合并资产负债表

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年6月30日　　单位：人民币元

项　　目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	八、（一）	6,694,613,878.90	5,996,618,605.54
交易性金融资产	八、（二）	4,588,326.07	4,588,326.07
衍生金融资产			
存出保证金	八、（三）	646,092,752.61	680,561,865.02
短期贷款	八、（四）		
应收票据			
应收账款	八、（五）	54,042,921.70	
应收款项融资			
预付款项	八、（六）	327,359.54	44,990.54
应收代位追偿款	八、（七）	621,911,072.20	719,352,467.09
其他应收款	八、（八）	1,378,026,491.16	1,397,283,039.77
其中：应收利息			
应收股利			
委托贷款	八、（九）		
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	八、（十）	8,172,328.56	147,628.50
流动资产合计		9,407,775,130.74	8,798,596,922.53
非流动资产：			
债权投资	八、（十一）	410,581,795.83	510,904,547.86
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	八、（十二）	139,441,353.13	139,441,353.13
其他权益工具投资	八、（十三）	10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产	八、（十四）	204,914,668.62	204,914,668.62
投资性房地产	八、（十五）	213,027,061.92	213,027,061.92
固定资产	八、（十六）	107,547,065.89	109,924,564.79
在建工程			
抵债资产	八、（十七）	299,426,236.78	149,759,304.43
使用权资产			
无形资产	八、（十八）	728,683.67	772,846.31
其中：数据资源		728,683.67	772,846.31
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	八、（十九）	80,581,179.86	79,084,812.90
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,466,248,045.70	1,417,829,159.96
资产总计		10,874,023,176.44	10,216,426,082.49

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年6月30日　　单位：人民币元

项　　目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
存入保证金	八、（二十）	181,117,835.98	170,127,867.94
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	八、（二十一）	2,987,662.76	
合同负债	八、（二十二）	4,216,452.83	67,935,013.05
应付职工薪酬	八、（二十三）	12,891.98	8,975,006.13
应交税费	八、（二十四）	15,164,615.02	70,651,442.66
其他应付款	八、（二十五）	185,538,041.56	200,310,905.88
其中：应付利息	八、（二十五）		
应付股利			
担保合同准备金	八、（二十六）	1,452,360,931.27	1,163,319,879.03
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	八、（二十七）	252,987.17	3,850,996.00
流动负债合计		1,841,651,418.57	1,685,171,110.69
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	八、（十九）	98,234.79	98,234.79
其他非流动负债			
非流动负债合计		98,234.79	98,234.79
负债合计		1,841,749,653.36	1,685,269,345.48
所有者权益：			
实收资本	八、（二十八）	8,500,000,000.00	8,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、（二十九）	56,236,636.68	56,236,636.68
减：库存股			
其他综合收益	八、（三十）	-5,301,098.44	-5,301,098.44
专项储备			
盈余公积	八、（三十一）	117,555,024.51	117,555,024.51
一般风险准备	八、（三十二）	117,357,645.42	117,357,645.42
未分配利润	八、（三十三）	215,806,564.16	214,225,895.71
归属于母公司所有者权益合计		9,001,654,772.33	8,500,074,103.88
少数股东权益		30,618,750.75	31,082,633.13
所有者权益合计		9,032,273,523.08	8,531,156,737.01
负债和所有者权益总计		10,874,023,176.44	10,216,426,082.49

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年1-6月　　单位：人民币元

项　　目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		496,199,074.46	208,403,516.89
其中：营业收入	八、（三十四）	2,518,348.52	3,204,947.66
利息收入	八、（三十四）	3,630,502.03	
担保费收入	八、（三十四）	490,050,223.91	205,198,569.23
二、营业总成本		301,660,538.07	19,876,571.22
其中：营业成本	八、（三十四）	500.00	
赔付支出净额	八、（三十五）		
提取保险合同准备金净额	八、（三十六）	288,127,453.67	33,249,342.81
分保费用	八、（三十七）	464,969.74	485,591.81
税金及附加	八、（三十八）	2,815,912.84	1,641,345.30
销售费用			
管理费用	八、（三十九）	27,556,113.56	30,138,722.28
研发费用			
财务费用	八、（四十）	-17,304,411.74	-45,638,430.98
其中：利息费用			
利息收入		17,322,951.84	45,664,178.31
加：其他收益	八、（四十一）	4,759,826.12	4,353,248.74
投资收益（损失以“－”号填列）	八、（四十二）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	八、（四十三）		
信用减值损失（损失以“－”号填列）	八、（四十四）	-3,465,468.08	7,769,397.91
资产减值损失（损失以“－”号填列）	八、（四十五）	-5,405,642.16	-10,828,913.54
资产处置收益（损失以“－”号填列）	八、（四十六）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		190,427,252.27	189,820,678.78
加：营业外收入	八、（四十七）	5,963.00	15,301.00
减：营业外支出	八、（四十八）	100,224.44	4,704.00
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		190,332,990.83	189,831,275.78
减：所得税费用	八、（四十九）	19,216,204.76	6,052,805.88
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		171,116,786.07	183,778,469.90
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		171,116,786.07	183,778,469.90
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“－”号填列）		171,580,668.45	183,110,830.03
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）		-463,882.38	667,639.87
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（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			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		171,116,786.07	183,778,469.90
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		171,580,668.45	183,110,830.03
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-463,882.38	667,639.87

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年1-6月　　单位：人民币元

项　　目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		10,811,808.90	
△收到原保险合同保费取得的现金		393,582,388.02	210,068,892.32
△收取利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,003,071,712.83	2,160,214,805.09
经营活动现金流入小计		2,407,465,909.75	2,370,283,697.41
购买商品、接受劳务支付的现金		1,077,615.38	
△支付原保险合同赔付款项的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		29,603,773.12	30,891,538.17
支付的各项税费		84,652,810.23	97,113,301.59
支付其他与经营活动有关的现金		2,093,981,217.66	2,197,950,361.57
经营活动现金流出小计		2,209,315,416.39	2,325,955,201.33
经营活动产生的现金流量净额		198,150,493.36	44,328,496.08
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			100,000,000.00
投资活动现金流入小计			100,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		155,220.00	12,780.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		155,220.00	12,780.00
投资活动产生的现金流量净额		-155,220.00	99,987,220.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		500,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		500,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		125,730,000.00	230,000,000.00
筹资活动现金流出小计		125,730,000.00	230,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		374,270,000.00	-230,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		572,265,273.36	-85,684,283.92
加：期初现金及现金等价物余额		1,363,868,605.54	1,519,741,169.93
六、期末现金及现金等价物余额		1,936,133,878.90	1,434,056,886.01

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年6月30日　　单位：人民币元

项　　目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		5,757,384,999.09	5,117,945,798.33
交易性金融资产		4,588,326.07	4,588,326.07
衍生金融资产			
存出保证金		588,272,570.20	622,758,385.37
短期贷款			
应收票据			
应收账款		54,042,921.70	
应收款项融资			
预付款项		279,493.17	12,169.17
应收代位追偿款		389,973,809.23	494,432,402.25
其他应收款	十二、（一）	1,334,043,399.40	1,266,702,885.97
其中：应收利息			
应收股利			
委托贷款			
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		8,133,698.42	108,998.36
流动资产合计		8,136,719,217.28	7,506,548,965.52
非流动资产：			
债权投资		410,581,795.83	510,904,547.86
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二、（二）	1,317,092,555.06	1,317,092,555.06
其他权益工具投资		10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产		200,789,668.62	200,789,668.62
投资性房地产		216,898,652.74	216,898,652.74
固定资产		103,519,446.53	105,862,082.87
在建工程			
抵债资产		257,228,589.75	107,978,703.64
使用权资产			
无形资产		728,683.67	772,846.31
其中：数据资源		728,683.67	772,846.31
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		48,923,184.95	48,121,934.20
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,565,762,577.15	2,518,420,991.30
资产总计		10,702,481,794.43	10,024,969,956.82

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年6月30日　　单位：人民币元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
存入保证金		181,117,835.98	170,127,867.94
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债		4,216,452.83	64,162,624.53
应付职工薪酬		10,420.98	5,944,672.84
应交税费		11,584,362.74	62,604,267.95
其他应付款		141,021,742.92	141,762,615.08
其中：应付利息			
应付股利			
担保合同准备金		1,393,266,542.92	1,118,158,631.36
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		252,987.17	3,849,757.47
流动负债合计		1,731,470,345.54	1,566,610,437.17
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		98,234.79	98,234.79
其他非流动负债			
非流动负债合计		98,234.79	98,234.79
负债合计		1,731,568,580.33	1,566,708,671.96
所有者权益：			
实收资本		8,500,000,000.00	8,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		55,222,384.93	55,222,384.93
减：库存股			
其他综合收益		-5,301,098.44	-5,301,098.44
专项储备			
盈余公积		117,555,024.51	117,555,024.51
一般风险准备		117,357,645.42	117,357,645.42
未分配利润		186,079,257.68	173,427,328.44
所有者权益合计		8,970,913,214.10	8,458,261,284.86
负债和所有者权益总计		10,702,481,794.43	10,024,969,956.82

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司利润表

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年1-6月　　单位：人民币元

项　　目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	十二、（三）	486,564,835.00	197,981,078.61
减：营业成本	十二、（三）	500.00	
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额		274,194,312.99	-47,500,207.46
分保费用			17,141.56
税金及附加		2,670,477.61	1,543,082.63
销售费用			
管理费用		20,740,103.47	22,739,291.77
研发费用			
财务费用		-16,589,704.29	-17,014,862.62
其中：利息费用			
利息收入		16,602,778.09	
加：其他收益		10,419.13	7,000.32
投资收益（损失以“－”号填列）	十二、（四）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
信用减值损失（损失以“－”号填列）		-2,749,687.50	7,769,397.91
资产减值损失（损失以“－”号填列）		-455,315.50	-10,828,913.54
资产处置收益（损失以“－”号填列）			
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		202,354,561.35	235,144,117.42
加：营业外收入		5,963.00	15,301.00
减：营业外支出		100,224.44	4,704.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		202,260,299.91	235,154,714.42
减：所得税费用		19,608,370.67	5,386,584.63
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		182,651,929.24	229,768,129.79
（一） 持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		182,651,929.24	229,768,129.79
（二） 终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
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			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		182,651,929.24	229,768,129.79

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司现金流量表

编制单位：湖南财鑫融资担保有限公司　　2026年1-6月　　单位：人民币元

项　　目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,039,920.84	
△收到原保险合同保费取得的现金		393,582,388.02	198,826,779.45
△收取利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		945,626,616.50	937,902,496.67
经营活动现金流入小计		1,341,248,925.36	1,136,729,276.12
购买商品、接受劳务支付的现金		649,882.00	
△支付原保险合同赔付款项的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		21,703,351.61	22,753,146.21
支付的各项税费		79,218,148.50	89,040,977.75
支付其他与经营活动有关的现金		1,100,083,122.49	998,380,681.92
经营活动现金流出小计		1,201,654,504.60	1,110,174,805.88
经营活动产生的现金流量净额		139,594,420.76	26,554,470.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			100,000,000.00
投资活动现金流入小计			100,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		155,220.00	12,780.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		155,220.00	12,780.00
投资活动产生的现金流量净额		-155,220.00	99,987,220.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		500,000,000.00	
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		500,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		125,730,000.00	830,000,000.00
筹资活动现金流出小计		125,730,000.00	830,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		374,270,000.00	-830,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		513,709,200.76	-703,458,309.76
加：期初现金及现金等价物余额		996,495,798.33	1,200,087,567.60
六、期末现金及现金等价物余额		1,510,204,999.09	496,629,257.84

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

湖南财鑫融资担保有限公司
财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、企业的基本情况

（一）企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

企业历史沿革：常德财鑫投融资担保集团有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）成立于2008年4月8日，已于2026年2月14日更名为湖南财鑫融资担保有限公司，由湖南财鑫投资控股集团有限公司全额出资，为全资国有的政策性担保机构。

企业注册地：常德柳叶湖旅游度假区柳叶湖街道万寿社区月亮大道666号财富中心B栋21层

统一社会信用代码：91430700673563895B

法人代表：杨明

注册资金：人民币8,500,000,000.00元

组织形式：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

总部地址：常德柳叶湖旅游度假区柳叶湖街道万寿社区月亮大道666号财富中心B栋21层

（二）企业的业务性质和主要经营活动

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、债券发行担保、经监管部门批准的其他融资性担保业务；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，以自有资金对外投资。（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）

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2026 年 6 月 30 日的财务状况、2026 年度 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一)会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二)记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三)记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融工具、其他债权投资、其他权益工具投资及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

(四)重要性

1.财务报表项目的重要性

本公司确定财务报表项目重要性，以是否影响财务报表使用者作出经济决策为原则，从性质和金额两方面考虑。财务报表项目金额的重要性，以相关项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入、净利润的一定比例为标准；财务报表项目性质的重要性，以是否属于日常经营活动、是否导致盈亏变化、是否影响监管指标等对财务状况和经营成果具有较大影响的因素为依据。

2.财务报表项目附注明细项目的重要性

本公司确定财务报表项目附注明细项目的重要性，在财务报表项目重要性基础上，以具体项目占该项目一定比例，或结合金额确定，同时考虑具体项目的性质。某些项目对财务报表而言不具有重要性，但可能对附注而言具有重要性，仍需要在附注中单独披露。

(五)企业合并

1.同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面

价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

2. 非同一控制下的企业合并

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

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

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

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

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

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

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

5. 处置子公司的会计处理

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

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

(七)控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制作为基础予以确定。具备以下三个要素的被投资单位，认定为对其控制：拥有对被投资单位的权力、因参与被投资单位的相关活动而享有可变回报、有能力运用对被投资单位的权力影响回报金额。

2. 合并财务报表的编制方法

（1）统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

（2）合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为母公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

（3）合并取得子公司会计处理

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

（4）处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（八）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

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

的分类进行重新评估。

2.共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

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

3.合营企业的会计处理

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

(九)现金及现金等价物的确定标准

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

(十)金融工具

1.金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本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，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

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

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

④指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。除获得的股利（属于投资成本收回部分的

除外）计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

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

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

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

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

（1）金融资产

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

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产）之和。

针对本公司指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（2）金融负债

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

金融负债（或其一部分）终止确认的，本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。

(十一)预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1.预期信用损失的范围

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、应收代位追偿款、租赁应收款、其他应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

2.预期信用损失的确定方法

预期信用损失的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

预期信用损失的简化方法，即始终按相当于整个存续期预期信用损失的金额计量损失准备。

3. 预期信用损失的会计处理方法

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

4. 应收款项、租赁应收款计量坏账准备的方法

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

①按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

本公司对除单项认定的应收款项外，根据信用风险特征将应收票据、应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据按照信用风险特征组合：

组合类别	确定依据
组合 1：银行承兑汇票	依据承兑人信用风险确定
组合 2：商业承兑汇票	依据客户性质确认

应收账款按照信用风险特征组合：

组合类别	确定依据
组合 1：信用风险极低的金融资产组合	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合 2：集团合并范围内往来款项组合	应收集团合并范围内关联方往来款项
组合 3：账龄组合	除组合 1 和组合 2 之外的应收账款

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

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

②按照单项计提坏账准备的判断标准

本公司对应收款项进行单项认定并计提坏账准备的判断标准为账龄 5 年以上、客户已破产、财务发生重大困难等的应收款项单项认定，全额计提坏账准备。

（2）包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。信用风险特征组合和单项计提的判断标准同不含融资成分的认定标准一致。

5. 其他金融资产计量损失准备的方法

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

（1）按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干信用风险特征组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

组合类别	确定依据
组合 1：信用风险极低的金融资产组合	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合 2：集团合并范围内往来款项组合	应收集团合并范围内关联方往来款项
组合 3：账龄组合	除组合 1 和组合 2 之外的应收账款

（2）按照单项计提坏账准备的判断标准

参考不包含重大融资成分的应收款项的说明。

(十二)合同资产和合同负债

1. 合同资产

本公司将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产，本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本公司按照一般方法计量损失准备。

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

2. 合同负债

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

本公司将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(十三)长期股权投资

1. 初始投资成本确定

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

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

2. 后续计量及损益确认方法

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

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

(十四)投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

(十五)固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、办公设备、运输工具、电子设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计

净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	50	5	1.9
办公设备	5	5	19
运输工具	4	5	23.75
电子设备	3	5	31.67

(十六)在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十七)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，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2.资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利

率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十八）无形资产

1. 无形资产的计价方法

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

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

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
软件	3-5	年限平均法
其他	3-5	年限平均法

2. 使用寿命不确定的判断依据

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

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

（十九）长期资产减值

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

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

生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(二十)长期待摊费用

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

(二十一)职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

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

2.离职后福利与辞退福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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

3. 其他长期职工福利

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

(二十二)保险合同准备金

1. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，担保合同在未解除担保责任前维持 50%不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

2. 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是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。

公司的担保赔偿准备金按照当年年末担保责任余额 1%的比例提取，当担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%后，实行差额提取。担保合同提前解除的，本公司转销相关合同担保合同准备金余额，计入当期损益。

(二十三)预计负债

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

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

(二十四)收入

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或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。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。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本公司按照履约进度确认收入。否则，本公司于客户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断本公司从事交易时的身份是主要责任人还是代理人。在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

1.保费收入

保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费，或者是担保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：①担保合同成立并承担相应的担保责任；②与担保合同相关的经济利益很可能流入；③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2.利息收入

利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本公司资金所取得的利息收入，公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认：①贷款合同成立并将资金发放给他人使用；②利息收入应按他人使用本公司现金的时间和适用利率计算确定；③利息收入于实际收到时确认。

（二十五）合同成本

本公司的合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。

本公司为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

2. 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；

3. 该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失：

1. 因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；

2. 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

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

(二十六)政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

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

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关

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

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

2. 政府补助的确认时点

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

(二十七)递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税的确认

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

2. 递延所得税的计量

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

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

(二十八)租赁

本公司在合同开始日，将评估合同是否为租赁或包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或包含租赁。

1. 承租人的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和

租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

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

（1）使用权资产

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

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

（2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

2. 出租人的会计处理

本公司在租赁开始日，将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确认为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认。对初始直接费用予以资本化，在租赁期

内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益，未计入租赁收款额的可变租金在实际发生时计入租金收入。

（2）融资租赁会计处理

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

(二十九)公允价值计量

1. 公允价值初始计量及会计核算

根据相关会计准则要求以公允价值对相关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。

2. 估值技术

以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中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。

以交易价格作为初始确认时的公允价值，在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。在公允价值后续计量中使用估值技术的，尤其是涉及不可观察输入值的，将确保该估值技术反映了计量日可观察的市场数据。公允价值计量使用的估值技术一经确定，不得随意变更。

3. 公允价值层次划分

将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。在考虑相关资产或负债特征的基础上判断所使用的输入值是否重要。

如能够获得相同资产或负债在活跃市场上的报价，将该报价不加调整地应用于该资产或负债的公允价值计量，则优先使用第一层次输入值作为公允价值提供了最可靠的证据。在使用第二层次输入值对相关资产或负债进行公允价值计量时，根据该资产或负债的特征，对第

二层次输入值进行调整。这些特征包括资产状况或所在位置、输入值与类似资产或负债的相关程度、可观察输入值所在市场的交易量和活跃程度等。只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才能使用第三层次输入值，即不可观察输入值。

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 主要会计政策变更说明

无。

(二) 主要会计估计变更说明

无。

(三) 前期会计差错更正

无。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税　种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、9%、6%、5%
城市维护建设税	按应纳流转税税额计征	7%
教育费附加	按应纳流转税税额计征	3%、2%
房产税	从价计征的按照房产原值一次减除 20%后的余值的 1.2%计征；从租计征的，按照收入的 12%计征	1.2%、12%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

(二) 税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税（2016）36 号）的规定，公司属于符合免税条件的担保机构，从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入（不含信用评级、咨询、培训等收入）3 年内免征增值税。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	认缴持股比例（%）	投资额	取得方式
1	常德市圣禹基业	常德	常德	其他金融	100,000,000.00	85	80,792,072.18	设立

序号	企业名称	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	认缴持股比例（%）	投资额	取得方式
	融资担保有限公司	市	市	业				
2	常德财科融资担保有限公司	常德市	常德市	其他金融业	1,000,000,000.00	97.8037	978,890,777.19	设立
3	常德市善德融资担保有限公司	常德市	常德市	其他金融业	100,000,000.00	100	117,968,352.56	设立

八、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
库存现金	48,150.21	48,150.21
银行存款	1,936,085,728.69	1,363,820,455.33
其他货币资金	4,758,480,000.00	4,632,750,000.00
合　　计	6,694,613,878.90	5,996,618,605.54

受限制的货币资金明细如下：

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
用于质押的存单	4,758,480,000.00	4,632,750,000.00
合　　计	4,758,480,000.00	4,632,750,000.00

(二) 交易性金融资产

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,588,326.07	4,588,326.07
其中：其他	4,588,326.07	4,588,326.07
合　　计	4,588,326.07	4,588,326.07

(三) 存出保证金

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
存入银行	646,092,752.61	680,561,865.02
合　计	646,092,752.61	680,561,865.02

(四) 短期贷款

1. 短期贷款五级分类

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
正常类		
关注类		
不良贷款总额	91,335,797.74	91,335,797.74
其中：次级类		
可疑类		
损失类	91,335,797.74	91,335,797.74

小　计	91,335,797.74	91,335,797.74
减：贷款损失准备	91,335,797.74	91,335,797.74
合　计		

2. 短期贷款类型分类

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
信用贷款	91,335,797.74	91,335,797.74
小　计	91,335,797.74	91,335,797.74
减：贷款损失准备	91,335,797.74	91,335,797.74
合　计		

(五) 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账 龄	2026 年 6 月 30 日		2026 年 1 月 1 日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	56,887,286.00	2,844,364.30		
合 计	56,887,286.00	2,844,364.30		

2. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

种　　类	2026 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项评估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	56,887,286.00	100.00	2,844,364.30	5.00	54,042,921.70
组合：集团合并范围内往来款项组合	56,887,286.00	100.00	2,844,364.30	5.00	54,042,921.70
合　计	56,887,286.00	100.00	2,844,364.30	5.00	54,042,921.70

(六) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账　龄	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1 月 1 日		
	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）	307,258.57	93.86		44,990.54	100.00	
1-2 年	20,100.97	6.14				
合　计	327,359.54	100.00		44,990.54	100.00	

(七) 应收代位追偿款

项　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
应收代位追偿款	814,936,190.37	906,270,274.52
小计	814,936,190.37	906,270,274.52

项　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
减：坏账准备	193,025,118.17	186,917,807.43
合　　计	621,911,072.20	719,352,467.09

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收代位追偿款

种　　类	2026 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项评估计提坏账准备的应收代位追偿款	111,368,587.96	13.67	66,821,152.78	60.00	44,547,435.18
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	703,567,602.41	86.33	126,203,965.39	17.94	577,363,637.02
组合：账龄组合	703,567,602.41	86.33	126,203,965.39	17.94	577,363,637.02
合　　计	814,936,190.37	100.00	193,025,118.17	23.69	621,911,072.20

（续）

种　　类	2026 年 1 月 1 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项评估计提坏账准备的应收代位追偿款	111,368,587.96	12.29	66,821,152.78	60.00	44,547,435.18
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	794,901,686.56	87.71	120,096,654.65	15.11	674,805,031.91
组合：账龄组合	794,901,686.56	87.71	120,096,654.65	15.11	674,805,031.91
合　　计	906,270,274.52	100.00	186,917,807.43	20.62	719,352,467.09

期末单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
湖南天鹰建设有限公司	111,368,587.96	66,821,152.78	60.00	单位处于破产重整阶段
合　　计	111,368,587.96	66,821,152.78		

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款

（1）账龄组合

账　龄	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1 月 1 日		
	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）	219,747,367.38	5.00	10,987,368.37	336,635,279.17	42.35	16,831,763.96
1 至 2 年	181,857,374.37	10.00	18,185,737.44	160,273,552.87	20.16	16,027,355.29
2 至 3 年	102,546,746.26	20.00	20,509,349.25	160,959,632.83	20.25	32,191,926.57
3 至 4 年	152,262,291.92	30.00	45,678,687.58	100,068,379.92	12.59	30,020,513.98
4 至 5 年	32,621,999.46	50.00	16,310,999.74	23,879,493.85	3.00	11,939,746.93
5 年以上	14,531,823.02	100.00	14,531,823.01	13,085,347.92	1.65	13,085,347.92

账　龄	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1 月 1 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
合　计	703,567,602.41		126,203,965.39	794,901,686.56	100.00	120,096,654.65

3. 坏账准备

类别	2026 年 1 月 1 日	本期变动金额					2026 年 6 月 30 日
		计提	收回	转回	核销	其他变动	
坏账准备	186,917,807.43	6,107,310.74					193,025,118.17
合计	186,917,807.43	6,107,310.74					193,025,118.17

4. 按欠款方归集的 2026 年 1-6 月前五名的应收代位追偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代位追偿款合计的比例（%）	坏账准备
湖南天鹰建设有限公司	111,368,587.96	13.68	66,821,152.78
湖南热市温泉开发有限责任公司	68,275,551.77	8.39	3,413,777.59
汉寿县红兴农场管理有限公司	64,227,000.00	7.89	3,211,350.00
湖南锦达建筑工程有限公司	42,351,904.52	5.20	2,117,595.23
常德广积米业有限公司	35,960,000.00	4.41	3,596,000.00
合　　计	322,183,044.25	39.57	79,159,875.60

（八）其他应收款

项　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,378,026,491.16	1,397,283,039.77
合　　计	1,378,026,491.16	1,397,283,039.77

1. 其他应收款

（1）按账龄披露其他应收款

账　龄	2026 年 6 月 30 日		2026 年 1 月 1 日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	151,986,828.42	286,979.47	431,711,759.01	221,984.85
1 至 2 年	285,674,020.78	632,355.21	140,589,793.66	858,017.07
2 至 3 年	139,200,133.32	847,933.21	26,346,565.83	66,097.61
3 至 4 年	25,392,530.88	71,112.70	162,969,886.95	4,432,283.72
4 至 5 年	160,796,467.61	5,392,362.53	537,293,943.28	1,014,912.00
5 年以上	637,908,986.98	15,701,733.71	121,384,132.67	16,419,746.38
合 计	1,400,958,967.99	22,932,476.83	1,420,296,081.40	23,013,041.63

（2）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

种　　类	2026 年 6 月 30 日

	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项评估计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,400,958,967.99	100.00	22,932,476.83	1.64	1,378,026,491.16
组合 1：信用风险极低的金融资产组合	191,172,717.38	13.65			191,172,717.38
组合 2：集团合并范围内往来款项组合	1,169,774,986.60	83.50			1,169,774,986.60
组合 3：账龄组合	40,011,264.01	2.85	22,932,476.83	57.32	17,078,787.18
合　计	1,400,958,967.99	100.00	22,932,476.83	1.64	1,378,026,491.16

（续）

种　类	2026 年 1 月 1 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项评估计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,420,296,081.40	100.00	23,013,041.63	1.62	1,397,283,039.77
组合 1：信用风险极低的金融资产组合	195,339,534.13	13.76			195,339,534.13
组合 2：集团合并范围内往来款项组合	1,185,002,066.36	83.43			1,185,002,066.36
组合 3：账龄组合	39,954,480.91	2.81	23,013,041.63	57.60	16,941,439.28
合　计	1,420,296,081.40	100.00	23,013,041.63	1.62	1,397,283,039.77

①账龄组合

账　龄	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1 月 1 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	5,739,589.30	14.34	286,979.47	4,439,696.97	11.11	221,984.85
1 至 2 年	4,215,701.37	10.54	632,355.21	5,720,113.83	14.32	858,017.07
2 至 3 年	3,391,732.82	8.48	847,933.21	264,390.44	0.66	66,097.61
3 至 4 年	177,781.75	0.44	71,112.70	11,080,709.29	27.73	4,432,283.72
4 至 5 年	10,784,725.06	26.95	5,392,362.53	2,029,824.00	5.08	1,014,912.00
5 年以上	15,701,733.71	39.25	15,701,733.71	16,419,746.38	41.10	16,419,746.38
合　计	40,011,264.01	100.00	22,932,476.83	39,954,480.91	100.00	23,013,041.63

（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)	
2026 年 1 月 1 日	864,856.75	22,148,184.88		23,013,041.63

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)	
本期计提	14,112.00			14,112.00
本期转回	94,676.80			94,676.80
2026 年 6 月 30 日	784,291.95	22,148,184.88		22,932,476.83

（4）按欠款方归集的 2026 年 6 月 30 日前五名的其他应收款情况

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
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	668,817,432.48	2-3 年、4-5 年、5 年以上	47.74	
湖南财鑫投资控股集团有限公司	往来款	299,099,812.76	1 年以内、1-2 年	21.35	
常德市经济技术开发区财政局	往来款	141,339,627.30	4-5 年、5 年以上	10.09	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	往来款	46,000,000.00	5 年以上	3.28	
湖南财鑫资本管理有限公司	往来款	34,987,375.70	1 年以内、3-4 年	2.50	
合　　计	——	1,190,244,248.24	——	84.96	

（九）委托贷款

1. 委托贷款类型分类

项目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
质押贷款	19,000,000.00	19,000,000.00
小　　计	19,000,000.00	19,000,000.00
减：委托贷款损失准备	19,000,000.00	19,000,000.00
合　　计		

2. 委托贷款损失准备计提情况

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)	
2026 年 1 月 1 日		19,000,000.00		19,000,000.00
本期计提				
本期核销				
2026 年 6 月 30 日		19,000,000.00		19,000,000.00

3. 按欠款方归集的 2026 年 6 月 30 日大额的委托贷款情况

债务人名称	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例（%）	坏账准备
湖南天鹰建设有限公司	19,000,000.00	5 年以上	100.00	19,000,000.00
合　　计	19,000,000.00	——	100.00	19,000,000.00

（十）其他流动资产

项　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
增值税留抵税额	8,172,328.56	147,628.50
合　计	8,172,328.56	147,628.50

(十一)债权投资

1. 债权投资的分类

项　目	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1 月 1 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
农商行湘财进 2021-25 号债券	206,081,795.83		206,081,795.83	210,904,547.86		210,904,547.86
财信信托湘信合富 2025-15 号	204,500,000.00		204,500,000.00	200,000,000.00		200,000,000.00
交银国信.丰产增收 10003 号				100,000,000.00		100,000,000.00
合　计	410,581,795.83		410,581,795.83	510,904,547.86		510,904,547.86

2. 期末重要的债权投资情况

债券项目	面值	票面利率(%)	实际利率(%)	到期日
农商行湘财进 2021-25 号债券	200,000,000.00	5.10	5.10	2031-12-27
财信信托湘信合富 2025-15 号	200,000,000.00	4.50	4.50	2027-2-18
合　计	400,000,000.00	——	——	——

(十二)长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加额	本期减少额	2026 年 6 月 30 日
对联营企业投资	139,441,353.13			139,441,353.13
小　计	139,441,353.13			139,441,353.13
减：长期股权投资减值准备				
合　计	139,441,353.13			139,441,353.13

2. 长期股权投资的情况

被投资单位	投资成本	2026 年 1 月 1 日	本期增减变动								2026 年 6 月 30 日	减值准备 2026 年 6 月 30 日
			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		
联营企业												
1.常德中车新能源汽车有限公司	33,951,800.00	35,713,366.62									35,713,366.62	
2.湖南达晨财鑫创业投资有限公司	36,000,000.00	22,457,986.51									22,457,986.51	
3.常德产业发展基金投资有限公司	81,270,000.00	81,270,000.00									81,270,000.00	
合　计	151,221,800.00	139,441,353.13									139,441,353.13	

(十三)其他权益工具投资

1. 其他权益工具投资情况

项　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日	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
湖南省农业信贷融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00					
合　计	10,000,000.00	10,000,000.00					

(十四)其他非流动金融资产

项　目	2026年6月30日	2026年1月1日
财信证券财鑫 1 号单-资产管理计划	200,789,668.62	200,789,668.62
常德中科现代农业投资管理中心	4,125,000.00	4,125,000.00
合　计	204,914,668.62	204,914,668.62

(十五)投资性房地产

1. 以成本计量

项　目	2026年1月1日	本期增加	本期减少	2026年6月30日
一、账面原值合计	233,970,216.19			233,970,216.19
其中：房屋、建筑物	233,970,216.19			233,970,216.19
二、累计折旧和累计摊销合计	20,943,154.27			20,943,154.27
其中：房屋、建筑物	20,943,154.27			20,943,154.27
三、投资性房地产账面净值合计	213,027,061.92	——	——	213,027,061.92
其中：房屋、建筑物	213,027,061.92	——	——	213,027,061.92
四、投资性房地产减值准备累计合计				
其中：房屋、建筑物				
五、投资性房地产账面价值合计	213,027,061.92	——	——	213,027,061.92
其中：房屋、建筑物	213,027,061.92	——	——	213,027,061.92

(十六)固定资产

项　目	2026年6月30日	2026年1月1日
固定资产	107,547,065.89	109,924,564.79
固定资产清理		
合　计	107,547,065.89	109,924,564.79

1. 固定资产情况

项　目	2026年1月1日	本期增加额	本期减少额	2026年6月30日
一、账面原值合计	133,263,942.60	144,745.00		133,408,687.60
其中：房屋及建筑物	126,646,753.55			126,646,753.55
办公设备	2,799,010.74	46,100.00		2,845,110.74

项　　目	2026年1月1日	本期增加额	本期减少额	2026年6月30日
电子设备	2,946,567.69	98,645.00		3,045,212.69
运输工具	871,610.62			871,610.62
二、累计折旧合计	23,339,377.81	2,522,243.90		25,861,621.71
其中：房屋及建筑物	17,390,169.90	2,403,005.61		19,793,175.51
办公设备	2,441,936.07	59,551.32		2,501,487.39
电子设备	2,789,498.15	30,308.33		2,819,806.48
运输工具	717,773.69	28,951.26		746,724.95
三、固定资产账面净值合计	109,924,564.79	——	——	107,547,065.89
其中：房屋及建筑物	109,256,583.65	——	——	106,853,578.04
办公设备	357,074.67	——	——	343,623.35
电子设备	157,069.54	——	——	225,406.21
运输工具	153,836.93	——	——	124,885.67
四、减值准备合计		——	——	
其中：房屋及建筑物		——	——	
办公设备		——	——	
电子设备		——	——	
运输工具		——	——	
五、固定资产账面价值合计	109,924,564.79	——	——	107,547,065.89
其中：房屋及建筑物	109,256,583.65	——	——	106,853,578.04
办公设备	357,074.67	——	——	343,623.35
电子设备	157,069.54	——	——	225,406.21
运输工具	153,836.93	——	——	124,885.67

（十七）抵债资产

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
房屋及建筑物	299,426,236.78	149,759,304.43
小　　计	299,426,236.78	149,759,304.43
减：抵债资产减值准备		
合　　计	299,426,236.78	149,759,304.43

（十八）无形资产

1. 无形资产情况

项　　目	2026年1月1日	本期增加额	本期减少额	2026年6月30日
一、原价合计	1,314,732.91			1,314,732.91
其中：软件	431,480.00			431,480.00
自行开发的数据资源	883,252.91			883,252.91
二、累计摊销额合计	541,886.60	44,162.64		586,049.24
其中：软件	431,480.00			431,480.00
自行开发的数据资源	110,406.60	44,162.64		154,569.24

项　　目	2026年1月1日	本期增加额	本期减少额	2026年6月30日
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
自行开发的数据资源				
四、无形资产账面价值合计	772,846.31	——	——	728,683.67
其中：软件		——	——	
自行开发的数据资源	772,846.31	——	——	728,683.67

(十九)递延所得税资产、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	2026 年 6 月 30 日		2026 年 1 月 1 日	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	80,581,179.86	322,324,719.42	79,084,812.90	316,339,251.58
资产减值准备	80,581,179.86	322,324,719.42	79,084,812.90	316,339,251.58
二、递延所得税负债	98,234.79	392,939.14	98,234.79	392,939.14
公允价值变动	98,234.79	392,939.14	98,234.79	392,939.14

(二十)存入保证金

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
担保合同	181,117,835.98	170,127,867.94
合　　计	181,117,835.98	170,127,867.94

(二十一)预收款项

账　　龄	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
1 年以内（含 1 年）	2,987,662.76	
合　　计	2,987,662.76	

(二十二)合同负债

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
预收担保费	4,216,452.83	67,921,251.58
预收租金		13,761.47
合　　计	4,216,452.83	67,935,013.05

(二十三)应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项　　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	8,975,006.13	14,567,860.70	23,529,974.85	12,891.98
二、离职后福利-设定提存计划		4,536,455.66	4,536,455.66	
合　计	8,975,006.13	19,104,316.36	28,066,430.51	12,891.98

2. 短期职工薪酬列示

项　　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	8,879,057.18	10,810,403.05	19,689,460.23	
二、职工福利费		513,503.69	513,503.69	
三、社会保险费		1,137,180.65	1,137,180.65	
其中：　医疗及生育保险费		1,062,371.59	1,062,371.59	
工伤保险费		74,809.06	74,809.06	
四、住房公积金		1,602,966.00	1,602,966.00	
五、工会经费和职工教育经费	95,948.95	503,807.31	586,864.28	12,891.98
合　计	8,975,006.13	14,567,860.70	23,529,974.85	12,891.98

3. 设定提存计划列示

项　　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一、基本养老保险		1,985,213.28	1,985,213.28	
二、失业保险费		86,438.02	86,438.02	
三、企业年金缴费		2,464,804.36	2,464,804.36	
合　计		4,536,455.66	4,536,455.66	

(二十四)应交税费

税　　种	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
增值税		2,158,124.95
印花税	1,280.19	534.23
企业所得税	15,078,279.14	68,149,749.10
城市维护建设税		151,068.75
个人所得税	32,553.52	59,456.13
教育费附加（含地方教育费附加）		107,906.25
其他税费	52,502.17	24,603.25
合　　计	15,164,615.02	70,651,442.66

(二十五)其他应付款

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
应付利息		
应付股利		
其他应付款	185,538,041.56	200,310,905.88
合　　计	185,538,041.56	200,310,905.88

1. 其他应付款

（1）按款项性质列示其他应付款

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
与政府部门间的往来	50,292,346.70	65,470,848.26
与企业间往来	132,198,079.67	133,402,570.25
应付个人及员工款	3,047,615.19	1,437,487.37

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
合　　计	185,538,041.56	200,310,905.88

（2）期末重要其他应付款

债权单位名称	期末金额	未偿还原因
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	31,669,018.00	暂未到期
常德市现代农业投资集团有限公司	31,162,729.75	暂未到期
湖南省融资再担保有限公司	15,108,109.86	暂未到期
石门县财政局托管资金	15,000,000.00	暂未到期
常德市经济建设投资集团有限公司	13,579,600.00	暂未到期
合　　计	106,519,457.61	——

(二十六)担保合同准备金

项　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
担保赔偿准备金	422,991,159.68	179,323,773.78	-913,598.57	603,228,532.03
其中：原担保合同	422,991,159.68	179,323,773.78	-913,598.57	603,228,532.03
未到期责任准备金	740,328,719.35	108,803,679.89		849,132,399.24
其中：原担保合同	740,328,719.35	108,803,679.89		849,132,399.24
合　计	1,163,319,879.03	288,127,453.67	-913,598.57	1,452,360,931.27

(二十七)其他流动负债

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
待转销项税	252,987.17	3,850,996.00
合　　计	252,987.17	3,850,996.00

(二十八)实收资本

投资者名称	2026 年 1 月 1 日		本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
湖南财鑫投资控股集团有限公司	8,000,000,000.00	100.00	500,000,000.00		8,500,000,000.00	100.00

(二十九)资本公积

项　　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
一、资本溢价	51,427,665.68			51,427,665.68
二、其他资本公积	4,808,971.00			4,808,971.00
合　　计	56,236,636.68			56,236,636.68

(三十)其他综合收益

项目	2026 年 1 月 1 日	2026 年 1-6 月							2026 年 6 月 30 日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益	减：前期计入其他综合收益当	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股	其他变动	

			当期转入损益	期转入留存收益			东		
将重分类进损益的其他综合收益									
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-5,301,098.44								-5,301,098.44
其他综合收益合计	-5,301,098.44								-5,301,098.44

(三十一)盈余公积

项　　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	117,555,024.51			117,555,024.51
合　　计	117,555,024.51			117,555,024.51

(三十二)一般风险准备

项　　目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
法定盈余公积	117,357,645.42			117,357,645.42
合　　计	117,357,645.42			117,357,645.42

(三十三)未分配利润

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
上年年末余额	214,225,895.71	220,821,760.06
期初调整金额		
本期 2025 年 1-6 月	214,225,895.71	220,821,760.06
本期增加额	171,580,668.45	222,219,800.79
其中：本期净利润转入	171,580,668.45	222,219,800.79
本期减少额	170,000,000.00	228,815,665.14
其中：本期提取盈余公积数		19,407,832.57
本期提取一般风险准备		19,407,832.57
本期分配现金股利数	170,000,000.00	190,000,000.00
本期 2026 年 1-6 月	215,806,564.16	214,225,895.71

(三十四)营业收入、营业成本

项　　目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	493,703,367.45		205,198,569.23	
担保业务收入	490,050,223.91		205,198,569.23	
贷款利息收入	3,630,502.03			
其他	22,641.51			
二、其他业务小计	2,495,707.01	500.00	3,204,947.66	
租赁收入	2,436,933.42		2,919,947.65	

项　　目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
其他	58,773.59	500.00	285,000.01	
合　　计	496,199,074.46	500.00	208,403,516.89	

(三十五)提取担保合同准备金净额

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
提取担保合同准备金净额	179,323,773.78	-6,116,273.62
—原担保合同	179,323,773.78	-6,116,273.62
提取未到期责任准备金净额	108,803,679.89	39,365,616.43
—原担保合同	108,803,679.89	39,365,616.43
合　　计	288,127,453.67	33,249,342.81

(三十六)分保费用

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
分保费用	464,969.74	485,591.81
合　　计	464,969.74	485,591.81

(三十七)税金及附加

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
房产税	2,154,094.84	1,028,478.21
土地使用税	136,370.89	52,449.00
城市维护建设税	59,098.23	249,500.87
教育费附加	42,213.03	178,214.91
印花税	127,568.75	7,628.08
水利建设基金	296,567.10	124,053.12
其他		1,021.11
合计	2,815,912.84	1,641,345.30

(三十八)管理费用

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
职工薪酬	19,104,316.36	20,951,683.46
办公经费	773,027.36	129,402.88
会务经费	17,052.22	22,535.00
交通费用	21,095.52	65,696.61
差旅费	956,117.91	481,549.67
装修及维修费用	51,891.68	39,318.80
业务招待费	18,757.00	70,833.40
中介服务费	1,138,013.05	1,552,952.51
咨询费		49,924.60
资产折旧费	2,522,243.90	2,582,063.84

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
易耗品摊销	151,314.91	110,608.71
无形资产摊销	44,162.64	
诉讼费	1,022,708.00	1,612,345.81
劳动保护费	30,578.40	
租赁费	315,126.59	262,587.72
业务宣传费	443,330.68	
其他	946,377.34	2,207,219.27
合　　计	27,556,113.56	30,138,722.28

(三十九)财务费用

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息费用		
减：利息收入	17,322,951.84	45,664,178.31
手续费支出	18,540.10	25,747.33
合　　计	-17,304,411.74	-45,638,430.98

(四十)其他收益

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	是否为政府补助
其他政府补助	4,746,010.00	4,342,379.45	是
其他	13,816.12	10,869.29	是
合　　计	4,759,826.12	4,353,248.74	——

(四十一)信用减值损失

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
坏账损失	-3,465,468.08	7,769,397.91
合　　计	-3,465,468.08	7,769,397.91

(四十二)资产减值损失

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
应收代位追偿款坏账损失	-5,405,642.16	-10,828,913.54
合　　计	-5,405,642.16	-10,828,913.54

(四十三)营业外收入

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
其他	5,963.00	15,301.00
合　　计	5,963.00	15,301.00

(四十四)营业外支出

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
公益性捐赠支出	100,000.00	
行政性罚款、滞纳金	224.44	

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
其他		4,704.00
合　　计	100,224.44	4,704.00

(四十五)所得税费用

项　　目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税费用	20,712,571.72	6,052,805.88
递延所得税调整	-1,496,366.96	
合　　计	19,216,204.76	6,052,805.88

(四十六)年末在保余额

项　　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
期初担保余额	42,299,115,967.79	35,243,247,895.24
本期增加担保余额	14,900,322,153.60	23,611,914,495.78
本期解除担保余额	6,678,710,927.07	16,556,046,423.23
期末在保余额	50,520,727,194.32	42,299,115,967.79

九、承诺及或有事项

无。

十、资产负债表日后事项

无。

十一、关联方关系及其交易

(一)本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
湖南财鑫投资控股集团有限公司	常德市	商务服务	70 亿元	100.00	100.00

(二)本公司的子公司

详见附注“七、企业合并及合并财务报表”。

(三)本公司的合营和联营企业情况

被投资单位名称	关联关系
常德中车新能源汽车有限公司	联营企业
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	联营企业
常德产业发展基金投资有限公司	联营企业

(四) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德市现代农业投资集团有限公司	受同一控制人控制
常德财鑫供应链有限公司	受同一控制人控制
常德财鑫广场投资开发有限公司	受同一控制人控制
常德西洞庭科技园区开发有限公司	受同一控制人控制
湖南财鑫资本管理有限公司	受同一控制人控制
常德市中达国有资产经营管理有限公司	受同一控制人控制
湖南武陵红茶业有限公司	受同一控制人控制
湖南双鑫小额贷款股份有限公司	受同一控制人控制
湖南财鑫中小企业服务有限公司	受同一控制人控制
常德财鑫数字科技有限公司	受同一控制人控制
常德市现代工业投资集团有限公司	受同一控制人控制
湖南武陵秀峰茶叶有限公司	受同一控制人控制
常德财鑫典当有限公司	受同一控制人控制
湖南德鑫海博资产管理有限公司	受同一控制人控制
常德财鑫生态农业旅游开发有限公司	受同一控制人控制

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

项　目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 1 月 1 日
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,334,043,399.40	1,266,702,885.97
合　计	1,334,043,399.40	1,266,702,885.97

1. 其他应收款

（1）按账龄披露其他应收款

账 龄	2026 年 6 月 30 日		2026 年 1 月 1 日	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	109,668,472.43	286,979.47	293,206,892.06	221,984.85
1 至 2 年	290,368,939.76	630,180.21	152,401,888.63	855,842.07
2 至 3 年	134,113,912.78	829,254.61	25,347,302.41	47,419.01
3 至 4 年	25,059,443.07	66,312.70	160,070,226.95	4,427,483.72
4 至 5 年	159,830,467.61	5,392,362.53	537,265,719.28	1,000,800.00
5 年以上	634,880,762.98	12,673,509.71	118,384,132.67	13,419,746.38
合 计	1,353,921,998.63	19,878,599.23	1,286,676,162.00	19,973,276.03

（2）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

种　　类	2026 年 6 月 30 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,353,921,998.63	100.00	19,878,599.23	1.47	1,334,043,399.40
组合 1：信用风险极低的金融资产组合	141,391,927.30	10.44			141,391,927.30
组合 2：集团合并范围内往来款项组合	1,175,648,245.71	86.83			1,175,648,245.71
组合 3：账龄组合	36,881,825.62	2.73	19,878,599.23	53.90	17,003,226.39
合　　计	1,353,921,998.63	100.00	19,878,599.23	1.47	1,334,043,399.40

（续）

种　　类	2026 年 1 月 1 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,286,676,162.00	100.00	19,973,276.03	1.55	1,266,702,885.97
组合 1：信用风险极低的金融资产组合	141,391,927.30	10.99			141,391,927.30
组合 2：集团合并范围内往来款项组合	1,108,459,192.18	86.15			1,108,459,192.18
组合 3：账龄组合	36,825,042.52	2.86	19,973,276.03	54.24	16,851,766.49
合　　计	1,286,676,162.00	100.00	19,973,276.03	1.55	1,266,702,885.97

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

①账龄组合

账　龄	2026 年 6 月 30 日			2026 年 1 月 1 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	5,739,589.30	15.56	286,979.47	4,439,696.97	12.06	221,984.85
1 至 2 年	4,201,201.37	11.39	630,180.21	5,705,613.83	15.49	855,842.07
2 至 3 年	3,317,018.43	8.99	829,254.61	189,676.05	0.52	47,419.01
3 至 4 年	165,781.75	0.45	66,312.70	11,068,709.29	30.06	4,427,483.72
4 至 5 年	10,784,725.06	29.24	5,392,362.53	2,001,600.00	5.43	1,000,800.00
5 年以上	12,673,509.71	34.37	12,673,509.71	13,419,746.38	36.44	13,419,746.38
合　计	36,881,825.62	100.00	19,878,599.23	36,825,042.52	100.00	19,973,276.03

（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)	

2026 年 1 月 1 日	864,856.75	19,108,419.28		19,973,276.03
本期转回	94,676.80			94,676.80
2026 年 6 月 30 日	770,179.95	19,108,419.28		19,878,599.23

（4）按欠款方归集的 2026 年 6 月 30 日前五名的其他应收款情况

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
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	668,817,432.48	2-3 年、4-5 年、5 年以上	49.40	
湖南财鑫投资控股集团有限公司	往来款	299,099,812.76	1 年以内、1-2 年	22.09	
常德市经济技术开发区财政局	往来款	141,339,627.30	4-5 年、5 年以上	10.44	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	往来款	46,000,000.00	5 年以上	3.40	
湖南财鑫资本管理有限公司	往来款	34,987,375.70	1 年以内、3-4 年	2.58	
合　　计	——	1,190,244,248.24	——	87.91	

（二）长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	2026 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2026 年 6 月 30 日
对子公司投资	1,177,651,201.93			1,177,651,201.93
对联营企业投资	139,441,353.13			139,441,353.13
小计	1,317,092,555.06			1,317,092,555.06
减：长期股权投资减值准备				
合计	1,317,092,555.06			1,317,092,555.06

2. 长期股权投资的情况

被投资单位	投资成本	2026 年 1 月 1 日	本期增减变动								2026 年 6 月 30 日	减值准备 2026 年 6 月 30 日
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、子公司												
1.常德市善德融资担保有限公司		117,968,352.56									117,968,352.56	
2.常德市圣禹基业融资担保有限公司		80,792,072.18									80,792,072.18	
3.常德财科融资担保有限公司		978,890,777.19									978,890,777.19	
小　计		1,177,651,201.93									1,177,651,201.93	
二、联营企业												
1.常德中车新能源汽车有限公司	33,951,800.00	35,713,366.62									35,713,366.62	
2.湖南达晨财鑫创业投资有限公司	36,000,000.00	22,457,986.51									22,457,986.51	
3.常德产业发展基金投资有限公司	81,270,000.00	81,270,000.00									81,270,000.00	
小　计	151,221,800.00	139,441,353.13									139,441,353.13	
合　计	151,221,800.00	1,317,092,555.06									1,317,092,555.06	

（三）营业收入、营业成本

项　　目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	484,069,127.99		194,553,003.46	
担保业务收入	480,438,625.96		194,553,003.46	
贷款利息收入	3,630,502.03			
二、其他业务小计	2,495,707.01	500.00	3,428,075.15	
租赁收入	2,436,933.42		3,143,075.14	
其他	58,773.59	500.00	285,000.01	
合　　计	486,564,835.00	500.00	197,981,078.61	

湖南财鑫融资担保有限公司

二〇二六年八月十七日