

中粮资本控股股份有限公司

2025 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	1-6
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
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-126



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/2026BJAB3B0052

中粮资本控股股份有限公司

中粮资本控股股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了中粮资本控股股份有限公司（以下简称中粮资本）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 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，公允反映了中粮资本 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 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独立性准则和中国注册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于中粮资本，并履行了独立性和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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们在审计中识别出的关键审计事项如下：

1. 保险合同负债的计量	
关键审计事项	审计中的应对
<p>截至2025年12月31日，中粮资本的保险合同负债为人民币1,021.12亿元，占总负债的74.45%。保险合同负债的计量需要对保险合同计量方法的适用性、责任单元的确定及未来现金流量的不确定性等方面作出重大判断及估计。保险合同负债的计量需要运用复杂的精算模型，并需要管理层在设定假设时作出重大判断和估计。保险合同负债计量中运用的主要假设包括死亡率、发病率、退保率、折现率、费用假设、保单红利假设及非金融风险调整等，均依赖于管理层基于经验分析和未来预期作出的估计和判断。</p> <p>鉴于保险合同负债的计量涉及管理层的重大判断，我们将其确定为关键审计事项。</p> <p>有关保险合同负债的详情请参阅财务报表附注五、9。</p>	<p>我们在集团层面针对保险合同负债主要执行了以下相关程序，其中包括利用组成部分审计师的工作：</p> <ul style="list-style-type: none"> · 对报告期间保险合同负债的变动进行分析性复核，以评价保险合同负债的总体合理性； · 评估组成部分审计师的胜任能力、专业素质和客观性，审阅组成部分审计师针对保险合同负债的计量而制定的审计计划及其出具的审计报告； · 复核组成部分审计师针对保险合同负债评估流程相关的关键控制的设计和執行有效性测试的结果； · 复核组成部分审计师针对保险合同负债评估方法的适当性评价的测试结果； · 在内部专家的协助下，复核保险合同负债计量相关的会计政策并评价适当性； · 在内部专家的协助下，评估保险合同负债计量所使用的主要判断和假设的合理性； · 检查中粮资本是否已按照企业会计准则的要求对保险合同负债予以恰当披露。
2. 发放贷款及垫款、债权投资及其他债权投资减值准备的确定	
关键审计事项	审计中的应对
<p>截至 2025 年 12 月 31 日，中粮资本发放贷款及垫款、债权投资和其他债权投资账面价值分别为人民币 22.22 亿元、126.00 亿元和 704.38 亿元，上述资产账面价值占合并总资产比例为 49.22%；上述金融资产的减值准备</p>	<p>我们就管理层减值评估执行的审计程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> · 了解与计提预期信用损失相关的内部控制，并测试相关内部控制的执行有效性； · 评价预期信用损失模型和所使用的关键假设、参数是否适当；

<p>合计为 18.60 亿元。</p> <p>因上述金融资产预期信用损失的计量涉及管理层判断和估计，且预期信用损失计量的金额重大，我们将其确定为关键审计事项。</p> <p>有关发放贷款及垫款、债权投资和其他债权投资的详情请参阅财务报表附注五、12、13、14。</p>	<ul style="list-style-type: none"> · 评价管理层确定信用风险显著增加的标准是否合理，并选取样本，检查信用风险显著增加的标准在上述金融资产中的运用是否准确； · 选取样本，检查预期信用损失模型的主要数据输入值是否准确； · 对于已发生信用减值的金融资产，抽取样本，检查管理层基于相关债务人和担保人的财务信息以及抵押物的最新评估价值的预计未来现金流而计算的减值准备是否适当； · 对于涉及组成部分审计师执行工作的情形，在评价组成部分审计师胜任能力基础上，了解组成部分审计师确定的审计策略及其应对措施，评价其合理性。
<p>3. 结构化主体合并事项</p>	
<p style="text-align: center;">关键审计事项</p>	<p style="text-align: center;">审计中的应对</p>
<p>截至2025年12月31日，中粮资本纳入合并范围的结构化主体的总资产为人民币67.84亿元。管理层综合评估持有的权益以及作为结构化主体管理人的报酬是否使中粮资本面临可变回报的影响重大，以判断中粮资本是否作为主要责任人合并这些结构化主体。</p> <p>因中粮资本管理层在评估确定中粮资本作为投资者及管理人是否控制结构化主体时做出了重要判断，我们将其确定为关键审计事项。</p>	<p>对于管理层对结构化主体合并的评估，我们执行的审计程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> · 了解中粮资本在确定结构化主体是否纳入合并范围时建立的相关内部控制，并测试相关内部控制的执行有效性； · 抽样获取相关结构化产品的合同文档，了解结构化主体的设立目的和中粮资本对结构化主体的参与程度，评价管理层在结构化主体决策中拥有的权利和义务； · 检查结构化主体对风险和报酬的结构设计，评价管理层做出的因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断，利用定性分析和对享有结构化主体的经济利益的比重及可变动性的计算结果，分析管理层做出判断的合理性；

	<ul style="list-style-type: none">· 检查中粮资本是否已按照企业会计准则的要求对已合并的结构化主体及未合并的结构化主体予以充分披露。
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------

四、其他信息

中粮资本管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中粮资本 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中粮资本的财务报告过程。

六、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，就可能导致对中粮资本持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中粮资本不能持续经营。

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

（6）就中粮资本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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

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

二〇二六年四月二十三日

合并资产负债表

2025年12月31日

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	13,615,564,811.66	12,960,020,394.73
交易性金融资产	五、2	26,764,519,668.21	22,197,781,576.57
衍生金融资产	五、3	108,354,890.95	183,590,346.79
应收账款	五、4	470,140,062.37	470,477,757.95
预付款项	五、5	178,418,093.44	112,163,181.99
其他应收款	五、6	2,409,645,781.67	2,308,291,255.82
买入返售金融资产	五、7	232,061,908.08	560,473,118.16
存货	五、8	111,560,148.70	68,440,047.66
分出再保险合同资产	五、10	698,779,112.24	737,473,468.36
其他流动资产	五、11	14,056,539,891.87	10,699,820,868.06
流动资产合计		58,645,584,369.19	50,298,532,016.09
非流动资产：			
发放贷款和垫款	五、12	2,222,315,962.04	2,361,207,908.69
债权投资	五、13	12,600,197,059.74	12,778,909,147.50
其他债权投资	五、14	70,438,159,323.85	52,808,433,394.35
长期股权投资	五、15	4,225,140,031.12	4,156,838,931.97
其他权益工具投资	五、16	17,164,222,556.06	18,077,686,197.86
固定资产	五、17	1,184,029,287.76	1,210,581,818.02
使用权资产	五、18	214,140,817.54	250,403,421.88
无形资产	五、19	1,428,695,691.87	1,455,865,929.95
长期待摊费用	五、20	42,317,186.14	49,957,235.27
递延所得税资产	五、21	20,940,531.53	191,149,373.80
其他非流动资产	五、22	5,046,999,510.85	1,671,108,713.47
非流动资产合计		114,587,157,958.50	95,012,142,072.76
资产总计		173,232,742,327.69	145,310,674,088.85

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）

2025年12月31日

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债：			
短期借款	五、23	491,145,121.88	500,310,505.31
拆入资金	五、24	850,000,000.00	500,000,000.00
交易性金融负债	五、25	525,743,979.93	1,051,656,761.48
衍生金融负债	五、26	280,944,740.04	133,477,633.39
应付账款	五、27	7,223,174.21	12,160,798.19
预收款项	五、28	212,401,096.98	44,104,516.68
合同负债	五、29	41,711,571.90	56,322,807.23
卖出回购金融资产款	五、30	3,426,917,149.01	3,572,956,610.35
应付职工薪酬	五、31	598,822,220.41	538,280,264.87
应交税费	五、32	115,091,675.92	80,148,589.17
其他应付款	五、33	3,309,115,678.90	3,373,121,998.84
应付手续费及佣金	五、34	260,084,412.56	252,169,572.65
其他流动负债	五、35	21,314,948,606.24	17,570,208,264.89
流动负债合计		31,434,149,427.98	27,684,918,323.05
非流动负债：			
保险合同负债	五、9	102,112,206,933.26	84,501,293,282.73
应付债券	五、36	2,038,133,932.78	1,536,378,971.63
租赁负债	五、37	199,848,055.46	239,337,900.22
长期应付职工薪酬	五、38	137,191,995.50	106,165,553.50
预计负债		14,689.26	6,543,000.00
递延所得税负债	五、21	840,502,959.16	113,031,991.93
其他非流动负债	五、39	400,987,048.42	430,129,329.89
非流动负债合计		105,728,885,613.84	86,932,880,029.90
负 债 合 计		137,163,035,041.82	114,617,798,352.95
股东权益：			
股本	五、40	2,304,105,575.00	2,304,105,575.00
资本公积	五、41	9,478,795,990.41	9,483,099,211.73
其他综合收益	五、42	1,034,890,957.58	267,392,186.53
盈余公积	五、43	256,945,762.87	213,802,700.93
一般风险准备	五、44	1,209,949,029.64	1,011,833,189.94
未分配利润	五、45	8,462,128,996.12	7,215,360,720.60
归属于母公司股东权益合计		22,746,816,311.62	20,495,593,584.73
少数股东权益		13,322,890,974.25	10,197,282,151.17
股东权益合计		36,069,707,285.87	30,692,875,735.90
负债和股东权益总计		173,232,742,327.69	145,310,674,088.85

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

2025年12月31日

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金		15,788,524.98	3,412,159.59
交易性金融资产		230,165,186.06	122,125,198.13
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款		-	-
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
预付款项		240,000.00	358,017.00
其他应收款	十五、1	18,360,915.85	35,888,588.14
买入返售金融资产		-	-
其他流动资产		1,356,480.08	65,863.62
流动资产合计		265,911,106.97	161,849,826.48
非流动资产：			
发放贷款和垫款		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
长期股权投资	十五、2	15,961,700,949.00	15,961,700,949.00
其他权益工具投资		1,108,992,886.88	930,616,628.95
固定资产		1,788,905.83	1,883,627.69
在建工程		-	-
使用权资产		-	-
无形资产		-	-
长期待摊费用		126,805.88	-
递延所得税资产		-	-
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		17,072,609,547.59	16,894,201,205.64
资产总计		17,338,520,654.56	17,056,051,032.12

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）

2025年12月31日

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债：			
短期借款		310,042,215.41	291,218,262.24
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付账款		-	-
预收款项		-	-
合同负债		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付职工薪酬		25,879,324.83	25,431,118.81
应交税费		325,308.41	315,652.54
其他应付款		175,718,245.49	136,991,523.16
其中：应付股利		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付分保账款		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		511,965,094.14	453,956,556.75
非流动负债：			
保险合同准备金		-	-
应付债券		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬		4,124,653.50	4,124,653.50
预计负债		-	-
递延所得税负债		91,640,548.53	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		95,765,202.03	4,124,653.50
负 债 合 计		607,730,296.17	458,081,210.25
股东权益：			
股本		2,304,105,575.00	2,304,105,575.00
资本公积		13,328,002,447.64	13,328,002,447.64
其他综合收益		271,883,785.80	206,445,187.86
盈余公积		256,945,762.87	213,802,700.93
一般风险准备		-	-
未分配利润		569,852,787.08	545,613,910.44
股东权益合计		16,730,790,358.39	16,597,969,821.87
负债和股东权益总计		17,338,520,654.56	17,056,051,032.12

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

2025年度

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年度	2024年度
一、营业总收入		9,594,271,277.59	9,253,262,490.45
其中：营业收入	五、46	201,426,633.30	155,311,288.48
利息收入	五、47	2,647,607,273.39	2,396,195,867.15
保险服务收入	五、49	5,128,015,216.98	4,954,175,876.61
手续费及佣金收入	五、50	1,617,222,153.92	1,747,579,458.21
二、营业总成本		9,676,895,642.49	8,691,566,442.36
其中：营业成本	五、46	154,449,652.67	107,627,838.90
利息支出	五、48	273,663,257.78	394,327,407.03
手续费及佣金支出	五、51	280,796,538.27	242,256,073.40
保险服务费用	五、52	3,570,450,688.89	3,387,845,989.80
分出保费的分摊		368,307,261.52	357,746,121.30
减：摊回保险服务费用		264,713,912.59	353,819,963.50
承保财务损失（益）	五、53	3,649,265,537.89	2,988,172,275.61
减：分出再保险财务收益		7,881,582.55	15,757,138.24
税金及附加	五、54	34,400,670.07	36,254,150.87
管理费用	五、55	1,594,650,434.82	1,532,649,052.32
研发费用		23,507,095.72	14,264,634.87
加：其他收益	五、56	14,140,650.56	15,482,839.98
投资收益（损失以“-”号填列）	五、57	3,275,942,085.40	4,956,238,699.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	五、57	128,881,419.49	142,435,632.36
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-2,239,875.23	-210,247.21
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、58	-509,280,234.01	462,404,861.39
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、59	-282,442,902.95	-211,419,493.79
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-2,435,160.50	665,469.63
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,411,060,198.37	5,784,858,177.26
加：营业外收入	五、60	9,270,199.37	7,998,195.26
减：营业外支出	五、61	19,675,373.57	19,303,899.69
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,400,655,024.17	5,773,552,472.83
减：所得税费用	五、62	626,792,582.59	1,237,800,734.77
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,773,862,441.58	4,535,751,738.06
（一）按经营持续性分类		1,773,862,441.58	4,535,751,738.06
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,773,862,441.58	4,535,751,738.06
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类		1,773,862,441.58	4,535,751,738.06
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,132,767,734.56	2,549,560,810.77
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		641,094,707.02	1,986,190,927.29
六、其他综合收益的税后净额		2,334,350,515.07	-678,817,224.05
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,335,914,338.47	-25,662,849.51
1.不能重分类进损益的其他综合收益		1,454,934,878.72	1,274,485,324.98
（1）权益法下不能转损益的其他综合收益		10,621,000.00	-21,387,600.00
（2）其他权益工具投资公允价值变动		1,444,313,878.72	1,499,009,814.52
（3）不能转损益的保险合同金融变动		-	-203,136,889.54
2.将重分类进损益的其他综合收益		-119,020,540.25	-1,300,148,174.49
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-67,513,208.13	66,696,850.85
（2）其他债权投资公允价值变动		-1,142,299,655.44	1,511,370,698.72
（3）其他债权投资信用减值准备		724,969.64	-5,639,908.99
（4）外币财务报表折算差额		-8,492,322.48	4,311,859.64
（5）可转损益的保险合同金融变动		1,098,362,154.08	-2,893,246,114.71
（6）可转损益的分出再保险合同金融变动		197,522.08	16,358,440.00
（7）其他		-	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		998,436,176.60	-653,154,374.54
七、综合收益总额		4,108,212,956.65	3,856,934,514.01
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		2,468,682,073.03	2,523,897,961.26
（二）归属于少数股东的综合收益总额		1,639,530,883.62	1,333,036,552.75
八、每股收益			
（一）基本每股收益		0.4916	1.1065
（二）稀释每股收益		0.4916	1.1065

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司利润表

2025年度

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年度	2024年度
一、营业总收入		1,131,078.65	625,993.58
其中：营业收入		-	-
利息收入		1,131,078.65	625,993.58
二、营业总成本		106,086,917.60	111,141,571.43
其中：营业成本		-	-
利息支出		9,661,967.49	35,498,211.07
税金及附加		24,869.42	314,977.62
管理费用		96,400,080.69	75,328,382.74
研发费用		-	-
财务费用		-	-
加：其他收益		212,635.36	208,060.94
投资收益（损失以“-”号填列）	十五、3	514,904,536.11	458,784,186.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		22,281,680.09	31,467,158.44
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		432,443,012.61	379,943,828.33
加：营业外收入		226.74	381.75
减：营业外支出		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		432,443,239.35	379,944,210.08
减：所得税费用		1,012,619.92	-
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		431,430,619.43	379,944,210.08
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		431,430,619.43	379,944,210.08
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		65,438,597.94	325,151,095.53
1.不能重分类进损益的其他综合收益		65,438,597.94	325,151,095.53
（1）其他权益工具投资公允价值变动		65,438,597.94	325,151,095.53
2.将重分类进损益的其他综合收益		-	-
七、综合收益总额		496,869,217.37	705,095,305.61

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

2025年度

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,419,123,102.55	2,197,661,426.11
收到签发保险合同保费取得的现金		26,372,255,985.24	21,586,131,603.30
保单质押贷款净减少额		44,171,334.24	-
代理买卖期货业务收到的现金净额		428,499,175.78	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,974,017,804.02	1,855,343,235.54
收到其他与经营活动有关的现金	五、63	174,129,169.36	1,728,260,708.09
经营活动现金流入小计		31,412,196,571.19	27,367,396,973.04
购买商品、接受劳务支付的现金		2,524,446,990.06	2,013,030,575.84
支付签发保险合同赔款的现金		4,581,498,694.46	4,150,101,935.01
支付分出再保险合同的现金净额		58,133,841.50	69,098,437.46
保单质押贷款净增加额		-	96,429,363.19
代理买卖期货业务支付的现金净额		-	666,642,735.62
支付利息、手续费及佣金的现金		2,335,199,655.11	2,023,159,141.42
支付给职工以及为职工支付的现金		1,769,062,994.59	1,745,661,552.93
支付的各项税费		385,793,612.43	448,920,349.73
支付其他与经营活动有关的现金	五、63	875,425,874.97	2,033,140,190.81
经营活动现金流出小计		12,529,561,663.12	13,246,184,282.01
经营活动产生的现金流量净额	五、64	18,882,634,908.07	14,121,212,691.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		99,125,791,726.65	110,864,383,000.13
取得投资收益收到的现金		4,082,963,025.69	3,583,549,871.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		180,115.60	2,794.39
收到其他与投资活动有关的现金	五、63	470,011,604.69	1,136,095,038.14
投资活动现金流入小计		103,678,946,472.63	115,584,030,703.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		136,627,075.79	132,437,672.29
投资支付的现金		122,313,478,296.00	127,452,426,758.07
支付其他与投资活动有关的现金	五、63	1,257,855,905.97	637,606,595.12
投资活动现金流出小计		123,707,961,277.76	128,222,471,025.48
投资活动产生的现金流量净额		-20,029,014,805.13	-12,638,440,321.51
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,499,100,000.00	2,997,300,000.00
其中：子公司发行其他权益工具收到的现金		1,499,100,000.00	2,997,300,000.00
取得借款所收到的现金		414,189,878.00	336,846,500.00
发行债券收到的现金		1,500,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	五、63	381,290,000.00	683,032,471.98
筹资活动现金流入小计		3,794,579,878.00	4,017,178,971.98
偿还债务所支付的现金		1,418,783,550.00	1,949,673,850.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		765,752,689.38	690,922,890.43
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		150,000,955.65	77,959,942.61
支付其他与筹资活动有关的现金	五、63	330,408,760.92	1,906,933,480.80
筹资活动现金流出小计		2,514,945,000.30	4,547,530,221.23
筹资活动产生的现金流量净额		1,279,634,877.70	-530,351,249.25
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-14,417,992.30	30,989,291.40
五、现金及现金等价物净增加额	五、64	118,836,988.34	983,410,411.67
加：期初现金及现金等价物余额	五、64	13,497,348,033.46	12,513,937,621.79
六、期末现金及现金等价物余额	五、64	13,616,185,021.80	13,497,348,033.46

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司现金流量表

2025年度

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		1,131,045.90	625,993.58
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		367,912,659.45	134,802,936.20
经营活动现金流入小计		369,043,705.35	135,428,929.78
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		69,539,890.92	64,576,500.49
支付的各项税费		24,869.42	314,977.62
支付其他与经营活动有关的现金		134,852,414.88	6,118,897.21
经营活动现金流出小计		204,417,175.22	71,010,375.32
经营活动产生的现金流量净额		164,626,530.13	64,418,554.46
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		178,559,336.98	1,871,290,611.46
取得投资收益收到的现金		164,146,761.92	263,462,253.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		342,706,098.90	2,134,752,864.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		526,708.54	115,216.81
投资支付的现金		306,542,892.68	514,551,265.99
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		307,069,601.22	514,666,482.80
投资活动产生的现金流量净额		35,636,497.68	1,620,086,382.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款所收到的现金		359,312,078.00	291,040,000.00
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		167,000,000.00	124,050,000.00
筹资活动现金流入小计		526,312,078.00	415,090,000.00
偿还债务所支付的现金		341,040,000.00	139,754,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		373,158,773.17	311,303,152.11
支付其他与筹资活动有关的现金		-	1,757,500,000.00
筹资活动现金流出小计		714,198,773.17	2,208,557,152.11
筹资活动产生的现金流量净额		-187,886,695.17	-1,793,467,152.11
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		12,376,332.64	-108,962,215.56
加：期初现金及现金等价物余额		3,412,159.59	112,374,375.15
六、期末现金及现金等价物余额		15,788,492.23	3,412,159.59

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并股东权益变动表

2025年度

单位：人民币元

项 目	2025年度							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	2,304,105,575.00	9,483,099,211.73	267,392,186.53	213,802,700.93	1,011,833,189.94	7,215,360,720.60	20,495,593,584.73	10,197,282,151.17	30,692,875,735.90
加：会计政策变更	-	-	61,418,478.62	-	26,812,148.34	62,661,929.07	150,892,556.03	150,892,556.07	301,785,112.10
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,304,105,575.00	9,483,099,211.73	328,810,665.15	213,802,700.93	1,038,645,338.28	7,278,022,649.67	20,646,486,140.76	10,348,174,707.24	30,994,660,848.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）									
（一）综合收益总额	-	-4,303,221.32	706,080,292.43	43,143,061.94	171,303,691.36	1,184,106,346.45	2,100,330,170.86	2,974,716,267.01	5,075,046,437.87
（二）股东投入和减少资本	-	-	1,335,914,338.47	-	-	1,132,767,734.56	2,468,682,073.03	1,639,530,883.62	4,108,212,956.65
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	43,143,061.94	171,303,691.36	-578,495,434.15	-364,048,680.85	-163,914,616.61	-527,963,297.46
1. 提取盈余公积	-	-	-	43,143,061.94	-	-43,143,061.94	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	43,143,061.94	-	-43,143,061.94	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	171,303,691.36	-171,303,691.36	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-364,048,680.85	-364,048,680.85	-91,014,616.61	-455,063,297.46
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-72,900,000.00	-72,900,000.00
（四）股东权益内部结转	-	-	-629,834,046.04	-	-	629,834,046.04	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-629,834,046.04	-	-	629,834,046.04	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-4,303,221.32	-	-	-	-	-4,303,221.32	-	-4,303,221.32
四、本年年末余额	2,304,105,575.00	9,478,795,990.41	1,034,890,957.58	256,945,762.87	1,209,949,029.64	8,462,128,996.12	22,746,816,311.62	13,322,890,974.25	36,069,707,285.87

法定代表人：

敏孙印彦

主管会计工作负责人：

之张印扬

会计机构负责人：

之张印扬

合并股东权益变动表 (续)

2025年度

单位: 人民币元

编制单位: 中粮资本控股股份有限公司

目	2024年度									
	归属于母公司股东权益					少数股东权益				
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计	
一、上年年末余额	2,304,105,575.00	9,569,336,626.73	450,875,458.63	175,808,279.92	903,551,789.54	6,038,568,122.07	19,442,245,851.89	7,044,568,844.70	26,486,814,696.59	
加: 会计政策变更	-	-	-19,490,551.24	-	-107,639,703.92	-950,736,516.78	-1,077,866,771.94	-1,077,866,771.93	-2,155,733,543.87	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	2,304,105,575.00	9,569,336,626.73	431,384,907.39	175,808,279.92	795,912,085.62	5,087,831,605.29	18,364,379,079.95	5,966,702,072.77	24,331,081,152.72	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-86,237,415.00	-163,992,720.86	37,994,421.01	215,921,104.32	2,127,529,115.31	2,131,214,504.78	4,230,580,078.40	6,361,794,583.18	
(一) 综合收益总额	-	-	-25,662,849.51	-	-	2,549,560,810.77	2,523,897,961.26	1,333,036,552.75	3,856,934,514.01	
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	2,997,300,000.00	2,997,300,000.00	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	2,997,300,000.00	2,997,300,000.00	
(三) 利润分配	-	-	-	37,994,421.01	215,921,104.32	-560,361,566.81	-306,446,041.48	-177,774,130.27	-484,220,171.75	
1. 提取盈余公积	-	-	-	37,994,421.01	-	-37,994,421.01	-	-	-	
其中: 法定公积金	-	-	-	37,994,421.01	-	-37,994,421.01	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	215,921,104.32	-215,921,104.32	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-306,446,041.48	-306,446,041.48	-177,774,130.27	-484,220,171.75	
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 股东权益内部结转	-	-	-138,329,871.35	-	-	138,329,871.35	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-138,329,871.35	-	-	138,329,871.35	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 其他	-	-86,237,415.00	-	-	-	-	-86,237,415.00	78,017,655.92	-8,219,759.08	
四、本年年末余额	2,304,105,575.00	9,483,099,211.73	267,392,186.53	213,802,700.93	1,011,833,189.94	7,215,360,720.60	20,495,593,584.73	10,197,282,151.17	30,692,875,735.90	

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



母公司股东权益变动表

2025年度

单位：人民币元

项 目	2025年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64	206,445,187.86	213,802,700.93	545,613,910.44	16,597,969,821.87
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64	206,445,187.86	213,802,700.93	545,613,910.44	16,597,969,821.87
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	65,438,597.94	43,143,061.94	24,238,876.64	132,820,536.52
（一）综合收益总额	-	-	65,438,597.94	-	431,430,619.43	496,869,217.37
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	43,143,061.94	-407,191,742.79	-364,048,680.85
1. 提取盈余公积	-	-	-	43,143,061.94	-43,143,061.94	-
其中：法定公积金	-	-	-	43,143,061.94	-43,143,061.94	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-364,048,680.85	-364,048,680.85
4. 其他	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64	271,883,785.80	256,945,762.87	569,852,787.08	16,730,790,358.39

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司股东权益变动表（续）

2025年度

单位：人民币元

项 目	2024年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64	-46,648,921.17	175,808,279.92	438,053,176.35	16,199,320,557.74
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64	-46,648,921.17	175,808,279.92	438,053,176.35	16,199,320,557.74
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	253,094,109.03	37,994,421.01	107,560,734.09	398,649,264.13
（一）综合收益总额	-	-	325,151,095.53	-	379,944,210.08	705,095,305.61
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	37,994,421.01	-344,440,462.49	-306,446,041.48
其中：法定公积金	-	-	-	37,994,421.01	-37,994,421.01	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-37,994,421.01	-37,994,421.01
4. 其他	-	-	-	-	-306,446,041.48	-306,446,041.48
（四）股东权益内部结转	-	-	-72,056,986.50	-	72,056,986.50	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-72,056,986.50	-	72,056,986.50	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64	206,445,187.86	213,802,700.93	545,613,910.44	16,597,969,821.87

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



一、公司的基本情况

中粮资本控股股份有限公司(以下简称公司或本公司),原名中原特钢股份有限公司(以下简称中原特钢),系经国务院国资委、国防科工委、南方工业集团批准,由成立于2004年12月29日的河南中原特殊钢集团有限责任公司整体变更设立;设立时控股股东为中国南方工业集团公司,实际控制人为国务院国资委;2010年6月3日在深圳证券交易所上市。公司统一社会信用代码:91410000169967858M。

2018年4月13日,中国兵器装备集团有限公司(曾用名:中国南方工业集团公司)将所持有的中原特钢339,115,147股股份(占划转时公司总股本的67.42%)无偿划转至中粮集团有限公司(以下简称中粮集团),中原特钢的控股股东变更为中粮集团,中粮集团持有中原特钢339,115,147股股份,占总股本的67.42%,中国兵器装备集团有限公司不再直接持有中原特钢股份。2019年1月2日,中原特钢根据中国证券监督管理委员会于2018年12月28日出具的《关于核准中原特钢股份有限公司重大资产置换及向中粮集团有限公司等发行股份购买资产的批复》(证监许可〔2018〕2217号)实施了重大资产置换。重大资产置换方式为:中原特钢以其持有的截至2017年9月30日经评估的全部资产及负债(即河南中原特钢装备制造有限公司(以下简称特钢装备)100%股权)与中粮集团持有的截至2017年9月30日经评估的中粮资本投资有限公司(以下简称资本投资)64.51%股权的等值部分进行置换。资本投资64.51%股权经上述资产置换后的差额部分由中原特钢向中粮集团发行股份购买。同时,中原特钢向弘毅弘量(深圳)股权投资基金合伙企业(有限合伙)、广东温氏投资有限公司、北京首农食品集团有限公司、中国国有企业结构调整基金股份有限公司、宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业(有限合伙)、中国航发资产管理有限公司、上海国际集团资产管理有限公司发行股份购买其合计持有的资本投资35.49%股权。

2019年1月7日,资本投资100%股权过户登记手续办理完毕,成为中原特钢的全资子公司。2019年1月23日,特钢装备100%股权过户登记手续办理完毕,成为中粮集团的全资子公司。2019年2月22日,中原特钢重大资产置换并发行股份购买资产涉及的新增股份上市后,中原特钢总股本由原来的502,986,577股变更为2,304,105,575股。

2019年4月28日,公司完成了相关工商变更登记手续,取得河南省市场监督管理局核发的《营业执照》,法定代表人变更为孙彦敏;公司注册地为河南省济源市承留镇小寨村,主要办公地点为北京市;注册资本:2,304,105,575.00元人民币。

2019年9月29日,公司完成了相关工商变更登记手续,取得河南省市场监督管理局换发的《营业执照》,公司名称变更为中粮资本控股股份有限公司。

截至2025年12月31日,公司对外发行股份总数为2,304,105,575股。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本公司与本公司控制的子公司及结构化主体(以下统称本集团)主要经营范围为:投资与资产管理;人身保险业务;期货经纪业务;信托业务。

本公司的控股股东为中粮集团,最终控制人为国务院国有资产监督管理委员会(以下简称国资委)。

二、财务报表的编制基础

1.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》及其应用指南、解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》(2023年修订)的披露相关规定,并基于本附注“三、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

2.持续经营

本集团对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策和会计估计

1.遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2025年12月31日的财务状况以及2025年度经营成果和现金流量等有关信息。

2.会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

3.记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。本集团下属子公司,根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币,本集团在编制财务报表时按照三、8所述方法折算为人民币。

4.重要性标准确定方法和选择依据

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下:

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的债权投资	五、13	单项金额超过净资产的5%
重要的其他债权投资	五、14	单项金额超过净资产的5%
重要的非全资子公司	七、1	单一主体利润总额占公司合并利润总额的15%以上或资产总额占公司合并资产总额的15%以上
重要的联营或合营企业	七、2	单一主体对公司合并净资产的影响金额占公司合并净资产的10%以上
重要或有事项/日后事项/其他重要事项	十二/十三/十四	单项金额超过净资产的1%

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

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，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（2）非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

本集团作为购买方，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。

6.控制的判断标准及合并财务报表的编制方法

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,包括本公司及本公司控制的所有子公司(含公司以及公司所控制的结构化主体等)。本集团判断控制的标准为,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。

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,对上年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。

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。

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。

7.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。

8.外币业务和外币财务报表折算

(1) 外币交易

本集团外币交易在初始确认时,采用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

本集团在编制合并财务报表时将境外经营的财务报表折算为人民币,其中: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的近似汇率折算。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的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

9.金融工具

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

(1) 金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,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。

(2) 金融资产的分类

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量特征,将金融资产划分为以下三类:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合

收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时,才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在判断业务模式时,考虑因素包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。本集团在评估是否以收取合同现金流量为目标时,需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

金融资产的合同现金流量特征,是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同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。其中,本金是指金融资产在初始确认时的公允价值;利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本集团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(债务工具),其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

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,不得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。重分类日,是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下:

1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本集团基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征,将债务工具划分为以下三种计量类别:

以摊余成本计量:如果本集团管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标,且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付,同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益,那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:如果本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标,该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付,同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益,那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益:对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产,本集团将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外,在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配,本集团可以将金融资产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。该指定一经作出,不得撤销。

2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下,本集团持有的金融资产属于权益工具:

A.该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;

B.将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具,该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务;如为衍生工具,发行人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结算该金融工具。

本集团所有的权益工具后续以公允价值计量,如果本集团管理层选择将权益工具的公允价值变动计入其他综合收益,则之后不可再将公允价值变动结转至当期损益。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

(3) 金融负债的分类

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债,但以下情况除外:

1) 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债:包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。

2) 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时,本集团根据该转让收取的对价确认金融负债,并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

3) 财务担保合同和贷款承诺。

(4) 金融工具的后续计量

1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除计提的累计信用减值损失。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：

A.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；

B.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，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。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具：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所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类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。

权益工具：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的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该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，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：

A.企业收取股利的权利已经确立；

B.与股利相关的经济利益很可能流入企业；

C.股利的金额能够可靠计量。

3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本集团将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益,除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一:

A.属于《企业会计准则第24号——套期会计》规定的套期关系的一部分;

B.是一项被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,且按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第六十八条规定,该负债由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时,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。

(5) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础,对下列金融资产进行减值会计处理并确认损失准备:以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

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。其中,对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产,应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估,并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素:通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;货币时间价值;在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具,本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加,运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失:

第1阶段:如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备;

第2阶段:如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,但并未将其视为已发生信用减值,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其损失准备;

第3阶段:对于已发生信用减值的金融工具,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其损失准备。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

对于应收账款和其他应收款,无论是否存在重大融资成分,本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,本集团依据信用风险特征将应收账款和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。具体如下:

组合名称	确定组合的依据	计提方法
应收账款组合		
保险业务组合	相同信用风险特征	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。
信托业务组合	相同信用风险特征	
期货风险管理业务组合	相同信用风险特征	
期货经纪业务组合	相同信用风险特征	
其他应收款组合		
应收代垫款组合	相同信用风险特征	通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失。
应收期货业务保证金及关联方往来款组合	相同信用风险特征	
应收房租押金、场外期权权利金组合	相同信用风险特征	
应收其他款项组合	相同信用风险特征	

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

- 1) 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况;
- 2) 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化;
- 3) 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化;

4) 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化,并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质,本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时,本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类,例如逾期信息和信用风险评级。如果逾期超过30日,本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

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，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购入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。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(6) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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，且公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 3) 该金融资产已转移，虽然公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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的风险和报酬,且未放弃对该金融资产控制的,则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

其他权益工具投资终止确认时,其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额,计入留存收益;其余金融资产终止确认时,其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额,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之和,与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益或留存收益。

(7) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

1) 金融工具存在活跃市场的,活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上,公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值;公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价,但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的,则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时,参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率,调整最近交易的市场报价,以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的,对最近交易的市场报价作出适当调整,以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

2) 金融工具不存在活跃市场的,采用估值技术确定其公允价值。估值技术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资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(8) 衍生金融工具

本集团的衍生金融工具包括期货合约、远期合约、期权合约和互换合约等。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的衍生金融工具确认为一项负债。

10. 存货

(1) 存货的分类

本集团的存货包括在日常活动中持有以备出售的产成品和物料等。

(2) 发出存货的计价方法

本集团发出存货采用个别计价法。

(3) 存货可变现净值的确定依据

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

(4) 存货的盘存制度

本集团的存货盘存制度为永续盘存制。

11. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的权益性投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排, 并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

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% 的表决权时, 通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的, 还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的, 为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的, 长期股权投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 以合并成本作为初始投资成本。

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

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算,对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资,在追加投资时,按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资,随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分,对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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,因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的,处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(财会[2017]7号)》核算,剩余股权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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的,在编制个别财务报表时,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益法核算,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(财会[2017]7号)》进行会计处理,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的,对每一项交易分别进行会计处理。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交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额,确认为其他综合收益,到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

12. 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

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

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;融资租赁租入的固定资产,按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

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	房屋及建筑物	30-40	5-10	2.25-3.17
2	交通运输设备	5-10	5-10	9.00-19.00
3	其他固定资产	3-5	3-10	18.00-32.33

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。

13.无形资产

本集团的无形资产包括土地使用权、计算机软件等,按取得时的实际成本计量,其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;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。本集团对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产,在对被购买方资产进行初始确认时,对无形资产进行充分辨认和合理判断,满足以下条件之一的,按公允价值确认为无形资产:

(1) 源于合同性权利或其他法定权利;(2) 能够从被购买方中分离或者划分出来,并能单独或与相关合同、资产和负债一起,用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

土地使用权从出让起始日起,按其出让年限平均摊销;计算机软件按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核,如发生改变,则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核,如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的,则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

14.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、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,每年末均进行减值测试。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。

15. 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)的各项费用,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。

16. 合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前,客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的,在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点,按照已收或应收的金额确认合同负债。

17. 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

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。短期薪酬为非货币性福利的,按照公允价值计量。

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,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。

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人当期损益的辞退福利金额。

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,应当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,本集团应当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债或净资产。

18.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。

债券发行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。

19.预计负债

当与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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20.优先股、永续债等其他金融工具

本集团发行的无固定期限资本债券等金融工具,同时符合以下条件的,作为权益工具:(1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;(2)将来须用或可用本集团自身权益工具结算该金融工具的,如该金融工具为非衍生工具,不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务;如为衍生工具,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结算该金融工具。

本集团发行的无固定期限资本债券归类为权益工具的,如在存续期间分派股利,作

为利润分配处理。

21.收入确认原则

本集团的营业收入主要包括保险业务收入、手续费及佣金收入、资产管理费收入、利息收入等。

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。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。

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。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

具体收入确认原则如下:

(1) 保险业务收入

对于未采用保费分配法计量的保险合同组,保险服务收入包括与预期收取对价的服务相关的未到期责任负债的变动金额(不包括投资成分)和保险获取现金流量的摊销:

1) 与未到期责任负债变动相关的金额:

- A. 预计当期发生的保险服务费用;
- B. 非金融风险调整的变动;
- C. 合同服务边际的摊销;
- D. 其他,如与未来服务不相关的保费经验调整等。

2) 保险获取现金流的摊销: 保险获取现金流量随时间流逝进行系统摊销,计入责任期内各个期间的保险服务费用,同时确认为保险服务收入,以反映该类现金流量所对应的保费的收回。

对于采用保费分配法计量的保险合同组,本集团基于时间流逝在保险责任期间分摊确认保险服务收入;对于保险合同的风险在责任期内不随时间流逝为主释放的,本集团基于保险服务费用预计发生时间分摊确认保险服务收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入主要包括:期货手续费收入、托管及其他受托业务佣金、顾问和咨询费收入。期货手续费收入是以向客户收取的手续费减去付期货交易所手续费后的净手续费计算手续费净收入,结算部门执行当日无负债结算制度,每天交易结束后根据客户成交纪录从客户资金中收取手续费;托管及其他受托业务佣金是根据信托合同规定的

计提方法、计提标准确认应由信托项目承担的受托人报酬。

(3) 资产管理费收入

本集团的资产管理业务,以托管客户为主体,独立建账,独立核算,定期与托管客户核对,委托资产管理业务按合同约定方式确认当期收入;在编制会计报表时,受托管理的资产仅在会计报表附注中披露。

(4) 利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出,除已发生信用减值的金融资产其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即扣除预期信用减值准备后的净额)计算得出。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债摊余成本所使用的利率。

(5) 商品销售收入

销售商品收入于本集团已履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品控制权时确认收入。在销售商品过程中,本集团作为首要的义务人,负有向顾客提供商品、履行订单的首要责任;在商品转移之前,由本集团承担一般风险;本集团对于所转移商品具有自由定价权,并就其应向客户收取的款项,承担了源自客户的信用风险及存货风险。由此本集团满足了主要责任人的特征,相关商品销售收入按照总额进行列示。本集团作为代理人时,按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额确认并列示收入。

22. 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按照合理、系统的方法分配计入损益。

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。

23.所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除计入商誉、或直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项有关的所得税外,本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的递延所得税负债或资产,按照税法规定计算的预期应缴纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:商誉的初始确认,或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认由此产生的递延所得税资产,除非:

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，不能同时满足下列条件的：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。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

24. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本集团租赁业务全部为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人

1) 租赁的确认

除了短期租赁和低价值资产租赁，在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

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，按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；发生的初始直接费用；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。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。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式以直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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。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。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；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；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；根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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的，采用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，并计入当期损益，但应当资本化的除外。

在租赁期开始日后，本集团确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

2) 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，除财政部规定的可以采用简化方法外，在租赁变更生效日，本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本集团采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

(2) 本集团作为出租人

本集团经营租出自有的房屋建筑物时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本集团选择采用简化方法，将减免的租金作为可变租金，在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述符合条件的合同变更采用简化方法外，当租赁发生变更时，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁，并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

25.套期会计

本集团套期仅包括公允价值套期。

对于满足下列条件的套期业务，运用套期会计方法进行处理：（1）套期关系仅由符合条件的套期工具和被套期项目组成；（2）在套期开始时，本集团正式指定了套期工具和被套期项目，并准备了关于套期关系和本集团从事套期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件；（3）该套期关系符合套期有效性要求。

套期同时满足下列条件时，本集团认定套期关系符合套期有效性要求：（1）被套期项目和套期工具之间存在经济关系；（2）被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；（3）套期关系的套期比率等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡。

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团进行套期关系再平衡。

公允价值套期的会计处理

(1) 套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择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(或其组成部分)进行套期的,套期工具产生的利得或损失计入其他综合收益。

(2) 被套期项目因风险敞口形成的利得或损失计当期损益,同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。被套期项目为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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(或其组成部分)的,其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益,其账面价值已经按公允价值计量,不再调整;被套期项目为本集团选择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(或其组成部分)的,其因被套期风险敞口形成的利得或损失计入其他综合收益,其账面价值已经按公允价值计量,不再调整。

被套期项目为尚未确认的确定承诺(或其组成部分)的,其在套期关系指定后因被套期风险引起的公允价值累计变动额确认为一项资产或负债,相关的利得或损失计入各相关期间损益。当履行确定承诺而取得资产或承担负债时,调整该资产或负债的初始确认金额,以包括已确认的被套期项目的公允价值累计变动额。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具(或其组成部分)的,本集团对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的利率进行摊销,并计入当期损益。被套期项目为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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(或其组成部分)的,按照相同的方式对累计已确认的套期利得或损失进行摊销,并计入当期损益,但不调整金融资产(或其组成部分)的账面价值。

26. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金,按买入证券实际支付的成本入账,并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入,计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金,按卖出证券实际收到的金额入账,并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出,计入当期损益。

27. 保险合同

本集团根据财政部发布的《企业会计准则第25号——保险合同》(财会[2020]20号)(以下简称“新保险合同准则”)制定了与保险合同相关的会计政策(以下简称“保险合同相关的会计政策”)。

(1) 保险合同的定义

保险合同,是指合同签发人与保单持有人约定,在特定保险事项对保单持有人产生不利影响时给予其赔偿,并因此承担源于保单持有人重大保险风险的合同。保险事项,是指保险合同所承保的、产生保险风险的不确定未来事项。保险风险,是指从保单持有人转移至合同签发人的除金融风险之外的风险。

保险合同相关的会计政策适用于本集团下列保险合同:

- 1) 本集团签发的保险合同;
- 2) 本集团分出的再保险合同;
- 3) 本集团所签发的具有相机参与分红特征的投资合同。

再保险合同,是指再保险分入人(再保险合同签发人)与再保险分出人约定,对再保险分出人由对应的保险合同所引起的赔付等进行补偿的保险合同。

具有相机参与分红特征的投资合同是一项金融工具,该金融工具赋予特定投资者合同权利以收取符合以下情况的附加金额,作为不受发行人相机决定影响的保证金额的补充:

- 1) 预期将为整个合同总利益的一个重要部分;
- 2) 按照合同,支付时间和金额由签发人相机抉择;
- 3) 按照合同,这种附加利益基于特定项目回报。

在合同开始日同时符合下列条件的保险合同,属于具有直接参与分红特征的保险合同:

- 1) 合同条款规定保单持有人参与分享清晰可辨认的基础项目;
- 2) 预计将基础项目公允价值变动回报中的相当大部分支付给保单持有人;
- 3) 预计应付保单持有人金额变动中的相当大部分将随基础项目公允价值的变动而变动。

分入和分出的再保险合同不满足具有直接参与分红特征的保险合同的定义。

(2) 保险合同的识别

本集团评估各单项合同的保险风险是否重大,据此判断该合同是否为保险合同,只

有转移了重大保险风险的合同才是保险合同。符合保险合同定义合同，在其所有权利及义务消除（即解除、取消或过期）之前，一直是保险合同，除非该合同由于修改而被终止确认。

本集团进行重大保险风险测试时，认定同时符合下列条件的合同转移了重大保险风险：

1) 至少在一个具有商业实质的情形下，发生合同约定的保险事项可能导致本集团支付重大额外金额，即使保险事项发生可能性极小，或者或有现金流量按概率加权计算所得的预期现值占保险合同剩余现金流量的预期现值的比例很小。额外金额是保险事项发生时比不发生时多支付金额（包括索赔处理费和理赔估损费）的现值。

2) 至少在一个具有商业实质的情形下，发生合同约定的保险事项可能导致本集团按现值计算遭受损失。但是，即使一项再保险合同可能不会使其再保险分入人（再保险合同签发人）遭受重大损失，只要该再保险合同将对应的保险合同分出部分中几乎所有的保险风险转移给了再保险分入人，那么该再保险合同仍被视为转移了重大保险风险。

(3) 保险合同的合并

本集团基于整体商业目的而与同一或相关联的多个合同对方订立的多份保险合同，将合并为一份合同进行会计处理，以反映其商业实质。

(4) 保险合同的分拆

保险合同中包含多个组成部分的，本集团将下列组成部分予以分拆：

1) 符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》分拆条件的嵌入衍生工具。

2) 可明确区分的投资成分，但是与投资成分相关的合同条款符合具有相机参与分红特征的投资合同定义的仍然适用保险合同相关的会计政策。

3) 可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺。

投资成分，是指无论保险事项是否发生，本集团均须根据保险合同要求偿还给保单持有人的金额。如果投资成分同时符合下列条件，则视为可明确区分的投资成分：

1) 投资成分和保险成分非高度关联。如果符合下列条件之一，投资成分和保险成分高度关联：

A. 投资成分和保险成分不可单独计量，即无法在不考虑另一个成分的情况下计量其中一个成分。如果一个成分的价值随另一个成分的价值变动而变动，则两个成分高度

关联。

B. 保单持有人无法从其中一个成分单独获益,只能在两个成分同时存在时获益。如果合同中一个成分的失效或到期会造成另一个成分的失效或到期,则两个成分高度关联。

2) 签发该保险合同的企业或其他方可以在相同的市场或地区单独出售与投资成分具有相同条款的合同。

保险合同服务,是指本集团为保险事项提供的保险保障服务、为不具有直接参与分红特征的保险合同持有人提供的投资回报服务,以及代具有直接参与分红特征的保险合同持有人管理基础项目的投资相关服务。本集团分拆可明确区分的商品或非保险合同服务,不考虑为履行合同义务而必须实施的其他活动,除非本集团在该活动发生时向保单持有人提供了保险合同服务之外的商品或服务。对于本集团向保单持有人承诺的商品或非保险合同服务,如果保单持有人能够从单独使用或与其他易于获得的资源一起使用该商品或非保险合同服务中受益,则将其作为可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺。如果同时符合下列条件,商品或非保险合同服务的承诺不可明确区分:该商品或非保险合同服务承诺的相关现金流量及风险与合同中保险成分的相关现金流量及风险高度关联;本集团提供了重大的服务以将该商品或非保险合同服务承诺与保险成分进行整合。

合同现金流量扣除已分拆嵌入衍生工具和可明确区分的投资成分的现金流量后,在保险成分(含未分拆嵌入衍生工具、不可明确区分的投资成分和不可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺)和可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺之间进行分摊。

(5) 保险合同的分组

本集团将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一保险合同组合。本集团将保险合同组合进一步细分形成保险合同组,并将保险合同组作为计量单元。保险合同组由一项或多项各自签发日之间间隔不超过1年且预计获利水平相似的保险合同组成。本集团以合同组合中单项合同为基础,逐项评估其归属的合同组。但有合理可靠的信息表明多项合同属于同一合同组的,本集团以多项合同为基础评估其归属的合同组。

本集团至少将同一合同组合分为下列合同组:

- 1) 初始确认时存在亏损的合同组;
- 2) 初始确认时无显著可能性在未来发生亏损的合同组;
- 3) 该组合中剩余合同组成的合同组。

(6) 保险合同的确认

本集团在下列时点中的最早时点确认签发的合同组：

- 1) 责任期开始日；
- 2) 保单持有人首付款到期日，或者未约定首付款到期日时本集团实际收到首付款日；
- 3) 发生亏损时。

合同组合中的合同符合上述时点要求时，本集团评估其归属的合同组，后续不再重新评估。责任期，是指本集团向保单持有人提供保险合同服务的期间。

本集团将合同组确认前已付或应付的、系统合理分摊至相关合同组的保险获取现金流量，确认为保险获取现金流量资产。保险获取现金流量，是指因销售、核保和承保已签发或预计签发的合同组而产生的，可直接归属于其对应合同组合的现金流量。合同组合中的合同归入其所属合同组时，本集团终止确认该合同对应的保险获取现金流量资产。资产负债表日，如果事实和情况表明保险获取现金流量资产可能存在减值迹象，本集团将估计其可收回金额。保险获取现金流量资产的可收回金额低于其账面价值的，本集团计提资产减值准备，确认减值损失，计入当期损益。导致以前期间减值因素已经消失的，转回原已计提的资产减值准备，计入当期损益。

(7) 保险合同的计量

一般规定（一般计量模型）

初始计量

本集团以合同组作为计量单元，在合同组初始确认时按照履约现金流量与合同服务边际之和对保险合同负债进行初始计量。合同服务边际，是指本集团因在未来提供保险合同服务而将于未来确认的未赚利润。履约现金流量包括下列各项：

- 1) 与履行保险合同直接相关的未来现金流量的估计；
- 2) 货币时间价值及金融风险调整；
- 3) 非金融风险调整。

非金融风险调整，是指本集团在履行保险合同时，因承担非金融风险导致的未来现金流量在金额和时间方面的不确定性而要求得到的补偿。履约现金流量的估计不考虑本集团自身的不履约风险。

当本集团在高于合同组或合同组合的汇总层面估计履约现金流量时，本集团采用系

统合理的方法分摊至合同组。未来现金流量的估计应当符合下列要求：

- 1) 未来现金流量估计值为无偏的概率加权平均值；
- 2) 有关市场变量的估计应当与可观察市场数据一致；
- 3) 以当前可获得的信息为基础，反映计量时存在的情况和假设；
- 4) 与货币时间价值及金融风险调整分别估计，估计技术适合合并估计的除外。

本集团估计未来现金流量时考虑合同组内各单项合同边界内的现金流量。本集团有权要求保单持有人支付保费或者有实质性义务向保单持有人提供保险合同服务的，该权利或义务所产生的现金流量在保险合同边界内。存在下列情形之一的，表明本集团无实质性义务向保单持有人提供保险合同服务：

- 1) 本集团有实际能力重新评估该保单持有人的风险，并据此可重新设定价格或承诺利益水平以充分反映该风险；

- 2) 本集团有实际能力重新评估该合同所属合同组合的风险，并据此可重新设定价格或承诺利益水平以充分反映该风险，且重新评估日前对应保费在定价时未考虑重新评估日后的风险。

本集团采用适当的折现率对履约现金流量进行货币时间价值及金融风险调整，以反映货币时间价值及未包含在未来现金流量估计中的有关金融风险。适当的折现率同时符合下列要求：

- 1) 反映货币时间价值、保险合同现金流量特征以及流动性特征；
- 2) 基于与保险合同具有一致现金流量特征的金融工具当前可观察市场数据确定，且不考虑与保险合同现金流量无关但影响可观察市场数据的其他因素。

本集团在估计履约现金流量时考虑非金融风险调整，以反映非金融风险对履约现金流量的影响。

本集团在合同组初始确认时计算下列各项之和：

- 1) 履约现金流量；
- 2) 在该日终止确认保险获取现金流量资产以及其他相关资产或负债对应的现金流量；
- 3) 合同组内合同在该日产生的现金流量。

上述各项之和反映为现金净流入的,本集团将其确认为合同服务边际;反映为现金净流出,本集团将其作为首日亏损计入当期损益。

后续计量

本集团在资产负债表日按照未到期责任负债与已发生赔款负债之和对保险合同负债进行后续计量。未到期责任负债包括资产负债表日分摊至保险合同组的、与未到期责任有关的履约现金流量和当日该合同组的合同服务边际。已发生赔款负债包括资产负债表日分摊至保险合同组的、与已发生赔案及其他相关费用有关的履约现金流量。

对于不具有直接参与分红特征的保险合同组,资产负债表日合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础,经下列各项调整后予以确定:

1) 当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额;

2) 合同服务边际在当期计提的利息,计息利率为该合同组内合同确认时、不随基础项目回报变动的现金流量所适用的加权平均利率;

3) 与未来服务相关的履约现金流量的变动金额,但履约现金流量增加额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分,以及履约现金流量减少额抵销的未到期责任负债的亏损部分除外;

4) 合同服务边际在当期产生的汇兑差额;

5) 由于当期内保险合同服务的提供而确认为保险服务收入的金额,该金额为将资产负债表日的合同服务边际(任何分摊之前)在当期与剩余责任期之间进行分摊来确定。

本集团因当期提供保险合同服务导致未到期责任负债账面价值的减少额,确认为保险服务收入;因当期发生赔案及其他相关费用导致已发生赔款负债账面价值的增加额,以及与之相关的履约现金流量的后续变动额,确认为保险服务费用。本集团在确认保险服务收入和保险服务费用时,不包含保险合同中的投资成分。

本集团将合同组内的保险获取现金流量,随时间流逝进行系统摊销,计入责任期内各个期间的保险服务费用,同时确认为保险服务收入,以反映该类现金流量所对应的保费的收回。

本集团将货币时间价值及金融风险的影响导致的未到期责任负债账面价值变动额和已发生赔款负债账面价值变动额,作为保险合同金融变动额。

本集团在合同组合层面做出下列会计政策选择:

1) 将保险合同金融变动额全额计入当期保险财务损益;

2) 将保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益。在合同组剩余期限内,采用系统合理的方法确定计入各个期间保险财务损益的金额,其与保险合同金融变动额的差额计入其他综合收益。

本集团选择将保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益。在合同组剩余期限内,采用系统合理的方法确定计入各个期间保险财务损益的金额,其余保险合同金融变动额的差额计入其他综合收益。

具有直接参与分红特征的保险合同组计量的特殊规定(“浮动收费法”)

除下列会计政策外,浮动收费法计量方法与一般计量模型一致。

本集团在合同开始日评估一项合同是否为具有直接参与分红特征的保险合同,后续不再重新评估。在具有直接参与分红特征的保险合同项下,本集团对保单持有人的义务是以下两项之差:

1) 向保单持有人支付基础项目公允价值金额的义务;及

2) 本集团将从1)中扣除的、因将于未来提供的保险合同服务而获得的浮动收费,即:

A. 本集团在基础项目公允价值中所享有份额;减去

B. 不随基础项目回报变动的履约现金流量。

对于具有直接参与分红特征的保险合同组,资产负债表日合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础,经下列调整后予以确定:

1) 当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额。

2) 基础项目公允价值中本集团享有份额的变动金额,但以下情形除外:

A. 基础项目公允价值中本集团享有份额的减少额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分。

B. 基础项目公允价值中本集团享有份额的增加额抵销的未到期责任负债的亏损部分。

3) 与未来服务相关且不随基础项目回报变动的履约现金流量的变动金额,但以下情形除外:

A. 该履约现金流量的增加额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分。

B. 该履约现金流量的减少额抵销的未到期责任负债的亏损部分。

4) 合同服务边际在当期产生的汇兑差额；

5) 合同服务边际在当期的摊销金额。本集团按照提供保险合同服务的模式，合理确定合同组在责任期内各个期间的责任单元，并据此对根据上述1)至4)调整后的合同服务边际账面价值进行摊销，计入当期及以后期间保险服务收入。。

对于持有基础项目的具有直接参与分红特征的保险合同组，本集团选择将保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益，计入当期保险财务损益的金额等于其持有的基础项目计入当期损益的金额。

亏损保险合同组计量的特殊规定

合同组在初始确认时发生首日亏损的，或合同组合中的合同归入其所属亏损合同组而新增亏损的，本集团确认亏损并计入当期保险服务费用，同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值。初始确认时，亏损合同组的保险合同负债账面价值等于其履约现金流量。

发生下列情形之一导致合同组在后续计量时发生亏损的，本集团确认亏损并计入当期保险服务费用，同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值：

1) 因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计发生变更，导致履约现金流量增加额超过合同服务边际账面价值；

2) 对于具有直接参与分红特征的保险合同组，其基础项目公允价值中本集团享有份额的减少额超过合同服务边际账面价值。

本集团在确认合同组的亏损后，将未到期责任负债账面价值的下列变动额，采用系统合理的方法分摊至未到期责任负债中的亏损部分和其他部分：

1) 因发生保险服务费用而减少的未来现金流量的现值；

2) 因相关风险释放而计入当期损益的非金融风险调整的变动金额；

3) 保险合同金融变动额。

分摊至亏损部分的金额不计入当期保险服务收入。

本集团在确认合同组的亏损后，按照下列规定进行后续计量：

1) 将因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计变更所导致的履

约现金流量增加额,以及具有直接参与分红特征的保险合同组的基础项目公允价值中本集团享有份额的减少额,确认为新增亏损并计入当期保险服务费用,同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值。

2) 将因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计变更所导致的履约现金流量减少额,以及具有直接参与分红特征的保险合同组的基础项目公允价值中本集团享有份额的增加额,减少未到期责任负债的亏损部分,冲减当期保险服务费用;超出亏损部分的金额,确认为合同服务边际。

保险合同组计量的简化处理规定(“保费分配法”)

符合下列条件之一的,本集团可以采用保费分配法简化合同组的计量:

1) 本集团能够合理预计采用简化处理规定与根据前述一般规定计量合同组未到期责任负债的结果无重大差异。预计履约现金流量在赔案发生前将发生重大变化的,表明该合同组不符合本条件。

2) 该合同组内各项合同的责任期不超过一年。

本集团采用保费分配法计量合同组时,初始确认时未到期责任负债账面价值等于已收保费减去初始确认时发生的保险获取现金流量,减去(或加上)在合同组初始确认时终止确认的保险获取现金流量资产以及其他相关资产或负债的金额。

资产负债表日未到期责任负债账面价值等于期初账面价值加上当期已收保费,减去当期发生的保险获取现金流量,加上当期确认为保险服务费用的保险获取现金流量摊销金额和针对融资成分的调整金额,减去因当期提供保险合同服务而确认为保险服务收入的金额和当期已付或转入已发生赔款负债中的投资成分。

相关事实和情况表明合同组在责任期内存在亏损时,本集团将该日与未到期责任相关的履约现金流量超过未到期责任负债账面价值的金额,计入当期保险服务费用,同时增加未到期责任负债账面价值。

本集团根据与已发生赔案及其他相关费用有关的履约现金流量计量已发生赔款负债。相关履约现金流量预计在赔案发生后一年内支付或收取的,本集团可以不考虑货币时间价值及金融风险的影响,且一致应用于上述相关履约现金流量的计算。

本集团将已收和预计收取的保费,在扣除投资成分并对重大融资成分进行调整后,分摊至当期的金额确认为保险服务收入。本集团随时间流逝在责任期内分摊经调整的已收和预计收取的保费;保险合同的风险在责任期内不随时间流逝为主释放的,以保险服务费用预计发生时间为基础进行分摊。

(8) 分出再保险合同组的确认和计量

对分出的再保险合同组进行确认和计量除本部分另有规定外，按照上述有关保险合同的其他相关规定进行处理，但关于亏损合同组计量的相关规定不适用于分出的再保险合同组。

分出的再保险合同组的确认

本集团将同一分出的再保险合同组合至少分为下列合同组：

- 1) 初始确认时存在净利得的合同组；
- 2) 初始确认时无显著可能性在未来产生净利得的合同组；
- 3) 该组合中剩余合同组成的合同组。

本集团在下列时点中的最早时点确认其分出的再保险合同组：

- 1) 分出的再保险合同组责任期开始日；
- 2) 分出的再保险合同组所对应的保险合同组确认为亏损合同组时。

分出的再保险合同组分出成比例责任的，本集团在下列时点中的最早时点确认该合同组：

- 1) 分出的再保险合同组责任期开始日和任一对应的保险合同初始确认时点中较晚的时点；
- 2) 分出的再保险合同组所对应的保险合同组确认为亏损合同组时。

分出的再保险合同组的计量

本集团在初始确认其分出的再保险合同组时，按照履约现金流量与合同服务边际之和对分出再保险合同资产进行初始计量。分出再保险合同组的合同服务边际，是指本集团为在未来获得再保险分入人提供的保险合同服务而产生的净成本或净利得。

本集团在估计分出的再保险合同组的未来现金流量现值时，采用的相关假设与计量所对应的保险合同组保持一致，并考虑再保险分入人的不履约风险。

本集团根据分出的再保险合同组转移给再保险分入人的风险，估计非金融风险调整。

本集团在分出的再保险合同组初始确认时计算下列各项之和：

- 1) 履约现金流量；
- 2) 在该日终止确认的相关资产或负债对应的现金流量；
- 3) 分出再保险合同组内合同在该日产生的现金流量；
- 4) 分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额。

本集团将上述各项之和所反映的净成本或净利得，确认为合同服务边际。净成本与分出前发生的事项相关的，本集团将其确认为费用并计入当期损益。

对于订立时点不晚于对应的保险合同确认时点的分出的再保险合同，本集团在初始确认对应的亏损合同组或者将对应的亏损保险合同归入合同组而确认亏损时，根据下列两项的乘积确定分出再保险合同组分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额：

- 1) 对应的保险合同确认的亏损；
- 2) 预计从分出再保险合同组摊回的对应的保险合同赔付的比例。

本集团按照上述亏损摊回部分的金额调整分出再保险合同组的合同服务边际，同时确认为摊回保险服务费用，计入当期损益。

本集团在对分出的再保险合同组进行后续计量时，调整亏损摊回部分的金额以反映对应的保险合同亏损部分的变化，调整后的亏损摊回部分的金额不超过本集团预计从分出再保险合同组摊回的对应的保险合同亏损部分的相应金额。

资产负债表日分出的再保险合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础，经下列各项调整后予以确定：

- 1) 当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额；
- 2) 合同服务边际在当期计提的利息，计息利率为该合同组内合同确认时、不随基础项目回报变动的现金流量所适用的加权平均利率；
- 3) 在初始确认对应的亏损合同组或者将对应的亏损保险合同归入合同组而确认亏损时计算的分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额，以及与分出再保险合同组的履约现金流量变动无关的分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的转回；
- 4) 与未来服务相关的履约现金流量的变动金额，但分摊至对应的保险合同组且不调整其合同服务边际的履约现金流量变动而导致的变动，以及对应的保险合同组采用保费分配法计量时因确认或转回亏损而导致的变动除外；

5) 合同服务边际在当期产生的汇兑差额;

6) 合同服务边际在当期的摊销金额。本集团按照取得保险合同服务的模式,合理确定分出再保险合同组在责任期内各个期间的责任单元,并据此对根据上述1)至5)调整后的合同服务边际账面价值进行摊销,计入当期及以后期间损益。

本集团因当期取得再保险分入人提供的保险合同服务而导致分保摊回未到期责任资产账面价值的减少额,确认为分出保费的分摊;因当期发生赔款及其他相关费用的摊回导致分保摊回已发生赔款资产账面价值的增加额,以及与之相关的履约现金流量的后续变动额,确认为摊回保险服务费用。本集团将预计从再保险分入人收到的不取决于对应的保险合同赔付的金额,作为分出保费的分摊的减项。本集团在确认分出保费的分摊和摊回保险服务费用时,不包含分出再保险合同中的投资成分。

符合下列条件之一的,本集团可以采用保费分配法简化分出的再保险合同组的计量:

1) 能够合理预计采用保费分配法与不采用保费分配法计量分出再保险合同组的结果无重大差异。预计履约现金流量在赔案发生前将发生重大变化的,表明该合同组不符合本条件;

2) 该分出的再保险合同组内各项合同的责任期不超过一年。

(9) 具有相机参与分红特征的投资合同

对于具有相机参与分红特征的投资合同,本集团按照保险合同相关的会计政策中有关保险合同的规定进行会计处理,但下列各项特殊规定除外:

1) 初始确认的时点为本集团成为合同一方的日期;

2) 有支付现金的实质性义务的,该义务所产生的现金流量在合同边界内。本集团有实际能力对其支付现金的承诺进行重新定价以充分反映其承诺支付现金的金额及相关风险的,表明无支付现金的实质性义务;

3) 本集团按照投资服务的提供模式,在合同组期限内采用系统合理的方法对合同服务边际进行摊销,计入当期及以后期间损益。

(10) 保险合同的修改和终止确认

保险合同条款的修改符合下列条件之一的,本集团终止确认原合同,并按照修改后的合同条款确认新合同:

1) 假设修改后的合同条款自合同开始日适用,出现下列情形之一的:

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

A. 修改后的合同不属于保险合同相关的会计政策的适用范围；

B. 修改后的合同应当予以分拆且分拆后适用保险合同相关的会计政策的组成部分发生变化；

C. 修改后的合同的合同边界发生实质性变化；

D. 修改后的合同归属于不同的合同组。

2) 原合同与修改后的合同仅有一符合具有直接参与分红特征的保险合同的定义。

3) 原合同采用保费分配法，修改后的合同不符合采用保费分配法的条件。

保险合同条款的修改不符合上述条件的，本集团将合同条款修改导致的现金流量变动作为履约现金流量的估计变更进行处理。

保险合同约定的义务因履行、取消或到期而解除的，本集团终止确认保险合同。本集团终止确认保险合同，按照下列规定进行处理：

1) 调整该保险合同所属合同组的履约现金流量，扣除与终止确认的权利义务相关的未来现金流量现值和非金融风险调整；

2) 调整合同组的合同服务边际；

3) 调整合同组在当期及以后期间的责任单元。

28. 保险保障基金

中英人寿自2023年1月1日起，根据《保险保障基金管理办法》（原中国银行保险监督管理委员会、中华人民共和国财政部、中国人民银行令2022年第7号）及《中国银保监会办公厅关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（银保监办发〔2023〕2号）缴纳保险保障基金：

缴纳的基金额等于业务收入和基金费率的乘积，基金费率由基准费率和风险差别费率构成，等于基准费率与风险差别费率之和。

(1) 基准费率

1) 短期健康保险、意外伤害保险按照业务收入的0.8%缴纳；

2) 人寿保险、长期健康保险、年金保险按照业务收入的0.3%缴纳；其中，投资连结保险按照业务收入的0.05%缴纳。

(2) 风险差别费率

风险差别费率以偿付能力风险综合评级结果为基础,评级为A(含AAA、AA、A)、B(含BBB、BB、B)、C、D时,适用的费率分别为-0.02%、0%、0.02%、0.04%。

当人身险保险保障基金余额达到行业总资产的1%时,暂停缴纳。行业总资产以国家金融监督管理总局确定的数据为准。

29. 保险业务存出资本保证金

保险业务存出资本保证金是中英人寿按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按其注册资本总额的20%提取并存放于国家金融监督管理总局指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外,不得动用。

30. 信托业务核算办法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定,“信托财产与属于受托人所有的财产(以下简称“固有财产”)相区别,不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”

中粮信托将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。中粮信托管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定,单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位,以每个信托项目作为独立的会计核算主体,独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独分别记账,单独核算,并编制财务报表。其资产、负债及损益不并入本财务报表。

31. 风险准备金

(1) 一般风险准备金

根据财政部颁布《金融企业财务规则—实施指南》的规定,中英人寿、中粮期货按当年实现净利润的10%提取风险准备金,用于风险的补偿,不得用于分红、转增资本。此外,一般风险准备金还包括:

1) 信托风险准备金

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》的规定,中粮信托根据潜在风险估计值低于资产减值准备的部分及风险资产期末余额的1.5%孰高原则,在税后净利润中进行计提。

2) 期货风险准备金

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

中粮期货按照代理手续费净收入的5%计提期货风险准备金，同时计入当期损益。

在发生以下情况时，使用期货风险准备金：因管理不严、错单交易等造成的应由公司承担的损失；客户期货业务发生穿仓时，按照规定核销难以收回的垫付款项。

风险准备金不足弥补的损失计入当期损益。

(2) 信托赔偿准备金

根据国家金融监督管理总局（原中国银行业监督管理委员会）颁布的《信托公司管理办法》的规定，中粮信托按当年税后净利润的5%计提信托赔偿准备金。信托赔偿准备金累计额为中粮信托注册资本20%以上时，不再提取。提取的信托赔偿准备金主要用于弥补因管理操作不善而对信托财产造成的损失。

32. 资产管理业务

本集团的资产管理业务，以托管客户为主体，独立建账，独立核算，定期与托管客户核对，委托资产管理业务按合同约定方式确认当期收入。

33. 分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求、内部报告制度和各业务板块重要性确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指能同时满足下列条件的组成部分：

(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；

(2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；

(3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

34. 重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假

设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异,进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核,会计估计的变更仅影响变更当期的,其影响数在变更当期予以确认;既影响变更当期又影响未来期间的,其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日,本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下:

(1) 金融资产分类的判断

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的模式,考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式,以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流是否与基本借款合同安排一致时,存在以下判断,本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布和金额发生变动;利息是否仅包含货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。

(2) 金融资产减值的客观证据

对于除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产,本集团根据是否发生减值的客观证据,判断是否相应计提减值准备。进行判断时,本集团考虑的因素请参见附注五、9.金融工具。

(3) 固定资产、无形资产和长期股权投资减值的客观证据

本集团需要于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象,存在减值迹象的,本集团将估计其可收回金额,进行减值测试。

(4) 对投资对象控制程度的判断

本集团作为资产管理人对结构化主体是代理人还是主要责任人取决于管理层的判断。如果资产管理人作为结构化主体的代理人,其主要维护利益相关者则不控制结构化主体;相反如果资产管理人对结构化主体是主要责任人,其主要是维护公司本身的利益则控制结构化主体。在判断本集团是否为代理人时,考虑的因素包括资产管理人的决策范围、

其他方持有的权力、取得的报酬和面临的可变动收益风险敞口。一旦这些因素发生变化时,本集团将进行重新评估。

(5) 运用估值技术估算金融工具的公允价值计量

本集团确定金融工具的公允价值时,通常以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考,公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价,或当市场不活跃时通过估值方法确定。采用估值方法时,尽可能最大程度使用市场参数,包括收益率曲线等,减少使用与本公司特定相关的参数。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

(6) 预期信用损失的计量

本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产使用预期信用损失模型计量其减值准备:其中涉及关键定义、参数和假设的建立及定期复核,对预期信用损失的计量存在许多重大判断,如:

1) 将具有类似信用风险的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并确定计量相关的关键参数;

2) 信用风险显著增加、违约以及已发生信用减值的判断标准;

3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情形及其权重的选择;

4) 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;

5) 阶段三的公司类贷款和垫款以及债券投资的未来现金流预测等。

(7) 保险合同的分组和确认

对于签发的未采用保费分配法的保险合同,在评估初始确认时是否存在亏损或无显著可能性在未来发生亏损,本集团需要作出判断,包括:

1) 使这些合同变为亏损合同的假设发生变化的可能性;

2) 用于对相关产品盈利性进行估计的信息。

(8) 保险合同计量方法的适用性

本集团应当在保险合同开始时评估其是否符合采用保费分配法或浮动收费法的条件。在进行此类评估时,本集团基于合同特征及相关事实和情况进行综合判断。

(9) 责任单元的确定

本集团将合同服务边际分摊至当期和未来预期提供的每一责任单元，并计入当期及以后期间的损益。本集团按照保险合同服务的提供模式，合理确定合同组在责任期内各个期间的责任单元，即考虑每项合同所提供的利益金额或数量及预计责任期。

本集团根据保险保障服务、投资回报服务及投资相关服务（如适用）的提供模式，考虑保险合同的条款及给付等特征，对保险合同所提供利益的金额或数量作出估计。

本集团根据保险合同条款以及“对保险合同履约现金流量的计量”中提及的死亡率和疾病发生率、退保率等估计确定相关合同的预计责任期。

(10) 对保险合同相关履约现金流量的计量

于资产负债表日，本集团在计量保险合同负债过程中须对保险合同边界内的履约现金流量作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定，同时考虑一定的非金融风险调整。

履约现金流量计量使用的主要假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、赔付率、保单红利及非金融风险调整假设等。

1) 折现率

本集团对于不随基础项目回报而变动的预计现金流量，采用自下而上的方法确定现金流量对应的折现率，在考虑货币时间价值影响的基础上，以基础利率曲线附加综合溢价确定折现率假设。综合溢价考虑税收、流动性效应和其他因素等确定。2025年12月31日采用的即期折现率假设为1.69%至4.6%（2024年12月31日：1.43%至4.6%）。

本集团对于随基础项目回报而变动的预计现金流量，采用对应资产组合未来预期投资收益率为折现率。

折现率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

2) 保险事故发生率

本集团根据实际经验、市场经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于本集团以往的死亡率经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素确定。发病率假设是参考行业发病率或本集团产品定价假设及以往的发病率经验数据、对当前和未来预期的估计等因素确定。死亡率及发病率假设受

国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响,存在不确定性。

3) 退保率

本集团根据实际经验和预期未来的发展变化趋势,确定合理估计值,作为退保率假设。退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定。

4) 费用假设

本集团费用假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础,考虑以往的费用分析和未来的发展变化趋势确定。费用假设受未来通货膨胀和市场竞争等因素的影响,存在不确定性。

5) 保单红利假设

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本集团的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响,存在不确定性。本集团有责任向分红险合同持有人支付累积可分配收益的70%,或按照保单约定的更高比例。

6) 赔付率

本集团以历史赔款进展经验和赔付水平为基础,并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势,确定合理估计值,作为赔付发展因子和赔付率假设。

7) 非金融风险调整

本集团采用置信水平法、置信水平换算法等方法确定非金融风险调整。于2025年12月31日,本集团计量签发的保险合同及分出的再保险合同的非金融风险调整的置信水平均为85%(2024年12月31日:85%)。

(11) 递延所得税资产

在未来期间很可能有足够的应纳税所得额的限度内,本集团就所有可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额,以决定应确认的递延所得税资产的金额。

35.重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

1) 2020年12月19日,财政部发布了《企业会计准则第25号—保险合同》(财

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

会[2020]20号) (以下简称“新保险合同准则”)，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2023年1月1日起执行；其他执行企业会计准则的企业自2026年1月1日起执行。同时，允许企业提前执行。根据国家统一会计制度要求及集团经营发展要求，本集团于2025年1月1日开始执行新保险合同准则，并已根据新保险合同准则的要求重述了比较期间信息。实施新保险合同准则导致本集团保险服务收入与保险服务费用的确认、保险合同负债的计量方法、财务报表的列报等均发生了重大变化。本集团根据新保险合同准则制定的与保险合同相关的会计政策详见附注三、27.保险合同。

按照新保险合同准则的衔接规定，本集团对首次执行日(即2025年1月1日)之前的保险合同会计处理与新保险合同准则规定不一致的累计影响数，追溯调整2024年1月1日的所有者权益，同时调整比较期间财务报表相关数据。

实施新保险合同准则对比较期间主要财务指标的影响披露如下：

单位：元

项目	会计政策变更前 2024年12月31日	执行新保险合同准则影响金额	会计政策变更后 2024年12月31日
总资产	151,985,694,704.70	-6,675,020,615.85	145,310,674,088.85
总负债	116,050,925,118.13	-1,433,126,765.18	114,617,798,352.95
归属于母公司股东权益	23,116,540,510.06	-2,620,946,925.33	20,495,593,584.73
项目	会计政策变更前 2024年	执行新保险合同准则影响金额	会计政策变更后 2024年
营业总收入	25,249,623,573.54	-15,605,605,725.74	9,644,017,847.80
营业总成本	28,230,220,093.23	-19,156,950,212.22	9,073,269,881.01
净利润	1,856,426,088.98	2,679,325,649.08	4,535,751,738.06

本集团于2025年1月1日前已执行金融工具相关会计准则。根据新保险合同准则的规定，本集团于2025年1月1日根据金融资产所对应的保险合同的计量方式，对管理金融资产的商业模式进行了重新评估，同时对部分金融资产进行了重新指定，将部分金融资产做了重新分类和计量，相关累积影响数调整2025年1月1日的留存收益和权益的其他项目。本集团选择不对比较期间信息进行重述。

上述金融资产重新分类导致相关项目的主要变化披露如下：

单位：元

项目	重分类前 2024年12月31日	执行新保险合同准则重分类引起的变动	重分类后 2025年1月1日
交易性金融资产	22,197,781,576.57	2,902,123,432.57	25,099,905,009.14
债权投资	12,778,909,147.50	-3,323,371,282.73	9,455,537,864.77
其他债权投资	52,808,433,394.35	3,801,920,562.50	56,610,353,956.85
其他权益工具投资	18,077,686,197.86	-2,902,123,432.57	15,175,562,765.29

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

递延所得税资产	191,149,373.80	-27,333,557.30	163,815,816.50
递延所得税负债	113,031,991.93	149,430,610.37	262,462,602.30

2) 2025年7月8日财政部发布标准仓单交易相关会计处理实施问答,明确了在期货交易所通过频繁买卖标准仓单以赚取差价且不涉及提取标准仓单对应的商品实物的合同应视同金融工具,并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定进行会计处理。对于按照前述合同约定取得标准仓单后短期内再将其出售的,不应确认销售收入而应将收取的对价与所出售标准仓单的账面价值的差额计入投资收益,并将期末持有尚未出售的标准仓单的列报为其他流动资产。

本集团于2025年1月1日起执行上述企业会计准则实施问答的有关规定,并对比较期间财务报表相关数据进行追溯调整。

实施上述企业会计准则实施问答对比较期间主要财务指标的影响披露如下:

单位:元

项目	调整前 2024年度	调整金额	调整后 2024年度
营业收入	558,119,974.77	-390,755,357.35	167,364,617.42
营业成本	693,884,972.72	-381,703,438.65	312,181,534.07
投资收益	4,950,827,866.04	9,051,918.70	4,959,879,784.74

(2) 重要会计估计变更

本集团无需要披露的重要会计估计变更。

四、税项

1.本集团目前适用的主要税种及税率如下:

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	13%/9%/6%/3%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%/5%
企业所得税	应纳税所得额	25%/20%/17%/16.50%/15%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
房产税	房产原值或租金收入	1.2%/12%

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号),对保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税,其中一年期以上人身保险,是指保险期间为一年期及以上返还本利的人寿保险、养老年金保险,以及保险期间为一年期及以上的健康保险。本公司的下属子公司中英人

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

寿适用该政策。

不同企业所得税税率纳税主体说明:

纳税主体名称	所得税税率
中粮资本科技有限责任公司(以下简称中粮资本科技)	15.00%
中粮资本(香港)有限公司(以下简称资本(香港))	16.50%
中粮资产管理(国际)有限公司(以下简称资产(国际))	16.50%
中粮期货(国际)有限公司(以下简称期货(国际))	16.50%
中粮期货(新加坡)有限公司(以下简称期货(新加坡))	17.00%
中粮基金管理(天津)有限公司	20.00%
其他公司	25.00%

2. 税收优惠

(1) 本集团的下属子公司中粮资本科技于2025年12月8日被天津市科学技术局、天津市财政局、国家税务总局天津市税务局认定为高新技术企业,取得编号为GR202512000908的《高新技术企业证书》,有效期为三年,中粮资本科技自2025年起按15%的税率计缴企业所得税。

(2) 根据《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部税务总局公告2023年第12号),自2023年1月1日至2027年12月31日,对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税(不含水资源税)、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。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。

本集团的下属子公司中粮基金管理(天津)有限公司按上述规定享受税收优惠。

五、合并财务报表重要项目的说明

1. 货币资金

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
银行存款	12,684,847,308.99	12,274,892,447.64
其中:客户存款	10,674,508,848.10	11,001,378,519.28
公司自有	2,010,338,460.89	1,273,513,928.36
其他货币资金(注)	905,833,748.91	496,638,721.52
存放财务公司款项	24,883,753.76	188,489,225.57
合计	13,615,564,811.66	12,960,020,394.73
其中:存放在境外的款项总额	1,773,991,646.22	1,924,849,374.48

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

注:其他货币资金主要包括证券账户货币资金与结算备付金。

2.交易性金融资产

项目	2025年12月31日	2025年1月1日(注)	2024年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,764,519,668.21	25,099,905,009.14	22,197,781,576.57
其中:债务工具投资	17,802,153,974.24	20,137,448,452.43	20,113,517,693.62
权益工具投资	8,962,365,693.97	4,962,456,556.71	2,084,263,882.95
合计	26,764,519,668.21	25,099,905,009.14	22,197,781,576.57

注:本集团于2025年1月1日首次执行新保险合同准则,在首次执行日,根据金融资产所对应的保险合同的计量方式,对管理金融资产业务模式进行了重新评估,同时对部分金融资产进行了重新指定,将部分金融资产做了重新分类和计量。

3.衍生金融资产

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
期权合约	101,485,604.60	92,159,537.05
互换合约	-	64,135,766.47
远期合约	6,869,286.35	27,295,043.27
合计	108,354,890.95	183,590,346.79

4.应收账款

(1) 应收账款分类列示

类别	2025年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	42,724,981.26	9.03	822,342.54	1.92	41,902,638.72
按组合计提坏账准备的应收账款	430,578,593.37	90.97	2,341,169.72	0.54	428,237,423.65
合计	473,303,574.63	100.00	3,163,512.26	0.67	470,140,062.37

(续表)

类别	2024年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	74,220,253.44	15.27	13,426,975.19	18.09	60,793,278.25
按组合计提坏账准备的应收账款	411,673,782.31	84.73	1,989,302.61	0.48	409,684,479.70
合计	485,894,035.75	100.00	15,416,277.80	3.17	470,477,757.95

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 应收账款按账龄分析

账龄	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内(含1年)	312,771,029.76	425,339,775.43
1至2年(含2年)	121,178,984.05	41,697,663.51
2至3年(含3年)	22,416,677.24	4,957,429.06
3至4年(含4年)	3,037,715.83	10,264,173.35
4至5年(含5年)	10,264,173.35	3,634,994.40
5年以上	3,634,994.40	-
合计	473,303,574.63	485,894,035.75

(3) 应收账款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	2024年12月31日	本年变动金额				2025年12月31日
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
应收账款 坏账准备	15,416,277.80	247,075.39	12,499,840.93	-	-	3,163,512.26
合计	15,416,277.80	247,075.39	12,499,840.93	-	-	3,163,512.26

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	金额	占应收账款总额比例(%)	账龄	坏账准备
第一名	19,278,569.13	4.07	1年以内	96,392.85
第二名	17,811,039.43	3.76	1年以内	89,055.20
第三名	14,991,204.55	3.17	3年以内	74,956.02
第四名	14,891,659.58	3.15	1-5年	-
第五名	13,203,296.71	2.79	1年以内	66,016.48
合计	80,175,769.40	16.94		326,420.55

(5) 截止2025年12月31日, 应收账款余额中无应收持有本公司5%(含5%)以上股份的股东单位欠款。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

5.预付款项

(1) 预付款项按账龄分析

账龄	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	171,453,618.23	96.10	102,721,900.63	91.58
1至2年(含2年)	2,154,283.56	1.21	8,968,082.63	8.00
2至3年(含3年)	4,441,320.65	2.49	6,827.73	0.01
3至4年(含4年)	-	-	466,371.00	0.41
4至5年(含5年)	368,871.00	0.20	-	-
合计	178,418,093.44	100.00	112,163,181.99	100.00

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

本年按预付对象归集的年末余额前五名预付款项汇总金额 42,298,783.21 元, 占预付款项年末余额合计数的比例 23.71%。

6.其他应收款

(1) 其他应收款按性质分类

款项性质	2025年12月31日	2024年12月31日
应收股利	209,815,792.23	396,883,673.29
押金及保证金	1,874,629,884.34	1,576,304,380.05
代垫款	214,955,559.68	222,576,197.72
应收清算款	49,350,220.77	94,432,424.87
其他往来款	412,673,117.27	371,240,312.64
减: 坏账准备	351,778,792.62	353,145,732.75
合计	2,409,645,781.67	2,308,291,255.82

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内(含1年)	2,225,214,013.81	2,098,069,508.25
1至2年(含2年)	21,198,793.34	41,802,891.33
2至3年(含3年)	10,336,305.62	13,471,455.90
3至4年(含4年)	11,925,239.45	21,102,910.37
4至5年(含5年)	20,486,466.85	66,833,283.54
5年以上	472,263,755.22	420,156,939.18
合计	2,761,424,574.29	2,661,436,988.57

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	2025年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	519,655,821.07	18.82	351,241,647.37	67.59	168,414,173.70
按组合计提坏账准备	2,241,768,753.22	81.18	537,145.25	0.02	2,241,231,607.97
合计	2,761,424,574.29	100.00	351,778,792.62	12.74	2,409,645,781.67

(续表)

类别	2024年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	540,494,251.21	20.31	352,017,325.10	65.13	188,476,926.11
按组合计提坏账准备	2,120,942,737.36	79.69	1,128,407.65	0.05	2,119,814,329.71
合计	2,661,436,988.57	100.00	353,145,732.75	13.27	2,308,291,255.82

1) 其他应收款按照预期信用损失一般模型计提坏账准备

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)	
2025年1月1日	1,416,540.82	-	351,729,191.93	353,145,732.75
年初余额在本年	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	-707,279.91	-	8,275,313.79	7,568,033.88
本年转回	-	-	2,320,195.00	2,320,195.00
本年转销	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-1,412.81	-	-6,613,366.20	-6,614,779.01
2025年12月31日	707,848.10	-	351,070,944.52	351,778,792.62

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(4) 其他应收款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	2024年 12月31日	本年变动金额				2025年 12月31日
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
其他应收款坏账准备	353,145,732.75	7,568,033.88	2,320,195.00	-	-6,614,779.01	351,778,792.62
合计	353,145,732.75	7,568,033.88	2,320,195.00	-	-6,614,779.01	351,778,792.62

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	2025年12月31日	占其他应收款 年末金额的比例 (%)	账龄	坏账准备
第一名	期货保证金	989,748,597.44	35.84	1年以内	-
第二名	期货保证金	332,571,297.69	12.04	1年以内	-
第三名	期货保证金	270,838,293.31	9.81	1年以内	-
第四名	代垫信托项目款	153,449,731.12	5.56	3-5年、5年以上	65,877,470.66
第五名	期货保证金	120,403,638.65	4.36	1年以内	20,954.47
合计		1,867,011,558.21	67.61		65,898,425.13

7. 买入返售金融资产

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
债券逆回购	232,083,630.69	560,570,606.62
减：减值准备	21,722.61	97,488.46
合计	232,061,908.08	560,473,118.16

8. 存货

项目	2025年12月31日			2024年12月31日		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
大宗商品存货	111,149,904.72	-	111,149,904.72	68,355,106.36	-	68,355,106.36
其中：被套期项目	111,149,904.72	-	111,149,904.72	68,355,106.36	-	68,355,106.36
其他	410,243.98	-	410,243.98	84,941.30	-	84,941.30
合计	111,560,148.70	-	111,560,148.70	68,440,047.66	-	68,440,047.66

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

9.保险合同资产与负债

(1) 签发的保险合同的未到期责任负债和已发生赔款负债余额调节表

1) 未采用保费分配法计量的合同

项目	2025年度			
	未到期责任负债		已发生赔款负债	合计
	非亏损部分	亏损部分		
年初的保险合同负债	83,073,043,179.20	155,741,432.50	1,108,180,005.14	84,336,964,616.84
年初的保险合同资产	-	-	-	-
年初的保险合同净负债	83,073,043,179.20	155,741,432.50	1,108,180,005.14	84,336,964,616.84
过渡日采用修正追溯调整法的合同的保险服务收入	-3,631,651,497.54	-	-	-3,631,651,497.54
过渡日采用公允价值法的合同的保险服务收入	-178,090,228.11	-	-	-178,090,228.11
其余合同的保险服务收入	-925,975,186.74	-	-	-925,975,186.74
保险服务收入合计	-4,735,716,912.39	-	-	-4,735,716,912.39
当期发生赔款及其他相关费用	-	-48,784,956.70	1,709,505,502.69	1,660,720,545.99
保险获取现金流量的摊销	1,530,221,048.37	-	-	1,530,221,048.37
亏损部分的确认及转回	-	25,009,280.81	-	25,009,280.81
已发生赔款负债相关履约现金流量变动	-	-	-3,392,902.85	-3,392,902.85
保险服务费用合计	1,530,221,048.37	-23,775,675.89	1,706,112,599.84	3,212,557,972.32
保险服务业绩	-3,205,495,864.02	-23,775,675.89	1,706,112,599.84	-1,523,158,940.07
保险合同金融变动额	701,040,208.55	-660,396.75	19,919,981.85	720,299,793.65
综合收益变动合计	-2,504,455,655.47	-24,436,072.64	1,726,032,581.69	-802,859,146.42
投资成分	-3,747,437,101.44	-	3,747,437,101.44	-
收到的保费	25,890,822,199.45	-	-	25,890,822,199.45
支付的保险获取现金流量	-2,121,313,942.11	-	-	-2,121,313,942.11
支付的赔款及其他相关费用	-	-	-5,360,728,332.87	-5,360,728,332.87
其他现金流量	9,414,172.47	-	-	9,414,172.47
现金流量合计	23,778,922,429.81	-	-5,360,728,332.87	18,418,194,096.94
其他变动	-	-	-	-
年末的保险合同净负债	100,600,072,852.10	131,305,359.86	1,220,921,355.40	101,952,299,567.36
年末的保险合同资产	-	-	-	-
年末的保险合同负债	100,600,072,852.10	131,305,359.86	1,220,921,355.40	101,952,299,567.36

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(续表)

项目	2024年度			
	未到期责任负债		已发生赔款负债	合计
	非亏损部分	亏损部分		
年初的保险合同负债	59,455,436,104.59	119,069,323.38	1,062,330,714.82	60,636,836,142.79
年初的保险合同资产	-	-	-	-
年初的保险合同净负债	59,455,436,104.59	119,069,323.38	1,062,330,714.82	60,636,836,142.79
过渡日采用修正追溯调整法的合同的保险服务收入	-4,050,656,751.56	-	-	-4,050,656,751.56
过渡日采用公允价值法的合同的保险服务收入	-191,571,416.96	-	-	-191,571,416.96
其余合同的保险服务收入	-277,895,635.59	-	-	-277,895,635.59
保险服务收入合计	-4,520,123,804.11	-	-	-4,520,123,804.11
当期发生赔款及其他相关费用	-	-46,622,017.54	1,497,634,798.37	1,451,012,780.83
保险获取现金流量的摊销	1,483,354,512.09	-	-	1,483,354,512.09
亏损部分的确认及转回	-	67,289,100.65	-	67,289,100.65
已发生赔款负债相关履约现金流量变动	-	-	-851,050.48	-851,050.48
保险服务费用合计	1,483,354,512.09	20,667,083.11	1,496,783,747.89	3,000,805,343.09
保险服务业绩	-3,036,769,292.02	20,667,083.11	1,496,783,747.89	-1,519,318,461.02
保险合同金融变动额	11,132,015,006.93	16,005,026.01	83,878,620.91	11,231,898,653.85
综合收益变动合计	8,095,245,714.91	36,672,109.12	1,580,662,368.80	9,712,580,192.83
投资成分	-3,328,743,808.51	-	3,328,743,808.51	-
收到的保费	21,141,045,909.32	-	-	21,141,045,909.32
支付的保险获取现金流量	-2,322,593,559.43	-	-	-2,322,593,559.43
支付的赔款及其他相关费用	-	-	-4,863,556,886.99	-4,863,556,886.99
其他现金流量	32,652,818.32	-	-	32,652,818.32
现金流量合计	18,851,105,168.21	-	-4,863,556,886.99	13,987,548,281.22
其他变动	-	-	-	-
年末的保险合同净负债	83,073,043,179.20	155,741,432.50	1,108,180,005.14	84,336,964,616.84
年末的保险合同资产	-	-	-	-
年末的保险合同负债	83,073,043,179.20	155,741,432.50	1,108,180,005.14	84,336,964,616.84

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2) 采用保费分配法计量的合同

项目	2025年度				合计
	未到期责任负债		已发生赔款负债		
	非亏损部分	亏损部分	未来现金流量现值的估计	非金融风险调整	
年初的保险合同负债	71,298,715.93	6,827,114.15	82,517,658.40	3,685,177.41	164,328,665.89
年初的保险合同资产	-	-	-	-	-
年初的保险合同净负债	71,298,715.93	6,827,114.15	82,517,658.40	3,685,177.41	164,328,665.89
过渡日采用修正追溯调整法的合同的保险服务收入	-3,411,692.13	-	-	-	-3,411,692.13
其余合同的保险服务收入	-388,886,612.46	-	-	-	-388,886,612.46
保险服务收入合计	-392,298,304.59	-	-	-	-392,298,304.59
当期发生赔款及其他相关费用	-	-	239,800,773.57	-92,067.22	239,708,706.35
保险获取现金流量的摊销	108,354,727.12	-	-	-	108,354,727.12
亏损部分的确认及转回	-	3,191,392.79	-	-	3,191,392.79
已发生赔款负债相关履约现金流量变动	-	-	6,561,632.27	76,258.04	6,637,890.31
保险服务费用合计	108,354,727.12	3,191,392.79	246,362,405.84	-15,809.18	357,892,716.57
保险服务业绩	-283,943,577.47	3,191,392.79	246,362,405.84	-15,809.18	-34,405,588.02
保险合同金融变动额	-	-	-	-	-
综合收益变动合计	-283,943,577.47	3,191,392.79	246,362,405.84	-15,809.18	-34,405,588.02
投资成分	-	-	-	-	-
收到的保费	404,074,649.00	-	-	-	404,074,649.00
支付的保险获取现金流量	-111,111,879.35	-	-	-	-111,111,879.35
支付的赔款及其他相关费用	-	-	-259,219,676.57	-	-259,219,676.57
其他现金流量	-3,758,805.05	-	-	-	-3,758,805.05
现金流量合计	289,203,964.60	-	-259,219,676.57	-	29,984,288.03
年末的保险合同净负债	76,559,103.06	10,018,506.94	69,660,387.67	3,669,368.23	159,907,365.90
年末的保险合同资产	-	-	-	-	-
年末的保险合同负债	76,559,103.06	10,018,506.94	69,660,387.67	3,669,368.23	159,907,365.90

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(续表)

项目	2024年度				合计
	未到期责任负债		已发生赔款负债		
	非亏损部分	亏损部分	未来现金流量现值的估计	非金融风险调整	
年初的保险合同负债	103,715,164.67	10,318,033.41	105,815,850.95	4,437,850.06	224,286,899.09
年初的保险合同资产	-	-	-	-	-
年初的保险合同净负债	103,715,164.67	10,318,033.41	105,815,850.95	4,437,850.06	224,286,899.09
过渡日采用修正追溯调整法的合同的保险服务收入	-174,558,836.55	-	-	-	-174,558,836.55
其余合同的保险服务收入	-259,493,235.95	-	-	-	-259,493,235.95
保险服务收入合计	-434,052,072.50	-	-	-	-434,052,072.50
当期发生赔款及其他相关费用	-	-	262,933,944.07	-696,360.02	262,237,584.05
保险获取现金流量的摊销	129,659,890.40	-	-	-	129,659,890.40
亏损部分的确认及转回	-	-3,490,919.26	-	-	-3,490,919.26
已发生赔款负债相关履约现金流量变动	-	-	-1,309,595.85	-56,312.63	-1,365,908.48
保险服务费用合计	129,659,890.40	-3,490,919.26	261,624,348.22	-752,672.65	387,040,646.71
保险服务业绩	-304,392,182.10	-3,490,919.26	261,624,348.22	-752,672.65	-47,011,425.79
保险合同金融变动额	-	-	-	-	-
综合收益变动合计	-304,392,182.10	-3,490,919.26	261,624,348.22	-752,672.65	-47,011,425.79
投资成分	-14,929.86	-	14,929.86	-	-
收到的保费	377,832,499.41	-	-	-	377,832,499.41
支付的保险获取现金流量	-102,685,774.70	-	-	-	-102,685,774.70
支付的赔款及其他相关费用	-	-	-284,937,470.63	-	-284,937,470.63
其他现金流量	-3,156,061.49	-	-	-	-3,156,061.49
现金流量合计	271,990,663.22	-	-284,937,470.63	-	-12,946,807.41
年末的保险合同净负债	71,298,715.93	6,827,114.15	82,517,658.40	3,685,177.41	164,328,665.89
年末的保险合同资产	-	-	-	-	-
年末的保险合同负债	71,298,715.93	6,827,114.15	82,517,658.40	3,685,177.41	164,328,665.89

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 签发的未采用保费分配法计量的保险合同的履约现金流量和合同服务边际余额调节表

项目	2025年度			
	未来现金流量现值	非金融风险调整	合同服务边际	合计
年初的保险合同负债	65,229,196,570.90	2,164,616,382.41	16,943,151,663.53	84,336,964,616.84
年初的保险合同资产	-	-	-	-
年初的保险合同净负债	65,229,196,570.90	2,164,616,382.41	16,943,151,663.53	84,336,964,616.84
合同服务边际的摊销	-	-	-1,573,046,563.72	-1,573,046,563.72
非金融风险调整的变动	-	-79,062,361.02	-	-79,062,361.02
当期经验调整	107,333,606.71	-	-	107,333,606.71
与当期服务相关的变动	107,333,606.71	-79,062,361.02	-1,573,046,563.72	-1,544,775,318.03
当期初始确认的保险合同影响	-3,305,403,367.82	155,080,735.98	3,166,023,079.26	15,700,447.42
调整合同服务边际的估计变更	-72,832,141.87	78,346,650.93	-5,514,509.06	-
不调整合同服务边际的估计变更	8,645,867.53	662,965.86	-	9,308,833.39
其他与未来服务相关变动	-	-	-	-
与未来服务相关的变动	-3,369,589,642.16	234,090,352.77	3,160,508,570.20	25,009,280.81
已发生赔款负债相关履约现金流量变动	-3,425,363.52	32,460.67	-	-3,392,902.85
其他与过去服务相关的变动	-	-	-	-
与过去服务相关的变动	-3,425,363.52	32,460.67	-	-3,392,902.85
保险服务业绩	-3,265,681,398.97	155,060,452.42	1,587,462,006.48	-1,523,158,940.07
保险合同金融变动额	127,796,908.04	18,688,546.95	573,814,338.66	720,299,793.65
综合收益变动合计	-3,137,884,490.93	173,748,999.37	2,161,276,345.14	-802,859,146.42
收到的保费	25,890,822,199.45	-	-	25,890,822,199.45
支付的保险获取现金流量	-2,121,313,942.11	-	-	-2,121,313,942.11
支付的赔款及其他相关费用	-5,360,728,332.87	-	-	-5,360,728,332.87
其他现金流量	9,414,172.47	-	-	9,414,172.47
现金流量合计	18,418,194,096.94	-	-	18,418,194,096.94
其他变动	-	-	-	-
年末的保险合同净负债	80,509,506,176.91	2,338,365,381.78	19,104,428,008.67	101,952,299,567.36
年末的保险合同资产	-	-	-	-
年末的保险合同负债	80,509,506,176.91	2,338,365,381.78	19,104,428,008.67	101,952,299,567.36

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(续表)

项目	2024年度			
	未来现金流量现值	非金融风险调整	合同服务边际	合计
年初的保险合同负债	43,320,508,627.22	1,966,830,760.30	15,349,496,755.27	60,636,836,142.79
年初的保险合同资产	-	-	-	-
年初的保险合同净负债	43,320,508,627.22	1,966,830,760.30	15,349,496,755.27	60,636,836,142.79
合同服务边际的摊销	-	-	-1,396,585,531.60	-1,396,585,531.60
非金融风险调整的变动	-	-83,449,477.43	-	-83,449,477.43
当期经验调整	-105,721,502.16	-	-	-105,721,502.16
与当期服务相关的变动	-105,721,502.16	-83,449,477.43	-1,396,585,531.60	-1,585,756,511.19
当期初始确认的保险合同影响	-3,166,069,476.38	171,020,788.06	3,016,450,536.67	21,401,848.35
调整合同服务边际的估计变更	745,542,598.03	-159,369,073.92	-586,173,524.11	-
不调整合同服务边际的估计变更	40,623,144.69	5,264,107.61	-	45,887,252.30
其他与未来服务相关变动	-	-	-	-
与未来服务相关的变动	-2,379,903,733.66	16,915,821.75	2,430,277,012.56	67,289,100.65
已发生赔款负债相关履约现金流量变动	-815,964.04	-35,086.44	-	-851,050.48
其他与过去服务相关的变动	-	-	-	-
与过去服务相关的变动	-815,964.04	-35,086.44	-	-851,050.48
保险服务业绩	-2,486,441,199.86	-66,568,742.12	1,033,691,480.96	-1,519,318,461.02
保险合同金融变动额	10,407,580,862.32	264,354,364.23	559,963,427.30	11,231,898,653.85
综合收益变动合计	7,921,139,662.46	197,785,622.11	1,593,654,908.26	9,712,580,192.83
收到的保费	21,141,045,909.32	-	-	21,141,045,909.32
支付的保险获取现金流量	-2,322,593,559.43	-	-	-2,322,593,559.43
支付的赔款及其他相关费用	-4,863,556,886.99	-	-	-4,863,556,886.99
其他现金流量	32,652,818.32	-	-	32,652,818.32
现金流量合计	13,987,548,281.22	-	-	13,987,548,281.22
其他变动	-	-	-	-
年末的保险合同净负债	65,229,196,570.90	2,164,616,382.41	16,943,151,663.53	84,336,964,616.84
年末的保险合同资产	-	-	-	-
年末的保险合同负债	65,229,196,570.90	2,164,616,382.41	16,943,151,663.53	84,336,964,616.84

于2025年12月31日,本集团预计未采用保费分配法的保险合同的合同服务边际

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

的57.9% (2024年12月31日: 58.3%) 将于未来十年内进行摊销计入利润。

项目	2025年度			
	合同服务边际			
	采用修正追溯调整法的保险合同	采用公允价值法的保险合同	其他保险合同	合计
2025年1月1日	13,552,815,147.42	1,044,881,639.41	2,345,454,876.70	16,943,151,663.53
与当期服务相关的变动	-1,126,356,836.09	-110,544,451.85	-336,145,275.78	-1,573,046,563.72
当期初始确认的保险合同影响	-	-	3,166,023,079.26	3,166,023,079.26
调整合同服务边际的估计变更	-132,008,303.39	134,132,531.01	-7,638,736.68	-5,514,509.06
与未来服务相关的变动	-132,008,303.39	134,132,531.01	3,158,384,342.58	3,160,508,570.20
与过去服务相关的变动	-	-	-	-
保险合同金融变动额	470,297,688.03	9,731,544.16	93,785,106.47	573,814,338.66
2025年12月31日	12,764,747,695.97	1,078,201,262.73	5,261,479,049.97	19,104,428,008.67

(续表)

项目	2024年度			
	合同服务边际			
	采用修正追溯调整法的保险合同	采用公允价值法的保险合同	其他保险合同	合计
2024年1月1日	14,508,018,988.54	841,477,766.73	-	15,349,496,755.27
与当期服务相关的变动	-1,170,490,463.24	-120,112,052.59	-105,983,015.77	-1,396,585,531.60
当期初始确认的保险合同影响	-	-	3,016,450,536.67	3,016,450,536.67
调整合同服务边际的估计变更	-307,046,770.57	311,571,967.61	-590,698,721.15	-586,173,524.11
与未来服务相关的变动	-307,046,770.57	311,571,967.61	2,425,751,815.52	2,430,277,012.56
与过去服务相关的变动	-	-	-	-
保险合同金融变动额	522,333,392.69	11,943,957.66	25,686,076.95	559,963,427.30
2024年12月31日	13,552,815,147.42	1,044,881,639.41	2,345,454,876.70	16,943,151,663.53

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 签发的未采用保费分配法计量的保险合同当期初始确认的影响

项目	2025年度		
	非亏损合同	亏损合同	合计
未来现金流出现值的估计	46,556,325,704.97	883,616,589.29	47,439,942,294.26
保险获取现金流量	2,223,449,250.17	53,720,840.13	2,277,170,090.30
赔款和其他可直接归属的费用	44,332,876,454.80	829,895,749.16	45,162,772,203.96
未来现金流入现值的估计	-49,873,377,498.02	-871,968,164.06	-50,745,345,662.08
非金融风险调整	151,028,713.79	4,052,022.19	155,080,735.98
合同服务边际	3,166,023,079.26	-	3,166,023,079.26
合计	-	15,700,447.42	15,700,447.42

(续表)

项目	2024年度		
	非亏损合同	亏损合同	合计
未来现金流出现值的估计	28,160,202,960.11	1,265,584,486.20	29,425,787,446.31
保险获取现金流量	1,879,851,786.14	88,803,331.56	1,968,655,117.70
赔款和其他可直接归属的费用	26,280,351,173.97	1,176,781,154.64	27,457,132,328.61
未来现金流入现值的估计	-31,338,428,929.31	-1,253,427,993.38	-32,591,856,922.69
非金融风险调整	161,775,432.53	9,245,355.53	171,020,788.06
合同服务边际	3,016,450,536.67	-	3,016,450,536.67
合计	-	21,401,848.35	21,401,848.35

(4) 具有直接参与分红特征的保险合同的基础项目公允价值如下

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
货币资金	625,996,498.00	50,185,443.35
买入返售金融资产	74,950,019.24	146,474,532.39
交易性金融资产	10,563,700,578.99	8,799,562,995.88
其他债权投资	15,770,623,225.04	11,489,049,190.78
定期存款	815,048,202.42	-
其他资产	10,614,186.11	103,425,929.11
合计	27,860,932,709.80	20,588,698,091.51

10. 分出再保险合同资产和负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
分保摊回未到期责任资产	148,350,751.06	194,104,264.89
非亏损摊回部分	139,568,917.21	187,925,026.97
亏损摊回部分	8,781,833.85	6,179,237.92
分保摊回已发生赔款资产	550,428,361.18	543,369,203.47

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

未来现金流现值	546,731,122.15	539,750,409.92
非金融风险调整	3,697,239.03	3,618,793.55
合同服务边际	-	-
分出再保险合同资产合计	698,779,112.24	737,473,468.36
其中:未采用保费分配法计量的合同	567,439,205.86	567,427,815.11
未来现金流现值	-50,903,290.80	75,671,657.58
非金融风险调整	339,655,161.59	373,935,533.17
合同服务边际	278,687,335.07	117,820,624.36

11.其他流动资产

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应收期货交易所保证金	13,798,492,746.13	10,504,458,609.45
预缴所得税	2,424,203.91	152,942,875.64
待抵扣待认证进项税	30,871,054.04	9,227,670.98
标准仓单	193,845,672.03	-
其他	30,906,215.76	33,191,711.99
合计	14,056,539,891.87	10,699,820,868.06

12.发放贷款和垫款

(1)按类别列示

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
贷款和垫款	3,447,031,670.10	3,393,056,547.88
减:减值准备	1,224,715,708.06	1,031,848,639.19
合计	2,222,315,962.04	2,361,207,908.69

(2)减值准备计提情况

减值准备	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)	
2025年1月1日	8,693,558.85	-	1,023,155,080.34	1,031,848,639.19
年初余额在本年	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	9,573,276.93	-	191,813,618.03	201,386,894.96
本年转回	-	-	-	-

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

减值准备	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)	
本年转销	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-8,519,826.09	-	-	-8,519,826.09
2025年12月31日	9,747,009.69	-	1,214,968,698.37	1,224,715,708.06

13. 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	2025年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	3,390,325,647.79	537,312.51	3,389,788,335.28
信托类产品	4,742,880,747.48	20,928,190.54	4,721,952,556.94
资管产品及其他	5,076,677,530.12	588,221,362.60	4,488,456,167.52
合计	13,209,883,925.39	609,686,865.65	12,600,197,059.74

(续表)

项目	2024年12月31日			2025年1月1日(注)
	账面余额	减值准备	账面价值	账面价值
债券投资	4,849,927,067.95	922,367.12	4,849,004,700.83	3,393,676,816.27
信托类产品	3,768,780,320.42	15,214,108.04	3,753,566,212.38	2,775,160,091.38
资管产品及其他	4,654,286,354.80	477,948,120.51	4,176,338,234.29	3,286,700,957.12
合计	13,272,993,743.17	494,084,595.67	12,778,909,147.50	9,455,537,864.77

注:本集团因首次执行新保险合同准则对2025年1月1日部分金融资产进行重新分类和计量,具体参见附注五、2。

(2) 债权投资减值准备本年变动情况

项目	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
债券投资	594,963.13	-57,650.62	-	537,312.51
信托类产品	12,665,357.55	8,262,832.99	-	20,928,190.54
资管产品及其他	476,525,208.58	111,696,154.02	-	588,221,362.60
合计	489,785,529.26	119,901,336.39	-	609,686,865.65

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 债权投资减值准备计提情况

减值准备	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)	
2025年1月1日	25,872,228.84	-	463,913,300.42	489,785,529.26
年初余额在本年	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	2,010,912.46	-	117,216,401.66	119,227,314.12
本年转回	-	-	-	-
本年转销	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
其他变动	674,022.27	-	-	674,022.27
2025年12月31日	28,557,163.57	-	581,129,702.08	609,686,865.65

14. 其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

项目	2024年12月31日	2025年1月1日(注)	应计利息	利息调整	本年公允价值变动
债券投资	52,808,433,394.35	54,679,621,943.90	502,455,269.62	2,117,347,737.02	-3,007,423,723.54
资管计划	-	931,270,965.81	1,538,938.03	37,175.69	-13,346,653.97
信托类产品	-	999,461,047.14	3,122,954.25	3,167.49	-25,023,459.13
合计	52,808,433,394.35	56,610,353,956.85	507,117,161.90	2,117,388,080.20	-3,045,793,836.64

(续表)

项目	2025年12月31日	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的减值准备	备注
债券投资	67,982,507,527.82	62,382,713,716.87	2,979,990,804.31	17,661,766.02	
资管计划	1,007,684,295.09	1,000,944,301.12	5,163,880.25	5,736,610.71	
信托类产品	1,447,967,500.94	1,430,355,698.88	14,485,680.32	1,725,617.19	
合计	70,438,159,323.85	64,814,013,716.87	2,999,640,364.88	25,123,993.92	

注：本集团因首次执行新保险合同准则对2025年1月1日部分金融资产进行重新分类和计量，具体参见附注五、2。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（2）其他债权投资减值准备本年变动情况

项目	2025年1月1日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
债券投资	19,219,079.09	9,357,285.48	11,465,310.64	17,111,053.93
资管计划	1,422,911.96	392,223.18	-	1,815,135.14
信托类产品	2,548,750.49	3,649,054.36	-	6,197,804.85
合计	23,190,741.54	13,398,563.02	11,465,310.64	25,123,993.92

（3）其他债权投资减值准备计提情况

减值准备	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）	
2025年1月1日	23,190,741.54	-	-	23,190,741.54
年初余额在本年	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	13,398,563.02	-	-	13,398,563.02
本年转回	-	-	-	-
本年转销	11,465,310.64	-	-	11,465,310.64
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2025年12月31日	25,123,993.92	-	-	25,123,993.92

（4）年末重要的其他债权投资

投资项目	2025年12月31日				
	面值	票面利率	实际利率	到期日	逾期本金
24 特别国债 01	3,430,000,000.00	2.57%	2.36%	2054-05-20	-
24 山东 04	3,400,000,000.00	2.75%	2.73%	2054-02-06	-
合计	6,830,000,000.00				-

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

15.长期股权投资

被投资单位	2024年12月31日		本年增减变动							2025年12月31日		
	账面余额	减值准备金额	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	账面余额	减值准备年末金额
合营企业	5,592,497.61	-	-	-	144,558.19	-	-	-	-	-	5,737,055.80	-
良华投资管理南京有限公司	5,592,497.61	-	-	-	144,558.19	-	-	-	-	-	5,737,055.80	-
联营企业	4,151,246,434.36	-	-	-	128,736,861.30	-56,277,099.02	-4,303,221.32	-	-	-	4,219,402,975.32	-
龙江银行股份有限公司	3,938,558,179.22	-	-	-	135,626,881.38	-57,507,317.24	-4,303,221.32	-	-	-	4,012,374,522.04	-
中英益利资产管理股份有限公司	212,688,255.14	-	-	-	-6,890,020.08	1,230,218.22	-	-	-	-	207,028,453.28	-
合计	4,156,838,931.97	-	-	-	128,881,419.49	-56,277,099.02	-4,303,221.32	-	-	-	4,225,140,031.12	-

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

16.其他权益工具投资

(1) 按类别列示

项目	2025年12月31日	2025年1月1日(注)	2024年12月31日
优先股	509,843,600.00	509,187,100.00	610,794,900.00
普通股	15,793,223,346.06	14,490,868,314.40	17,234,070,295.62
永续债	116,568,955.00	130,805,950.00	164,873,320.00
期货会员资格投资	1,300,000.00	1,300,000.00	1,300,000.00
其他	743,286,655.00	43,401,400.89	66,647,682.24
合计	17,164,222,556.06	15,175,562,765.29	18,077,686,197.86

注:本集团因首次执行新保险合同准则对2025年1月1日部分金融资产进行重新分类和计量,具体参见附注五、2。

(2) 其他权益工具投资情况

投资项目	2025年1月1日	追加投资	减少投资	本年计入其他综合收益的利得	本年计入其他综合收益的损失	其他	2025年12月31日	本年末累计计入其他综合收益的利得	本年末累计计入其他综合收益的损失	本年确认的股利收入
优先股	509,187,100.00	-	-	656,500.00	-	-	509,843,600.00	9,843,600.00	-	15,850,000.00
普通股	14,490,868,314.40	1,970,041,549.02	2,258,250,314.17	2,936,073,251.13	594,210.70	1,344,915,243.62	15,793,223,346.06	3,417,013,149.21	49,043,456.60	1,083,896,346.58
永续债	130,805,950.00	-	11,070,538.10	-	2,865,200.89	301,256.01	116,568,955.00	6,977,578.84	-	4,797,641.52
期货会员资格投资	1,300,000.00	-	-	-	-	-	1,300,000.00	-	-	-
其他	43,401,400.89	739,035,502.04	45,263,364.12	5,499,163.42	-	-613,952.77	743,286,655.00	4,251,152.96	-	1,998,816.45
合计	15,175,562,765.29	2,709,077,051.06	2,314,584,216.39	2,942,228,914.55	3,459,411.59	1,344,602,546.86	17,164,222,556.06	3,438,085,481.01	49,043,456.60	1,106,542,804.55

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

注：公司持有上述金融资产的目的是为了获取股利，并非为了近期出售或短期获利。公司在初始确认时，将其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。

(3) 本年终止确认的情况

项目	因终止转入留存收益的累计利得	因终止转入留存收益的累计损失	终止确认的原因
普通股	1,415,868,453.51	70,953,209.89	处置
永续债	301,256.01	-	发行人赎回及处置
其他	-	613,952.77	处置
合计	1,416,169,709.52	71,567,162.66	-

17. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	其他	合计
账面原值					
2024年12月31日	1,172,791,955.08	15,929,808.36	238,662,821.96	74,961,846.02	1,502,346,431.42
本年增加金额	-	914,142.48	29,250,228.13	11,388,338.71	41,552,709.32
其中：本年购置	-	914,142.48	29,250,228.13	11,388,338.71	41,552,709.32
本年减少金额	-	1,371,041.85	14,898,338.83	2,821,961.72	19,091,342.40
其中：本年处置或报废	-	1,371,041.85	14,898,338.83	2,821,961.72	19,091,342.40
汇率变动的影响	-	-	-6,324.73	-	-6,324.73
2025年12月31日	1,172,791,955.08	15,472,908.99	253,008,386.53	83,528,223.01	1,524,801,473.61
累计折旧					
2024年12月31日	41,262,936.00	12,679,957.41	164,062,678.18	44,746,714.65	262,752,286.24
本年增加金额	33,010,348.75	787,176.89	23,255,646.24	9,029,920.78	66,083,092.66
其中：本年计提	33,010,348.75	787,176.89	23,255,646.24	9,029,920.78	66,083,092.66
本年减少金额	-	1,246,854.70	13,314,063.33	2,489,495.43	17,050,413.46
其中：本年处置或报废	-	1,246,854.70	13,314,063.33	2,489,495.43	17,050,413.46
汇率变动的影响	-	-	-4,746.14	-20,360.61	-25,106.75
2025年12月31日	74,273,284.75	12,220,279.60	173,999,514.95	51,266,779.39	311,759,858.69
减值准备					
2024年12月31日	29,012,327.16	-	-	-	29,012,327.16
本年增加金额	-	-	-	-	-
本年减少金额	-	-	-	-	-
2025年12月31日	29,012,327.16	-	-	-	29,012,327.16
账面价值					

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2025年12月31日 账面价值	1,069,506,343.17	3,252,629.39	79,008,871.58	32,261,443.62	1,184,029,287.76
2024年12月31日 账面价值	1,102,516,691.92	3,249,850.95	74,600,143.78	30,215,131.37	1,210,581,818.02

(2) 未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
中英人寿大厦	1,069,506,343.17	产权证书尚在办理中
合计	1,069,506,343.17	

(3) 固定资产的减值测试情况

本集团于资产负债表日对中英人寿大厦实施减值测试，经比较该资产的公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值后，采用公允价值减去处置费用后的净额确定相关资产的可回收金额，根据减值测试结果，2025年度无需进一步计提减值准备，具体如下：

项目	账面价值(含固定资产和土地使用权)	可收回金额	本年计提减值金额	累计计提的减值准备金额
中英人寿大厦	2,349,369,159.39	2,407,606,989.92	-	29,012,327.16

(续表)

项目	公允价值和处置费用的确定方式	关键参数	关键参数的确定依据
中英人寿大厦	公允价值：中英人寿大厦物业估计售价； 处置费用：销售费用、相关税金	市场单价； 销售费用比例	市场单价：参考周边市场物业价格； 销售费用比例：上市房地产公司的销售费用率

18. 使用权资产

项目	房屋建筑物	其他资产	合计
账面原值			
2024年12月31日	494,987,666.64	76,261.08	495,063,927.72
本年增加金额	133,041,644.75	37,175.14	133,078,819.89
其中：本年租入	133,041,644.75	37,175.14	133,078,819.89
本年减少金额	119,365,944.60	25,420.36	119,391,364.96
其中：本年处置	119,365,944.60	25,420.36	119,391,364.96
汇率变动	-	-	-
2025年12月31日	508,663,366.79	88,015.86	508,751,382.65
累计折旧			
2024年12月31日	244,627,348.94	33,156.90	244,660,505.84
本年增加金额	145,484,913.14	36,851.92	145,521,765.06
其中：本年计提	145,484,913.14	36,851.92	145,521,765.06
本年减少金额	95,552,278.88	11,052.30	95,563,331.18
其中：本年处置	95,552,278.88	11,052.30	95,563,331.18

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	其他资产	合计
汇率变动	-8,374.61	-	-8,374.61
2025年12月31日	294,551,608.59	58,956.52	294,610,565.11
减值准备	-	-	-
账面价值			
2025年12月31日账面价值	214,111,758.20	29,059.34	214,140,817.54
2024年12月31日账面价值	250,360,317.70	43,104.18	250,403,421.88

19.无形资产

项目	土地使用权	软件	其他	合计
账面原值				
2024年12月31日	1,673,935,018.36	550,642,420.11	5,463,451.01	2,230,040,889.48
本年增加金额	-	68,128,399.33	-	68,128,399.33
其中:本年购置	-	68,128,399.33	-	68,128,399.33
本年减少金额	-	201,175.71	-	201,175.71
其中:本年处置	-	201,175.71	-	201,175.71
汇率变动的影响	-	-	-134,633.44	-134,633.44
2025年12月31日	1,673,935,018.36	618,569,643.73	5,328,817.57	2,297,833,479.66
累计摊销				
2024年12月31日	352,223,826.69	421,951,132.84	-	774,174,959.53
本年增加金额	41,848,375.45	53,277,835.91	-	95,126,211.36
其中:本年计提	41,848,375.45	53,277,835.91	-	95,126,211.36
本年减少金额	-	163,383.10	-	163,383.10
其中:本年处置	-	163,383.10	-	163,383.10
汇率变动的影响	-	-	-	-
2025年12月31日	394,072,202.14	475,065,585.65	-	869,137,787.79
减值准备	-	-	-	-
账面价值				
2025年12月31日账面价值	1,279,862,816.22	143,504,058.08	5,328,817.57	1,428,695,691.87
2024年12月31日账面价值	1,321,711,191.67	128,691,287.27	5,463,451.01	1,455,865,929.95

20.长期待摊费用

项目	2025年1月1日	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	2025年12月31日
固定资产改良支出	22,975,283.67	22,927,801.98	18,577,405.88	-	27,325,679.77
办公楼装修费	18,497,986.98	3,495,076.17	10,051,015.45	-	11,942,047.70
其他	8,483,964.62	13,500,024.78	18,934,530.73	-	3,049,458.67
合计	49,957,235.27	39,922,902.93	47,562,952.06	-	42,317,186.14

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

21.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵消的递延所得税资产

项目	2025年12月31日		2025年1月1日(注)		2024年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	1,205,451,430.54	301,362,857.64	1,055,944,939.65	263,986,234.91	1,060,244,006.09	265,061,001.52
交易性金融资产及衍生工具的公允价值变动	80,480,456.31	20,120,114.11	80,018,619.17	20,004,654.80	80,018,619.17	20,004,654.80
租赁负债	201,225,549.89	50,306,387.47	242,001,371.59	60,500,342.90	242,001,371.59	60,500,342.90
可抵扣亏损	1,743,381,020.84	435,845,255.21	277,519,838.28	69,379,959.57	277,519,838.28	69,379,959.57
应付职工薪酬	236,505,780.50	59,126,445.12	208,169,526.97	52,042,381.75	208,169,526.97	52,042,381.75
无形资产摊销	99,395,564.61	24,848,891.15	97,617,463.20	24,404,365.80	97,617,463.20	24,404,365.80
预提费用	49,157,992.20	12,289,498.05	30,068,393.44	7,517,098.36	30,068,393.44	7,517,098.36
期货风险准备	8,481,058.04	2,120,264.51	8,545,343.03	2,136,335.76	8,545,343.03	2,136,335.76
预计负债	14,689.26	3,672.32	6,543,000.00	1,635,750.00	6,543,000.00	1,635,750.00
保险合同负债	1,111,781,737.01	277,945,434.25	7,334,122,360.20	1,833,530,590.05	7,562,629,751.04	1,890,657,437.76
其他	32,758,284.01	8,189,571.01	29,740,958.19	7,435,239.54	29,740,958.19	7,435,239.54
合计	4,768,633,563.21	1,192,158,390.84	9,370,291,813.72	2,342,572,953.44	9,603,098,271.00	2,400,774,567.76

注: 本集团因执行新保险合同准则对首次执行日递延所得税资产及负债做了重新计量。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 未经抵消的递延所得税负债

项目	2025年12月31日		2025年1月1日		2024年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资的公允价值变动	3,000,892,161.49	750,223,040.37	6,046,131,480.18	1,511,532,870.05	5,571,881,266.85	1,392,970,316.71
其他权益工具投资的公允价值变动	3,814,754,595.45	953,688,648.88	2,013,548,240.90	503,387,060.23	2,460,311,422.23	615,077,855.56
使用权资产	215,241,425.12	53,810,356.29	252,829,903.40	63,207,475.86	252,829,903.40	63,207,475.86
交易性金融资产及衍生工具的公允价值变动	901,367,636.07	225,341,072.62	1,331,090,925.99	332,714,325.34	884,327,744.66	221,023,530.00
固定资产折旧	8,321,151.65	2,080,287.91	8,608,690.44	2,152,172.61	8,608,690.44	2,152,172.61
其他	106,309,649.49	26,577,412.40	112,903,340.60	28,225,835.15	112,903,340.60	28,225,835.15
合计	8,046,886,619.27	2,011,720,818.47	9,765,112,581.51	2,441,219,739.24	9,290,862,368.18	2,322,657,185.89

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	2025年12月31日		2025年1月1日		2024年12月31日	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债
递延所得税资产	1,171,217,859.31	20,940,531.53	2,178,757,136.94	163,815,816.50	2,209,625,193.96	191,149,373.80
递延所得税负债	1,171,217,859.31	840,502,959.16	2,178,757,136.94	262,462,602.30	2,209,625,193.96	113,031,991.93

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

（4）未确认递延所得税资产的暂时性差异明细

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
可抵扣暂时性差异	697,487,462.80	639,173,505.77
可抵扣亏损	4,904,605,825.32	3,999,860,635.67
合计	5,602,093,288.12	4,639,034,141.44

（5）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	2025年12月31日	2024年12月31日
2025	-	6,924,850.11
2026	15,011,384.59	17,933,423.73
2027	775,442,605.18	1,358,332,311.11
2028	1,280,125,711.53	1,628,441,726.75
2029	439,717,101.03	841,638,808.83
2030	2,256,968,142.64	-
无限期	137,340,880.35	146,589,515.14
合计	4,904,605,825.32	3,999,860,635.67

于2025年12月31日，资本（香港）和期货（国际）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损金额为人民币137,340,880.35元（2024年12月31日：人民币146,589,515.14元），依据当地税务相关法律法规，无相关到期年限规定。

22.其他非流动资产

项目	2025年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
存出资本保证金	908,258,559.46	243,775.57	908,014,783.89
定期存款	4,139,276,985.28	921,611.60	4,138,355,373.68
其他	629,353.28	-	629,353.28
合计	5,048,164,898.02	1,165,387.17	5,046,999,510.85

（续表）

项目	2024年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
存出资本保证金	901,263,902.71	249,611.25	901,014,291.46
定期存款	765,440,268.97	205,183.83	765,235,085.14
其他	4,859,336.87	-	4,859,336.87
合计	1,671,563,508.55	454,795.08	1,671,108,713.47

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

23.短期借款

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
信用借款	491,145,121.88	500,310,505.31
合计	491,145,121.88	500,310,505.31

24.拆入资金

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
同业拆入资金	850,000,000.00	500,000,000.00
合计	850,000,000.00	500,000,000.00

25.交易性金融负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
结构化主体少数份额持有人享有权益	525,743,979.93	1,051,656,761.48
合计	525,743,979.93	1,051,656,761.48

26.衍生金融负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
互换合约	175,085,860.51	-
期权合约	105,312,585.95	131,802,528.57
远期合约	546,293.58	1,675,104.82
合计	280,944,740.04	133,477,633.39

27.应付账款

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应付货款	-	5,952,376.06
其他	7,223,174.21	6,208,422.13
合计	7,223,174.21	12,160,798.19

28.预收款项

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
预收保费	212,401,096.98	44,104,516.68
合计	212,401,096.98	44,104,516.68

29.合同负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
预收服务管理费	27,233,415.12	18,807,736.08

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

预收货款	12,266,116.62	35,065,728.35
预收项目开发费	2,212,040.16	2,449,342.80
合计	41,711,571.90	56,322,807.23

30. 卖出回购金融资产款

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
质押式正回购	3,426,917,149.01	3,572,956,610.35
其中:交易所	3,426,917,149.01	3,250,897,959.31
银行间	-	322,058,651.04
合计	3,426,917,149.01	3,572,956,610.35

注:本集团从事证券交易所债券正回购交易形成的卖出回购证券款余额34.27亿元,该交易要求在回购期内持有的证券交易所交易的债券,按证券交易所规定的比例折算为标准券后,不低于债券回购交易的余额。

31. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
短期薪酬	527,094,809.35	1,417,832,589.36	1,358,804,115.28	586,123,283.43
离职后福利-设定提存计划	10,057,212.87	170,933,288.32	169,816,479.41	11,174,021.78
辞退福利	1,128,242.65	35,019,842.21	34,623,169.66	1,524,915.20
合计	538,280,264.87	1,623,785,719.89	1,563,243,764.35	598,822,220.41

(2) 短期薪酬

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	453,783,257.42	1,181,943,305.45	1,141,408,729.35	494,317,833.52
职工福利费	-	23,607,344.40	22,873,752.82	733,591.58
社会保险费	4,294,993.78	65,365,620.36	64,809,829.80	4,850,784.34
其中:医疗保险费	4,195,261.40	62,971,628.12	62,419,299.29	4,747,590.23
工伤保险费	47,727.67	1,932,843.70	1,926,609.70	53,961.67
生育保险费	51,898.91	461,148.54	463,920.81	49,126.64
其他	105.80	-	-	105.80
住房公积金	3,249,544.80	87,091,526.56	86,566,974.36	3,774,097.00
工会经费和职工教育经费	64,999,662.54	24,816,925.81	27,162,263.03	62,654,325.32
其他	767,350.81	35,007,866.78	15,982,565.92	19,792,651.67
合计	527,094,809.35	1,417,832,589.36	1,358,804,115.28	586,123,283.43

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 设定提存计划

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
基本养老保险	8,506,314.26	139,437,149.42	138,373,531.51	9,569,932.17
失业保险费	242,205.00	4,087,425.64	4,046,301.33	283,329.31
企业年金缴费	1,308,693.61	27,408,713.26	27,396,646.57	1,320,760.30
合计	10,057,212.87	170,933,288.32	169,816,479.41	11,174,021.78

32. 应交税费

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
增值税	52,241,844.46	41,026,565.85
个人所得税	26,403,558.34	25,866,797.20
城市维护建设税	4,850,753.59	4,350,847.92
教育费附加	3,936,978.67	3,599,389.91
企业所得税	27,547,129.72	5,215,258.80
其他	111,411.14	89,729.49
合计	115,091,675.92	80,148,589.17

33. 其他应付款

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应付股利	40,827,848.61	99,814,187.66
衍生业务暂收款	2,819,327,192.58	2,870,517,056.45
结算在途资金	191,527,960.67	57,147,719.08
其他	257,432,677.04	345,643,035.65
合计	3,309,115,678.90	3,373,121,998.84

34. 应付手续费及佣金

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
保险业务应付手续费及佣金	259,933,031.99	250,835,412.17
其他业务应付手续费及佣金	151,380.57	1,334,160.48
合计	260,084,412.56	252,169,572.65

35. 其他流动负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
应付客户保证金	21,121,005,459.27	17,491,429,601.29
代理买卖证券款及其他	193,943,146.97	78,778,663.60
合计	21,314,948,606.24	17,570,208,264.89

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

36.应付债券

(1) 按类别列示

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
中英人寿资本补充债	1,530,798,349.76	1,029,361,656.95
中粮期货次级债	507,335,583.02	507,017,314.68
合计	2,038,133,932.78	1,536,378,971.63

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 明细情况

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额
20 中英人寿 01	1,000,000,000.00	1-5 年: 5.05%; 6-10 年: 6.05%	2020 年 6 月 2 日	10 年	1,000,000,000.00
23 粮期 C	500,000,000.00	3.43%	2023 年 7 月 26 日	3 年	500,000,000.00
25 中英人寿 01	1,500,000,000.00	1-5 年: 2.18%; 6-10 年: 3.18%	2025 年 1 月 10 日	10 年	1,500,000,000.00
合计	3,000,000,000.00				3,000,000,000.00

(续表)

债券名称	2024 年 12 月 31 日	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	利息支付	本年赎回	2025 年 12 月 31 日	是否违约
20 中英人寿 01	1,029,361,656.95	-	21,030,136.93	108,206.12	-50,500,000.00	-1,000,000,000.00	-	否
23 粮期 C	507,017,314.68	-	17,150,000.00	318,268.34	-17,150,000.00	-	507,335,583.02	否
25 中英人寿 01	-	1,500,000,000.00	31,893,698.60	-1,095,348.84	-	-	1,530,798,349.76	否
合计	1,536,378,971.63	1,500,000,000.00	70,073,835.53	-668,874.38	-67,650,000.00	-1,000,000,000.00	2,038,133,932.78	

注: 本集团之子公司中英人寿于 2020 年 5 月 29 日公开发行面值为人民币 10 亿元的 10 年期可赎回资本补充债 20 中英人寿 01, 发行人可选择在第 5 个计息年度的最后一日按面值全部赎回, 中英人寿于 2025 年 6 月 2 日选择全额赎回此债券。本集团之子公司中英人寿发行的资本补充债 25 中英人寿 01 于第 5 个计息年度末具有对其的赎回权。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

37. 租赁负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
租赁付款额	209,362,041.40	248,406,540.95
未确认融资费用	-9,513,985.94	-9,068,640.73
合计	199,848,055.46	239,337,900.22

38. 长期应付职工薪酬

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
其他长期福利	137,191,995.50	106,165,553.50
合计	137,191,995.50	106,165,553.50

39. 其他非流动负债

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
预提费用	206,443,628.05	221,971,952.83
期货风险准备金	163,605,666.13	153,696,229.59
结构化主体少数份额持有人享有的权益	12,435,885.40	39,791,841.65
保险保障基金	18,501,868.84	14,669,305.82
合计	400,987,048.42	430,129,329.89

40. 股本

项目	2024年12月31日	本次变动增减(+、-)					2025年12月31日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	2,304,105,575.00	-	-	-	-	-	2,304,105,575.00

41. 资本公积

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
股本溢价	9,486,101,909.74	-	-	9,486,101,909.74
其他资本公积	-3,002,698.01	-	4,303,221.32	-7,305,919.33
合计	9,483,099,211.73	-	4,303,221.32	9,478,795,990.41

注：本集团联营企业龙江银行其他权益变动导致本集团资本公积减少 4,303,221.32 元。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

42.其他综合收益

项目	2025年 1月1日(注)	本金额						2025年 12月31日
		本年所得税前发生额	减:前期计入其他综合收益当期转入损益	减:前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减:所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	1,045,379,625.12	2,949,390,502.96	-	1,344,602,546.86	450,301,588.64	825,100,832.68	329,385,534.78	1,870,480,457.80
其中:权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-19,683,763.10	10,621,000.00	-	-	-	10,621,000.00	-	-9,062,763.10
其他权益工具投资公允价值变动	1,065,063,388.22	2,938,769,502.96	-	1,344,602,546.86	450,301,588.64	814,479,832.68	329,385,534.78	1,879,543,220.90
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-716,568,959.97	-104,318,449.40	88,873,348.98	-	-28,453,399.13	-119,020,540.25	-45,717,859.00	-835,589,500.22
其中:权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	45,795,794.08	-66,898,099.02	-	-	-	-67,513,208.13	615,109.11	-21,717,414.05
其他债权投资公允价值变动	2,267,299,305.15	-2,968,385,798.30	77,408,038.34	-	-761,309,829.68	-1,142,299,655.44	-1,142,184,351.52	1,124,999,649.71
其他债权投资信用损失准备	8,696,528.05	13,398,563.02	11,465,310.64	-	483,313.09	724,969.64	724,969.65	9,421,497.69
可转损益的保险合同金融变动	-3,064,205,911.66	2,928,965,744.24	-	-	732,241,436.08	1,098,362,154.08	1,098,362,154.08	-1,965,843,757.58
可转损益的分出再保险合同金融变动	16,358,439.96	526,725.53	-	-	131,681.38	197,522.08	197,522.07	16,555,962.04
外币财务报表折算差额	9,486,884.45	-11,925,584.87	-	-	-	-8,492,322.48	-3,433,262.39	994,561.97
其他综合收益合计	328,810,665.15	2,845,072,053.56	88,873,348.98	1,344,602,546.86	421,848,189.51	706,080,292.43	283,667,675.78	1,034,890,957.58

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

注：本集团因首次执行新保险合同准则对2025年1月1日部分金融资产及相关的其他综合收益做了重新计量，具体参见附注五、2。

43. 盈余公积

项目	2024年12月31日	本年增加	本年减少	2025年12月31日
法定盈余公积	213,802,700.93	43,143,061.94	-	256,945,762.87
合计	213,802,700.93	43,143,061.94	-	256,945,762.87

44. 一般风险准备

项目	2024年12月31日	2025年1月1日(注)	本年增加	本年减少	2025年12月31日
一般风险准备	570,851,133.23	597,663,281.57	145,100,319.01	-	742,763,600.58
信托赔偿准备金	440,982,056.71	440,982,056.71	26,203,372.35	-	467,185,429.06
合计	1,011,833,189.94	1,038,645,338.28	171,303,691.36	-	1,209,949,029.64

注：本集团因首次执行新保险合同准则对2025年1月1日部分金融资产及一般风险准备做了重新计量，具体参见附注五、2。

45. 未分配利润

项目	2025年度	2024年度
2024年12月31日	7,215,360,720.60	6,038,568,122.07
会计政策变更的影响	62,661,929.07	-950,736,516.78
2025年1月1日	7,278,022,649.67	5,087,831,605.29
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,132,767,734.56	2,549,560,810.77
减：提取法定盈余公积	43,143,061.94	37,994,421.01
提取一般风险准备	171,303,691.36	215,921,104.32
应付普通股股利	364,048,680.85	306,446,041.48
加：其他综合收益结转留存收益	629,834,046.04	138,329,871.35
2025年12月31日	8,462,128,996.12	7,215,360,720.60

46. 营业收入与营业成本

项目	2025年度		2024年度	
	收入	成本	收入	成本
销售商品	132,602,837.70	107,950,489.56	90,500,375.17	79,251,523.00
其他	68,823,795.60	46,499,163.11	64,810,913.31	28,376,315.90
合计	201,426,633.30	154,449,652.67	155,311,288.48	107,627,838.90

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

47.利息收入

项目	2025 年度	2024 年度
债权投资利息收入	365,441,575.07	525,078,900.06
存放金融同业利息收入	476,068,424.56	457,875,336.22
其他债权投资利息收入	1,582,891,988.18	1,118,597,067.41
发放贷款和垫款利息收入	193,812,698.57	259,622,212.25
买入返售金融资产利息收入	10,258,273.57	13,193,702.84
其他利息收入	19,134,313.44	21,828,648.37
合计	2,647,607,273.39	2,396,195,867.15

48.利息支出

项目	2025 年度	2024 年度
卖出回购金融资产款利息支出	87,442,498.52	123,597,876.03
应付债券利息支出	70,754,961.15	111,158,284.55
客户资金利息支出	88,634,059.41	113,808,241.18
借款利息支出	16,191,347.16	23,587,015.98
租赁负债利息支出	5,077,620.50	5,408,532.54
拆入资金利息支出	4,732,990.28	11,621,786.27
其他利息支出	829,780.76	5,145,670.48
合计	273,663,257.78	394,327,407.03

49.保险服务收入

项目	2025 年度	2024 年度
未采用保费分配计量法的保险合同	4,735,716,912.39	4,520,123,804.11
与未到期责任负债变动相关金额	3,205,495,864.02	3,036,769,292.02
预期已发生的赔款和其他费用	1,549,701,577.03	1,558,398,224.11
合同服务边际的摊销	1,573,046,563.72	1,396,585,531.60
非金融风险调整的变动	82,747,723.27	81,785,536.31
保险获取现金流量的摊销	1,530,221,048.37	1,483,354,512.09
采用保费分配计量法的保险合同	392,298,304.59	434,052,072.50
合计	5,128,015,216.98	4,954,175,876.61

50.手续费及佣金收入

项目	2025 年度	2024 年度
信托业务手续费及顾问费收入	1,111,599,781.09	1,217,678,937.90
期货经纪业务手续费收入	492,567,509.76	511,186,962.04
期货资产管理业务收入	11,330,573.80	12,704,478.05

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2025年度	2024年度
顾问和咨询费收入	1,441,462.04	5,978,045.92
其他	282,827.23	31,034.30
合计	1,617,222,153.92	1,747,579,458.21

51.手续费及佣金支出

项目	2025年度	2024年度
期货业务手续费支出	280,796,538.27	242,256,073.40
合计	280,796,538.27	242,256,073.40

52.保险服务费用

项目	2025年度	2024年度
未采用保费分配法计量的合同	3,212,557,972.32	3,000,805,343.09
当期发生的赔款及其他相关费用	1,660,720,545.99	1,451,012,780.83
保险获取现金流量的摊销	1,530,221,048.37	1,483,354,512.09
亏损部分的确认及转回	25,009,280.81	67,289,100.65
已发生赔款负债相关的履约现金流量变动	-3,392,902.85	-851,050.48
采用保费分配法计量的合同	357,892,716.57	387,040,646.71
合计	3,570,450,688.89	3,387,845,989.80

53.保险合同金融变动额

项目	2025年度	2024年度
保险合同金融变动额		
计提的利息	2,323,653,170.24	1,845,013,246.38
利率及其他金融假设变动的影响	-2,235,595,736.09	7,076,546,330.64
具有直接参与分红特征的保险合同基础项目的公允价值变动	632,242,359.50	2,310,339,076.83
保险合同金融变动额合计	720,299,793.65	11,231,898,653.85
其中:		
在损益中确认	3,649,265,537.89	2,988,172,275.61
在其他综合收益中确认	-2,928,965,744.24	8,243,726,378.24

54.税金及附加

项目	2025年度	2024年度
城市维护建设税	18,396,621.04	20,194,156.66
教育费附加	13,143,128.35	14,460,179.43
印花税	2,076,739.07	1,153,739.42
车船使用税	25,230.00	30,810.00

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2025年度	2024年度
城镇土地使用税	32,729.64	32,729.64
其他	726,221.97	382,535.72
合计	34,400,670.07	36,254,150.87

55.管理费用

项目	2025年度	2024年度
职工薪酬	1,686,471,163.31	1,705,400,632.41
折旧及摊销费	351,306,630.38	341,333,499.44
劳务费	166,832,720.26	157,868,852.33
办公、会议、差旅及业务招待费	135,574,258.89	145,474,373.55
信息、广告及通讯费	111,885,735.44	121,621,592.47
保险保障基金	77,169,951.78	63,893,893.93
租赁及物业费	49,317,233.74	53,334,546.38
电子设备运转费	38,550,518.15	42,887,912.79
中介服务费	25,039,969.17	98,635,522.28
资产管理、托管费	13,897,286.15	12,887,828.79
期货风险准备金	9,973,721.54	13,256,371.95
其他	190,711,280.05	206,195,514.84
减：计入未到期责任负债的保险获取现金流量	698,167,296.16	943,746,699.11
计入保险服务费用的金额	563,912,737.88	486,394,789.73
总计	1,594,650,434.82	1,532,649,052.32

56.其他收益

产生其他收益的来源	2025年度	2024年度
政府补助	10,788,612.20	11,145,560.41
代扣代缴个税手续费返还	3,352,038.36	3,959,885.64
其他	-	377,393.93
合计	14,140,650.56	15,482,839.98

57.投资收益

项目	2025年度	2024年度
处置其他债权投资取得的投资收益	-185,067,790.65	1,865,144,196.70
交易性金融资产在持有期间的投资收益	679,476,464.85	547,456,014.55
权益法核算的长期股权投资收益	128,881,419.49	142,435,632.36
处置长期股权投资产生的投资收益	-	15,241.80
处置衍生金融工具取得的投资收益	58,072,058.18	225,186,974.22
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,521,663,360.25	371,239,578.32

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2025年度	2024年度
其他权益工具持有期间投资收益及其他	1,072,916,573.28	1,804,761,061.22
合计	3,275,942,085.40	4,956,238,699.17

58.公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2025年度	2024年度
交易性金融资产	-327,382,645.98	803,903,887.45
交易性金融负债	-119,841,843.03	-174,554,592.57
衍生金融工具	-67,132,250.78	-165,261,712.04
套期损益	5,076,505.78	-1,682,721.45
合计	-509,280,234.01	462,404,861.39

59.信用减值损失（损失以“-”号填列）

项目	2025年度	2024年度
坏账损失	7,004,926.66	-42,288,397.69
债权投资减值损失	-119,227,314.12	-4,065,367.94
其他债权投资减值损失	-13,398,563.02	11,849,760.70
发放贷款和垫款减值损失	-201,386,894.96	-203,221,460.54
其他	44,564,942.49	26,305,971.68
合计	-282,442,902.95	-211,419,493.79

60.营业外收入

项目	2025年度	2024年度	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	505,000.00	763,916.00	505,000.00
客户违约金	6,772,303.55	6,206,625.51	6,772,303.55
其他	1,992,895.82	1,027,653.75	1,992,895.82
合计	9,270,199.37	7,998,195.26	9,270,199.37

61.营业外支出

项目	2025年度	2024年度	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	11,185,000.00	11,920,000.00	11,185,000.00
非流动资产报废损失	27,049.21	396,676.11	27,049.21
其他	8,463,324.36	6,987,223.58	8,463,324.36
合计	19,675,373.57	19,303,899.69	19,675,373.57

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

62.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	327,725,130.28	103,636,100.87
递延所得税费用	299,067,452.31	1,134,164,633.90
合计	626,792,582.59	1,237,800,734.77

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2025 年度
利润总额	2,400,655,024.17
按法定/适用税率计算的所得税费用	600,163,756.04
子公司适用不同税率的影响	-8,377,260.33
调整以前期间所得税的影响	86,416,217.65
非应税收入的影响	-688,545,747.84
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	31,529,910.93
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-309,112,939.99
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	584,282,315.35
其他	330,436,330.78
所得税费用	626,792,582.59

63.现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2025 年度	2024 年度
收到代垫信托业保障基金	-	246,587,024.70
收到政府补助	11,293,612.20	11,909,476.41
收到保理款	-	211,639,814.99
收到粮信平台清分款	-	946,874,954.02
收到往来款及其他	162,835,557.16	311,249,437.97
合计	174,129,169.36	1,728,260,708.09

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2025 年度	2024 年度
支付管理费用	677,905,057.79	738,945,690.17
支付保理款	-	14,034,551.36
对外捐赠	11,185,000.00	11,921,794.39

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2025年度	2024年度
支付粮信平台清分款	-	926,927,525.71
支付往来款及其他	186,335,817.18	341,310,629.18
合计	875,425,874.97	2,033,140,190.81

（2）与投资活动有关的现金

1) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	2025年度	2024年度
结构化主体外部投资人资金变动	470,011,604.69	1,129,474,180.94
其他	-	6,620,857.20
合计	470,011,604.69	1,136,095,038.14

2) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	2025年度	2024年度
结构化主体外部投资人资金变动	1,256,179,101.04	636,464,048.09
处置长期资产支付的现金	1,676,804.93	1,142,547.03
合计	1,257,855,905.97	637,606,595.12

（3）与筹资活动有关的现金

1) 吸收投资收到的现金

项目	2025年度	2024年度
子公司发行其他权益工具收到的现金	1,499,100,000.00	2,997,300,000.00
合计	1,499,100,000.00	2,997,300,000.00

注：本集团子公司中英人寿于2025年1月8日发行资本补充债25中英人寿01，发行规模15亿元。本期债券品种为10年期固定利率债券，在第五年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为2.18%。倘若本公司在第五年末不行使赎回权，则后五个计息年度的票面年利率为3.18%。

2) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	2025年度	2024年度
正回购业务资金净增加额	31,290,000.00	183,032,471.98
拆入资金增加额	350,000,000.00	500,000,000.00
合计	381,290,000.00	683,032,471.98

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2025 年度	2024 年度
偿还信保基金借款	-	36,000,000.00
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	150,819,773.24	151,943,480.80
正回购业务资金净减少额	179,588,987.68	1,718,990,000.00
合计	330,408,760.92	1,906,933,480.80

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4) 筹资活动产生的各项负债变动情况

项目	2024年12月31日	本年增加		本年减少		2025年12月31日
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	500,310,505.31	414,189,878.00	15,315,378.99	438,670,640.42	-	491,145,121.88
拆入资金	500,000,000.00	350,000,000.00	4,732,990.28	4,732,990.28	-	850,000,000.00
应付股利	99,814,187.66	-	455,063,297.45	514,049,636.50	-	40,827,848.61
卖出回购金融资产	3,572,956,610.35	31,290,000.00	87,442,498.52	264,771,959.86	-	3,426,917,149.01
应付债券	1,536,378,971.63	1,500,000,000.00	70,754,961.15	1,069,000,000.00	-	2,038,133,932.78
租赁负债	239,337,900.22	-	111,329,928.48	150,819,773.24	-	199,848,055.46
合计	6,448,798,175.17	2,295,479,878.00	744,639,054.87	2,442,045,000.30	-	7,046,872,107.74

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

64.现金流量表补充资料

(1) 与经营活动有关的现金

项目	2025 年度	2024 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,773,862,441.58	4,535,751,738.06
加: 信用减值损失	282,442,902.95	211,419,493.79
资产减值损失	-	-
固定资产折旧	66,080,057.38	65,969,180.34
使用权资产折旧	145,521,765.06	150,051,666.39
无形资产摊销	95,126,211.36	98,738,410.65
长期待摊费用摊销	47,562,952.06	30,305,777.88
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)	2,435,160.50	-665,469.63
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	27,049.21	391,276.54
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	509,280,234.01	-462,404,861.39
利息支出	187,572,311.00	283,678,433.50
利息收入(以“-”号填列)	-2,268,195,359.57	-1,945,083,761.01
投资损失(收益以“-”号填列)	-3,275,942,085.40	-4,956,238,699.17
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	128,544,956.45	132,634,251.85
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	170,522,495.86	1,001,530,382.05
存货的减少(增加以“-”号填列)	-43,120,101.04	31,973,405.03
汇兑损益	2,239,875.23	210,247.21
保险合同负债的变动	20,552,186,587.60	15,408,146,244.06
分出再保险合同资产的变动	39,221,081.64	-79,695,719.65
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,020,925,176.55	-332,381,548.61
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	2,488,191,548.74	-53,117,756.86
经营活动产生的现金流量净额	18,882,634,908.07	14,121,212,691.03
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:	-	-
现金的年末余额	13,384,075,301.06	12,936,769,876.96
减: 现金的上年末余额	12,936,769,876.96	12,224,670,585.79
加: 现金等价物的年末余额	232,109,720.74	560,578,156.50
减: 现金等价物的上年末余额	560,578,156.50	289,267,036.00
现金及现金等价物净增加额	118,836,988.34	983,410,411.67

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 现金和现金等价物

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
一、现金	13,384,075,301.06	12,936,769,876.96
其中：库存现金	-	-
可随时用于支付的银行存款	12,478,241,552.15	12,440,131,155.44
可随时用于支付的其他货币资金	905,833,748.91	496,638,721.52
二、现金等价物	232,109,720.74	560,578,156.50
三、期末现金及现金等价物余额	13,616,185,021.80	13,497,348,033.46
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

(3) 不属于现金及现金等价物的货币资金

截至2025年12月31日及2024年12月31日，不属于现金及现金等价物的货币资金为应计利息。

65. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2025年12月31日		
	账面价值	受限类型	受限情况
交易性金融资产	87,511,823.64	限售	新股申购、战略配售
交易性金融资产	68,372,811.78	质押	因质押式正回购业务而受限
债权投资	2,339,024,834.28	质押	因质押式正回购业务而受限
其他债权投资	18,085,582,520.08	质押	因质押式正回购业务而受限
其他权益工具投资	38,797,485.00	质押	因质押式正回购业务而受限
合计	20,619,289,474.78		

66. 外币货币性项目

项目	2025年12月31日 外币余额	折算汇率	2025年12月31日 折算人民币余额
货币资金			2,050,334,353.42
其中：美元	288,145,438.65	7.0288	2,025,316,659.18
港币	26,711,548.54	0.9032	24,125,870.64
英镑	2,202.13	9.4346	20,776.22
澳币	77.32	4.6892	362.57
欧元	105,723.37	8.2355	870,684.81
其他应收款			8,440,050.73
其中：美元	2,454.44	7.0288	17,251.77
港币	8,874,662.92	0.9032	8,015,595.55
马币	235,119.47	1.7319	407,203.41

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	2025年12月31日 外币余额	折算汇率	2025年12月31日 折算人民币余额
其他流动资产-应收货币 保证金			1,281,141,786.07
其中: 美元	167,238,062.54	7.0288	1,175,482,893.98
港币	3,654,318.44	0.9032	3,300,580.42
瑞士法郎	890.47	8.8510	7,881.55
马币	56,653,888.71	1.7319	98,118,869.86
加拿大元	958.00	5.1142	4,899.40
欧元	513,224.56	8.2355	4,226,660.86
其他流动负债-应付货币 保证金			2,984,343,459.65
其中: 美元	409,127,762.72	7.0288	2,875,677,218.61
港币	6,034,120.06	0.9032	5,450,017.24
瑞士法郎	890.47	8.8510	7,881.55
马币	56,653,888.71	1.7319	98,118,869.86
加拿大元	958.00	5.1142	4,899.40
欧元	617,397.00	8.2355	5,084,572.99
其他应付款			17,735,964.57
其中: 美元	2,162,777.29	7.0288	15,201,729.02
港币	2,805,840.95	0.9032	2,534,235.55

67. 租赁

(1) 本集团作为承租方的经营租赁

项目	2025年度	2024年度
租赁负债利息费用	7,620,733.13	9,557,462.22
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	13,341,527.21	25,529,034.88
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用(短期租赁除外)	499,644.91	658,649.49
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	-	-
其中: 售后租回交易产生部分	-	-
转租使用权资产取得的收入	-	-
与租赁相关的总现金流出	164,660,945.36	178,131,165.17
售后租回交易现金流入	-	-
售后租回交易现金流出	-	-

(2) 本集团作为出租方的经营租赁

项目	租赁收入	其中: 未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
中英人寿大厦	9,580,966.23	-

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

六、合并范围的变化

1. 纳入合并范围子公司的变化情况

本集团子公司中粮资本(天津)商业保理有限公司于2025年3月完成清算,因此2025年末合并范围不包含该公司。

本集团子公司中粮期货(新加坡)有限公司于2025年3月成立,因此2025年末合并范围包含该公司。

2. 纳入合并范围结构化主体的变化情况

2025年,本集团新增纳入合并范围的结构化主体共37只,包括信托计划、资产管理计划及私募基金等。

2025年,本集团因投资收回、享有的可变回报比例变化等原因不再享有控制权,于丧失控制权时点不再纳入合并范围的结构化主体共19只。

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
中粮资本投资有限公司	133,700.14	北京	深圳	投资业务	100.00%	-	同一控制下企业合并
中粮信托有限责任公司	283,095.42	北京	北京	信托业务	-	通过资本投资持股 80.5090%	同一控制下企业合并
中粮农业产业基金管理有限责任公司(以下简称中粮农业产业基金)	10,000.00	北京	北京	基金管理	-	通过中粮信托持股 100.00%	同一控制下企业合并
中粮期货有限公司	100,145.32	北京	北京	期货经纪业务	-	通过资本投资持股 70.4230%	同一控制下企业合并
中粮祈德丰(北京)商贸有限公司	50,500.00	北京	北京	贸易	-	通过中粮期货持股 100.00%	同一控制下企业合并
上海祈德投资有限公司	3,000.00	上海	上海	资产管理业务	-	通过中粮祈德丰(北京)商贸有限公司持股 100.00%	同一控制下企业合并
中粮祈德丰投资服务有限公司	76,000.00	北京	深圳	资产管理业务	-	通过中粮期货持股 100.00%	同一控制下企业合并

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
中粮期货(国际)有限公司	17,816.18	香港	香港	期货经纪业务	-	通过中粮期货持股 95.1214%, 通过资本(香港)持股 4.8786%	同一控制下企业合并
中粮期货(新加坡)有限公司	10,000.00	新加坡	新加坡	期货经纪业务		通过中粮期货持股 100.00%	设立
中英人寿保险有限公司	294,598.00	北京	北京	保险业务	-	通过资本投资持股 50.00%	同一控制下企业合并
中粮资本(香港)有限公司	8,390.49	香港	香港	金融服务	-	通过资本投资持股 90.00%, 通过中粮期货持股 10.00%	同一控制下企业合并
中粮资产管理(国际)有限公司	1,434.51	香港	香港	资产管理业务	-	通过资本(香港)持股 100.00%	同一控制下企业合并
中粮私募基金管理(海南)有限公司	1,000.00	海南	海南	基金管理	-	通过资产(国际)持股 100.00%	设立
中粮资本科技有限责任公司	10,069.63	北京	天津	科技推广和应用服务业务	-	通过资本投资持股 100.00%	设立
中粮资本投资管理有限公司(以下简称资本投资管理)	50,000.00	北京	天津	投资管理业务	100.00%	-	设立
中粮基金管理(天津)有限公司	2,000.00	北京	天津	基金管理	-	通过资本投资管理持股 100.00%	设立

2025年度,除上述子公司外,本集团纳入合并范围结构化主体共计75只,合并结构化主体的总资产为67.84亿元,均为本集团控制的信托计划、资产管理计划及私募基金等产品。

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	2025年12月31日累计少数股东权益
中粮期货有限公司	29.58	70,755,419.55	36,571,786.94	1,439,912,546.22
中英人寿保险有限公司	50.00	442,652,257.31	-	10,097,181,745.21
中粮信托有限责任公司	19.49	127,687,030.16	54,442,829.67	1,785,796,682.82
合计		641,094,707.02	91,014,616.61	13,322,890,974.25

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

项目	2025年12月31日 / 2025年度		
	中粮期货	中英人寿	中粮信托
流动资产	28,839,418,990.34	25,174,300,836.73	3,724,964,046.67
非流动资产	1,431,159,232.51	99,871,541,552.81	7,120,309,787.09
资产合计	30,270,578,222.85	125,045,842,389.54	10,845,273,833.76
流动负债	24,783,136,965.44	4,626,424,185.18	1,632,154,585.58
非流动负债	586,999,833.15	104,721,454,713.94	50,958,851.99
负债合计	25,370,136,798.59	109,347,878,899.12	1,683,113,437.57
营业总收入	1,038,757,596.59	7,197,805,331.79	1,309,854,843.93
净利润	243,258,263.02	847,237,391.33	655,107,640.26
综合收益总额	274,164,871.14	2,663,401,148.69	1,071,054,059.11
经营活动现金流量净额	305,921,070.02	18,219,805,637.23	477,213,221.29

(续表)

项目	2024年12月31日 / 2024年度		
	中粮期货	中英人寿	中粮信托
流动资产	25,766,122,097.90	18,515,473,525.96	4,980,576,618.13
非流动资产	751,940,940.50	83,067,833,720.37	5,292,168,423.69
资产合计	26,518,063,038.40	101,583,307,246.33	10,272,745,041.82
流动负债	21,223,047,747.45	4,253,139,945.03	1,796,934,288.72
非流动负债	564,247,918.00	86,023,590,071.67	105,381,499.50
负债合计	21,787,295,665.45	90,276,730,016.70	1,902,315,788.22
营业总收入	1,100,888,843.35	6,596,552,948.22	1,516,313,242.13
净利润	265,451,959.02	3,482,093,518.15	703,054,486.67
综合收益总额	283,341,387.61	2,036,089,495.33	1,032,007,621.31
经营活动现金流量净额	-341,371,210.36	13,711,435,806.91	663,518,311.25

2. 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
龙江银行股份有限公司	黑龙江	黑龙江	银行	-	20.00	权益法

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 重要联营企业的财务信息

龙江银行	2025年12月31日/2025年度	2024年12月31日/2024年度
资产合计	397,504,517,971.37	373,587,751,859.70
负债合计	377,412,024,037.94	353,778,908,585.73
净资产合计	20,092,493,933.43	19,808,843,273.97
少数股东权益	37,597,428.76	116,052,377.84
归属于母公司股东权益	20,054,896,504.67	19,692,790,896.13
按持股比例计算的净资产份额	4,010,979,300.92	3,938,558,179.22
调整事项	-	-
--商誉	-	-
--内部交易未实现利润	-	-
--其他	-	-
对联营企业权益投资的账面价值	4,012,374,522.04	3,938,558,179.22
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	-	-
营业收入	5,434,133,952.50	4,452,334,013.69
归属于母公司股东的净利润	671,158,301.35	733,353,666.82
终止经营的净利润	-	-
归属于母公司股东的其他综合收益	-287,536,586.22	223,542,985.18
归属于母公司股东的综合收益总额	383,621,715.13	956,896,652.00
本年度收到的来自联营企业的股利	-	-

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	2025年12月31日/2025年度	2024年12月31日/2024年度
合营企业:		
投资账面价值合计	5,737,055.80	5,592,497.61
下列各项按持股比例计算的合计数	-	-
--净利润	144,558.19	156,808.67
--其他综合收益	-	-
--综合收益总额	144,558.19	156,808.67
联营企业:		
投资账面价值合计	207,028,453.28	212,688,255.14
下列各项按持股比例计算的合计数	-	-
--净利润	-1,307,215.43	7,632,391.76
--其他综合收益	1,230,218.22	1,201,307.59
--综合收益总额	-76,997.21	8,833,699.34

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3.未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括资产管理计划和信托计划。

截至2025年12月31日，本集团管理的未纳入合并财务报表范围的资产管理计划资产总额215.92亿元，信托计划资产总额6,202.30亿元。

截至2025年12月31日，本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益分类为交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资以及应收及其他应收款项，相关账面价值及最大风险敞口如下：

项目	账面价值及最大风险敞口
交易性金融资产	14,341,411,466.45
债权投资	7,788,989,520.21
其他债权投资	2,455,651,796.03
其他权益工具投资	743,286,655.00
应收及其他应收款项	684,374,231.68

八、政府补助

计入当期损益的政府补助如下：

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
政策性补贴收入	5,000,000.00	其他收益	5,000,000.00
深圳市前海深港现代服务业合作区管理局政府补助款	3,000,000.00	其他收益	3,000,000.00
北京朝阳发展和改革委员会稳定发展奖励资金	1,800,000.00	其他收益	1,800,000.00
稳岗补贴	818,223.24	其他收益	818,223.24
2024年度金融支持兵团经济高质量发展考核奖励资金	500,000.00	营业外收入	500,000.00
2023年度残疾人补贴款	111,521.04	其他收益	111,521.04
深圳分公司收到2024年人才住房补贴款	40,000.00	其他收益	40,000.00
鄞州区金融机构考核奖励资金	18,867.92	其他收益	18,867.92
庐阳区“双强六好”非公企业党组织奖金	5,000.00	营业外收入	5,000.00
合计	11,293,612.20		11,293,612.20

九、与金融工具相关风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、买入返售金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、发放贷款和垫款、其他权益工具投资等。各项金融工具的详细情况说明见相关附注。与这些金融工具有关的风险,以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1.风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平,使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标,本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险,建立适当的风险承受底线并进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。本集团市场风险主要包括市场利率(利率风险)和市场价格(价格风险)波动而引起的两种风险。

1) 价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变(由利率风险和外汇风险引起的变动除外)的金融资产和负债有关,主要是分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益的上市股票及证券投资基金。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险,该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致,亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资,为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

2) 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险,而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合,以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定,在到期前不会改变。

(2) 信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务,或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款和垫款、债券投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、非标债权等有关。本集团通过使用多项控制措施,对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

新金融工具会计准则下,在考虑金融工具所处的减值阶段时,本集团会评估资产初始确认时的信用风险,也评估在每个资产存续的报告期间是否会有信用风险的显著增加。在评估信用风险是否显著增加时本集团考虑以下指标:

- 内部信用评级;
- 外部信用评级;
- 资产逾期情况;
- 实际发生的或者预期的营业状况、财务状况和经济环境中的重大不利变化预期导致借款人按期偿还到期债务的能力产生重大变化;
- 借款人的经营成果实际发生或者预期发生重大变化;
- 借款人的其他金融资产信贷风险显著增加;
- 借款人预期表现或者行为发生重大变化,包括集团内借款人付款情况的变化和经营成果的变化。

同时,本集团按照准则要求,在对金融资产计提减值准备时,考虑前瞻性宏观经济对预期信用损失的影响。

于2025年12月31日,本集团承担信用风险的金融资产账面价值:

项目	2025年12月31日
货币资金	13,615,564,811.66
交易性金融资产	17,802,153,974.24
应收账款	470,140,062.37
买入返售金融资产	232,061,908.08
分出再保险合同资产	698,779,112.24
其他应收款	2,196,733,521.50

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

项目	2025年12月31日
其他流动资产	13,814,234,514.03
发放贷款和垫款	2,222,315,962.04
债权投资	12,600,197,059.74
其他债权投资	70,438,159,323.85
其他非流动资产	5,046,370,157.57
信用风险敞口合计	139,136,710,407.32

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。从投资资产看，本集团投资组合中的大部分投资品种都是国债、政府机构债券、国有商业银行及大型企业集团担保的企业债券、存放在国有或全国性商业银行的存款、发放贷款和垫款、信托计划、银行理财产品、项目资产支持计划、资产管理计划以及债权计划投资。本集团通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。

1) 信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本集团非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口；以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而改变。

2) 担保及其他信用增强安排

本集团的大部分的债权计划、资产管理计划和信托计划均有第三方提供担保、质押或以中央财政预算内收入作为还款来源。本集团持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本集团有权获得该质押物。根据本集团与保单持有人签订的保户质押贷款合同和保单合同的条款和条件，保户质押贷款以其相应保单的现金价值作为质押。

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的信托及期货业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险，本集团重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。本集团通过优化资产负债结构等方法来控制流动性风险。

下表列示了于2025年12月31日本集团金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量及预期现金流量）分析。其到期日根据合同剩余期限确定，通知即付的负债归类为即期。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	即期	1个月以内	1-3个月	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
短期借款	-	692,162.29	9,568,686.42	306,447,683.09	-	-	180,644,000.00	497,352,531.80
拆入资金	-	850,302,613.89	-	-	-	-	-	850,302,613.89
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	525,743,979.93	525,743,979.93
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	280,944,740.04	280,944,740.04
应付账款	7,223,174.21	-	-	-	-	-	-	7,223,174.21
其他应付款	2,966,867,221.11	-	342,248,457.79	-	-	-	-	3,309,115,678.90
卖出回购金融资产	-	3,427,104,780.51	-	-	-	-	-	3,427,104,780.51
应付手续费及佣金	-	-	260,084,412.56	-	-	-	-	260,084,412.56
其他流动负债	21,262,831,717.00	-	52,116,889.24	-	-	-	-	21,314,948,606.24
应付债券	-	32,700,000.00	-	640,526,164.38	1,738,500,000.00	-	-	2,411,726,164.38
金融负债合计	24,236,922,112.32	4,310,799,556.69	664,018,446.01	946,973,847.47	1,738,500,000.00	-	987,332,719.97	32,884,546,682.46

对于签发的保险合同,其未经折现的现金流的流动性如下:

项目	1年以内	1-3年	3-5年	5年以上	合计
分出再保险合同资产	25,200,320.42	-29,274,100.34	-19,710,398.44	42,366,646.27	18,582,467.91
保险合同负债	8,611,841,860.26	5,854,562,830.98	-3,439,386,887.00	-291,388,912,870.47	-280,361,895,066.23

上表所列示的各种保险合同现金流量是现有保单预期未来净现金流,主要包括保费、赔付、费用支出和保单贷款等现金流,未考虑未来新业务产生的净现金流。该等估计受许多假设影响,包括死亡率、发病率、退保率、费用假设等,这些估计具有不确定性,未来实际的经验可能与上述估计存在差异。截至2025年12月31日,本集团保险合同负债的账面价值为人民币1,021.12亿元,保单持有人可随时要求偿还的金额为人民币883.67亿元。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、开展金融业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会对当前的资本水平做出调整。

3. 套期业务

(1) 公司开展套期业务进行风险管理

项目	相应风险管理策略和目标	被套期风险的定性和定量信息	被套期项目及相关套期工具之间的经济关系	预期风险管理目标有效实现情况	相应套期活动对风险敞口的影响
公允价值套期	公司以基差贸易方式为客户提供价格管理、远期锁货等风险管理方案，通过期货合约实现现货价格波动风险管理	被套期项目主要风险来自基差波动	利用期货与现货的价格波动关系，通过管理基差风险实现对现货价格波动风险的转移	交易规模、到期期限和交易方向符合套期保值原则，可以实现风险管理目标	利用套期工具对冲了被套期项目的价格风险敞口

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

项目	被套期项目账面价值	套期工具相关账面价值	已确认的被套期项目账面价值中所包含的被套期项目累计公允价值套期调整	套期有效性
商品价格风险—公允价值套期	111,149,904.72	-122,265.00	5,605,398.26	有效

十、公允价值的披露

本集团的金融资产主要包括：货币资金、衍生金融资产、交易性金融资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资等。

本集团的金融负债主要包括交易性金融负债、短期借款、拆入资金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、应付债券等。

公允价值计量结果所属的层级，由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级决定。三个层次输入值的定义如下：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值，包括同类资产在活跃市场的报价，相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值，通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下，本集团可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值信息，在此情况下，本集团可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值，这种估值方法被分类为第三层级。

内部估值并非基于可观察的市场数据，其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

2025年12月31日，以公允价值计量的金融资产和负债如下：

项目	2025年12月31日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
交易性金融资产	11,327,406,161.08	9,587,259,607.67	5,849,853,899.46	26,764,519,668.21
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,327,406,161.08	9,587,259,607.67	5,849,853,899.46	26,764,519,668.21
（1）债务工具	5,509,051,370.41	7,038,937,640.03	5,254,164,963.80	17,802,153,974.24
（2）权益工具	5,818,354,790.67	2,548,321,967.64	595,688,935.66	8,962,365,693.97
其他债权投资	-	67,982,507,527.82	2,455,651,796.03	70,438,159,323.85
其他权益工具投资	15,793,223,346.06	1,369,699,210.00	1,300,000.00	17,164,222,556.06
衍生金融资产	-	-	108,354,890.95	108,354,890.95
持续以公允价值计量的资产总额	27,120,629,507.14	78,939,466,345.49	8,415,160,586.44	114,475,256,439.07
交易性金融负债	-	74,230,561.90	451,513,418.03	525,743,979.93
其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	74,230,561.90	451,513,418.03	525,743,979.93
衍生金融负债	64,594,213.94	-	216,350,526.10	280,944,740.04
持续以公允价值计量的负债总额	64,594,213.94	74,230,561.90	667,863,944.13	806,688,719.97

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

1.持续第一层次公允价值计量项目市价的确认依据

对于在活跃市场上交易的金融工具,本集团以其活跃市场报价确定其公允价值。

2.持续第二层级公允价值计量项目估值的确认依据

本集团在确定第二层级的公允价值时,优先选择权威第三方机构公布的推荐估值,若无法直接获取权威第三方机构公布的推荐估值,将采用管理人公布的净值、估值模型等估值方法对项目进行估值。

3.持续第三层级公允价值计量项目估值的确认依据

对于非上市股权投资、其他投资、私募股权基金及衍生金融工具等,本集团从交易对手处询价或者采用估值技术来确定其公允价值,估值技术包括现金流折现模型、市场法模型、投资标的净值法等。本集团还会考虑初始交易价格,相同或类似金融工具的近期交易。如有必要,将根据流动性、违约风险以及市场、经济或公司特定情况的变化对估值模型作出调整。

4.本期内公允价值所属层次之间的转换情况

2025年度,不存在公允价值所属层次间的重大变动。

5.不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

2025年12月31日,除以下项目外,本集团以摊余成本计量的各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

项目	2025年12月31日		年末公允价值层次		
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
债权投资	12,600,197,059.74	13,178,803,016.70	-	4,231,147,892.34	8,947,655,124.36
应付债券	2,038,133,932.78	1,996,501,500.00	-	1,996,501,500.00	-

十一、关联方关系及其交易

1.关联方关系

(1) 控股股东及最终控制方

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)
中粮集团有限公司	北京市	粮油食品加工及贸易	1,191,992.90 万元	62.78	62.78

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

注：本公司的最终控制方为国资委。

(2) 子公司

子公司情况详见本附注“七、1.(1) 企业集团的构成”相关内容。

(3) 合营企业及联营企业

关联方名称	关联关系类型
龙江银行股份有限公司	联营企业
中英益利资产管理股份有限公司	联营企业
良华投资管理南京有限公司	合营企业

(4) 其他关联方

关联方名称	关联关系类型
中粮集团及其下属单位	受同一控股股东控制的其他企业

2. 关联方交易

(1) 采购商品/接受劳务

关联方名称	关联交易内容	本年金额	上年金额
中粮集团及其下属单位	采购商品、接受服务	314,021,315.82	479,185,401.81
中粮集团及其下属单位	利息支出	29,629,316.25	21,044,400.40
合计		343,650,632.07	500,229,802.21

(2) 销售商品/提供劳务

关联方名称	关联交易内容	本年金额	上年金额
中粮集团及其下属单位	出售商品、提供劳务	292,127,535.61	83,254,429.74
中粮集团及其下属单位	销售保险*	124,919,601.38	108,768,167.32
中粮集团及其下属单位	收到利息	388,800.95	1,017,790.73
中粮集团及其下属单位	收取手续费	25,044,733.31	28,396,176.14
合计		442,480,671.25	221,436,563.93

注：销售保险取得的收入金额为原保险合同准则下的保费收入。

(3) 关联方租赁情况

1) 出租情况

承租方名称	租赁资产类型	本年金额	上年金额
中粮集团及其下属单位	房屋	693,265.03	544,500.77
合计		693,265.03	544,500.77

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2) 承租情况

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用		支付的租金	
		本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
中粮集团及其下属单位	房屋	12,135,821.75	12,630,781.61	12,194,273.60	5,391,117.51
合计		12,135,821.75	12,630,781.61	12,194,273.60	5,391,117.51

(续表)

出租方名称	租赁资产种类	承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
中粮集团及其下属单位	房屋	1,075,091.17	403,118.85	65,357,681.73	-
合计		1,075,091.17	403,118.85	65,357,681.73	-

(4) 关键管理人员薪酬

项目名称	本年金额	上年金额
薪酬合计	9,451,893.76	16,447,905.08
合计	9,451,893.76	16,447,905.08

3. 关联方往来余额

(1) 关联方存款

关联方名称	2025年12月31日	2024年12月31日
中粮集团及其下属单位	24,883,753.76	188,489,225.57
合计	24,883,753.76	188,489,225.57

(2) 应收项目

科目名称	关联方名称	2025年12月31日		2024年12月31日	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	中粮集团及其下属单位	18,001,834.19		19,123,334.23	-
其他应收款	中粮集团及其下属单位	998,262,489.77	87,106.01	1,179,670,854.79	14,281.62
预付款项	中粮集团及其下属单位	19,950,847.05		8,868,476.38	-
合计		1,036,215,171.01	87,106.01	1,207,662,665.40	14,281.62

(3) 应付项目

科目名称	关联方名称	2025年12月31日	2024年12月31日
应付账款	中粮集团及其下属单位	150,158.46	-
其他应付款	中粮集团及其下属单位	67,466,608.92	552,211.81

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

科目名称	关联方名称	2025年12月31日	2024年12月31日
预收款项	中粮集团及其下属单位	2,412,389.69	3,949,231.78
合同负债	中粮集团及其下属单位	3,427,526.70	-
其他流动负债	中粮集团及其下属单位	6,091,722,977.15	4,747,814,905.55
合计		6,165,179,660.92	4,752,316,349.14

4.其他关联事项

截至2025年12月31日,本集团持有中粮集团下属单位非上市股权核算在交易性金融资产的账面价值为468,030,661.25元(2024年12月31日:489,949,554.55元),2025年度的公允价值变动收益为-21,918,893.30元(2024年度:-30,330,365.17元)。

十二、承诺及或有事项

1.重要承诺事项

(1)资本性支出承诺事项

于资产负债表日,本集团已签订合同但尚未支付或执行的资本性支出如下:

项目	2025年12月31日
投资承诺	1,888,588,008.12
合计	1,888,588,008.12

(2)除存在上述承诺事项外,本集团无其他重大承诺事项。

2.或有事项

(1)中英人寿前海地块事项

本集团下属子公司中英人寿2022年与深圳市前海深港现代服务业合作区管理局(以下简称“前海管理局”)签署的《产业发展监管补充协议》与《土地使用权出让补充合同书》,前海管理局要求本集团须在2024年12月31日前完成协议要求的税收指标或等税额的其他事项任务。中英人寿2025年3月12日董事会通过了《审议关于同意签订中英人寿大厦项目产业发展监管补充协议的议案》,且已于2025年4月3日与前海管理局完成《产业发展监管补充协议(二)》签署,该补充协议二延长完成税收指标或等税额的其他事项任务截止时间至2027年12月31日。截至2025年12月31日,本集团在补充协议二项下的折抵物业及纳税义务仍存在不确定性。

(2)本集团及下属子公司在正常开展业务时,会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼,包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要为保单、信托合同等。本集团已对可能发生的损失计提准备,包括当管

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，计提相应的准备。对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的仲裁、未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

截至2025年12月31日，除上述事项外，本集团无其他重大需说明的或有事项。

十三、资产负债表日后事项

1. 利润分配

经2026年4月23日第六届董事会第七次会议审议通过，本公司2025年度利润分配预案为以总股本2,304,105,575股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.48元（含税），合计派发现金红利人民币341,007,625.10元，该项议案尚需提交本公司股东大会审议。

除存在上述资产负债表日后披露事项外，本集团无其他重大资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

1. 分部信息

(1) 报告分部的确定依据

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下4个报告分部：

- 1) 期货分部主要指中粮期货经营的期货业务；
- 2) 信托分部主要指中粮信托经营的信托业务；
- 3) 保险分部主要指中英人寿经营的保险业务；

4) 其他分部主要指本公司、资本投资、资本投资管理、资本（香港）、中粮资本科技及中粮农业产业基金管理有限责任公司经营的控股及投资业务。

管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩，以报告的分部利润为基础进行评价。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注

2025年1月1日至2025年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 2025年度分部报告财务信息

项目	期货分部	信托分部	保险分部	其他	抵销	合计
营业总收入	1,038,757,596.59	1,309,854,843.93	7,197,805,331.79	49,317,717.11	-1,464,211.83	9,594,271,277.59
营业总成本	911,870,074.01	590,686,249.56	8,000,377,906.68	175,425,624.07	-1,464,211.83	9,676,895,642.49
利润总额	302,378,986.01	841,311,059.46	1,194,683,460.61	540,488,296.64	-478,206,778.55	2,400,655,024.17
净利润	243,258,263.02	655,107,640.26	847,237,391.33	506,465,925.52	-478,206,778.55	1,773,862,441.58
资产总额	30,270,578,222.85	10,845,273,833.76	125,045,842,389.54	23,498,039,466.78	-16,426,991,585.24	173,232,742,327.69
负债总额	25,370,136,798.59	1,683,113,437.57	109,347,878,899.12	930,299,100.76	-168,393,194.22	137,163,035,041.82

2.主要销售客户及主要供应商情况

2025年,本集团前五大客户所贡献的收入占销售总额的7.04%,其中关联方所贡献的收入占销售总额的2.33%;前五大供应商采购的金额占采购总额的14.84%,其中关联方采购的金额占采购总额的3.68%。

除存在上述重要事项外,截至2025年12月31日,本集团无其他重要事项。

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

十五、母公司主要财务报表项目注释

1.其他应收款

(1) 其他应收款按性质分类

款项性质	2025年12月31日	2024年12月31日
应收股利	16,464,335.40	27,266,431.18
往来款	1,896,580.45	8,622,156.96
合计	18,360,915.85	35,888,588.14

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	2025年12月31日	2024年12月31日
1年以内(含1年)	17,456,077.28	27,771,345.07
1至2年(含2年)	506,178.32	-
2至3年(含3年)	-	8,109,101.48
3至4年(含4年)	390,518.66	8,141.59
4至5年(含5年)	8,141.59	-
合计	18,360,915.85	35,888,588.14

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	2025年12月31日	占其他应收款年末金额的比例(%)	账龄	坏账准备
第一名	应收股利	4,222,119.20	23.00	1年以内	-
第二名	应收股利	3,650,021.60	19.88	1年以内	-
第三名	应收股利	3,345,761.00	18.22	1年以内	-
第四名	应收股利	2,644,038.60	14.40	1年以内	-
第五名	应收股利	2,602,395.00	14.17	1年以内	-
合计		16,464,335.40	89.67		-

2.长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	2025年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值
对子公司的投资	15,961,700,949.00	-	15,961,700,949.00
合计	15,961,700,949.00	-	15,961,700,949.00

中粮资本控股股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续表)

项目	2024年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面净值
对子公司的投资	15,961,700,949.00	-	15,961,700,949.00
合计	15,961,700,949.00	-	15,961,700,949.00

(2) 对子公司的投资

被投资单位名称	2024年12月31日	本年增减变动额				2025年12月31日
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他	
中粮资本投资有限公司	15,751,700,949.00	-	-	-	-	15,751,700,949.00
中粮资本投资管理有限公司	210,000,000.00	-	-	-	-	210,000,000.00
合计	15,961,700,949.00	-	-	-	-	15,961,700,949.00

3. 投资收益

产生投资收益的来源	2025年度	2024年度
成本法核算的长期股权投资收益	476,812,707.76	424,511,436.97
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	57,709,487.70	120,326,790.01
交易性金融资产在持有期间的投资收益	297,857.13	3,401,894.60
处置交易性金融资产取得的投资收益	-19,915,516.48	-89,455,934.78
合计	514,904,536.11	458,784,186.80

十六、财务报告的批准

本财务报告于2026年4月23日由公司董事会批准报出。

中粮资本控股股份有限公司财务报表补充资料
 2025年1月1日至2025年12月31日
 （本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示）

财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益明细表

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益（2008）》的规定，本集团2025年度非经常性损益如下：

项目	2025年度	说明
非流动资产处置损益	-2,462,209.71	-
越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、减免	-	-
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	11,293,612.20	-
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	-	-
非货币性资产交换损益	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	-	-
债务重组损益	-	-
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-	-
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	-	-
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得投资收益	-	-
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	12,499,840.93	-
对外委托贷款取得的损益	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	-	-
受托经营取得的托管费收入	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,883,124.99	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,352,038.36	-
小计	13,800,156.79	-
减：所得税影响额	5,559,382.52	-
减：少数股东权益影响额（税后）	2,593,567.93	-
合计	5,647,206.34	-

中粮资本控股股份有限公司财务报表补充资料
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

注:本集团作为综合性金融集团公司,投资业务是本集团的主营业务之一,本集团持有或处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产产生的公允价值变动损益或投资收益均属于本集团的经常性损益。

2. 净资产收益率及每股收益

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定,本集团2025年度加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下:

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司股东的净利润	5.23%	0.4916	0.4916
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	5.20%	0.4892	0.4892

中粮资本控股股份有限公司

二〇二六年四月二十三日



证书序号: 0014624



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》。

会计师事务所

执业证书

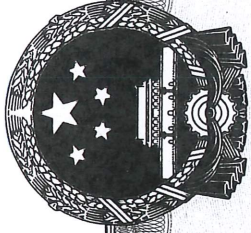


名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 谭小青
 主任会计师:
 经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

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



中华人民共和国财政部制



营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



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）

出资额 6000 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2012 年 03 月 02 日

执行事务合伙人 李晓英、宋朝学、谭小青

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

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：企业管理咨询；税务服务；破产清算服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；信息咨询（不含许可类信息咨询（服务））；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；网络与信息安全软件开发；信息系统运行维护服务；数据处理服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）



2026年 01月 21日

登记机关

年度检验登记
Annual Renewal Registration

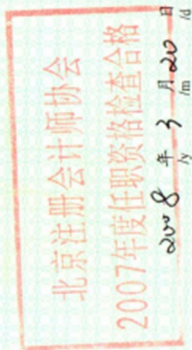


、格，继续有效一年。
valid for another year after

证书编号: 110001570128
No. of Certificate

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

发证日期: 2007-1-10 月 / 日
Date of Issuance



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

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

2012年12月4日
y / m / d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

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

2012年12月4日
y / m / d

同意调出
Agree the holder to be transferred from

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

2008年3月20日
y / m / d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

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

2008年3月20日
y / m / d



中国注册会计师协会

姓名 崔巍

性别 女

出生日期 1981-8-14

工作单位 信永中和

会计师事务所 信永中和会计师事务所有限责任公司

身份证号码 130635198108144128

Identity Card No.



CPA

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.



赵旌钧

年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

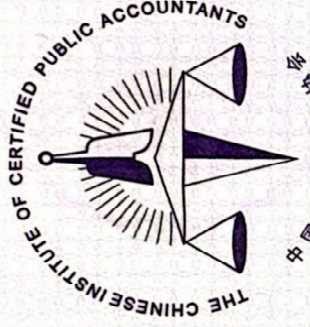


姓名 赵旌钧
证书编号: 310000071204

证书编号: 310000071204
No. of Certificate

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

发证日期: 2020年09月15日
Date of Issuance



中国注册会计师



姓名 赵旌钧
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1995-03-18
Date of birth
工作单位 普华永道中天会计师事务所
Working unit
身份证号码 (特殊普通合伙) 北京分所
Identity card No. 350104199503183316

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2020年12月29日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年12月29日