



福建省融资担保有限责任公司

审 计 报 告

华兴审字[2026] 25016450522 号

华兴会计师事务所（特殊普通合伙）



华兴会计师事务所(特殊普通合伙)

HUAXING CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址: 福建省福州市湖东路152号中山大厦B座6-9楼
Add: 6-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China

电话(Tel): 0591-87852574
Http://www.fjhxcpa.com

传真(Fax): 0591-87840354
邮政编码(Postcode): 350003

审 计 报 告

华兴审字[2026] 25016450522号

福建省融资担保有限责任公司:

一、审计意见

我们审计了福建省融资担保有限责任公司(以下简称融资担保公司)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和合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了融资担保公司2025年12月31日的财务状况以及2025年度的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,我们独立于融资担保公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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



华兴会计师事务所(特殊普通合伙)

HUAXING CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址: 福建省福州市湖东路152号中山大厦B座6-9楼
Add: 6-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China

电话(Tel): 0591-87852574
Http://www.fjhxcpa.com

传真(Fax): 0591-87840354
邮政编码(Postcode): 350003

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

治理层负责监督融资担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



华兴会计师事务所(特殊普通合伙)

HUAXING CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址: 福建省福州市湖东路152号中山大厦B座6-9楼
Add: 6-9/F Block B, 152 Hudong Road, Fuzhou, Fujian, China

电话(Tel): 0591-87852574
Http://www.fjhxcpa.com

传真(Fax): 0591-87840354
邮政编码(Postcode): 350003

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

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

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

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



中国注册会计师:

陈航

中国注册会计师:

陈玲

2026年4月28日



合并利润表

2025年度

编制单位：福建省融资担保有限责任公司

项目		行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1	70,448,750.30	52,286,301.16	加：营业外收入	41	934,896.12	203,877.67
其中：营业收入		2	70,448,750.30	52,286,301.16	其中：政府补助	42	300,000.00	
△利息收入		3			减：营业外支出	43	150,000.00	1,016.51
△保险服务收入		4			四、利润总额（亏损总额）以“-”号填列	44	97,749,705.66	98,710,447.72
▲已赚保费		5			减：所得税费用	45	13,668,087.61	12,857,171.74
△手续费及佣金收入		6			五、净利润（净亏损）以“-”号填列	46	84,081,618.05	85,853,275.98
二、营业总成本		7	49,269,986.57	45,670,875.40	（一）按所有权归属分类：	47		
其中：营业成本		8	27,416,494.91	23,443,738.83	归属于母公司所有者的净利润	48	81,791,586.29	83,461,768.75
△利息支出		9			*少数股东损益	49	2,290,031.76	2,391,507.23
△手续费及佣金支出		10			（二）按经营持续性分类：	50		
△保险服务费用		11			持续经营净利润	51	84,081,618.05	85,853,275.98
△分出保费的分摊		12			终止经营净利润	52		
△减：摊回保险服务费用		13			六、其他综合收益的税后净额	53	103,283,503.77	34,724,626.26
△承保财务损失		14			归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54	103,283,503.77	34,724,626.26
△减：分出再保险财务收益		15			（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55	103,283,503.77	34,724,626.26
▲退保金		16			1.重新计量设定受益计划变动额	56		
▲赔付支出净额		17			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57		
▲提取保险责任准备金净额		18			3.其他权益工具投资公允价值变动	58	103,283,503.77	34,724,626.26
▲保单红利支出		19			4.企业自身信用风险公允价值变动	59		
▲分保费用		20			△5.不能转损益的保险合同金融变动	60		
税金及附加		21	492,359.51	401,886.74	6.其他	61		
销售费用		22	32,704,513.44	30,504,478.94	（二）将重分类进损益的其他综合收益	62		
管理费用		23			1.权益法下可转损益的其他综合收益	63		
研发费用		24			2.其他债权投资公允价值变动	64		
财务费用		25	-11,343,381.29	-8,679,229.11	☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65		
其中：利息费用		26	513,142.67	478,005.26	4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66		
利息收入		27	11,867,694.08	9,162,743.39	☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		28			6.其他债权投资信用减值准备	68		
其他		29			7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	69		
加：其他收益		30	1,047,734.49	109,372.43	8.外币财务报表折算差额	70		
投资收益（损失以“-”号填列）		31	94,741,304.07	90,853,687.08	△9.可转损益的保险合同金融变动	71		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		32	40,723,720.82	33,556,123.41	△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		33			11.其他	73		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）		34			*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		35			七、综合收益总额	75	187,365,121.82	120,577,902.24
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		36	4,719,398.89	3,955,445.26	归属于母公司所有者的综合收益总额	76	185,075,090.06	118,186,395.01
信用减值损失（损失以“-”号填列）		37	-24,722,391.64	-3,026,343.97	*归属于少数股东的综合收益总额	77	2,290,031.76	2,391,507.23
资产减值损失（损失以“-”号填列）		38			八、每股收益：	78		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		39			基本每股收益	79		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		40	96,964,879.54	98,507,586.56	稀释每股收益	80		

注：表中带*科目为合并财务报表专用；带△科目为金融类企业专用；带▲科目为未执行新金融工具准则企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

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：福建省融资担保有限责任公司

项目		行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量		1			二、投资活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		2	66,739,303.79	49,325,217.63	收回投资收到的现金	34		
△客户存款和同业存放款项净增加额		3			取得投资收益收到的现金	35	14,000,000.00	1,079,800,000.00
△向中央银行借款净增加额		4			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	36	86,271,487.59	55,479,024.57
△向其他金融机构拆入资金净增加额		5			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	37	360.00	
△收到签发保险合同保费取得的现金		6			收到其他与投资活动有关的现金	38		
△收到分入再保险合同的现金净额		7			投资活动现金流入小计	39		
▲收到原保险合同保费取得的现金		8			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	40	100,271,847.59	1,135,279,024.57
▲收到再保业务现金净额		9			投资支付的现金	41	1,345,537.82	265,627.00
▲保户储金及投资款净增加额		10			▲质押贷款净增加额	42	426,482,275.00	286,000,000.00
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		11			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	43		
△收取利息、手续费及佣金的现金		12			支付其他与投资活动有关的现金	44		
△拆入资金净增加额		13			投资活动现金流出小计	45		
△回购业务资金净增加额		14			投资活动产生的现金流量净额	46	427,827,812.82	286,265,627.00
△代理买卖证券收到的现金净额		15			三、筹资活动产生的现金流量	47	-327,555,965.23	849,013,397.57
收到的税费返还		16			吸收投资收到的现金	48		
收到其他与经营活动有关的现金		17	10,781,973,222.71	3,134,198,311.97	*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	49		
经营活动现金流入小计		18	10,848,712,526.50	3,183,523,529.60	取得借款收到的现金	50		
购买商品、接受劳务支付的现金		19	22,817,729.71	9,858,827.16	收到其他与筹资活动有关的现金	51		
△客户贷款及垫款净增加额		20			筹资活动现金流入小计	52		
△存放中央银行和同业款项净增加额		21			偿还债务支付的现金	53		
△支付签发保险合同赔款的现金		22			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	54		
△支付分出再保险合同的现金净额		23			*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	55	59,188,658.59	48,618,985.01
△保单质押贷款净增加额		24			支付其他与筹资活动有关的现金	56	1,904,407.36	1,397,739.59
▲支付原保险合同赔付款项的现金		25			筹资活动现金流出小计	57	2,603,736.36	1,949,273.60
△拆出资金净增加额		26			筹资活动产生的现金流量净额	58	61,792,394.95	50,568,258.61
△支付利息、手续费及佣金的现金		27			汇率变动对现金及现金等价物的影响	59	-61,792,394.95	-50,568,258.61
▲支付保单红利的现金		28			五、现金及现金等价物净增加额	60		
支付给职工及为职工支付的现金		29	21,795,031.46	23,863,436.27	加：期初现金及现金等价物余额	61	-337,183,991.39	1,523,099,692.84
支付的各项税费		30	10,646,930.70	10,642,367.19	六、期末现金及现金等价物余额	62	3,274,627,178.10	1,751,527,485.26
支付其他与经营活动有关的现金		31	10,741,288,465.84	2,414,504,345.10		63	2,937,443,186.71	3,274,627,178.10
经营活动现金流出小计		32	10,796,548,157.71	2,458,868,975.72		64		
经营活动产生的现金流量净额		33	52,164,368.79	724,654,553.88		65		

注：带△科目为金融类企业专用；带▲科目为未执行新保险合同准则企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表

2025年度

编制单位：福建圣大担保有限公司

金额单位：元

本年金额

行次	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他											
—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
一、上年年末余额	4,142,000,000.00				941,544,734.68		283,147,797.91		30,696,268.49	81,928,968.53	75,582,311.85	5,554,900,081.46	103,196,445.21	5,658,096,526.67	
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年初余额	4,142,000,000.00				941,544,734.68		283,147,797.91		30,696,268.49	81,928,968.53	75,582,311.85	5,554,900,081.46	103,196,445.21	5,658,096,526.67	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							103,283,503.77		7,512,235.06	11,457,583.75	5,537,516.25	127,790,838.83	365,624.40	128,176,463.23	
（一）综合收益总额							103,283,503.77								
（二）所有者投入和减少资本															
1.所有者投入的普通股															
2.其他权益工具持有者投入资本															
3.股份支付计入所有者权益的金额															
4.其他															
（三）专项储备提取和使用															
1.提取专项储备															
2.使用专项储备															
（四）利润分配															
1.提取盈余公积									7,512,235.06	11,457,583.75	-76,254,070.04	-57,284,251.23	-1,904,407.36	-59,188,658.59	
其中：法定公积金									7,512,235.06		-7,512,235.06				
任意公积金									7,512,235.06		-7,512,235.06				
储备基金															
企业发展基金															
利润归还投资															
△2.提取一般风险准备										11,457,583.75	-11,457,583.75				
3.对所有者（或股东）的分配											-57,284,251.23	-57,284,251.23	-1,904,407.36	-59,188,658.59	
4.其他															
（五）所有者权益内部结转															
1.资本公积转增资本（或股本）															
2.盈余公积转增资本（或股本）															
3.弥补亏损															
4.设定受益计划变动额结转留存收益															
5.其他综合收益结转留存收益															
6.其他															
四、本年年末余额	4,142,000,000.00				941,544,734.68		386,431,301.68		38,208,503.55	93,366,552.28	81,119,828.10	5,682,690,920.29	103,582,069.61	5,786,272,989.90	

注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

4

黄浩

颖叶印

行周印天



合并所有者权益变动表（续）
2025年度

金额单位：元

上年金额

归属于母公司所有者权益															
行次	项目	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他											
—	栏次	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
1	一、上年年末余额	4,142,000,000.00				941,544,734.68		248,423,171.65		24,064,066.83	70,977,888.80	54,938,038.91	5,481,947,900.87	102,087,342.57	5,584,035,243.44
2	加：会计政策变更														
3	前期差错更正														
4	其他										198,703.11	1,788,327.89	1,987,031.00	115,335.00	2,102,366.00
5	二、本年初余额	4,142,000,000.00				941,544,734.68		248,423,171.65		24,064,066.83	71,176,591.91	56,726,366.80	5,483,934,931.87	102,202,677.57	5,586,137,609.44
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							34,724,626.26		6,632,201.66	10,752,376.62	18,855,945.05	70,965,149.59	993,767.64	71,958,917.23
7	（一）综合收益总额							34,724,626.26				83,461,768.75	118,186,395.01	2,391,507.23	120,577,902.24
8	（二）所有者投入和减少资本														
9	1.所有者投入的普通股														
10	2.其他权益工具持有者投入资本														
11	3.股份支付计入所有者权益的金额														
12	4.其他														
13	（三）专项储备提取和使用														
14	1.提取专项储备														
15	2.使用专项储备														
16	（四）利润分配														
17	1.提取盈余公积								6,632,201.66	10,752,376.62	-64,605,823.70	-47,221,245.42	-1,397,739.59	-48,618,985.01	
18	其中：法定公积金								6,632,201.66		-6,632,201.66				
19	任意公积金								6,632,201.66		-6,632,201.66				
20	#储备基金														
21	#企业发展基金														
22	#利润归还投资														
23	△2.提取一般风险准备														
24	3.对所有者（或股东）的分配										10,752,376.62	-10,752,376.62			
25	4.其他											-47,221,245.42	-47,221,245.42	-1,397,739.59	-48,618,985.01
26	（五）所有者权益内部结转														
27	1.资本公积转增资本（或股本）														
28	2.盈余公积转增资本（或股本）														
29	3.弥补亏损														
30	4.设定受益计划变动额结转留存收益														
31	5.其他综合收益结转留存收益														
32	6.其他														
33	四、本年年末余额	4,142,000,000.00				941,544,734.68		283,147,797.91		30,696,268.49	81,928,968.53	75,582,311.85	5,554,900,081.46	103,196,445.21	5,658,096,526.67

注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

行周印天

黄浩

颖叶印丽



合并资产减值准备情况表

2025年12月31日

编制单位：湖北楚天担保有限公司

行次	年初账面余额	本期增加额				本期减少额				期末账面余额
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计	
—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、坏账准备	298,872,131.67	1,273,185.05			1,273,185.05	3,995,058.16			3,995,058.16	296,150,258.56
其中：应收账款坏账准备	450,000.00									450,000.00
二、存货跌价准备										
三、合同资产减值准备										
四、合同取得成本减值准备										
五、合同履约成本减值准备										
六、持有待售资产减值准备										
七、债权投资减值准备										
☆八、可供出售金融资产减值准备										
☆九、持有至到期投资减值准备										
十、长期股权投资减值准备	10,348,276.83									10,348,276.83
十一、投资性房地产减值准备										
十二、固定资产减值准备										
十三、在建工程减值准备										
十四、生产性生物资产减值准备										
十五、油气资产减值准备										
十六、使用权资产减值准备										
十七、无形资产减值准备										
十八、商誉减值准备										
十九、其他减值准备	224,939,124.84	27,501,056.17			27,501,056.17	56,791.42			56,791.42	252,383,389.59
合计	534,159,533.34	28,774,241.22			28,774,241.22	4,051,849.58			4,051,849.58	558,881,924.98

金额单位：元

注：带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

6

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：湖北楚天担保有限公司		行次	期末余额	期初余额	项 目	行次	期末余额	期初余额
流动资产		1			流动资产	1		
货币资金		2	2,157,091,846.45	2,059,109,386.35	货币资金	2		
△应收票据		3			△应收票据	3		
△应收账款		4			△应收账款	4		
△应收款项融资		5	171,478,986.30	137,617,725.00	△应收款项融资	5		
△其他应收款		6			△其他应收款	6		
△预付款项		7			△预付款项	7		
△其他流动资产		8			△其他流动资产	8		
流动资产合计		9			流动资产合计	9		
非流动资产		10			非流动资产	10		
△长期股权投资		11	1,846,957.87	35,306.54	△长期股权投资	11		
△其他权益工具投资		12			△其他权益工具投资	12		
△其他债权投资		13			△其他债权投资	13		
△其他非流动金融资产		14			△其他非流动金融资产	14		
△其他非流动资产		15	6,204.09	11,571,896.03	△其他非流动资产	15		
非流动资产合计		16	433,938.45	95,817,607.55	非流动资产合计	16		
资产总计		17			资产总计	17		
负债		18			负债	18		
△短期借款		19			△短期借款	19		
△应付票据		20			△应付票据	20		
△应付账款		21			△应付账款	21		
△预收款项		22			△预收款项	22		
△合同负债		23			△合同负债	23		
△应付职工薪酬		24			△应付职工薪酬	24		
△应交税费		25			△应交税费	25		
△其他应付款		26	10,875,233.95	17,647,298.58	△其他应付款	26		
△一年内到期的非流动负债		27	2,341,720.16	2,321,794,220.05	△一年内到期的非流动负债	27		
△其他流动负债		28			△其他流动负债	28		
流动负债合计		29			流动负债合计	29		
非流动负债		30			非流动负债	30		
△长期借款		31			△长期借款	31		
△应付债券		32			△应付债券	32		
△其他非流动负债		33			△其他非流动负债	33		
非流动负债合计		34			非流动负债合计	34		
负债合计		35			负债合计	35		
所有者权益		36			所有者权益	36		
△实收资本		37	2,585,661,464.74	2,571,876,834.11	△实收资本	37		
△资本公积		38	905,999,966.18	768,288,627.82	△资本公积	38		
△其他权益工具		39			△其他权益工具	39		
△其他综合收益		40	4,821,043.71	5,297,606.23	△其他综合收益	40		
△专项储备		41	14,910,034.56	14,669,291.20	△专项储备	41		
△盈余公积		42	10,088,990.85	9,371,684.97	△盈余公积	42		
△未分配利润		43			△未分配利润	43		
所有者权益合计		44			所有者权益合计	44		
资产总计		45			资产总计	45		
非流动资产		46			非流动资产	46		
△长期股权投资		47			△长期股权投资	47		
△其他权益工具投资		48			△其他权益工具投资	48		
△其他非流动金融资产		49			△其他非流动金融资产	49		
△其他非流动资产		50			△其他非流动资产	50		
非流动资产合计		51			非流动资产合计	51		
流动资产		52			流动资产	52		
货币资金		53			货币资金	53		
△应收票据		54			△应收票据	54		
△应收账款		55			△应收账款	55		
△应收款项融资		56			△应收款项融资	56		
△其他流动资产		57			△其他流动资产	57		
流动资产合计		58			流动资产合计	58		
非流动资产		59			非流动资产	59		
△长期股权投资		60			△长期股权投资	60		
△其他权益工具投资		61			△其他权益工具投资	61		
△其他非流动金融资产		62			△其他非流动金融资产	62		
△其他非流动资产		63			△其他非流动资产	63		
非流动资产合计		64			非流动资产合计	64		
资产总计		65			资产总计	65		
负债		66			负债	66		
△短期借款		67			△短期借款	67		
△应付票据		68			△应付票据	68		
△应付账款		69			△应付账款	69		
△预收款项		70			△预收款项	70		
△合同负债		71			△合同负债	71		
△应付职工薪酬		72			△应付职工薪酬	72		
△应交税费		73			△应交税费	73		
△其他应付款		74			△其他应付款	74		
△一年内到期的非流动负债		75			△一年内到期的非流动负债	75		
△其他流动负债		76			△其他流动负债	76		
流动负债合计		77			流动负债合计	77		
非流动负债		78			非流动负债	78		
△长期借款		79			△长期借款	79		
△应付债券		80			△应付债券	80		
△其他非流动负债		81			△其他非流动负债	81		
非流动负债合计		82			非流动负债合计	82		
负债合计		83			负债合计	83		
所有者权益		84			所有者权益	84		
△实收资本		85			△实收资本	85		
△资本公积		86			△资本公积	86		
△其他权益工具		87			△其他权益工具	87		
△其他综合收益		88			△其他综合收益	88		
△专项储备		89			△专项储备	89		
△盈余公积		90			△盈余公积	90		
△未分配利润		91			△未分配利润	91		
所有者权益合计		92			所有者权益合计	92		
资产总计		93			资产总计	93		
非流动资产		94			非流动资产	94		
△长期股权投资		95			△长期股权投资	95		
△其他权益工具投资		96			△其他权益工具投资	96		
△其他非流动金融资产		97			△其他非流动金融资产	97		
△其他非流动资产		98			△其他非流动资产	98		
非流动资产合计		99			非流动资产合计	99		
流动资产		100			流动资产	100		
货币资金		101			货币资金	101		
△应收票据		102			△应收票据	102		
△应收账款		103			△应收账款	103		
△应收款项融资		104			△应收款项融资	104		
△其他流动资产		105			△其他流动资产	105		
流动资产合计		106			流动资产合计	106		
非流动资产		107			非流动资产	107		
△长期股权投资		108			△长期股权投资	108		
△其他权益工具投资		109			△其他权益工具投资	109		
△其他非流动金融资产		110			△其他非流动金融资产	110		
△其他非流动资产		111			△其他非流动资产	111		
非流动资产合计		112			非流动资产合计	112		
资产总计		113			资产总计	113		
负债		114			负债	114		
△短期借款		115			△短期借款	115		
△应付票据		116			△应付票据	116		
△应付账款		117			△应付账款	117		
△预收款项		118			△预收款项	118		
△合同负债		119			△合同负债	119		
△应付职工薪酬		120			△应付职工薪酬	120		
△应交税费		121			△应交税费	121		
△其他应付款		122			△其他应付款	122		
△一年内到期的非流动负债		123			△一年内到期的非流动负债	123		
△其他流动负债		124			△其他流动负债	124		
流动负债合计		125			流动负债合计	125		
非流动负债		126			非流动负债	126		
△长期借款		127			△长期借款	127		
△应付债券		128			△应付债券	128		
△其他非流动负债		129			△其他非流动负债	129		
非流动负债合计		130			非流动负债合计	130		
负债合计		131			负债合计	131		
所有者权益		132			所有者权益	132		
△实收资本		133			△实收资本	133		
△资本公积		134			△资本公积	134		
△其他权益工具		135			△其他权益工具	135		
△其他综合收益		136			△其他综合收益	136		
△专项储备		137			△专项储备	137		
△盈余公积		138			△盈余公积	138		
△未分配利润		139			△未分配利润	139		
所有者权益合计		140			所有者权益合计	140		
资产总计		141			资产总计	141		
非流动资产		142			非流动资产	142		
△长期股权投资		143			△长期股权投资	143		
△其他权益工具投资		144			△其他权益工具投资	144		
△其他非流动金融资产		145			△其他非流动金融资产	145		
△其他非流动资产		146			△其他非流动资产	146		
非流动资产合计		147			非流动资产合计	147		
流动资产		148			流动资产	148		
货币资金		149			货币资金	149		
△应收票据		150			△应收票据	150		
△应收账款		151			△应收账款	151		
△应收款项融资		152			△应收款项融资	152		
△其他流动资产		153			△其他流动资产	153		
流动资产合计		154			流动资产合计	154		

注：表中带*科目为合并财务报表专用；带△科目为金融类企业专用；带△科目为未执行新保险合同准则企业专用；带*科目为未执行新金融工具准则企业专用。

单位负责人：

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：福建省融资担保有限责任公司

项 目	行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	14,235,420.04	6,111,551.52	加：营业外收入	41		1.00
其中：营业收入	2	14,235,420.04	6,111,551.52	其中：政府补助	42		
△利息收入	3			减：营业外支出	43		1,016.51
△担保服务费收入	4			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	76,435,664.00	63,986,933.27
△手续费及佣金收入	5			减：所得税费用	45	1,313,313.38	-2,335,083.36
二、营业总成本	6			五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	75,122,350.62	66,322,016.63
其中：营业成本	7	11,899,682.05	10,652,854.10	（一）按所有权归属分类：	47		
△利息支出	8	1,180,269.58	1,871,340.90	归属于母公司所有者的净利润	48	75,122,350.62	66,322,016.63
△手续费及佣金支出	9			*少数股东损益	49		
△保险服务费用	10			（二）按经营持续性分类：	50		
△分出保费的分摊	11			持续经营净利润	51	75,122,350.62	66,322,016.63
△减：摊回保险服务费用	12			终止经营净利润	52		
△承保财务损失	13			六、其他综合收益的税后净额	53	103,283,503.77	34,724,626.26
△减：分出再保险财务收益	14			归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54	103,283,503.77	34,724,626.26
△退保金	15			（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55	103,283,503.77	34,724,626.26
△赔付支出净额	16			1.重新计量设定受益计划变动额	56		
△提取保险责任准备金净额	17			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57		
△保单红利支出	18			3.其他权益工具投资公允价值变动	58	103,283,503.77	
△分保费用	19			4.企业自身信用风险公允价值变动	59		
税金及附加	20			△5.不能转损益的保险合同金融变动	60		
销售费用	21	215,131.13	151,532.82	6.其他	61		
管理费用	22	14,116,946.09	9,744,753.27	（二）将重分类进损益的其他综合收益	62		
研发费用	23			1.权益法下可转损益的其他综合收益	63		
财务费用	24			2.其他债权投资公允价值变动	64		
其中：利息费用	25	-3,612,664.75	-1,114,772.89	☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65		
利息收入	26	132,172.33	52,302.89	4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	27	3,755,563.14	1,171,428.11	☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67		
其他	28			6.其他债权投资信用减值准备	68		
加：其他收益	29	1,047,734.49	27,013.17	7.现金流量套期准备（现金流量套期损益的有效部分）	69		
投资收益（损失以“-”号填列）	30	91,663,995.01	77,501,412.03	8.外币财务报表折算差额	70		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	31	38,284,630.63	34,149,756.90	△9.可转损益的保险合同金融变动	71		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	32			△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	33			11.其他	73		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	34			*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	35			七、综合收益总额	75	178,405,854.39	101,046,642.89
信用减值损失（损失以“-”号填列）	36	475,986.30	617,725.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	76	178,405,854.39	101,046,642.89
资产减值损失（损失以“-”号填列）	37	-19,087,789.79	-9,616,898.84	*归属于少数股东的综合收益总额	77		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	38			八、每股收益：	78		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	39	76,435,664.00	63,987,948.78	基本每股收益	79		
加：其他收益	40			稀释每股收益	80		

注：表中带*科目为合并财务报表专用；带△科目为未执行新保险合同准则企业专用；带☆科目为外商投资企业专用；带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

单位负责人：

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：福建省融资担保有限责任公司

项目		行次	本期金额	上期金额	项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		1			二、投资活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2	15,089,545.25	6,448,267.56	收回投资收到的现金	34		
△客户存款和同业存放款项净增加额		3			取得投资收益收到的现金	35		598,000,000.00
△向中央银行借款净增加额		4			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	36	77,879,364.38	44,892,531.85
△向其他金融机构拆入资金净增加额		5			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	37		
△收到签发保险合同保费取得的现金		6			收到其他与投资活动有关的现金	38		
△收到分入再保险合同的现金净额		7			投资活动现金流入小计	39		
△收到原保险合同保费取得的现金		8			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	40	77,879,364.38	642,892,531.85
△收到再保业务现金净额		9			投资支付的现金	41	340,085.40	
△保户储金及投资款净增加额		10			支付其他与投资活动有关的现金	42	33,382,275.00	
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		11			▲质押贷款净增加额	43		
△收取利息、手续费及佣金的现金		12			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44		
△拆入资金净增加额		13			支付其他与投资活动有关的现金	45		
△回购业务资金净增加额		14			投资活动现金流出小计	46	33,722,360.40	
△代理买卖证券收到的现金净额		15			投资活动产生的现金流量净额	47	44,157,003.98	642,892,531.85
收到的税费返还		16			三、筹资活动产生的现金流量：	48		
收到其他与经营活动有关的现金		17	10,540,445,470.61	2,237,634,498.78	吸收投资收到的现金	49		
经营活动现金流入小计		18	10,555,535,015.86	2,244,082,766.34	*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50		
购买商品、接受劳务支付的现金		19	1,126,533.14	1,731,177.96	取得借款收到的现金	51		
△客户贷款及垫款净增加额		20			收到其他与筹资活动有关的现金	52		
△存放中央银行和同业款项净增加额		21			筹资活动现金流入小计	53		
△支付发放贷款和垫款的现金		22			偿还债务支付的现金	54		
△支付分出再保险合同的现金净额		23			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	55	57,284,251.23	47,221,245.42
△保户质押贷款净增加额		24			*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56		
▲支付原保险合同赔付款项的现金		25			支付其他与筹资活动有关的现金	57	1,005,816.36	351,353.60
△拆出资金净增加额		26			筹资活动现金流出小计	58	58,290,067.59	47,572,599.02
△支付利息、手续费及佣金的现金		27			筹资活动产生的现金流量净额	59	-58,290,067.59	-47,572,599.02
▲支付保单红利的现金		28			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60		
支付给职工及为职工支付的现金		29	9,286,989.05	7,341,608.19	五、现金及现金等价物净增加额	61	101,159,241.65	605,252,571.63
支付的各项税费		30	853,635.87	1,523,756.72	加：期初现金及现金等价物余额	62	2,055,932,605.00	1,450,680,033.37
支付其他与经营活动有关的现金		31	10,428,975,552.54	2,223,553,584.67	六、期末现金及现金等价物余额	63	2,157,091,846.65	2,055,932,605.00
经营活动现金流出小计		32	10,440,242,710.60	2,234,150,127.54		64		
经营活动产生的现金流量净额		33	115,292,305.26	9,932,638.80		65		

注：带△科目为金融类企业专用；带▲科目为未执行新保险合同准则企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





母公司所有者权益变动表

2025年度

金额单位：元

本年金额															金额单位：元	
归属于母公司所有者权益																
行次	项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他											
1	一、上年年末余额	4,142,000,000.00					1,007,052,878.30	6	283,147,797.91	8	9	10	11	12	13	14
2	加：会计政策变更															
3	前期差错更正															
4	其他															
5	二、本年年初余额	4,142,000,000.00					1,007,052,878.30		283,147,797.91		30,696,268.49	50,976,560.77	28,995,615.43	5,542,869,120.90		
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								103,283,503.77		7,512,235.06	7,512,235.06	2,813,629.27	121,121,603.16		
7	（一）综合收益总额								103,283,503.77				75,122,350.62	178,405,854.39		
8	（二）所有者投入和减少资本															
9	1.所有者投入的普通股															
10	2.其他权益工具持有者投入资本															
11	3.股份支付计入所有者权益的金额															
12	4.其他															
13	（三）专项储备提取和使用															
14	1.提取专项储备															
15	2.使用专项储备															
16	（四）利润分配															
17	1.提取盈余公积										7,512,235.06	7,512,235.06	-72,308,721.35	-57,284,251.23		
18	其中：法定公积金										7,512,235.06		-7,512,235.06			
19	任意公积金										7,512,235.06		-7,512,235.06			
20	#储备基金															
21	#企业发展基金															
22	#利润归还投资															
23	△2.提取一般风险准备											7,512,235.06	-7,512,235.06			
24	3.对所有者（或股东）的分配												-57,284,251.23	-57,284,251.23		
25	4.其他															
26	（五）所有者权益内部结转															
27	1.资本公积转增资本（或股本）															
28	2.盈余公积转增资本（或股本）															
29	3.弥补亏损															
30	4.设定受益计划变动额结转留存收益															
31	5.其他综合收益结转留存收益															
32	6.其他															
33	四、本年年末余额	4,142,000,000.00					1,007,052,878.30		386,431,301.68		38,208,503.55	58,488,795.83	31,809,244.70	5,663,990,724.06		5,663,990,724.06
注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。																

注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

单位负责人：

主管会计负责人：

会计机构负责人：

行周印天

黄浩

颖叶印丽



母公司所有者权益变动表（续）

2025年度

编制单位：福建省融资担保有限责任公司

上年金额															金额单位：元	
归属于母公司所有者权益															少数股东权益	所有者权益合计
行次	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计					
		优先股	永续债													
—	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28		
一、上年年末余额	4,142,000,000.00				1,007,052,878.30		248,423,171.65		24,064,066.83	44,344,359.11	23,159,247.54	5,489,043,723.43		5,489,043,723.43		
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年年年初余额	4,142,000,000.00				1,007,052,878.30		248,423,171.65		24,064,066.83	44,344,359.11	23,159,247.54	5,489,043,723.43		5,489,043,723.43		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）																
（一）综合收益总额							34,724,626.26		6,632,201.66	6,632,201.66	5,836,367.89	53,825,397.47		53,825,397.47		
（二）所有者投入和减少资本							34,724,626.26				66,322,016.63	101,046,642.89		101,046,642.89		
1.所有者投入的普通股																
2.其他权益工具持有者投入资本																
3.股份支付计入所有者权益的金额																
4.其他																
（三）专项储备提取和使用																
1.提取专项储备																
2.使用专项储备																
（四）利润分配																
1.提取盈余公积									6,632,201.66	6,632,201.66	-60,485,648.74	-47,221,245.42		-47,221,245.42		
其中：法定公积金									6,632,201.66		-6,632,201.66					
任意公积金									6,632,201.66		-6,632,201.66					
#储备基金																
#企业发展基金																
#利润归还投资																
△2.提取一般风险准备																
3.对所有者（或股东）的分配										6,632,201.66	-6,632,201.66	-47,221,245.42		-47,221,245.42		
4.其他																
（五）所有者权益内部结转																
1.资本公积转增资本（或股本）																
2.盈余公积转增资本（或股本）																
3.弥补亏损																
4.设定受益计划变动额结转留存收益																
5.其他综合收益结转留存收益																
6.其他																
四、本年年末余额	4,142,000,000.00				1,007,052,878.30		283,147,797.91		30,696,268.49	50,976,560.77	28,995,615.43	5,542,869,120.90		5,542,869,120.90		
注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用																

注：带△科目为金融类企业专用，带#为外商投资企业专用。

单位负责人：

主管会计负责人：

会计机构负责人：

行周天印

黄浩

颖叶印



母公司资产减值准备情况表

2025年12月31日

编制单位：福州生投资担保有限责任公司

行次	年初账面余额	本期增加额				本期减少额				期末账面余额
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计
—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	172,109,203.52	1,272,885.05			1,272,885.05	479,029.52				479,029.52
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11	10,348,276.83									10,348,276.83
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20	28,097,108.38	18,293,934.26			18,293,934.26					46,391,042.64
21	2,055,588.73	19,566,819.31			19,566,819.31	479,029.52				479,029.52
合计										

注：带☆科目为未执行新金融工具准则企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

12

黄浩

颖叶印

会计机构负责人：

财务报表附注

一、企业的基本情况

福建省融资担保有限责任公司（以下简称公司）原名福建省投资担保公司，于 1997 年 8 月经福建省工商行政管理局登记注册；2011 年 11 月 25 日经福建省人民政府国有资产监督管理委员会文件闽国资企改（2011）191 号“福建省人民政府国有资产监督管理委员会关于福建省投资担保公司出资与注册资本的批复”，实收资本变更为 30,600 万元。2023 年 11 月，福建省投资开发集团有限责任公司以现金 20 亿人民币对公司增资、公司将资本公积转增资本，转增后公司实收资本增加至 41.42 亿人民币。2011 年 12 月 20 日经福建省工商行政管理局批准登记，统一社会信用代码：91350000158165788H；经福建省经济贸易委员会核发中华人民共和国融资性担保机构经营许可证，有效期限：2020 年 1 月 22 日至长期。公司注册地址：福建省福州市鼓楼区华林路 69 号三层，法定代表人：周天行。

公司主要经营范围：主营贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等担保业务和其他法律、法规许可的融资性担保业务。兼营范围为诉讼保全担保、履约担保以及与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务和以自有资金进行的投资。

母公司名称：福建省投资开发集团有限责任公司。

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、公司重要会计政策、会计估计的说明

（一）会计年度

本公司以 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本公司以人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计量属性

本公司以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告；在对会计要素进行计量时，计量基础采用历史成本，如采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，则保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

（四）企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下的合并：合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，除因会计政策不同而进行的调整以外，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积的余额不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资的初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

同一控制下企业合并进行过程中发生的各项直接相关费用，除以发行债券或权益性证券方式进行的企业合并，与发行债券相关的佣金、手续费等按照《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，与发行权益性证券直接相关的手续费、佣金等费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定进行会计处理外，应于发生时费用化计入当期损益。

2. 非同一控制下的控股合并：公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，对合并中取得的资产、负债的公允价值、作为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，复核结果表明所确定的各项可辨认资产和负债的公允价值确定是恰当的，将企业合并成本低于取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间的差额，计入合并当期的营业外收入。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和；对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，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，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的其他权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

如存在或有对价的情况，所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。

购买方对于企业合并成本与确认的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，应视情况分别处理：

(1) 企业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，应确认为商誉。

(2) 企业合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,对合并中取得的资产、负债的公允价值、作为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,复核结果表明所确定的各项可辨认资产和负债的公允价值确定是恰当的,应将企业合并成本低于取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间的差额,计入合并当期的营业外收入。

3. 企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债公允价值的调整

(1) 购买日后 12 个月内对有关价值量的调整,应视同在购买日发生,进行追溯调整,同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息,也应进行相关的调整。

(2) 超过规定期限后的价值量调整,应当按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理,即对于企业合并成本、合并中取得可辨认资产、负债公允价值等进行的调整,应作为前期差错处理。

4. 同一控制下的企业合并编制财务报表

公司各项资产、负债,按其账面价值为基础进行编制合并报表。编制合并资产负债表时,对合并资产负债表所有相关项目的期初数以及前期比较报表进行相应调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时纳入合并报表。合并利润表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日所发生的收入、费用和利润。合并现金流量表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

5. 非同一控制下的企业合并编制财务报表

公司以子公司的个别财务报表反映为在购买日公允价值基础上确定的可辨认资产、负债及或有负债在本期资产负债表日的金额进行编制合并报表。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并报表编制范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定,不仅包括根据表决权(或类似权利)本身或者结合其他安排确定的子公司,也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。控制是指投资方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。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司（如有）纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体，则应当将其控制的全部主体，包括那些通过投资性主体所间接控制的主体，纳入合并财务报表范围。

当企业由投资性主体转变为非投资性主体时，应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围，原未纳入合并财务报表范围的子公司在转变日的公允价值视同为购买的交易对价。

2. 合并程序及方法

合并财务报表以公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

公司统一子公司所采用的会计政策及会计期间，使子公司采用的会计政策、会计期间与公司保持一致。在编制合并财务报表时，遵循重要性原则，抵销母公司与子公司、子公司与子公司之间的内部往来、内部交易及权益性投资项目。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中所有者权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司以及业务

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，应当调整合并资产负债表的期初数；编制利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表；同时应当对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。编制利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。编制现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

公司以子公司的个别财务报表反映为在购买日公允价值基础上确定的可辨认资产、负债及或有负债在本期资产负债表日的金额进行编制合并财务报表。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，应当按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，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，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的其他权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

（2）处置子公司以及业务

A. 一般处理方法

在报告期内，公司处置子公司以及业务，则该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

B. 公司因处置部分股权投资不丧失控制权的股权，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。同时披露该变化对公司所有者权益的影响。

C. 公司因处置部分股权投资等原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价和剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因原有子公司相关的除净损益、

其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在丧失控制权时转为当期损益。

D. 分步处置股权至丧失控制权

企业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，应当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，在合并财务报表中应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

(3) 购买子公司少数股权

公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的资本溢价或股本溢价，资本公积中的资本溢价或股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

1. 现金，是指公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。
2. 现金等价物，是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(七) 金融工具

当公司成为金融工具合同的一方时，确认与之相关的一项金融资产或金融负债。

1. 金融资产的分类、确认依据和计量方法

公司根据所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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。对于公司初始确认的应收账款未包含《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的重大融资成分或根据《企业会计准则第 14 号——收入》规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照预期有权收取的对价的交易价格进行初始计量。

（1）以摊余成本计量的金融资产

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量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

金融资产外，公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分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。此类金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2. 金融负债的分类、确认依据和计量方法

公司金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

（2）其他金融负债

除不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产转移的确认

情形		确认结果
已转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬		终止确认该金融资产（确认新资产/负债）
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	放弃了对该金融资产的控制	
	未放弃对该金融资产的控制	按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关资产和负债
保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬		继续确认该金融资产,并将收到的对价确认为金融负债

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认所转移的金融资产整体,并将收到的对价确认为一项金融负债。

5. 金融负债的终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的,应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。如存在下列情况：

（1）公司将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托,偿付债务的义务仍存在的,不应当终止确认该金融负债。

（2）公司（借入方）与借出方之间签订协议,以承担新金融负债方式替换原金融负债（或其一部分），且合同条款实质上是不同的,公司应当终止确认原金融负债（或其一部分），同时确认一项新金融负债。

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

（八）应收款项

应收款项包括应收票据、应收款项融资、应收账款、其他应收款及长期应收款等。

公司基于单项和组合评估应

收款项的预期信用损失。对信用风险显著不同的金融资产单项评估信用风险,若存在信用风险且与相应组合法下的风险特征存在显著差异的,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认预期信用损失,计提坏账准备;经单独测试后不存在减值的以及未单独测试的应收款项,公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组合,包

括账龄组合、关联方组合、备用金及应收职工代垫款组合、保证金及押金组合、政府部门款项组合等，在组合的基础上评估信用风险。

对于划分为按组合计提预期信用损失的应收款项，公司主要参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计提坏账准备。

（九）合同资产

合同资产，是指公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如公司向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，公司将该收款权利作为合同资产。

（十）长期股权投资的核算方法

1. 初始计量

（1）企业合并形成的长期股权投资

对同一控制下的企业合并以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及发行权益性证券作为合并对价的，公司在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对非同一控制下的企业合并，公司采用以合并成本作为长期股权投资的初始投资成本确定合并成本；一次交换交易实现的企业合并，合并成本为公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值；通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和；公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。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；对取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额大于被购买方可辨认净资产账面价值的差额计入当期损益。对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额

计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定。

2. 后续计量

（1）采用成本法核算的长期股权投资

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算，编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

（2）采用权益法核算的长期股权投资

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

按权益法核算长期股权投资时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位

净投资的长期权益减记至零为限，但合同或协议约定负有承担额外损失义务的除外。被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应冲减长期股权投资的账面价值。公司在确认应享有或应分担被投资单位净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

（十一）投资性房地产的核算方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有，并能够单独计量和出售的房地产。

资产负债表日，投资性房地产采用成本模式进行后续计量，并按照公司固定资产或无形资产的会计政策，计提折旧或进行摊销。

期末如存在可收回金额低于其账面价值，将按照其差额计提减值准备。

（十二）固定资产计价及折旧方法

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年且价值超过 2000 元以上的房屋建筑物、机器设备、运输工具及其他与经营有关的器具等。

固定资产有关的经济利益很可能流入企业，其成本能够可靠地计量。

2. 固定资产的初始计量

（1）固定资产通常按照实际成本作为初始计量。

(2) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应于资本化的以外，在信用期间计入当期损益。

(3) 自行建造的固定资产成本，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。

(4) 投资者投入的固定资产成本，按照投资合同或协议约定的价值计价。

3. 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用直线法计提，根据固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率确定折旧率。

已达到预定可使用状态，无论是否交付使用，尚未办理竣工决算的，按照估计价值确认为固定资产，并计提折旧。待办理竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不再调整原已计提的折旧额。

已提固定资产减值准备的，按照固定资产原价减去累计折旧和已计提减值准备的账面净额以及尚可使用年限重新计算确定折旧率，未计提固定资产减值准备前已计提的累计折旧不作调整。

固定资产分类及折旧年限：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）
房屋及建筑物	15—50	0—5
机器、机械及其他生产设备	10—25	0—3
运输设备	5—25	0—5
其中：一般交通运输设备	5	5
电子设备及其他用器具	3—10	0—3

（十三）在建工程核算方法

1. 在建工程的计价：建造过程中实际发生的全部支出，包括工程达到预计可使用状态前发生的与在建工程相关的借款的利息、折价或溢价摊销、汇兑损益等，计入在建工程的成本。

2. 在建工程结转为固定资产的时点：建造的固定资产在达到预定可使用状态之日起，在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起。根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，次月起开始计提折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但原已计提的折旧额不再调整。

（十四）无形资产计价及摊销方法

1. 无形资产应当按照实际成本进行初始计量。
2. 无形资产摊销金额为成本扣除预计残值后的金额。
3. 无形资产在使用寿命内按直线法摊销。

（十五）其他主要类别资产的资产减值准备确定方法

1. 金融资产减值

公司对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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和租赁应收款以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。此外，对合同资产、贷款承诺及财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认减值损失。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照实际利率折现的、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。

公司在资产负债表日计算各类金融资产的预计信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

公司实际发生信用损失，认定相关金融资产无法收回，经批准予以核销的，直接减记该金融资产的账面余额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

2. 长期股权投资

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

公司按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

3. 固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期非金融资产

(1) 对于固定资产、在建工程、无形资产、采用成本模式计量的投资性房地产等长期非金融资产，在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

(2) 因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

(3) 资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

(4) 资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

(5) 固定资产、在建工程、无形资产、采用成本模式计量的投资性房地产等长期非金融资产资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(6) 在合并财务报表中反映的商誉，不包括子公司归属于少数股东权益的商誉。但对相关的资产组进行减值测试时，将归属于少数股东权益的商誉包括在内，调整资产组的账面价值，然后根据调整后的资产组账面价值与其可收回金额进行比较。如上述资产组发生减值的，该损失按比例扣除少数股东权益份额后，来确认归属于母公司的商誉减值损失。

（十六）合同负债

合同负债反映公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。公司在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或公司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。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（十七）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

公司采用设定提存计划确认和计量离职后福利。

公司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，在职工为公司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。

除基本养老保险外，公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。公司按职工工资总额的一定比例向年金管理机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划有关规定的，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（十八）预计负债

与或有事项相关的义务同时满足以下条件的，公司将其列为预计负债：

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

（十九）担保准备金

公司的担保准备金包括担保赔偿准备金和未到期责任准备金。

1. 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金，是指公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。担保业务按照当年期末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金，担保业务担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

如果有可靠的证据证明某类（或项）担保业务的担保赔偿风险可能导致的损失大于公司已计提的担保赔偿准备金，则按合理预估的估算金额提取该类（或项）担保业务的担保赔偿准备金。

2. 未到期责任准备金

未到期责任准备金，是指公司为尚未终止的担保提取的准备金。公司按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，同时将上一年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

一般风险准备金

公司按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备，用于弥补亏损，但不得用于分红、转增资本。

（二十）收入

收入是公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

公司在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。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益，也包括有能力阻止其他方主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格发生后续变动的，公司按照在合同开始日所采用的基础将该后续变动金额分摊至合同中的履约义务。对于因合同开始日之后单独售价的变动不再重新分摊交易价格。

满足下列条件之一的，公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

（1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；

（2）客户能够控制公司履约过程中在建的商品；

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

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。公司按照产出法或投入法确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

（1）公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

（2）公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了该商品的法定所有权；

（3）公司已将该商品实物转移给客户，即客户已占有该商品实物；

（4）公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；

（5）客户已接受该商品。

（6）其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（二十一）政府补助

政府补助是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关

的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

1. 政府补助的确认原则

公司能够满足政府补助所附条件；

公司能够收到政府补助。

2. 政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币 1 元）。

3. 政府补助的会计处理方法

（1）与资产相关的政府补助，在取得时确认为递延收益，在相关资产达到预定使用状态之日起，在其使用寿命内按照合理、系统的方法进行分配，分次计入其他收益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（2）与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，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。

②用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含于资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。公司取得的政策性优惠贷款贴息，分别以下两种情况进行会计处理：

①财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

②财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要退回的，存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十二）所得税的会计处理方法

所得税的会计处理方法采用资产负债表债务法。

资产的账面价值小于其计税基础或者负债的账面价值大于其计税基础的，可产生可抵扣暂时性差异。

确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，以未来期间很可能取得用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，应当确认以前期间未确认的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，应当以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，企业应当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，应当减记递延所得税资产的账面价值。

适用税率发生变化的，应对已确认的递延所得税资产进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产以外，应当将其影响数计入变化当期的所得税费用。

（二十三）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。

1. 作为承租人

（1）使用权资产

在租赁期开始日，公司作为承租人将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；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。

公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，对各类使用权资产的采用年限平均法计提折旧。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。

在计算租赁付款额的现值时，公司作为承租人采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。

公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

2. 作为出租人

在租赁开始日，公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十四）公允价值计量

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

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

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

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

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

五、本年会计政策、会计估计的变更和会计差错更正及其影响

（一）会计政策变更

1. 本报告期公司未发生重要的会计政策变更：

（二）会计估计变更

本报告期公司未发生会计估计变更。

（三）前期会计差错更正

根据最新工资总额管理规定，公司工资清算考核口径发生变化，需对无法使用的历史工资结余进行前期差错更正。根据《企业会计准则第 28 号--会计政策、会计估计变更和差错更正》等相关规定，公司根据工资调整数对 2024 年度财务报表进行追溯调整。受影响的比较期间报表项目及影响金额如下：

受影响的各个比较期间报表项目名称	受影响的各个比较期间报表项目名称
应付职工薪酬	-2,351,949.00
销售费用	-249,583.00
盈余公积	1,714.90
未分配利润	1,999,761.81

六、税项

主要税（费）及税（费）率列示如下

- 1、增值税：按计税收入的 6%以及 5%计缴。
- 2、城市建设维护税,按应纳增值税额的 7%、5%;
- 3、教育附加费,按应纳增值税额的 5%;
- 4、所得税法定税率 25%;
- 5、自用房产的房产税按 1.2%缴纳，出租房产按租金收入的 12%缴纳。

七、企业合并及合并财务报表

（一）本期纳入合并范围的子公司

合并财务报表以母公司和纳入合并范围的子公司的个别财务报表为基础，根据其他有关资料为依据，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由母公司编制。合并时对内部权益性投资与子公司所有者权益、内部投资收益与子公司利润分配、内部交易事项、内部债权债务进行抵销。

母公司与子公司采用的会计政策和会计处理方法无重大差异。

本期纳入合并报表范围的子公司的基本情况如下（金额单位：人民币万元）

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)	享有的表决权(%)	投资额	取得方式
1	福建省闽投融资再担保有限责任公司	子公司	境内金融子企业	福建福州	金融担保	179,867.4523	94.52	94.514	176,589.31	同一控制下企业合并

（二）公司合并范围的变化情况

本期无合并范围变化。

八、合并财务报表重要项目的说明

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位；“期初”指2025年1月1日，“期末”指2025年12月31日）

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		960.04
银行存款	2,937,442,644.86	3,274,611,336.31
其他货币资金	324,861.00	18,596,046.67
合 计	2,937,767,505.86	3,293,208,343.02

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金		
信用证保证金		
履约保证金		3,176,781.35

项目	期末余额	期初余额
用于担保的定期存款或通知存款		
放在境外且资金汇回受到限制的款项		
其他	324,319.15	15,404,383.57
合 计	324,319.15	18,581,164.92

(二) 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,378,869,056.43	987,255,075.38
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
结构性存款	1,378,869,056.43	987,255,075.38
其他		
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		
其中：债务工具投资		
其他		
合 计	1,378,869,056.43	987,255,075.38

(三) 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）				
1-2 年（含 2 年）				
2-3 年（含 3 年）				
3-4 年（含 4 年）				
4-5 年（含 5 年）				
5 年以上	450,000.00	450,000.00	450,000.00	450,000.00
合 计	450,000.00	450,000.00	450,000.00	450,000.00

2. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	期末数					期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	450,000.00	100.00	450,000.00	100.00		450,000.00	100.00	450,000.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款										
其中：账龄组合										
关联方组合										
其他有收回保证条件组合										
应收电费组合										
应收天然气款组合										
合 计	450,000.00	——	450,000.00	100.00		450,000.00	——	450,000.00	100.00	

期末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
福安市东明船舶修造有限公司	225,000.00	225,000.00	100.00	该项目涉及诉讼，按预估的损失单项计提坏账
福州福佑发贸易有限公司	225,000.00	225,000.00	100.00	该项目涉及诉讼，按预估的损失单项计提坏账
合 计	450,000.00	450,000.00	100.00	——

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

3. 本报告期无实际核销的应收账款情况

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
福安市东明船舶修造有限公司	225,000.00	50.00	225,000.00
福州福佑发贸易有限公司	225,000.00	50.00	225,000.00
合 计	450,000.00	——	450,000.00

(四) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	1,861,957.87	98.64	55,306.54	50.56
1 至 2 年	7,943.66	0.42	54,082.04	49.44
2 至 3 年	17,670.00	0.94		
3 年以上				
小计	1,887,571.53	——	109,388.58	——
减值准备		——		——
合计	1,887,571.53	——	109,388.58	——

2. 账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
福建省闽投融资再担保有限责任公司	福建闽都置业发展有限责任公司	17,670.00	2 至 3 年	预付会议设备租赁费未开票
福建省闽投融资再担保有限责任公司	中石化森美 (福建) 石油有限公司福州分公司	7,943.66	1 至 2 年	油卡充值余额未使用
合计		25,613.66	——	——

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
福建闽都置业发展有限责任公司	1,853,582.87	98.19934453	
中石化森美 (福建) 石油有限公司福州分公司	33,988.66	1.80065547	
合计	1,887,571.53	100	

(五) 应收资金集中管理款

项目	期末余额	期初余额
福建省投资开发集团有限责任公司资金结算中心	360,031,094.44	378,489,010.47
合 计	360,031,094.44	378,489,010.47

(六) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	3,592,553.94	97,480,529.20
合 计	3,592,553.94	97,480,529.20

1. 其他应收款项

(1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	3,504,324.49	2,852.15	1,780,076.29	268.44
1-2 年（含 2 年）			455,012.27	373,930.67
2-3 年（含 3 年）	81,081.60		10,000.00	
3-4 年（含 4 年）	10,000.00			
4-5 年（含 5 年）			270,488.89	270,488.89
5 年以上	92,301,507.80	92,301,507.80	187,670,658.66	92,061,018.91
合 计	95,896,913.89	92,304,359.95	190,186,236.11	92,705,706.91

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末数					期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	68,801,507.80	71.75	68,801,507.80	100.00		69,235,078.22	36.40	69,205,438.47	99.96	29,639.75
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	27,095,406.09	28.25	23,502,852.15	86.74	3,592,553.94	120,951,157.89	63.60	23,500,268.44	19.43	97,450,889.45
合 计	95,896,913.89	—	92,304,359.95	96.25	3,592,553.94	190,186,236.11	—	92,705,706.91	48.74	97,480,529.20

单项计提坏账准备的其他应收款项情况

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
福建华兴财政证券公司	50,903,323.64	50,903,323.64	100.00	法人资格已取消
福建省长兴船舶重工有限公司	7,900,560.00	7,900,560.00	100.00	该项目出现代偿并涉及诉讼,对法院判决我司不享有权益的事项提坏账准备,无相应的抵押物,虽在诉讼中有主张利息,但可能无法收回,该项目代偿款已全额计提减值,故该应急资金全额计提坏账准备
福建省宏昌投资有限公司	5,323,314.00	5,323,314.00	100.00	已判决,未收回

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
晋江市源鑫城市信用合作社	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00	已清算
福州怡和房地产有限公司	1,529,952.00	1,529,952.00	100.00	已判决，未收回
福州唯达贸易有限公司	605,469.27	605,469.27	100.00	已判决，未收回
中保数智科技有限公司	238,400.00	238,400.00	100.00	原业务系统开发预付款，由于该系统未来不能形成我司资产，预计可收回值为零，故全额计提减值。
福州瑞一堂医药科技有限公司	113,332.00	113,332.00	100.00	已判决，未收回
福建善博工贸有限公司	72,275.00	72,275.00	100.00	已判决，未收回
福州华之信石材贸易有限公司	51,580.00	51,580.00	100.00	已判决，未收回
合 计	68,738,205.91	68,738,205.91	100.00	——

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	285,214.50	1.20	2,852.15	26,843.50	0.11	268.44
1-2 年 (含 2 年)						
2-3 年 (含 3 年)						
3-4 年 (含 4 年)						
4-5 年 (含 5 年)						
5 年以上	23,500,000.00	98.80	23,500,000.00	23,500,000.00	99.89	23,500,000.00
合 计	23,785,214.50	——	23,502,852.15	23,526,843.50	——	23,500,268.44

②其他组合

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合-合并报表范围内企业之间的应收款项	134,776.00			95,671,081.60		
关联方组合-与其他关联企业之间的应收款项	3,140,124.92			1,628,281.90		
备用金及应收职工代垫款						
保证金及押金						
政府部门款项						
其他有收回保证条件的款项	35,290.67			124,950.89		
其他组合						
合 计	3,310,191.59			97,424,314.39		

其他应收款项坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	268.44	7,900,560.00	84,804,878.47	92,705,706.91
期初余额在本期	---	---	---	---
--转入第二阶段				
--转入第三阶段		-7,900,560.00	7,900,560.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	2,852.15			2,852.15
本期转回	268.44		403,930.67	404,199.11
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,852.15		92,301,507.80	92,304,359.95

(3) 收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
福建利树股份有限公司	373,930.67	373,930.67	追偿回款
福安市东明船舶修造有限公司	30,000.00	30,000.00	追偿回款
福建小春玻璃有限公司	205.15	205.15	法院退回诉讼费
钟志强	68.29	68.29	法院退回诉讼费
合 计	404,204.11	404,204.11	——

(4) 本报告期无实际核销的其他应收款项情况

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
福建华兴财政证券公司	欠款	50,903,323.64	5 年以上	53.08	50,903,323.64
泉州广益房地产发展有限公司	欠款	23,500,000.00	5 年以上	24.51	23,500,000.00
福建省长兴船舶重工有限公司	应急资金及诉讼费用	7,900,560.00	5 年以上	8.24	7,900,560.00
福建省宏昌投资有限公司	欠款	5,323,314.00	5 年以上	5.55	5,323,314.00
国家融资担保基金有限责任公司	资金托管费	3,140,124.92	1 年以内	3.27	
合 计	——	90,767,322.56	——	94.65	87,627,197.64

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一、长期应收款		
1、融资租赁		
2、分期收款销售商品		
3、分期收款提供劳务		
4、其他		
二、一年内到期的债权投资		6,344,833.29
三、一年内到期的其他债权投资		
四、一年到期的持有至到期投资（旧准则适用）		
五、应收保理款		
六、发放贷款及垫款		
1、信用贷款		
2、保证贷款		

项目	期末余额	期初余额
3、附担保物贷款		
其中：抵押贷款		
质押贷款		
4、其他		
5、贷款损失准备		
其中：单项计提数		
组合计提数		
七、其他		
合 计		6,344,833.29

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	1,256.86	12,013.08
预缴税金		
合同取得成本		
应收退货成本		
碳排放权资产		
债权投资	469,239,526.02	172,032,958.90
其他债权投资		
待认证进项税		
应收融资租赁款		
应收保理款		
其他	12,579,319.83	19,424,943.81
合 计	481,820,102.71	191,469,915.79

(九) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
大额存单	127,645,898.63		127,645,898.63	435,046,873.96		435,046,873.96
合计	127,645,898.63		127,645,898.63	435,046,873.96		435,046,873.96

(十) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	906,759,621.78	40,723,720.82	26,353,848.24	921,129,494.36
小 计	906,759,621.78	40,723,720.82	26,353,848.24	921,129,494.36
减：长期股权投资减值准备	10,348,276.83			10,348,276.83
合 计	896,411,344.95	40,723,720.82	26,353,848.24	910,781,217.53

2. 长期股权投资明细（对合营企业和联营企业）

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
			追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他 综合 收益 调整	其他 权益 变动	宣告发放现金股 利或利润	计提 减值 准备	其他		
合 计	878,096,160.36	906,759,621.78			40,723,720.82			26,353,848.24			921,129,494.36	10,348,276.83
一、合营企业												
二、联营企业	878,096,160.36	906,759,621.78			40,723,720.82			26,353,848.24			921,129,494.36	10,348,276.83
福建海峡融资租赁 有限责任公司	769,113,151.93	805,983,737.71			38,284,630.63			24,500,000.00			819,768,368.34	
漳州市瑞信融资担 保有限公司	48,983,008.43	50,787,244.99			617,800.00			1,853,848.24			49,551,196.75	
福建省华兴（泉州） 典当有限责任公司	40,000,000.00	39,640,362.25			1,821,290.19						41,461,652.44	
福建省超德工程履 约担保股份有限公 司	20,000,000.00	10,348,276.83									10,348,276.83	10,348,276.83

3. 重要联营企业的主要财务信息

企业名称	项目	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	所有者权益总额	按持股比例计算的净资产份额	调整事项
福建省超德工程履约担保股份有限公司	本期数	71,035,993.60	15,297.47	71,051,291.07	22,713,615.33	507,715.00	23,221,330.33	47,829,960.74	9,565,992.15	
	上期数	71,077,212.20	15,297.47	71,092,509.67	22,239,531.31	507,715.00	22,747,246.31	48,345,263.36	9,669,052.67	
福建海峡融资租赁有限责任公司	本期数	807,852,137.91	2,527,557,721.53	3,335,409,859.44	881,018,988.11	781,394,201.26	1,662,413,189.37	1,672,996,670.07	819,768,368.34	
	上期数	676,909,484.27	2,494,472,889.03	3,171,382,373.30	1,151,113,170.58	375,360,403.89	1,526,473,574.47	1,644,908,798.83	806,005,311.43	
福建省华兴（泉州）典当有限责任公司	本期数	98,108,997.69	7,571,135.52	105,680,133.21	2,025,875.54	126.58	2,026,002.12	103,654,131.09	41,461,652.44	
	上期数	3,073,239.23	97,620,874.15	100,694,113.38	1,593,207.76		1,593,207.76	99,100,905.62	39,640,362.25	
漳州市瑞信融资担保有限公司	本期数	778,880,000.00	144,400,000.00	923,280,000.00	93,220,000.00	94,610,000.00	187,830,000.00	735,450,000.00	49,551,196.75	
	上期数	917,450,000.00	15,220,000.00	932,670,000.00	93,380,000.00	101,050,000.00	194,430,000.00	738,240,000.00	50,787,244.99	

(续表)

企业名称	项目	对联营企业权益投资的账面价值	存在公开报价的权益投资的公允价值	营业收入	财务费用	所得税费用	净利润	其他综合收益	综合收益总额	企业本期收到的来自联营企业的股利	本期终止经营的净利润
福建省超德工程履约担保股份有限公司	本期数						-515,302.62		-515,302.62		
	上期数						-776,465.61		-776,465.61		
福建海峡融资租赁有限责任公司	本期数	819,768,368.34		176,176,685.30	-1,359,403.39	26,117,789.85	78,087,871.24		78,087,871.24	24,500,000.00	
	上期数	805,983,737.71		164,001,285.72	-1,631,044.14	23,437,664.32	69,737,409.43		69,737,409.43		
福建省华兴（泉州）典当有限责任公司	本期数	41,461,652.44		8,820,600.72		1,532,719.70	4,553,225.47		4,553,225.47		
	上期数	39,640,362.25		8,918,682.05		-1,393,021.04	-4,378,882.45		-4,378,882.45		
漳州市瑞信融资担保有限公司	本期数	49,551,196.75		36,110,000.00			19,750,000.00		19,750,000.00	1,853,848.24	
	上期数	50,787,244.99		36,850,000.00			29,500,000.00		29,500,000.00	232,169.79	

(十一) 其他权益工具投资

其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额	本期确认的股利收入	本期计入其他综合收益的利得或损失	截至期末累计计入其他综合收益的利得或损失	其他综合收益转入留存收益的金额	其他综合收益转入留存收益的原因
兴业证券股份有限公司	880,877,698.82	743,166,360.46	17,807,500.65	137,711,338.36	524,447,779.30		
龙岩市龙盛融资担保有限责任公司	50,000,000.00	50,000,000.00	3,971,502.20				
华兴(厦门)典当有限责任公司	15,578,121.07	15,578,121.07					
福建省华兴(莆田)典当有限责任公司	6,702,076.20	6,702,076.20					
福建省华兴(三明)典当有限公司	1,534,447.14	1,534,447.14					
福建省华兴投资管理有限公司	1,307,622.95	1,307,622.95					
泉州广益房地产发展有限公司					-6,904,532.79		
合计	955,999,966.18	818,288,627.82	21,779,002.85	137,711,338.36	517,543,246.51		——

(十二) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	5,477,679.92	6,200,084.91
固定资产清理		
合 计	5,477,679.92	6,200,084.91

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	17,343,718.01	345,734.32	124,805.75	17,564,646.58
其中：土地资产				
房屋及建筑物	13,375,715.70			13,375,715.70
机器设备	367,800.00			367,800.00
运输工具	1,640,990.20	165,389.38		1,806,379.58
电子设备	1,191,552.10	147,690.08	124,805.75	1,214,436.43
办公设备	95,986.72	32,654.86		128,641.58
酒店业家具				
其他	671,673.29			671,673.29
二、累计折旧合计	11,143,633.10	1,068,139.31	124,805.75	12,086,966.66
其中：土地资产	——	——	——	——
房屋及建筑物	8,372,514.10	632,864.52		9,005,378.62
机器设备	349,515.00			349,515.00
运输工具	1,240,507.88	98,680.08		1,339,187.96
电子设备	876,507.45	171,849.59	124,805.75	923,551.29
办公设备	31,995.60	31,995.60		63,991.20
酒店业家具				
其他	272,593.07	132,749.52		405,342.59
三、固定资产账面净值合计	6,200,084.91	——	——	5,477,679.92
其中：土地资产		——	——	
房屋及建筑物	5,003,201.60	——	——	4,370,337.08
机器设备	18,285.00	——	——	18,285.00
运输工具	400,482.32	——	——	467,191.62
电子设备	315,044.65	——	——	290,885.14
办公设备	63,991.12	——	——	64,650.38
酒店业家具		——	——	
其他	399,080.22	——	——	266,330.70

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四、减值准备合计				
其中：土地资产	——	——	——	——
房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
酒店业家具				
其他				
五、固定资产账面价值合计	6,200,084.91	——	——	5,477,679.92
其中：土地资产		——	——	
房屋及建筑物	5,003,201.60	——	——	4,370,337.08
机器设备	18,285.00	——	——	18,285.00
运输工具	400,482.32	——	——	467,191.62
电子设备	315,044.65	——	——	290,885.14
办公设备	63,991.12	——	——	64,650.38
酒店业家具		——	——	
其他	399,080.22	——	——	266,330.70

2. 暂时闲置的固定资产情况。

项目	期末账面原值	期末累计折旧	期末减值准备累计金额	期末账面价值	备注
合计	6,048,888.00	3,832,490.47		2,216,397.53	—
泉州广益花园房产	6,048,888.00	3,832,490.47		2,216,397.53	拟对外出租或转让，暂无合适承租人或受让人

3. 本期无未办妥产权证书的固定资产情况。

(十三) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	13,165,517.21	6,378,502.71		19,544,019.92
其中：土地				
房屋及建筑物	13,165,517.21	6,378,502.71		19,544,019.92
机器运输办公设备				
其他				
二、累计折旧合计	3,366,259.53	2,093,731.19		5,459,990.72
其中：土地				
房屋及建筑物	3,366,259.53	2,093,731.19		5,459,990.72
机器运输办公设备				
其他				
三、使用权资产账面净值合计	9,799,257.68	——	——	14,084,029.20
其中：土地		——	——	
房屋及建筑物	9,799,257.68	——	——	14,084,029.20
机器运输办公设备		——	——	
其他		——	——	
四、减值准备合计				
其中：土地				
房屋及建筑物				
机器运输办公设备				
其他				
五、使用权资产账面价值合计	9,799,257.68	——	——	14,084,029.20
其中：土地		——	——	
房屋及建筑物	9,799,257.68	——	——	14,084,029.20
机器运输办公设备		——	——	
其他		——	——	

(十四) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原值合计	744,587.47	273,773.57		1,018,361.04
其中：软件	744,587.47	273,773.57		1,018,361.04
土地使用权				
专利权				
非专利技术				
商标权				
特许权				
数据资源				
二、累计摊销合计	661,993.10	61,580.39		723,573.49
其中：软件	661,993.10	61,580.39		723,573.49
土地使用权				
专利权				
非专利技术				
商标权				
特许权				
数据资源				
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件				
土地使用权				
专利权				
非专利技术				
商标权				
特许权				
数据资源				
四、账面价值合计	82,594.37	——	——	294,787.55
其中：软件	82,594.37	——	——	294,787.55
土地使用权		——	——	
专利权		——	——	
非专利技术		——	——	
商标权		——	——	
特许权		——	——	
数据资源		——	——	

(十五) 开发支出

项目	期初余额	本期增加		本期减少			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
银担直连系统			613,207.55				613,207.55
业财系统			207,735.84	207,735.84			
其他							
合计			820,943.39	207,735.84			613,207.55
其中：数据资源							

(十六) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
固定资产的改良支出（装修支出）	166,774.53		42,503.88	300.85	123,969.80	原值变动
办公楼装修	1,179,434.22		159,024.84		1,020,409.38	
合计	1,346,208.75		201,528.72	300.85	1,144,379.18	——

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
一、递延所得税资产	358,017,591.83	89,504,397.96	355,456,126.09	88,864,031.52
信用减值准备	342,428,630.72	85,607,157.68	344,494,674.56	86,123,668.64
资产减值准备				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值				
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动	192,377.04	48,094.26	192,377.04	48,094.26
租赁负债	15,396,584.07	3,849,146.02	10,769,074.49	2,692,268.62
可抵扣亏损				
开办费				
其他				
二、递延所得税负债	565,365,998.02	141,341,499.50	431,667,453.61	107,916,863.40
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	475,986.32	118,996.58	617,725.00	154,431.25
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动	524,447,779.32	131,111,944.83	386,736,440.96	96,684,110.24
使用权资产	14,220,061.81	3,555,015.45	9,799,257.41	2,449,814.35
固定资产加速折旧				
其他	26,222,170.57	6,555,542.64	34,514,030.24	8,628,507.56

2. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末		期初	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税 资产或负债余额
一、递延所得税资产	3,603,109.71	85,901,288.25	2,497,908.61	86,366,122.91
二、递延所得税负债	3,603,109.71	137,738,389.79	2,497,908.61	105,418,954.79

(十八) 资产减值准备明细表

项目	期初账面余额	本期增加额				本期减少额					期末账面余额
		本期计提额	合并 增加 额	其他 原因 增加 额	合计	资产价值回升 转回额	转销 额	合并 减少 额	其他 原因 减少 额	合计	
一、坏账准备	298,872,131.67	1,273,185.05			1,273,185.05	3,995,058.16				3,995,058.16	296,150,258.56
其中：应收 账款坏账 准备	450,000.00										450,000.00
二、存货跌价 准备											
三、合同资产 减值准备											
四、持有待售 资产减值准备											
五、债权投资 减值准备											
六、长期股权 投资减值准备	10,348,276.83										10,348,276.83
七、投资性房 地产减值准备											
八、固定资 产减值准备											
九、在建工 程减值准备											
十、生产性生 物资产减值 准备											
十一、油气资											

项目	期初账面余额	本期增加额				本期减少额					期末账面余额
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计	
产减值准备											
十二、使用权资产减值准备											
十三、无形资产减值准备											
十四、商誉减值准备											
十五、合同取得成本减值准备											
十六、合同履约成本减值准备											
十七、其他减值准备	224,939,124.84	27,501,056.17			27,501,056.17	56,791.42				56,791.42	252,383,389.59
合计	534,159,533.34	28,774,241.22			28,774,241.22	4,051,849.58				4,051,849.58	558,881,924.98

(十九) 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	26,365,121.65	3,693,546.73
1-2 年（含 2 年）		15,900.00
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合 计	26,365,121.65	3,709,446.73

无账龄超过 1 年的重要应付账款

(二十) 预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）		7,570.00
1-2 年（含 2 年）		
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上		
合 计		7,570.00

无账龄超过 1 年的重要预收款项

(二十一) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,090,545.62	22,715,378.19	19,204,391.17	4,601,532.64
二、离职后福利-设定提存计划	291,200.00	3,250,617.25	2,590,640.29	951,176.96
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	1,381,745.62	25,965,995.44	21,795,031.46	5,552,709.60

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	953,952.00	18,144,576.00	14,903,922.41	4,194,605.59
二、职工福利费		823,671.16	823,671.16	
三、社会保险费		1,152,913.62	1,152,913.62	
其中：医疗保险费及生育保险费		1,113,284.75	1,113,284.75	
工伤保险费		39,628.87	39,628.87	
其他				
四、住房公积金		1,729,826.00	1,729,826.00	
五、工会经费和职工教育经费	136,593.62	334,199.15	401,267.92	69,524.85
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		530,192.26	192,790.06	337,402.20
合 计	1,090,545.62	22,715,378.19	19,204,391.17	4,601,532.64

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		2,073,536.32	2,073,536.32	
二、失业保险费		63,858.94	63,858.94	
三、企业年金缴费	291,200.00	1,042,354.99	382,378.03	951,176.96
四、其他		70,867.00	70,867.00	
合 计	291,200.00	3,250,617.25	2,590,640.29	951,176.96

(二十二) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	427,522.57	242,162.67
消费税		
资源税		
企业所得税	12,443,218.12	4,891,047.00
城市维护建设税	29,926.58	15,469.77
房产税	19,620.56	19,620.56
土地使用税	1,441.21	1,441.21
个人所得税	129,840.81	298,790.75
教育费附加（含地方教育费附加）	21,376.14	11,049.83
土地增值税		
印花税	584.40	348.85
车船使用税		
地方水利建设基金（防洪费）		
其他税费		
合 计	13,073,530.39	5,479,930.64

(二十三) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	227,886,745.64	363,003,856.93
合 计	227,886,745.64	363,003,856.93

1. 其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
应付往来款	4,878,736.95	4,878,736.95
应付保证金及押金	10,024,951.20	16,485,943.37
代收代付款	212,281,486.89	340,901,011.79
预提费用	335,599.26	376,046.73
待付员工款	78,899.76	76,764.76
其他	287,071.58	285,353.33
合 计	227,886,745.64	363,003,856.93

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
国家融资担保基金有限责任公司	170,074,897.60	代管中央专项资金及总对总业务备付金
福建皓博工程科技有限公司	10,000,000.00	保证金
福建华兴财政证券公司	4,878,736.95	代偿款
宁德市国有融资再担保有限公司	3,801,494.21	总对总业务备付金
莆田市中小企业融资再担保有限公司	1,405,458.13	总对总业务备付金
合计	190,160,586.89	——

(3) 金额较大的其他应付款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因	账龄
国家融资担保基金有限责任公司	195,440,606.98	代管中央专项资金及总对总业务备付金	1 年以内 25,365,709.38 元, 1 至 2 年 12,058,552.06 元, 2 至 3 年 17,298,308.95 元, 3 年以上 140,718,036.59 元
福建皓博工程科技有限公司	10,000,000.00	保证金	1 年以上
福建省财政厅	9,144,678.67	代收代付款	1 年以内 7,746,949.68 元, 2 至 3 年 1,397,728.99 元
福建华兴财政证券公司	4,878,736.95	代偿款	3 年以上
宁德市国有融资再担保有限公司	3,801,495.41	总对总业务备付金	1 年以内 1.2 元, 1 至 2 年 124.75 元, 2 至 3 年 130,829.51 元, 3 年以上 3,670,539.95 元
合计	223,265,518.01	——	——

(二十四) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款		
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
1 年内到期的其他长期负债		
1 年内到期的租赁负债	2,578,126.74	1,328,206.65
1 年内到期的预计负债		
合 计	2,578,126.74	1,328,206.65

(二十五) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	16,979,625.67	12,447,614.88
减：未确认的融资费用	1,719,075.03	1,678,540.54
重分类至一年内到期的非流动负债	2,578,126.74	1,328,206.65
租赁负债净额	12,682,423.90	9,440,867.69

(二十六) 长期应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长期应付款项				
专项应付款	835,091,980.52	167,337,024.45	201,052,093.27	801,376,911.70
合 计	835,091,980.52	167,337,024.45	201,052,093.27	801,376,911.70

1. 专项应付款期末余额最大的前 5 项

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
福建省财政厅（省级政策性优惠贷款风险分担资金池资金）	732,090,348.98	25,636,073.40	48,564,384.57	709,162,037.81
福建省财政厅（省级融资担保补偿资金）	103,001,631.54	141,700,951.05	152,487,708.70	92,214,873.89
合计	835,091,980.52	167,337,024.45	201,052,093.27	801,376,911.70

(二十七) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例（%）			投资金额	所占比例（%）
合计	4,142,000,000.00	100.00			4,142,000,000.00	100.00
福建省投资开发集团有限责任公司	4,142,000,000.00	100.00			4,142,000,000.00	100.00

(二十八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（或股本）溢价	857,498,104.71			857,498,104.71
二、其他资本公积	84,046,629.97			84,046,629.97
合 计	941,544,734.68			941,544,734.68
其中：国有独享资本公积	941,544,734.68			941,544,734.68

报告期内资本公积增减变动情况说明：

(二十九) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	30,696,268.49	7,512,235.06		38,208,503.55
任意盈余公积				
合 计	30,696,268.49	7,512,235.06		38,208,503.55

(三十) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	81,928,968.53	11,457,583.75		93,386,552.28
合 计	81,928,968.53	11,457,583.75		93,386,552.28

(三十一) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年期末余额	75,582,311.85	54,938,038.91
期初调整金额		1,788,327.89
本期期初余额	75,582,311.85	56,726,366.80
本期增加额	81,791,586.29	83,461,768.75
其中：本期净利润转入	81,791,586.29	83,461,768.75
盈余公积弥补亏损转入		
资本公积弥补亏损转入		
其他调整因素		
本期减少额	76,254,070.04	64,605,823.70
其中：本期提取盈余公积数	7,512,235.06	6,632,201.66
本期提取一般风险准备	11,457,583.75	10,752,376.62
本期分配现金股利数	57,284,251.23	47,221,245.42
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	81,119,828.10	75,582,311.85

(三十二) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	64,189,343.21	27,416,494.91	47,455,844.07	23,443,738.83
售电收入				
LNG 运输收入				
天然气销售收入				
资产包管理费收入				
房屋租赁收入				
物业相关收入				
咨询服务费				
创投基金管理费				
保理业务收入				
不良资产清收收入				
供应链销售收入（阴极铜、阳极铜、硫酸等）				
储能收入				
融资租赁收入				
担保/再担保业务收入	64,062,242.96	27,416,494.91	47,227,995.00	23,443,738.83
其他	127,100.25		227,849.07	
2. 其他业务小计	6,259,407.09		4,830,457.09	
租金收入				
材料让售收入				
资金占用费收入	90,980.28		221,137.45	
其他	6,168,426.81		4,609,319.64	
合 计	70,448,750.30	27,416,494.91	52,286,301.16	23,443,738.83

(三十三)销售费用、财务费用

1. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	25,965,995.44	24,615,870.77
业务费	8,795.00	3,715.00
运输费		
装卸费		
修理费	12,120.72	16,047.45
包装费		
保险费	17,831.61	17,442.65
展览费		
广告费	72,227.72	33,205.05
差旅费	214,872.99	236,350.24
折旧费	3,161,870.50	2,489,212.39
租赁费	157,600.65	74,807.27
商品维修费		
预计产品质量保证损失		
机物料消耗		445.54
会员费	147,000.00	108,000.00
咨询费	289,622.64	126,415.08
会议费	8,904.62	13,941.08
印刷出版费		
其他	2,647,671.55	2,769,026.42
合 计	32,704,513.44	30,504,478.94

2. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	513,142.67	478,005.26
利息收入（以“-”号填列）	-11,867,694.08	-9,162,743.39
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		
其他	11,170.12	5,509.02
合 计	-11,343,381.29	-8,679,229.11

(三十四) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	是否为政府补助
一、计入其他收益的政府补助	1,044,510.00	106,759.33	——
其中:直接计入当期损益的政府补助	1,044,510.00	106,759.33	——
稳岗补贴		106,759.33	是
增值税即征即退			是
省级融资担保风险补偿和业务奖补金	1,044,510.00		是
			是
			是
与递延收益相关的政府补助			是
二、其他与日常活动相关且计入当期损益的项目	3,224.49	2,613.10	——
其中:代扣代缴个人所得税手续费返还	3,224.49	2,613.10	否
一般纳税人增值税加计抵减或减免			否
小规模纳税人增值税免征或减免			否
小规模纳税人、小型微利企业减半税费			否
安排残疾人就业奖励			否
三、债务重组损益			否
四、其他			
合 计	1,047,734.49	109,372.43	——
其中:政府补助	1,044,510.00	106,759.33	——

(三十五) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	40,723,720.82	33,556,123.41
成本法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	17,683,527.35	29,982,375.42
处置交易性金融资产取得的投资收益		
其他权益工具投资持有期间的投资收益	21,779,002.85	15,754,167.23
债权投资持有期间的投资收益	14,555,053.05	11,561,021.02
处置债权投资取得的投资收益	——	

项目	本期发生额	上期发生额
其他债权投资持有期间的投资收益	——	
处置其他债权投资取得的投资收益	——	
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	——	
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	——	
取得控制权时股权按公允价值重新计量产生的利得		
丧失控制权后剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
现金流量套期的无效部分的已实现收益（损失）		
债务重组产生的投资收益		
处置衍生金融资产（或负债）产生的投资收益		
其他		
合 计	94,741,304.07	90,853,687.08

（三十六）公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	4,719,398.89	3,955,445.26
其他非流动金融资产		
衍生金融资产		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
其他		
合 计	4,719,398.89	3,955,445.26

（三十七）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	2,721,873.11	4,651,835.87
债权投资信用减值损失		
其他债权投资减值损失		
其他	-27,444,264.75	-7,678,179.84
合 计	-24,722,391.64	-3,026,343.97

(三十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	318.58		318.58
接受捐赠			
与企业日常活动无关的政府补助	300,000.00		300,000.00
赔偿金、违约金及罚款收入			
无法或无需支付的应付款项		1.00	
权益法下初始投资成本调整形成的负商誉			
其他	634,577.54	203,876.67	634,577.54
合 计	934,896.12	203,877.67	934,896.12

(三十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失			
对外捐赠支出			
罚款及滞纳金支出		1,016.51	
赔偿金、违约金支出			
未决诉讼			
自然灾害非常损失			
碳排放配额			
其他	150,000.00		150,000.00
合 计	150,000.00	1,016.51	150,000.00

(四十) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	15,311,652.54	9,380,571.86
递延所得税调整	-1,643,564.93	3,476,599.88
其他		
合 计	13,668,087.61	12,857,171.74

(四十一) 归属于母公司所有者的其他综合收益

1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
一、不能重分类进损益的其他综合收益	137,711,338.36	34,427,834.59	103,283,503.77	46,299,501.69	11,574,875.43	34,724,626.26
1. 重新计量设定受益计划变动额						
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益						
3. 其他权益工具投资公允价值变动	137,711,338.36	34,427,834.59	103,283,503.77	46,299,501.69	11,574,875.43	34,724,626.26
4. 企业自身信用风险公允价值变动						
5. 不能转损益的保险合同金融变动						
6. 其他						
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
1. 权益法下可转损益的其他综合收益						

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
2. 其他债权投资公允价值变动						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
4. 其他债权投资信用减值准备						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）						
减：转为被套期项目初始确认金额的调整额						
前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
6. 外币财务报表折算差额						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
7. 可转损益的保险合同金融变动						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
8. 可转损益的分出再保险合同金融变动						

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
9. 其他						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计						
三、其他综合收益合计	137,711,338.36	34,427,834.59	103,283,503.77	46,299,501.69	11,574,875.43	34,724,626.26

(四十二) 借款费用

1. 当期资本化的借款费用金额。
2. 当期用于计算确定借款费用资本化金额的资本化率。

(四十三) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	——	——
净利润	84,081,618.05	85,853,275.98
加：资产减值损失		
信用减值损失	24,722,391.64	3,026,343.97
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,068,139.31	1,033,331.47
使用权资产折旧	2,093,731.19	1,455,880.92
无形资产摊销	61,580.39	47,075.43
长期待摊费用摊销	201,829.57	201,605.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-318.58	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-4,719,398.89	-3,955,445.26
财务费用（收益以“-”号填列）	513,142.67	478,005.26

补充资料	本期发生额	上期发生额
投资损失（收益以“-”号填列）	-94,741,304.07	-90,853,687.08
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	464,834.66	1,063,087.04
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-2,108,399.59	2,413,512.84
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	156,652,400.49	688,723,787.26
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-116,125,577.20	35,167,780.53
其他		
经营活动产生的现金流量净额	52,164,368.79	724,654,553.88
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		
融资租入资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	——	——
现金的期末余额	2,937,443,186.71	3,274,627,178.10
减：现金的期初余额	3,274,627,178.10	1,751,527,485.26
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-337,183,991.39	1,523,099,692.84

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,937,443,186.71	3,274,627,178.10
其中：库存现金		960.04
可随时用于支付的银行存款	2,937,442,644.86	3,274,611,336.31
可随时用于支付的其他货币资金	541.85	14,881.75
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,937,443,186.71	3,274,627,178.10
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

九、或有事项

1. 截至 2025 年 12 月 31 日，本公司对外提供担保业务余额 227,454.36 万元，担保责任余额为 198,874.36 万元。

2. 截至 2025 年 12 月 31 日，本公司的二级子公司福建省闽投融资再担保有限责任公司对外提供的再担保业务余额为 4,554,833.43 万元，再担保责任余额为 756,061.24 万元。

十、资产负债表日后事项

截至本报告日，公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

（一）本企业的母公司有关信息披露格式如下

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
福建省投资开发集团有限责任公司	福建省福州市鼓楼区古田路 115 号	投资与资产管理	10,299,577,868.89	100.00	100.00

（二）本企业的合营企业和联营企业情况

本企业重要的合营企业、联营企业有关信息详见长期股权投资。

（三）关联交易情况

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期交易金额
国家融资担保基金责任有限公司	接受关联方劳务或服务	再担保费	按协议价交易	26,236,225.33
厦门国际银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	结构性存款应收利息、大额存单应收利息	按协议价交易	15,172,137.29
厦门国际银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	（代管资金）结构性存款利息	按协议价交易	14,129,272.21
兴业银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	结构性存款利息	按协议价交易	11,484,901.31
兴业银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	（代管资金）结构性存款利息	按协议价交易	8,973,854.81
福建省投资开发集团有限责任公司	向关联方提供资金	内部存款利息收入	按协议价交易	6,458,999.63
国家融资担保基金责任有限公司	向关联方提供劳务或服务	代管资金委托管理	按协议价交易	3,140,124.92
兴业证券股份有限公司	接受关联方劳务或服务	银行存款利息	按市场价交易	2,296.13
厦门国际银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	（代管资金）银行存款利息	按协议价交易	1,398,756.09

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期交易金额
厦门国际银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	银行存款利息	按协议价交易	436,942.57
厦门闽投科技服务有限公司	接受关联方劳务或服务	研发费用	按协议价交易	820,943.39
福建闽都置业发展有限公司	向关联方租入资产	办公楼租金	按协议价交易	2,145,039.14
兴业银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	银行存款利息	按协议价交易	494,635.98
兴业银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	(代管资金) 银行存款利息	按协议价交易	491,228.27
福建中闽建发物业有限公司	接受关联方劳务或服务	物业服务费	按协议价交易	485,469.93
福建省华兴集团有限责任公司	向关联方租入资产	办公楼租金	按协议价交易	457,842.06
海峡金桥财产保险股份有限公司	接受关联方劳务或服务	补充医保	按协议价交易	192,790.06
福建中闽建发物业有限公司	接受关联方劳务或服务	驾驶员服务费	按协议价交易	180,093.79
福建中闽建发物业有限公司	接受关联方劳务或服务	水电费	按协议价交易	84,424.03
福建闽投永安抽水蓄能有限公司	向关联方提供劳务或服务	再担保费	按协议价交易	66,681.36
福建中闽建发物业有限公司	接受关联方劳务或服务	卫生服务费	按协议价交易	50,644.56
福建闽都置业发展有限责任公司	接受关联方劳务或服务	会议设备租赁	按协议价交易	31,274.34
福建中闽建发物业有限公司	接受关联方劳务或服务	培训费	按协议价交易	23,301.88
海峡金桥财产保险股份有限公司	接受关联方劳务或服务	保险费	按协议价交易	32,511.48
漳州市瑞信融资担保有限公司	向关联方提供劳务或服务	再担保费	按协议价交易	21,453.08
福建永泰闽投抽水蓄能有限公司	向关联方提供劳务或服务	再担保费	按协议价交易	2,400.00
福建永泰闽投抽水蓄能有限公司福州高新区分公司	接受关联方劳务或服务	培训住宿费	按协议价交易	1,330.19
厦门国际银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	银行手续费	按协议价交易	963.00
兴业银行股份有限公司	接受关联方劳务或服务	银行手续费	按协议价交易	1.50
福建闽投永安抽水蓄能有限公司	向关联方提供担保	担保收入	按协议价交易	374,201.21
莆田闽投碳产业投资有限公司	向关联方提供担保	担保收入	按协议价交易	2,431.47
福建省闽都置业发展有限责任公司	向关联方提供担保	担保收入	按协议价交易	8,782.46
福建永泰闽投抽水蓄能有限公司	向关联方提供担保	担保收入	按协议价交易	5,600.00
福建省闽投配售电有限责任公司	向关联方提供担保	担保收入	按协议价交易	90,554.24
霞浦闽东海上海风电有限公司	向关联方提供担保	担保收入	按协议价交易	8,521.14

(四) 应收、应付关联方款项情况

1、应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
货币资金	厦门国际银行股份有限公司	2,019,283,444.40		600,089,596.07	
货币资金（代管资金）	厦门国际银行股份有限公司	709,162,037.81		732,090,348.98	
交易性金融资产	兴业银行股份有限公司	478,441,822.19		165,004,383.56	
应收资金集中管理款	福建省投资开发集团有限责任公司	360,031,094.44		378,489,010.47	
债权投资	厦门国际银行股份有限公司	353,205,457.53		315,947,200.00	
交易性金融资产（代管资金）	兴业银行股份有限公司	199,000,616.44		265,394,369.85	
交易性金融资产	厦门国际银行股份有限公司	126,297,128.76		36,013,091.78	
货币资金	兴业银行股份有限公司	95,595,438.43		503,771,024.47	
交易性金融资产	兴业银行股份有限公司	90,204,000.00		90,298,125.00	
交易性金融资产	厦门国际银行股份有限公司	81,271,986.30			
代管资金应收代偿补偿款	漳州市瑞信融资担保有限公司	59,980,166.70		38,193,837.21	
货币资金（代管资金）	兴业银行股份有限公司	31,431,402.07		23,354,135.94	
货币资金	兴业银行股份有限公司	21,198,200.60		17,815,026.72	
其他流动资产	厦门国际银行股份有限公司	10,009,113.80		10,087,990.94	
其他应收款	福建省华兴集团有限责任公司	124,776.00		95,661,081.60	
货币资金	厦门国际银行股份有限公司	28,408.83		235,520,282.62	
预付账款	福建闽都置业发展有限责任公司	17,670.00		53,010.00	
其他应收款	福建中闽建发物业有限公司	10,000.00		10,000.00	
货币资金	兴业证券股份有限公司	571.85		6,745.07	
其他应收款	国家融资担保基金责任有限公司	3,140,124.92		1,628,281.90	

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	国家融资担保基金责任有限公司	195,440,606.98	321,161,086.80

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	国家融资担保基金责任有限公司	26,365,121.65	3,570,653.77
租赁负债	福建闽都置业发展有限责任公司	12,094,738.26	8,563,586.91
一年内到期的非流动负债	福建闽都置业发展有限责任公司	2,315,044.00	1,085,011.30
租赁负债	福建省华兴集团有限责任公司	587,685.64	877,280.78
一年内到期的非流动负债	福建省华兴集团有限责任公司	263,082.74	243,195.35
其他应付款（总对总业务备付金）	漳州市瑞信融资担保有限公司	162,764.38	163,416.81
其他应付款	厦门闽投科技服务有限公司	22,020.00	

十二、母公司会计报表的主要项目注释

（一）长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	1,765,893,096.40			1,765,893,096.40
对合营企业投资				
对联营企业投资	816,332,014.54	38,284,630.63	24,500,000.00	830,116,645.17
小计	2,582,225,110.94	38,284,630.63	24,500,000.00	2,596,009,741.57
减：长期股权投资减值准备	10,348,276.83			10,348,276.83
合计	2,571,876,834.11	38,284,630.63	24,500,000.00	2,585,661,464.74

2. 对子公司的投资

被投资单位	期初余额 (不含减值)	本期 增加	本期 减少	期末余额 (不含减值)	本期 计提 减值 准备	减值 准备 期末 余额	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
福建省闽投融资再担保有 限责任公司	1,765,893,096.40			1,765,893,096.40			94.51	94.51
合计	1,765,893,096.40			1,765,893,096.40			94.51	94.51

3. 对合营、联营企业投资

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
			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			
合 计	789,113,151.93	816,332,014.54			38,284,630.63			24,500,000.00			10,348,276.83	—	—
一、合营企业													
二、联营企业	789,113,151.93	816,332,014.54			38,284,630.63			24,500,000.00			10,348,276.83	—	—
福建省超德工程履约担保股份有限公司	20,000,000.00	10,348,276.83									10,348,276.83	20.00	20.00
福建海峡融资租赁有限责任公司	769,113,151.93	805,983,737.71			38,284,630.63			24,500,000.00				49.00	49.00

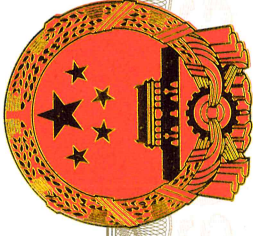
(二) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	14,235,420.04	1,180,269.58	6,111,551.52	1,871,340.90
担保业务收入	14,235,420.04	1,180,269.58	6,111,551.52	1,871,340.90
其他				
2. 其他业务小计				
租金收入				
材料让售收入				
资金占用费收入				
其他				
合 计	14,235,420.04	1,180,269.58	6,111,551.52	1,871,340.90

十三、财务报表的批准

本公司的财务报表已经过经营管理层批准报出。





营业执照

(副本) 副本编号: 1-1

统一社会信用代码
91350100084343026U



扫描二维码登录
“国家企业信用信
息公示系统”了解
更多登记、备案、
许可、监管信息。



名称
类型
执行事务合伙人

华兴会计师事务所(特殊普通合伙)
特殊普通合伙企
童益恭

出资额
成立日期
主要经营场所

贰仟壹佰肆拾陆万陆仟圆整
2013年12月09日
福建省福州市鼓楼区湖东路152号中山大
厦B座7-9楼

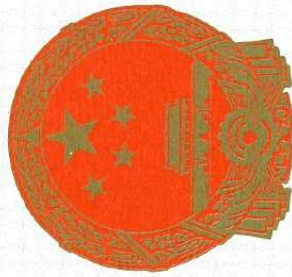
经营范围

审查会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(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)

登记机关



2025年8月7日



会计师事务所 执业证书

名称：华兴会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：童益恭

主任会计师：

经营场所：

福州市湖东路152号中山大厦B座6-9楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：35010001

批准执业文号：闽财会(2013)46号

批准执业日期：2013年11月29日



仅供出具报告使用

说明

证书序号：0014303

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：福建省财政厅

二〇一四年二月五日

中华人民共和国财政部制



姓名	陈航晖
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1972-07-12
Date of birth	
工作单位	福建华兴会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	
身份证号码	350211197207120010
Identity card No.	



证书编号: 350100010035
No. of Certificate

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1995 年 月 日
Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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




验证证书真实有效
姓名: 陈航晖
注册编号: 350100010035

年 月 日
/y /m /d



姓名 陈玲玲
Full name 陈玲玲
性别 女
Sex 女
出生日期 1991-09-27
Date of birth 1991-09-27
工作单位 华兴会计师事务所(特殊普
Working unit 通合伙)
身份证号码 350521199109278605
Identity card No. 350521199109278605



陈玲玲 350100010256

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.

证书编号: 350100010256
No. of Certificate

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2024 年 02 月 29 日
Date of Issuance

年 月 日
y m d