额贷款股份有限公司	71,800,000.00	
武汉信用融资担保（集团）股份有限公司	1,122,750.00	
武汉阳逻港口服务有限公司	2,035,392.00	2,281,400.00
武汉节能投资有限公司	310,298.00	
武汉天力实业有限责任公司	762,662.00	
武汉工业国有投资有限公司	11,993,848.50	

十二、 母公司主要财务报表项目注释

（一） 应收账款

1. 按账龄披露的应收账款

项目	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	53,217,077.34	1,605,161.23	87,355,377.31	6,070,548.57
1-2 年	86,653,413.31	6,207,623.15	48,592,047.22	1,579,047.14
2-3 年	21,574,278.02	638,842.75	29,402,450.10	4,573,999.28
3 年以上	81,961,869.44	15,210,025.78	97,086,325.84	12,897,231.47
小计	**243,406,638.11**	**23,661,652.91**	**262,436,200.47**	**25,120,826.46**

2. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	243,406,638.11	100.00	23,661,652.91	9.72	219,744,985.20

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
合计	243,406,638.11	100.00	23,661,652.91		219,744,985.20

续表：

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	262,436,200.47	100.00	25,120,826.46	9.57	237,315,374.01
合计	262,436,200.47	100.00	25,120,826.46		237,315,374.01

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	账面余额	计提比例（%）	坏账准备
组合 2 综合业务款项组合	243,406,638.11	9.72	23,661,652.91
合计	243,406,638.11	9.72	23,661,652.91

续表：

组合名称	期初余额		
	账面余额	计提比例（%）	坏账准备
组合 2 综合业务款项组合	262,436,200.47	9.57	25,120,826.46
合计	262,436,200.47	9.57	25,120,826.46

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
武汉市东湖太子美食有限公司	44,025,653.84	18.09	1,324,767.48
武汉鑫宝汇商贸有限公司	23,213,188.19	9.54	6,950,937.66
武汉卡酷娱乐有限公司	21,824,150.95	8.97	654,724.53
魏爱民	21,014,101.95	8.63	52,271.70

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
张问成	20,564,245.01	8.45	616,927.35
合计	**130,641,339.94**	**53.67**	**9,599,628.72**

（二）其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	1,150,000,000.00	2,000,000.00
其他应收款项	2,058,615,137.00	10,360,577,415.98
合计	**3,208,615,137.00**	**10,362,577,415.98**

1. 应收股利

项目	期末余额	期初余额	未收回原因	是否发生减值及其判断依据
账龄一年以内的应收股利	1,150,000,000.00			
其中：武汉市电力开发有限公司	1,150,000,000.00			
账龄一年以上的应收股利		2,000,000.00		
其中：汉口银行股份有限公司		2,000,000.00		
合计	**1,150,000,000.00**	**2,000,000.00**		

2. 其他应收款项

（1）按账龄披露其他应收款项

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	1,320,717,295.04	8,311,012.79	4,325,526,338.19	945,000.00
1-2 年	61,452,738.07	695,393.09	6,027,006,617.79	
2-3 年	686,189,373.44	1,239,764.03	2,000,000.00	
3 年以上	3,449,460.00	2,947,559.64	6,989,460.00	
合计	**2,071,808,866.55**	**13,193,729.55**	**10,361,522,415.98**	**945,000.00**

（2）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	2,071,808,866.55	100.00	13,193,729.55	0.64	2,058,615,137.00
其中：组合 1 综合业务款项组合	881,642,153.92	42.55	13,193,729.55	1.50	868,448,424.37
组合 2 低风险组合	1,190,166,712.63	57.45			1,190,166,712.63
合计	**2,071,808,866.55**	**100.00**	**13,193,729.55**	**0.64**	**2,058,615,137.00**

续表：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	10,361,522,415.98	100.00	945,000.00	0.01	10,360,577,415.98
其中：组合 1 综合业务款项组合	31,500,000.00	0.30	945,000.00	3.00	30,555,000.00
组合 2 低风险组合	10,330,022,415.98	99.70			10,330,022,415.98
合计	**10,361,522,415.98**	**100.00**	**945,000.00**	**0.01**	**10,360,577,415.98**

1）按信用风险组合计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	期末余额			账面价值
	金额	计提比例(%)	坏账准备	
组合 1 综合业务款项组合	881,642,153.92	1.50	13,193,729.55	868,448,424.37
组合 2 低风险组合	1,190,166,712.63			1,190,166,712.63
合计	**2,071,808,866.55**		**13,193,729.55**	**2,058,615,137.00**

续表：

组合名称	期初余额			账面价值
	金额	计提比例(%)	坏账准备	
组合 1 综合业务款项组合	31,500,000.00	3.00	945,000.00	30,555,000.00

组合名称	期初余额			账面价值
	金额	计提比例(%)	坏账准备	
组合 2 低风险组合	10,330,022,415.98			10,330,022,415.98
合计	**10,361,522,415.98**		**945,000.00**	**10,360,577,415.98**

（3）其他应收款项坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	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)	
期初余额	945,000.00			945,000.00
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	12,248,729.55			12,248,729.55
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	13,193,729.55			13,193,729.55

（三）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
对子公司的投资	2,470,084,864.98			2,470,084,864.98
对合营企业投资				
对联营企业投资	567,862,382.11	196,402,605.80		764,264,987.91
小计	**3,037,947,247.09**	**196,402,605.80**		**3,234,349,852.89**
减：长期股权投资减值准备				
合计	**3,037,947,247.09**	**196,402,605.80**		**3,234,349,852.89**

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、子公司	2, 470, 084, 864. 98	2, 470, 084, 864. 98									2, 470, 084, 864. 98	
武汉市创业担保有限责任公司	90, 136, 243. 53	90, 136, 243. 53									90, 136, 243. 53	
武汉市佳源微电科技有限公司	14, 175, 362. 34	14, 175, 362. 34									14, 175, 362. 34	
武汉长江光通信产业有限公司	34, 731, 148. 49	34, 731, 148. 49									34, 731, 148. 49	
武汉电力开发有限公司	1, 919, 452, 433. 97	1, 919, 452, 433. 97									1, 919, 452, 433. 97	
武汉市建设科技小额贷款有限公司	49, 095, 332. 88	49, 095, 332. 88									49, 095, 332. 88	
武汉诚盛典当有限公司	36, 842, 436. 89	36, 842, 436. 89									36, 842, 436. 89	
武汉融资租赁有限公司	325, 651, 906. 88	325, 651, 906. 88									325, 651, 906. 88	
二、联营企业	471, 046, 487. 31	567, 862, 382. 11	160, 094, 312. 47		36, 308, 293. 33						764, 264, 987. 91	
杭州光曜致新钟渊股权投资合伙企业（有限合伙）	30, 525, 921. 00	127, 341, 815. 80	154, 860, 659. 24		36, 308, 293. 33						318, 510, 768. 37	
武汉信用小额贷款股份有限公司	340, 520, 566. 31	340, 520, 566. 31	5, 233, 653. 23								345, 754, 219. 54	
武汉信用融资担保（集团）股份有限公司	100, 000, 000. 00	100, 000, 000. 00									100, 000, 000. 00	
合计	2, 941, 131, 352. 29	3, 037, 947, 247. 09	160, 094, 312. 47		36, 308, 293. 33						3, 234, 349, 852. 89	

（四）营业收入及成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
（1）主营业务小计	174,557,521.65	2,015,295.24	69,304,387.51	-18,887,941.25
其中：金融收入	174,557,521.65	2,015,295.24	69,304,387.51	-18,887,941.25
（2）其他业务小计	2,968,333.33		5,342,083.33	
其中：租金物业费收入	2,968,333.33		5,342,083.33	
合计	177,525,854.98	2,015,295.24	74,646,470.84	-18,887,941.25

（五）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	36,308,293.33	41,929,861.11
成本法核算的长期股权投资收益	1,159,000,000.00	11,457,724.87
合计	1,195,308,293.33	53,387,585.98

（六）母公司现金流量表补充资料

项目	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	1,322,323,668.20	324,264,378.93
加：资产减值损失		
信用减值损失	10,789,556.00	5,104,057.88
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	77,971.11	89,299.35
使用权资产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
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）	-19,417.48	
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）	-74,618,753.95	-148,007,986.51
财务费用（收益以“－”号填列）	52,356,687.44	3,268,185.01
投资损失（收益以“－”号填列）	-1,195,308,293.33	-53,387,585.98
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-5,385,789.00	354,277.53

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	4,347,975,266.95	2,804,135,312.59
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-3,207,096,670.25	-178,591,866.56
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,251,094,225.69	2,757,228,072.24
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	66,314,848.20	30,422,430.20
减：现金的期初余额	30,422,430.20	18,314,351.04
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	35,892,418.00	12,108,079.16

十三、 按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团不存在应披露的其他重大事项。

十四、 财务报表的批准

本集团 2024 年度财务报表已经本公司董事会批准。

武汉信用风险管理融资担保有限公司

二〇二五年四月二十八日

统一社会信用代码

91110101592354581W

营业执照

(副 本)(3-1)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李晓英、宋朝学、谭小青

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；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。）

出　资　额　6000万元

成立日期　2012年03月02日

主要经营场所　北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

登记机关　北京市东城区市场监督管理局

2025年 01月 24日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

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

国家市场监督管理总局监制

证书序号 0014624

会计师事务所

执业证书

名　　称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07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》。

重庆复印无效

发证机关：北京市财政局

二〇一五年十月五日

中华人民共和国财政部制

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.

朱清(420101664323)
2020年已通过

CPA

月 /m 日 /d

5

年度检验登记
Annual Renewal Registration

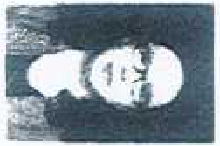
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

朱清(420101664323)
2021年已通过

CPA

月 /m 日 /d

7



朱清
女
1968-07-09
信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）武汉分所
420'0419680'093620

再次复印无效

证书编号：
No. of Certificate
420101664323

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs
湖北省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance
2004 /y 09 /m 10 /d

6

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.

朱清(420101664323)
2019年已通过

CPA

月 /m 日 /d

5

姓名 胡静

性别 女

出生日期 1971-11-26

工作单位 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）武汉分所

身份证号码 420105197111252641X

证书编号：
No. of Certificate 420000974743

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 湖北省注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance 2006 09 19

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.

胡静(420000974743)

2019年已通过

CPA 专用章

月 Month 日 Date

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.

胡静(420000974743)

2020年已通过

CPA 专用章

月 Month 日 Date

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.

胡静(420000974743)

2021年已通过

CPA 专用章

月 Month 日 Date

再次复印无效