合并资产负债表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年6月30日　　单位：元

项　　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动资产：	1			
货币资金	2	2,668,750,962.53	3,823,166,435.36	八、（一）
存出保证金	3	772,458,055.95	812,240,029.13	八、（二）
△结算备付金	4			
△拆出资金	5			
交易性金融资产	6	7,083,630,837.41	3,171,681,061.09	八、（三）
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7			
衍生金融资产	8			
应收票据	9			
应收账款	10	9,707.88	15,532.61	八、（四）
应收代偿款	11	699,981,904.61	622,314,938.41	八、（五）
应收款项融资	12			
预付款项	13	9,911,725.34	9,823,692.37	八、（六）
▲应收保费	14			
▲应收分保账款	15			
▲应收分保合同准备金	16			
应收资金集中管理款	17			
其他应收款	18	226,122,975.34	190,981,357.78	八、（七）
其中：应收股利	19		8,133,312.00	八、（七）
△买入返售金融资产	20			
存货	21			
其中：原材料	22			
库存商品（产成品）	23			
合同资产	24			
△保险合同资产	25			
△分出再保险合同资产	26			
持有待售资产	27			
一年内到期的非流动资产	28			
其他流动资产	29	6,616,517.54	8,006,000.92	八、（八）
流动资产合计	30	11,467,482,686.60	8,638,229,047.67	
非流动资产：	31			
△发放贷款和垫款	32			
债权投资	33	5,572,275,579.30	2,060,601,675.30	八、（九）
☆可供出售金融资产	34			
其他债权投资	35			
☆持有至到期投资	36			
长期应收款	37			
长期股权投资	38			
其他权益工具投资	39	327,016,133.33	327,016,133.33	八、（十）
其他非流动金融资产	40	1,585,246,608.16	1,407,996,608.16	八、（十一）
投资性房地产	41	316,716,548.57	323,434,266.13	八、（十二）
固定资产	42	16,372,691.10	16,942,938.55	八、（十三）
其中：固定资产原价	43	34,383,614.58	34,322,842.41	八、（十三）
累计折旧	44	18,010,923.48	17,379,903.86	八、（十三）
固定资产减值准备	45			
在建工程	46			
生产性生物资产	47			
油气资产	48			
使用权资产	49			
无形资产	50	981,485.84	1,125,117.92	八、（十四）
开发支出	51			
商誉	52			
长期待摊费用	53			
递延所得税资产	54	443,033,017.96	442,727,270.11	八、（十五）
其他非流动资产	55	147,426,354.28	147,426,354.28	八、（十六）
其中：特准储备物资	56			
非流动资产合计	57	8,409,068,418.54	4,727,270,363.78	
	58			
	59			
	60			
	61			
	62			
	63			
	64			
	65			
	66			
	67			
	68			
	69			
	70			
	71			
	72			
	73			
	74			
	75			
	76			
	77			
资　产　总　计	78	19,876,551,105.14	13,365,499,411.45	

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

合并资产负债表（续）

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年6月30日　　单位：元

项　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债：	79			
短期借款	80			
△向中央银行借款	81			
△拆入资金	82			
交易性金融负债	83			
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	84			
衍生金融负债	85			
应付票据	86			
应付账款	87			
预收款项	88	1,303,299.93	1,303,299.93	八、（十七）
合同负债	89	30,849,647.92	46,915,548.65	八、（十八）
△卖出回购金融资产款	90	2,902,550,000.00	998,080,899.68	八、（十九）
△吸收存款及同业存放	91			
△代理买卖证券款	92			
△代理承销证券款	93			
△预收保费	94			
应付职工薪酬	95	2,247,936.33	14,177,785.11	八、（二十）
其中：应付工资	96		11,933,150.66	八、（二十）
应付福利费	97			
#其中：职工奖励及福利基金	98			
应交税费	99	39,299,426.14	112,484,626.39	八、（二十一）
其中：应交税金	100	38,930,331.53	111,751,151.78	八、（二十一）
其他应付款	101	411,917,814.53	1,660,011,541.33	八、（二十二）
其中：应付股利	102			
▲应付手续费及佣金	103			
▲担保合同准备金	104	2,571,823,133.59	2,404,806,923.44	八、（二十三）
▲应付分保账款	105			
持有待售负债	106			
一年内到期的非流动负债	107			
其他流动负债	108			
流动负债合计	109	5,959,991,258.44	5,237,780,624.53	
非流动负债：	110			
▲保险合同准备金	111			
长期借款	112			
应付债券	113			
其中：优先股	114			
永续债	115			
△保险合同负债	116			
△分出再保险合同负债	117			
租赁负债	118			
长期应付款	119	19,766,600.00	19,766,600.00	八、（二十四）
长期应付职工薪酬	120			
预计负债	121			
递延收益	122			
递延所得税负债	123	28,165,063.87	28,165,063.87	八、（十五）
其他非流动负债	124			
其中：特准储备基金	125			
非流动负债合计	126	47,931,663.87	47,931,663.87	
负 债 合 计	127	6,007,922,922.31	5,285,712,288.40	
所有者权益（或股东权益）：	128			
实收资本（或股本）	129	10,001,483,093.00	5,333,649,530.13	八、（二十五）
国家资本	130			
国有法人资本	131	10,001,483,093.00	5,333,649,530.13	八、（二十五）
集体资本	132			
民营资本	133			
外商资本	134			
#减：已归还投资	135			
实收资本（或股本）净额	136	10,001,483,093.00	5,333,649,530.13	八、（二十六）
其他权益工具	137	1,499,000,000.00	1,499,000,000.00	八、（二十六）
其中：优先股	138			
永续债	139	1,499,000,000.00	1,499,000,000.00	八、（二十六）
资本公积	140	1,662,325,490.99	281,124,669.41	八、（二十七）
减：库存股	141			
其他综合收益	142	-4,128,099.99	-4,128,099.99	八、（四十一）
其中：外币报表折算差额	143			
专项储备	144			
盈余公积	145	10,308,759.02	105,768,482.24	八、（二十八）
其中：法定公积金	146	10,308,759.02	105,768,482.24	八、（二十八）
任意公积金	147			
#储备基金	148			
#企业发展基金	149			
#利润归还投资	150			
△一般风险准备	151	164,647,437.27	164,647,437.27	八、（二十九）
未分配利润	152	317,051,686.46	487,101,176.61	八、（三十）
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	153	13,650,688,366.75	7,867,163,195.67	
*少数股东权益	154	217,939,816.08	212,623,927.38	
所有者权益（或股东权益）合计	155	13,868,628,182.83	8,079,787,123.05	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	156	19,876,551,105.14	13,365,499,411.45	

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

合并利润表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	353,884,398.46	299,639,516.41	
其中：营业收入	2	2,086,822.65	2,197,714.57	八、（三十一）
△利息收入	3	2,565,049.22	4,192,623.95	八、（三十一）
△保险服务收入	4			
▲已赚保费	5	349,232,526.59	293,249,177.89	八、（三十一）
△手续费及佣金收入	6			
二、营业总成本	7	204,631,263.04	175,940,626.35	
其中：营业成本	8	56,735,502.55	46,268,868.52	八、（三十一）
△利息支出	9			
△手续费及佣金支出	10			
△保险服务费用	11			
△分出保费的分摊	12			
△减：摊回保险服务费用	13			
△承保财务损失	14			
△减：分出再保险财务收益	15			
▲退保金	16			
▲赔付支出净额	17			
▲提取保险责任准备金净额	18	167,016,210.15	136,468,026.21	八、（三十二）
▲保单红利支出	19			
▲分保费用	20			
税金及附加	21	5,851,026.66	4,575,892.39	
销售费用	22			
管理费用	23	17,341,699.72	18,290,900.89	八、（三十三）
研发费用	24			
财务费用	25	-42,313,176.04	-29,663,061.66	八、（三十四）
其中：利息费用	26	7,797,409.79	5,730,837.39	八、（三十四）
利息收入	27	50,943,346.60	35,613,488.22	八、（三十四）
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28			
其他	29			
加：其他收益	30	76,334.75	69,557.57	八、（三十五）
投资收益（损失以“-”号填列）	31	89,257,957.61	37,251,540.71	八、（三十六）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-1,222,991.44	-1,514,090.78	八、（三十七）
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	40	237,364,436.34	159,505,897.56	
加：营业外收入	41		2,333.35	八、（三十八）
其中：政府补助	42			
减：营业外支出	43	57,246.70	14,400.00	八、（三十九）
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	44	237,307,189.64	159,493,830.91	
减：所得税费用	45	48,466,129.86	38,895,892.46	八、（四十）
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	46	188,841,059.78	120,597,938.45	
（一）按所有权归属分类：	47			
归属于母公司所有者的净利润	48	183,525,171.08	117,147,721.56	
*少数股东损益	49	5,315,888.70	3,450,216.89	
（二）按经营持续性分类：	50			
持续经营净利润	51	188,841,059.78	120,597,938.45	
终止经营净利润	52			
六、其他综合收益的税后净额	53		-2,987,540.29	八、（四十一）
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54		-2,987,540.29	八、（四十一）
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55		-2,987,540.29	八、（四十一）
1.重新计量设定受益计划变动额	56			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57			
3.其他权益工具投资公允价值变动	58		-2,987,540.29	八、（四十一）
4.企业自身信用风险公允价值变动	59			
△ 5.不能转损益的保险合同金融变动	60			
6.其他	61			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	62			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	63			
2.其他债权投资公允价值变动	64			
☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66			
☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67			
6.其他债权投资信用减值准备	68			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	69			
8.外币财务报表折算差额	70			
△9.可转损益的保险合同金融变动	71			
△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72			
11.其他	73			
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74			
七、综合收益总额	75	188,841,059.78	117,610,398.16	
归属于母公司所有者的综合收益总额	76	183,525,171.08	114,160,181.27	
*归属于少数股东的综合收益总额	77	5,315,888.70	3,450,216.89	
八、每股收益：	78			
基本每股收益	79			
稀释每股收益	80			

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友亚

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△惜体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。

合并现金流量表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
销售商品、提供劳务收到的现金	2	364,160,608.31	320,423,587.14	
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			
△向中央银行借款净增加额	4			
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			
△收到签发保险合同保费取得的现金	6			
△收到分入再保险合同的现金净额	7			
▲收到原保险合同保费取得的现金	8			
▲收到再保险业务现金净额	9			
▲保户储金及投资款净增加额	10			
△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			
△收取利息、手续费及佣金的现金	12		7,435,593.04	
△拆入资金净增加额	13			
△回购业务资金净增加额	14			
△代理买卖证券收到的现金净额	15			
收到的税费返还	16		8,140.39	
收到其他与经营活动有关的现金	17	188,950,521.41	371,988,884.79	
经营活动现金流入小计	18	553,111,129.72	699,856,205.36	
购买商品、接收劳务支付的现金	19	20,917,199.15		
△客户贷款及垫款净增加额	20			
△存放中央银行和同业款项净增加额	21			
△支付签发保险合同赔款的现金	22			
△支付分出再保险合同的现金净额	23			
△保单质押贷款净增加额	24			
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25			
△拆出资金净增加额	26			
△支付利息、手续费及佣金的现金	27		13,767,300.16	
▲支付保单红利的现金	28			
支付给职工以及为职工支付的现金	29	30,268,576.06	26,214,654.01	
支付的各项税费	30	142,204,867.55	98,911,673.61	
支付其他与经营活动有关的现金	31	240,958,249.79	375,447,440.82	
经营活动现金流出小计	32	434,348,892.55	514,341,068.60	
经营活动产生的现金流量净额	33	118,762,237.17	185,515,136.76	八、（四十二）
二、投资活动产生的现金流量：	34			
收回投资收到的现金	35	9,905,091,994.49	7,954,983,561.03	
取得投资收益收到的现金	36	87,402,048.78	100,495,146.35	
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	37	1,049,351.00	4,200.00	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	38			
收到其他与投资活动有关的现金	39	2,631,000.09		
投资活动现金流入小计	40	9,996,174,394.36	8,055,482,907.38	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	41	65,865.35	29,200.00	
投资支付的现金	42	17,495,976,401.76	8,266,109,539.56	
▲质押贷款净增加额	43			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44			
支付其他与投资活动有关的现金	45			
投资活动现金流出小计	46	17,496,042,267.11	8,266,138,739.56	
投资活动产生的现金流量净额	47	-7,499,867,872.75	-210,655,832.18	
三、筹资活动产生的现金流量：	48			
吸收投资收到的现金	49	4,330,000,000.00		
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50			
取得借款所收到的现金	51			
收到其他与筹资活动有关的现金	52	11,308,722,000.00	4,040,980,000.00	
筹资活动现金流入小计	53	15,638,722,000.00	4,040,980,000.00	
偿还债务所支付的现金	54			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	55	10,863,337.25	44,072,783.15	
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56			
支付其他与筹资活动有关的现金	57	9,401,168,500.00	3,692,730,000.00	
筹资活动现金流出小计	58	9,412,031,837.25	3,736,802,783.15	
筹资活动产生的现金流量净额	59	6,226,690,162.75	304,177,216.85	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60			
五、现金及现金等价物净增加额	61	-1,154,415,472.83	279,036,521.43	八、（四十二）
加：期初现金及现金等价物余额	62	3,822,566,435.36	3,046,065,158.29	八、（四十二）
六、期末现金及现金等价物余额	63	2,668,150,962.53	3,325,101,679.72	八、（四十二）

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

合并所有者权益变动表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项目	行次	本年金额													
		归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
			优先股	永续债	其他										
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年年末余额	1	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		281,124,669.41		-4,128,099.99		105,768,482.24	164,647,437.27	487,101,176.61	7,867,163,195.67	212,623,927.38	8,079,787,123.05
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年年初余额	5	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		281,124,669.41		-4,128,099.99		105,768,482.24	164,647,437.27	487,101,176.61	7,867,163,195.67	212,623,927.38	8,079,787,123.05
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	4,667,833,562.87				1,381,200,821.58				-95,459,723.22		-170,049,490.15	5,783,525,171.08	5,315,888.70	5,788,841,059.78
（一）综合收益总额	7											183,525,171.08	183,525,171.08	5,315,888.70	188,841,059.78
（二）所有者投入和减少资本	8	4,667,833,562.87				1,381,200,821.58				-95,459,723.22		-353,574,661.23	5,600,000,000.00		5,600,000,000.00
1.所有者投入的普通股	9	4,667,833,562.87				932,166,437.13							5,600,000,000.00		5,600,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12					449,034,384.45				-95,459,723.22		-353,574,661.23			
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16														
1.提取盈余公积	17														
其中：法定公积金	18														
任意公积金	19														
#储备基金	20														
#企业发展基金	21														
#利润归还投资	22														
△2.提取一般风险准备	23														
3.对所有者（或股东）的分配	24														
4.其他	25														
（五）所有者权益内部结转	26														
1.资本公积转增资本（或股本）	27														
2.盈余公积转增资本（或股本）	28														
3.盈余公积弥补亏损	29														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30														
5.其他综合收益结转留存收益	31														
6.其他	32														
四、本年年末余额	33	10,001,483,093.00		1,499,000,000.00		1,662,325,490.99		-4,128,099.99		10,308,759.02	164,647,437.27	317,051,686.46	13,650,688,366.75	217,939,816.08	13,868,628,182.83

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项目	行	上年金额													
		归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
			优先股	永续债	其他										
栏次		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
一、上年年末余额	1	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		274,175,835.49		18,071,915.91		66,884,120.07	118,371,228.28	394,554,372.02	7,704,707,001.90	388,822,911.10	8,093,529,913.00
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年年初余额	5	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		274,175,835.49		18,071,915.91		66,884,120.07	118,371,228.28	394,554,372.02	7,704,707,001.90	388,822,911.10	8,093,529,913.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-2,987,540.29				54,147,721.56	51,160,181.27	3,450,216.89	54,610,398.16
（一）综合收益总额	7							-2,987,540.29				117,147,721.56	114,160,181.27	3,450,216.89	117,610,398.16
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16											-63,000,000.00	-63,000,000.00		-63,000,000.00
1.提取盈余公积	17														
其中：法定公积金	18														
任意公积金	19														
#储备基金	20														
#企业发展基金	21														
#利润归还投资	22														
△2.提取一般风险准备	23														
3.对所有者（或股东）的分配	24											-63,000,000.00	-63,000,000.00		-63,000,000.00
4.其他	25														
（五）所有者权益内部结转	26														
1.资本公积转增资本（或股本）	27														
2.盈余公积转增资本（或股本）	28														
3.盈余公积弥补亏损	29														
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30														
5.其他综合收益结转留存收益	31														
6.其他	32														
四、本年年末余额	33	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		274,175,835.49		15,084,375.62		66,884,120.07	118,371,228.28	448,702,093.58	7,755,867,183.17	392,273,127.99	8,148,140,311.16

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

资产负债表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年6月30日　　单位：元

项　　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动资产：	1			
货币资金	2	1,810,901,274.92	2,814,638,783.86	
存出保证金	3	386,777,080.44	426,582,945.32	
△结算备付金	4			
△拆出资金	5			
交易性金融资产	6	5,810,759,983.79	2,028,978,895.68	
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7			
衍生金融资产	8			
应收票据	9			
应收账款	10			
应收代偿款	11	175,666,100.57	175,141,416.40	
应收款项融资	12			
预付款项	13	9,760,223.62	9,672,190.65	
▲应收保费	14			
▲应收分保账款	15			
▲应收分保合同准备金	16			
应收资金集中管理款	17			
其他应收款	18	362,837,457.98	372,083,225.21	
其中：应收股利	19		8,133,312.00	
△买入返售金融资产	20			
存货	21			
其中：原材料	22			
库存商品(产成品)	23			
合同资产	24			
△保险合同资产	25			
△分出再保险合同资产	26			
持有待售资产	27			
一年内到期的非流动资产	28			
其他流动资产	29	6,616,517.54	7,966,517.54	
流动资产合计	30	8,563,318,638.86	5,835,063,974.66	
非流动资产：	31			
△发放贷款和垫款	32			
债权投资	33	5,572,275,579.30	2,060,601,675.30	
☆可供出售金融资产	34			
其他债权投资	35			
☆持有至到期投资	36			
长期应收款	37			
长期股权投资	38	2,273,308,947.00	2,273,308,947.00	
其他权益工具投资	39	160,000,000.00	160,000,000.00	
其他非流动金融资产	40	1,498,939,017.30	1,321,689,017.30	
投资性房地产	41	117,599,357.36	120,916,287.66	
固定资产	42	13,397,901.59	13,856,697.63	
其中：固定资产原价	43	24,254,753.81	24,193,981.64	
累计折旧	44	10,856,852.22	10,337,284.01	
固定资产减值准备	45			
在建工程	46			
生产性生物资产	47			
油气资产	48			
使用权资产	49			
无形资产	50	981,485.84	1,125,117.92	
开发支出	51			
商誉	52			
长期待摊费用	53			
递延所得税资产	54	285,825,880.44	285,592,567.79	
其他非流动资产	55	41,371,609.59	41,371,609.59	
其中：特准储备物资	56			
非流动资产合计	57	9,963,699,778.42	6,278,461,920.19	
	58			
	59			
	60			
	61			
	62			
	63			
	64			
	65			
	66			
	67			
	68			
	69			
	70			
	71			
	72			
	73			
	74			
	75			
资　产　总　计	76	18,527,018,417.28	12,113,525,894.85	

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

资产负债表（续）

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年6月30日　　单位：元

项　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债：	77			
短期借款	78			
△向中央银行借款	79			
△拆入资金	80			
交易性金融负债	81			
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	82			
衍生金融负债	83			
应付票据	84			
应付账款	85			
预收款项	86			
合同负债	87	30,849,647.92	46,915,548.65	
△卖出回购金融资产款	88	2,902,550,000.00	998,080,899.68	
△吸收存款及同业存放	89			
△代理买卖证券款	90			
△代理承销证券款	91			
△预收保费	92			
应付职工薪酬	93	1,483,543.53	13,484,307.71	
其中：应付工资	94		11,933,150.66	
应付福利费	95			
#其中：职工奖励及福利基金	96			
应交税费	97	24,895,739.51	86,304,132.95	
其中：应交税金	98	24,585,814.84	85,576,878.04	
其他应付款	99	196,703,556.97	1,462,747,634.16	
其中：应付股利	100			
▲应付手续费及佣金	101			
▲担保合同准备金	102	1,815,679,081.28	1,692,962,170.88	
▲应付分保账款	103			
持有待售负债	104			
一年内到期的非流动负债	105			
其他流动负债	106			
流动负债合计	107	4,972,161,569.21	4,300,494,694.03	
非流动负债：	108			
▲保险合同准备金	109			
长期借款	110			
应付债券	111			
其中：优先股	112			
永续债	113			
△保险合同负债	114			
△分出再保险合同负债	115			
租赁负债	116			
长期应付款	117	19,766,600.00	19,766,600.00	
长期应付职工薪酬	118			
预计负债	119			
递延收益	120			
递延所得税负债	121	17,962,708.85	17,962,708.85	
其他非流动负债	122			
其中：特准储备基金	123			
非流动负债合计	124	37,729,308.85	37,729,308.85	
负 债 合 计	125	5,009,890,878.06	4,338,224,002.88	
所有者权益（或股东权益）：	126			
实收资本（或股本）	127	10,001,483,093.00	5,333,649,530.13	
国家资本	128			
国有法人资本	129	10,001,483,093.00	5,333,649,530.13	
集体资本	130			
民营资本	131			
外商资本	132			
#减：已归还投资	133			
实收资本（或股本）净额	134	10,001,483,093.00	5,333,649,530.13	
其他权益工具	135	1,499,000,000.00	1,499,000,000.00	
其中：优先股	136			
永续债	137	1,499,000,000.00	1,499,000,000.00	
资本公积	138	1,755,244,682.01	374,043,860.43	
减：库存股	139			
其他综合收益	140			
其中：外币报表折算差额	141			
专项储备	142			
盈余公积	143	10,520,929.02	105,980,652.24	
其中：法定公积金	144	10,520,929.02	105,980,652.24	
任意公积金	145			
#储备基金	146			
#企业发展基金	147			
#利润归还投资	148			
△一般风险准备	149	107,587,193.03	107,587,193.03	
未分配利润	150	143,291,642.16	355,040,656.14	
所有者权益（或股东权益）合计	151	13,517,127,539.22	7,775,301,891.97	
负债和所有者权益（或股东权益）总计	152	18,527,018,417.28	12,113,525,894.85	

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

利润表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	233,687,851.85	211,878,915.65	
其中：营业收入	2	1,114,283.48	1,111,593.34	
△利息收入	3	2,565,049.22	4,192,623.95	
△保险服务收入	4			
▲已赚保费	5	230,008,519.15	206,574,698.36	
△手续费及佣金收入	6			
二、营业总成本	7	142,734,160.85	115,298,384.47	
其中：营业成本	8	32,468,806.49	23,803,121.64	
△利息支出	9			
△手续费及佣金支出	10			
△保险服务费用	11			
△分出保费的分摊	12			
△减：摊回保险服务费用	13			
△承保财务损失	14			
△减：分出再保险财务收益	15			
▲退保金	16			
▲赔付支出净额	17			
▲提取保险责任准备金净额	18	122,716,910.40	93,815,155.17	
▲保单红利支出	19			
▲分保费用	20			
税金及附加	21	3,880,107.46	2,374,034.43	
销售费用	22			
管理费用	23	15,729,470.75	16,676,489.89	
研发费用	24			
财务费用	25	-32,061,134.25	-21,370,416.66	
其中：利息费用	26	7,797,409.79	5,730,837.39	
利息收入	27	40,683,076.21	27,311,544.14	
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28			
其他	29			
加：其他收益	30	63,596.58	48,143.83	
投资收益（损失以“-”号填列）	31	84,729,130.34	203,425,555.07	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-933,250.61	-1,253,089.42	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39			
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	40	174,813,167.31	298,801,140.66	
加：营业外收入	41			
其中：政府补助	42			
减：营业外支出	43	8,667.48	14,400.00	
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	44	174,804,499.83	298,786,740.66	
减：所得税费用	45	32,978,852.58	30,867,389.94	
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	46	141,825,647.25	267,919,350.72	
持续经营净利润	47	141,825,647.25	267,919,350.72	
终止经营净利润	48			
六、其他综合收益的税后净额	49		-2,987,990.29	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	50		-2,987,990.29	
1.重新计量设定受益计划变动额	51			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	52			
3.其他权益工具投资公允价值变动	53		-2,987,990.29	
4.企业自身信用风险公允价值变动	54			
△ 5.不能转损益的保险合同金融变动	55			
6.其他	56			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	57			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	58			
2.其他债权投资公允价值变动	59			
☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	60			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	61			
☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	62			
6.其他债权投资信用减值准备	63			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	64			
8.外币财务报表折算差额	65			
△9.可转损益的保险合同金融变动	66			
△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	67			
11.其他	68			
七、综合收益总额	69	141,825,647.25	264,931,360.43	
八、每股收益：	70			
基本每股收益	71			
稀释每股收益	72			

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

现金流量表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项　　目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
销售商品、提供劳务收到的现金	2	270,074,941.62	229,930,845.74	
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			
△向中央银行借款净增加额	4			
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			
△收到签发保险合同保费取得的现金	6			
△收到分入再保险合同的现金净额	7			
▲收到原保险合同保费取得的现金	8			
▲收到再保险业务现金净额	9			
▲保户储金及投资款净增加额	10			
△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			
△收取利息、手续费及佣金的现金	12			
△拆入资金净增加额	13			
△回购业务资金净增加额	14			
△代理买卖证券收到的现金净额	15			
收到的税费返还	16		4,974.05	
收到其他与经营活动有关的现金	17	76,083,590.50	161,805,258.39	
经营活动现金流入小计	18	346,158,532.12	391,741,078.18	
购买商品、接收劳务支付的现金	19	11,029,688.56		
△客户贷款及垫款净增加额	20			
△存放中央银行和同业款项净增加额	21			
△支付签发保险合同赔款的现金	22			
△支付分出再保险合同的现金净额	23			
△保单质押贷款净增加额	24			
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25			
△拆出资金净增加额	26			
△支付利息、手续费及佣金的现金	27		6,540,447.91	
▲支付保单红利的现金	28			
支付给职工以及为职工支付的现金	29	26,580,316.24	21,749,706.82	
支付的各项税费	30	110,903,324.56	43,995,763.67	
支付其他与经营活动有关的现金	31	53,844,862.64	77,860,818.53	
经营活动现金流出小计	32	202,358,192.00	150,146,736.93	
经营活动产生的现金流量净额	33	143,800,340.12	241,594,341.25	
二、投资活动产生的现金流量：	34			
收回投资收到的现金	35	9,237,043,994.49	7,336,694,841.95	
取得投资收益收到的现金	36	82,089,909.72	267,116,574.58	
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	37	1,049,351.00	4,200.00	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	38			
收到其他与投资活动有关的现金	39	2,631,000.09		
投资活动现金流入小计	40	9,322,814,255.30	7,603,815,616.53	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	41	65,865.35	29,200.00	
投资支付的现金	42	16,696,976,401.76	8,202,458,939.56	
▲质押贷款净增加额	43			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44			
支付其他与投资活动有关的现金	45			
投资活动现金流出小计	46	16,697,042,267.11	8,202,488,139.56	
投资活动产生的现金流量净额	47	-7,374,228,011.81	-598,672,523.03	
三、筹资活动产生的现金流量：	48			
吸收投资收到的现金	49	4,330,000,000.00		
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50			
取得借款所收到的现金	51			
收到其他与筹资活动有关的现金	52	11,308,722,000.00	4,040,980,000.00	
筹资活动现金流入小计	53	15,638,722,000.00	4,040,980,000.00	
偿还债务所支付的现金	54			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	55	10,863,337.25	44,072,783.15	
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56			
支付其他与筹资活动有关的现金	57	9,401,168,500.00	3,692,730,000.00	
筹资活动现金流出小计	58	9,412,031,837.25	3,736,802,783.15	
筹资活动产生的现金流量净额	59	6,226,690,162.75	304,177,216.85	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60			
五、现金及现金等价物净增加额	61	-1,003,737,508.94	-52,900,964.93	
加：期初现金及现金等价物余额	62	2,814,638,783.86	1,957,644,789.60	
六、期末现金及现金等价物余额	63	1,810,901,274.92	1,904,743,824.67	

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

所有者权益变动表

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项目	行次	本年金额											
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		374,043,860.43				105,980,652.24	107,587,193.03	355,040,656.14	7,775,301,891.97
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		374,043,860.43				105,980,652.24	107,587,193.03	355,040,656.14	7,775,301,891.97
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	4,667,833,562.87				1,381,200,821.58				-95,459,723.22		-211,749,013.98	5,741,825,647.25
（一）综合收益总额	7											141,825,647.25	141,825,647.25
（二）所有者投入和减少资本	8	4,667,833,562.87				1,381,200,821.58				-95,459,723.22		-353,574,661.23	5,600,000,000.00
1.所有者投入的普通股	9	4,667,833,562.87				932,166,437.13							5,600,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12					449,034,384.45				-95,459,723.22		-353,574,661.23	
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16												
1.提取盈余公积	17												
其中：法定公积金	18												
任意公积金	19												
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
△2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者（或股东）的分配	24												
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本（或股本）	27												
2.盈余公积转增资本（或股本）	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30												
5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	10,001,483,093.00		1,499,000,000.00		1,755,244,682.01				10,520,929.02	107,587,193.03	143,291,642.16	13,517,127,539.22

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

所有者权益变动表（续）

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司　　2026年1-6月　　金额单位：元

项目	行次	上年金额											
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏次		13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	1	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		374,043,860.43		4,399,634.14		67,093,580.07	68,702,153.36	152,192,046.33	7,499,080,804.46
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		374,043,860.43		4,399,634.14		67,093,580.07	68,702,153.36	152,192,046.33	7,499,080,804.46
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-2,987,990.29		45.00		204,919,755.72	201,931,810.43
（一）综合收益总额	7							-2,987,990.29				267,919,350.72	264,931,360.43
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16									45.00		-62,999,595.00	-62,999,550.00
1.提取盈余公积	17												
其中：法定公积金	18												
任意公积金	19												
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
△2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者（或股东）的分配	24											-63,000,000.00	-63,000,000.00
4.其他	25									45.00		405.00	450.00
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本（或股本）	27												
2.盈余公积转增资本（或股本）	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30												
5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	5,333,649,530.13		1,499,000,000.00		374,043,860.43		1,411,643.85		67,093,625.07	68,702,153.36	357,111,802.05	7,701,012,614.89

法定代表人：陈锐　　主管会计工作负责人：戚威　　会计机构负责人：凌友进

安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司

2026年1-6月财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、企业的基本情况

（一）企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址。

公司名称：安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司

注册资本：人民币5,333,649,500.00元

法定代表人：陈锐

组织类型：其他股份有限公司

注册地址：安徽省合肥市蜀山区祁门路1688号

营业期限：2001年4月20日至无固定期限

安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系经安徽省金融工作办公室批准，由合肥兴泰金融控股（集团）有限公司（以下简称“兴泰控股”）及合肥兴泰资产管理有限公司共同投资设立，于2001年4月20日在合肥市工商行政管理局登记注册，总部位于安徽省合肥市，公司现持有统一社会信用代码为91340100728497523W的营业执照。

2026年1月12日，本公司名称由“安徽省兴泰融资担保集团有限公司”变更为“安徽省兴泰融资担保集团股份有限公司”。

（二）企业的业务性质和主要经营活动。

业务性质：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、再担保、债券发行担保业务；兼营诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资等业务。

（三）母公司以及集团总部的名称。

本公司母公司为合肥兴泰金融控股（集团）有限公司。

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报告于二〇二六年八月十日经本公司总经办批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本公司自报告期末起 12 个月内未发现导致对持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）企业合并

1.同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在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计量。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（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2.非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

本公司将控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1.合营安排的认定和分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排具有下列特征：1)各参与方均受到该安排的约束；2)两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

2.合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：1)确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；2)确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；3)确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4)按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5)确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

（七）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务

1.外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

（九）金融工具

1.金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

2.金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。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，均计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司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。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3.金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的公司风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）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)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

4.金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5.金融资产减值

本公司对于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债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对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）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司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。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。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。

对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据确定组合的依据如下：

应收票据组合 1 商业承兑汇票

应收票据组合 2 银行承兑汇票

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

应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合 1 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

应收账款组合 2 组合中采用其他方法计提坏账准备的应收账款

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

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

其他应收款组合 2 组合中采用其他方法计提坏账准备的其他应收账款

（4）债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种

类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

6.金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（十）存货

1.存货的分类

存货主要包括开发产品、开发成本、出租开发产品和周转材料四大类。

开发产品按实际成本入账，按实际成本除以可售面积计算出开发产品单位成本；销售开发产品按实际销售面积乘以单位成本结转相应的开发产品销售成本。

开发用土地使用权的核算方法：购买开发用的土地，根据《土地转让协议书》支付地价款，在缴纳土地出让金后，计入“开发成本－土地征用及拆迁补偿费”中核算。项目整体开发的，待开发房产竣工后，全部转入开发产品；项目分期开发的，按各期开发产品实际占地面积占开发用土地总面积的比例分摊计入各期商品房成本。拟在后期开发的土地仍保留在“开发成本－土地征用及拆迁补偿费”中。

公共配套设施费的核算方法：①不能有偿转让的公共配套设施：分期开发的项目，公司将尚未发生的公共配套设施费采用预提的方法在开发成本中计提，待各期开发产品办理竣工验收后，按各期开发产品占地面积占开发用土地总面积的比例分摊计入各期商品房成本。整体开发的项目，实际发生的支出计入开发成本－公共配套设施费，待开发房产竣工后，全部转入商品房成本。②能有偿转让的公共配套设施：以各配套设施项目独立作为成本核算对象，归集成本。

2.发出存货的计价方法

取得时以实际成本计价，发出按加权平均计价法。

3.存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产

负债表日后事项的影响等因素。

具体方法如下：①开发产品在正常经营过程中，以该开发产品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；②在建开发产品（在开发成本中核算）在正常经营过程中，以所建的开发产品的估计售价减去至完工时将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；③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，并与其相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

存货的盘存制度为永续盘存制。

5.低值易耗品和包装物的摊销方法

(1)低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2)包装物

按照一次转销法进行摊销。

（十一）长期股权投资

1.投资成本的确定

(1)同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

(2)非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3)除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2.后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对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。

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4.减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十二）投资性房地产

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

2.投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20-50	0-5.00	1.90-5.00

3.投资性房地产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十三）固定资产

1.固定资产确认条件、计价和折旧方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2.各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20.00-50.00	0.00-10.00	1.80-5.00
机器设备	5.00-10.00	0.00-5.00	9.50-20.00
运输工具	5.00-10.00	0.00-5.00	9.50-20.00
电子设备及其他	3.00-5.00	0.00-5.00	19.00-33.33

3.固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十四）在建工程

1.在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2.资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十五）借款费用

1.借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2.借款费用资本化期间

(1)当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：

1)资产支出已经发生；

2)借款费用已经发生；

3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2)若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3)当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

3.借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十六）无形资产

1.无形资产包括土地使用权、软件等，按成本进行初始计量。

2.使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限（年）
土地使用权	40-50
软件	3-5

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未发生变化。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

3.使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4.内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十七）长期资产减值

本公司应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

1.长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

2.固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

(1)长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；

(2)由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；

(3)虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；

(4)已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；

(5)其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

3.在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

(1)长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；

(2)所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；

(3)其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

4.无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，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，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

(1)该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；

(2)该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；

(3)其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

（十八）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十九）职工薪酬

职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外的

各种形式的报酬或补偿。本公司的职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、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

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：

(1)本公司因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

(2)因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

如果本公司在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。本公司根据经营业绩或职工贡献等情况提取的奖金，属于奖金计划，比照短期利润分享计划进行处理。

2.离职后福利

(1)设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，按确定的折现率将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(2)设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，本公司按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致本公司第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。在确定该归属期间时，不考虑仅因未来工资水平提高而导致设定受益计划义务显著增加的情况。

报告期末，本公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

② 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益。

3.辞退福利

辞退福利主要包括：

(1)在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，本公司决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

(2)在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

①公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4.其他长期职工福利

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设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外的其他长期职工福利，按设定受益计划的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十）预计负债

1.因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2.本公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十一）收入

收入，是指企业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。

1.收入的确认

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。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。

2.本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”，分别按以下原则进行收入确认。

(1)本公司满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务：

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的资产。

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

(2)对于不属于在某一时段内履行的履约义务，属于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品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，本公司考虑下列迹象：

①本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本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

⑤客户已接受该商品。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

3.收入的计量

本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本公司考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

(1)可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当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。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及

其比重。

(2)重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司应当按照假定客户在取得商品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，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

(3)非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

(4)应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

企业应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本企业其他采购相一致的方式确认所购买的商品。企业应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，企业应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

（二十二）政府补助

1.政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2.政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；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。

3.政府补助采用总额法：

1.政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2.政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；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。

3.政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4.对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会

计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5.本公司将与本公司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；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

6.本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

（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本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：

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本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

3.资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4.本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1)企业合并；(2)直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十四）租赁

1.承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本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。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，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的方法计入相关资产成本或当期损益。

2.出租人

(1)融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，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，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2)经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

无。

（二）会计估计变更情况

无。

（三）前期重大会计差错更正情况

无。

六、税项

税种	计税依据	税率（%）
增值税	增值额	6.00
城市维护建设税	应缴流转税税额	7.00
教育费附加	应缴流转税税额	3.00

税种	计税依据	税率（%）
地方教育费附加	应缴流转税税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

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），符合条件的担保机构从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入免征增值税。本公司及其子公司本年度取得的担保费收入免征增值税。

七、企业合并及合并财务报表

（一）子公司情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	认缴持股比例（%）	实缴持股比例（%）	享有的表决权（%）	投资额	取得方式
1	合肥市兴泰科技融资担保有限公司	2	其他金融业	安徽巢湖	安徽巢湖	其他金融业	687,445,325.00	89.27	89.27	89.27	639,563,347.00	投资设立
2	合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	2	其他金融业	安徽长丰	安徽长丰	其他金融业	270,000,000.00	64.14	64.14	65.25	175,515,020.47	投资设立
3	合肥国控建设融资担保有限公司	2	其他金融业	安徽合肥	安徽合肥	其他金融业	1,200,000,000.00	100.00	100.00	100.00	1,486,435,600.00	同一控制下企业合并
4	合肥徽恒物业管理有限公司	3	物业管理	安徽合肥	安徽合肥	物业管理	500,000.00	100.00	100.00	100.00	500,000.00	同一控制下企业合并

（二）母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

无。

（三）母公司直接或通过其他子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权但未能对其形成控制的原因

无。

（四）重要非全资子企业情况

1.少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例（%）	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	合肥市兴泰科技融资担保有限公司	10.73	2,177,836.79		96,880,261.25
2	合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	37.60	3,138,051.91		121,059,554.83

2.主要财务信息

项目	本期数		上年数	
	合肥市兴泰科技融资担保有限公司	合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	合肥市兴泰科技融资担保有限公司	合肥市长丰兴泰融资担保有限公司
流动资产	870,188,419.93	531,495,993.86	839,005,719.40	517,698,022.15
非流动资产	316,540,246.76	22,905,737.20	316,653,649.56	22,949,979.19
资产合计	1,186,728,666.69	554,401,731.06	1,155,659,368.96	540,648,001.34
流动负债	302,993,893.32	215,911,321.11	291,968,787.37	210,906,975.45
非流动负债	6,243,102.81	728,959.63	6,243,102.81	728,959.63
负债合计	309,236,996.13	216,640,280.74	298,211,890.18	211,635,935.08
营业收入	44,827,993.03	17,422,492.80	47,936,762.57	23,735,423.10
净利润	20,296,708.24	8,749,384.06	20,515,383.43	11,012,031.16
综合收益总额	20,296,708.24	8,749,384.06	2,722,702.78	11,012,031.16

（五）子公司与母公司会计期间不一致的，母公司编制合并财务报表的处理方法。

无。

（六）本年不再纳入合并范围的原子公司

无。

（七）本年新纳入合并范围的主体

无。

（八）本年发生的同一控制下企业合并情况

无。

（九）本年发生的非同一控制下企业合并情况

无。

（十）本年发生的反向购买

无。

（十一）本年发生的吸收合并

无。

（十二）子企业使用企业集团资产和清偿企业集团的债务的重大限制。

无。

（十三）纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息。

无。

（十四）母公司在子企业的所有者权益份额发生变化的情况。

无。

八、合并财务报表重要项目的说明

说明：下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2026 年 1 月 1 日，“期末”系指 2026 年 6 月 30 日，“上期”系指 2025 年 1-6 月，“本期”系指 2026 年 1-6 月。

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	2,412,819,146.47	3,372,953,743.32
其他货币资金	255,931,816.06	450,212,692.04
合计	2,668,750,962.53	3,823,166,435.36

注：本期受限制的货币如下：

项目	期末余额	期初余额
其他	600,000.00	600,000.00
合计	600,000.00	600,000.00

（二）存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存出保证金	772,458,055.95	812,240,029.13
合计	772,458,055.95	812,240,029.13

（三）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	7,083,630,837.41	3,171,681,061.09
其中：其他	7,083,630,837.41	3,171,681,061.09
合计	7,083,630,837.41	3,171,681,061.09

（四）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 至 2 年				
2 至 3 年			19,415.76	3,883.15
3 至 4 年	19,415.76	9,707.88		
合计	19,415.76	9,707.88	19,415.76	3,883.15

2.按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	19,415.76		9,707.88		9,707.88
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	19,415.76	100.00	9,707.88	50.00	9,707.88
其他组合					
合计	19,415.76	100.00	9,707.88	50.00	9,707.88

（续上表）

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	19,415.76		3,883.15		15,532.61
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	19,415.76	100.00	3,883.15	20.00	15,532.61
其他组合					
合计	19,415.76	100.00	3,883.15		15,532.61

3.期末单项计提坏账准备的应收账款

无。

4.按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

（1）采用余额百分比或其他组合方法计提坏账准备的应收账款

无。

5.收回或转回的坏账准备情况

无。

6.本报告期实际核销的应收账款情况

无。

7.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
客商 1	14,440.00	74.37	7,220.00
客商 2	4,461.76	22.98	2,230.88
客商 3	514.00	2.65	257.00
合计	19,415.76	100.00	9,707.88

8.由金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

9.应收账款转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

（五）应收代偿款

项目	期末余额	期初余额
应收代偿款	699,981,904.61	622,314,938.41
合计	699,981,904.61	622,314,938.41

（六）预付款项

1.预付款项按账龄列示

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）	463,074.00	4.67		9,673,259.21	98.46	
1至2年	9,298,218.18	93.80				
2至3年				50.26	0.01	
3至4年	50.26	0.01				
4至5年						
5年以上	150,382.90	1.52		150,382.90	1.53	
合计	9,911,725.34	100.00		9,823,692.37	100.00	

2.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
客商1	4,688,679.24	47.30	
客商2	2,867,942.90	28.93	
客商3	1,690,566.04	17.06	
客商4	513,035.44	5.18	
客商5	150,382.90	1.52	
合计	9,910,606.52	99.99	

（七）其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		8,133,312.00
其他应收款项	226,122,975.34	182,848,045.78
合计	226,122,975.34	190,981,357.78

1.应收利息

无。

2.应收股利

无。

3.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）	97,245,971.69		36,463,098.91	
1至2年	18,495,962.56	307,419.81	18,838,054.45	16,594.44
2至3年	17,673,648.46	43,790.34	54,196,169.95	149,680.52
3至4年	23,951,917.56	374,201.31	15,081,670.14	703,124.77
4至5年	15,069,925.78	1,124,999.61	53,402,381.93	944,621.50
5年以上	76,127,509.13	20,591,548.77	26,091,463.53	19,410,771.90
合计	248,564,935.18	22,441,959.84	204,072,838.91	21,224,793.13

（2）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	5,656,827.00	2.28			5,656,827.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	242,908,108.18		22,441,959.84		220,466,148.34
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	83,921,315.56	33.76	22,441,959.84	26.74	61,479,355.72
其他组合	158,986,792.62	63.96			158,986,792.62
合计	248,564,935.18	100.00	22,441,959.84		226,122,975.34

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	5,656,827.00	2.77			5,656,827.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	198,416,011.91		21,224,793.13		177,191,218.78
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	42,353,910.32	20.75	21,224,793.13	50.11	21,129,117.19
其他组合	156,062,101.59	76.47			156,062,101.59
合计	204,072,838.91	100.00	21,224,793.13		182,848,045.78

单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
客商 1	5,656,827.00			预计可收回
合计	5,656,827.00			

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）	57,881,964.94	68.97		19,230,619.36	45.40	
1 至 2 年	3,074,198.04	3.66	307,419.81	376,990.06	0.89	16,594.44
2 至 3 年	218,951.68	0.26	43,790.34	748,402.61	1.77	149,680.52
3 至 4 年	748,402.61	0.89	374,201.31	1,406,249.52	3.32	703,124.77
4 至 5 年	1,406,249.52	1.68	1,124,999.61	1,180,776.87	2.79	944,621.50
5 年以上	20,591,548.77	24.54	20,591,548.77	19,410,871.90	45.83	19,410,771.90
合计	83,921,315.56	100.00	22,441,959.84	42,353,910.32	100.00	21,224,793.13

②采用余额百分比或其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

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	57,455,240.49			60,670,453.75		
无风险组合	101,531,552.13			95,391,647.84		
合计	158,986,792.62			156,062,101.59		

（3）其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	13,297,048.03	7,927,745.10		21,224,793.13
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
本期计提	1,217,166.71			1,217,166.71
本期转回				
本期核销				
期末余额	14,514,214.74	7,927,745.10		22,441,959.84

（4）收回或转回的坏账准备情况

无。

（5）本报告期实际核销的其他应收款项情况

无。

（6）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	占其他应收款合计的比例（%）	坏账准备
客商 1	创业贷专项资金	57,325,953.75		25.36	
客商 2	借款	54,892,861.00		24.28	
客商 3	借款	9,234,500.00		4.08	
客商 4	往来款	7,900,700.00		3.49	
客商 5	往来款	3,241,435.00		1.43	
合计		132,595,449.75		58.64	

（7）由金融资产转移而终止确认的其他应收款项

无。

（8）其他应收款转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

（9）企业应披露涉及政府补助的应收款项。

无。

（八）其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税及预缴税金		39,483.38
委托贷款	109,274,999.05	110,624,999.05
减：委托贷款损失准备	102,658,481.51	102,658,481.51
合计	6,616,517.54	8,006,000.92

（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
公司债	2,327,444,095.91		2,327,444,095.91	646,745,643.85		646,745,643.85
企业债	415,577,870.35		415,577,870.35	342,000,801.37		342,000,801.37
地方政府一般债券	643,429,861.63		643,429,861.63	433,184,723.51		433,184,723.51
专项资产管理计划	43,622,027.40		43,622,027.40	94,932,657.54		94,932,657.54
国债	1,165,005,152.82		1,165,005,152.82	293,297,598.61		293,297,598.61
地方政府专项债	977,196,571.19		977,196,571.19	250,440,250.42		250,440,250.42
合计	5,572,275,579.30		5,572,275,579.30	2,060,601,675.30		2,060,601,675.30

注：于期末，本公司债券投资中有人民币 3,352,800,000.00 元的债券投资为卖出回购业务设定质押。本公司卖出回购业务的情况详见附注八、（十九）。

（十）其他权益工具投资

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
巢湖市金源融资担保有限责任公司	23,929,284.07	23,929,284.07			2,929,284.07		
肥东县中小企业融资担保有限公司	24,616,703.61	24,616,703.61			3,615,703.61		
合肥高新融资担保有限公司	20,482,017.81	20,482,017.81			1,390,317.81		
庐江县中小企业融资担保有限公司	28,173,969.46	28,173,969.46			4,172,069.47		
合肥市金鼎融资担保有限责任公司	14,837,640.46	14,837,640.46			1,811,140.46		
合肥滨湖源泉融资担保有限公司	52,039,941.86	52,039,941.86			2,389,341.86		
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	160,000,000.00	160,000,000.00					
合肥达美建筑装饰工程有限责任公司	2,936,576.06	2,936,576.06			-24,640,923.94		
合计	327,016,133.33	327,016,133.33			-8,333,066.66		

（十一）其他非流动金融资产

项　目	期末公允价值	期初公允价值
理财产品	1,424,528,617.30	1,247,278,617.30
合肥科技农村商业银行股份有限公司	14,568,566.92	14,568,566.92
资管计划	146,149,423.94	146,149,423.94
合计	1,585,246,608.16	1,407,996,608.16

（十二）投资性房地产

1.以成本计量

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	419,424,021.32		1,339,030.00	418,084,991.32
其中：1.房屋、建筑物	419,424,021.32		1,339,030.00	418,084,991.32
二、累计折旧和累计摊销合计	95,989,755.19	5,523,563.11	144,875.55	101,368,442.75
其中：1.房屋、建筑物	95,989,755.19	5,523,563.11	144,875.55	101,368,442.75
三、投资性房地产账面净值合计	323,434,266.13			316,716,548.57
其中：1.房屋、建筑物	323,434,266.13			316,716,548.57
四、投资性房地产减值准备累计金额合计				
其中：1.房屋、建筑物				
五、投资性房地产账面价值合计	323,434,266.13			316,716,548.57
其中：1.房屋、建筑物	323,434,266.13			316,716,548.57

2.未办妥产权证书的投资性房地产账面价值及原因。

无。

（十三）固定资产

项　目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	16,372,691.10	16,942,938.55
固定资产清理		
合计	16,372,691.10	16,942,938.55

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	34,322,842.41	60,772.17		34,383,614.58
其中：房屋、建筑物	24,326,234.13			24,326,234.13
机器设备	580,200.28			580,200.28
运输工具	3,529,167.62			3,529,167.62

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备及其他	5,887,240.38	60,772.17		5,948,012.55
二、累计折旧合计	17,379,903.86	631,019.62		18,010,923.48
其中：房屋、建筑物	8,154,610.94	512,170.56		8,666,781.50
机器设备	222,309.95	27,609.43		249,919.38
运输工具	3,449,919.90			3,449,919.90
电子设备及其他	5,553,063.07	91,239.63		5,644,302.70
三、账面净值合计	16,942,938.55			16,372,691.10
其中：房屋、建筑物	16,171,623.19			15,659,452.63
机器设备	357,890.33			330,280.90
运输工具	79,247.72			79,247.72
电子设备及其他	334,177.31			303,709.85
四、减值准备合计				
其中：房屋、建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备及其他				
五、账面价值合计	16,942,938.55			16,372,691.10
其中：房屋、建筑物	16,171,623.19			15,659,452.63
机器设备	357,890.33			330,280.90
运输工具	79,247.72			79,247.72
电子设备及其他	334,177.31			303,709.85

2.暂时闲置的固定资产情况

无。

3.期末未办妥产权证书的固定资产情况

无。

（十四）无形资产

1.无形资产分类

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	2,334,320.76			2,334,320.76
其中：软件	2,334,320.76			2,334,320.76
二、累计摊销额合计	1,209,202.84	143,632.08		1,352,834.92
其中：软件	1,209,202.84	143,632.08		1,352,834.92

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	1,125,117.92			981,485.84
其中：软件	1,125,117.92			981,485.84

（十五）递延所得税资产和递延所得税负债

1.递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	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	443,033,017.96	1,772,132,071.85	442,727,270.11	1,770,909,080.41
坏账准备影响	5,612,916.93	22,451,667.72	5,307,169.08	21,228,676.28
贷款及委托贷款损失准备影响	25,664,620.38	102,658,481.51	25,664,620.38	102,658,481.51
担保赔偿准备金	405,595,249.66	1,622,380,998.68	405,595,249.66	1,622,380,998.68
其他权益工具公允价值变动	6,160,230.99	24,640,923.94	6,160,230.99	24,640,923.94
二、递延所得税负债	28,165,063.87	112,660,255.48	28,165,063.87	112,660,255.48
其他非流动金融资产公允价值变动	12,262,341.24	49,049,364.94	12,262,341.24	49,049,364.94
其他权益工具公允价值变动	4,076,964.32	16,307,857.28	4,076,964.32	16,307,857.28
交易性金融资产公允价值变动	11,825,758.31	47,303,033.26	11,825,758.31	47,303,033.26

（十六）其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	143,452,300.41	143,452,300.41
其他	3,974,053.87	3,974,053.87
合计	147,426,354.28	147,426,354.28

（十七）预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）		
1 年以上	1,303,299.93	1,303,299.93
合计	1,303,299.93	1,303,299.93

（十八）合同负债

项　目	期末余额	期初余额

预收担保费	30,849,647.92	46,915,548.65
合计	30,849,647.92	46,915,548.65

（十九）卖出回购金融资产款

1.按项目列示

项目	期末余额	期初余额
证券交易所卖出回购	2,902,550,000.00	998,080,899.68
合计	2,902,550,000.00	998,080,899.68

2.按账龄列示

到期期限	期末余额	期初余额
90 日以上	2,902,550,000.00	998,080,899.68
合计	2,902,550,000.00	998,080,899.68

（二十）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	14,177,785.11	17,658,921.21	29,588,769.99	2,247,936.33
二、离职后福利-设定提存计划		4,452,522.61	4,452,522.61	
合计	14,177,785.11	22,111,443.82	34,041,292.60	2,247,936.33

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	11,933,150.66	13,051,326.24	24,984,476.90	
二、职工福利费		569,086.50	569,086.50	
三、社会保险费		1,092,936.32	1,092,936.32	
其中：1.医疗保险费		1,006,205.70	1,006,205.70	
2.工伤保险费		86,730.62	86,730.62	
四、住房公积金		2,399,554.00	2,399,554.00	
五、工会经费和职工教育经费	846,602.11	356,822.99	498,899.29	704,525.81
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	1,398,032.34	189,195.16	43,816.98	1,543,410.52
合计	14,177,785.11	17,658,921.21	29,588,769.99	2,247,936.33

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		2,515,516.16	2,515,516.16	
二、失业保险费		78,610.93	78,610.93	
三、企业年金缴费		1,858,395.52	1,858,395.52	
合计		4,452,522.61	4,452,522.61	

（二十一）应交税费

项目	期初余额	期末余额
增值税	6,204,330.17	3,080,400.67
企业所得税	103,209,063.74	35,515,673.45
教育费附加	186,083.21	92,412.03
城市维护建设税	433,866.85	215,074.56
地方教育费附加	124,055.47	61,608.02
个人所得税	2,327,226.95	334,257.41
合计	112,484,626.39	39,299,426.14

（二十二）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	411,917,814.53	1,660,011,541.33
合计	411,917,814.53	1,660,011,541.33

1.应付利息情况

无。

2.应付股利情况

无。

3.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
往来款	226,949,690.31	1,480,510,480.07
转贷基金	121,000,000.00	121,000,000.00
暂收款	23,420,452.03	
历史遗留款项	10,182,079.18	9,361,908.04

项目	期末余额	期初余额
奖金、风险金	7,729,975.25	10,231,045.75
押金及保证金	7,334,111.65	4,715,721.67
代收代付款	2,225,244.57	
政策补偿款		24,162,145.19
其他	13,076,261.54	10,030,240.61
合计	411,917,814.53	1,660,011,541.33

（2）账龄超过 1 年的重要其他应付款项

无。

（二十三）担保合同准备金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	2,217,986,389.50	2,059,498,405.60
未到期责任准备金	353,836,744.09	345,308,517.84
合计	2,571,823,133.59	2,404,806,923.44

（二十四）长期应付款

项　目	期初余额	期末余额
长期应付款	19,766,600.00	19,766,600.00
合计	19,766,600.00	19,766,600.00

1.长期应付款期末余额最大的前 5 项

项目	期末余额	期初余额
合肥市产业投资引导基金有限公司	19,766,600.00	19,766,600.00
合计	19,766,600.00	19,766,600.00

（二十五）实收资本

投资者名称	期初余额		本期	本期	期末余额	
	投资金额	所占比例（%）	增加	减少	投资金额	所占比例（%）
合肥兴泰金融控股（集团）有限公司	2,756,176,630.13	51.6800	2,000,500,094.87		4,756,676,725.00	47.5599
合肥兴泰资产管理有限公司	256,228,000.00	4.8100			256,228,000.00	2.5619
安徽省融资再担保有限公司	233,615,100.00	4.3900			233,615,100.00	2.3358
宁国市金禾工业投资有限公司	181,488,100.00	3.4000			181,488,100.00	1.8146
金安产业发展投资有限公司	181,488,100.00	3.4000			181,488,100.00	1.8146
宿州埇桥城投集团（控股）有限公司	181,488,100.00	3.4000			181,488,100.00	1.8146
安徽金寨国有投资控股集团有限公司	181,488,100.00	3.4000			181,488,100.00	1.8146
肥西产业投资控股有限公司	148,774,100.00	2.7900			148,774,100.00	1.4875
宣城开盛产业投资发展有限公司	136,116,200.00	2.5500			136,116,200.00	1.3610
蒙城县城市发展投资控股集团有限公司	136,116,200.00	2.5500			136,116,200.00	1.3610
定远县城乡发展投资集团有限公司	136,116,200.00	2.5500			136,116,200.00	1.3610
蚌埠禹投集团有限公司	136,116,200.00	2.5500			136,116,200.00	1.3610
郎溪县兴川科创发展有限公司	136,116,200.00	2.5500			136,116,200.00	1.3610
潜山市潜润投资控股集团有限公司	136,116,200.00	2.5500			136,116,200.00	1.3610
蚌埠经济开发区投资集团有限公司	136,116,200.00	2.5500	41,677,085.00		177,793,285.00	1.7777
安庆皖江高科技投资发展有限公司	136,116,200.00	2.5500			136,116,200.00	1.3610
合肥北城建设投资（集团）有限公司	47,459,900.00	0.8900			47,459,900.00	0.4745
上海市住房置业融资担保有限公司	38,433,500.00	0.7200			38,433,500.00	0.3843

投资者名称	期初余额		本期	本期	期末余额	
	投资金额	所占比例（%）	增加	减少	投资金额	所占比例（%）
合肥庐阳科技创新集团有限公司	38,080,300.00	0.7200	41,677,085.00		79,757,385.00	0.7975
安徽霍山国有资产投资控股集团有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
阜南滨淮产业投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
滁州市苏滁产业投资有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
广德市国有资产投资经营有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
全椒汇科产业投资集团有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
安徽江南新兴产业投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
安庆依江控股有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
阜阳市东田产业投资有限公司			50,012,503.00		50,012,503.00	0.5001
阜阳兴泉城乡建设投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
安庆市鑫时代资产运营有限责任公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
池州市和美建设发展有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
桐城文都产业投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
芜湖市三山建设投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
太和县和兴产业服务有限公司			50,012,503.00		50,012,503.00	0.5001
颍上投发建设集团有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
安庆市观丰控股有限公司			66,683,337.00		66,683,337.00	0.6667
庐江县康江建设投资有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
庐江高新投资建设有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167

投资者名称	期初余额		本期	本期	期末余额	
	投资金额	所占比例（%）	增加	减少	投资金额	所占比例（%）
铜陵中旭产业投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
淮北东拓智慧城市运营管理有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
庐江县乡村振兴投资有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
明光跃龙投资控股集团有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
五河县新兴产业投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
蚌埠高新创新投资有限公司			166,708,343.00		166,708,343.00	1.6668
泾县泾城实业发展集团有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
合肥蜀山科技创新投资集团有限公司			8,335,417.00		8,335,417.00	0.0833
安徽润蒲投资有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
绩溪县产业投资有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
郎溪开创产业投资集团有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
宁国市宁盛产业投资集团有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
安徽山湖控股集团有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
蒙城县产业投资集团有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
宣城市城市运营发展集团有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
合肥市东鑫建设投资控股集团有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167
安徽兴固产业投资集团有限公司			83,354,171.00		83,354,171.00	0.8334
安徽金产运营管理有限公司			50,012,503.00		50,012,503.00	0.5001
合肥鑫城控股集团有限公司			41,677,085.00		41,677,085.00	0.4167

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（%）
安徽临晟投资发展集团有限公司			66,683,337.00		66,683,337.00	0.6667
合计	5,333,649,530.13	100.00	4,667,833,562.87		10,001,483,093.00	100.00

（二十六）其他权益工具

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
其他权益工具	15,000,000.00	1,499,000,000.00					15,000,000.00	1,499,000,000.00
合计	15,000,000.00	1,499,000,000.00					15,000,000.00	1,499,000,000.00

（二十七）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（股本）溢价	280,589,769.41	1,381,735,721.58		1,662,325,490.99
二、其他资本公积	534,900.00		534,900.00	
合计	281,124,669.41	1,381,735,721.58	534,900.00	1,662,325,490.99

注：资本公积本期增加是收到股东注资，本期减少因股份制改革所影响。

（二十八）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	105,768,482.24		95,459,723.22	10,308,759.02
合计	105,768,482.24		95,459,723.22	10,308,759.02

注：本期盈余公积减少是股份制改革影响。

（二十九）△一般风险准备（仅由金融企业披露）

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	164,647,437.27			164,647,437.27
合计	164,647,437.27			164,647,437.27

（三十）未分配利润

项目	本期金额	上年金额
上期期末余额	487,101,176.61	394,554,372.02
期初调整金额		
本期期初余额	487,101,176.61	394,554,372.02
本期增加额	183,525,171.08	285,964,150.75
其中：本期净利润转入	183,525,171.08	285,964,150.75
本期减少额	353,574,661.23	193,417,346.16
其中：本期提取盈余公积数		38,885,039.67
本期提取一般风险准备		46,276,208.99
本期分配现金股利数		108,250,000.00
其他减少		6,097.50
转作股本的普通股股利	353,574,661.23	
本期期末余额	317,051,686.46	487,101,176.61

（三十一）营业收入、营业成本

1.营业收入、营业成本列示

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				
2．其他业务小计	2,086,822.65	6,838,697.06	2,197,714.57	6,707,857.46
合计	2,086,822.65	6,838,697.06	2,197,714.57	6,707,857.46

2.利息收入列示

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
利息收入	2,565,049.22		4,192,623.95	
合计	2,565,049.22		4,192,623.95	

3. 已赚保费列示

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
已赚保费	349,232,526.59	49,896,805.49	293,249,177.89	39,561,011.06
合计	349,232,526.59	49,896,805.49	293,249,177.89	39,561,011.06

（三十二）提取保险合同准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	8,528,226.25	21,096,612.49
提取担保赔偿准备金	158,487,983.90	115,371,413.72
合计	167,016,210.15	136,468,026.21

（三十三）管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
薪酬费用	7,533,648.54	9,691,408.76
折旧摊销	747,792.27	763,170.25
中介机构费	827,827.55	895,112.10
差旅办公费	1,201,930.96	1,537,302.91
工会经费	18,942.45	
业务宣传费	600,943.39	349,056.60
业务招待费	1,782.00	10,641.00
物业管理费	160,021.50	
其他	6,248,811.06	5,044,209.27

项目	本期发生额	上期发生额
合计	17,341,699.72	18,290,900.89

（三十四）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	7,797,409.79	5,730,837.39
减：利息收入	50,943,346.60	35,613,488.22
银行手续费	832,760.77	219,589.17
合计	-42,313,176.04	-29,663,061.66

（三十五）其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	是否为政府补助
其他	3,910.99	4,500.00	是
个税返还	72,423.76	65,057.57	是
合计	76,334.75	69,557.57	
其中：政府补助	76,334.75	69,557.57	

（三十六）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
理财收益	89,257,957.61	37,251,540.71
合计	89,257,957.61	37,251,540.71

（三十七）信用减值损失

项　目	本期发生额	上期发生额
应收账款减值损失	-5,824.73	
其他应收款减值损失	-1,217,166.71	-1,514,090.78
合计	-1,222,991.44	-1,514,090.78

（三十八）营业外收入

1.营业外收入明细情况

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
违约金收入		2,333.35	
合计		2,333.35	

（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
捐赠支出	7,200.00	14,400.00	7,200.00
滞纳金和罚款	50,046.70		50,046.70
合计	57,246.70	14,400.00	57,246.70

（四十）所得税费用

1.所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	48,771,877.71	38,961,142.80
递延所得税费用	-305,747.85	-65,250.34
合计	48,466,129.86	38,895,892.46

（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、以后不能重分类进损益的其他综合收益					2,987,540.29	-2,987,540.29
1.其他权益工具投资公允价值变动					2,987,540.29	-2,987,540.29
小计					2,987,540.29	-2,987,540.29
二、以后将重分类进损益的其他综合收益						
三、其他综合收益合计					2,987,540.29	-2,987,540.29

（四十二）现金流量表补充资料

1.采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	188,841,059.78	120,597,938.45
加：资产减值损失		
信用减值损失	1,222,991.44	1,514,090.78
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,154,582.73	6,187,628.45
使用权资产折旧		
无形资产摊销	143,632.08	143,632.08
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	7,797,409.79	5,730,837.39
投资损失（收益以“－”号填列）	-89,257,957.61	-207,251,540.71
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-305,747.85	-65,250.34
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-33,834,342.42	40,496,766.05
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	38,600,609.23	48,161,034.61
其他	-600,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	118,762,237.17	185,515,136.76
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,668,150,962.53	3,325,101,679.72
减：现金的期初余额	3,822,566,435.36	3,046,065,158.29
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	-1,154,415,472.83	279,036,521.43

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	2,668,150,962.53	3,325,101,679.72
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,412,219,146.47	3,260,583,776.44
可随时用于支付的其他货币资金	255,931,816.06	64,517,903.28
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	2,668,150,962.53	3,325,101,679.72
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		

（四十三）所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
存出保证金	772,458,055.95	融资担保业务保证金
货币资金	600,000.00	保证金
债券投资	3,352,800,000.00	质押
合计	4,125,858,055.95	

九、或有事项

截至资产负债表日，本公司无需披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十一、关联方关系及其交易

（一）本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
合肥兴泰金融控股（集团）有限公司	合肥	其他金融业	700,000.00	51.68	51.68

本公司母公司为合肥兴泰金融控股（集团）有限公司，最终控制方合肥市人民政府国有资产监督管理委员会。

（二）本集团的子公司

详见七、（一）子公司情况。

（三）本集团的合营企业、联营企业有关信息

无。

（四）关联方

1.其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
安徽兴泰信息科技有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰科技小额贷款有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰资产管理有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	同一集团控制下的子公司
安徽兴泰典当有限责任公司	同一集团控制下的子公司
上海合信投资咨询有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥市产业投资引导基金有限公司	同一集团控制下的子公司
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰商业资产运营有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰股权投资管理有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰商业保理有限公司	同一集团控制下的子公司
安徽富吉典当有限责任公司	同一集团控制下的子公司
合肥力澜置业有限公司	同一集团控制下的子公司
海南金海安投资发展有限责任公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰创业投资管理有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰供应链管理有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰金融与创新研究院有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥兴泰资本管理有限公司	同一集团控制下的子公司
合肥市兴泰小额贷款有限公司	同一集团控制下的子公司

2.关联方交易

交易类型	企业名称	关联方关系性质	交易金额	交易金额占同类交易总额的比例（%）	未结算项目金额	未结算项目金额坏账准备金额	定价政策
一、购买商品、接受劳务的关联交易							
	安徽兴泰信息科技有限公司	受同一最终控制方控制	435,849.06	2.51			市场价
	合肥兴泰商业资产运营有限公司	受同一最终控制方控制	1,338,120.16	7.72			市场价
二、销售商品、提供劳务的关联交易							
	合肥兴泰商业保理有限公司	受同一最终控制方控制	3,981,714.62	1.14			市场价
	合肥市兴泰担保资产管理有限公司	受同一最终控制方控制	256,214.29	0.07			市场价
三、其他交易							
无							

3.应收、应付关联方款项情况

关联方名称	应收项目	期末余额	坏账准备余额
合肥兴泰商业资产运营有限公司	预付账款	513,035.44	
合肥兴泰科技小额贷款有限公司	其他应收款	144,500.00	
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	其他应收款	27,325,953.75	
安徽富吉典当有限责任公司	其他应收款	54,892,861.00	
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	存出保证金	332,362,408.04	
合肥市兴泰担保资产管理有限公司	其他应收款	57,325,953.75	

（续）

关联方名称	应付项目	期末余额
上海合信投资咨询有限公司	其他应付款	91,138.69
合肥市产业投资引导基金有限公司	长期应付款	19,766,600.00
安徽兴泰典当有限责任公司	其他应付款	5,226,510.78
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	其他应付款	4,000.00

4.关联方担保情况

客户名称	在保金额（元）	担保责任发生日期	担保责任到期日期
合肥兴泰商业保理有限公司	57,308,750.00	2023-10-25	2026-08-25
合肥兴泰商业保理有限公司	450,000,000.00	2025-04-29	2027-02-10
合肥兴泰商业保理有限公司	570,000,000.00	2025-08-08	2027-07-31
合肥兴泰科技小额贷款有限公司	142,500,000.00	2025-08-11	2026-08-12
合肥市兴泰小额贷款有限公司	114,000,000.00	2025-12-15	2028-11-27
合肥兴泰商业保理有限公司	313,500,000.00	2026-04-01	2028-03-16
安徽兴泰融资租赁有限责任公司	400,000,000.00	2025-01-13	2028-01-15
合计	2,047,308,750.00		

十二、有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息

无。

十三、母公司会计报表的主要项目附注

（一）其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		

项目	期末余额	期初余额
应收股利		8,133,312.00
其他应收款项	362,837,457.98	363,949,913.21
合计	362,837,457.98	372,083,225.21

（1）应收利息

无。

（2）应收股利

项目	期末余额	期初余额	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
账龄一年以内的应收股利		8,133,312.00		
其中：银华日利 ETF 产品		8,133,312.00		
账龄一年以上的应收股利				
合计		8,133,312.00		

（3）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）	51,705,265.51		35,690,168.71	
1 至 2 年	18,467,459.27	304,569.48	18,912,620.39	4,106.60
2 至 3 年	17,873,092.78	1,581.20	174,153,354.50	143,617.43
3 至 4 年	143,909,102.11	359,043.58	14,224,510.85	299,545.12
4 至 5 年	14,212,766.49	479,272.18	115,721,524.57	944,213.29
5 年以上	125,530,767.53	7,716,529.27	13,175,479.29	6,536,262.66
合计	371,698,453.69	8,860,995.71	371,877,658.31	7,927,745.10

2）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	5,656,827.00	1.52			5,656,827.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	366,041,626.69		8,860,995.71		357,180,630.98
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	22,722,514.64	6.11	8,860,995.71	39.00	13,861,518.93

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
其他组合	343,319,112.05	92.37			343,319,112.05
合计	371,698,453.69	100.00	8,860,995.71		362,837,457.98

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	5,656,827.00	1.52			5,656,827.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	366,220,831.31		7,927,745.10		358,293,086.21
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	27,079,318.96	7.28	7,927,745.10	29.28	19,151,573.86
其他组合	339,141,512.35	91.20			339,141,512.35
合计	371,877,658.31	100.00	7,927,745.10		363,949,913.21

单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
客商 1	5,656,827.00			代持股权款，可收回
合计	5,656,827.00			

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）	10,635,207.23	46.81		18,004,546.30	66.49	
1 至 2 年	3,045,694.75	13.40	304,569.48	41,066.00	0.15	4,106.60
2 至 3 年	7,906.00	0.03	1,581.20	718,087.16	2.65	143,617.43
3 至 4 年	718,087.16	3.16	359,043.58	599,090.23	2.21	299,545.12
4 至 5 年	599,090.23	2.64	479,272.18	1,180,266.61	4.36	944,213.29
5 年以上	7,716,529.27	33.96	7,716,529.27	6,536,262.66	24.14	6,536,262.66
合计	22,722,514.64	100.00	8,860,995.71	27,079,318.96	100.00	7,927,745.10

②采用余额百分比或其他组合方法计提坏账准备的其他应收账款

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	241,787,559.92			243,749,864.51		
无风险组合	101,531,552.13			95,391,647.84		
合计	343,319,112.05			339,141,512.35		

3）其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	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		7,927,745.10		7,927,745.10
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	933,250.61			933,250.61
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	933,250.61	7,927,745.10		8,860,995.71

4）收回或转回的坏账准备情况

无。

5）本报告期实际核销的其他应收款项情况

无。

6）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	占其他应收款合计的比例（%）	坏账准备
客商 1	代缴款项	183,396,245.62	5 年以上	49.34	
客商 2	创业贷专项资金	31,325,953.75	1-5 年	8.43	
客商 3	借款	54,892,861.00	1-5 年	14.77	
客商 4	代持股权款	5,656,827.00	5 年以上	1.52	

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例（%）	坏账准备
客商 5	代垫款项	5,226,510.78	5 年以上	1.41	5,226,510.78
合计		280,498,398.15		75.47	5,226,510.78

7）由金融资产转移而终止确认的其他应收款项

无。

8）其他应收款转移，如证券化、保理等，继续涉入形成的资产、负债的金额

无。

9）企业应披露涉及政府补助的应收款项。

无。

（二）长期股权投资

（1）投资类别

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	2,273,308,947.00			2,273,308,947.00
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小计	2,273,308,947.00			2,273,308,947.00
减:长期股权投资减值准备				
合计	2,273,308,947.00			2,273,308,947.00

（2）长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
合计	2,273,308,947.00	2,273,308,947.00							2,273,308,947.00	
一、合营企业										
二、联营企业										
三、子公司	2,273,308,947.00	2,273,308,947.00							2,273,308,947.00	
合肥市兴泰科技融资担保有限公司	639,563,347.00	639,563,347.00							639,563,347.00	
合肥市长丰兴泰融资担保有限公司	147,310,000.00	147,310,000.00							147,310,000.00	
合肥国控建设融资担保有限公司	1,486,435,600.00	1,486,435,600.00							1,486,435,600.00	

（三）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				
2. 其他业务小计	1,114,283.48	3,387,091.00	1,111,593.34	2,700,572.76
合计	1,114,283.48	3,387,091.00	1,111,593.34	2,700,572.76

利息收入

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
利息收入	2,565,049.22		4,192,623.95	
合计	2,565,049.22		4,192,623.95	

已赚保费

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
已赚保费	230,008,519.15	29,081,715.49	206,574,698.36	21,102,548.88
合计	230,008,519.15	29,081,715.49	206,574,698.36	21,102,548.88

（四）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
银行理财	84,729,130.34	203,425,555.07
合计	84,729,130.34	203,425,555.07

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十五、财务报表的批准

本年度财务报表经总经理办公会批准。