

# 江西省金融控股集团有限公司 2022 年年度报告

江西省金融控股集团有限公司

2022年4月28日



## 重要提示

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，企业及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证定期报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

全体董事、监事、高级管理人员已按照《公司信用类债券信息披露管理办法》及银行间市场相关自律管理要求履行了相关内部程序。

## 风险提示

### 1、宏观经济波动风险

发行人下属企业众多，业务涉及担保、再担保、资产管理、融资租赁、期货、银行、保险、外贸、信托、股权交易等多个金融和类金融领域，且所涉足的各业务板块均与经济的发展密切相关。经济周期性的波动以及国家宏观调控措施的变化对公司核心业务等将产生一定的影响。如果未来宏观经济增长放慢或出现衰退，将对发行人的业务、经营业绩及财务状况产生不利影响。

### 2、市场竞争风险

发行人的主要业务板块涉及担保、期货、资产管理、融资租赁等均处于激烈的市场竞争中，随着经济的发展、金融行业不断创新及互联网金融的冲击，未来金融行业的市场竞争将日益加剧，发行人未来将面临日益激烈的竞争风险。

### 3、发行人合规及风控制度风险

发行人的业务涵盖了担保、再担保、融资租赁、资产管理和期货等金融行业，上述业务的开展对发行人的管理能力、合规操作能力以及内部风险控制都提出了较高的要求，目前发行人各项业务均建立起了一系列的风控制度，风险控制良好，但若公司风控制度无法有效控制公司业务风险，有可能影响公司经营状况。

# 目录

第一章 企业及中介机构主要情况 .....	6
第二章 债务融资工具存续情况 .....	14
第三章 报告期内重要事项 .....	18
第四章 财务信息 .....	24
第五章 备查文件 .....	159

## 释义

在本报告中，除非文中另有所指，下列词语具有如下含义：

序号	专业术语或缩写	释义
1	发行人/本公司/公司 /江西金控/金控集团	指江西省金融控股集团有限公司
2	债务融资工具	指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券
3	交易商协会	指中国银行间市场交易商协会
4	银行间市场	指全国银行间债券市场
5	北金所	指北京金融资产交易所有限公司
6	上海清算所/上清所	指银行间市场清算所股份有限公司
7	元、万元、亿元	如无特别说明，均指人民币
8	报告期	指 2022 年 1-12 月

# 第一章企业及中介机构主要情况

## 一、企业基本情况

- 1、公司中文名称及简称：江西省金融控股集团有限公司
- 2、公司外文名称及缩写（如有）：
- 3、法定代表人：齐伟
- 4、注册资本（万元）：800,000.00
- 5、实缴资本（万元）：800,000.00
- 6、注册地址：江西省南昌市南昌经济技术开发区南昌北郊新祺周大道99号
- 7、办公地址：江西省南昌市红谷滩区雅苑路196号
- 8、邮政编码：330000
- 9、企业网址（如有）：<http://www.jxfhgc.com>
- 10、电子信箱：[bgs@jxfhgc.com](mailto:bgs@jxfhgc.com)

## 二、信息披露事务负责人联系方式

- 1、姓名：席文良
- 2、职位：财务总监
- 3、联系地址：江西省南昌市红谷滩区雅苑路196号
- 4、电话：0791-86387830
- 5、传真：0791-86388000
- 6、电子邮箱：[15870651595@163.com](mailto:15870651595@163.com)

## 三、企业其他信息

1、报告期内发行人控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况■是□否

2021年末发行人董事、监事及高管人员情况:

类别	姓名	现任职务	性别	年龄(岁)	任职期限
董事会	齐伟	党委书记、董事长	男	57	2020.04-至今
	甘成久	党委副书记、副董事长、 总经理	男	59	2016.04-至今
	肖晓华	党委委员、副董事长	男	59	2016.04-至今
	潘淦	党委委员、董事	男	55	2016.04-至今
	尹玉辉	职工董事、党委副书记	男	57	2021.06-至今
监事会	张胜	监事长	男	56	2020.08-至今
	罗红生	职工监事	男	42	2021.06-至今
	熊冬庚	监事	男	58	2021.06-至今
	赖文勇	监事	男	53	2021.06-至今
非董事 高级管 理人员	吴文戈	党委委员、副总经理	男	55	2019.06-至今
	涂赞洁	党委委员、副总经理	男	58	2016.04-至今
	吴晓	党委委员、副总经理	男	44	2021.02-至今
	席文良	财务总监	男	54	2020.04-至今

2022年末发行人董事、监事及高管人员情况:

类别	姓名	现任职务	性别	年龄(岁)	任职期限
董事会	齐伟	党委书记、董事长	男	58	2020.04-至今
	熊一江	党委副书记、副董事长、 总经理	男	55	2022.05-至今
	潘淦	党委委员、董事	男	56	2016.04-至今
	尹玉辉	职工董事、党委副书记	男	58	2021.06-至今
监事会	张胜	监事长	男	57	2020.08-至今
	罗红生	职工监事	男	43	2021.06-至今
	熊冬庚	监事	男	59	2021.06-至今
	赖文勇	监事	男	54	2021.06-至今
非董事 高级管 理人员	吴文戈	党委委员、副总经理	男	56	2019.06-至今
	涂赞洁	党委委员、副总经理	男	59	2016.04-至今
	吴晓	党委委员、副总经理	男	45	2021.02-至今

类别	姓名	现任职务	性别	年龄（岁）	任职期限
	李波	党委委员、副总经理	男	40	2022.05-至今
	席文良	财务总监	男	55	2020.04-至今

2、报告期内与控股股东、实际控制人在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面相互独立

是 否，说明情况

3、控股股东是否占用企业非经营性资金

是，说明情况 否

4、报告期内是否有违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度规定的情况以及发行文件约定或承诺的情况

是，披露相关情况对债务融资工具投资者权益的影响：

否

5. 报告期内业务范围、主营业务情况、业务发展目标、行业状况、行业地位及面临的主要竞争状况发生的重大变化

是，上述重大变化对发行人经营情况及偿债能力的影响为

否

6、报告期末除债券外的其他有息债务逾期

是，逾期金额、发生原因及处置进展为

否

7、企业是否属于生态环境部发布的《企业环境信息依法披露管理办法》（生态环境部令第24号）中规定应当履行环境信息披露义务的主体

是，说明年度环境信息的查询方式

■ 否

#### 四、对应债务融资工具相关中介机构情况

##### 1、会计师事务所

名称：永拓会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市朝阳区关东店北街1号2幢13层

签字会计师姓名：林幼云、谢福标

##### 2. 主承销商

名称：上海浦东发展银行股份有限公司

办公地址：上海市中山东一路12号

联系人：陈川

联系电话：0791-86688078

名称：招商银行股份有限公司

办公地址：深圳市深南大道7088号

联系人：田雨佐、朱启涛

联系电话：0755-88026130、0791-86652501

名称：光大银行股份有限公司

办公地址：北京市西城区太平桥大街25号、甲25号

联系人：朱邦喜

联系电话：010-63639381

名称：平安银行股份有限公司

办公地址：深圳市罗湖区深南东路5047号

联系人：陆乐

联系电话：0755-88673986

名称：兴业银行股份有限公司

办公地址：福建省福州市台江区江滨中大道398号

联系人：王雨迪、季超凡

联系电话：010-63220563、0791-88397226

名称：渤海银行股份有限公司

办公地址：天津市河东区海河东路218号

联系人：于建伟

联系电话：022-58316620

名称：中国农业银行股份有限公司

办公地址：北京市东城区建国门内大街69号

联系人：安立伟

联系电话：010-85109045

名称：广发银行股份有限公司

办公地址：广东省广州市越秀区东风东路713号

联系人：李勘

联系电话：020-38321263

名称：中信银行股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区光华路10号院内1楼

联系人：陈南西

联系电话：010-66635922

名称：北京银行股份有限公司

办公地址：北京市西城区金融大街丙17号

联系人：张国霞

联系电话：010-66223400

### 3. 存续期管理机构

名称：上海浦东发展银行股份有限公司

办公地址：上海市中山东一路12号

联系人：陈川

联系电话：0791-86688078

名称：招商银行股份有限公司

办公地址：深圳市深南大道7088号

联系人：田雨佐、朱启涛

联系电话：0755-88026130、0791-86652501

名称：兴业银行股份有限公司

办公地址：福建省福州市台江区江滨中大道398号

联系人：王雨迪、季超凡

联系电话：010-63220563、0791-88397226

名称：中国农业银行股份有限公司

办公地址：北京市东城区建国门内大街69号

联系人：安立伟

联系电话：010-85109045

名称：中信银行股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区光华路10号院内1楼

联系人：陈南西

联系电话：010-66635922

4、受托管理人（如有）

不涉及

5、报告期内对债务融资工具进行跟踪评级的评级机构（如有）

名称：上海新世纪资信评估投资服务有限公司

办公地址：上海市汉口路398号华盛大厦14楼

名称：联合资信评估股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街2号院2号楼17层

6、报告期内上述中介机构发生变更

是，披露变更的原因、履行的程序、对债务融资工具投资者权益的影响等。

否

## 第二章债务融资工具存续情况

### 一、定期报告批准报出日存续债务融资工具基本情况

单位：亿元，%

序号	债券名称	债券简称	债券代码	发行日期	起息日	到期日	债券余额
1	江西省金融控股集团有限公司 2023 年度第一期绿色中期票据	23 赣金控 MTN001 (绿色)	102381102	2023/4/25	2023/4/27	2026/4/27	5
2	江西省金融控股集团有限公司 2023 年度第二中期票据	23 赣金控 MTN002	102380714	2023/3/24	2023/3/28	2026/3/28	6
3	江西省金融控股集团有限公司 2022 年度第三中期票据	22 赣金控 MTN003	102281502	2022/7/7	2022/7/11	2025/7/11	5
4	江西省金融控股集团有限公司 2022 年度第二中期票据	22 赣金控 MTN002	102280836	2022/4/18	2022/4/20	2025/4/20	5
5	江西省金融控股集团有限公司 2022 年度第一中期票据	22 赣金控 MTN001	102280201	2022/1/21	2022/1/25	2025/1/25	5
6	江西省金融控股集团有限公司 2021 年度第三中期票据	21 赣金控 MTN003	102103090	2021/11/23	2021/11/25	2024/11/25	5
7	江西省金融控股集团有限公司 2021 年度第二中期票据	21 赣金控 MTN002	102101534	2021/8/11	2021/8/13	2024/8/13	10
8	江西省金融控股集团有限公司 2021 年度第一中期票据	21 赣金控 MTN001	102101431	2021/7/28	2021/7/30	2024/7/30	10
9	江西省金融控股集团有限公司 2020 年度第一中期票据	20 赣金控 MTN001	102000824	2020/4/22	2020/4/24	2023/4/24	6
10	江西省金融控股集团有限公司 2019 年度第一中期票据	19 赣金控 MTN001	101901554	2019/11/14	2019/11/18	2024/11/18	5.85

(续)

债券简称	利率	付息兑付方式	交易场所	主承销商	存续期管理机构	受托管理人(如有)
23 赣金控 MTN001 (绿色)	3.85	按年付息, 到期一次还本	银行间市场	中国银行股份有限公司, 平安银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	不涉及
23 赣金控 MTN002	3.9	按年付息, 到期一次还本	银行间市场	上海浦东发展银行股份有限公司, 北京银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	不涉及
22 赣金控 MTN003	3.49	按年付息, 到期一次还本	银行间市场	中信银行股份有限公司, 招商银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	不涉及

22 赣金控 MTN002	3.7	按年付息，到期一次还本	银行间市场	中信银行股份有限公司，招商银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	不涉及
22 赣金控 MTN001	3.9	按年付息，到期一次还本	银行间市场	中国农业银行股份有限公司，广发银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	不涉及
21 赣金控 MTN003	4.5	按年付息，到期一次还本	银行间市场	中国农业银行股份有限公司，广发银行股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	不涉及
21 赣金控 MTN002	4.2	按年付息，到期一次还本	银行间市场	兴业银行股份有限公司，渤海银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司	不涉及
21 赣金控 MTN001	3.99	按年付息，到期一次还本	银行间市场	上海浦东发展银行股份有限公司，平安银行股份有限公司	上海浦东发展银行股份有限公司	不涉及
20 赣金控 MTN001	3.4	按年付息，到期一次还本	银行间市场	招商银行股份有限公司，中国光大银行股份有限公司	招商银行股份有限公司	不涉及
19 赣金控 MTN001	3.3	按年付息，到期一次还本	银行间市场	招商银行股份有限公司，中国光大银行股份有限公司	招商银行股份有限公司	不涉及

## 二、报告期内信用评级结果调整情况

报告期内主体评级或评级展望发生调整  是  否

调整前		调整后		变化原因
主体评级	评级展望	主体评级	评级展望	

报告期内债项评级或评级展望发生调整  是  否

序号	债券简称	调整前		调整后		变化原因
		债项评级	评级展望	债项评级	评级展望	

## 三、债务融资工具募集资金使用情况

### 1、基本情况

报告期内募集资金使用情况（截至 2022 年 12 月 31 日）单元：亿元

债务融资工具简称	募集总金额	资金用途	资金投向行业	计划使用金额	已使用金额	是否与承诺用途或最新披露用途一致	未使用金额
19 赣金控 MTN001	9	偿还有息债务、补充营运	租赁行业及资产管理行业	9	9	是	0

		资金					
20 赣金控 MTN001	6	偿还有 息债 务、补 充营 运 资 金	租赁行业及资产管理 行业	6	6	是	0
21 赣金控 MTN001	10	偿还有 息债 务、补 充营 运 资 金	租赁行业及批发零售 业	10	10	是	0
21 赣金控 MTN002	10	偿还有 息债 务、补 充营 运 资 金	租赁行业及批发零售 业	5	5	是	0
21 赣金控 MTN003	5	偿还有 息债 务	租赁行业及批发零售 业	5	5	是	0
22 赣金控 MTN001	5	偿还有 息债 务	租赁行业及资产管理 行业	5	5	是	0
22 赣金控 MTN002	5	偿还有 息债 务	资产管理行业	5	5	是	0
22 赣金控 MTN003	5	偿还有 息债 务、补 充营 运 资 金	租赁行业及资产管理 行业	5	5	是	0

2、报告期内变更债券募集资金用途  是  否

表 2 募集资金用途变更情况

债务融资工具 简称	变更履行 的程序	变更事项 是否披露	变更公告 披露时间	变更用途 是否合法合规
22 赣金控 MTN003	是	是	2022 年 11 月 18 日	是

3、募集资金用途用于特定用途  是  否

4. 募集资金用于建设项目

是披露项目的进展情况及运营效益:

否

5. 募集资金设置专项账户的，应说明募集资金专项账户运

作情况；募集资金违规使用的，应说明整改情况。

不涉及

#### 四、报告期内特殊条款触发和执行情况

报告期末存续债务融资工具附发行人或投资者选择权条款、投资人保护条款等特殊条款  是  否

#### 五、存续期内债券增信、偿债计划保障情况

不涉及

## 第三章报告期内重要事项

### 一、报告期内作出会计政策、会计估计变更或会计差错更正

■是□否

#### 1、重要会计政策变更

(1) 财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号,以下简称“解释第 15 号”)。

##### ①关于试运行销售的会计处理

解释第 15 号规定了企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理及其列报,规定不应将试运行销售相关收入抵销成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行,对于财务报表列报最早期间的期初至 2022 年 1 月 1 日之间发生的试运行销售,应当进行追溯调整,执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

##### ②关于亏损合同的判断

解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行,企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定,累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目,不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本公司财

务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》

财政部于 2022 年 5 月 19 日发布了《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》(财会〔2022〕13 号),再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整,取消了原先“仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让,承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理,其他适用条件不变。

本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理,对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理,并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整,但不调整前期比较财务报表数据;对 2022 年 1 月 1 日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让,根据该通知进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号,以下简称“解释第 16 号”)。

①关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影

响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报

表数据。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (4) 子公司恒邦财产保险股份有限公司统一会计政策的影响

根据《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》财会〔2020〕22号，符合《财政部关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》（财会〔2017〕20号）中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的保险公司，执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行《企业会计准则第25号——保险合同》（财会〔2020〕20号）的日期。

根据《关于修订印发〈企业会计准则第25号——保险合同〉的通知》财会〔2020〕20号，在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2023年1月1日起执行；其他执行企业会计准则的企业自2026年1月1日起执行。

公司将所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按照公司的会计政策、会计期间进行必要的调整，调整后对期初数影响如下：

报表项目	2021年12月31日	调整金额	2022年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	378,949,451.40	-378,949,451.40	0.00
交易性金融资产		378,949,451.40	378,949,451.40
可供出售金融资产	551,313,355.35	-551,313,355.35	
其他非流动金融资产		551,313,355.35	551,313,355.35

## 2、重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

二、财务报告被会计师事务所出具了非标准意见审计报告

是 否

三、报告期内发行人合并报表范围发生重大变化

是 否

四、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

是 否

五、截至报告期末的资产抵押、质押、被查封、扣押、冻结、必须具备一定的条件才能变现、无法变现、无法用于抵偿债务的资产情况和其他权利受限制的情况和安排，以及其他具有可对抗第三人的优先偿付负债情况

是 否

六、截至报告期末对外担保情况

截至报告期末的对外担保金额为 0.98 亿元。

截至报告期末，公司本部及下属子公司均未涉及尚未履行及未履行完毕的单笔对外担保金额或者对同一担保对象累计超过报告期末净资产 10%的情况。

七、报告期内发行人变更信息披露事务管理制度

是 否

## 第四章财务信息

江西省金融控股集团有限公司 2022 年年度财务报表已经永拓会计师事务所(特殊普通合伙)审计，审计报告由会计师事务所林幼云和谢福标两名注册会计师签章，审计意见为标准无保留意见。具体财务报表如下：

江西省金融控股集团有限公司  
二〇二二年度财务报表  
审计报告

目 录

- 一、审计报告
- 二、财务报表
  - 1. 2022 年 12 月 31 日合并资产负债表及母公司资产负债表
  - 2. 2022 年度合并利润表及母公司利润表
  - 3. 2022 年度合并现金流量表及母公司现金流量表
  - 4. 2022 年度合并所有者权益变动表及母公司所有者权益变动表
  - 5. 2022 年度财务报表附注

永拓会计师事务所(特殊普通合伙)

## 审计报告

永证审字(2023)第145018号

江西省金融控股集团有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了江西省金融控股集团有限公司(以下简称“江西金控”)财务报表,包括2022年12月31日的合并资产负债表和母公司资产负债表,2022年度的合并利润表和母公司利润表、合并现金流量表和母公司现金流量表、合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了江西金控2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估江西金控的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算江西金

控、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江西金控的财务报告过程。

#### **四、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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



中国·北京



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年四月二十一日

## 合并资产负债表

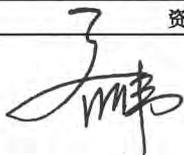
2022年12月31日

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

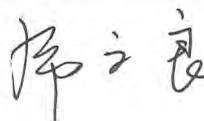
单位：元 币种：人民币

	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五、（一）	8,980,064,707.94	8,849,164,627.15
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产	五、（二）	771,046,832.28	1,326,410,744.00
衍生金融资产		-	-
应收票据	五、（三）	133,740,000.00	5,313,984.50
应收账款	五、（四）	1,301,711,222.86	1,647,086,770.39
应收款项融资	五、（五）	240,024.46	-
预付款项	五、（六）	998,582,939.03	715,972,870.37
应收保费	五、（七）	481,800,116.39	138,229,293.09
应收分保账款	五、（八）	338,433,772.35	115,851,220.33
应收分保合同准备金	五、（九）	212,078,342.16	103,888,498.69
应收货币保证金	五、（十）	805,746,341.53	748,248,296.26
应收质押保证金	五、（十一）	199,308,000.00	-
其他应收款	五、（十二）	1,340,485,824.34	3,254,706,287.26
买入返售金融资产	五、（十三）	4,600,046.00	45,000,510.00
存货	五、（十四）	4,040,792,057.42	3,995,131,538.40
合同资产		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产	五、（十五）	6,481,689,533.93	4,674,120,708.37
其他流动资产	五、（十六）	3,297,972,785.77	4,440,640,545.85
<b>流动资产合计</b>		<b>29,388,292,546.46</b>	<b>30,059,765,894.66</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资	五、（十七）	12,334,884,674.38	7,436,250,920.96
其他债权投资		-	-
长期应收款	五、（十八）	4,824,767,477.62	3,457,981,982.71
长期股权投资	五、（十九）	4,953,171,908.38	5,738,010,860.69
其他权益工具投资	五、（二十）	662,866,254.30	681,934,591.98
其他非流动金融资产	五、（二十一）	3,424,007,021.26	1,139,619,199.87
投资性房地产	五、（二十二）	3,104,770.01	3,078,659.43
固定资产	五、（二十三）	412,553,765.91	379,334,066.58
在建工程	五、（二十四）	145,781,483.10	40,597,187.07
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
使用权资产	五、（二十五）	91,301,970.24	95,368,090.03
无形资产	五、（二十六）	24,544,563.83	16,455,946.55
开发支出	五、（二十七）	214,339.63	-
商誉	五、（二十八）	9,553,812.61	8,654,234.95
长期待摊费用	五、（二十九）	13,574,769.05	18,674,622.94
递延所得税资产	五、（三十）	212,001,486.48	185,675,617.68
其他非流动资产	五、（三十一）	3,992,156,052.58	1,939,521,121.27
<b>非流动资产合计</b>		<b>31,104,484,349.38</b>	<b>21,141,157,102.71</b>
<b>资产总计</b>		<b>60,492,776,895.84</b>	<b>51,200,922,997.37</b>

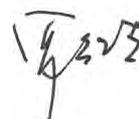
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 合并资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

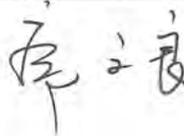
单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	附注	期末余额	期初余额
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五、（三十二）	5,890,755,844.73	4,718,082,333.33
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据	五、（三十三）	2,102,477,327.39	1,956,318,862.37
应付账款	五、（三十四）	74,906,492.24	44,000,853.02
预收款项	五、（三十五）	314,379,717.64	120,970,138.53
合同负债	五、（三十六）	212,528,291.68	57,605,864.13
卖出回购金融资产款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
应付职工薪酬	五、（三十七）	281,943,665.59	242,240,463.55
应交税费	五、（三十八）	250,482,498.97	241,923,736.52
应付货币保证金	五、（三十九）	989,191,738.83	1,008,815,082.37
应付质押保证金	五、（四十）	199,308,000.00	-
其他应付款	五、（四十一）	2,188,802,002.54	2,436,498,282.60
应付手续费及佣金	五、（四十二）	22,336,690.27	20,476,080.32
应付分保账款	五、（四十三）	477,323,530.05	174,559,898.59
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债	五、（四十四）	5,388,611,824.39	4,098,175,040.88
其他流动负债	五、（四十五）	1,406,345,292.74	1,507,452,665.29
<b>流动负债合计</b>		<b>19,799,392,917.06</b>	<b>16,627,119,301.50</b>
<b>非流动负债</b>			
保险合同准备金	五、（四十六）	2,047,246,983.47	1,754,818,516.91
长期借款	五、（四十七）	5,666,129,849.58	5,506,741,196.61
应付债券	五、（四十八）	9,075,953,457.02	5,323,886,729.59
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债	五、（四十九）	88,300,535.36	94,045,862.49
长期应付款	五、（五十）	158,800,632.01	97,960,000.00
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债		-	-
递延收益	五、（五十一）	9,780,929.13	-
递延所得税负债	五、（三十）	166,614.74	5,490,692.38
其他非流动负债	五、（五十二）	63,551,916.27	21,144,000.00
<b>非流动负债合计</b>		<b>17,109,930,917.58</b>	<b>12,804,086,997.98</b>
<b>负债合计</b>		<b>36,909,323,834.64</b>	<b>29,431,206,299.48</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本（或实收资本）	五、（五十三）	8,000,000,000.00	5,064,453,125.00
其他权益工具	五、（五十四）	2,030,000,000.00	2,030,000,000.00
其中：优先股		-	-
永续债	五、（五十五）	2,030,000,000.00	2,030,000,000.00
资本公积	五、（五十六）	2,527,653,215.03	5,387,677,719.83
减：库存股		-	-
其他综合收益	五、（五十七）	-35,111,101.90	4,467,452.84
担保扶持基金	五、（五十八）	37,633,053.82	36,513,473.82
盈余公积	五、（五十九）	92,838,583.56	69,714,367.96
一般风险准备	五、（六十）	110,492,512.10	85,066,678.80
未分配利润		1,258,059,852.40	1,199,813,155.98
<b>归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>14,021,566,115.01</b>	<b>13,877,705,974.23</b>
少数股东权益		9,561,886,946.19	7,892,010,723.66
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>23,583,453,061.20</b>	<b>21,769,716,697.89</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>60,492,776,895.84</b>	<b>51,200,922,997.37</b>

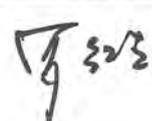
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 合并利润表

2022年度

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

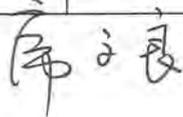
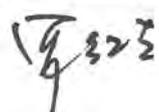
单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>		11,532,632,833.01	4,188,832,808.85
其中：营业收入	五、(六十一)	8,565,417,581.72	1,382,334,106.77
利息收入	五、(六十二)	199,700,181.52	139,050,899.20
已赚保费	五、(六十三)	1,653,100,801.23	1,384,886,883.40
手续费及佣金收入	五、(六十四)	162,722,394.29	210,833,052.15
投资收益	五、(六十五)	951,691,874.25	1,071,727,867.33
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		237,533,325.07	57,948,385.46
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
<b>二、营业总成本</b>		10,479,402,834.19	3,262,609,061.55
其中：营业成本	五、(六十一)	7,191,921,444.78	334,231,702.93
利息支出			
手续费及佣金支出	五、(六十四)	232,841,085.64	165,485,027.78
退保金			
赔付支出净额	五、(六十六)	940,212,943.34	754,827,437.09
提取保险合同准备金净额	五、(六十七)	189,246,717.18	181,766,121.86
保单红利支出			
分保费用	五、(六十八)	10,360,216.58	857,042.17
税金及附加	五、(六十九)	36,082,830.60	28,505,855.10
销售费用	五、(七十)	53,095,415.11	14,923,404.18
管理费用	五、(七十一)	885,465,550.52	938,285,934.87
研发费用	五、(七十二)	3,459,773.75	3,502,080.99
财务费用	五、(七十三)	936,716,856.69	840,224,454.58
其中：利息费用		1,046,875,366.34	960,585,426.39
利息收入		-123,446,822.94	-127,037,448.06
加：其他收益	五、(七十四)	83,459,473.25	62,876,847.75
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-80,986.61	-28,303.64
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)	五、(七十五)	-28,893,282.69	20,162,088.33
信用减值损失(损失以“-”号填列)	五、(七十六)	-87,345,644.68	-333,979,213.11
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	五、(七十七)	86,295.01	12,587.27
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>		1,020,455,853.10	675,267,753.90
加：营业外收入	五、(七十八)	15,535,163.40	119,187,840.12
减：营业外支出	五、(七十九)	3,227,957.85	2,616,678.62
<b>五、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>		1,032,763,058.65	791,838,915.40
减：所得税费用	五、(八十)	288,389,142.69	214,908,610.08
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>		744,373,915.96	576,930,305.32
(一) 按经营持续性分类			
1、持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		744,373,915.96	576,930,305.32
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、归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		318,476,794.82	254,167,418.48
2、少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		425,897,121.14	322,762,886.84
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		-51,410,633.52	5,186,632.86
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-39,578,554.74	10,120,138.65
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		-15,257,304.29	-
(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		-648,835.98	
(3) 其他权益工具投资公允价值变动		-14,608,468.31	
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-24,321,250.45	10,120,138.65
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		-21,565,486.93	12,687,329.86
(2) 其他债权投资公允价值变动损益			
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-4,775,812.74	-1,831,048.97
(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		2,020,049.22	-736,142.24
(7) 其他			
(二) 归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-11,832,078.78	-4,933,505.79
<b>七、综合收益总额</b>		692,963,282.44	582,116,938.18
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额		278,898,240.08	264,287,557.13
归属于少数股东的综合收益总额		414,065,042.36	317,829,381.05

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

2022年度

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

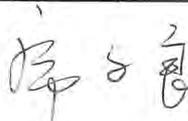
单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		13,807,512,192.15	6,022,517,773.92
借款及同业拆入净增加额		741,354,280.25	
收回的租赁本金		3,399,468,183.92	
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金		1,375,884,858.51	1,575,378,509.20
收到的租赁收益		883,667,598.21	
收到再保险业务现金净额		126,234,098.35	3,283.50
发行债券收到的现金		1,000,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		91,943,550.68	156,859,044.18
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		5,080,964.16	3,090,193.48
收到其他与经营活动有关的现金		8,980,222,548.44	15,625,373,872.80
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>30,411,368,274.67</b>	<b>23,383,222,677.08</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		13,946,209,506.03	3,614,901,259.12
客户贷款及垫款净增加额		3,500,000.00	
支付再保险业务现金净额			8,814,689.57
支付原保险合同赔付款项的现金		1,176,010,744.97	910,487,070.88
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		196,168,847.32	136,190,959.28
支付的租赁资产款		6,136,397,666.09	
支付给职工以及为职工支付的现金		501,905,861.80	442,277,340.50
支付的各项税费		535,673,378.26	493,780,820.75
支付其他与经营活动有关的现金		9,044,140,895.32	21,194,541,672.38
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>31,540,006,899.79</b>	<b>26,800,993,812.48</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,128,638,625.12</b>	<b>-3,417,771,135.40</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		16,879,528,372.10	23,755,800,316.22
取得投资收益收到的现金		366,638,484.10	1,242,421,114.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		277,138.58	240,940.17
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		336,663.75	
收到其他与投资活动有关的现金		1,153,712,827.58	382,118,212.50
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>18,400,493,486.11</b>	<b>25,380,580,583.85</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		51,274,750.12	36,909,441.59
投资支付的现金		20,613,536,252.07	29,994,013,058.47
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			1,156,480,398.51
支付其他与投资活动有关的现金		1,794,171,477.28	365,032,909.39
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>22,458,982,479.47</b>	<b>31,552,435,807.96</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-4,058,488,993.36</b>	<b>-6,171,855,224.11</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		3,028,584,069.66	8,116,555,160.55
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			214,000,000.00
取得借款收到的现金		11,109,219,224.33	13,203,221,250.00
发行债券收到的现金		5,836,553,000.00	4,100,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		193,921,820.33	579,207,829.57
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>20,168,278,114.32</b>	<b>25,998,984,240.12</b>
偿还债务支付的现金		13,185,438,498.86	14,093,155,637.32
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,566,929,815.47	1,268,438,955.47
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		423,063,588.81	463,344,500.82
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>15,175,431,903.14</b>	<b>15,824,939,093.61</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,992,846,211.18</b>	<b>10,174,045,146.51</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>		<b>300,528.44</b>	<b>-413,201.38</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-193,980,878.86</b>	<b>584,005,585.62</b>
加：期初现金及现金等价物余额		7,670,337,763.27	7,086,332,177.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>7,476,356,884.41</b>	<b>7,670,337,763.27</b>

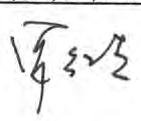
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并所有者权益变动表  
2022年度

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	上期				本期								少数股东权益	所有者权益合计
	股本（或实收资本）	优先股	其他权益工具	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	担保扶持基金	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年期末余额	5,064,453,125.00	-	2,030,000,000.00	-	5,387,677,719.83	-	4,467,452.84	36,513,473.82	69,714,367.96	85,066,678.80	1,199,813,155.98	13,877,705,974.23	7,892,010,723.66	21,769,716,697.89
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	5,064,453,125.00	-	2,030,000,000.00	-	5,387,677,719.83	-	4,467,452.84	36,513,473.82	69,714,367.96	85,066,678.80	1,199,813,155.98	13,877,705,974.23	7,892,010,723.66	21,769,716,697.89
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,935,546,875.00	-	-	-	-2,860,024,504.80	-	-39,578,554.74	1,119,580.00	23,124,215.60	25,425,833.30	58,246,696.42	143,860,140.78	1,669,876,222.53	1,813,736,363.31
（一）综合收益总额							-39,578,554.74							
（二）所有者投入和减少资本					75,522,370.20									
1. 股东投入普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					75,522,370.20							75,522,370.20	196,513,247.18	272,035,617.38
（三）利润分配								1,119,580.00	23,124,215.60	25,425,833.30	-250,230,098.40	-210,560,468.60	-492,832,056.73	-703,392,526.23
1. 提取盈余公积									23,124,215.60			-23,124,215.60		
2. 提取一般风险准备										25,425,833.30		-25,425,833.30		
3. 对所有者（或股东）的分配												-109,348,508.40	-109,348,508.40	-602,180,565.13
4. 其他								1,119,580.00				-102,331,541.10	-101,211,961.10	-101,211,961.10
（四）股东权益内部结转	2,935,546,875.00				-2,935,546,875.00									
1. 资本公积转增资本（或股本）	2,935,546,875.00				-2,935,546,875.00									
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 未分配利润转增资本（或股本）														
5. 设定受益计划变动额结转留存收益														
6. 其他综合收益结转留存收益														
7. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他													39,557,555.66	39,557,555.66
四、本期期末余额	8,000,000,000.00	-	2,030,000,000.00	-	2,527,653,215.03	-	-35,111,101.90	37,633,053.82	92,838,583.56	110,492,512.10	1,258,059,852.40	14,021,566,115.01	9,561,886,946.19	23,583,453,061.20

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表（续）

2022年度

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	上 期				归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	股本（或实收资本）	优先股	永续债	其他权益工具 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	担保扶持基金	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年期末余额	3,000,000,000.00	-	750,000,000.00	-	2,733,726,823.34	-	-5,652,685.81	-	69,442,088.01	50,225,005.50	1,004,339,690.75	7,602,080,921.79	5,121,473,558.72	12,723,554,480.51
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	3,000,000,000.00	-	750,000,000.00	-	2,733,726,823.34	-	-5,652,685.81	-	69,442,088.01	50,225,005.50	1,004,339,690.75	7,602,080,921.79	5,121,473,558.72	12,723,554,480.51
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,064,453,125.00	-	1,280,000,000.00	-	2,653,950,896.49	-	10,120,138.65	36,513,473.82	272,279.95	34,841,673.30	195,473,465.23	6,275,625,052.44	2,770,537,164.94	9,046,162,217.38
（一）综合收益总额							10,120,138.65				254,167,418.48	264,287,657.13	317,829,381.05	582,116,938.18
（二）所有者投入和减少资本	2,064,453,125.00	-	1,280,000,000.00	-	2,653,950,896.49	-	-	-	-	-	-	5,998,404,021.49	2,505,365,370.72	6,503,769,392.21
1. 股东投入普通股	2,064,453,125.00	-	1,280,000,000.00	-		-						3,344,453,125.00	1,983,606,181.38	5,328,059,306.38
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					2,653,950,896.49							2,653,950,896.49	521,759,189.34	3,175,710,085.83
（三）利润分配								36,513,473.82	272,279.95	34,841,673.30	-58,693,963.25	12,933,473.82	-52,667,586.83	-39,724,113.01
1. 提取盈余公积									272,279.95			-272,279.95		
2. 提取一般风险准备										34,841,673.30		-34,841,673.30		
3. 对所有者（或股东）的分配											-23,580,000.00	-23,580,000.00	-52,657,586.83	-76,237,586.83
4. 其他								36,513,473.82				36,513,473.82		36,513,473.82
（四）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 未分配利润转增资本（或股本）														
5. 设定受益计划变动额结转留存收益														
6. 其他综合收益结转留存收益														
7. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余额	5,064,453,125.00	-	2,030,000,000.00	-	5,387,677,719.83	-	4,467,452.84	36,513,473.82	69,714,367.96	85,066,678.80	1,199,813,155.98	13,877,705,974.23	7,892,010,723.66	21,769,716,697.89

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

2022年12月31日

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

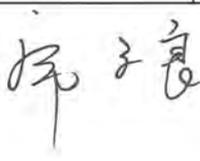
单位：元 币种：人民币

	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		813,916,252.69	1,018,078,279.46
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		1,513,243.31	4,963,446.82
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收货币保证金			
应收质押保证金			
其他应收款	十、（一）	11,574,397,573.79	7,306,978,634.62
买入返售金融资产			
存货			
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		469,718.13	308,494.40
<b>流动资产合计</b>		<b>12,390,296,787.92</b>	<b>8,330,328,855.30</b>
<b>非流动资产：</b>			
债权投资		200,000,000.00	
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十、（二）	10,611,944,984.75	11,198,856,282.49
其他权益工具投资		171,434,591.98	681,434,591.98
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		300,078,581.74	318,128,702.72
在建工程		23,101,304.72	7,548,220.07
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		9,325,939.02	3,617,054.37
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>11,315,885,402.21</b>	<b>12,209,584,851.63</b>
<b>资产总计</b>		<b>23,706,182,190.13</b>	<b>20,539,913,706.93</b>

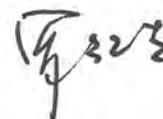
法定代表人：



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）

2022年12月31日

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

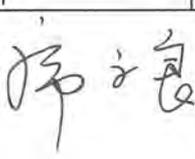
单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	附注	期末余额	期初余额
<b>流动负债：</b>			
短期借款		1,550,000,000.00	2,500,000,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		7,070,290.55	14,290.55
预收款项			
合同负债		455,196.47	1,536,727.17
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬		5,200,273.12	6,292,963.62
应交税费		5,631,019.18	1,190,456.75
应付货币保证金			
应付质押保证金			
其他应付款		85,681,625.22	76,051,904.52
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		624,000,000.00	200,000,000.00
其他流动负债		562,941,965.25	555,092,203.63
<b>流动负债合计</b>		<b>2,840,980,369.79</b>	<b>3,340,178,546.24</b>
<b>非流动负债</b>			
保险合同准备金			
长期借款		96,000,000.00	100,000,000.00
应付债券		7,585,000,000.00	4,000,000,000.00
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			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		<b>7,681,000,000.00</b>	<b>4,100,000,000.00</b>
<b>负债合计</b>		<b>10,521,980,369.79</b>	<b>7,440,178,546.24</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本（或实收资本）		8,000,000,000.00	5,064,453,125.00
其他权益工具		2,030,000,000.00	2,030,000,000.00
其中：优先股			
永续债		2,030,000,000.00	2,030,000,000.00
资本公积		2,428,095,523.34	5,341,442,398.34
减：库存股			
其他综合收益		-29,696,939.86	6,477,015.38
担保扶持基金			
盈余公积		92,838,583.56	69,714,367.96
一般风险准备			
未分配利润		662,964,653.30	587,648,254.01
<b>归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>13,184,201,820.34</b>	<b>13,099,735,160.69</b>
少数股东权益			
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>13,184,201,820.34</b>	<b>13,099,735,160.69</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>23,706,182,190.13</b>	<b>20,539,913,706.93</b>

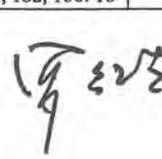
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 母公司利润表

2022年度

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	十、(三)	570,180,030.37	203,370,218.09
其中：营业收入		10,915,650.69	11,061,573.83
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
投资收益	十、(四)	559,264,379.68	192,308,644.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		219,717,639.83	113,972,787.85
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
二、营业总成本	十、(三)	338,923,893.24	313,285,009.44
其中：营业成本		2,705,005.27	1,488,589.48
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		4,181,867.15	36,886.25
销售费用		7,958,937.43	5,906,420.77
管理费用		83,525,344.62	63,934,753.74
研发费用			
财务费用		240,552,738.77	241,918,359.20
其中：利息费用		363,825,150.79	277,067,433.12
利息收入		123,318,752.89	37,454,809.94
加：其他收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
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）		-13,981.84	-5,154.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		231,242,155.29	-109,919,945.35
加：营业外收入		0.70	112,642,744.80
减：营业外支出			
五、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		231,242,155.99	2,722,799.45
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		231,242,155.99	2,722,799.45
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		231,242,155.99	2,722,799.45
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、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		231,242,155.99	2,722,799.45
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-36,173,955.24	12,687,329.86
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-36,173,955.24	12,687,329.86
1.不能重分类进损益的其他综合收益		-14,608,468.31	-
（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		-14,608,468.31	
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益		-21,565,486.93	12,687,329.86
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-21,565,486.93	12,687,329.86
（2）其他债权投资公允价值变动损益			
（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）归属少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		195,068,200.75	15,410,129.31
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额		195,068,200.75	15,410,129.31
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

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

2022年度

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

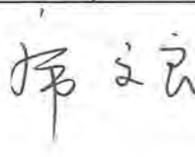
单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			10,986,993.25
借款及同业拆入净增加额			
收回的租赁本金			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到的租赁收益			
收到再保险业务现金净额			
发行债券收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		4,603,248,353.54	574,779,654.16
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>4,603,248,353.54</b>	<b>585,766,647.41</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			773,259.29
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付的租赁资产款			
支付给职工以及为职工支付的现金		43,999,029.32	34,954,421.77
支付的各项税费		5,608,914.92	1,948,489.64
支付其他与经营活动有关的现金		6,645,010,384.07	4,889,385,929.87
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>6,694,618,328.31</b>	<b>4,927,062,100.57</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-2,091,369,974.77</b>	<b>-4,341,295,453.16</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			9,522,300.00
取得投资收益收到的现金		373,893,323.02	91,346,578.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			78,450.00
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		25,837,141.26	
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>399,730,464.28</b>	<b>100,947,328.76</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,969,335.76	11,674,682.63
投资支付的现金		820,300,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			1,156,480,398.51
支付其他与投资活动有关的现金		200,000,000.00	429,263.06
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,031,269,335.76</b>	<b>1,168,584,344.20</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-631,538,871.48</b>	<b>-1,067,637,015.44</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			2,500,000,000.00
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		2,370,000,000.00	3,633,921,250.00
发行债券收到的现金		4,500,000,000.00	3,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		22,200,000.00	500,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>6,892,200,000.00</b>	<b>9,633,921,250.00</b>
偿还债务支付的现金		3,970,000,000.00	3,385,624,333.33
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		403,453,180.52	244,645,309.92
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			123,905,555.56
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>4,373,453,180.52</b>	<b>3,754,175,198.81</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,518,746,819.48</b>	<b>5,879,746,051.19</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-204,162,026.77</b>	<b>470,813,582.59</b>
加：期初现金及现金等价物余额		1,018,078,279.46	547,264,696.87
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>813,916,252.69</b>	<b>1,018,078,279.46</b>

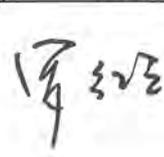
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司所有者权益变动表  
2022年度

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	本 期										少数股东权益	所有者权益合计		
	股本（或实收资本）	优先股	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	担保扶持基金	盈余公积	一般风险准备			未分配利润	小计
			永续债	其他										
一、上年期末余额	5,064,453,125.00	-	2,030,000,000.00	-	5,341,442,398.34	-	6,477,015.38	-	69,714,367.96	-	587,648,254.01	13,099,735,160.69	-	13,099,735,160.69
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	5,064,453,125.00	-	2,030,000,000.00	-	5,341,442,398.34	-	6,477,015.38	-	69,714,367.96	-	587,648,254.01	13,099,735,160.69	-	13,099,735,160.69
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,935,546,875.00	-	-	-	-2,913,346,875.00	-	-36,173,955.24	-	23,124,215.60	-	75,316,399.29	84,466,659.65	-	84,466,659.65
（一）综合收益总额							-36,173,955.24					195,068,200.75		195,068,200.75
（二）所有者投入和减少资本					22,200,000.00							22,200,000.00		22,200,000.00
1. 股东投入普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					22,200,000.00							22,200,000.00		22,200,000.00
（三）利润分配									23,124,215.60		-155,925,756.70	-132,801,541.10		-132,801,541.10
1. 提取盈余公积									23,124,215.60		-23,124,215.60			
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配											-30,470,000.00	-30,470,000.00		-30,470,000.00
4. 其他											-102,331,541.10	-102,331,541.10		-102,331,541.10
（四）所有者权益内部结转	2,935,546,875.00	-	-	-	-2,935,546,875.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	2,935,546,875.00				-2,935,546,875.00									
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 未分配利润转增资本（或股本）														
5. 设定受益计划变动额结转留存收益														
6. 其他综合收益结转留存收益														
7. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余额	8,000,000,000.00	-	2,030,000,000.00	-	2,428,095,523.34	-	-29,696,939.86	-	92,838,583.56	-	662,964,653.30	13,184,201,820.34	-	13,184,201,820.34

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表（续）

2022年度

单位：元 币种：人民币

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

项 目	上 期				归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
	股本（或实收资本）	优先股	永续债	其他权益工具 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	担保扶持基金	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年期末余额	3,000,000,000.00		750,000,000.00		2,733,726,823.34		-6,210,314.48		69,442,088.01		608,777,734.51	7,155,736,331.38		7,155,736,331.38
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	3,000,000,000.00		750,000,000.00		2,733,726,823.34		-6,210,314.48		69,442,088.01		608,777,734.51	7,155,736,331.38		7,155,736,331.38
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,064,453,125.00		1,280,000,000.00		2,607,715,575.00		12,687,329.86		272,279.95		-21,129,480.50	5,943,998,829.31		5,943,998,829.31
（一）综合收益总额							12,687,329.86					2,722,799.45	15,410,129.31	15,410,129.31
（二）所有者投入和减少资本	2,064,453,125.00		1,280,000,000.00		2,607,715,575.00							5,952,168,700.00		5,952,168,700.00
1. 股东投入普通股	2,064,453,125.00		1,280,000,000.00		3,220,435,575.00							6,564,888,700.00		6,564,888,700.00
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他					-612,720,000.00							-612,720,000.00		-612,720,000.00
（三）利润分配									272,279.95		-23,852,279.95	-23,580,000.00		-23,580,000.00
1. 提取盈余公积									272,279.95		-272,279.95			
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配											-23,580,000.00	-23,580,000.00		-23,580,000.00
4. 其他														
（四）股东权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 未分配利润转增资本（或股本）														
5. 设定受益计划变动额结转留存收益														
6. 其他综合收益结转留存收益														
7. 其他														
（五）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余额	5,064,453,125.00		2,030,000,000.00		5,341,442,398.34		6,477,015.38		69,714,367.96		587,648,254.01	13,099,735,160.69		13,099,735,160.69

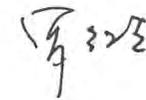
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 江西省金融控股集团有限公司

## 2022 年度合并财务报表附注

### 截至 2022 年 12 月 31 日

#### 一、公司（以下简称“公司”或“本公司”）的基本情况

##### 1、公司注册地及总部地址

公司名称：江西省金融控股集团有限公司。

公司注册地：江西省南昌市南昌经济技术开发区南昌北郊新祺周大道 99 号。

##### 2、业务性质及主要经营活动

公司所属行业和主要产品：商务服务业。

公司主要经营活动为：金融投资及咨询服务；对银行、证券、保险、信托、基金、租赁、典当、担保行业的投资；对非公开交易的股权进行投资以及相关咨询服务；受托管理股权投资企业，从事投资管理及相关咨询服务；投融资及金融研究，企业重组、并购咨询等经营业务；实业经营；资本运作及资产管理；省人民政府或省财政厅安排的重大项目投资，包括重大产业化项目、上市公司培育等项目的引导性投资，科技风险投资及科技成果产业化等项目的开发性投资，重大基础设施建设、能源项目及市政等项目的基础性投资；投资咨询服务；房地产开发经营；物业管理；国内贸易；其他行业的投资及管理。（以上项目国家有专项许可的除外）。

##### 3、本期合并财务报表范围及其变化情况

###### （1）本期合并财务报表范围

本公司子公司的相关信息详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

###### （2）本期合并财务报表范围变化情况

本期新纳入合并范围的子公司包括：海南兴赣资产管理有限公司、宜春翰达物业管理有限公司、宜春正行物业管理有限公司、上海华赣设备租赁有限公司、海南江金供应链管理服务有限公司、南昌财通小额贷款有限公司、江西省金控产业园管理有限公司、江西金投私募基金管理有限公司、江西省金弋数园项目管理有限公司、江西赣青文化传媒有限公司。

本期减少纳入合并范围的子公司包括：江西金濂实业有限公司。

##### 4、财务报告批准报出日

本财务报表于 2023 年 4 月 21 日经公司批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

### （一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### （二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 三、重要会计政策和会计估计

公司在编制和披露财务报告时遵循重要性原则，并根据实际情况从性质和金额两方面判断重要性。公司根据实质重于形式原则作出专业判断的相关交易和事项，并充分披露具体情况、相关专业判断的理由及依据、以及与之相关的具体会计处理。

公司根据实际生产经营特点相适应的具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产预期信用损失的计提、存货的计价方法、固定资产折旧、无形资产摊销、收入的确认和计量等。

### （一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司的财务状况，2022 年度的合并及母公司的经营成果和现金流量。

### （二）会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### **（三）营业周期**

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### **（四）记账本位币**

本公司以人民币为记账本位币。

### **（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

#### **1、同一控制下的企业合并**

合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### **2、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。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

### **（六）合并财务报表的编制方法**

#### **1、合并范围**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

## 2、合并财务报表编制方法

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

## 3、报告期增加减少子公司的合并报表处理

### (1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，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的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

## （2）处置子公司

### ①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

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

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## （3）购买子公司少数股权

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

## （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### **（七）合营安排分类及共同经营会计处理方法**

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。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“五、（二十二）长期股权投资”。

### **（八）现金及现金等价物的确定标准**

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（一般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。

### **（九）外币业务和外币报表折算**

#### **1、外币业务**

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

#### **2、外币财务报表的折算**

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率）折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。。

## （十）金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

### 1、金融工具的分类

（1）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，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付

（2）本公司将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 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；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以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（权益工具）。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。

（3）除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本

公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

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和以摊余成本计量的金融负债。

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企业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，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

③包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

④包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。。

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利

率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：（1）能够消除或显著减少会计错配。（2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。（3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。（4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付

款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；

- 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的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）的情形）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，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价

确认为一项金融负债。

#### **4、金融负债的终止确认条件**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### **5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法**

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

#### **6、金融资产减值测试和减值准备计提方法**

本公司以单项或组合的方式对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（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

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。

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

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

提示：对于租赁应收款和由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的包含重大融资成分的应收款项和合同资产（根据《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的除外），公司可以选择采用一般金融资产的减值方法，即按照自初始确认后信用风险是否已显著增加分别按照相当于未来 12 个月的预期信用损失（阶段一）或整个存续期的预期信用损失（阶段二和阶段三）计量损失准备。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

金融资产信用损失的确定方法：

单项评估信用风险的金融资产，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司对单项评估未发生信用减值的金融资产，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

①信用风险特征组合的确定依据及计提方法

项目	计提方法	确定组合的依据
组合 1（账龄组合）	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	包括除下述组合之外的应收款项
组合 2（低风险组合）	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，该组合预期信用损失率为 0%	据业务性质，对于有保证措施的应收款项，认定为无信用风险，主要包括应收政府部门的款项、已提供担保的应收款项、员工的备用金、保证金及押金等
组合 3（关联方组合）	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，该组合预期信用损失率为 0%	关联方的应收款项
组合 4（风险分类组合）	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，按照风险类型计算预期信用损失	保理业务、资管业务等金融、类金融业务所产生的应收款项或金融资产组合等等。
组合 5（其他组合）	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	其他非重要信用风险特征组合的应收款项

其中组合 1（账龄组合）预期信用损失率：

账龄	应收账款预期信用损失率（%）	其他应收款预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年，以下同）	0	0
1-2 年	10	10
2-3 年	20	20
3-4 年	30	30
4-5 年	50	50
5 年以上	100	100

其中组合 4（风险分类组合）预期信用损失率：

分类	应收账款预期信用损失率（%）	其他应收款预期信用损失率（%）
正常类	0	0
关注类	5（含）-10	5（含）-10
次级类	10（含）-30	10（含）-30

分类	应收账款预期信用损失率 (%)	其他应收款预期信用损失率 (%)
可疑类	30 (含) -80	30 (含) -80
损失类	80 (含) -100	80 (含) -100

对应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

②按组合方式实施信用风险评估时，根据金融资产组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力），结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，以预计存续期基础计量其预期信用损失，确认金融资产的损失准备。

### （十一）存货

#### 1、存货分类

本公司存货主要包括：开发成本、库存商品等。

#### 2、存货取得和发出存货的计价方法

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。应计入存货成本的借款费用，按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》处理。投资者投入存货的成本，应当按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

存货发出时按移动加权平均法确定其实际成本。

#### 3、不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购

数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

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

#### **4、存货的盘存制度**

本公司采用永续盘存制。

#### **5、低值易耗品和包装物的摊销办法**

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法；
- (3) 其他周转材料采用一次转销法。

### **(十二) 合同资产**

#### **1、合同资产的确认方法及标准**

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供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）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

#### **2、合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三、(十) 6、金融资产减值测试和减值准备计提方法”。

### **(十三) 持有待售**

主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，划分为持有待售类别。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

(2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

划分为持有待售的非流动资产（不包括金融资产、递延所得税资产、职工薪酬形成的资产）或处置组，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

#### **（十四）长期股权投资**

长期股权投资包括对子公司、合营公司和联营公司的权益性投资。

##### **1、共同控制、重大影响的判断标准**

本公司分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量：

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

##### **2、 初始投资成本的确定**

###### **（1）企业合并形成的长期股权投资**

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

## （2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### 3、后续计量及损益确认方法

#### （1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### （2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

## （十五）营业部的资金管理、交易清算原则

营业部的资金由公司总部统一调拨，营业部客户的交易由公司总部统一结算，营业部按规定做好交易定单、结算单的客户确认工作。

#### **（十六）客户保证金的管理与核算方法**

客户缴存的保证金全额存入公司指定的结算银行，单独开立账户管理，按每一客户开设保证金账户进行明细核算。对客户委托的交易，控制在客户存入保证金所允许的风险范围内，并根据当日结算的浮动盈亏，调整客户保证金存款账户余额。

#### **（十七）质押品的管理与核算方法**

接受客户因追加保证金而缴入的质押品，其中上市流通的国债按市值折价的比率不低于 10%折价。在客户发生损失而客户不能及时追加保证金时，公司按协议规定强制平仓，并依法处置质押品，其处置质押品所得收入，用以弥补损失后，多余部分返还客户。

#### **（十八）实物交割的核算方法**

在期货合约到期时，根据各期货交易所制订的规则和程序进行实物交割，分别按照买入交割和卖出交割的实际发生额核算。

#### **（十九）投资性房地产**

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，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、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

#### **（二十）固定资产**

##### **1、固定资产的确认和初始计量**

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 2、固定资产的分类

本公司固定资产分为房屋建筑物、机器设备、运输设备、办公及电子设备及其他。

## 3、固定资产折旧

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	35-50	5.00	1.90-2.71
机器设备	5	5.00	19.00
运输设备	6	5.00	15.83
办公及电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67
其他	3-5	5.00	19.00-31.67

## 4、固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### （二十一）在建工程

本公司在建工程指兴建中的厂房与设备及其他固定资产，按工程项目进行明细核算，按实际成本入账，其中包括直接建筑及安装成本，以及符合资本化条件

的借款费用。在建工程达到预定可使用状态时，暂估结转为固定资产，停止利息资本化，并开始按确定的固定资产折旧方法计提折旧，待工程竣工决算后，按竣工决算的金额调整原暂估金额，但不调整原已计提的折旧额。

## **（二十二）借款费用**

### **1、借款费用资本化的确认原则**

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、借款费用资本化期间**

资本化期间，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。

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，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

### **3、暂停资本化期间**

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

### **4、借款费用资本化率、资本化金额的计算方法**

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款

当期实际发生的借款费用，减去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，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据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，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

### （二十三）无形资产

本公司将企业拥有或者控制的没有实物形态，并且与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入企业、该资产的成本能够可靠计量的可辨认非货币性资产确认为无形资产。

#### 1、无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

#### 2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	残值率
土地使用权	35-40 年	年限平均法	5%
软件	2-10 年	年限平均法	0-5%

#### 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其

为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法或其他系统合理的摊销方法摊销。本公司至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

#### **4、划分研究阶段和开发阶段的具体标准**

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。CAS6.7

**研究阶段：**为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

**开发阶段：**在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

**披露要求：**应结合公司内部研究开发项目特点对上述标准进行补充和修改。

#### **5、开发阶段支出资本化的具体条件**

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

#### **(二十四) 商誉**

商誉为非同一控制下企业合并成本超过应享有的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

在财务报表中单独列示的商誉至少在每年年终进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值依据相关的资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中受益的情况分摊至受益的资产组或资产组组合。

### **(二十五) 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、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，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。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，在以后会计期间不予转回。

### **(二十六) 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。

### **(二十七) 合同负债**

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

### **(二十八) 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各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。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。

#### **2、离职后福利**

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### **3、辞退福利**

本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：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。

#### 4、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，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

##### （二十九）应付债券

应付债券按照发行债券面值计提，债券面值与实际收到价款的差额计入债券溢价或折价，债券溢价或折价在存续期内按实际利率法进行摊销，利息按权责发生制原则按期计提。

##### （三十）预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是企业承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

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

##### （三十一）未到期责任准备金、担保赔偿准备金和期货风险准备金

###### 1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司尚未终止的担保责任提取的准备金。公司对融资性担保业务，按当年融资性担保费收入的 50% 计提未到期责任准备金，对上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入；对非融资性担保业务公司不计提未到期责任准备金。

## 2、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司尚未终止的担保责任提取的准备金，担保赔偿准备按照当年新增融资担保业务在保额（扣除银行或其它单位分保后的金额）的 1% 进行计提，以后年度存续项目的在保额不再重复计提；分险型融资再担保业务在当年年末按分险比例实际承担的责任余额的 1% 计提；连带责任融资再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的 1% 计提；一般责任再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的 0.1% 计提。当担保赔偿准备达到融资担保业务在保额 10% 后，实行差额计提。非融资性担保业务不计提准备金。

## 3、期货风险准备金

期货风险准备金按手续费收入的 5% 计提，计入当期损益。在风险损失发生时，按如下标准确认风险损失、并动用期货风险准备金。风险损失的确认标准为：①因管理不严、错单交易等造成的应由公司承担的客户交易损失；②客户期货业务发生穿仓时，按规定核销难以收回的垫付款项。

## （三十二）收入

### 1、一般原则

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

收入确认和计量所采用的会计政策

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确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义

务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，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。本公司以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确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

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

(1) 客户在本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商品。

(3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，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。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

(1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。

(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) 客户已接受该商品或服务。

## 2、收入确认的具体方法

本公司主要收入确认的具体方法如下：

① 商品销售业务：本公司在商品控制权已转移并取得货物转移凭据后，相关的收入已经取得或取得了收款的凭据时视为已将相关商品控制权转移给购货方，并确认商品销售收入。

② 利息收入：以占用货币资金的时间比例为基础，采用实际利率法计算确定。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算利息收入。

③ 期货经纪手续费收入：公司向客户收取的交易净手续费（扣减公司应付期货交易所的交易手续费），作为手续费净收入在与客户办理每日款项清算时确认。

④ 其他服务收入：服务交易已提供并已收讫价款或取得收款权利时确认收入。

## （三十三）保险合同

### 1、保险合同的定义

本集团对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将其确认为非保险合同。

本集团对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本集团支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本集团和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

## 2、保险合同的确认和计量

### ①保险合同收入

本集团于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本集团按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。本集团根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

保险合同提前解除的，本集团按照保险合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保金，计入当期损益。

### ②保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致股东权益减少的且与向股东分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括分出保费、已发生的手续费或佣金支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金等。

赔付成本包括保险人支付的赔款、给付以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费和佣金均于发生时计入当期损益。

本集团在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本集团在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

## 3、保险合同准备金

### ①计量原则

保险合同准备金包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本

集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：1)根据保险合同承诺的保证利益；2)根据保险合同构成推定义务的非保证利益；3)管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本集团参考行业边际率确定保险合同准备金的风险边际。本集团在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本集团按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为应收分保准备金资产。

## ②未到期准备金

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法为基础进行计量。按照未赚保费法，本集团于合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去首日费用后计提本准备金。

## ③未决赔款准备金

未决赔款准备金指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向

本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素,采用链梯法、预期赔付率法及Bornhuetter-Ferguson法等,以最终赔付的合理估计金额为基础,同时考虑边际因素,计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必须发生的理赔费用的合理估计金额为基础,同时考虑边际因素,按比率法或逐案估计法计量理赔费用准备金。

#### ④保险责任准备金充足性测试

本集团对未到期责任准备金进行充足性测试。

本集团在评估未到期责任准备金时,按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试,若有不足将调整相关未到期责任准备金。

### (三十四) 农业保险大灾准备金

本集团根据财会【2014】12号《农业保险大灾风险准备金会计处理规定》和财金【2013】129号《农业保险大灾风险准备金管理办法》,在经营种植险、养殖险、森林险等农业保险业务过程中,分别按照保费收入和超额承保利润的一定比例,计提大灾准备金(以下分别简称保费准备金和利润准备金),逐年滚存。本集团分别以种植业保险、养殖业保险、森林保险等大类险种的保费收入为计提基础,计提保费准备金。保费收入为自留保费,即保险业务收入减去分出保费的净额。

#### 1、保费准备金

计提保费准备金的比例,由本集团按照《农业保险大灾风险准备金计提比例表》规定的区间范围,在听取省级财政等有关部门意见的基础上,结合农业灾害风险水平、风险损失数据、农业保险经营状况等因素合理确定。计提比例一旦确定,原则上应当保持3年以上有效。

项目	计提比例
种植业保险	6%
养殖业保险	2%
林业保险	8%

## 2、利润准备金

当农业保险实现年度及累计承保盈利，且满足相关监管条件，本公司在依法提取法定公积金、一般风险准备金后，从年度净利润中计提利润准备金，不得将其用于分红、转增资本。

### （三十五）合同成本

合同成本包括合同履行成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履行成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司对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或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，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。

### （三十六）保险保障基金

本集团根据《保险保障基金管理办法》（保监会令 2008 第 2 号）及《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（保监会令 2008 第 116 号）的有关规定提取、缴纳保险保障基金：

非投资型财产保险按照保费收入的 0.8%缴纳，投资型财产保险，有保证收益的，按照业务收入的 0.08%缴纳，无保证收益的，按照业务收入的 0.05%缴纳；

短期健康保险按照保费收入的 0.8% 缴纳；

非投资型意外伤害保险按照保费收入的 0.8% 缴纳。

当保险保障基金余额达到本集团总资产的 6% 时，可以暂停缴纳保险保障基金。

## **（三十七）政府补助**

### **1、类型**

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

### **2、确认时点**

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### **3、会计处理**

本公司政府补助适用的方法为总额法。

（1）对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。

（2）对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）

或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

（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，本公司以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益，在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

（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。

### （三十八）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

#### 1、递延所得税资产

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏

损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合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该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、联营企业及合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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本公司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，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

### **(三十九) 租赁**

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。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，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

## 1、本公司作为承租人

### (1) 使用权资产

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。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

租赁负债的初始计量金额；

在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

本公司发生的初始直接费用；

本公司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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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。

本公司按照本附注“三、（二十五）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### (2) 租赁负债

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租赁负债。租赁负债按照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：

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；

取决于指数或比率的可变租赁付款额；

根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司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，但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，

并计入当期损益或相关资产成本。

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或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的

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

## 2、本公司作为出租人

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

### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （2）融资租赁会计处理

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

本公司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。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（十）金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形

对变更后的租赁进行处理：

•假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

•假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（十）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

### **3、售后租回交易**

公司按照本附注“三、（三十二）收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

#### **（1）作为承租人**

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、（十）金融工具”。

#### **（2）作为出租人**

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（十）金融工具”。

### **（四十）持有待售的非流动资产、处置组和终止经营**

#### **1、持有待售的非流动资产或处置组的分类与计量**

本公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

上述非流动资产不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、金融资产、递延所得税资产及保险合同产生的权利。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。在特定情况下，处置组包括企业合并中取得的商誉等。

同时满足下列条件的非流动资产或处置组被划分为持有待售类别：根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。被划分为持有待售的联营企业或合营企业的全部或部分投资，对于划分为持有待售的部分停止权益法核算，保留的部分（未被划分为持有待售类别）则继续采用权益法核算；当本公司因出售丧失对联营企业和合营企业的重大影响时，停止使用权益法。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本公司停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

(1) 该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后

的金额；

(2) 可收回金额。

## 2、终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

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

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

## 3、列报

本公司在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“划分为持有待售的资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“划分为持有待售的负债”。

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，原来作为持续经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，原来作为终止经营损益列报的信息被重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

### (四十一) 主要会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的

金额具有重大影响的判断：

### 1、企业所得税

因报告日前本公司并未完成企业所得税汇算清缴手续，故本报告期内本公司计提的企业所得税费用乃基于现有税收法律和其他相关税收政策而做出的客观估计。待企业所得税汇算清缴完成后，若与原计提所得税有差异，本公司将该差异计入发现差异期间的所得税费用。

### 2、业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的商业模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

### 3、合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异等。

### 4、主要责任人/代理人

对于本公司自第三方取得贸易类商品控制权后，再转让给客户，本公司有权自主决定所交易商品的价格，即本公司在向客户转让贸易类商品前能够控制该商品，因此本公司是主要责任人，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，该金额应当按照已收或应收对价的总额扣除应付给其他相关方的价款后净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

### 5、估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整：

#### a. 以可变现净值为基础计提存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可

变现净值的存货，计提存货跌价准备。本公司至少于每年年末对存货可变现净值是否低于存货成本进行重新估计。

#### b. 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

#### c. 除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### d. 商誉减值

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### e. 非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，是根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量。这要求本公司估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

#### f. 房屋、建筑物及机器设备的可使用年限

房屋、建筑物及机器设备的预计可使用年限，以过去性质及功能相似的房屋、

建筑物及机器设备的实际可使用年限为基础，按照历史经验进行估计。如果这些房屋、建筑物及机器设备的可使用年限缩短，公司将提高折旧、淘汰闲置或技术性陈旧的固定资产。

#### g. 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### h. 预计赔偿

本公司涉及若干诉讼，对诉讼赔偿的估计是基于管理层对诉讼案件的理解和参考法律顾问或代表律师的意见作出的判断。这种估计很可能需要根据诉讼的进展而更新。这可能会影响本公司的经营和业绩。

#### i. 承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本公司采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本公司根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

### 6、是否构成业务的判断

根据《企业会计准则解释第 13 号》要求，自 2020 年 1 月 1 日起，以“取得的组合应当至少同时具有一项投入和一项实质性加工处理过程，且二者相结合对产出能力有显著贡献”作为该组合构成业务的判断条件，不再以“具备了投入和加工处理过程两个要素”作为判断条件。该会计政策变更影响了对交易是否构成企业合并的认定，按照衔接规定不追溯调整比较数据。

#### (四十二) 重要会计政策和会计估计的变更

##### 1、重要会计政策变更

(1) 财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”)。

##### ① 关于试运行销售的会计处理

解释第 15 号规定了企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理及其列报，规定不应将试运行销售相关收入抵销成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，对于财务报表列报最早期间的期初至 2022 年 1 月 1 日之间发生的试运行销售，应当进行追溯调整，执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## ②关于亏损合同的判断

解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## (2) 执行《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》

财政部于 2022 年 5 月 19 日发布了《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》（财会〔2022〕13 号），再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整，取消了原先“仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让，承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理，其他适用条件不变。

本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理，对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理，并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整，但不调整前期比较财务报表数据；对 2022 年 1 月 1 日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让，根据该通知进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## (3) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”）。

① 关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（4）子公司恒邦财产保险股份有限公司统一会计政策的影响

根据《关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》财会〔2020〕22 号，符合《财政部关于保险公司执行新金融工具相关会计准则有关过渡办法的通知》（财会〔2017〕20 号）中关于暂缓执行新金融工具相关会计准则条件的

保险公司，执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》（财会〔2020〕20 号）的日期。

根据《关于修订印发〈企业会计准则第 25 号——保险合同〉的通知》财会〔2020〕20 号，在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2023 年 1 月 1 日起执行；其他执行企业会计准则的企业自 2026 年 1 月 1 日起执行。

公司将所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与公司不一致的，在编制合并财务报表时，按照公司的会计政策、会计期间进行必要的调整，调整后对期初数影响如下：

报表项目	2021 年 12 月 31 日	调整金额	2022 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	378,949,451.40	-378,949,451.40	0.00
交易性金融资产		378,949,451.40	378,949,451.40
可供出售金融资产	551,313,355.35	-551,313,355.35	
其他非流动金融资产		551,313,355.35	551,313,355.35

## 2、重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

## 四、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值税	13%、9%、6%、5%、3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	5%
土地增值税	按转让房地产所取得的增值额和规定的税率计缴	按 2%-5% 预缴，按 30-60% 四级超率累进税率缴纳
土地使用税	使用土地面积	2.40-12.00 元/平方米
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

## 五、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含母公司财务报表主要项目注释）除非特别指出：

期初是指 2021 年 12 月 31 日，期末指 2022 年 12 月 31 日，本期指 2022 年度，上期指 2021 年度；金额单位为元，币种为人民币。

### （一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		473.60
银行存款	6,864,440,444.67	7,018,365,443.93
其他货币资金	2,115,624,263.27	1,830,798,709.62
<b>合计</b>	<b>8,980,064,707.94</b>	<b>8,849,164,627.15</b>

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
保证金存款	1,327,488,241.88	988,826,863.88
监管账户专户存款	845,388.64	
保函保证金	174,847,096.07	
其他	527,096.94	190,000,000.00
<b>合计</b>	<b>1,503,707,823.53</b>	<b>1,178,826,863.88</b>

### （二）交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	771,046,832.28	1,326,410,744.00
其中：债务工具投资	51,851,869.20	2,038,568.25
权益工具投资	15,645,330.82	101,449,849.13
衍生金融资产	982,720.54	-
其他	702,566,911.72	1,222,922,326.62
<b>合计</b>	<b>771,046,832.28</b>	<b>1,326,410,744.00</b>

### （三）应收票据

#### 1、应收票据分类列示

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	132,080,000.00	5,313,984.50
商业承兑汇票	1,660,000.00	-

项目	期末余额	期初余额
合计	133,740,000.00	5,313,984.50

## 2、期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	285,720,814.61	122,580,000.00
商业承兑汇票	-	-
合计	285,720,814.61	122,580,000.00

(四) 应收账款

1、应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面	账面余额		坏账准备		账面
	金额	比例	金额	预期信用损失率	价值	金额	比例	金额	预期信用损失率(%)	价值
单项计提坏账准备的应收账款	1,154,269.35	0.09	1,154,269.35	100.00	-	1,154,269.35	0.07	1,154,269.35	100.00	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,302,183,178.61	99.91	471,955.75	0.04	1,301,711,222.86	1,666,166,770.39	99.93	19,080,000.00	1.15	1,647,086,770.39
其中：账龄组合	1,277,766,032.11	98.04	471,955.75	0.04	1,277,294,076.36	309,943,988.70	18.59	-	-	309,943,988.70
其他组合	24,417,146.50	1.87	-	-	24,417,146.50	1,356,222,781.69	81.34	19,080,000.00	1.41	1,337,142,781.69
<b>合计</b>	<b>1,303,337,447.96</b>	<b>/</b>	<b>1,626,225.10</b>	<b>/</b>	<b>1,301,711,222.86</b>	<b>1,667,321,039.74</b>	<b>/</b>	<b>20,234,269.35</b>	<b>/</b>	<b>1,647,086,770.39</b>

按单项计提坏账准备

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
樟树市七星实业有限公司	1,154,269.35	1,154,269.35	100.00%	
<b>合计</b>	<b>1,154,269.35</b>	<b>1,154,269.35</b>	<b>/</b>	<b>/</b>

组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	预期信用损失率 (%)
1年以内	1,273,046,474.60	-	0.00%
1至2年	4,719,557.51	471,955.75	10.00%
<b>合计</b>	<b>1,277,766,032.11</b>	<b>471,955.75</b>	<b>/</b>

组合中，按其他组合计提坏账准备的应收账款：

项目	期末余额		
	账面余额	计提比例	坏账准备
低风险组合	24,417,146.50	0.00%	-
<b>合计</b>	<b>24,417,146.50</b>	<b>/</b>	<b>-</b>

2、本期计提、转回或收回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0.00 元，本期收回或转回坏账准备金额 18,608,044.25 元。

3、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末金额
吉安市井冈山开发区金庐陵经济发展有限公司	非关联方	150,000,000.00	1年以内	11.51%	
中国第四冶金建设有限责任公司	非关联方	130,000,000.00	1年以内	9.97%	
江西优信达建设工程有限公司	非关联方	110,000,000.00	1年以内	8.44%	
赣州市南康区域发展集团供应链管理有限公司	非关联方	99,662,730.00	1年以内	7.65%	
大余县发展供应链管理有限责任公司	非关联方	99,087,904.97	1年以内	7.60%	
<b>合计</b>	<b>/</b>	<b>588,750,634.97</b>		<b>45.16%</b>	<b>-</b>

#### 4、因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

#### (五) 应收款项融资

##### 1、应收款项融资情况

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据	240,024.46	

#### (六) 预付款项

##### 1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	745,642,323.14	74.67	715,399,563.50	99.92
1 至 2 年	252,535,658.71	25.29	173,506.87	0.02
2 至 3 年	5,157.18	0.00	3,000.00	0.01
3 年以上	399,800.00	0.04	396,800.00	0.06
合计	998,582,939.03	/	715,972,870.37	/

##### 2、账龄超过一年、金额较大的预付款项明细如下

单位名称	金额	账龄	未及时结算原因
江西恒迅建筑装饰工程股份有限公司	116,995,067.38	2 年以内	未到结算期
宜春市袁州区人民法院	355,915.00	1 至 2 年	暂未结算
合计	117,350,982.38	/	/

##### 3、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	未结算原因	占预付账款总额比例
贵溪市德融实业有限公司	非关联方	216,905,621.30	1 年以内	未到结算期	21.80%
江西恒迅建筑装饰工程股份有限公司	非关联方	116,995,067.38	1 年以内及 1 年至 2 年	未到结算期	11.76%
贵溪铜盛智慧实业有限公司	非关联方	110,000,000.00	1 年以内	未到结算期	11.05%
鹰潭唐讯科技有限公司	非关联方	56,506,598.78	1 年以内	未结算原因	5.68%
上栗县物资公司	非关联方	49,998,000.00	1 年以内	未到结算期	5.02%
合计	/	550,405,287.46	/	/	/

## (七) 应收保费

### (1) 按项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收担保费	486,249,709.53	140,302,701.60
<b>合计</b>	<b>486,249,709.53</b>	<b>140,302,701.60</b>
减：坏账准备	4,449,593.14	2,073,408.51
<b>净值</b>	<b>481,800,116.39</b>	<b>138,229,293.09</b>

### (2) 按账龄列示

项目	期末余额	期初余额
1年以内	479,164,283.20	130,450,916.97
1年以上	7,085,426.33	9,851,784.63
<b>合计</b>	<b>486,249,709.53</b>	<b>140,302,701.60</b>
减：坏账准备	4,449,593.14	2,073,408.51
<b>净值</b>	<b>481,800,116.39</b>	<b>138,229,293.09</b>

(八) 应收分保账款

账龄	期末余额				期初余额			
	账面余额	占比(%)	坏账准备	账面价值	账面余额	占比(%)	坏账准备	账面价值
3个月以内	93,438,657.12	27.61%	-	93,438,657.12	6,410,072.14	5.53%	-	6,410,072.14
3个月至6个月	68,041,682.23	20.10%	-	68,041,682.23	6,190,672.32	5.34%	-	6,190,672.32
6个月至1年	86,741,165.39	25.63%	-	86,741,165.39	46,216,437.41	39.89%	-	46,216,437.41
1年以上	90,212,267.61	26.66%	-	90,212,267.61	57,034,038.46	49.23%	-	57,034,038.46
合计	<b>338,433,772.35</b>	<b>100.00%</b>	-	<b>338,433,772.35</b>	<b>115,851,220.33</b>	<b>100.00%</b>	-	<b>115,851,220.33</b>

(九) 应收分保准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备	145,819,507.56	73,552,777.57
未决赔款准备金	66,258,834.60	30,335,721.12
合计	212,078,342.16	103,888,498.69

(十) 应收货币保证金

交易所名称	期末余额			期初余额		
	结算准备金	交易保证金	合计	结算准备金	交易保证金	合计
上海期货交易所	-	111,022,103.17	111,022,103.17	26,607,315.81	202,701,333.45	229,308,649.26
大连商品交易所	41,824,098.69	229,789,655.51	271,613,754.20	36,489,237.41	210,116,074.10	246,605,311.51
郑州商品交易所	32,224,194.19	171,685,657.49	203,909,851.68	25,844,652.13	108,924,191.75	134,768,843.88
五矿经易期货公司	30,761,337.67	131,321,241.36	162,082,579.03	17,052,484.19	95,276,102.56	112,328,586.75
上海国际能源交易中心	35,632,973.45	14,439,437.00	50,072,410.45	13,752,252.46	11,484,652.40	25,236,904.86
广州期货交易所	6,964,478.00	81,165.00	7,045,643.00	-	-	-
<b>合计</b>	<b>147,407,082.00</b>	<b>658,339,259.53</b>	<b>805,746,341.53</b>	<b>119,745,942.00</b>	<b>628,502,354.26</b>	<b>748,248,296.26</b>

### (十一) 应收质押保证金

项目	期末余额	期初余额
上海期货交易所	199,308,000.00	-
合计	199,308,000.00	-

### (十二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	28,858,255.20	72,111,556.81
应收股利	988,725.02	581,566.05
其他应收款	1,310,638,844.12	3,182,013,164.40
合计	1,340,485,824.34	3,254,706,287.26

#### 1、应收利息

##### (1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
债权投资	172,972.22	506,316.10
其他债权投资	-	-
定期存款	-	-
保证金利息款	2,413,138.54	16,535,218.27
应收款项类投资	-	-
保理利息款	422,230.14	4,504,835.61
其他	25,849,914.30	50,565,186.83
合计	28,858,255.20	72,111,556.81

##### (2) 重要逾期利息

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因
江西谷阜科技有限公司	11,593,749.99	187天	因新冠疫情原因，资金周转困难
合计	11,593,749.99	/	/

## 2、应收股利

### (1) 应收股利

项目（或被投资单位）	期末余额	期初余额
应收股利	988,725.02	581,566.05
合计	988,725.02	581,566.05

### 3、其他应收款

#### (1) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)		金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款	-	0.00	-		-	-	0.00	-		-
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,311,154,348.43	100.00	515,504.31	0.04	1,310,638,844.12	3,217,429,685.73	100.00	35,416,521.33	1.10	3,182,013,164.40
其中：账龄组合	126,037,575.30	9.61	515,504.31	0.41	125,522,070.99	161,627,824.66	5.02	187,602.91	0.12	161,440,221.75
其他组合	1,185,116,773.13	90.39	-	0.00	1,185,116,773.13	3,055,801,861.07	94.98	35,228,918.42	1.15	3,020,572,942.65
<b>合计</b>	<b>1,311,154,348.43</b>	<b>/</b>	<b>515,504.31</b>	<b>/</b>	<b>1,310,638,844.12</b>	<b>3,217,429,685.73</b>	<b>/</b>	<b>35,416,521.33</b>	<b>/</b>	<b>3,182,013,164.40</b>

(2) 其他应收款按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下:

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)	
2021 年 12 月 31 日余额	35,416,521.33			35,416,521.33
2021 年 12 月 31 日余额在本期				
转入第二阶段(转出以“-”号填列)				-
转入第三阶段(转出以“-”号填列)				-
转回第二阶段(转出以“-”号填列)				-
转回第一阶段(转出以“-”号填列)				-
加: 本期计提	8,266.99			8,266.99
减: 本期转回	34,909,284.01			34,909,284.01
本期转销				-
本期核销				-
加: 其他变动(减少以“-”号填列)				-
2022 年 12 月 31 日余额	515,504.31	-	-	515,504.31

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收账款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
江西兴饶资产管理有限公司	借款	256,834,105.02	3 年以内	19.59	-
平阳丞信资产管理合伙企业(有限合伙)	债权转让款	88,606,500.14	3 至 4 年	6.76	-
上饶市王新企业管理咨询有限公司	债权转让款	64,597,478.12	2 年以内	4.93	-
江西省皓志置业有限公司	股东借款	42,152,325.00	1 年以内	3.21	-
上海东证期货有限公司	往来款	29,051,384.03	1 年以内	2.22	-
合计	/	481,241,792.31	/	36.70	-

(4) 本期涉及政府补助的应收款项

无。

(5) 本期内因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

(6) 本期转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债情况：

无。

### (十三) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易所债券	4,600,046.00	30,000,510.00
银行间债券	-	15,000,000.00
<b>合计</b>	<b>4,600,046.00</b>	<b>45,000,510.00</b>

### (十四) 存货

#### 1、存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
土地成本	4,039,110,962.26	-	4,039,110,962.26	3,994,319,069.42	-	3,994,319,069.42
低值易耗品			-	501,996.97		501,996.97
其他	1,681,095.16	-	1,681,095.16	310,472.01	-	310,472.01
<b>合计</b>	<b>4,040,792,057.42</b>	<b>-</b>	<b>4,040,792,057.42</b>	<b>3,995,131,538.40</b>	<b>-</b>	<b>3,995,131,538.40</b>

### (十五) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应收融资租赁款	2,931,374,245.65	1,648,417,935.83
一年内到期的债权投资	3,523,110,638.69	3,011,803,967.47
其他	73,204,649.59	44,898,805.07
<b>小计</b>	<b>6,527,689,533.93</b>	<b>4,705,120,708.37</b>
<b>减值准备:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
一年内到期的债权投资	46,000,000.00	31,000,000.00
<b>小计</b>	<b>46,000,000.00</b>	<b>31,000,000.00</b>

项目	期末余额	期初余额
合计	6,481,689,533.93	4,674,120,708.37

**(十六) 其他流动资产**

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	23,983,064.85	11,633,161.46
待摊费用	23,887,176.55	27,164,587.55
应收保理款	-	1,773,832.32
预缴税金	1,268,604.07	1,646,026.51
收购的不良资产包	2,878,522,615.88	4,009,250,941.94
应收代偿款	437,599,220.04	403,234,872.93
其他	175,732,199.14	230,057,217.90
<b>小计</b>	<b>3,540,992,880.53</b>	<b>4,684,760,640.61</b>
减：减值准备	243,020,094.76	244,120,094.76
<b>合计</b>	<b>3,297,972,785.77</b>	<b>4,440,640,545.85</b>

### (十七) 债权投资

项目	期末余额				期初余额			
	初始成本	利息	预期信用损失	账面价值	初始成本	利息	预期信用损失	账面价值
金融类债权投资	2,280,382,107.24	-	300,000.00	2,280,082,107.24	732,168,148.84	-	-	732,168,148.84
非金融类债权投资	7,716,240,621.24	10,229,602.74	55,256,729.00	7,671,213,494.98	5,175,796,071.49	6,290,601.53	121,516,121.22	5,060,570,551.80
信托计划类	2,481,973,470.86	-	4,028,000.00	2,477,945,470.86	1,398,715,859.38	292,250.99	-	1,399,008,110.37
其他	3,462,543,928.23	-	50,000,000.00	3,412,543,928.23	2,508,870,688.02	2,897,590.66	-	2,511,768,278.68
减：一年内到期的债权投资	3,503,383,017.45	3,517,309.48	-	3,506,900,326.93	2,267,264,168.73	-	-	2,267,264,168.73
合计	12,437,757,110.12	6,712,293.26	109,584,729.00	12,334,884,674.38	7,548,286,599.00	9,480,443.18	121,516,121.22	7,436,250,920.96

(十八) 长期应收款

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	7,886,141,723.27	130,000,000.00	7,756,141,723.27	5,204,713,573.04	98,313,654.50	5,106,399,918.54
其中：未实现融资收益	783,952,664.63	-	783,952,664.63	456,936,495.18	-	456,936,495.18
减：一年内到期的长期应收款	2,931,374,245.65	-	2,931,374,245.65	1,648,417,935.83	-	1,648,417,935.83
合计	4,954,767,477.62	130,000,000.00	4,824,767,477.62	3,556,295,637.21	98,313,654.50	3,457,981,982.71

(十九) 长期股权投资

被投资单位	期初账面价值	本期增减变动(+/-)								期末账面价值
		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	
江西省金控外贸集团股份有限公司	11,093,541.54	778,623.90		-	-	-	-1,325,273.40	-	768,268.14	11,315,160.18
江西银行股份有限公司	2,184,841,160.60			89,409,092.70	4,349,079.80		-17,377,347.80			2,261,221,985.30
江西金控投资管理中心(有限合伙)	6,523,590.84	-1,670,504.03		-	-	-	-322,420.00	-	3,898,170.84	8,428,837.65
江西省金控资本管理有限公司	1,832,219.32	-	-	698,039.35	-	-	-	-	-	2,530,258.67
赣州银行股份有限公司	1,903,264,638.69			111,311,591.55	-40,523,035.04		-15,438,297.60			1,958,614,897.60
江西联合股权交易中心股份有限公司	34,623,024.17	207,104,090.09	-115,923,024.17	-	-	-	-4,500,000.00	-	123,024.17	121,427,114.26
奉新县融资担保有限公司	21,941,438.12	-	-	-289,773.46	-	-	-	-	-	21,651,664.66
江西兴饶资产管理有限公司	111,627,481.34	-	-	1,474,383.51	-	-	-	-	-	113,101,864.85

被投资单位	期初账面价值	本期增减变动(+/-)								期末账面价值
		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	
江西岭北资本管理有限公司	639,090.42	-	-	-41,073.95	-	-	-	-	-	598,016.47
中邦国际控股股份有限公司	16,516,530.00	-	-	-	-	-	-	-	1,528,130.00	18,044,660.00
江西赣江中医药科创城建设投资集团有限公司	500,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-500,000,000.00	-
信丰县金丰高广项目管理有限公司	56,185,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-56,185,000.00	-
信丰县金智高投项目管理有限公司	75,000,000.00	25,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-100,000,000.00	-
全南县恒邦置业有限公司	8,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-8,000,000.00	-
抚州硕鸿房地产开发有限公司	1,110,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-1,110,000.00	-
江西赣江新区多来点网络小额贷款有限公司	196,047,990.12			9,020,267.29						205,068,257.41

被投资单位	期初账面价值	本期增减变动(+/-)							期末账面价值	
		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
华赣物业管理有限公司	302,062.71	-	-	-	-	-	-	-	-	302,062.71
吉安浩博置业有限公司	1,110,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-1,110,000.00	-
江西省金控产业园管理有限公司	63,450.06	-	-	-	-	-	-	-	-63,450.06	-
江西省金控产业发展基金合伙企业（有限合伙）募集专户	6,400,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-6,400,000.00	-
江西国控资本有限公司	600,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-600,000,000.00	-
刚信贸易有限公司	382,981.03	-	-	-	-	-	-	-	-382,981.03	-
华赣（深圳）新能源贸易有限公司	506,661.73	-	-	-	-	-	-	-	-506,661.73	-
新余顺隆企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	-	191,750,000.00	-33,925,388.79	20,152,516.74	-	-	-19,851,141.25	-	-	158,125,986.70

被投资单位	期初账面价值	本期增减变动(+/-)								期末账面价值
		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	
吉安市新庐陵转贷服务有限公司		45,000,000.00		835,374.96			-501,200.00			45,334,174.96
江西普惠征信股份有限公司	-	30,369,000.00	-	-2,962,033.04	-	-	-	-	-	27,406,966.96
<b>合计</b>	<b>5,738,010,860.69</b>	<b>498,331,209.96</b>	<b>-149,848,412.96</b>	<b>229,608,385.65</b>	<b>-36,173,955.24</b>	<b>-</b>	<b>-59,315,680.05</b>	<b>-</b>	<b>-1,267,440,499.67</b>	<b>4,953,171,908.38</b>

## （二十）其他权益工具投资

### 1、按项目列示情况

项目	期末余额	期初余额
上市权益工具投资	6,768,803.58	-
非上市权益工具投资	656,097,450.72	681,934,591.98
<b>小计</b>	<b>662,866,254.30</b>	<b>681,934,591.98</b>
减：减值准备	-	-
<b>合计</b>	<b>662,866,254.30</b>	<b>681,934,591.98</b>

提示：“其他权益工具投资”项目反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。

### 2、其他权益工具投资情况

项目	股利收入	累计利得	累计损失	其它综合收益转入留存收益的金额	其它综合收益转入留存收益的原因	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
河南华英农业发展股份有限公司	-1,230,691.56	-	-1,230,691.56	-		业务实际和投资目的
<b>合计</b>	<b>-1,230,691.56</b>	<b>-</b>	<b>-1,230,691.56</b>	<b>-</b>	<b>/</b>	<b>/</b>

## （二十一）其他非流动金融资产

项目	期末余额	期初余额
非上市信托产品和基金	355,000,000.00	70,000,000.00
非上市权益工具投资	2,840,402,021.26	1,069,619,199.87
其他	257,405,000.00	-
<b>小计</b>	<b>3,452,807,021.26</b>	<b>1,139,619,199.87</b>
减：减值准备	28,800,000.00	-
<b>合计</b>	<b>3,424,007,021.26</b>	<b>1,139,619,199.87</b>

## （二十二）投资性房地产

本公司采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	11,840,997.65	11,840,997.65
2. 本期增加金额	1,095,543.90	1,095,543.90
(1) 外购	-	-
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-
(3) 企业合并增加	-	-
(4) 其他	1,095,543.90	1,095,543.90
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	12,936,541.55	12,936,541.55
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	8,762,338.22	8,762,338.22
2. 本期增加金额	1,069,433.32	1,069,433.32
(1) 计提或摊销	258,730.84	258,730.84
(1) 其他	810,702.48	810,702.48
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	9,831,771.54	9,831,771.54
三、减值准备		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	3,104,770.01	3,104,770.01
2. 期初账面价值	3,078,659.43	3,078,659.43

## （二十三）固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	412,553,765.91	379,334,066.58
固定资产清理	-	-
合计	412,553,765.91	379,334,066.58

## 1、固定资产

### (1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公及电子设备	其他	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	393,030,677.03	1,733,822.52	19,590,083.29	70,596,161.03	4,470,367.94	489,421,111.81
2. 本期增加金额	53,080,576.16	255,512.14	1,059,299.05	10,575,230.67	372,946.23	65,343,564.25
(1) 购置	21,886,971.15	255,512.14	1,059,299.05	10,508,609.17	372,946.23	34,083,337.74
(2) 在建工程转入	31,193,605.01	-	-	-	-	31,193,605.01
(3) 企业合并增加	-	-	-	45,072.70	-	45,072.70
(4) 其他	-	-	-	21,548.80	-	21,548.80
3. 本期减少金额	-	728,422.77	1,320,161.00	1,610,496.53	3,000,210.30	6,659,290.60
(1) 处置或报废	-	728,422.77	1,320,161.00	1,610,496.53	3,000,210.30	6,659,290.60
4. 期末余额	446,111,253.19	1,260,911.89	19,329,221.34	79,560,895.17	1,843,103.87	548,105,385.46
二、累计折旧						
1. 期初余额	42,204,706.88	1,002,169.53	12,913,510.36	50,733,332.74	3,233,325.72	110,087,045.23
2. 本期增加金额	19,843,633.84	191,200.80	2,055,768.95	9,617,972.22	274,920.02	31,983,495.83
(1) 计提	19,843,633.84	191,200.80	2,055,768.95	9,601,146.33	274,920.02	31,966,669.94

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	办公及电子设备	其他	合计
(2) 其他	-	-	-	16,825.89	-	16,825.89
3. 本期减少金额	-	506,361.73	1,172,996.04	2,292,232.62	2,547,331.12	6,518,921.51
(1) 处置或报废	-	506,361.73	1,172,996.04	2,292,232.62	2,547,331.12	6,518,921.51
4. 期末余额	62,048,340.72	687,008.60	13,796,283.27	58,059,072.34	960,914.62	135,551,619.55
三、减值准备						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	384,062,912.47	573,903.29	5,532,938.07	21,501,822.83	882,189.25	412,553,765.91
2. 期初账面价值	350,825,970.15	731,652.99	6,676,572.93	19,862,828.29	1,237,042.22	379,334,066.58

#### (二十四) 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	145,781,483.10	40,597,187.07
工程物资	-	-
合计	145,781,483.10	40,597,187.07

## 1、在建工程

### (1) 在建工程情况

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
风控系统			-	997,750.00	-	997,750.00
审计信息化平台			-	274,000.00	-	274,000.00
视频会议系统			-	56,132.08	-	56,132.08
协同平台			-	149,250.00	-	149,250.00
数据仓库平台			-	1,490,000.00	-	1,490,000.00
企业应用服务总线	1,040,000.00		1,040,000.00	650,000.00	-	650,000.00
人力系统	1,038,400.00		1,038,400.00	649,000.00	-	649,000.00
云资源平台	3,210,448.33		3,210,448.33	1,783,582.40	-	1,783,582.40
客户资源管理系统				250,000.00	-	250,000.00
网络安全建设	1,943,062.26		1,943,062.26	1,079,479.04	-	1,079,479.04
办公楼				29,119,412.76	-	29,119,412.76
伊尔克什坦口岸园区江西进出口产业园项目(一期)	8,273,601.77		8,273,601.77	3,929,554.24	-	3,929,554.24
集团统一协同平台建设项目	304,247.79		304,247.79	169,026.55	-	169,026.55
职工活动中心	8,546,774.62		8,546,774.62			-
数字金融综合服务平台一期	6,656,603.59		6,656,603.59			
一楼文化大屏建设	327,798.18		327,798.18			
展示机项目	33,969.95		33,969.95			
弋阳高新区特许经营权项目	114,406,576.61		114,406,576.61			
<b>合计</b>	<b>145,781,483.10</b>	<b>-</b>	<b>145,781,483.10</b>	<b>40,597,187.07</b>	<b>-</b>	<b>40,597,187.07</b>

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	项目类别	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
弋阳高新区特许经营项目	-	-	114,350,160.68	-	-	114,462,992.54			-	-		
合计	-	-	114,350,160.68	-	-	114,462,992.54	/	/	-	-	/	/

## (二十五) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 期初余额	115,217,450.09	115,217,450.09
(2) 本期增加金额	29,222,460.95	29,222,460.95
— 新增租赁	29,416,166.39	29,416,166.39
— 企业合并增加	-	-
— 重估调整	-193,705.44	-193,705.44
(3) 本期减少金额	9,016,515.02	9,016,515.02
— 转出至固定资产	-	-
— 处置	8,147,727.60	8,147,727.60
— 其他	868,787.42	868,787.42
(4) 期末余额	135,423,396.02	135,423,396.02
2. 累计折旧		
(1) 期初余额	19,849,360.06	19,849,360.06
(2) 本期增加金额	28,411,819.86	28,411,819.86
— 计提	28,411,819.86	28,411,819.86
(3) 本期减少金额	4,139,754.14	4,139,754.14
— 转出至固定资产	-	-
— 处置	4,139,754.14	4,139,754.14
(4) 期末余额	44,121,425.78	44,121,425.78
3. 减值准备		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	<b>91,301,970.24</b>	<b>91,301,970.24</b>
(2) 期初账面价值	<b>95,368,090.03</b>	<b>95,368,090.03</b>

## (二十六) 无形资产

### 1、无形资产情况

项目	软件使用权	其他	合计
一、账面原值			

项目	软件使用权	其他	合计
1. 期初余额	34,856,404.00	56,603.77	34,913,007.77
2. 本期增加金额	12,416,399.52	-	12,416,399.52
(1) 购置	12,416,399.52	-	12,416,399.52
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	47,272,803.52	56,603.77	47,329,407.29
二、累计摊销			
1. 期初余额	18,457,061.22	-	18,457,061.22
2. 本期增加金额	4,324,776.72	5,660.37	4,330,437.09
(1) 计提	4,324,776.72	5,660.37	4,330,437.09
3. 本期减少金额	2,654.85	-	2,654.85
(1) 处置	2,654.85	-	2,654.85
4. 期末余额	22,779,183.09	5,660.37	22,784,843.46
三、减值准备			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	24,493,620.43	50,943.40	24,544,563.83
2. 期初账面价值	16,399,342.78	56,603.77	16,455,946.55

### (二十七) 开发支出

项目	期末余额	期初余额
智能客服软件项目	214,339.63	0.00

### (二十八) 商誉

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
南昌财通小额贷款有限公司	-	899,577.66		899,577.66
江西瑞奇期货有限公司	8,654,234.95			8,654,234.95
合计	8,654,234.95	899,577.66		9,553,812.61

### (二十九) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修支出	2,597,321.26	7,419,210.14	2,058,166.48	-40,674.90	7,999,039.82
贷款费用	2,898,742.06	-	2,584,276.60	-	314,465.46

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
其他	13,141,962.30	74,928.67	4,496,507.78	3,459,119.42	5,261,263.77
广西苏湾板房及彩钢瓦	36,597.32	-	36,597.32	-	-
合计	18,674,622.94	7,494,138.81	9,175,548.18	3,418,444.52	13,574,769.05

### (三十) 递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1、未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	600,299,737.80	150,074,934.47	555,510,053.66	138,877,513.42
内部交易未实现利润	979,430.72	244,857.68	362,880.00	90,720.00
可抵扣亏损	146,649.75	-	10,731,069.84	2,682,767.46
已计提未支付的职工薪酬	169,781,337.16	42,178,335.40	130,205,690.36	32,418,077.03
公允价值变动	51,477,417.96	12,869,354.45	27,096,964.00	6,774,241.00
其他	26,536,017.94	6,634,004.48	19,329,195.06	4,832,298.77
合计	849,220,591.33	212,001,486.48	743,235,852.92	185,675,617.68

#### 2、未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	-	-	21,962,769.52	5,490,692.38
其他	666,458.96	166,614.74		
合计	666,458.96	166,614.74	21,962,769.52	5,490,692.38

### (三十一) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
期货会员资格	1,400,000.00	1,400,000.00
存出资本保证金	2,153,716,904.40	1,638,121,121.27
项目投资款	95,502,540.00	-
应收保理款项	1,593,938,372.98	-
其他	100,000,000.00	300,000,000.00

项目	期末余额	期初余额
预付购房款	47,598,235.20	-
<b>合计</b>	<b>3,992,156,052.58</b>	<b>1,939,521,121.27</b>

### (三十二) 短期借款

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	20,206,446.00	-
保证借款	2,907,195,928.29	2,748,810,513.90
信用借款	2,962,341,545.04	1,969,271,819.43
加：利息调整	1,011,925.40	
<b>合计</b>	<b>5,890,755,844.73</b>	<b>4,718,082,333.33</b>

### (三十三) 应付票据

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	50,000,000.00	-
银行承兑汇票	1,258,517,327.39	990,318,862.37
信用证	793,960,000.00	966,000,000.00
<b>合计</b>	<b>2,102,477,327.39</b>	<b>1,956,318,862.37</b>

### (三十四) 应付账款

#### 1、应付账款列示

项目	期末余额	期初余额
货款	2,281,209.03	167,158.33
劳务费	1,566,564.63	650,000.00
商品采购款	52,564,506.72	26,633,315.42
软件采购款	7,390,902.85	18,892.50
咨询服务费	500,000.00	500,000.00
其他	1,538,982.94	9,161,796.84
应付赔付款	9,064,326.07	6,841,232.61
物流费	-	28,457.32
<b>合计</b>	<b>74,906,492.24</b>	<b>44,000,853.02</b>

## 2、账龄超过1年的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
江西跃启实业有限公司	3,962,904.62	未到结算期
江西艾民律师事务所	500,000.00	暂未结算
信丰拓盛建设管理有限公司	145,072.78	未到结算期
中广核贝谷科技有限公司	7,795.00	未到结算期
合计	4,615,772.40	/

## (三十五) 预收款项

### 1、预收账款项列示

项目	期末余额	期初余额
预收手续费	-	87,000.00
预收保费	292,719,012.60	120,092,163.35
应收保理款利息	5,369,061.78	-
咨询服务费	1,290,833.26	-
预收股权转让款	15,000,000.00	-
其他	810.00	790,975.18
合计	314,379,717.64	120,970,138.53

## (三十六) 合同负债

### 1、合同负债情况

项目	期末余额	期初余额
咨询管理费	17,088,960.27	17,849,432.90
货款	195,270,407.88	39,756,431.23
软件采购款	168,923.53	
合计	212,528,291.68	57,605,864.13

## (三十七) 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	238,391,807.25	514,812,084.05	478,108,805.27	275,095,086.03
二、离职后福利-设定提存计划	3,848,656.30	53,574,393.58	50,574,470.32	6,848,579.56

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、辞退福利	-	128,080.00	128,080.00	-
<b>合计</b>	<b>242,240,463.55</b>	<b>568,514,557.63</b>	<b>528,811,355.59</b>	<b>281,943,665.59</b>

## 2、短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	228,201,193.17	440,843,698.61	407,657,520.72	261,387,371.06
二、职工福利费	397,155.80	10,245,194.29	10,318,499.17	323,850.92
三、社会保险费	212,014.67	27,159,722.47	25,353,892.19	2,017,844.95
其中：医疗保险费	200,931.59	23,910,970.45	22,939,900.83	1,172,001.21
工伤保险费	2,941.02	354,648.27	355,294.39	2,294.90
生育保险费	8,142.06	586,239.89	590,256.11	4,125.84
补充医疗	-	2,307,863.86	1,468,440.86	839,423.00
四、住房公积金	153,534.04	25,473,047.42	25,354,374.86	272,206.60
五、工会经费和职工教育经费	9,427,909.57	8,772,891.95	8,100,289.02	10,100,512.50
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	-	2,317,529.31	1,324,229.31	993,300.00
<b>合计</b>	<b>238,391,807.25</b>	<b>514,812,084.05</b>	<b>478,108,805.27</b>	<b>275,095,086.03</b>

## 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
1、基本养老保险	205,292.89	34,554,969.08	34,628,326.91	131,935.06
2、失业保险费	810,031.10	819,803.11	821,023.91	808,810.30
3、企业年金缴费	2,833,332.31	17,998,225.43	14,923,723.54	5,907,834.20
4、其他	-	201,395.96	201,395.96	-
<b>合计</b>	<b>3,848,656.30</b>	<b>53,574,393.58</b>	<b>50,574,470.32</b>	<b>6,848,579.56</b>

## (三十八) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	28,875,222.60	31,340,896.98
企业所得税	195,500,156.79	192,251,809.43

项目	期末余额	期初余额
城市维护建设税	1,490,829.29	1,859,232.50
房产税	177,027.87	209,116.42
土地使用税	449,297.58	465,592.78
个人所得税	3,868,428.98	4,128,525.67
教育费附加	733,044.18	1,086,319.71
地方教育费附加	454,341.14	337,689.81
代扣代缴税金	9,599,953.43	8,777,648.40
印花税	9,147,216.53	1,269,796.54
其他	186,980.58	197,108.28
<b>合计</b>	<b>250,482,498.97</b>	<b>241,923,736.52</b>

#### (三十九) 应付货币保证金

类别	期末		期初	
	户数	余额	户数	余额
自然人	39,144.00	674,433,181.28	38,027.00	812,974,492.45
法人	584.00	314,758,557.55	542.00	195,840,589.92
<b>合计</b>	<b>39,728.00</b>	<b>989,191,738.83</b>	<b>38,569.00</b>	<b>1,008,815,082.37</b>

#### (四十) 应付质押保证金

类别	期末		期初	
	户数	余额	户数	余额
法人	1.00	199,308,000.00	-	-
<b>合计</b>	<b>1.00</b>	<b>199,308,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### (四十一) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	440,069.44	80,138,839.32
应付股利	163,770,940.80	64,748,398.54
其他应付款	2,024,590,992.30	2,291,611,044.74
<b>合计</b>	<b>2,188,802,002.54</b>	<b>2,436,498,282.60</b>

### 1、应付利息

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	-	11,198,880.68
企业债券利息	107,777.78	53,774,794.52
短期借款应付利息	-	12,759,451.80
划分为金融负债的优先股\永续债利息	-	-
其他借款利息	332,291.66	2,405,712.32
<b>合计</b>	<b>440,069.44</b>	<b>80,138,839.32</b>

### 2、应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	163,770,940.80	64,748,398.54
划分为权益工具的优先股\永续债股利	-	-
<b>合计</b>	<b>163,770,940.80</b>	<b>64,748,398.54</b>

### 3、其他应付款

#### (1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	566,251,943.86	268,669,784.51
往来款	868,356,717.33	698,125,228.91
不良资产包收购款	75,723,647.80	745,280,029.33
代收代付款	9,562,311.54	
专项基金	-	8,131,920.19
应付期货投资者保障基金	-	4,402,439.46
暂收款	-	481,341,389.76
其他	504,696,371.77	85,660,252.58
<b>合计</b>	<b>2,024,590,992.30</b>	<b>2,291,611,044.74</b>

#### (2) 账龄超过1年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
新余高新技术产业开发区财政局	299,981,854.00	暂未结算
新余高新投资有限公司	90,702,440.59	暂未结算

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中铁建工集团有限公司	20,000,000.00	未到结算期
平安普惠立信资产管理有限公司	12,798,644.67	暂未结算
南昌市青云谱区城市投资有限公司	10,123,092.35	暂未结算
抚州市公共交通有限责任公司	9,450,000.00	保证金项目未结束
上饶市王新企业管理咨询有限公司	7,000,000.00	暂未结算
重庆海上行置业发展有限公司	6,000,000.00	暂未结算
江西康盛装饰集团有限公司	5,000,000.00	保证金项目未结束
<b>合计</b>	<b>461,056,031.61</b>	<b>/</b>

#### (四十二) 应付手续费及佣金

项目	期末余额	期初余额
居间人业务提成	1,958,372.72	3,488,089.97
其他手续费及佣金	20,378,317.55	16,987,990.35
<b>合计</b>	<b>22,336,690.27</b>	<b>20,476,080.32</b>

#### (四十三) 应付分保账款

##### 1、应付分保账款明细

项目	期末余额	上年末余额
应付分保款	477,323,530.05	174,559,898.59
<b>合计</b>	<b>477,323,530.05</b>	<b>174,559,898.59</b>

##### 2、按账龄列示

账龄	期末余额	上年末余额
3个月以内	477,323,530.05	174,559,898.59
<b>合计</b>	<b>477,323,530.05</b>	<b>174,559,898.59</b>

#### (四十四) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的长期借款	3,032,600,496.84	2,688,552,399.33
1年内到期的应付债券	2,292,144,599.69	1,409,622,641.55
1年内到期的长期应付款	59,713,715.54	-
1年内到期的租赁负债	4,153,012.32	-

项目	期末余额	期初余额
合计	5,388,611,824.39	4,098,175,040.88

**(四十五) 其他流动负债**

项目	期末余额	期初余额
短期应付债券	514,101,249.98	600,000,000.00
债权融资计划	400,000,000.00	555,000,000.00
债权利息	162,941,965.25	-
已贴现或背书未到期的票据	119,600,000.00	-
期货风险准备金	31,403,995.11	47,709,553.50
存入保证金	69,847,096.07	170,158,002.52
其他	108,450,986.33	134,585,109.27
合计	1,406,345,292.74	1,507,452,665.29

短期应付债券的增减变动：

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	本期偿还	期末余额
21 江西金融 SCP001 超短融	100.00	2021年6月10日	270天	600,000,000.00	600,000,000.00	-	-	600,000,000.00	-
22 江西金融 SCP001 超短融	100.00	2022年4月14日	270天	500,000,000.00	-	500,000,000.00	14,101,249.98	-	514,101,249.98
<b>合计</b>	<b>200.00</b>	<b>/</b>	<b>/</b>	<b>1,100,000,000.00</b>	<b>600,000,000.00</b>	<b>500,000,000.00</b>	<b>14,101,249.98</b>	<b>600,000,000.00</b>	<b>514,101,249.98</b>

#### (四十六) 保险合同准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备金	631,559,365.05	1,715,001,041.02	1,612,493,036.16	734,067,369.91
未决赔偿准备金	489,612,323.01	440,419,007.68	387,012,947.98	543,018,382.71
担保赔偿准备金	633,646,828.85	136,514,402.00	-	770,161,230.85
合计	1,754,818,516.91	2,291,934,450.70	1,999,505,984.14	2,047,246,983.47

#### (四十七) 长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	822,720,301.41	48,151,261.85
抵押借款	137,804,151.78	137,227,277.29
保证借款	4,210,235,742.54	4,337,005,056.80
信用借款	3,527,970,150.69	3,672,910,000.00
减：一年到期的长期借款	3,032,600,496.84	2,688,552,399.33
合计	5,666,129,849.58	5,506,741,196.61

#### (四十八) 应付债券

##### 1、应付债券

项目	期末余额	期初余额
可转换公司债券	-	25,360,000.00
其他应付债券	11,368,098,056.71	7,308,149,371.14
减：一年到期的应付债券	2,292,144,599.69	2,009,622,641.55
合计	9,075,953,457.02	5,323,886,729.59

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

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	上年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	一年以内到期的债券	期末余额
江西省金融控股集团有限公司2021年度第一期中期票据	2021/7/30	3年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00						1,000,000,000.00
江西省金融控股集团有限公司2021年度第三期中期票据	2021/8/13	3年	500,000,000.00	500,000,000.00						500,000,000.00
江西省金融控股集团有限公司2021年度第二期中期票据	2021/11/25	3年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00						1,000,000,000.00
江西省金融控股集团有限公司2020年度第一期中期票据	2020/4/24	3年	600,000,000.00	600,000,000.00					600,000,000.00	-
江西省金融控股集团有限公司2019年度第一期中期票据	2019/11/14	5年	900,000,000.00	900,000,000.00				315,000,000.00		585,000,000.00
公司债-22赣融02	2022/9/28	3年	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00					2,000,000,000.00
公司债-22赣融01	2022/2/24	3年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00					1,000,000,000.00

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	上年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	一年以内到期的债券	期末余额
22 赣金控 MTN001	2022/1/24	3 年	500,000,000.00		500,000,000.00					500,000,000.00
22 赣金控 MTN002	2022/4/20	3 年	500,000,000.00		500,000,000.00					500,000,000.00
22 赣金控 MTN003	2022/7/11	3 年	500,000,000.00		500,000,000.00					500,000,000.00
22 赣租 A1	2022/12/15	1.65 年	483,000,000.00	-	483,000,000.00		-	-	-	483,000,000.00
22 赣租 A2	2022/12/15	0.65 年	363,000,000.00	-	363,000,000.00	-	-	-	363,000,000.00	-
22 赣租 A3	2022/12/15	1.9 年	104,000,000.00	-	104,000,000.00		-	-	-	104,000,000.00
22 赣租次	2022/12/15	2.15 年	50,000,000.00	-	50,000,000.00		-	-	-	50,000,000.00
20 赣金 01	2020/3/31	3+2 年	600,000,000.00	600,000,000.00	-	22,916,666.65	-150,943.28	-	622,765,723.37	-
20 赣金 02	2020/6/23	2+2+1 年	400,000,000.00	400,000,000.00	-	-	-	400,000,000.00	-	-
21 江西金融 SCP001	2021/6/10	270 天	600,000,000.00	600,000,000.00	-	-	-	600,000,000.00	-	-
2021 江西金融 MTN001	2021/9/26	2+1 年	500,000,000.00	500,000,000.00	-	6,333,333.34	-155,345.91	-	506,177,987.43	-
19 赣金 01	2019/6/21	2+1 年	300,000,000.00	240,000,000.00	-	-	-	240,000,000.00	-	-
19 赣金 02	2019/11/11	2+1 年	700,000,000.00	200,000,000.00				200,000,000.00		-
广发债权融资计划 (2019 年)	2019/12/12	3 年	200,000,000.00	200,000,000.00				200,000,000.00		-
广发债权融资计划 (2020 年)	2020/6/24	3 年	200,000,000.00	200,000,000.00		200,888.89			200,200,888.89	-

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额	上年末余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	一年以内到期的债券	期末余额
20 江西金融 MTN001	2020/9/28	2+1 年	300,000,000.00	300,000,000.00				300,000,000.00		-
19 江西金融 PPN001	2019/3/11	2+1 年	300,000,000.00	70,000,000.00				70,000,000.00		-
2017 年 001 号江右私募可转债	2017/6/26	5 年	30,000,000.00	25,360,000.00				25,360,000.00		-
22 赣金 01	2022/6/15	2+1 年	500,000,000.00		500,000,000.00	12,161,111.09	-1,094,339.62			511,066,771.47
22 赣金 02	2022/9/13	2+2+1 年	340,000,000.00		340,000,000.00	4,323,666.67	-1,436,981.12			342,886,685.55
<b>合计</b>	/	/	<b>14,470,000,000.00</b>	<b>7,335,360,000.00</b>	<b>6,340,000,000.00</b>	<b>45,935,666.64</b>	<b>-2,837,609.93</b>	<b>2,350,360,000.00</b>	<b>2,292,144,599.69</b>	<b>9,075,953,457.02</b>

#### (四十九) 租赁负债

项目	期末余额
租赁负债	92,453,547.68
减：一年内到期的租赁负债	4,153,012.32
合计	88,300,535.36

#### (五十) 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	158,800,632.01	97,960,000.00
专项应付款	-	-
合计	158,800,632.01	97,960,000.00

##### 1、按款项性质列示长期应付款

项目	期末余额	期初余额
融租租赁	72,936,393.68	
长期应付款-融资租赁销项税	47,617,953.87	
南昌嘉誉未名医疗健康产业基金	97,960,000.00	97,960,000.00
小计	218,514,347.55	97,960,000.00
减：一年内到期的长期应付款	59,713,715.54	-
合计	158,800,632.01	97,960,000.00

#### (五十一) 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	-	9,780,929.13	-	9,780,929.13
合计	-	9,780,929.13	-	9,780,929.13

#### (五十二) 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
融资租赁待转销项税	36,462,810.14	-
递延收益	26,902,200.00	21,144,000.00
应付期货投资者保障基金	186,906.13	
合计	63,551,916.27	21,144,000.00

### (五十三) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	实收资本	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
江西省行政事业单位资产管理中心	3,000,000,000.00	59.24	1,738,912,500.00		4,738,912,500.00	59.24
江西省行政事业资产集团有限公司	1,087,890,625.00	21.48	630,582,175.00		1,718,472,800.00	21.48
其他公司	976,562,500.00	19.28	566,052,200.00		1,542,614,700.00	19.28
合计	5,064,453,125.00	100.00	2,935,546,875.00		8,000,000,000.00	100.00

### (五十四) 其他权益工具

发行在外的金融工具	期初账面价值	本期增加	本期减少	期末账面价值
永续债	2,030,000,000.00			2,030,000,000.00
合计	2,030,000,000.00	-	-	2,030,000,000.00

### (五十五) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价 (股本溢价)	5,297,382,775.58	-	2,882,024,504.80	2,415,358,270.78
其他资本公积	90,294,944.25	22,000,000.00	-	112,294,944.25
合计	5,387,677,719.83	22,000,000.00	2,882,024,504.80	2,527,653,215.03

(五十六) 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-15,531,440.83	-	-	-	-15,257,304.29	-274,136.54	-15,257,304.29
其中：重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-	-	-	-	-
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-922,972.52	-	-	-	-648,835.98	-274,136.54	-648,835.98
其他权益工具投资公允价值变动	-	-14,608,468.31	-	-	-	-14,608,468.31	-	-14,608,468.31
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	4,467,452.84	-39,420,821.71	1,902,955.97	-	-5,444,584.99	-24,321,250.45	-11,557,942.24	-19,853,797.61
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	6,477,015.38	-21,565,486.93	-	-	-	-21,565,486.93	-	-15,088,471.55
金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-2,130,860.28	-17,848,468.62	3,929,871.35	-	-5,444,584.99	-4,775,812.74	-11,557,942.24	-6,906,673.02
外币财务报表折算差额	121,297.74	-6,866.16	-2,026,915.38	-	-	2,020,049.22	-	2,141,346.96
合计	4,467,452.84	-54,952,262.54	1,902,955.97	-	-5,444,584.99	-39,578,554.74	-11,832,078.78	-35,111,101.90

**(五十七) 担保扶持基金**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保扶持基金	36,513,473.82	1,119,580.00		37,633,053.82
<b>合计</b>	<b>36,513,473.82</b>	<b>1,119,580.00</b>		<b>37,633,053.82</b>

**(五十八) 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	69,714,367.96	23,124,215.60		92,838,583.56
<b>合计</b>	<b>69,714,367.96</b>	<b>23,124,215.60</b>		<b>92,838,583.56</b>

**(五十九) 一般风险准备**

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	85,066,678.80	25,425,833.30	-	110,492,512.10
<b>合计</b>	<b>85,066,678.80</b>	<b>25,425,833.30</b>	-	<b>110,492,512.10</b>

**(六十) 未分配利润**

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,199,813,155.98	1,004,339,690.75
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-
调整后期初未分配利润	1,199,813,155.98	1,004,339,690.75
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	318,476,794.82	254,167,418.48
减: 提取法定盈余公积	23,124,215.60	272,279.95
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	25,425,833.30	34,841,673.30
应付普通股股利	109,348,508.40	23,580,000.00
应付永续债利息	102,331,541.10	-
<b>期末未分配利润</b>	<b>1,258,059,852.40</b>	<b>1,199,813,155.98</b>

**(六十一) 营业收入和营业成本**

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	8,145,564,829.68	6,808,896,410.77	1,216,589,823.23	311,118,140.40

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
其中：融资租赁收入	439,697,007.29	135,756,611.92	300,475,350.63	91,904,949.66
不良资产净收益	616,568,040.13	-	316,075,124.75	-
咨询服务收入	112,187,810.37	46,764.33	85,621,505.26	-
贸易收入	6,669,840,435.55	6,647,977,579.29	306,253,833.11	210,961,277.96
其他	307,271,536.34	25,115,455.23	208,164,009.48	8,251,912.78
<b>其他业务</b>	<b>419,852,752.04</b>	<b>383,025,034.01</b>	<b>165,744,283.54</b>	<b>23,113,562.53</b>
其中：房屋租赁收入	7,140,175.03	589,992.17	12,155,855.52	1,821,116.83
资金占用费收入	38,294,666.42	-	143,714,767.23	-
基差贸易	361,289,977.04	360,054,303.70	-	-
其他	13,127,933.55	22,380,738.14	9,873,660.79	21,292,445.70
<b>合计</b>	<b>8,565,417,581.72</b>	<b>7,191,921,444.78</b>	<b>1,382,334,106.77</b>	<b>334,231,702.93</b>

#### (六十二) 利息收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	199,700,181.52	139,050,899.20
<b>合计</b>	<b>199,700,181.52</b>	<b>139,050,899.20</b>

#### (六十三) 已赚保费

项目	本期金额	上期金额
保险业务收入	1,306,819,962.26	1,196,008,634.16
担保业务收入	346,280,838.97	189,886,249.24
<b>合计</b>	<b>1,653,100,801.23</b>	<b>1,384,886,883.40</b>

#### (六十四) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
交易手续费及佣金收入	34,710,048.74	93,566,832.53
减收手续费收入	36,572,855.53	41,950,232.86
顾问及咨询费	91,439,490.02	75,315,986.76
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>162,722,394.29</b>	<b>210,833,052.15</b>
交易手续费及佣金支出	232,841,085.64	165,485,027.78

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金支出合计	232,841,085.64	165,485,027.78
手续费及佣金净收入	-70,118,691.35	45,348,024.37

### (六十五) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	237,533,325.07	57,948,385.46
处置长期股权投资产生的投资收益	-2,549,345.63	36,290,000.00
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	46,669,323.36	150,625,499.05
债权投资持有期间取得的利息收入	605,489,565.68	649,377,098.05
其他债权投资持有期间取得的利息收入	-	50,995,780.44
处置交易性金融资产取得的投资收益	35,829,254.43	89,830,299.06
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-350,457.78	0.00
理财产品	22,003,685.74	36,430,895.31
其他	7,066,523.38	229,909.96
合计	951,691,874.25	1,071,727,867.33

### (六十六) 赔付支出净额

项目	本期金额	上期金额
原保险合同赔付支出	1,098,884,783.98	793,359,533.92
再保险合同赔付支出	27,144,171.74	869,982.94
减：摊回赔付支出	185,816,012.38	39,402,079.77
合计	940,212,943.34	754,827,437.09

### (六十七) 提取担保赔偿准备金净额

项目	本期金额	上期金额
提取未决赔款准备金	88,655,428.66	111,378,038.04
提取保费准备金	136,514,402.00	82,474,695.34
减：摊回未决赔款准备金	35,923,113.48	12,086,611.52
合计	189,246,717.18	181,766,121.86

**(六十八) 分保费用**

项目	本期金额	上期金额
分保费用	10,360,216.58	857,042.17
合计	10,360,216.58	857,042.17

**(六十九) 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	10,998,488.14	11,248,873.42
教育费附加	6,045,141.93	6,830,817.06
地方教育附加	2,174,013.20	1,748,369.54
房产税	609,754.35	369,271.51
城镇土地使用税	1,322,600.64	2,372,255.08
车船使用税	17,190.00	19,830.00
印花税	14,577,245.73	5,636,343.85
土地增值税	-	-
其他	335,819.81	271,093.42
水利基金	2,576.80	9,001.22
合计	36,082,830.60	28,505,855.10

**(七十) 销售费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	46,971,826.72	11,720,254.97
折旧与摊销	57,528.72	125,293.56
办公费	525,274.70	47,706.83
车辆交通费	328,842.86	1,250.88
差旅费	887,480.56	714,884.06
业务招待费	694,034.39	73,872.65
广告及宣传费用	44,250.00	-
交通费	-	156,000.00
电话费	-	45,800.00
中介服务费	2,576,350.20	1,498,101.67

项目	本期金额	上期金额
租赁费	120,143.32	56,555.05
劳动保护费	112,498.66	-
物业及水电费	67,129.32	10,282.46
其他	82,565.68	473,402.05
销售服务费	608,372.00	-
修理费	19,117.98	-
<b>合计</b>	<b>53,095,415.11</b>	<b>14,923,404.18</b>

**(七十一) 管理费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	495,714,949.70	467,011,396.50
折旧与摊销	59,100,834.67	52,386,938.71
办公、租赁、通讯等费用	47,650,293.82	47,137,160.67
广告宣传费	23,053,819.62	20,045,323.23
咨询与中介费用	50,558,628.21	32,603,098.96
差旅及市内交通费用	6,262,799.43	6,748,239.16
业务招待费	7,335,062.41	7,068,676.72
修理费	106,982.98	1,441,626.19
物业及水电费	6,909,820.81	7,966,813.96
诉讼费	2,153,987.00	-
保险保障基金	12,569,409.98	10,300,827.38
保险费	3,675,975.55	2,527,005.10
党建工作经费	531,138.86	382,795.97
扶贫专项支出	1,082,320.05	179,323.00
教育培训费	587,688.78	503,309.79
救助基金	-1,174,587.84	6,795,353.43
劳动保护费	143,448.33	1,120,397.79
装修改造费	6,293,815.31	1,964,114.28
其他	51,032,524.20	127,331,989.67

项目	本期金额	上期金额
增值服务费	178,485,866.62	172,136,153.85
期货投资者保障基金	106,308.43	
信息费	6,467,950.45	
居间劳务费	14,438,131.99	
物料消耗	270,906.87	
减：摊回分保费用	87,902,401.35	27,364,609.49
<b>合计</b>	<b>885,455,674.88</b>	<b>938,285,934.87</b>

## (七十二) 研发费用

### 1、研发费用

项目	本期金额	上期金额
<b>研发费用总额</b>	<b>3,459,773.75</b>	<b>3,502,080.99</b>

### (2) 研发费用按成本项目列示

项目	本期金额	上期金额
人工费	2,475,535.84	61,546.34
委托外部研究开发费用	943,396.23	3,434,000.00
其他费用	40,841.68	6,534.65
<b>合计</b>	<b>3,459,773.75</b>	<b>3,502,080.99</b>

## (七十三) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	1,046,875,376.34	960,585,426.39
减：利息收入	123,446,412.94	127,037,448.06
<b>利息净支出</b>	<b>923,428,963.40</b>	<b>833,547,978.33</b>
汇兑损失	-6,786.16	
<b>汇兑净损失</b>	<b>-6,786.16</b>	<b>-</b>
银行手续费	12,049,230.98	6,500,850.61
融资费用	-	175,625.64
其他	1,245,448.47	
<b>合计</b>	<b>936,716,856.69</b>	<b>840,224,454.58</b>

#### (七十四) 其他收益

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
一、计入其他收益的政府补助	82,935,611.67	62,408,455.96	
其中：与递延收益相关的政府补助	-	-	与资产相关
与递延收益相关的政府补助	1,838,161.83	-	与收益相关
直接计入当期损益的政府补助	81,097,449.84	62,408,455.96	与收益相关
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	523,861.58	468,391.79	
其中：个税扣缴税款手续费	9,741.51	468,391.79	与收益相关
增值税加计抵减	497,649.82		与收益相关
其他	16,470.25		与收益相关
合计	83,459,473.25	62,876,847.75	/

#### (七十五) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	-28,893,282.69	20,162,088.33
合计	-28,893,282.69	20,162,088.33

#### (七十六) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	-12,199,955.75	-20,234,269.35
其他应收款坏账损失	31,298.23	-16,054.46
债权投资减值损失	-42,234,729.00	-97,389,688.24
长期应收款坏账损失	-30,566,073.53	-78,041,907.75
其他流动资产（债权投资类）	-	-138,362,910.54
应收保费	-2,376,184.63	65,617.23
合计	-87,345,644.68	-333,979,213.11

#### (七十七) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置利得或损失合计	86,295.01	12,587.27
其中：固定资产处置利得或损失	86,295.01	12,587.27

项目	本期金额	上期金额
合计	86,295.01	12,587.27

#### (七十八) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
债务重组处置非流动资产产生的利得	1,579.77	-
与日常活动无关的政府补助	751,794.79	-28,576.53
其他	14,781,788.84	119,216,416.65
合计	15,535,163.40	119,187,840.12

#### (七十九) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损失	15,068.33	32,140.45
对外捐赠	730,326.26	412,863.90
赔偿金支出	-	15,800.00
罚没及滞纳金支出	112,701.91	745.67
资产报废、毁损损失	35,183.71	7,445.06
赞助支出	100,000.00	158,300.00
其他	2,234,677.64	1,989,383.54
合计	3,227,957.85	2,616,678.62

#### (八十) 所得税费用

##### 1、所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	309,293,869.42	299,860,121.76
递延所得税费用	-22,291,506.58	-84,627,330.18
以前年度汇算清缴差异	1,386,779.85	-324,181.50
合计	288,389,142.69	214,908,610.08

#### (八十一) 现金流量表补充资料

##### 1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	755,221,286.43	576,930,305.32
加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	87,345,644.68	333,979,213.11
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	32,812,793.92	30,968,270.25
使用权资产折旧	31,367,343.21	24,663,870.69
无形资产摊销	4,330,437.09	3,477,994.18
长期待摊费用摊销	13,908,327.64	7,730,273.50
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）	-86,295.01	-12,587.27
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	16,047.68	39,585.51
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	28,893,282.69	-20,162,088.33
财务费用（收益以“-”号填列）	1,046,875,366.34	875,520,156.34
投资损失（收益以“-”号填列）	-962,539,244.72	-1,071,727,867.33
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-26,325,868.80	-87,911,376.50
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-5,324,077.64	4,279,129.79
存货的减少（增加以“-”号填列）	46,162,515.99	1,530,555.60
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,334,380,012.88	-6,267,288,563.03
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,153,083,828.26	1,938,659,322.43
其他		231,552,670.34
经营活动产生的现金流量净额	-1,128,638,625.12	-3,417,771,135.40
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	7,476,356,884.41	7,670,337,763.27
减：现金的期初余额	7,670,337,763.27	7,086,332,177.65
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-

补充资料	本期金额	上期金额
现金及现金等价物净增加额	-193,980,878.86	584,005,585.62

## 2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
<b>一、现金</b>	<b>7,476,356,904.41</b>	<b>7,670,337,763.27</b>
其中：库存现金	-	473.60
可随时用于支付的银行存款	6,864,440,464.67	7,018,365,443.93
可随时用于支付的其他货币资金	611,916,439.74	651,971,845.74
<b>二、现金等价物</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
其中：三个月内到期的债券投资	-	-
<b>三、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>7,476,356,904.41</b>	<b>7,670,337,763.27</b>
其中：母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

## (八十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,503,707,823.53	保证金等
存货	195,952,036.47	抵押借款
合计	1,699,659,860.00	/

## 六、在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
江西省金控投资集团有限公司	江西省	江西省	投资与资产管理	100	
南昌鼎祥房地产开发有限公司	江西省	江西省	房地产		100
南昌同顺房地产开发有限公司	江西省	江西省	房地产		100
南昌亿隆房地产开发有限公司	江西省	江西省	房地产		100
江西省金控实业发展有限公司	江西省	江西省	投资与资产管理		100
樟树市中邦置业开发有限公司	江西省	江西省	商务服务业		55

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
樟树市方源置业开发有限公司	江西省	江西省	房地产业		100
樟树市广源置业开发有限公司	江西省	江西省	房地产业		100
江西省金控城镇开发投资有限公司	江西省	江西省	公共设施管理业		100
江西省金控工程咨询管理有限公司	江西省	江西省	商务服务业		40
江西省金弋数园项目管理有限公司	江西省	江西省	专业技术服务业		87.91
克州伊尔克什坦口岸园区赣源建设投资有限公司	新疆省	新疆省	园区建设		100
江西拓邦建设投资有限公司	江西省	江西省	资本市场服务		0.1996
江西省金控文化产业有限公司	江西省	江西省	文化艺术		100
江西赣青文化传媒有限公司	江西省	江西省	文化艺术业		51
江西省中邦土地开发有限公司	江西省	江西省	土地管理业		72.5
江西省金控生态资源有限公司	江西省	江西省	专业技术服务业		35
铅山县城投土地开发有限公司	江西省	江西省	土地管理业		80
江西省金控土地开发有限公司	江西省	江西省	土地管理业		35
江西金投私募基金管理有限公司	江西省	江西省	资本市场服务		100
江西省金控产业园管理有限公司	江西省	江西省	商务服务业		100
江西省金融资产管理股份有限公司	江西省	江西省	不良资产的收购、管理和处置	40	
江西兴临资产管理有限公司	江西省	江西省			51
江西兴渝资产管理有限公司	江西省	江西省			51
宜春兴远实业投资有限公司	江西省	江西省			51
江西兴庐资产管理有限公司	江西省	江西省			62.5
江西兴虔资产管理有限公司	江西省	江西省			51
深圳华谊资产管理有限公司	深圳市	深圳市			48
上海兴德资产管理有限公司	上海市	上海市			48
海南兴赣资产管理有限公司	海南省	海南省	投融资、咨询服务		51
江西兴渝置业有限公司	江西省	江西省	房地产开发		51
新余美泰企业管理有限公司	江西省	江西省	房地产开发		51
宜春翰达物业管理有限公司	江西省	江西省	物业管理		51

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
宜春正行物业管理有限公司	江西省	江西省	物业管理		51
江西省财通供应链金融集团有限公司	江西省	江西省	其他金融业		70.3
江西金控商业保理有限公司	江西省	江西省	其他金融业		61
江西金控供应链服务有限公司	江西省	江西省	商务服务业		58.5
南昌市日之升企业管理有限责任公司	江西省	江西省	服务行业		66.67
江西省月之亘科技实业发展有限公司	江西省	江西省	服务行业		66.67
江西省山之寿康养有限公司	江西省	江西省	服务行业		60
江西省柏之茂物资有限公司	江西省	江西省	服务行业		60
江西省星之扬科技有限公司	江西省	江西省	服务行业		55.1
江西鸿庐供应链有限公司	江西省	江西省	商务服务业		55
南昌财通小额贷款有限公司	江西省	江西省	商务服务业		90
海南江金供应链管理服务有限公司	海南省	海南省	服务行业		100
江西省金控融资租赁股份有限公司	江西省	江西省	金融业		34.12
广东华赣融资租赁有限责任公司	广东省	广东省	租赁业		100
江西快航科技有限公司	江西省	江西省	科技推广和应用服务业		100
江西华赣售电有限公司	江西省	江西省	批发业		30
上海华赣设备租赁有限公司	上海	上海	租赁业		62.5
江西省数能科技有限公司	江西省	江西省	商务服务业		100
江西省数能安全科技有限公司	江西省	江西省	批发业		51
江西省数能数据科技有限公司	江西省	江西省	互联网和相关服务		65
江西瑞奇期货有限公司	江西省	江西省	资本市场服务	62.82	
江西瑞奇资本管理有限公司	江西省	江西省	商务服务业		100
江西省信用融资担保集团股份有限公司	江西省	江西省	金融业		72.70
江西省普惠融资担保有限公司	江西省	江西省	金融业		100
华赣股份有限公司	中国香港	中国香港	其他行业	100	
刚信贸易有限公司	中国香港	中国香港	贸易		100

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	
				直接	间接
华赣（深圳）新能源贸易有限公司	广东省	广东省	批发业		100
南昌华赣物业管理有限公司	江西省	江西省	物业管理		
恒邦财产保险股份有限公司	江西省	江西省	保险业	23.52	
华夏恒邦保险代理有限公司	江西省	江西省	保险业		100

## （二）在合营安排或联营企业中的权益

详见附注五、（十九）长期股权投资。

## 七、关联方及关联交易

### （一）本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
江西省财政资产中心	江西省 南昌市	国有资产监督管理	—	59.2364	59.2364

本企业最终控制方是江西省财政厅。

### （二）本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注六、（一）在其他主体中的权益

### （三）本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营企业、联营企业有关信息详见长期股权投资。

### （四）关联交易情况

#### 1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

##### 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
江西博能上饶客车有限公司	供应链采购		20,353,982.30
景德镇市城市建设投资集团有限责任公司	融资租赁-利息收入	15,709,230.98	
广东华赣融资租赁有限责任公司	债权投资利息		5,730,905.56
吉安市井冈山开发区金庐陵经济发展有限公司	债权投资利息		7,615,303.96
赣州爱康科技股份有限公司	融资租赁-利息收入	2,454,283.02	4,093,743.51
浙江爱康科技股份有限公司	融资租赁-利息收入	14,265,074.89	16,906,253.28

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
景德镇市高新创业投资有限公司	融资租赁-利息收入		5,123,820.76
吉安市井冈山开发区金庐陵经济发展有限公司	融资租赁-利息收入		5,288,963.59
上饶经济技术开发区金融控股(集团)有限公司	融资租赁-利息收入		5,935,534.59
吉安市井冈山开发区金庐陵经济发展有限公司	手续费		12,452,830.19
抚州市东乡区工业与科技创新投资集团有限公司	手续费		5,660,377.36
景德镇市城市建设投资集团有限责任公司	手续费		14,009,433.96
新余高新投资有限公司	手续费		9,056,603.78
上饶经济技术开发区金融控股(集团)有限公司	手续费		1,100,628.93
江西赣江新区江铃鼎鑫网络小额贷款股份有限公司	利息收入	7,920,904.08	
南昌杰颂置业有限公司	利息收入	11,123,385.28	
江西硕茂置业有限公司	利息收入	23,888,888.91	
吉安浩博置业有限公司	利息收入	6,832,532.02	
景德镇市城市建设投资集团有限责任公司	手续费	5,037,735.85	
抚州硕鸿房地产开发有限公司	利息收入	2,623,016.94	
江西省皓志置业有限公司	利息收入	1,105,966.98	

## 2、关联担保情况

本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
江西兴饶资产管理公司	98,000,000.00	2021.12.23	2024.12.23	否

## (五) 关联方应收应付款项

### 1、应收项目

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
债权投资/其他应收款	吉安市井冈山开发区金庐陵经济发展有限公司		90,283,018.87

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应收款	江西海盾信联科技有限责任公司		768,880.80
其他应收款	江西兴饶资产管理有限公司	256,834,105.02	391,520,209.91
其他应收款	江西省皓志置业有限公司	42,152,325.00	
其它流动资产	江西博能上饶客车有限公司		1,773,832.32
长期应收款	赣州爱康科技股份有限公司	74,100,800.00	152,553,387.50
长期应收款	浙江爱康科技股份有限公司	218,556,950.59	246,017,003.08
应收账款	吉安市井冈山山开发区金庐陵经济发展有限公司	150,000,000.00	368,963,840.19
长期应收款	抚州市东乡区工业与科技创新投资集团有限公司		200,000,000.00
长期应收款	景德镇市城市建设投资集团有限责任公司	200,000,000.00	330,000,000.00
长期应收款	新余高新投资有限公司	90,702,440.59	285,000,000.00
长期应收款	上饶经济技术开发区金融控股(集团)有限公司		100,000,000.00

## 2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	江西兴饶资产管理有限公司	156,117.58	185,408.66
其他应付款	江西博能上饶客车有限公司		360,000.00
其他应付款	新余高新投资有限公司	90,702,440.59	

### (六) 关联方承诺

无其他重大关联方承诺事项。

### (七) 其他

无其他重大关联方相关事项。

## 八、承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

无重要承诺事项。

## （二）或有事项

### 1、资产负债表日存在的重要或有事项

无。

## （三）其他

本公司无需要披露的其他重大或有事项。

## 九、资产负债表日后事项

截止至本报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十、母公司财务报表主要项目注释

### （一）其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	-	-
应收股利	55,855,100.20	43,015,856.41
其他应收款	11,518,542,473.59	7,263,962,778.21
合计	11,574,397,573.79	7,306,978,634.62

### （1）应收股利

被投资单位	期末余额	上年年末余额
江西省财通供应链金融集团有限公司	11,400,000.00	
江西省金控融资租赁股份有限公司	15,200,000.00	
江西省信用融资担保集团股份有限公司	29,255,100.20	31,077,826.68
江西省普惠融资担保有限公司		11,938,029.73
合计	55,855,100.20	43,015,856.41

## (2) 其他应收款

类别	期末余额					上年年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面	账面余额		坏账准备		账面
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	价值	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	价值
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	11,518,566,763.43	100.00	24,289.84		11,518,542,473.59	7,263,973,086.21	100.00	10,308.00		7,263,962,778.21
其中：账龄组合	593,448.23	0.01	24,289.84		569,158.39	157,630.40	0.00	10,308.00		147,322.40
其他组合	11,517,973,315.20	99.99			11,517,973,315.20	7,263,815,455.81	100.00			7,263,815,455.81
合计	11,518,566,763.43	/	24,289.84	/	11,518,542,473.59	7,263,973,086.21	/	10,308.00	/	7,263,962,778.21

①本期其他应收款坏账准备的变动情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续 期预期信 用损失(未 发生信用 减值)	整个存续期 预期信用损 失(已发生 信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	10,308.00			10,308.00
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
转入第二阶段 (转出以“-”号填列)				-
转入第三阶段 (转出以“-”号填列)				-
转回第二阶段 (转出以“-”号填列)				-
转回第一阶段 (转出以“-”号填列)				-
加: 本期计提	13,981.84			13,981.84
减: 本期转回				-
本期转销				-
本期核销				-
加: 其他变动 (减少以“-”号填列)				-
<b>2022 年 12 月 31 日余额</b>	<b>24,289.84</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,289.84</b>

## (二) 长期股权投资

被投资单位	上年年末	本期增减变动 (+/-)							期末	
	账面价值	追加投资	减少投资	权益法下确认的投 资损益	其他综合收益调 整	其他权 益变动	宣告发放现金股利 或利润	计提减 值准备	其他	账面价值
<b>一、联营企业</b>										-
江西银行股份有限公司	2,184,841,160.60			89,409,092.70	4,349,079.80		-17,377,347.80			2,261,221,985.30
江西省金控外贸集团股 份有限公司	11,093,541.54		-11,315,160.18	1,546,892.04			-1,325,273.40			-
江西金控投资管理中心 (有限合伙)	6,523,590.84		-8,428,837.65	2,227,666.81			-322,420.00			-
江西省金控资本管理有 限公司	1,832,219.32			698,039.35						2,530,258.67
赣州银行股份有限公司	1,903,264,638.69			111,311,591.55	-40,523,035.04		-15,438,297.60			1,958,614,897.60
江西联合股权交易中心 股份有限公司	34,623,024.17	85,800,000.00	-121,427,114.26	5,504,090.09			-4,500,000.00			-
江西赣江新区多来点网 络小额贷款有限公司	196,047,990.12			9,020,267.29						205,068,257.41
<b>小计</b>	<b>4,338,226,165.28</b>	<b>85,800,000.00</b>	<b>-141,171,112.09</b>	<b>219,717,639.83</b>	<b>-36,173,955.24</b>	<b>-</b>	<b>-38,963,338.80</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,427,435,398.98</b>
<b>二、子公司</b>										-
江西省信用融资担保集 团股份有限公司	3,099,999,999.44	212,000,000.00	-3,311,999,999.44							-

被投资单位	上年年末	本期增减变动(+/-)								期末
	账面价值	追加投资	减少投资	权益法下确认的投 资损益	其他综合收益调 整	其他权 益变动	宣告发放现金股利 或利润	计提减 值准备	其 他	账面价值
江西省金融资产管理股份有限公司	840,596,400.00									840,596,400.00
江西省金控投资集团有限公司	1,216,110,000.00	3,140,614,808.00								4,356,724,808.00
江西省金控融资租赁股份有限公司	423,608,440.00		-423,608,440.00							-
江西瑞奇期货有限公司	416,862,248.17									416,862,248.17
华赣股份有限公司	29,192,931.42									29,192,931.42
华赣物业管理有限公司	302,062.71									302,062.71
恒邦财产保险股份有限公司	540,831,135.47									540,831,135.47
江西省财通供应链金融集团有限公司	215,626,900.00		-215,626,900.00							-
江西省数能科技有限公司	77,500,000.00	22,500,000.00	-100,000,000.00							-
<b>小计</b>	<b>6,860,630,117.21</b>	<b>3,375,114,808.00</b>	<b>-4,051,235,339.44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,184,509,585.77</b>
<b>合计</b>	<b>11,198,856,282.49</b>	<b>3,460,914,808.00</b>	<b>-4,192,406,451.53</b>	<b>219,717,639.83</b>	<b>-36,173,955.24</b>	<b>-</b>	<b>-38,963,338.80</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,611,944,984.75</b>

### (三) 营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	-	-	-	-
其他业务	10,915,650.69	2,705,005.27	11,061,573.83	1,488,589.48
其中：房屋租赁收入	8,228,126.97		8,343,317.10	
物业管理费收入	2,687,523.72	2,705,005.27	2,718,256.73	1,488,589.48
合计	10,915,650.69	2,705,005.27	11,061,573.83	1,488,589.48

### (四) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	339,438,962.07	78,335,856.41
权益法核算的长期股权投资收益	219,717,639.83	113,972,787.85
理财产品投资收益		
债权投资持有期间取得的利息收入	107,777.78	
合计	559,264,379.68	192,308,644.26

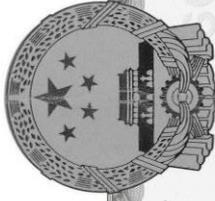
### 十一、其他重要事项

无其他重要事项。

江西省金融控股集团有限公司

2023年04月21日





统一社会信用代码  
91110105085458861W

# 营业执照



扫描市场主体身份证  
了解更多登记、备案、  
许可、监管信息，体验  
更多应用服务。

名称 永拓会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 1500万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2013年12月20日

执行事务合伙人 吕江

主要经营场所 北京市朝阳区关东店北街1号2幢13层

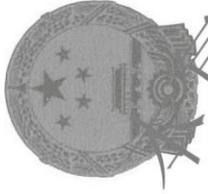
经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本  
告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出  
告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨  
询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的专项  
主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；不得  
目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；  
国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营



登记机关

2023年02月22日



# 会计师事务所 执业证书

名称：永拓会计师事务所（特殊普通合伙）  
 首席合伙人：吕江  
 主任会计师：  
 经营场所：北京市朝阳区关东店北街一号（国安大厦12层）  
 组织形式：特殊普通合伙  
 执业证书编号：11000102  
 批准执业文号：京财会许可〔2013〕0088号  
 批准执业日期：2013年12月16日

证书序号：0011966

## 说明

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



中华人民共和国财政部制



姓名 林幼云  
 Full name  
 性别 女  
 Sex  
 出生日期 1969-08  
 Date of birth  
 注册会计师类别 (特殊普  
 通) 注册会计师 (特殊普  
 通)  
 身份证号 352601196908100488  
 Identity card no.



本复印件仅供报告使用

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 350700011088  
No. of Certificate

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

发证日期: 1995 年 04 月 08 日  
Date of Issuance

姓名: 林幼云  
注师编号: 350700011088

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

---

姓名: 谢福标  
 Full name: 谢福标  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1981-09-05  
 Date of birth: 1981-09-05  
 工作单位: 龙岩弘业有限责任会计师事务所  
 Working unit: 龙岩弘业有限责任会计师事务所  
 身份证号码: 352623198109050001  
 Identity card No.: 352623198109050001

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

  
 永拓会计师事务所 (特别普通合伙) 转所专用章  
 Stamp of the Institute of CPAs  
 2020 年 08 月 23 日  
 2020 y 08 m 23 d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

  
 永拓会计师事务所 (特别普通合伙) 转所专用章  
 Stamp of the Institute of CPAs  
 2020 年 10 月 23 日  
 2020 y 10 m 23 d

  
 永拓会计师事务所 (特别普通合伙) 年检专用章  
 1101052164987

**年检检验登记**  
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 350800110003  
 No. of Certificate: 350800110003  
 批准注册协会: 福建省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: 福建省注册会计师协会

发证日期: 2019 年 09 月 12 日  
 Date of Issuance: 2019 y 09 m 12 d

姓名: 谢福标  
 注册编号: 350800110003

## 第五章备查文件

### 一、备查文件

- 1、江西省金融控股集团有限公司 2022 年年度财务报告
- 2、江西省金融控股集团有限公司 2022 年年度审计报告
- 3、本公司信息披露事务管理制度

### 二、查询地址

- 1、公司名称：江西省金融控股集团有限公司
- 2、公司办公地址：江西省南昌市红谷滩新区雅苑路196号
- 3、公司法定代表人：齐伟
- 4、联系人：张凡
- 5、联系电话：0791-86388089
- 6、公司电子信箱：493789686@qq.com

### 三、查询网站

投资者可通过中国货币网 (<http://www.chinamoney.com.cn>) 或上海清算所网站 (<http://www.shclearing.com>) 查询本公司 2022 年年度报告及信息披露事务管理制度。