湖北省融资担保集团有限责任公司

审 计 报 告

大信审字[2025]第 2-00447 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

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

大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone：+86（10）82330558
传真 Fax：+86（10）82327668
网址 Internet：www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2025]第 2-00447 号

湖北省融资担保集团有限责任公司：

一、审计意见

我们审计了湖北省融资担保集团有限责任公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，合并及母公司国有资本权益变动情况表，2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产减值准备情况表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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。

大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone：+86（10）82330558
传真 Fax：+86（10）82327668
网址 Internet：www.daxincpa.com.cn

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone：+86（10）82330558
传真 Fax：+86（10）82327668
网址 Internet：www.daxincpa.com.cn

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

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

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

大信会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中 国 · 北 京　　中国注册会计师：

二〇二五年三月三十一日

合并资产负债表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年12月31日　　金额单位：人民币元

项　　目	附注	期末余额	期初余额
资产：		——	——
货币资金	八（一）	6,204,042,535.26	4,580,128,647.64
应收担保费			
应收分担保账款			
应收代偿款	八（二）	477,464,412.50	483,797,225.39
应收股利			
其他应收款	八（三）	2,445,019,482.77	3,052,947,393.50
存出保证金			
金融投资		6,792,210,972.48	6,985,537,844.54
其中：交易性金融资产	八（四）	1,465,890,074.67	1,714,266,194.91
债权投资	八（五）	5,326,320,897.81	5,271,271,649.63
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款	八（六）	786,229,655.72	789,605,844.98
长期股权投资	八（七）	18,027,560.22	17,802,857.77
投资性房地产	八（八）	248,890,327.06	60,696,029.88
固定资产	八（九）	78,443,651.97	83,025,642.88
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八（十）	6,660,417.95	7,843,434.62
商誉			
长期待摊费用	八（十一）	6,033,739.29	8,625,312.25
抵债资产	八（十二）		187,141,354.24
递延所得税资产	八（十三）	119,548,615.39	100,679,341.72
其他资产	八（十四）	4,396,950,392.80	3,212,726,756.23
资 产 总 计		21,579,521,763.41	19,570,557,685.64

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产负债表(续)

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年12月31日　　金额单位：人民币元

项　　目	附注	期末余额	期初余额
负债：		——	——
短期借款	八（十五）	842,000,000.00	962,000,000.00
交易性金融负债			
预收担保费	八（十六）	6,434,482.24	8,861,498.78
应付手续费			
存入保证金	八（十七）	10,650,000.00	15,000,000.00
应付分担保账款			
应付职工薪酬	八（十八）	8,269,011.07	12,443,851.66
其中：工资、奖金、津贴和补贴		5,014,113.56	9,486,277.47
应交税费	八（十九）	242,801,023.62	168,633,300.45
其他应付款	八（二十）	1,757,004,759.67	679,999,284.45
未到期责任准备金	八（二十一）	443,913,734.88	532,882,277.78
担保赔偿准备	八（二十二）	816,245,463.78	706,772,175.59
租赁负债			
预计负债			
长期借款	八（二十三）	453,902,215.03	180,840,944.77
应付债券	八（二十四）		290,000,000.00
长期应付款	八（二十五）	3,354,538.92	1,350,000.00
专项应付款			
递延所得税负债	八（十三）	41,709,112.07	38,062,730.63
其他负债	八（二十六）	666,468,720.74	427,294,081.38
其中：应付股利			
负 债 合 计		5,292,753,062.02	4,024,140,145.49
所有者权益：		——	——
实收资本	八（二十七）	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其中：国有法人资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
个人资本			
外商资本			
其他权益工具	八（二十八）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：优先股			
永续债		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他			
资本公积	八（二十九）	446,671,609.29	446,671,609.29
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八（三十）	419,902,727.11	354,457,722.91
一般风险准备	八（三十一）	469,096,492.74	392,400,856.36
担保扶持基金			
未分配利润	八（三十二）	5,128,853,845.12	4,555,983,154.92
归属于母公司所有者权益合计		15,964,524,674.26	15,249,513,343.48
少数股东权益		322,244,027.13	296,904,196.67
所有者权益合计		16,286,768,701.39	15,546,417,540.15
负债和所有者权益总计		21,579,521,763.41	19,570,557,685.64

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

资产负债表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年12月31日　　金额单位：人民币元

项　　目	附注	期末余额	期初余额
资产：		——	——
货币资金		4,210,430,964.04	3,292,870,489.65
应收担保费			
应收分担保账款			
应收代偿款	十二（一）	370,687,263.60	375,869,180.50
应收股利			
其他应收款	十二（二）	1,256,331,008.25	1,360,349,996.93
存出保证金			
金融投资		6,201,116,768.06	6,392,297,935.49
其中：交易性金融资产		1,454,631,025.34	1,703,204,591.63
债权投资		4,746,485,742.72	4,689,093,343.86
其他债权投资			
其他权益工具投资			
委托贷款			
长期股权投资	十二（三）	3,168,435,018.57	3,168,210,316.12
投资性房地产		176,753,648.54	60,696,029.88
固定资产		78,085,149.38	82,618,932.50
在建工程			
使用权资产			
无形资产		6,660,417.95	7,650,556.82
商誉			
长期待摊费用		6,033,739.29	8,530,699.40
抵债资产			119,350,592.00
递延所得税资产		48,965,212.31	39,852,259.75
其他资产		13,462,344.69	270,435.93
资 产 总 计		15,536,961,534.68	14,908,567,424.97

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

资产负债表(续)

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年12月31日　　金额单位：人民币元

项　　目	附注	期末余额	期初余额
负债：		——	——
短期借款			
交易性金融负债			
预收担保费		19,000.00	
应付手续费			
存入保证金		10,650,000.00	15,000,000.00
应付分担保账款			
应付职工薪酬		7,526,354.39	12,043,178.35
其中：工资、奖金、津贴和补贴		5,014,113.56	9,486,277.47
应交税费		196,270,255.89	136,861,717.83
其他应付款		65,444,864.15	67,884,048.38
未到期责任准备金		425,467,230.60	500,329,628.46
担保赔偿准备		702,939,848.76	614,901,933.00
租赁负债			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
递延所得税负债		41,394,349.74	37,797,329.81
其他负债		3,513,888.86	3,513,888.86
其中：应付股利			
负 债 合 计		1,453,225,792.39	1,388,331,724.69
所有者权益：		——	——
实收资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其中：国有法人资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
个人资本			
外商资本			
其他权益工具		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：　优先股			
永续债		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他			
资本公积		446,671,609.29	446,671,609.29
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		419,902,727.11	354,457,722.91
一般风险准备		418,886,375.56	353,441,371.36
担保扶持基金			
未分配利润		3,298,275,030.33	2,865,664,996.72
所有者权益合计		14,083,735,742.29	13,520,235,700.28
负债和所有者权益总计		15,536,961,534.68	14,908,567,424.97

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项　　目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,688,461,120.93	1,487,475,998.71
（一）已赚保费		976,654,503.23	1,031,485,185.61
担保业务收入	八（三十三）	887,685,960.33	1,061,990,970.65
减：分出担保费			
提取未到期责任准备	八（三十四）	-88,968,542.90	30,505,785.04
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	八（三十五）	224,702.45	-10,581,271.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		224,702.45	-10,581,271.60
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八（三十六）	35,142,287.44	23,410,184.13
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	八（三十七）	431,316,210.29	386,253,371.67
利息收入	八（三十七）	653,062,588.07	670,030,707.28
利息支出	八（三十七）	221,746,377.78	283,777,335.61
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			
（七）其他业务收入	八（三十八）	222,274,992.58	22,905,355.76
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	八（三十九）		-2,435,308.26
（九）其他收益	八（四十）	22,848,424.94	36,438,481.40
二、营业支出		554,876,902.08	409,380,404.84
（一）担保赔偿支出			
（二）手续费支出	八（四十一）	73,227.78	45,585.20
（三）分担保费支出	八（四十二）	24,674,513.17	25,910,360.63
（四）提取担保赔偿准备金	八（四十三）	109,473,288.19	178,474,719.00
（五）税金及附加	八（四十四）	12,028,534.81	11,733,335.71
（六）业务及管理费	八（四十五）	196,192,149.99	158,899,278.63
（七）其他业务成本	八（四十六）	185,465,469.18	2,887,877.93
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	八（四十七）	26,969,718.96	31,429,247.74
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,133,584,218.85	1,078,095,593.87
加：营业外收入	八（四十八）	1,286,023.58	2,038,746.92
减：营业外支出	八（四十九）	3,562.84	3,904.92
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,134,866,679.59	1,080,130,435.87
减：所得税费用	八（五十）	303,565,518.35	271,315,250.98
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		831,301,161.24	808,815,184.89
归属于母公司所有者的净利润		805,961,330.78	790,681,624.87
少数股东损益		25,339,830.46	18,133,560.02
六、其他综合收益的税后净额		——	——
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1．以后不能重分类进损益的其他综合收益			
2．以后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）其他债权投资信用损失准备			
（5）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			
（二）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		831,301,161.24	808,815,184.89
归属于母公司所有者的综合收益总额		805,961,330.78	790,681,624.87
归属于少数股东的综合收益总额		25,339,830.46	18,133,560.02
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：

利润表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		1,181,306,959.10	1,222,946,885.60
（一）已赚保费		925,796,859.06	970,603,238.52
担保业务收入	十二（四）	850,934,461.20	1,000,659,256.92
减：分出担保费			
提取未到期责任准备	十二（五）	-74,862,397.86	30,056,018.40
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	十二（六）	224,702.45	-10,581,271.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		224,702.45	-10,581,271.60
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			-
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		34,944,841.39	23,204,591.63
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）		201,674,609.62	226,884,960.14
利息收入		297,696,085.70	353,366,092.21
利息支出		96,021,476.08	126,481,132.07
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			
（七）其他业务收入		15,315,904.05	10,635,147.06
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）			-2,435,308.26
（九）其他收益		3,350,042.53	4,635,528.11
二、营业支出		281,879,797.57	273,635,075.76
（一）担保赔偿支出			
（二）手续费支出		33,636.04	21,036.05
（三）分担保费支出	十二（七）	19,620,815.89	16,291,005.85
（四）提取担保赔偿准备金	十二（八）	88,037,915.76	129,800,367.00
（五）税金及附加		9,492,669.67	9,597,782.06
（六）业务及管理费		124,881,841.26	105,537,141.78
（七）其他业务成本		3,361,108.72	
（八）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）		36,451,810.23	12,387,743.02
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		899,427,161.53	949,311,809.84
加：营业外收入		1,285,850.06	2,038,746.60
减：营业外支出		68.66	414.06
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		900,712,942.93	951,350,142.38
减：所得税费用		246,262,900.92	240,829,053.93
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		654,450,042.01	710,521,088.45
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		654,450,042.01	710,521,088.45
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、综合收益总额		654,450,042.01	710,521,088.45

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项　　目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		1,264,534,268.29	1,442,644,335.67
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		66,375,352.23	47,142,826.39
收到利息、手续费及佣金的现金		344,542,266.13	259,347,159.87
收到的税费返还		4,008,665.78	7,155,164.83
收到其他与经营活动有关的现金		1,225,195,872.52	2,179,851,166.61
经营活动现金流入小计		2,904,656,424.95	3,936,140,653.37
支付担保业务赔付款项的现金		41,199,955.23	50,842,920.31
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		30,623,033.29	30,061,319.93
支付给职工以及为职工支付的现金		79,160,344.67	72,682,155.76
支付的各项税费		338,695,916.32	457,358,795.40
支付其他与经营活动有关的现金		968,219,554.09	1,800,792,636.29
经营活动现金流出小计		1,457,898,803.60	2,411,737,827.69
经营活动产生的现金流量净额		1,446,757,621.35	1,524,402,825.68
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		5,488,888,650.36	5,831,230,436.90
取得投资收益收到的现金		138,551.16	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,489,027,201.52	5,831,230,436.90
投资支付的现金		6,414,775,578.76	5,705,738,983.32
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		6,414,775,578.76	5,705,738,983.32
投资活动产生的现金流量净额		-925,748,377.24	125,491,453.58
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			1,396,640,000.00
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		2,976,945,740.42	2,418,340,944.77
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金		170,000,000.00	10,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,146,945,740.42	3,824,980,944.77
偿还债务支付的现金		1,547,352,275.55	3,627,843,480.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		321,826,238.68	302,229,792.93
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金		170,000,000.00	10,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		618,403.65	252,528,521.60
筹资活动现金流出小计		2,039,796,917.88	4,192,601,794.53
筹资活动产生的现金流量净额		1,107,148,822.54	-367,620,849.76
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,628,158,066.65	1,282,273,429.50
加：期初现金及现金等价物余额		4,109,090,563.47	2,826,817,133.97
六、期末现金及现金等价物余额		5,737,248,630.12	4,109,090,563.47

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

现金流量表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项　　目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		1,228,796,597.74	1,381,075,078.82
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		5,339,593.38	39,218,782.56
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			44,817.27
收到其他与经营活动有关的现金		257,281,981.13	346,879,137.89
经营活动现金流入小计		1,491,418,172.25	1,767,217,816.54
支付担保业务赔付款项的现金			27,948,923.81
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		25,364,462.85	19,946,063.19
支付给职工以及为职工支付的现金		42,783,774.78	42,713,716.48
支付的各项税费		268,132,259.64	385,214,368.55
支付其他与经营活动有关的现金		225,301,399.16	724,175,402.96
经营活动现金流出小计		561,581,896.43	1,199,998,474.99
经营活动产生的现金流量净额		929,836,275.82	567,219,341.55
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		2,889,421,360.13	3,849,591,762.90
取得投资收益收到的现金			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,889,421,360.13	3,849,591,762.90
投资支付的现金		2,714,775,578.76	4,447,055,036.68
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		2,714,775,578.76	4,447,055,036.68
投资活动产生的现金流量净额		174,645,781.37	-597,463,273.78
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			1,396,640,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金		170,000,000.00	10,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		170,000,000.00	1,406,640,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		186,972,876.04	132,358,333.33
偿付卖出回购投资支付的现金			10,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		170,000,000.00	18,326,666.67
筹资活动现金流出小计		356,972,876.04	160,685,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-186,972,876.04	1,245,955,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		917,509,181.15	1,215,711,067.77
加：期初现金及现金等价物余额		2,862,302,206.48	1,646,591,138.71
六、期末现金及现金等价物余额		3,779,811,387.63	2,862,302,206.48

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	小计	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			354,457,722.91	392,400,856.36		4,555,983,154.92	15,249,513,343.48	296,904,196.67	15,546,417,540.15
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			354,457,722.91	392,400,856.36		4,555,983,154.92	15,249,513,343.48	296,904,196.67	15,546,417,540.15
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								65,445,004.20	76,695,636.38		572,870,690.20	715,011,330.78	25,339,830.46	740,351,161.24
（一）综合收益总额											805,961,330.78	805,961,330.78	25,339,830.46	831,301,161.24
（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）利润分配								65,445,004.20	76,695,636.38		-233,090,640.58	-90,950,000.00		-90,950,000.00
1、提取盈余公积								65,445,004.20			-65,445,004.20			
其中：法定公积金								65,445,004.20			-65,445,004.20			
任意公积金														
2、提取一般风险准备									76,695,636.38		-76,695,636.38			
3、对所有者的分配														
4、其他											-90,950,000.00	-90,950,000.00		-90,950,000.00
（四）所有者权益内部结转														
1、资本公积转增资本														
2、盈余公积转增资本														
3、盈余公积弥补亏损														
4、一般风险准备弥补亏损														
5、设定受益计划变动额结转留存收益														
6、其他综合收益结转留存收益														
7、其他														
四、本年年末余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			419,902,727.11	469,096,492.74		5,128,853,845.12	15,964,524,674.26	322,244,027.13	16,286,768,701.39

企业负责人：　　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）

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	小计	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	7,500,000,000.00		598,905,660.37		450,407,458.35			283,405,614.06	312,658,103.75		3,939,496,391.51	13,084,873,228.04	278,770,636.65	13,363,643,864.69
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	7,500,000,000.00		598,905,660.37		450,407,458.35			283,405,614.06	312,658,103.75		3,939,496,391.51	13,084,873,228.04	278,770,636.65	13,363,643,864.69
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,401,094,339.63		-3,735,849.06			71,052,108.85	79,742,752.61		616,486,763.41	2,164,640,115.44	18,133,560.02	2,182,773,675.46
（一）综合收益总额											790,681,624.87	790,681,624.87	18,133,560.02	808,815,184.89
（二）所有者投入和减少资本			1,401,094,339.63		-3,735,849.06							1,397,358,490.57		1,397,358,490.57
1、所有者投入的普通股														
2、其他权益工具持有者投入资本			1,401,094,339.63		-3,735,849.06							1,397,358,490.57		1,397,358,490.57
3、股份支付计入所有者权益的金额														
4、其他														
（三）利润分配								71,052,108.85	79,742,752.61		-174,194,861.46	-23,400,000.00		-23,400,000.00
1、提取盈余公积								71,052,108.85			-71,052,108.85			
其中：法定公积金								71,052,108.85			-71,052,108.85			
任意公积金														
2、提取一般风险准备									79,742,752.61		-79,742,752.61			
3、对所有者（或股东）的分配														
4、其他											-23,400,000.00	-23,400,000.00		-23,400,000.00
（四）所有者权益内部结转														
1、资本公积转增资本														
2、盈余公积转增资本														
3、盈余公积弥补亏损														
4、一般风险准备弥补亏损														
5、设定受益计划变动额结转留存收益														
6、其他综合收益结转留存收益														
7、其他														
四、本年年末余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			354,457,722.91	392,400,856.36		4,555,983,154.92	15,249,513,343.48	296,904,196.67	15,546,417,540.15

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

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项目	本期											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			354,457,722.91	353,441,371.36		2,865,664,996.72	13,520,235,700.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			354,457,722.91	353,441,371.36		2,865,664,996.72	13,520,235,700.28
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								65,445,004.20	65,445,004.20		432,610,033.61	563,500,042.01
（一）综合收益总额											654,450,042.01	654,450,042.01
（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）利润分配								65,445,004.20	65,445,004.20		-221,840,008.40	-90,950,000.00
1、提取盈余公积								65,445,004.20			-65,445,004.20	
其中：法定公积金								65,445,004.20			-65,445,004.20	
任意公积金												
2、提取一般风险准备									65,445,004.20		-65,445,004.20	
3、对所有者的分配												
4、其他											-90,950,000.00	-90,950,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本												
2、盈余公积转增资本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、一般风险准备弥补亏损												
5、设定受益计划变动额结转留存收益												
6、其他综合收益结转留存收益												
7、其他												
四、本年年末余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			419,902,727.11	418,886,375.56		3,298,275,030.33	14,083,735,742.29

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（续）

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项目	上期											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	7,500,000,000.00		598,905,660.37		450,407,458.35			283,405,614.06	282,389,262.51		2,320,648,125.97	11,435,756,121.26
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	7,500,000,000.00		598,905,660.37		450,407,458.35			283,405,614.06	282,389,262.51		2,320,648,125.97	11,435,756,121.26
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,401,094,339.63		-3,735,849.06			71,052,108.85	71,052,108.85		545,016,870.75	2,084,479,579.02
（一）综合收益总额											710,521,088.45	710,521,088.45
（二）所有者投入和减少资本			1,401,094,339.63		-3,735,849.06							1,397,358,490.57
1、所有者投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本			1,401,094,339.63		-3,735,849.06							1,397,358,490.57
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配								71,052,108.85	71,052,108.85		-165,504,217.70	-23,400,000.00
1、提取盈余公积								71,052,108.85			-71,052,108.85	
其中：法定公积金								71,052,108.85			-71,052,108.85	
任意公积金												
2、提取一般风险准备									71,052,108.85		-71,052,108.85	
3、对所有者的分配												
4、其他											-23,400,000.00	-23,400,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本												
2、盈余公积转增资本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、一般风险准备弥补亏损												
5、设定受益计划变动额结转留存收益												
6、其他综合收益结转留存收益												
7、其他												
四、本年年末余额	7,500,000,000.00		2,000,000,000.00		446,671,609.29			354,457,722.91	353,441,371.36		2,865,664,996.72	13,520,235,700.28

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并国有资本权益变动情况表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项　目	行次	金　额	项　目	行次	金　额
一、年初国有资本及权益总额	1	15,249,513,343.48	**三、本年国有资本及权益减少**	17	90,950,000.00
二、本年国有资本及权益增加	2	805,961,330.78	（一）经国家专项批准核销	18	
（一）国家、国有单位直接或追加投资	3		（二）无偿划出	19	
（二）无偿划入	4		（三）资产评估减少	20	
（三）资产评估增加	5		（四）清产核资减少	21	
（四）清产核资增加	6		（五）产权界定减少	22	
（五）产权界定增加	7		（六）消化以前年度潜亏和挂账而减	23	
（六）资本（股票）溢价	8		（七）因自然灾害等不可抗拒因素减	24	
（七）接受捐赠	9		（八）因主辅分离减少	25	
（八）债权转股权	10		（九）企业按规定上缴红利	26	90,950,000.00
（九）税收返还	11		（十）资本（股票）折价	27	
（十）补充流动资本	12		（十一）中央和地方政府确定的其他	28	
（十一）减值准备转回	13		（十二）经营减值	29	
（十二）会计调整	14		**四、年末国有资本及权益总额**	30	15,964,524,674.26
（十三）中央和地方政府确定的其他因素	15	-	**五、年末其他国有资金**	31	
（十四）经营积累	16	805,961,330.78	**六、年末合计国有资产总量**	32	15,964,524,674.26

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

国有资本权益变动情况表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项　目	行次	金　额	项　目	行次	金　额
一、年初国有资本及权益总额	1	13,520,235,700.28	**三、本年国有资本及权益减少**	17	90,950,000.00
二、本年国有资本及权益增加	2	654,450,042.01	（一）经国家专项批准核销	18	
（一）国家、国有单位直接或追加投资	3		（二）无偿划出	19	
（二）无偿划入	4		（三）资产评估减少	20	
（三）资产评估增加	5		（四）清产核资减少	21	
（四）清产核资增加	6		（五）产权界定减少	22	
（五）产权界定增加	7		（六）消化以前年度潜亏和挂账而减少	23	
（六）资本（股票）溢价	8		（七）因自然灾害等不可抗拒因素减少	24	
（七）接受捐赠	9		（八）因主辅分离减少	25	
（八）债权转股权	10		（九）企业按规定上缴红利	26	90,950,000.00
（九）税收返还	11		（十）资本（股票）折价	27	
（十）补充流动资本	12		（十一）中央和地方政府确定的其他因素	28	
（十一）减值准备转回	13		（十二）经营减值	29	
（十二）会计调整	14		**四、年末国有资本及权益总额**	30	14,083,735,742.29
（十三）中央和地方政府确定的其他因素	15	-	**五、年末其他国有资金**	31	
（十四）经营积累	16	654,450,042.01	**六、年末合计国有资产总量**	32	14,083,735,742.29

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产减值准备情况表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项　　目	期初账面余额	本年增加额				本年减少额					期末账面余额	项　　目	金额
		本年计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计			
一、资产减值准备	359,354,719.93	26,969,718.96			26,969,718.96						386,324,438.89	补充资料：	——
（一）坏账准备	27,527,759.68	-976,653.98			-976,653.98						26,551,105.70	一、政策性挂账	
（二）合同资产减值准备												二、当年处理以前年度损失和挂账	
（三）债权投资减值准备	156,425,000.00	48,975,000.00			48,975,000.00						205,400,000.00	其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	
（四）委托贷款损失准备	161,254,350.00	-24,000,000.00			-24,000,000.00						137,254,350.00		
（五）长期股权投资减值准备													
（六）投资性房地产减值准备						——							
（七）固定资产减值准备						——							
（八）在建工程减值准备						——							
（九）使用权资产减值准备						——							
（十）无形资产减值准备						——							
（十一）商誉减值准备						——							
（十二）抵债资产减值准备													
（十三）其他	14,147,610.25	2,971,372.94			2,971,372.94						17,118,983.19		
二、其他债权投资减值准备													
三、表外资产减值													
合　　计	359,354,719.93	26,969,718.96			26,969,718.96						386,324,438.89		

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

资产减值准备情况表

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司　　2024年度　　金额单位：人民币元

项　目	期初账面余额	本年增加额				本年减少额					期末账面余额
		本年计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计	
一、资产减值准备	159,409,038.99	36,451,810.23			36,451,810.23						195,860,849.22
（一）坏账准备	26,984,038.99	-523,189.77			-523,189.77						26,460,849.22
（二）合同资产减值准备											
（三）债权投资减值准备	132,425,000.00	36,975,000.00			36,975,000.00						169,400,000.00
（四）委托贷款损失准备											
（五）长期股权投资减值准备											
（六）投资性房地产减值准备						——					
（七）固定资产减值准备						——					
（八）在建工程减值准备						——					
（九）使用权资产减值准备						——					
（十）无形资产减值准备						——					
（十一）商誉减值准备						——					
（十二）抵债资产减值准备											
（十三）其他											
二、其他债权投资减值准备											
三、表外资产减值											
合　计	159,409,038.99	36,451,810.23			36,451,810.23						195,860,849.22

项　目	金额
补充资料：	——
一、政策性挂账	
二、当年处理以前年度损失和挂账	
其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

湖北省融资担保集团有限责任公司
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、企业的基本情况

湖北省融资担保集团有限责任公司以下简称“本公司”或“公司”，湖北省融资担保集团有限责任公司及其所有子公司以下合称为“本集团”。

本公司原名“湖北中企投资担保有限公司”，成立于 2005 年 2 月 23 日，公司设立时注册资本为 7,100 万元。其中，湖北中经中小企业投资有限公司出资 7,000 万元；湖北融汇投资担保集团有限公司出资 100 万元，持股比例分别为 98.59%和 1.41%。公司营业执照注册号为 420000000003839。

2005 年 2 月 24 日，湖北中经中小企业投资有限公司增资 7,000 万元，增资后本公司注册资本变更为 14,100 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.29%和 0.71%。

2006 年 3 月 10 日，湖北中经中小企业投资有限公司增资 900 万元，增资后本公司注册资本变更为 15,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.33%和 0.67%。

2007 年 8 月，湖北中经中小企业投资有限公司增资 4,000 万元，增资后本公司注册资本变更为 19,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.47%和 0.53%。

2008 年 3 月，湖北中经中小企业投资有限公司增资 1,000 万元，增资后本公司注册资本变更为 20,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.50%和 0.50%。

2009 年 8 月-11 月，湖北中经中小企业投资有限公司增资 12,000 万元，增资后本公司注册资本变更为 32,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.69%和 0.31%。

2010 年 9 月，湖北中经中小企业投资有限公司增资 10,000 万元，增资后本公司注册资本变更为 42,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公

司的持股比例分别为 99.76%和 0.24%。

2011 年 10 月，湖北中经中小企业投资有限公司出资 10,000 万元，增资后本公司注册资本变更为 52,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.81%和 0.19%。

2012 年 8-9 月，湖北中经中小企业投资有限公司增资 10,000 万元，中银投资资产管理有限公司出资 31,600 万元，增资后本公司注册资本变更为 93,600 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 66.13%、33.76%、0.11%。

2013 年 12 月 31 日，湖北中经中小企业投资有限公司增资 106,400 万，增资后本公司注册资本变更为 200,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 84.15%、15.80%、0.05%。

2014 年 11 月 17 日，根据公司股东会议同意将公司注册资本由 200,000 万元增加到 300,000 万元，增资后的股本结构：湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司分别出资金额 268,300 万元、31,600 万元、100 万元，持股比例分别为 89.44%、10.53%、0.03%。2014 年 12 月 30 日，公司已办妥工商变更手续。

2014 年 12 月 19 日，据公司股东会议同意将公司注册资本由 300,000 万元增加到 305,000 万元，增资后的股本结构：湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司、湖北融汇投资担保集团有限公司和工银瑞信投资管理有限公司分别出资金额 268,300 万元、31,600 万元、100 万元，5,000 万元，持股比例分别为 87.97%、10.36%、0.03%、1.64%。2015 年 7 月 21 日，公司已办妥工商变更手续。

2016 年 3 月，根据公司第一次股东会决议同意中银投资资产管理有限公司将其持有的本公司 31,600 万元股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司（原名湖北中经中小企业投资有限公司）。

2016 年，根据公司第二次股东会决议同意工银瑞信投资管理有限公司将其持有的本公司 5,000 万元股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司，同意湖北中经资本投资发展有限公司对本公司增资 195,000 万元，增资后本公司的注册资本为 500,000 万元。增资后的股本结构：湖北中经资本投资发展有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司分别出资 499,900 万元、100 万元，持股比例分别为 99.98%、0.02%。上述增资业经湖北隆兴会计师事务所有限责任公司审验，并于 2016 年 9 月 23 日出具鄂隆兴验字[2016]第 09-01 号验资报告。

2019 年 7 月，根据湖北中经资本投资发展有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司签订的股权转让协议，湖北融汇投资担保集团有限公司将其持有本公司 0.02%股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司。变更后湖北中经资本投资发展有限公司持有本公司 100.00%股权。

2019 年 9 月，根据公司第十次股东会决议同意本公司增加注册资本 250,000.00 万元，变更后注册资本为人民币 750,000.00 万元。新增注册资本由中国农发重点建设基金有限公司认缴。增资后股权结构变更为湖北中经资本投资发展有限公司和中国农发重点建设基金有限公司分别出资 500,000.00 万元、250,000.00 万元，持股比例为 66.67%、33.33%。以上增资业经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）于 2019 年 9 月 25 日出具众环验字【2019】0100064 号验资报告验证。

2020 年 9 月，本公司的母公司“湖北中经资本投资发展有限公司”更名为“湖北联投资本投资发展有限公司”。

截止 2024 年 12 月 31 日，公司的注册资本为 750,000 万元，实收资本为 750,000 万元。

1、 本公司注册地、组织形式和总部地址

本公司注册地址及总部地址：湖北省武汉市武昌区中南路街道民主二路 75 号华中小龟山金融文化公园 13 栋 1 楼。

本公司组织形式：有限责任公司

2、 本公司的业务性质和主要经营活动

对贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、其他融资性担保业务、诉讼保全担保、履约担保业务、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务、以自有资金进行投资；再担保、债券发行担保。

本公司的母公司为湖北联投资本投资发展有限公司，本公司实际控制人为湖北省人民政府国有资产监督管理委员会。

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-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团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 2024 年 12 月 31 日的财务状况、2024 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一)会计期间

本集团会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(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

本集团的会计核算以权责发生制为基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融工具、其他债权投资、其他权益工具投资及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。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

1.同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本集团在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

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，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权

而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方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，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差额，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，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。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

本集团以购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与与购买日新购入股权所支付对价的公允价值之和作为合并成本，与购买方取得的按购买日持股比例计算应享有的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值的份额比较，确定购买日应予确认的商誉或应计入合并当期损益的金额。

(五)合并财务报表的编制方法

1.合并财务报表范围

本集团将全部子公司（包括本集团所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本集团控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2.统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本集团采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本集团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。

中国境内企业设在境外的子公司在境外发生的交易或者事项，因受法律法规限制等境内不存在或者交易不常见，企业会计准则未作出规范的，可以将境外子公司已经进行的会计处理结果，在符合基本准则的原则下，按照国际财务报告准则进行调整后，并入境内母公司合并财务报表的相关项目。

3.合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了本集团与子公司、子公

司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本集团的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4.合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

5.处置子公司的会计处理

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

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

(六)合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1.合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2.共同经营的会计处理

本集团为共同经营参与方，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：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本集团为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3.合营企业的会计处理

本集团为合营企业合营方，按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本集团为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

(七)现金及现金等价物的确定标准

本集团在编制现金流量表时所确定的现金，是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八)外币业务及外币财务报表折算

1.外币业务折算

本集团对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的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，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2.外币财务报表折算

本集团的子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本集团不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。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。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量应当采用现金流量发生日的即期汇率。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有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。

(九)金融工具

1.金融工具的分类及重分类

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本集团管理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。

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本集团管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量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。

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

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本集团可以将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。

本集团改变管理金融资产的业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

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；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2.金融工具的计量

本集团金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。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金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），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。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

④指定为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。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）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。该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3.本集团对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本集团利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4.金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

（1）金融资产

本集团金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

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报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

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，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与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为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）之和。

针对本集团指定为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终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（2）金融负债

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

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

(十)预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1.预期信用损失的确定方法

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本集团按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本集团采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

本集团根据信用风险特征将应收票据和应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

项　目	确定组合的依据
应收账款：	
联投集团合并范围内应收款项	纳入联投集团合并会计报表范围的应收款项
政府部门及国有全资企业应收款项	联投集团应收政府及国有全资企业应收款项
其他款项组合	除上述以外的其他应收款项
合同资产：	
已完工未结算工程款组合	本组合为业主尚未结算的建造工程款项
质保金组合	本组合为质保金

项　目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收账款”组合划分相同

对于划分为组合的应收账款，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。对于划分为组合的应收票据，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况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。

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本集团按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

（3）购买或源生的已发生信用减值的金融资产

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（4）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本集团按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本集团根据款项性质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：

项目	确定组合的依据
应收股利	进行股权投资而应收取的现金股利和应收取其他单位分配的利润

项目	确定组合的依据
应收利息	进行债权投资而应收取的资金占用费用。
联投集团合并范围内应收款项	纳入联投集团合并会计报表范围的应收款项
联投集团联营合营公司应收款项	联投集团应收联营合营公司的款项
政府部门及国有全资企业应收款项	联投集团应收政府及国有全资企业款项
其他组合	除上述以外的其他应收款

2.预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

(十一)应收代偿款

本集团接受委托担保的项目，按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，本公司代为履行责任支付的款项为本公司的应收代偿款。

（1）当支付代偿款时，本公司借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（2）收到被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等时，按收回的原代偿款金额，冲减应收代偿款；实际收到的款项大于原代偿款的差额部分，计入“追偿收入”。当实际收到的款项小于原代偿款的，按实际收到的款项冲减应收代偿款，余下的应收代偿款冲减“担保赔偿准备”，担保赔偿准备余额不足冲减的，计入“担保赔偿支出”。

（3）当有确凿证据表明已确认的应收代偿款部分或全部不能够收回时，按照确认的损失金额，借记“担保赔偿准备”， 担保赔偿准备余额不足冲减的，计入“担保赔偿支出”。

（4）对应收代偿款，因本公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，故应收代偿款不再计提坏账准备。

(十二)长期应收款

由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的应收融资租赁款和应收经营租赁款，本集团选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

(十三)委托贷款

本集团对信用风险显著不同的委托贷款单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的委托贷款；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的贷款等。

(十四)存货

1.存货的分类

存货是指本集团在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、在产品及自制半成品、周转材料、产成品、库存商品等。

2.发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3.存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

可变现净值是指在日常活动中，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。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4.存货的盘存制度

本集团的存货盘存制度为永续盘存制。

5.低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

(十五)合同资产和合同负债

1.合同资产

本集团将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）作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。

对于不包含重大融资成分的合同资产，本集团采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本集团按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失，按应减记金额，借记“资产减值损失”，贷记合同资产减值准备；转回已计提的资产减值准备时，做相反分录。

2.合同负债

本集团将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本集团将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(十六)长期股权投资

1.初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号一一非货币性资产交换》的有关规定确定。

2.后续计量及损益确认方法

本集团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长期股权投资采用权益法核算。本集团对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本集团应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投

资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十七)投资性房地产

本集团投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。

对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。

确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

在极少的情况下，若有证据表明，本集团首次取得某项投资性房地产（或某项现有房地产在完成建造或开发活动或改变用途后首次成为投资性房地产时）时，该投资性房地产的公允价值不能持续可靠取得的，对该投资性房地产采用成本模式计量直至处置，并且假设无残值。

自用房地产或存货转换为投资性房地产时，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，其差额确认为其他综合收益。投资性房地产转换为自用房地产时，以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。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

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。

(十八)固定资产

1.固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2.固定资产分类和折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20-45	0-5	2.11-5.00	直线法
运输工具	4-8	0-5	11.875-25.00	直线法
机器设备	5-10	0-5	19.00—9.50	直线法
其他设备	3-18	0-5	6.33-33.33	其他设备

(十九)借款费用

1.借款费用资本化的确认原则

本集团发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2.资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或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，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定

每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

(二十)无形资产

1.无形资产的计价方法

本集团无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本集团无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2.使用寿命不确定的判断依据

本集团将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3.内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量

(二十一)抵债资产

本集团取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

(二十二)生物资产

1.消耗性生物资产

消耗性生物资产是指为出售而持有的、或在将来收获为农产品的生物资产，包括生长中的大田作物、蔬菜、用材林以及存栏待售的牲畜等。消耗性生物资产按照成本进行初始计量。自行栽培、营造、繁殖或养殖的消耗性生物资产的成本，为该资产在收获前发生的可直接归属于该资产的必要支出，包括符合资本化条件的借款费用。消耗性生物资产在收获后发生的管护、饲养费用等后续支出，计入当期损益。

消耗性生物资产在收获或出售时，采用加权平均法按账面价值结转成本。

资产负债表日，消耗性生物资产按照成本与可变现净值孰低计量，并采用与确认存货跌价准备一致的方法计算确认消耗性生物资产的跌价准备。如果减值的影响因素已经消失的，减记的金额应当予以恢复，并在原已计提的跌价准备金额内转回，转回金额计入当期损益。

如果消耗性生物资产改变用途，作为生产性生物资产，改变用途后的成本按改变用途时的账面价值确定。如果消耗性生物资产改变用途，作为公益性生物资产，则按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》规定考虑是否发生减值，发生减值时先计提减值准备，再按计提减值准备后的账面价值确定。

2.生产性生物资产

生产性生物资产是指为产出农产品、提供劳务或出租等目的而持有的生物资产，包括经济林、薪炭林、产畜和役畜等。生产性生物资产按照成本进行初始计量。自行营造或繁殖的生产性生物资产的成本，为该资产在达到预定生产经营目的前发生的可直接归属于该资产的必要支出，包括符合资本化条件的借款费用。

生产性生物资产在达到预定生产经营目的后采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。

本集团至少于年度终了对生产性生物资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，

如发生改变则作为会计估计变更处理。

生产性生物资产出售、盘亏、死亡或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团在每一个资产负债表日检查生产性生物资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

如果生产性生物资产改变用途，作为消耗性生物资产，其改变用途后的成本按改变用途时的账面价值确定；若生产性生物资产改变用途作为公益性生物资产，则按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》规定考虑是否发生减值，发生减值时先计提减值准备，再按计提减值准备后的账面价值确定。

3.公益性生物资产

公益性生物资产是指以防护、环境保护为主要目的的生物资产，包括防风固沙林、水土保持林和水源涵养林等。公益性生物资产按照成本进行初始计量。自行营造的公益性生物资产的成本，为该资产在郁闭前发生的可直接归属于该资产的必要支出，包括符合资本化条件的借款费用。

公益性生物资产在郁闭后发生的管护、饲养费用等后续支出，计入当期损益。

公益性生物资产按成本进行后续计量。公益性生物资产不计提资产减值准备。

公益性生物资产出售、盘亏、死亡或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

如果公益性生物资产改变用途，作为消耗性生物资产或生产性生物资产，其改变用途后的成本按改变用途时的账面价值确定。

(二十三)长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(二十四)长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(二十五)职工薪酬

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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

在职工为本集团提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2.离职后福利与辞退福利

本集团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。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。

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

3.其他长期职工福利

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，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十六)存出保证金

存出保证金是指公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

(二十七)担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是集团为尚未终止的担保责任提取的准备金。公司提取比例按当期担保费收入的 50%实行差额提取。

（2）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是集团为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本集团提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%比例实行差额提取；其中政策性融资担保公司按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金。

(二十八)股份支付

本集团股份支付包括以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。存在活跃市场的，按照活跃市场中的报价确定；不存在活跃市场的，采用估值技术确定，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

在各个资产负债表日，根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等后续信息，修正预计可行权的股票期权数量，并以此为依据确认各期应分摊的费用。对于跨越多个会计期间的期权费用，一般可以按照该期权在某会计期间内等待期长度占整个等待期长度的比例进行分摊。

(二十九)应付债券

本集团所发行的债券，按照实际发行价格总额，作负债处理；债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法进行摊销。

(三十)预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本集团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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(三十一)一般风险准备金

本集团从事担保业务、租赁业务的子公司按照税后利润的 10%提取一般风险准备。

(三十二)优先股、永续债等其他金融工具

1.金融负债和权益工具的划分

本集团发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

（1）通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果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。

（2）通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用公司自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是本集团的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在本集团扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是本集团的权益工具。

（3）对于将来须用或可用本集团自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果本集团未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果本集团只能通过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进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果本集团以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格

不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

2.优先股、永续债的会计处理

本集团对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本集团对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

(三十三)收入

本集团的收入包括委托贷款利息收入、担保费收入、咨询费收入。

1、 委托贷款利息收入

本集团与合作商业银行、借款人签订三方委贷合同，并按合同约定发放贷款；合作商业银行依照合同条款于每月末或季末将委贷利息划扣至本公司账户，相关的经济利益能够流入企业时确认委贷利息收入。

2、 担保费收入

（1）担保合同成立并承担相应担保责任；

（2）与担保合同相关的经济利益能够流入企业；

（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量；

（4）相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量。

担保费收入的金额按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定。

采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。

担保合同成立并开始承担担保责任前，公司收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述第二条规定的确认条件时，确认为担保费收入。

担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除企业的担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，企业应按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。

资产负债表日以前承担的担保责任，在资产负债表日至财务报表批准报出日之间发生的退还担保费，应作为资产负债表日后调整事项进行处理。

企业与其他企业共同承担担保责任的联合担保业务，应在符合上述第二条规定的确认条件时，按担保合同确定的总担保费和承担担保责任的比例计算企业应分得的担保费，确认为担保费收入。

3、 咨询费收入

（1）合同成立并承担提供相关咨询服务

（2）相关的经济利益很可能流入企业；

（3）咨询服务收入的金额能够可靠地计量；

（4）相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量时，确认咨询服务费

按照咨询服务合同内容提供咨询顾问服务，以咨询合同上列明的服务完成时间作为咨询收入的确认时点。

(三十四)合同成本

本集团的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（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本集团将其作为合同取得成本确认为一项资产。

本集团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，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）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

2.该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；

3.该成本预期能够收回。

本集团将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的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本集团将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的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本集团对合同取得成本、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收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

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，本集团将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失：

1.因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；

2.为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述两项差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的该资产在转回日的账面价值。

(三十五)政府补助

1.政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。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。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本集团取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本集团的，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

2.政府补助的确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，

在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(三十六)递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

3.对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(三十七)租赁

1.租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本集团对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本集团在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（1）使用权资产

使用权资产，是指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：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期

届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），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；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④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；⑤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。

本集团采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本集团的增量借款利率作为折现率。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，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

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。

当本集团对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的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，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2.出租资产的会计处理

（1）经营租赁会计处理

本集团在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

（2）融资租赁会计处理

本集团在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本集团发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(三十八)持有待售和终止经营

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：一是根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；二是出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，应当已经获得批准。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

资产负债表中持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列示为持有待售资产，持有待售的处置组中的负债列示为持有待售负债。

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本集团处置或被本集团划归为持有待售类别：

1.该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

2.该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

3.该组成部分是专为转售而取得的子公司。

(三十九)公允价值计量

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

1.公允价值计量的资产和负债

本集团本年末采用公允价值计量的资产主要包括交易性金融资产、、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、其他非流动资产等，采用公允价值计量的负债主要包括交易性金融负债。

2.估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本集团使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，

被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括:①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本集团只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本集团在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

3.会计处理方法

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

(四十)资产证券化业务

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

(一)主要会计政策变更说明

1、《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 11 月 9 日发布《企业会计准则解释第 17 号》(以下简称“解释 17 号”),

自 2024 年 1 月 1 日起施行。执行该规定对本公司报告期财务报表无重大影响。

2、《企业会计准则解释第 18 号》

财政部于 2024 年 12 月 31 日发布《企业会计准则解释第 18 号》(以下简称"解释 18 号"),自发布之日起实施。本集团选择自发布年度(2024 年度)提前执行该解释,根据解释 18 号第二条"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,现将其计入"主营业务成本"、"其他业务成本"等科目,执行该规定对本公司报告期财务报表无重大影响。

(二)主要会计估计变更说明

本集团 2024 年度无应披露的会计估计变更事项。

(三)前期会计差错更正

本集团 2024 年度无应披露的重要前期差错更正事项。

六、税项

(一)主要税种及税率

税　种	具体税率情况
增值税	应税收入按 6%、13%、5%、9%的税率计算销项税。其中小规模纳税人增值税征收率为 3%。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25%计缴。其中小型微利企业税率为 20%。

(二)税收优惠及批文

1、财税〔2017〕90 号《财政部国家税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》规定:自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日,纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入,以及为上述融资担保(以下称"原担保")提供再担保取得的再担保费收入,免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的,原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则,再担保合同应按规定缴纳增值税。财政部税务总局公告 2020 年第 22 号《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》规定:上述税收优惠规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。本公告发布之日前,已征的按照本公告规定应予免征的增值税,可抵减纳税人以后月份应缴纳的增值税或予以退还。

2、财政部税务总局公告 2023 年第 18 号《关于延续执行农户、小微企业和个体工商户融资担保增值税政策的公告》规定纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入,以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收

入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

3、财税〔2016〕36 号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》经国务院批准，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税（以下称营改增）试点，建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人，纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。附件二第三部分销售额第 5 条第 2 款，经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人，提供融资性售后回租服务，以取得的全部价款和价外费用（不含本金），扣除对外支付的借款利息（包括外汇借款和人民币借款利息）、发行债券利息后的余额作为销售额。附件三第二部分值税即征即退第 2 条，经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行增值税“即征即退”政策。子公司湖北省融资租赁有限责任公司享受上述税收优惠政策。

七、企业合并及合并财务报表

(一)子企业情况

序号	企业名称	企业类型	业务性质	实收资本（万元）	持股比例（%）	享有的表决权（%）	投资额(万元)	取得方式
1	湖北省中经贸易有限公司	境内非金融子企业	投资管理及投资咨询服务等	150,000	100.00	100.00	150,000	投资设立
2	湖北省中小企业金融数据有限公司	境内非金融子企业	为全省小额贷款公司提供业务管理系统服务等	1,000	100.00	100.00	1,000	投资设立
3	湖北联合资信评估有限公司	境内非金融子企业	企业信用信息采集、分析、加工；企业资信评估；投资及管理咨询服务	25,000	100.00	100.00	25,000	投资设立
4	湖北省融资租赁有限责任公司	境内金融子企业	融资租赁业务；租赁业务等	100,000	80.00	80.00	80,000	投资设立
5	湖北省中小微企业融资担保有限公司	境内金融子企业	融资担保业务	100,000	99.00	99.00	99,000	投资设立

八、合并财务报表重要项目注释

（一） 货币资金

项　　目	期末余额	期初余额
银行存款	5,737,248,630.12	4,109,090,563.47

项　　目	期末余额	期初余额
其他货币资金	466,793,905.14	471,038,084.17
合　　计	6,204,042,535.26	4,580,128,647.64

受限制的货币资金明细如下：

项　　目	期末余额	期初余额
存出保证金	151,093,905.14	155,338,084.17
不可转让大额存单	315,700,000.00	315,700,000.00
合　　计	466,793,905.14	471,038,084.17

（二）　应收代偿款

1、 按账龄披露明细情况

账　　龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	74,970,637.56	169,601,670.56
1 至 2 年（含 2 年）	92,831,271.62	29,704,273.07
2 至 3 年（含 3 年）	29,045,344.73	55,858,820.95
3 至 4 年（含 4 年）	55,858,820.95	
4 至 5 年（含 5 年）		51,901,408.06
5 年以上	224,758,337.64	176,731,052.75
合　　计	477,464,412.50	483,797,225.39

2、 应收代偿款前五名单位明细情况

单位名称	期末余额	占应收代偿款余额的比例(%)
客户一	99,816,227.20	20.91
客户二	55,502,820.95	11.62
客户三	48,915,733.07	10.24
客户四	29,844,065.26	6.25
客户五	26,970,000.00	5.65
合　　计	261,048,846.48	54.67

（续）

单位名称	期初余额	占应收代偿款余额的比例(%)
客户一	99,816,227.20	20.63
客户二	65,242,338.77	13.49
客户三	55,502,820.95	11.47
客户四	33,918,709.75	7.01
客户五	26,970,000.00	5.57
合　　计	281,450,096.67	58.17

（三） 其他应收款

项　目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	2,445,019,482.77	3,052,947,393.50
合　计	2,445,019,482.77	3,052,947,393.50

1、 其他应收款项

（1）其他应收款项基本情况

①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/计提比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.09	2,339,598.99	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	2,469,230,637.48	99.91	24,211,154.71	0.98	2,445,019,482.77
其中：联投集团合并范围内应收款项	2,426,508,095.04	98.19			2,426,508,095.04
联投集团联营合营公司应收款项					
政府部门及国企应收款项	4,816,561.97	0.19			4,816,561.97
其他组合	37,905,980.47	1.53	24,211,154.71	63.87	13,694,825.76
合　计	2,471,570,236.47	100.00	26,550,753.70	1.07	2,445,019,482.77

（续）

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/计提比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.08	2,339,598.99	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	3,078,135,554.19	99.92	25,188,160.69	0.82	3,052,947,393.50
其中：联投集团合并范围内应收款项	3,007,021,104.70	97.62			3,007,021,104.70
联投集团联营合营公司应收款项					
政府部门及国企应收款项	6,316,561.97	0.20	75,000.00	1.19	6,241,561.97
其他组合	64,797,887.52	2.10	25,113,160.69	38.76	39,684,726.83

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/计提比例（%）	
合　计	3,080,475,153.18	100.00	27,527,759.68	0.89	3,052,947,393.50

②按账龄披露其他应收款项

账　龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	2,432,187,562.59	3,046,911,696.54
1 至 2 年（含 2 年）	7,581,974.24	542,519.40
2 至 3 年（含 3 年）	542,519.40	3,905,001.25
3 至 4 年（含 4 年）	3,905,001.25	1,580,000.00
4 至 5 年（含 5 年）		2,339,598.99
5 年以上	27,353,178.99	25,196,337.00
小　计	2,471,570,236.47	3,080,475,153.18
减：坏账准备	26,550,753.70	27,527,759.68
合　计	2,445,019,482.77	3,052,947,393.50

（2）单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
武汉五湖农业开发有限公司	2,339,598.99	2,339,598.99	100.00	预计无法收回
合　计	2,339,598.99	2,339,598.99	100.00	——

（3）按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①组合中，按政府部门及国企应收款项组合计提坏账准备的其他应收款

账　龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 年以内（含 1 年）				4,816,561.97	76.25	
1 至 2 年（含 2 年）	4,816,561.97	100.00				
2 至 3 年（含 3 年）						
3 至 4 年（含 4 年）				1,500,000.00	23.75	75,000.00
合　计	4,816,561.97	100.00		6,316,561.97	100.00	75,000.00

②组合中，按其他项组合计提坏账准备的其他应收款

账　龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 年以内（含 1 年）	5,679,467.55	14.98	174,927.60	35,074,029.87	54.13	1,080,280.12

账　龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 至 2 年（含 2 年）	2,765,412.27	7.30	148,779.18	542,519.40	0.84	29,187.54
2 至 3 年（含 3 年）	542,519.40	1.43	31,357.62	3,905,001.25	6.03	225,709.07
3 至 4 年（含 4 年）	3,905,001.25	10.30	255,777.58	80,000.00	0.12	5,240.00
4 至 5 年（含 5 年）						
5 年以上	25,013,580.00	65.99	23,600,312.73	25,196,337.00	38.88	23,772,743.96
合　计	37,905,980.47	100.00	24,211,154.71	64,797,887.52	100.00	25,113,160.69

（4）涉及政府补助的其他应收款项

单位名称	政府补助项目名称	期末余额	期末账龄	预计收取的时间、金额及依据
武汉市财政局东湖新技术开发区分局	武新管（2019）15 号东湖高新关于加快科技金融产业高质量发展的若干措施通知	4,816,561.97	1 至 2 年（含 2 年）	2023 年已申请并获批东湖高新区类金融机构营收奖励补贴、资产证券化奖励共计 5,924,760.97 元，2023 年已兑现 1,108,119.00 元，剩余 4,816,561.97 元期后兑现。

（四）　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	1,465,890,074.67	1,714,266,194.91
其中：债务工具投资	1,465,890,074.67	1,714,266,194.91
合　　计	1,465,890,074.67	1,714,266,194.91

（五）　债权投资

项　目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划产品	815,909,555.09	36,000,000.00	779,909,555.09
大额存单	186,401,972.60		186,401,972.60
债券投资	4,529,409,370.12	169,400,000.00	4,360,009,370.12
合　计	5,531,720,897.81	205,400,000.00	5,326,320,897.81

（续）

项　目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划产品	816,559,555.09	24,000,000.00	792,559,555.09
大额存单	180,350,438.36		180,350,438.36

项　目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	4,430,786,656.18	132,425,000.00	4,298,361,656.18
合　计	5,427,696,649.63	156,425,000.00	5,271,271,649.63

（六） 委托贷款

1、 按类别披露明细情况

项　　目	期末余额	期初余额
委托贷款账面余额	923,484,005.72	950,860,194.98
减：委托贷款减值准备	137,254,350.00	161,254,350.00
合　　计	786,229,655.72	789,605,844.98

2、 委托贷款减值准备

经谨慎测试，为本集团当期发生的委托贷款计提减值准备-24,000,000.00 元。

3、 委托贷款前五名单位明细情况

债务单位名称	期末余额	占当期委托贷款余额的比例(%)
客户一	300,000,000.00	32.49
客户二	273,000,000.00	29.56
客户三	150,000,000.00	16.24
客户四	85,430,146.46	9.25
客户五	55,398,603.68	6.00
合　　计	863,828,750.14	93.54

（续）

债务单位名称	期初余额	占当期委托贷款余额的比例(%)
客户一	300,000,000.00	31.55
客户二	273,000,000.00	28.71
客户三	150,000,000.00	15.78
客户四	85,430,146.46	8.98
客户五	55,398,603.68	5.83
合　　计	863,828,750.14	90.85

（七） 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
对联营企业投资	17,802,857.77	224,702.45		18,027,560.22

小　　计	17,802,857.77	224,702.45		18,027,560.22
减：长期股权投资减值准备				
合　　计	17,802,857.77	224,702.45		18,027,560.22

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			
			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、合营企业						
二、联营企业						
湖北新能源创业投资基金有限公司	6,996,078.20	13,997,555.95			197,014.50	
湖北新能源投资管理有限公司	2,000,000.00	3,805,301.82			27,687.95	
合　　计	8,996,078.20	17,802,857.77			224,702.45	

（续）

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		
一、合营企业						
二、联营企业						
湖北新能源创业投资基金有限公司					14,194,570.45	
湖北新能源投资管理有限公司					3,832,989.77	
合　　计					18,027,560.22	

（八） 投资性房地产

1、 投资性房地产情况

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	120,651,997.04	196,173,385.27		316,825,382.31
其中：房屋、建筑物	120,651,997.04	196,173,385.27		316,825,382.31
二、累计折旧合计	59,955,967.16	7,979,088.09		67,935,055.25
其中：房屋、建筑物	59,955,967.16	7,979,088.09		67,935,055.25
三、账面净值合计	60,696,029.88	—	—	248,890,327.06
其中：房屋、建筑物	60,696,029.88	—	—	248,890,327.06
四、减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
五、账面价值合计	60,696,029.88	—	—	248,890,327.06
其中：房屋、建筑物	60,696,029.88	—	—	248,890,327.06

（九） 固定资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	78,443,651.97	83,025,642.88
固定资产清理		
合 计	78,443,651.97	83,025,642.88

1、 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、账面原值合计	110,810,174.90	227,838.56	6,000.00	111,032,013.46
其中：房屋及建筑物	95,726,824.63			95,726,824.63
机器设备	7,889.00			7,889.00
运输设备	501,561.06			501,561.06
其他设备	14,573,900.21	227,838.56	6,000.00	14,795,738.77
二、累计折旧合计	27,784,532.02	4,805,229.47	1,400.00	32,588,361.49
其中：房屋及建筑物	14,588,787.31	3,677,666.28		18,266,453.59
机器设备	1,232.93	788.88		2,021.81
运输设备	185,903.36	122,744.28		308,647.64
其他设备	13,008,608.42	1,004,030.03	1,400.00	14,011,238.45
三、账面净值合计	83,025,642.88	—	—	78,443,651.97
其中：房屋及建筑物	81,138,037.32	—	—	77,460,371.04
机器设备	6,656.07	—	—	5,867.19
运输设备	315,657.70	—	—	192,913.42
其他设备	1,565,291.79	—	—	784,500.32
四、减值准备合计		—	—	
五、账面价值合计	83,025,642.88	—	—	78,443,651.97
其中：房屋及建筑物	81,138,037.32	—	—	77,460,371.04
机器设备	6,656.07	—	—	5,867.19
运输设备	315,657.70	—	—	192,913.42
其他设备	1,565,291.79	—	—	784,500.32

（十） 无形资产

1、无形资产分类

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	12,415,922.64			12,415,922.64
其中：软件	12,415,922.64			12,415,922.64
二、累计摊销合计	4,572,488.02	1,183,016.67		5,755,504.69
其中：软件	4,572,488.02	1,183,016.67		5,755,504.69

项　　目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
三、减值准备合计		—	—	
其中：软件		—	—	
四、账面价值合计	7,843,434.62	—	—	6,660,417.95
其中：软件	7,843,434.62	—	—	6,660,417.95

（十一）　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
办公装修支出	8,224,553.83	2,040,123.83	4,537,083.94		5,727,593.72
其他支出	400,758.42		94,612.85		306,145.57
合　计	8,625,312.25	2,040,123.83	4,631,696.79		6,033,739.29

（十二）　抵债资产

项　　目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物		187,141,354.24
合　　计		187,141,354.24

（十三）　递延所得税资产和递延所得税负债

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

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
一、递延所得税资产	119,548,615.39	478,194,461.48	100,679,341.72	402,717,366.88
资产减值准备	96,581,054.74	386,324,218.89	89,838,679.98	359,354,719.93
担保赔偿准备金	22,967,560.65	91,870,242.59	10,798,972.65	43,195,890.59
应付职工薪酬			41,689.09	166,756.36
二、递延所得税负债	41,709,112.07	166,836,448.25	38,062,730.63	152,250,922.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	13,972,518.67	55,890,074.67	6,066,548.72	24,266,194.91
应收债券利息	27,736,593.40	110,946,373.58	31,996,181.91	127,984,727.59

（十四）　其他资产

项　　目	期末余额	期初余额
应收账款	19,584,857.31	
预付账款	12,414,472.50	10,713,789.81

项　　目	期末余额	期初余额
其他流动资产	1,392,047.55	794,611.06
长期应收款	4,363,559,015.44	3,201,218,355.36
合　　计	4,396,950,392.80	3,212,726,756.23

1、 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
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 年以内（含 1 年）	19,585,209.31	100.00	352.00			
合　　计	19,585,209.31	100.00	352.00			

2、 预付账款

账　龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 年以内（含 1 年）	12,144,036.57	97.82		10,443,353.88	97.48	
1 至 2 年（含 2 年）				270,435.93	2.52	
2 至 3 年（含 3 年）	270,435.93	2.18				
合　　计	12,414,472.50	100.00		10,713,789.81	100.00	

注：期末余额主要系预付湖北省联合发展投资集团有限公司担保费。

3、 其他流动资产

项　　目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	251,424.91	642,598.24
预缴税金	1,140,622.64	152,012.82
合　　计	1,392,047.55	794,611.06

4、 长期应收款

（1）长期应收款情况

项　目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	4,380,677,998.63	17,118,983.19	4,363,559,015.44	3,215,365,965.61	14,147,610.25	3,201,218,355.36
合　计	4,380,677,998.63	17,118,983.19	4,363,559,015.44	3,215,365,965.61	14,147,610.25	3,201,218,355.36

（2）长期应收款坏账准备变动情况

类　别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
融资租赁款	14,147,610.25	2,971,372.94				17,118,983.19
合　计	14,147,610.25	2,971,372.94				17,118,983.19

（十五） 短期借款

项　　目	期末余额	期初余额
保证借款	30,000,000.00	
质押借款	812,000,000.00	962,000,000.00
合　　计	842,000,000.00	962,000,000.00

（十六） 预收担保费

项　　目	期末余额	期初余额
担保费	6,434,482.24	8,861,498.78
合　　计	6,434,482.24	8,861,498.78

（十七） 存入保证金

项　　目	期末余额	期初余额
保证金	10,650,000.00	15,000,000.00
合　　计	10,650,000.00	15,000,000.00

（十八） 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	10,807,690.59	67,975,196.42	72,417,590.13	6,365,296.88
二、离职后福利-设定提存计划	1,636,161.07	8,155,928.69	7,888,375.57	1,903,714.19
三、辞退福利		461,358.08	461,358.08	
合　　计	12,443,851.66	76,592,483.19	80,767,323.78	8,269,011.07

2、 短期薪酬列示

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	9,486,277.47	54,782,814.12	59,254,978.03	5,014,113.56
二、职工福利费		2,126,488.16	2,126,488.16	
三、社会保险费	89,695.59	1,559,423.80	1,559,423.80	89,695.59
其中：医疗保险费	79,401.75	1,512,985.50	1,512,985.50	79,401.75
工伤保险费	2,922.38	30,493.08	30,493.08	2,922.38
生育保险费	7,371.46	15,945.22	15,945.22	7,371.46
四、住房公积金	176,661.31	5,774,269.83	5,774,269.83	176,661.31
五、工会经费和职工教育经费	1,055,056.22	1,316,300.08	1,286,529.88	1,084,826.42
六、其他短期薪酬		2,415,900.43	2,415,900.43	
合　　计	10,807,690.59	67,975,196.42	72,417,590.13	6,365,296.88

3、 设定提存计划列示

项　　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	233,801.17	2,762,882.30	2,762,882.30	233,801.17
二、失业保险费	11,032.32	120,875.86	120,875.86	11,032.32
三、企业年金缴费	1,391,327.58	5,272,170.53	5,004,617.41	1,658,880.70
合　　计	1,636,161.07	8,155,928.69	7,888,375.57	1,903,714.19

（十九）　应交税费

项　　目	期末余额	期初余额
增值税	22,169,535.68	12,708,985.70
企业所得税	217,317,553.31	153,389,459.37
个人所得税	1,116,117.09	1,694,986.49
城市维护建设税	1,221,061.23	472,226.65
教育费附加（含地方教育费附加）	872,186.58	337,304.74
其他税费	104,569.73	30,337.50
合　　计	242,801,023.62	168,633,300.45

（二十）　其他应付款

项　　目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	1,757,004,759.67	679,999,284.45
合　　计	1,757,004,759.67	679,999,284.45

1、 其他应付款项

项　　目	期末余额	期初余额
资金往来	1,625,504,529.96	337,817,894.66
保证金及押金	23,770,500.00	3,120,448.55
代收代付款项	100,162,093.64	325,696,065.80
其他	7,567,636.07	13,364,875.44
合　　计	1,757,004,759.67	679,999,284.45

（二十一）　未到期责任准备金

项　目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末末余额
未到期责任准备金	532,882,277.78	-88,968,542.90		443,913,734.88
合　计	532,882,277.78	-88,968,542.90		443,913,734.88

（二十二） 担保赔偿准备金

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末未余额
担保赔偿准备金	706,772,175.59	109,473,288.19		816,245,463.78
合 计	706,772,175.59	109,473,288.19		816,245,463.78

（二十三） 长期借款

借款类别	期末余额	期初余额
信用借款		39,000,000.00
质押借款	643,781,929.64	180,840,944.77
保证借款	160,000,000.00	
小 计	803,781,929.64	219,840,944.77
减：一年内到期部分【附注八、（二十六）】	349,879,714.61	39,000,000.00
合 计	453,902,215.03	180,840,944.77

（二十四） 应付债券

1、 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
21 鄂租赁 PPN001	308,958,904.11	316,068,493.15
小 计	308,958,904.11	316,068,493.15
减：一年内到期部分【附注八、（二十六）】	308,958,904.11	26,068,493.15
合 计		290,000,000.00

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
21 鄂租赁 PPN001	500,000,000.00	2022 年 1 月 20 日	3 年	500,000,000.00	526,068,493.15
21 鄂租赁 PPN001				-210,000,000.00	-210,000,000.00
合 计	500,000,000.00			290,000,000.00	316,068,493.15

（续）

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
21 鄂租赁 PPN001		20,390,410.96		27,500,000.00	518,958,904.11
21 鄂租赁 PPN001					-210,000,000.00
合 计		20,390,410.96		27,500,000.00	308,958,904.11

（二十五） 长期应付款

项 目	期末余额	期初余额

项　目	期末余额	期初余额
长期应付款项	3,354,538.92	1,350,000.00
合　计	3,354,538.92	1,350,000.00

（二十六）　其他负债

项　目	期末余额	期初余额
应付账款	11,094.00	
合同负债	1,665,559.20	667,500.00
一年内到期的非流动负债	658,838,618.72	419,725,013.15
其他流动负债	5,953,448.82	6,901,568.23
合　计	666,468,720.74	427,294,081.38

1、 应付账款

项　目	期末余额	期初余额
应付服务费	11,094.00	
合　计	11,094.00	

2、 合同负债

项　目	期末余额	期初余额
预收服务费	1,665,559.20	667,500.00
合　计	1,665,559.20	667,500.00

3、 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【附注八、（二十三）】	349,879,714.61	39,000,000.00
一年内到期的应付债券【附注八、（二十四）】	308,958,904.11	26,068,493.15
一年内到期的其他负债		354,656,520.00
合　计	658,838,618.72	419,725,013.15

4、 其他流动负债

项　目	期末余额	期初余额
其他负债利息	5,953,448.82	6,901,568.23
合　计	5,953,448.82	6,901,568.23

（二十七）　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(%)
湖北联投资本投资发展有限公司	5,000,000,000.00	66.67			5,000,000,000.00	66.67

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(%)
中国农发重点建设基金有限公司	2,500,000,000.00	33.33			2,500,000,000.00	33.33
合　计	7,500,000,000.00	100.00			7,500,000,000.00	100.00

（二十八） 其他权益工具

（1）分类情况

项　目	期末余额	期初余额
永续债	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
合　计	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00

（2）期末发行在外的永续债基本情况

发行在外的金融工具	期末余额
22 鄂担 Y1	600,000,000.00
23 鄂担 Y1	900,000,000.00
23 鄂担 Y3	500,000,000.00
合　计	2,000,000,000.00

注 1：2022 年，湖北省融资担保集团公司公开发行 22 鄂担 Y1 可续期公司债（第一期），发行金额为人民币 6 亿元整。发行期限按发行条款的约定赎回之前长期存续(3+N)，利率为 3.90%的固定利率，票面利率在前三个计息年度内保持不变。在每个票据付息日，湖北省融资担保集团公司可自行选择将当期利息以及按照条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付。

注 2：2023 年，湖北省融资担保集团公司公开发行 23 鄂担 Y1 可续期公司债（第一期），发行金额为人民币 9 亿元整。发行期限按发行条款的约定赎回之前长期存续(3+N)，利率为 5.20%的固定利率，票面利率在前三个计息年度内保持不变。在每个票据付息日，湖北省融资担保集团公司可自行选择将当期利息以及按照条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付。

注 3：2023 年，湖北省融资担保集团公司公开发行 23 鄂担 Y3 可续期公司债（第二期），发行金额为人民币 5 亿元整。发行期限按发行条款的约定赎回之前长期存续(3+N)，利率为 4.15%的固定利率，票面利率在前三个计息年度内保持不变。在每个票据付息日，湖北省融资担保

集团公司可自行选择将当期利息以及按照条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付。

（二十九） 资本公积

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本溢价	450,000,000.00			450,000,000.00
二、其他资本公积	-3,328,390.71			-3,328,390.71
合　计	446,671,609.29			446,671,609.29

（三十） 盈余公积

项　目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	变动原因、依据
法定盈余公积金	352,426,201.86	65,445,004.20		417,871,206.06	
任意盈余公积金	2,031,521.05			2,031,521.05	
合　计	354,457,722.91	65,445,004.20		419,902,727.11	—

（三十一） 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	392,400,856.36	76,695,636.38		469,096,492.74
合　计	392,400,856.36	76,695,636.38		469,096,492.74

（三十二） 未分配利润

项　目	本期金额	上期金额
上期期末余额	4,555,983,154.92	3,939,496,391.51
年初调整金额		
本期期初余额	4,555,983,154.92	3,939,496,391.51
本期增加额	805,961,330.78	790,681,624.87
其中：本期净利润转入	805,961,330.78	790,681,624.87
本期减少额	233,090,640.58	174,194,861.46
其中：本期提取盈余公积数【附注八、（三十）】	65,445,004.20	71,052,108.85
本期提取一般风险准备【附注八、（三十一）】	76,695,636.38	79,742,752.61
本期分配现金数	90,950,000.00	23,400,000.00
本期期末余额	5,128,853,845.12	4,555,983,154.92

（三十三） 担保业务收入

项　目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	887,685,960.33	1,061,990,970.65
合　计	887,685,960.33	1,061,990,970.65

（三十四） 未到期责任准备金

项　目	本期发生额	上期发生额
未到期责任准备金	-88,968,542.90	30,505,785.04
合　计	-88,968,542.90	30,505,785.04

（三十五） 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	224,702.45	-10,581,271.60
合　计	224,702.45	-10,581,271.60

（三十六） 公允价值变动收益

项　目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	35,142,287.44	23,410,184.13
合　计	35,142,287.44	23,410,184.13

（三十七） 利息净收入

项　目	本期发生额	上期发生额
1、利息收入	653,062,588.07	670,030,707.28
其中：委贷利息收入	14,531,615.74	4,499,649.79
租赁利息收入	310,756,415.48	261,247,440.10
债券利息收入	283,976,669.86	202,990,516.98
存款利息收入	32,530,772.29	85,805,597.55
内部利息收入	3,491,886.78	
金融产品收入	7,775,227.92	115,487,502.86
2、利息支出	221,746,377.78	283,777,335.61
其中：银行利息支出	30,066,099.97	7,729,170.75
租赁利息支出	77,419,857.78	56,770,785.35
债券利息支出	4,398,159.41	62,536,194.88
内部借款利息支出	5,526,716.40	
其他融资利息支出	96,817,734.19	112,428,422.99

融资支出	7,517,810.03	44,312,761.64
利息净收入	431,316,210.29	386,253,371.67

（三十八） 其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
咨询收入		2,554,371.07
租金收入	12,008,163.73	6,999,632.24
服务收入	17,560,888.80	13,351,352.45
商品销售收入	179,928,825.10	
应急转贷业务收入	12,341,679.76	
其他	435,435.19	
合 计	222,274,992.58	22,905,355.76

（三十九） 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产的利得（损失“-”）		-2,435,308.26
合 计		-2,435,308.26

（四十） 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	22,778,176.19	36,387,432.92
个税返还	70,248.75	51,048.48
合 计	22,848,424.94	36,438,481.40

（四十一） 手续费支出

项 目	本期发生额	上期发生额
金融机构手续费支出	73,227.78	45,585.20
合 计	73,227.78	45,585.20

（四十二） 分担保费支出

项 目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	24,674,513.17	25,910,360.63
合 计	24,674,513.17	25,910,360.63

（四十三） 提取担保赔偿准备金

项　　目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	109,473,288.19	178,474,719.00
合　　计	109,473,288.19	178,474,719.00

（四十四） 税金及附加

项　　目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,506,104.44	5,928,039.76
教育费附加	2,356,939.69	2,540,588.48
地方教育附加	1,571,264.27	1,693,725.63
房产税	1,804,449.90	1,319,367.89
土地使用税	10,759.97	11,033.81
车船使用税	1,440.00	1,080.00
印花税	777,576.54	239,500.14
合　　计	12,028,534.81	11,733,335.71

（四十五） 业务及管理费用

项　　目	本期发生额	上期发生额
人工费用	75,269,536.80	74,228,501.80
行政费用	83,123,174.40	50,174,677.43
财产费用	28,823,209.00	32,299,121.38
外包服务费	631,161.43	
其他费用	379,329.93	
研发费用	7,965,738.43	2,196,978.02
合　　计	196,192,149.99	158,899,278.63

（四十六） 其他业务成本

项　　目	本期发生额	上期发生额
其他成本	185,465,469.18	2,887,877.93
合　　计	185,465,469.18	2,887,877.93

（四十七） 信用减值损失

项　　目	本期发生额	上期发生额
应收款项坏账损失	-976,653.98	-485,505.06

项　　目	本期发生额	上期发生额
委托贷款减值损失	-24,000,000.00	
债权投资减值损失	48,975,000.00	36,125,000.00
长期应收款坏账损失	2,971,372.94	-4,210,247.20
合　　计	26,969,718.96	31,429,247.74

（四十八） 营业外收入

项　　目	本期发生额	上期发生额
债务重组利得	1,285,849.06	2,035,645.20
其他	174.52	3,101.72
合　　计	1,286,023.58	2,038,746.92

（四十九） 营业外支出

项　　目	本期发生额	上期发生额
滞纳金及罚款	340.62	3,484.22
其他	3,222.22	420.70
合　　计	3,562.84	3,904.92

（五十） 所得税费用

项　　目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	318,770,460.00	277,464,208.17
递延所得税费用	-15,204,941.65	-6,148,957.19
合　　计	303,565,518.35	271,315,250.98

（五十一） 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	151,093,905.14	存出保证金
货币资金	315,700,000.00	大额存单质押
长期应收款	1,917,209,248.63	借款质押

九、或有事项

1、 担保事项

项　　目	期末余额	期初余额
融资在保责任余额	72,437,522,118.16	66,357,628,500.00
合　　计	72,437,522,118.16	66,357,628,500.00

十、资产负债表日后事项

1、本公司作为出租人

①与融资租赁有关的信息

A、融资租赁收款额的收款情况

期　间	将收到的未折现租赁收款额
2024 年后第 1 年	3,097,299,966.35
2024 年后第 2 年	1,193,084,154.89
2024 年后第 3 年	313,318,602.05
合　计	4,603,702,723.29

十一、关联方关系及其交易

（一） 母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
湖北联投资本投资发展有限公司	湖北武汉	投资	750,000.00	66.67	66.67

本集团的最终控制方为湖北省人民政府国有资产监督管理委员会。

（二） 子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

（三） 合营企业及联营企业情况

详见附注八、（七）长期股权投资。

（四） 其他关联方

关联方名称	与本集团的关系
湖北联投集团有限公司	大股东
湖北省联合发展投资集团有限公司	母公司的股东

（五） 关联方交易

1、 关联方交易

（1） 担保

担保方	被担保方	担保金额（万元）	截至 2024 年 12 月 31 日担保余额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北清能投资发展集团有限公司	52,700.00	52,700.00	2022-3-14	2025-3-14	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	襄阳联汉置业有限公司	4,100.00	4,100.00	2023-1-20	2026-1-19	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	襄阳联汉置业有限公司	4,053.00	4,053.00	2023-6-29	2026-6-28	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北中南大酒店有限责任公司	11,250.00	11,250.00	2023-6-9	2028-6-9	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	武汉宏利泰远建筑科技有限公司	12,600.00	12,600.00	2023-9-13	2028-9-13	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	贵州融方建设发展有限公司	10,000.00	10,000.00	2023-10-20	2041-8-17	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	贵州融方建设发展有限公司	6,170.00	6,170.00	2024-9-30	2041-8-17	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	监利市宏利文化商业开发有限公司	30,000.00	30,000.00	2024-5-29	2029-5-29	否

（2） 质押担保

担保方	被担保方	担保金额（万元）	截至 2024 年 12 月 31 日担保余额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北联投资产管理有限公司	30,000.00		2023-12-26	2024-12-25	是

报告期内，未发生关联方为本集团担保的情况。上述被担保方均为联投集团并表关联方。

（3） 关联方应收应付款项余额

项　　目	期末余额		期初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例（%）	金额	所占余额比例（%）		
其他应收款						
湖北联投资产管理有限公司	861,000,000.00	34.84	976,000,000.00	31.68		否
湖北联投资本投资发展有限公司	370,159,663.76	14.98	276,731,916.71	8.98		否
湖北工建商业保理有限公司	164,245.50	0.01	1,087,796.94	0.04		否
湖北联投资产管理有限公司	210,000,000.00	8.50	210,000,000.00	6.82		否
湖北联投资本投资发展有限公司	655,144,447.67	26.51	727,644,447.67	23.62		否

项　　目	期末余额		期初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例（%）	金额	所占余额比例（%）		
湖北省工业建筑集团有限公司	125,000,000.00	5.06	285,000,000.00	9.25		否
湖北联投资本投资发展有限公司	105,080,666.92	4.25	229,994,683.92	7.47		否
湖北工建基础设施建设有限公司	100,000,000.00	4.05				否
湖北联投资本投资发展有限公司			311,850,435.24	10.12		否
合　　计	2,426,549,023.85	98.18	3,018,309,280.48	97.98		
其他应付款						
湖北联投资本投资发展有限公司	1,341,960,237.26	75.92				否
湖北省联合发展投资集团有限公司	17,786,949.69	1.01	17,786,949.69	2.56		否
湖北省工业建筑集团有限公司			25,000,000.00	3.60		否
湖北工建商业保理有限公司	222,500,000.00	12.59	259,000,000.00	37.27		否
湖北省联合发展投资集团有限公司	13,262,859.18	0.75	13,262,859.18	1.91		否
湖北路桥集团有限公司	19,400,000.00	1.10	19,400,000.00	2.79		否
湖北联投资本投资发展有限公司	2,921,804.39	0.17				否
合　　计	1,617,831,850.52	91.52	337,371,613.26	48.54		

（4）　关联方资产转让、债务重组情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
湖北联投资本投资发展有限公司	出售证券化资产	118,656,000.00	112,778,800.00

十二、母公司财务报表主要项目注释

（一）　应收代偿款

1、 按账款披露明细情况

账　　龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	109,457.26	62,373,231.02
1 至 2 年（含 2 年）	60,915,303.02	29,004,667.72
2 至 3 年（含 3 年）	29,045,344.73	55,858,820.95
3 至 4 年（含 4 年）	55,858,820.95	
4 至 5 年（含 5 年）		51,901,408.06

账　　龄	期末余额	期初余额
5 年以上	224,758,337.64	176,731,052.75
合　　计	370,687,263.60	375,869,180.50

2、 应收代偿款前五名单位明细情况

单位名称	期末余额	占应收代偿款余额的比例(%)
客户一	99,816,227.20	26.93
客户二	55,502,820.95	14.97
客户三	26,970,000.00	7.28
客户四	25,948,607.03	7.00
客户五	21,662,589.27	5.84
合　　计	229,900,244.45	62.02

（续）

单位名称	期初余额	占应收代偿款余额的比例(%)
客户一	99,816,227.20	26.56
客户二	55,502,820.95	14.77
客户三	26,970,000.00	7.18
客户四	25,948,607.03	6.90
客户五	21,662,589.27	5.76
合　　计	229,900,244.45	61.17

（二） 其他应收款

项　　目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	1,256,331,008.25	1,360,349,996.93
合　　计	1,256,331,008.25	1,360,349,996.93

1、 其他应收款项

（1） 其他应收款项基本情况

①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/计提比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.18	2,339,598.99	100.00	
按信用风险特征组合计	1,280,452,258.48	99.82	24,121,250.23	1.88	1,256,331,008.25

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/计提比例（%）	
提坏账准备的其他应收款项					
其中：联投集团合并范围内应收款项	1,244,180,577.67	96.99			1,244,180,577.67
联投集团联营合营公司应收款项					
政府部门及国有全资企业应收款项					
其他组合	36,271,680.81	2.83	24,121,250.23	66.50	12,150,430.58
合　计	1,282,791,857.47	100.00	26,460,849.22	2.06	1,256,331,008.25

（续）

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/计提比例（%）	
单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.17	2,339,598.99	100	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	1,384,994,436.93	99.83	24,644,440.00	1.78	1,360,349,996.93
其中：联投集团合并范围内应收款项	1,334,393,449.64	96.18			1,334,393,449.64
联投集团联营合营公司应收款项					
政府部门及国有全资企业应收款项					
其他组合	50,600,987.29	3.65	24,644,440.00	48.70	25,956,547.29
合　计	1,387,334,035.92	100.00	26,984,038.99	1.95	1,360,349,996.93

②按账龄披露其他应收款项

账　龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	1,249,282,536.56	1,356,327,370.28
1 至 2 年（含 2 年）	2,765,412.27	542,519.40
2 至 3 年（含 3 年）	542,519.40	2,851,510.25
3 至 4 年（含 4 年）	2,851,510.25	80,000.00
4 至 5 年（含 5 年）		2,339,598.99
5 年以上	27,349,878.99	25,193,037.00
小　计	1,282,791,857.47	1,387,334,035.92
减：坏账准备	26,460,849.22	26,984,038.99
合　计	1,256,331,008.25	1,360,349,996.93

（2） 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
武汉五湖农业开发有限公司	2,339,598.99	2,339,598.99	100.00	预计无法收回
合 计	2,339,598.99	2,339,598.99	100.00	——

（3） 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①组合中，按其他项组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 年以内（含 1 年）	5,101,958.89	14.07	157,140.33	21,933,920.64	43.34	675,564.76
1 至 2 年（含 2 年）	2,765,412.27	7.62	148,779.18	542,519.40	1.07	29,187.54
2 至 3 年（含 3 年）	542,519.40	1.50	31,357.62	2,851,510.25	5.64	164,817.29
3 至 4 年（含 4 年）	2,851,510.25	7.86	186,773.92	80,000.00	0.16	5,240.00
4 至 5 年（含 5 年）						
5 年以上	25,010,280.00	68.95	23,597,199.18	25,193,037.00	49.79	23,769,630.41
合 计	36,271,680.81	100.00	24,121,250.23	50,600,987.29	100.00	24,644,440.00

（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
对子公司投资	3,150,407,458.35			3,150,407,458.35
对联营企业投资	17,802,857.77	224,702.45		18,027,560.22
小 计	3,168,210,316.12	224,702.45		3,168,435,018.57
减：长期股权投资减值准备				
合 计	3,168,210,316.12	224,702.45		3,168,435,018.57

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			
			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、子公司						
湖北省中经贸易有限公司	1,500,311,998.89	1,500,311,998.89				
湖北省中小企业金融数据有限公司	9,799,115.49	9,799,115.49				
湖北省融资租赁有限责任公司	400,000,000.00	400,000,000.00				

被投资单位	投资成本	期初余额	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
湖北联合资信评估有限公司	250,296,343.97	250,296,343.97				
湖北省中小微企业融资担保有限公司	990,000,000.00	990,000,000.00				
二、联营企业						
湖北新能源创业投资基金有限公司	6,996,078.20	13,997,555.95			197,014.50	
湖北新能源投资管理有限公司	2,000,000.00	3,805,301.82			27,687.95	
合　计	3,159,403,536.55	3,168,210,316.12			224,702.45	

（续）

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		
一、子公司						
湖北省中经贸易有限公司					1,500,311,998.89	
湖北省中小企业金融数据有限公司					9,799,115.49	
湖北省融资租赁有限责任公司					400,000,000.00	
湖北联合资信评估有限公司					250,296,343.97	
湖北省中小微企业融资担保有限公司					990,000,000.00	
二、联营企业						
湖北新能源创业投资基金有限公司					14,194,570.45	
湖北新能源投资管理有限公司					3,832,989.77	
合　计					3,168,435,018.57	

（四）　担保业务收入

项　目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	850,934,461.20	1,000,659,256.92
合　计	850,934,461.20	1,000,659,256.92

（五）　提取未到期责任准备金

项　目	本期发生额	上期发生额

项　目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-74,862,397.86	30,056,018.40
合　计	-74,862,397.86	30,056,018.40

（六）　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	224,702.45	-10,581,271.60
合　计	224,702.45	-10,581,271.60

（七）　分担保费支出

项　目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	19,620,815.89	16,291,005.85
合　计	19,620,815.89	16,291,005.85

（八）　提取担保赔偿准备金

项　目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	88,037,915.76	129,800,367.00
合　计	88,037,915.76	129,800,367.00

湖北省融资担保集团有限责任公司

二〇二五年三月三十一日

第 1 页至第 59 页的财务报表附注由下列负责人签署

企业负责人	主管会计工作负责人	会计机构负责人
签名：黄露	签名：	签名：
日期：2025.3.31	日期：2025.3.31	日期：2025.3.31

统一社会信用代码

91110108590611484C

营业执照

(副 本)(6-1)

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。

仅供年报使用

名　　称　大信会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　吴卫星、谢泽敏

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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：税务服务；工程造价咨询业务；社会经济咨询服务；企业管理咨询；企业信用管理咨询服务；认证咨询；咨询策划服务。（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。）

出　资　额　5110 万元

成立日期　2012 年 03 月 06 日

主要经营场所　北京市海淀区知春路 1 号 22 层 2206

登记机关　北京市海淀区市场监督管理局

2025 年 03 月 03 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

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

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谢泽敏

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010141

批准执业文号：京财会许可[2011]0073号

批准执业日期：2011年09月09日

证书序号：0017384

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇二一年十二月二日

中华人民共和国财政部制

仅供年报使用

大信会计师事务所(特殊普通合伙)
1101080210400

仅供年报使用

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

姓名 Full name 丁红远
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1981-06-11
工作单位 Working unit 大信会计师事务有限公司湖北分所
身份证号码 Identity card No. 411081198106117250

证书编号: No. of Certificate 110100690054

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 2010 年/y 6 月/m 13 日/d

4

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/y 月/m 日/d

5

仅供年报使用

姓名 Full name 胡静娴

性别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1991-07-05

工作单位 Working unit 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

身份证号码 Identity card No. 420116199107052...

大信会计师事务所（特殊普通合伙）
1101080210400

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

事务所 CPAs

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

2024 年 /y 12 月 /m 24 日 /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

大信会计师事务所（特殊普通合伙）湖北分所

事务所 CPAs

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

2024 年 /y 12 月 /m 24 日 /d

13

证书编号：
No. of Certificate 420100051292

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 2024 年 /y 05 月 /m 24 日 /d

4

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 /y 月 /m 日 /d