江西省金控投资集团有限公司

2025年年度报告

江西省金控投资集团有限公司（公章）

2026年4月29日

重要提示

发行人承诺将及时、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、利率风险

债务融资工具存续期内，受国民经济总体运行状况、国家宏观经济、金融政策以及国际环境变化的影响，市场利率存在波动的可能性。市场利率的波动可能使本期债务融资工具的实际投资收益具有一定的不确定性。

2、流动性风险

债务融资工具在银行间债券市场上进行流通，受银行间债券市场资金充裕度及投资者偏好变化等因素影响，在转让时存在一定的交易流动性风险，可能由于无 法找到交易对象而难于将持有的定向债务融资工具变现。

目录

第一章 企业及中介机构主要情况.....1
一、企业基本情况.....1
二、对应债务融资工具相关中介机构情况.....3
第二章 债务融资工具存续情况.....5
一、存续债务融资工具情况.....5
二、报告期内信用评级调整情况.....5
三、债务融资工具募集资金使用情况.....5
四、发行人或投资者选择权条款、投资人保护条款等特殊条款的触发及执行情况.....6
五、报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施现状、执行情况和变化情况.....7
第三章 报告期内重要事项.....8
一、报告期内会计政策、会计估计变更或会计差错更正情况.....8
二、财务报告非标准审计意见情况.....8
三、报告期内合并报表范围重大变化情况.....8
四、报告期内是否发生合并报表范围亏损超过上年末净资产10%的情况.....8
五、受限资产情况.....8
六、对外担保金额及重大未决诉讼情况.....8
七、报告期内发行人信息披露事务管理制度变更情况.....10
第四章 财务报告.....11
第五章 备查文件.....12
一、备查文件.....12
二、查询地址及网站.....12

第一章 企业及中介机构主要情况

一、企业基本情况

(一)基本情况

企业名称	江西省金控投资集团有限公司
法定代表人	杨磊
注册资本	439,061.4808万元人民币
实缴资本	439,061.4808万元人民币
设立（工商注册）日期	2018年2月12日
统一社会信用代码	91360924MA37Q7NP0G
公司注册地址	江西省南昌市红谷滩区雅苑路196号江西金控大厦21层
经营范围	以自有资金从事投资活动（仅限于实业投资、项目投资、创业投资）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；财务咨询；供应链管理服务；园区管理服务；城市基础设施、公共服务领域项目开发；物业管理；国际贸易及国内贸易（国家限定公司经营或禁止的商品除外）；土地整治服务（国家有专项规定的除外）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(二)债务融资工具信息披露事务负责人信息

姓名	杨磊
职位	董事长
联系地址	江西省南昌市红谷滩新区江西金控大厦21楼
电话	0791-86388208
传真	-
电子信箱	-

(三) 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

报告期内发行人控股股东、实际控制人未发生变更。

董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况如下：

变更人员类型	变更人员姓名	变更人员职务	变更类型	辞任或新任职的生效时间	工商登记完成时间
高级管理人员	杨磊	总经理	辞任	2025年7月11日	2025年12月25日
董事	杨磊	董事长	聘任	2025年7月11日	2025年12月25日
高级管理人员	何廉清	副总经理	辞任	2025年7月11日	不适用
高级管理人员	何廉清	总经理	聘任	2025年7月11日	2025年12月25日
监事	郭鸿儒	监事	辞任	2025年9月15日	2025年12月9日
高级管理人员	甘俊	副总经理	聘任	2025年9月30日	不适用
董事	聂思痕	董事	辞任	2025年11月14日	2026年3月9日
董事	汪小平	董事	辞任	2025年11月14日	2026年3月9日
董事	甘俊	董事	辞任	2025年11月14日	2026年3月9日
董事	上官清	董事	聘任	2025年11月14日	2026年3月9日
董事	胡常萍	董事	聘任	2025年11月14日	2026年3月9日
董事	李荟萃	董事	聘任	2025年11月14日	2026年3月9日

2025年12月，发行人撤销监事。

(四) 报告期内与控股股东、实际控制人在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况；控股股东对企业非经营性资金占用情况

报告期内公司与控股股东、实际控制人在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面均保持相互独立；无控股股东对企业非经营性资金占用情况。

(五) 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，并披露相关情况对债务融资工具投资者权益的影响

报告期内公司无违反法律法规、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。

(六) 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的重大变化以及上述重大变化对发行人经营情况及偿债能力的影响

报告期内公司业务范围、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均未发生重大变化。

(七) 报告期末除债券外的其他有息债务的逾期情况，包括但不限于逾期金额、发生原因及处置进展

报告期末除债券外的其他有息债务未出现逾期。

(八) 履行环境信息披露义务的情况

公司不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。

二、对应债务融资工具相关中介机构情况

(一) 会计师事务所

名称：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

签字会计师姓名：户永红、张卫帆

(二) 债务融资工具相关中介机构

1、发行人在本报告批准报出日存续的债务融资工具主承销商情况如下：

序号	债券简称	主承销商	办公地址	联系人	联系电话	受托管理人
1	25江西金控MTN001	中国民生银行股份有限公司,中信银行股份有限公司,中国光大银行股份有限公司,中国银行股份有限公司	北京市西城区复兴门内大街2号、北京市朝阳区光华路10号中信大厦、北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心、北京市复兴门内大街1号	李琳茜 陈南西 陈杨杨 王稀楠、 高文彬	0791-86751205 010-66635922 0791-86378315 010-66592497	/
2	25江西金控MTN002	中国民生银行股份有限公司,中信银行股份有限公司,中国光大银行股份有限公司,中国银行股份有限公司,上海浦东发展银行股份有限公司	北京市西城区复兴门内大街2号、北京市朝阳区光华路10号中信大厦、北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心、北京市复兴门内大街1号、上海市中山东一路12号	李琳茜 陈南西 陈杨杨 王稀楠、 高文彬 王佩宜	0791-86751205 010-66635922 0791-86378315 010-66592497 021-31886585	/

2、发行人在本报告批准报出日存续的债务融资工具存续期管理机构及受托管理人情况如下：

序号	债券简称	存续期管理机构名称	办公地址	联系人	联系电话	受托管理人
1	25江西金控MTN001	中国民生银行股份有限公司	北京市西城区复兴门内大街2号	李琳茜	0791-86751205	/
2	25江西金控MTN002	中国民生银行股份有限公司	北京市西城区复兴门内大街2号	李琳茜	0791-86751205	/

3、发行人在本报告批准报出日对存续的债务融资工具进行跟踪评级的评级机构情况如下：

序号	债券简称	评级机构名称	办公地址	联系人	联系电话
1	25江西金控MTN001	东方金诚国际信用评估有限公司	北京市丰台区平安幸福中心A座45-47层	伍伟	18801588946

第二章 债务融资工具存续情况

一、存续债务融资工具情况

(一)存续债务融资工具详细信息

发行人在本报告批准报出日存续的债务融资工具情况如下：

发行人存续债务融资工具

序号	债券简称	债券种类	发行日	到期日	债券期限（年）	发行规模（亿元）	票面利率（%）	余额（亿元）
1	25江西金控MTN001	债务融资工具	2025-03-05	2028-03-06	3	5	2.38%	5
2	25江西金控MTN002	债务融资工具	2025-03-20	2028-03-21	3	5	2.40%	5
合计						10		10

(二)是否存在逾期未偿还债务融资工具

截至本报告批准报出日，发行人不存在逾期未偿还的债务融资工具。

二、报告期内信用评级调整情况

报告期内信用评级机构对发行人及其存续债务融资工具的信用评级级别及评级展望未发生变化。

三、债务融资工具募集资金使用情况

（一）报告期末存续及报告期内到期的债务融资工具，截至报告期末的募集资金使用情况

募集资金使用情况

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
25江西金控MTN001	5	用于子公司融资租赁项目投放	-	1.2	1.2	是	0
		偿还子公司有息负债	-	0.8	0.8	是	0
		用于偿还24赣租SCP001	-	3	3	是	0
25江西金控MTN002	5	用于子公司融资租赁项目投放	-	2	1.85	是	0.15
		偿还子公司有息负债	-	3	3	是	0

（二）报告期内变更债务融资工具募集资金用途情况

报告期内，发行人不存在变更债券募集资金用途情况。

（三）报告期内资金用于特定用途的具体情况

报告期内，发行人不涉及资金用于特定用途的具体情况。

（四）募集资金用于建设项目的情况

报告期内，发行人不涉及募集资金用于建设项目的情况。

四、发行人或投资者选择权条款、投资人保护条款等特殊条款的触发及执行情况

（一）发行人或投资者选择权条款行权情况

不涉及。

（二）投资人保护条款触发和执行情况

不涉及。

五、报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施现状、执行情况和变化情况

（一）增信机制现状、执行情况及变化情况

不涉及。

（二）偿债计划及其他偿债保障措施的现状、执行情况及变化情况

发行人已指定财务部牵头负责协调债券的偿付工作，落实未来还款的资金来源，保证本息的如期兑付，保护债券持有人的利益。发行人偿还债券到期本息资金主要来源于公司经营活动产生的现金流和银行借款，发行人还可以通过发行债券等方式提供其他还款保障。截至本报告期末，发行人存续债务融资工具偿债保障措施未发生变更、各项情况均正常。

第三章 报告期内重要事项

一、报告期内会计政策、会计估计变更或会计差错更正情况

(一)会计政策变更情况

1、会计政策变更的依据

不涉及。

2、会计政策变更的影响

不涉及。

(二)会计估计变更情况

不涉及。

(三)会计差错更正情况

不涉及。

二、财务报告非标准审计意见情况

不涉及。

三、报告期内合并报表范围重大变化情况

不涉及。

四、报告期内是否发生合并报表范围亏损超过上年末净资产10%的情况

不涉及。

五、受限资产情况

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产的账面价值	受限原因
货币资金	428,416,255.35	保证金存款、监管账户专户专款、银行承兑汇票保证金
其他	6,728.72	-

六、对外担保金额及重大未决诉讼情况

(一)截至本报告期末的对外担保情况

截至本报告期末，发行人对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额为1.98亿元。截至公告披露日，发行人及被担保方各项业务情况稳定，上述担保对发行人生产经营和偿债能力不会造成重大不利影响。

(二) 截至本报告期末重大未决诉讼情况

截至本报告期末，发行人不存在重大未决诉讼。

七、报告期内发行人信息披露事务管理制度变更情况

本报告期内，发行人信息披露事务管理制度未发生变更。

第四章 财务报告

本公司2025年审计报告见本年度报告后附文件。

第五章 备查文件

一、备查文件

(一)载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人(会计主管人员)签名并盖章的年度报告、审计报告;

(二)发行人根据《银行间债券市场非金融企业债务融资工具信息披露规则》及其他自律规则披露的信息披露文件原件。

二、查询地址及网站

发行人:江西省金控投资集团有限公司

法定代表人:杨磊

地址:江西省南昌市红谷滩区雅苑路196号江西金控大厦21层

联系人:苗迪

电话:0791-86388208

投资者可通过中国货币网(www.chinamoney.com.cn)或上海清算所网站(www.shclearing.com)等交易商协会认可的网站

下载本报告,或者在办公时间,到上述地点查阅本报告全文及上述备查文件。

江西省金控投资集团有限公司

审计报告

天职业字[2026]21805 号

目　　录

审 计 报 告 ——————————————————————————1

2025 年度财务报表——————————————————————————4

2025 年度财务报表附注————————————————————————16

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京26E83NTR7V

审计报告

天职业字[2026]21805 号

江西省金控投资集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江西省金控投资集团有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执

行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

天职业字[2026]21805 号

[此页无正文]

中国·北京

二〇二六年四月二十日

中国注册会计师：

中国注册会计师：

合并资产负债表

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年12月31日　　单位：元

项　　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动资产：	1	——	——	
货币资金	2	2,846,825,831.72	3,393,753,998.82	八、（一）
△存出保证金	3	1,137,251,749.53	1,190,000,015.76	八、（二）
△拆出资金	4			
交易性金融资产	5	2,229,762,020.65	1,881,805,793.26	八、（三）
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			
衍生金融资产	7			
应收票据	8	216,768,136.96	86,079,205.91	八、（四）
应收账款	9	2,730,823,121.03	3,140,580,722.28	八、（五）
应收款项融资	10			
预付款项	11	1,599,231,140.04	1,806,922,083.20	八、（六）
▲应收保费	12	23,040.00	1,602,960.14	八、（七）
▲应收分保账款	13			
▲应收分保合同准备金	14			
应收资金集中管理款	15			
其他应收款	16	899,467,800.65	1,502,330,308.33	八、（八）
其中：应收股利	17			
△买入返售金融资产	18			
存货	19	5,336,023,050.68	4,685,343,327.86	八、（九）
其中：原材料	20			
库存商品（产成品）	21	630,603,999.65	220,375,337.09	八、（九）
合同资产	22			
△保险合同资产	23			
△分出再保险合同资产	24			
持有待售资产	25		43,097,572.00	
一年内到期的非流动资产	26	11,082,380,955.28	12,515,712,610.96	八、（十）
其他流动资产	27	2,880,846,987.71	820,703,205.32	八、（十一）
流动资产合计	28	30,959,403,834.25	31,067,931,803.87	
非流动资产：	29	——	——	
△发放贷款和垫款	30			
债权投资	31	8,662,767,542.04	8,034,364,330.34	八、（十二）
☆可供出售金融资产	32			
其他债权投资	33			
☆持有至到期投资	34			
长期应收款	35	7,426,761,484.57	6,951,899,533.61	八、（十三）
长期股权投资	36	819,920,211.46	804,187,458.23	八、（十四）
其他权益工具投资	37	446,680,833.31	469,804,320.57	八、（十五）
其他非流动金融资产	38	5,181,829,651.81	4,253,017,307.08	八、（十六）
投资性房地产	39	117,783,919.67	68,137,380.57	八、（十七）
固定资产	40	43,872,866.79	8,672,699.82	八、（十八）
其中：固定资产原价	41	59,781,566.11	24,990,618.35	八、（十八）
累计折旧	42	15,908,699.32	16,317,918.53	八、（十八）
固定资产减值准备	43			
在建工程	44	2,105,701.16	1,584,517.81	八、（十九）
生产性生物资产	45			
油气资产	46			
使用权资产	47	14,463,677.52	22,878,776.38	八、（二十）
无形资产	48	31,056,046.77	7,869,842.36	八、（二十一）
开发支出	49	1,152,858.98	2,793,621.43	八、（二十二）
商誉	50	899,577.66	899,577.66	八、（二十三）
长期待摊费用	51	19,802,339.75	24,138,774.81	八、（二十四）
递延所得税资产	52	278,619,475.98	183,537,702.33	八、（二十五）
其他非流动资产	53	1,816,530,586.67	1,144,048,801.96	八、（二十六）
其中：特准储备物资	54			
非流动资产合计	55	24,864,246,774.14	21,977,834,644.96	
	56			
	57			
	58			
	59			
	60			
	61			
	62			
	63			
	64			
	65			
	66			
	67			
	68			
	69			
	70			
	71			
	72			
	73			
	74			
	75			
	76			
资　产　总　计	77	55,823,650,608.39	53,045,766,448.83	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

合并资产负债表（续）

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年12月31日　　单位：元

项　　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债：	78	——	——	
短期借款	79	5,404,250,744.24	4,791,953,740.47	八、（二十七）
△向中央银行借款	80			
△拆入资金	81			
交易性金融负债	82	69,091,455.35		八、（二十八）
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	83			
衍生金融负债	84			
应付票据	85	1,875,694,065.19	1,084,985,273.13	八、（二十九）
应付账款	86	243,023,712.12	256,280,987.43	八、（三十）
预收款项	87	993,654,897.01	695,674,370.80	八、（三十一）
合同负债	88	1,454,837,432.42	701,298,459.84	八、（三十二）
△卖出回购金融资产款	89			
△吸收存款及同业存放	90			
△代理买卖证券款	91			
△代理承销证券款	92			
△预收保费	93			
应付职工薪酬	94	272,865,271.35	232,652,041.67	八、（三十三）
其中：应付工资	95	258,440,214.50	219,935,695.68	八、（三十三）
应付福利费	96	587,808.75	270,677.75	八、（三十三）
#其中：职工奖励及福利基金	97			
应交税费	98	245,654,801.03	191,805,175.86	八、（三十四）
其中：应交税金	99	245,528,796.38	190,932,046.49	八、（三十四）
其他应付款	100	4,336,462,371.12	3,752,676,738.95	八、（三十五）
其中：应付股利	101	12,404,396.88	21,133,661.35	八、（三十五）
▲应付手续费及佣金	102			
▲应付分保账款	103			
持有待售负债	104		776,428.69	
一年内到期的非流动负债	105	5,906,772,020.91	5,312,418,056.62	八、（三十六）
其他流动负债	106	169,386,895.48	165,815,086.59	八、（三十七）
流动负债合计	107	20,971,693,666.22	20,186,336,360.05	
非流动负债：	108	——	——	
▲保险合同准备金	109	1,510,655,884.27	1,301,483,814.57	八、（三十八）
长期借款	110	3,926,903,527.14	4,383,843,444.54	八、（三十九）
应付债券	111	3,766,446,945.98	2,885,773,303.63	八、（四十）
其中：优先股	112			
永续债	113			
△保险合同负债	114			
△分出再保险合同负债	115			
租赁负债	116	8,991,300.97	13,965,089.73	八、（四十一）
长期应付款	117	10,164,685,410.56	9,600,393,988.18	八、（四十二）
长期应付职工薪酬	118			
预计负债	119			
递延收益	120	2,100,000.00		八、（四十三）
递延所得税负债	121	93,741.74	314,731.15	八、（二十五）
其他非流动负债	122	988,164,112.55	698,997,502.16	八、（四十四）
其中：特准储备基金	123			
非流动负债合计	124	20,368,040,923.21	18,884,771,873.96	
负　债　合　计	125	41,339,734,589.43	39,071,108,234.01	
所有者权益：	126	——	——	
实收资本	127	4,390,614,808.00	4,340,614,808.00	八、（四十五）
国家资本	128			
国有法人资本	129	4,390,614,808.00	4,340,614,808.00	八、（四十五）
集体资本	130			
民营资本	131			
外商资本	132			
#减：已归还投资	133			
实收资本净额	134	4,390,614,808.00	4,340,614,808.00	八、（四十五）
其他权益工具	135			
其中：优先股	136			
永续债	137			
资本公积	138	243,891,984.73	243,891,984.73	八、（四十六）
减：库存股	139			
其他综合收益	140	-37,966,049.98	-16,811,067.45	八、（六十九）
其中：外币报表折算差额	141			
担保扶持基金	142	45,745,818.53	44,849,821.99	八、（四十七）
盈余公积	143	104,857,666.02	66,124,594.96	八、（四十八）
其中：法定公积金	144	104,857,666.02	66,124,594.96	八、（四十八）
任意公积金	145			
#储备基金	146			
#企业发展基金	147			
#利润归还投资	148			
△一般风险准备	149	181,117,820.17	101,193,882.21	八、（四十九）
未分配利润	150	1,170,450,884.43	977,114,910.13	八、（五十）
归属于母公司所有者权益合计	151	6,098,712,931.90	5,756,978,934.57	
*少数股东权益	152	8,385,203,087.06	8,217,679,280.25	
所有者权益合计	153	14,483,916,018.96	13,974,658,214.82	
负债和所有者权益总计	154	55,823,650,608.39	53,045,766,448.83	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

合并利润表

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	7,997,716,835.94	8,294,156,912.33	
其中：营业收入	2	7,326,953,331.45	7,609,597,007.87	八、（五十一）
△利息收入	3	103,495,032.21	192,730,106.33	八、（五十三）
△保险服务收入	4			
▲已赚保费	5	567,268,472.28	491,829,798.13	八、（五十二）
△手续费及佣金收入	6			
二、营业总成本	7	7,134,956,670.58	7,723,622,988.28	
其中：营业成本	8	5,786,955,010.17	6,339,676,793.22	八、（五十一）
△利息支出	9	36,165,286.86	18,167,581.63	八、（五十三）
△手续费及佣金支出	10	38,391,013.46	122,332,659.99	八、（五十四）
△保险服务费用	11			
△分出保费的分摊	12			
△减：摊回保险服务费用	13			
△承保财务损失	14			
△减：分出再保险财务收益	15			
▲退保金	16			
▲赔付支出净额	17			
▲提取保险责任准备金净额	18	296,272,140.11	162,278,033.22	八、（五十五）
▲保单红利支出	19			
▲分保费用	20	25,621,125.96	14,970,034.41	八、（五十六）
税金及附加	21	35,911,519.23	30,887,395.59	八、（五十七）
销售费用	22	77,877,106.47	68,825,822.16	八、（五十八）
管理费用	23	333,720,378.21	323,836,117.78	八、（五十九）
研发费用	24	3,422,602.95	3,650,700.58	八、（六十）
财务费用	25	500,630,487.16	638,997,849.70	八、（六十一）
其中：利息费用	26	522,933,614.15	663,495,703.06	八、（六十一）
利息收入	27	34,738,915.19	35,728,797.11	八、（六十一）
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28	-2,122,618.98	-1,182,200.72	八、（六十一）
其他	29			
加：其他收益	30	96,992,288.25	79,023,499.57	八、（六十二）
投资收益（损失以“-”号填列）	31	799,316,393.08	827,356,785.54	八、（六十三）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32	56,115,518.42	50,965,835.78	八、（六十三）
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33	-7,625,117.04	-3,254,481.33	八、（六十三）
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	115,667,100.14	1,841,007.31	八、（六十四）
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-388,987,535.37	-253,264,275.23	八、（六十五）
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38	-78,408,002.09		八、（六十六）
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	61,867.16	965,623.42	八、（六十七）
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	1,407,392,276.53	1,226,456,564.66	
加：营业外收入	41	3,837,464.03	25,660,700.12	八、（六十八）
其中：政府补助	42	53,106.44	108,175.95	八、（六十八）
减：营业外支出	43	9,326,756.70	1,309,607.30	八、（六十九）
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	1,401,902,983.86	1,250,807,657.48	
减：所得税费用	45	348,110,096.30	317,649,326.37	八、（七十）
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	1,053,792,887.56	933,158,331.11	
（一）按所有权归属分类：	47	——	——	
归属于母公司所有者的净利润	48	637,245,565.35	575,758,417.05	
*少数股东损益	49	416,547,322.21	357,399,914.06	
（二）按经营持续性分类：	50	——	——	
持续经营净利润	51	1,053,792,887.56	933,158,331.11	
终止经营净利润	52			
六、其他综合收益的税后净额	53	-21,154,982.53	-16,393,576.51	
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54	-21,154,982.53	-16,393,576.51	八、（七十一）
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55	-21,154,982.53	-16,393,576.51	八、（七十一）
1.重新计量设定受益计划变动额	56			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	57		11,126.58	八、（七十一）
3.其他权益工具投资公允价值变动	58	-21,152,222.52	-16,404,703.09	八、（七十一）
4.企业自身信用风险公允价值变动	59			
△ 5.不能转损益的保险合同金融变动	60			
6.其他	61	-2,760.01		八、（七十一）
（二）将重分类进损益的其他综合收益	62			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	63			
2.其他债权投资公允价值变动	64			
☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	65			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66			
☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67			
6.其他债权投资信用减值准备	68			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	69			
8.外币财务报表折算差额	70			
△9.可转损益的保险合同金融变动	71			
△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	72			
11.其他	73			
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74			
七、综合收益总额	75	1,032,637,905.03	916,764,754.60	
归属于母公司所有者的综合收益总额	76	616,090,582.82	559,364,840.54	
*归属于少数股东的综合收益总额	77	416,547,322.21	357,399,914.06	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

合并现金流量表

编制单位：甘肃省金控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项　　目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—	
销售商品、提供劳务收到的现金	2	28,132,774,011.97	28,771,096,490.30	
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			
△向中央银行借款净增加额	4			
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			
△收到签发保险合同保费取得的现金	6			
△收到分入再保险合同的现金净额	7			
▲收到原保险合同保费取得的现金	8	906,060,938.03	674,365,850.32	
▲收到再保险业务现金净额	9		10,828,718.10	
▲保户储金及投资款净增加额	10			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	11			
△收取利息、手续费及佣金的现金	12	425,016,092.85	45,458,337.59	
△拆入资金净增加额	13			
△回购业务资金净增加额	14			
△代理买卖证券收到的现金净额	15			
收到的税费返还	16	3,999,304.46	1,639,876.35	
收到其他与经营活动有关的现金	17	19,102,462,763.67	26,478,353,053.81	
经营活动现金流入小计	18	48,570,313,110.98	55,981,742,356.47	
购买商品、接收劳务支付的现金	19	27,170,048,951.53	23,797,515,712.06	
△客户贷款及垫款净增加额	20	175,596,836.54	1,425,674,861.38	
△存放中央银行和同业款项净增加额	21			
△支付签发保险合同赔款的现金	22			
△支付分出再保险合同的现金净额	23			
△保单质押贷款净增加额	24			
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25	145,068,201.15	10,829,672.57	
△拆出资金净增加额	26			
△支付利息、手续费及佣金的现金	27	30,282,116.45	6,351,625.31	
▲支付保单红利的现金	28			
支付给职工以及为职工支付的现金	29	303,384,616.43	240,742,737.20	
支付的各项税费	30	652,794,456.35	586,821,154.07	
支付其他与经营活动有关的现金	31	16,875,409,051.06	24,481,920,010.95	
经营活动现金流出小计	32	45,352,584,229.51	50,549,858,773.54	
经营活动产生的现金流量净额	33	3,217,728,881.47	5,431,883,582.93	八、（七十三）
二、投资活动产生的现金流量：	34	—	—	
收回投资收到的现金	35	7,430,234,711.07	6,064,930,684.15	
取得投资收益收到的现金	36	898,048,201.81	165,801,195.82	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	37	143,908.85	26,238.26	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	38			
收到其他与投资活动有关的现金	39	2,343,651,933.59	1,488,357,051.87	
投资活动现金流入小计	40	10,672,078,755.32	7,719,115,470.10	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	41	49,392,820.28	17,824,913.71	
投资支付的现金	42	9,414,723,041.63	7,630,505,084.40	
▲质押贷款净增加额	43			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44	97,960,000.00		
支付其他与投资活动有关的现金	45	2,271,683,428.86	2,933,402,139.55	
投资活动现金流出小计	46	11,833,759,290.77	10,581,732,137.66	
投资活动产生的现金流量净额	47	-1,161,680,535.45	-2,862,616,667.56	
三、筹资活动产生的现金流量：	48	—	—	
吸收投资收到的现金	49	152,007,973.00	1,200,025,000.00	
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50	102,007,973.00		
取得借款所收到的现金	51	7,317,560,912.74	6,909,538,234.60	
收到其他与筹资活动有关的现金	52	662,251,422.38	70,352,471,088.73	
筹资活动现金流入小计	53	8,131,820,308.12	78,462,034,323.33	
偿还债务所支付的现金	54	8,851,912,627.74	8,810,739,897.50	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	55	1,084,347,461.49	1,022,215,309.94	
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56	315,223,378.46		
支付其他与筹资活动有关的现金	57	43,968,591.55	72,770,312,065.06	
筹资活动现金流出小计	58	9,983,228,680.78	82,603,267,272.50	
筹资活动产生的现金流量净额	59	-1,851,408,372.66	-4,141,232,949.17	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60	2,122,618.71	1,182,200.61	
五、现金及现金等价物净增加额	61	206,762,592.10	-1,570,783,833.19	八、（七十三）
加：期初现金及现金等价物余额	62	2,211,640,255.55	3,782,424,088.74	八、（七十三）
六、期末现金及现金等价物余额	63	2,418,402,847.65	2,211,640,255.55	八、（七十三）

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

合并所有者权益变动表

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项　　目	行次	本年金额														
		归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	担保执持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
			优先股	永续债	其他										
甲	乙	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年年末余额	1	4,340,614,808.00				243,891,984.73		-16,811,067.45	44,849,821.99	66,124,594.96	101,193,882.21	977,114,910.13	5,756,978,934.57	8,217,679,280.25	13,974,658,214.82
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年年初余额	5	4,340,614,808.00				243,891,984.73		-16,811,067.45	44,849,821.99	66,124,594.96	101,193,882.21	977,114,910.13	5,756,978,934.57	8,217,679,280.25	13,974,658,214.82
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	50,000,000.00						-21,154,982.53	895,996.54	38,733,071.06	79,923,937.96	193,335,974.30	341,733,997.33	167,523,806.81	509,257,804.14
（一）综合收益总额	7							-21,154,982.53				637,245,365.35	616,090,382.82	416,547,322.21	1,032,637,705.03
（二）所有者投入和减少资本	8	50,000,000.00							895,996.54				50,895,996.54	66,199,863.06	117,095,859.60
1. 所有者投入的普通股	9	50,000,000.00											50,000,000.00	102,007,973.00	152,007,973.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	10														
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11														
4. 其他	12								895,996.54				895,996.54	-35,808,109.94	-34,912,113.40
（三）专项储备提取和使用	13														
1. 提取专项储备	14														
2. 使用专项储备	15														
（四）利润分配	16									38,733,071.06	79,923,937.96	-143,909,391.05	-325,252,382.03	-315,223,378.46	-640,475,960.49
1. 提取盈余公积	17									38,733,071.06		-38,733,071.06			
其中：法定公积金	18									38,733,071.06		-38,733,071.06			
任意公积金	19														
#储备基金	20														
#企业发展基金	21														
#利润归还投资	22														
△2. 提取一般风险准备	23										79,923,937.96	-79,923,937.96			
3. 对所有者的分配	24											-325,252,382.03	-325,252,382.03	-315,223,378.46	-640,475,960.49
4. 其他	25														
（五）所有者权益内部结转	26														
1. 资本公积转增资本	27														
2. 盈余公积转增资本	28														
3. 弥补亏损	29														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	30														
5. 其他综合收益结转留存收益	31														
6. 其他	32														
四、本年年末余额	33	1,390,611,808.00				243,891,984.73		-37,966,049.98	45,745,818.53	104,857,666.02	181,117,820.17	1,170,150,884.43	6,098,712,931.90	8,385,203,087.06	14,483,916,018.96

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：黄正亮　　会计机构负责人：雷思平

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	行次	上年金额														
		归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	担保扶持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
			优先股	永续债	其他										
栏次		15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
一、上年年末余额	1	4,340,614,808.00				250,454,815.95		-417,490.94	44,500,862.28	32,616,582.37	66,373,291.75	810,911,662.77	5,545,054,532.18	7,051,987,631.54	12,597,042,163.72
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年年初余额	5	4,340,614,808.00				250,454,815.95		-417,490.94	44,500,862.28	32,616,582.37	66,373,291.75	810,911,662.77	5,545,054,532.18	7,051,987,631.54	12,597,042,163.72
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					-6,562,831.22		-16,393,576.51	348,959.71	33,508,012.59	34,820,590.46	166,203,247.36	211,924,402.39	1,165,691,648.71	1,377,616,051.10
（一）综合收益总额	7							-16,393,576.51				575,758,417.05	559,364,840.54	357,399,914.06	916,764,754.60
（二）所有者投入和减少资本	8					-6,562,831.22							-6,562,831.22	958,503,724.18	951,940,892.96
1. 所有者投入的普通股	9													13,800,000.00	13,800,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	10													1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11														
4. 其他	12					-6,562,831.22							-6,562,831.22	-55,296,275.82	-61,859,107.04
（三）专项储备提取和使用	13								348,959.71				348,959.71		348,959.71
1. 提取专项储备	14								348,959.71				348,959.71		348,959.71
2. 使用专项储备	15														
（四）利润分配	16									33,508,012.59	34,820,590.46	-109,555,169.69	-341,226,566.64	-150,211,989.53	-491,438,556.17
1. 提取盈余公积	17									33,508,012.59		-33,508,012.59			
其中：法定公积金	18									33,508,012.59		-33,508,012.59			
任意公积金	19														
¤储备基金	20														
¤企业发展基金	21														
¤利润归还投资	22														
△ 2. 提取一般风险准备	23										34,820,590.46	-34,820,590.46			
3. 对所有者的分配	24											-341,226,566.64	-341,226,566.64		-341,226,566.64
4. 其他	25													-150,211,989.53	-150,211,989.53
（五）所有者权益内部结转	26														
1. 资本公积转增资本	27														
2. 盈余公积转增资本	28														
3. 弥补亏损	29														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	30														
5. 其他综合收益结转留存收益	31														
6. 其他	32														
四、本年年末余额	33	4,340,614,808.00				243,891,984.73		-16,811,067.45	44,849,821.99	66,124,594.96	101,193,882.21	977,114,910.13	5,756,978,934.37	8,217,679,280.25	13,974,658,214.62

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：蒋正光　　会计机构负责人：雷思平

资产负债表

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年12月31日　　单位：元

项　　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动资产：	1	——	——	
货币资金	2	267,889,472.38	104,373,140.92	
△结算备付金	3			
△拆出资金	4			
交易性金融资产	5	464,123,420.48		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6			
衍生金融资产	7			
应收票据	8			
应收账款	9	102,277,138.48	64,954,995.27	十三、（一）
应收款项融资	10			
预付款项	11	2,410,373.04	10,497,100.00	
▲应收保费	12			
▲应收分保账款	13			
▲应收分保合同准备金	14			
应收资金集中管理款	15			
其他应收款	16	1,610,783,607.67	2,760,235,838.13	十三、（二）
其中：应收股利	17	25,000,000.00		十三、（二）
△买入返售金融资产	18			
存货	19			
其中：原材料	20			
库存商品（产成品）	21			
合同资产	22			
△保险合同资产	23			
△分出再保险合同资产	24			
持有待售资产	25			
一年内到期的非流动资产	26	832,725,626.99	552,981,893.95	
其他流动资产	27	2,488,794.82	2,966.00	
流动资产合计	28	3,282,698,433.86	3,493,045,934.27	
非流动资产：	29	——	——	
△发放贷款和垫款	30			
债权投资	31	174,122,142.31	64,460,000.00	
☆可供出售金融资产	32			
其他债权投资	33			
☆持有至到期投资	34			
长期应收款	35			
长期股权投资	36	14,414,417,049.57	13,541,886,845.88	十三、（三）
其他权益工具投资	37	439,441,331.91	462,301,099.55	
其他非流动金融资产	38	2,466,472,318.97	2,191,131,793.50	
投资性房地产	39	33,559,192.47		
固定资产	40	88,969.87	88,329.84	
其中：固定资产原价	41	546,047.99	730,379.44	
累计折旧	42	457,078.12	642,049.60	
固定资产减值准备	43			
在建工程	44	399,000.00		
生产性生物资产	45			
油气资产	46			
使用权资产	47			
无形资产	48	1,424,811.15	1,597,947.51	
开发支出	49			
商誉	50			
长期待摊费用	51			
递延所得税资产	52			
其他非流动资产	53			
其中：特准储备物资	54			
非流动资产合计	55	17,529,924,816.25	16,261,466,016.28	
	56			
	57			
	58			
	59			
	60			
	61			
	62			
	63			
	64			
	65			
	66			
	67			
	68			
	69			
	70			
	71			
	72			
	73			
	74			
	75			
	76			
资　产　总　计	77	20,812,623,250.11	19,754,511,950.55	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

资产负债表（续）

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年12月31日　　单位：元

项　　目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债：	78	——	——	
短期借款	79	504,828,916.63	254,963,750.01	
△向中央银行借款	80			
△拆入资金	81			
交易性金融负债	82	67,051,555.35		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	83			
衍生金融负债	84			
应付票据	85	33,000,000.00	207,000,000.00	
应付账款	86	141.18	21,837,033.49	
预收款项	87			
合同负债	88	14,683,576.39		
△卖出回购金融资产款	89			
△吸收存款及同业存放	90			
△代理买卖证券款	91			
△代理承销证券款	92			
△预收保费	93			
应付职工薪酬	94	20,867,931.07	19,327,206.36	
其中：应付工资	95	20,785,263.59	19,244,538.88	
应付福利费	96			
#其中：职工奖励及福利基金	97			
应交税费	98	738,525.97	1,387,066.17	
其中：应交税金	99	738,525.97	1,387,066.17	
其他应付款	100	3,739,188,008.28	3,727,326,008.28	
其中：应付股利	101			
▲应付手续费及佣金	102			
▲应付分保账款	103			
持有待售负债	104			
一年内到期的非流动负债	105	794,661,306.68	520,740,360.00	
其他流动负债	106	956,910.37	2,112,757.39	
流动负债合计	107	5,175,976,871.92	4,754,694,181.70	
非流动负债：	108	——	——	
▲保险合同准备金	109			
长期借款	110	619,600,000.00	1,262,400,000.00	
应付债券	111	1,000,000,000.00		
其中：优先股	112			
永续债	113			
△保险合同负债	114			
△分出再保险合同负债	115			
租赁负债	116			
长期应付款	117	9,541,972,207.02	9,353,413,274.31	
长期应付职工薪酬	118			
预计负债	119			
递延收益	120			
递延所得税负债	121			
其他非流动负债	122			
其中：特准储备基金	123			
非流动负债合计	124	11,161,572,207.02	10,615,813,274.31	
负 债 合 计	125	16,337,549,078.94	15,370,507,456.01	
所有者权益：	126	——	——	
实收资本	127	4,390,614,808.00	4,340,614,808.00	
国家资本	128			
国有法人资本	129	4,390,614,808.00	4,340,614,808.00	
集体资本	130			
民营资本	131			
外商资本	132			
#减：已归还投资	133			
实收资本净额	134	4,390,614,808.00	4,340,614,808.00	
其他权益工具	135			
其中：优先股	136			
永续债	137			
资本公积	138	25,256,471.76	25,256,471.76	
减：库存股	139			
其他综合收益	140	-37,413,155.00	-16,404,703.09	
其中：外币报表折算差额	141			
专项储备	142			
盈余公积	143	104,857,666.02	66,124,594.96	
其中：法定公积金	144	104,857,666.02	66,124,594.96	
任意公积金	145			
#储备基金	146			
#企业发展基金	147			
#利润归还投资	148			
△一般风险准备	149	1,680,870.06	1,473,940.59	
未分配利润	150	-9,922,489.67	-33,060,617.68	
	151			
	152			
所有者权益合计	153	4,475,074,171.17	4,384,004,494.54	
负债和所有者权益总计	154	20,812,623,250.11	19,754,511,950.55	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

利润表

编制单位：江西省交控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	60,743,401.27	161,014,309.93	
其中：营业收入	2	60,743,401.27	161,014,309.93	十三、（四）
△利息收入	3			
△保险服务收入	4			
▲已赚保费	5			
△手续费及佣金收入	6			
二、营业总成本	7	173,841,532.79	197,027,815.93	
其中：营业成本	8			
△利息支出	9			
△手续费及佣金支出	10			
△保险服务费用	11			
△分出保费的分摊	12			
△减：摊回保险服务费用	13			
△承保财务损失	14			
△减：分出再保险财务收益	15			
▲退保金	16			
▲赔付支出净额	17			
▲提取保险责任准备金净额	18			
▲保单红利支出	19			
▲分保费用	20			
税金及附加	21	1,548,241.36	1,138,639.38	
销售费用	22			
管理费用	23	31,886,851.49	29,178,276.19	
研发费用	24			
财务费用	25	140,406,439.94	166,710,900.36	
其中：利息费用	26	146,752,448.46	167,012,524.91	
利息收入	27	7,031,928.02	1,449,239.52	
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28			
其他	29			
加：其他收益	30	108,200.57	622,064.16	
投资收益（损失以“-”号填列）	31	498,108,990.95	370,501,567.13	十三、（五）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32	54,954,787.64	49,285,350.86	十三、（五）
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	65,176,583.30		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-3,532,857.69		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38	-59,418,002.09		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	35,927.05		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	387,380,710.57	335,110,125.29	
加：营业外收入	41		0.64	
其中：政府补助	42			
减：营业外支出	43	50,000.00	30,000.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	387,330,710.57	335,080,125.93	
减：所得税费用	45			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	387,330,710.57	335,080,125.93	
持续经营净利润	47	387,330,710.57	335,080,125.93	
终止经营净利润	48			
六、其他综合收益的税后净额	49	-21,008,451.91	-16,404,703.09	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	50	-21,008,451.91	-16,404,703.09	
1.重新计量设定受益计划变动额	51			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	52			
3.其他权益工具投资公允价值变动	53	-21,008,451.91	-16,404,703.09	
4.企业自身信用风险公允价值变动	54			
△ 5.不能转损益的保险合同金融变动	55			
6.其他	56			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	57			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	58			
2.其他债权投资公允价值变动	59			
☆3.可供出售金融资产公允价值变动损益	60			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	61			
☆5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	62			
6.其他债权投资信用减值准备	63			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	64			
8.外币财务报表折算差额	65			
△9.可转损益的保险合同金融变动	66			
△10.可转损益的分出再保险合同金融变动	67			
11.其他	68			
七、综合收益总额	69	366,322,258.66	318,675,422.84	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

现金流量表

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项　目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—	
销售商品、提供劳务收到的现金	2	189,789,727.84	382,412,127.86	
△客户存款和同业存放款项净增加额	3			
△向中央银行借款净增加额	4			
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			
△收到签发保险合同保费取得的现金	6			
△收到分入再保险合同的现金净额	7			
▲收到原保险合同保费取得的现金	8			
▲收到再保险业务现金净额	9			
▲保户储金及投资款净增加额	10			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	11			
△收取利息、手续费及佣金的现金	12	56,623.58	904,067.77	
△拆入资金净增加额	13			
△回购业务资金净增加额	14			
△代理买卖证券收到的现金净额	15			
收到的税费返还	16	18,179.70	564,346.48	
收到其他与经营活动有关的现金	17	8,105,178,835.22	9,496,763,130.97	
经营活动现金流入小计	18	8,295,043,366.34	9,880,643,673.08	
购买商品、接收劳务支付的现金	19	181,308,299.15	269,870,192.49	
△客户贷款及垫款净增加额	20			
△存放中央银行和同业款项净增加额	21			
△支付签发保险合同赔款的现金	22			
△支付分出再保险合同的现金净额	23			
△保单质押贷款净增加额	24			
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25			
△拆出资金净增加额	26			
△支付利息、手续费及佣金的现金	27	1,222.60	4,197.18	
▲支付保单红利的现金	28			
支付给职工以及为职工支付的现金	29	22,192,490.99	19,049,721.84	
支付的各项税费	30	9,396,931.90	9,829,854.91	
支付其他与经营活动有关的现金	31	7,116,049,730.44	8,404,372,019.61	
经营活动现金流出小计	32	7,328,948,675.08	8,703,125,986.03	
经营活动产生的现金流量净额	33	966,094,691.26	1,177,517,687.05	十三、（六）
二、投资活动产生的现金流量：	34	—	—	
收回投资收到的现金	35	260,544,961.45	56,512,492.94	
取得投资收益收到的现金	36	369,986,909.04	356,820,056.17	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	37	60,200.00		
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	38			
收到其他与投资活动有关的现金	39	2,289,658,180.83	665,139,536.16	
投资活动现金流入小计	40	2,920,250,251.32	1,078,172,085.27	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	41	457,938.00	796,684.00	
投资支付的现金	42	2,104,581,711.88	2,201,257,321.87	
▲质押贷款净增加额	43			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44			
支付其他与投资活动有关的现金	45	1,894,051,361.80	263,351,000.00	
投资活动现金流出小计	46	3,999,091,011.68	2,465,405,005.87	
投资活动产生的现金流量净额	47	-1,078,840,760.36	-1,386,932,920.60	
三、筹资活动产生的现金流量：	48	—	—	
吸收投资收到的现金	49	50,000,000.00		
取得借款所收到的现金	50	1,790,000,000.00	1,005,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	51			
筹资活动现金流入小计	52	1,840,000,000.00	1,005,000,000.00	
偿还债务所支付的现金	53	1,134,800,000.00	372,622,086.33	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	54	402,127,360.89	394,387,614.94	
支付其他与筹资活动有关的现金	55			
筹资活动现金流出小计	56	1,536,927,360.89	767,009,701.27	
筹资活动产生的现金流量净额	57	303,072,639.11	237,990,298.73	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	58			
五、现金及现金等价物净增加额	59	190,326,570.01	28,575,065.18	十三、（六）
加：期初现金及现金等价物余额	60	70,962,902.37	42,387,837.19	十三、（六）
六、期末现金及现金等价物余额	61	261,289,472.38	70,962,902.37	十三、（六）

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

所有者权益变动表

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	行次	本年金额											
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	4,340,614,808.00				25,256,471.76		-16,404,703.09		66,124,594.96	1,473,940.59	-33,060,617.68	4,384,004,494.54
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	4,340,614,808.00				25,256,471.76		-16,404,703.09		66,124,594.96	1,473,940.59	-33,060,617.68	4,384,004,494.54
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	50,000,000.00						-21,008,451.91		38,733,071.06	206,929.47	23,138,128.01	91,069,676.63
（一）综合收益总额	7							-21,008,451.91				387,330,710.57	366,322,258.66
（二）所有者投入和减少资本	8	50,000,000.00											50,000,000.00
1.所有者投入的普通股	9	50,000,000.00											50,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16									38,733,071.06	206,929.47	-364,192,582.56	-325,252,582.03
1.提取盈余公积	17									38,733,071.06		-38,733,071.06	
其中：法定公积金	18									38,733,071.06		-38,733,071.06	
任意公积金	19												
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
△2.提取一般风险准备	23										206,929.47	-206,929.47	
3.对所有者的分配	24											-325,252,582.03	-325,252,582.03
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本	27												
2.盈余公积转增资本	28												
3.弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30												
5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	4,390,614,808.00				25,256,471.76		-37,413,155.00		104,857,666.02	1,680,870.06	-9,922,489.67	4,475,074,171.17

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

所有者权益变动表（续）

编制单位：江西省金控投资集团有限公司　　2025年度　　金额单位：元

项目	行次	上年金额											
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他								
栏次	—	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	1	4,340,614,808.00								28,726,633.96	233,175.18	7,834,601.03	4,377,409,218.17
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	4,340,614,808.00								28,726,633.96	233,175.18	7,834,601.03	4,377,409,218.17
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					25,256,471.76		-16,404,703.09		37,397,961.00	1,240,765.41	-40,895,218.71	6,595,276.37
（一）综合收益总额	7							-16,404,703.09				335,080,125.93	318,675,422.84
（二）所有者投入和减少资本	8					25,256,471.76							25,256,471.76
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12					25,256,471.76							25,256,471.76
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16									37,397,961.00	1,240,765.41	-375,975,344.64	-337,336,618.23
1.提取盈余公积	17									33,508,012.59		-33,508,012.59	
其中：法定公积金	18									33,508,012.59		-33,508,012.59	
任意公积金	19												
#储备基金	20												
#企业发展基金	21												
#利润归还投资	22												
△2.提取一般风险准备	23										1,240,765.41	-1,240,765.41	
3.对所有者的分配	24											-341,226,566.64	-341,226,566.64
4.其他	25									3,889,948.41			3,889,948.41
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本	27												
2.盈余公积转增资本	28												
3.弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30												
5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	4,340,614,808.00				25,256,471.76		-16,404,703.09		66,124,594.96	1,473,940.59	-33,060,617.68	4,384,004,494.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨磊　　主管会计工作负责人：芮正光　　会计机构负责人：雷思平

江西省金控投资集团有限公司

2025 年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、公司的基本情况

（一）公司历史沿革、注册地、组织形式和总部地址。

江西省金控投资集团有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）于 2018 年 2 月 12 日成立，并在南昌市红谷滩区市场监督管理局领取了统一社会信用代码为 91360924MA37Q7NP0G 的《营业执照》。

注册地址：江西省南昌市红谷滩区雅苑路 196 号江西金控大厦 21 层。

注册资本：439061.4808 万元。

公司的组织形式：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）。

法定代表人：杨磊。

公司及其所属子公司以下合称为“本集团”。

（二）公司的业务性质和主要经营活动。

本公司所属行业为投资与资产管理行业。

企业法人营业执照规定经营范围：以自有资金从事投资活动（仅限于实业投资、项目投资、创业投资）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；财务咨询；供应链管理服务；园区管理服务；城市基础设施、公共服务领域项目开发；物业管理；国际贸易及国内贸易（国家限定公司经营或禁止的商品除外）；土地整治服务（国家有专项规定的除外）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（三）母公司以及集团总部的名称。

公司控股股东为江西省金融控股集团有限公司，实际控制人为江西省财政厅。

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本公司财务报告于 2026 年 4 月 20 日经公司批准报出。

（五）营业期限有限的公司，还应当披露有关其经营期限的信息。

本公司营业期限为：2018 年 2 月 12 日至无固定期限。

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本集团采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本集团采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）企业合并

1.同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2.非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

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

财务报表》编制。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1.合营安排的认定和分类

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

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

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

2.合营安排的会计处理

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

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

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）金融工具

1.金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

2.金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本集团对金融资产的分类，依据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3.金融负债分类和计量

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的集团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，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

4.金融工具抵销

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

5.金融资产减值

本集团对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。通常逾期超过 30 日，本集团即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

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

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

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

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

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

第三阶段：初始确认后发生信用减值

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

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

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

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

（3）应收款项及租赁应收款

本集团对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据

该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本集团对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本集团作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

6.金融资产转移

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

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

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

（九）应收票据

本集团对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期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。

对于包含重大融资成分的应收款项，本集团选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

预期信用损失的简化模型：始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本集团考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收票据预期信用损失进行估计。

（十）应收账款

本集团对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期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。

对于包含重大融资成分的应收款项，本集团选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

1.预期信用损失的简化模型：始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

本集团考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对应收账款预期信用损失进行估计。

2.采用预期信用损失的一般模型【详见附注四（八）金融工具】进行处理。

（十一）存货

1.存货的分类

本集团存货主要包括：开发成本、库存商品、合同履约成本等。

2.发出存货的计价方法

发出存货采用移动加权平均法。

3.存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

4.存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5.低值易耗品和包装物的摊销方法

(1)低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

(2)包装物

按照一次转销法进行摊销。

（十二）合同资产

1.合同资产的确认方法及标准

本集团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。本集团已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（除应收款项）列示为合同资产。

2.合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

对于不包含重大融资成分的合同资产，本集团采用预期信用损失的简化模型，即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，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。

对于包含重大融资成分的合同资产，本集团选择采用预期信用损失的简化模型，即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，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。

（十三）长期股权投资

1.投资成本的确定

(1)同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

2.后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

4.减值测试方法及减值准备计提方法

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

（十四）投资性房地产

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

2.投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。

（十五）固定资产

1.固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

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

2.各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
办公及电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67
房屋及建筑物	35-50	5.00	1.90-2.71
运输工具	6	5.00	15.83
其他	3-5	5.00	19.00-31.67

3.固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

（十六）在建工程

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

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

（十七）借款费用

1.借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

(1)当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1)资产支出已经发生；2)借款费用已经发生；3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2)若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续

超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3.借款费用资本化金额

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

（十八）无形资产

1.无形资产包括软件使用权等，按成本进行初始计量。

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

项目	摊销年限(年)
软件	2-10 年

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

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

本集团划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

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

（十九）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）合同负债

本集团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。本集团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。

（二十一）职工薪酬

1.职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。职工薪酬包括：职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利、因解除与职工的劳动关系给予的补偿及其他与获得职工提供的服务相关的支出等。

2.本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

（1）短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利-设定提存计划

本集团职工参与由当地政府管理的养老保险和失业保险，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

（3）辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

1）本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

2）本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

（4）其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，但变动均计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）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。

（二十三）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

未到期责任准备金又称“未赚保费”，它是集团担保责任未解除时，为承担未到期责任而提取的准备。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以确认的保费收入为基础，在减去佣金及手续费和其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，未到期责任准备金按当年担保费收入的50%提取未到期责任准备金。

2.担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是集团为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。江西省信用融资担保集团股份有限公司按当年年末加权平均担保责任余额1%的比例计提；加权平均担保责任余额的计算方式为：单户在保余额500万元人民币以下且被担保人为小微企业的借款类担保业务责任余额*75%+被担保人主体信用评级AA级以上的发行债券担保业务责任余额*80%+其余类型融资担保业务责任余额*100%。江西省普惠融资担保有限公司计提基数为在保余额，赔偿准备金的计提比例为：融资性直保业务按当年年末实际承担的责任余额的1%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；对非融资性担保业务不计提担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%的，实行差额提取。

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。

（二十四）收入

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

1.收入的确认

企业应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

当企业与客户之间的合同同时满足下列条件时，企业应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

（1）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；

（2）该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；

（3）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；

（4）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；

（5）企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

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

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

（2）对于在某一时点履行的履约义务，企业应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

3.收入的计量

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

（1）可变对价

本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

（2）重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本集团应当按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

（3）非现金对价

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

（4）应付客户对价

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

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

（二十五）保险合同

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够单独计量的，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。

1. 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。

2.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。

（二十六）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，本集团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。

（二十七）合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本集团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约成本确认为一项资产：

1.该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。

2.该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源。

3.该成本预期能够收回。

本集团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，本集团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，本集团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，本集团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。

（二十八）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。

（二十九）政府补助

1.政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2.政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

3.政府补助采用总额法：

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

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

4.政府补助采用净额法：

（1）与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；

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

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

6.本集团将与本集团日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

7.本集团将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团选择按照下列方法进行会计处理：

1）以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2）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。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集团的，本集团将对应的贴息计入其他收益或冲减相关借款费用。

（三十）递延所得税资产和递延所得税负债

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

2.确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资

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

3.资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

（三十一）租赁

1.承租人

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

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

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本集团对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

2.出租人

（1）融资租赁

本集团作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

（2）经营租赁

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

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其

他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

（三十二）持有待售

本集团将同时满足下列条件的企业组成部分（或非流动资产）划分为持有待售：(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，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。已经获得按照有关规定需得到相关权力机构或者监管部门的批准。

本集团将持有待售的预计净残值调整为反映其公允价值减去出售费用后的净额（但不得超过该项持有待售的原账面价值），原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作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。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用准则计量规定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公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，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。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用本准则计量规定的非流动资产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，以及适用准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，应当根据处置组中除商誉外适用准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

企业因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后企业是否保留部分权益性投资，应当在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司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。

（三十三）公允价值计量

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

本期无重要会计政策变更。

（二）会计估计变更情况

本期无重要会计估计变更。

（三）前期重大会计差错更正情况

本公司本年度无前期重大会计差错更正情况。

六、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%

七、企业合并及合并财务报表

（一）合并范围内公司情况

1.江西省金控城镇开发投资有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：投资与资产管理，注册资本：80,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省金控工程咨询管理有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：商业综合体管理服务，注册资本：500.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：40.00%，表决权比例：65.00%；持股比例与表决权比例不一致系与其他股东签订一致行动人协议。

江西省金弋数园项目管理有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：规划设计管理，注册资本：6,825.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：87.91%，表决权比例：87.91%。

2.江西省金控实业发展有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：金属及金属矿批发，注册资本：150,000.00 万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

樟树市中邦置业开发有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西宜春，业务性质：房地产开发经营，注册资本：10,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：55.00%，表决权比例：55.00%；

樟树市广源置业开发有限公司，4 级境内非金融子企业，注册地：江西宜春，业务性质：房地产开发经营，注册资本：3,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

樟树市方源置业开发有限公司，4 级境内非金融子企业，注册地：江西宜春，业务性质：房地产开发经营，注册资本：2,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

3.江西省中邦土地开发有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：土地开发服务等业务，注册资本：10,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：72.50%，表决权比例：72.50%；

江西省金控生态资源有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：土地整治服务等业务，注册资本：2,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：35.00%，表决权比例：68.00%；持股比例与表决权比例不一致系与其他股东签订一致行动人协议。

4.江西拓邦建设投资有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：投资与资产管理，注册资本：50,100.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：0.19%，表决权比例：100.00%；持股比例与表决权比例不一致系与其他股东签订一致行动人协议。

5.克州伊尔克什坦口岸园区赣源建设投资有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：新疆克州，业务性质：房地产开发经营，注册资本：2,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

6.南昌鼎祥房地产开发有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：房地产开发经营，注册资本：65,000.00 万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省金慧置业有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：房地产开发经营，注册资本：65,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

7.南昌同顺房地产开发有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：房地产开发经营，注册资本：100.00 万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

8.南昌亿隆房地产开发有限公司，2级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：房地产开发经营，注册资本：100.00万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

9.江西金投私募基金管理有限公司，2级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：私募股权投资基金管理，注册资本：6,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省绿金生态修复产业投资合伙企业（有限合伙），3级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：私募股权投资基金管理，注册资本：100,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：49.00%，间接持股比例：1.00%，表决权比例：50.00%；

南昌金盛溪一期私募股权投资基金合伙企业（有限合伙），3级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：私募股权投资基金管理，注册资本：3,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

共青城赣金慧江报股权投资合伙企业（有限合伙），3级境内非金融子企业，注册地：江西共青城，业务性质：私募股权投资基金管理，注册资本：10,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：49.00%，间接持股比例：1.00%，表决权比例：50.00%。

10.江西金投物业管理有限公司，2级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：物业管理，注册资本：300.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

11.江西金投产业发展基金合伙企业（有限合伙），2级境内非金融子企业，注册地：江西新余，业务性质：投资与资产管理，注册资本：100,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：99.00%，间接持股比例：1.00%，表决权比例：100.00%。

12.南昌赣金信私募股权投资基金（有限合伙），2级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：投资与资产管理，注册资本：300,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：99.83%，间接持股比例：0.17%，表决权比例：100.00%；

南昌赣金弘私募股权投资基金（有限合伙），3级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：投资与资产管理，注册资本：50,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：99.80%，间接持股比例：0.20%，表决权比例100.00%。

13.南昌赣金诚产业发展基金（有限合伙），2级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：投资与资产管理，注册资本：20,000.00万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：99.75%，间接持股比例：0.25%，表决权比例：100.00%。

14.江西省信用融资担保集团股份有限公司，2级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务，再担保业务，非融资担保服务，融资咨询服务，财务咨询，科技中介服务，以自有资金从事投资活动；注资资本：500,000.00万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：72.70%，表决权比例：72.70%；

江西省普惠融资担保有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：非融资担保服务，注册资本：35,000.00 万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西赣江新区信担金服管理有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：其他组织管理服务，注册资本：80,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

15.江西省金控融资租赁股份有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：非货币银行服务，注册资本：330,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：32.45%，间接持股比例：1.67%，表决权比例：34.12%；

广东华赣融资租赁有限责任公司，3 级境内非金融子企业，注册地：广东广州，业务性质：非货币银行服务，注册资本：100,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西快航科技有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：其他软件开发，注册资本：20,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

上海华赣设备租赁有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：上海，业务性质：其他机械与设备经营租赁，注册资本：50,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：62.50%，表决权比例：62.50%

天津华赣融资租赁有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：天津，业务性质：融资租赁服务，注册资本：40,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%

16.江西省财通供应链金融集团有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：供应链金融管理和服务，注册资本：303,636.98 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：54.52%，表决权比例：54.52%；

南昌市日之升企业管理有限责任公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：商务服务业，注册资本：3,900.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西金控商业保理有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西吉安，业务性质：商业保理服务，注册资本：70,000.00 万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：83.28%，表决权比例：83.28%；

江西省财通欣瑞供应链管理有限公司，4 级境内非金融子企业，注册地：江西萍乡，业务性质：供应链管理服务，注册资本：20,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西金控供应链服务有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：供应链管理服务，注册资本：40,000.00 万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：58.50%，表决权比例：58.50%；

江西省财通欣荣管理有限公司，4 级境内非金融子企业，注册地：江西吉安，业务性质：供应链管理服务，注册资本：20,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西鸿庐供应链有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西吉安，业务性质：供应链管理服务，注册资本：20,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：55.00%，表决权比例：55.00%；

江西省星之扬科技有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：其他软件开发，注册资本：1,814.88 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

南昌财通小额贷款有限公司，3 级境内金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：小额贷款业务，注册资本：50,000.00 万元，取得方式：非同一控制下企业合并，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

海南江金供应链管理服务有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：海南海口，业务性质：供应链管理服务，注册资本：16,700.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：59.88%，表决权比例：59.88%；

江西省财通恒源供应链管理有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西萍乡，业务性质：供应链管理服务，注册资本：50,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省财通恒锦供应链管理有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西赣州，业务性质：供应链管理服务，注册资本：20,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省财通恒耀供应链管理有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：供应链管理服务，注册资本：10,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

17.江西省金控科技产业集团有限公司，2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：互联网数据服务，注册资本：70,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省金信数科信息技术有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：信息处理和存储支持服务，注册资本：1,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省数能认证中心有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：认证认可服务，注册资本：500.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：55.00%，表决权比例：55.00%；

江西省国瑞科技实业发展有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：专业技术服务业，注册资本：500.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%；

江西省金控文化产业有限公司，3 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：文化活动服务，注册资本：2,000.00 万元，取得方式：同一控制下企业合并，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

18.南昌赣金恒私募股权投资基金合伙企业（有限合伙），2 级境内非金融子企业，注册地：江西南昌，业务性质：投资与资产管理，注册资本：40,000.00 万元，取得方式：投资设立，直接持股比例：100.00%，表决权比例：100.00%。

（二）本期不再纳入合并范围的原子公司

1.江西省盘古土地开发有限公司，注册地：江西南昌，业务性质：土地开发服务，原持股比例 69.00%，本期已转让；

2.江西省金控产业园管理有限公司，注册地：江西南昌，业务性质：园区管理服务，企业管理咨询；原持股比例：100.00%，本期已注销；

3.南昌赣金投股权投资中心（有限合伙），注册地：江西南昌，业务性质：投资与资产管理，原持股比例：95.00%，本期已注销；

4.江西华赣售电有限公司，注册地：江西南昌，业务性质：供电、售电服务，原持股比例：30.00%，本期已注销；

5.江西省柏之茂物资有限公司，注册地：江西南昌，业务性质：建材批发，原持股比例：100.00%，本期已注销；

6.江西省山之寿康养有限公司，注册地：江西南昌，业务性质：养护服务，原持股比例：100.00%，本期已注销；

7.江西省月之亘科技实业发展有限公司，注册地：江西南昌，业务性质：专业技术服务业，原持股比例：100.00%，本期已注销；

8.江西省数能安全科技有限公司，注册地：江西南昌，业务性质：其他软件开发，原持股比例：51.00%，本期已注销；

（三）本期新纳入合并范围的主体

本期新纳入合并范围的主体：南昌金盛溪一期私募股权投资基金合伙企业(有限合伙)、共青城赣金慧江报股权投资合伙企业（有限合伙）、南昌赣金恒私募股权投资基金合伙企业（有

限合伙）。

八、合并财务报表重要项目的说明

说明：期初指 2025 年 01 月 01 日，期末指 2025 年 12 月 31 日，上期指 2024 年度，本期指 2025 年度。

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	2,485,458,022.30	2,190,106,430.15
其他货币资金	361,367,809.42	1,203,647,568.67
合计	2,846,825,831.72	3,393,753,998.82

受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	361,042,114.15	1,143,236,120.92
监管账户专户存款	43,739,997.61	14,791,157.69
银行承兑汇票保证金	23,634,143.59	24,049,873.55
因银行账户的法人未及时变更导致使用受到限制		18,109.74
其他	6,728.72	18,481.37
合计	428,422,984.07	1,182,113,743.27

（二）存出保证金

1.按类别列示

项目	期末余额	期初余额
存出保证金	1,137,251,749.53	1,190,000,015.76
合计	1,137,251,749.53	1,190,000,015.76

（三）交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,229,762,020.65	1,881,805,793.26
其中：债务工具投资	1,207,787,222.60	1,791,799,912.43
权益工具投资	808,502,749.13	
其他	213,472,048.92	90,005,880.83
合计	2,229,762,020.65	1,881,805,793.26

（四）应收票据

1.应收票据分类

种类	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
银行承兑汇票	216,768,136.96		216,768,136.96	79,436,248.10		79,436,248.10
商业承兑汇票				6,642,957.84		6,642,957.84
合计	216,768,136.96		216,768,136.96	86,079,205.94		86,079,205.94

2.期末已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

种类	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	592,126,615.00	211,323,583.69
合计	592,126,615.00	211,323,583.69

（五）应收账款

1.按账龄披露应收账款

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	2,120,423,693.86	13,576,298.65	2,847,639,205.82	16,320,136.05
1至2年	394,317,882.73	46,829,861.80	103,338,468.52	839,332.50
2至3年	101,008,610.73	4,587,315.36	204,327,256.34	27,994,995.30
3年以上	240,430,408.64	60,363,999.12	40,039,809.80	9,609,554.35
合计	2,856,180,595.96	125,357,474.93	3,195,344,740.48	54,764,018.20

2.按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	640,043.19	0.02	640,043.19	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,855,540,552.77	99.98	124,717,431.74	4.37	2,730,823,121.03
其中：其他组合	2,830,348,959.49	99.10	124,442,471.74	4.40	2,705,906,487.75
账龄组合	25,191,593.28	0.88	274,960.00	1.09	24,916,633.28
合计	2,856,180,595.96	100.00	125,357,474.93		2,730,823,121.03

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	45,088,019.55	1.41	18,035,207.82	40.00	27,052,811.73
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,150,256,720.93	98.59	36,728,810.38	1.17	3,113,527,910.55
其中：其他组合	3,133,079,341.78	98.05	35,508,658.78	1.13	3,097,570,683.00
账龄组合	17,177,379.15	0.54	1,220,151.60	7.10	15,957,227.55
合计	3,195,344,740.48	100.00	54,764,018.20		3,140,580,722.28

3.期末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
江西晶清耀传媒科技有限公司	600,000.00	600,000.00	100.00	预计无法收回
江西省金控金融服务有限公司	40,043.19	40,043.19	100.00	预计无法收回
合计	640,043.19	640,043.19		

4.按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

（1）账龄组合

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	23,191,993.28	92.06		6,879,958.68	40.05	
1至2年	1,249,600.00	4.96	124,960.00	8,393,324.97	48.86	839,332.50
2至3年	750,000.00	2.98	150,000.00	1,904,095.50	11.08	380,819.10
合计	25,191,593.28	100.00	274,960.00	17,177,379.15	100.00	1,220,151.60

（2）采用余额百分比或其他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联方组合	3,833,678.16			2,615,754.13		
风险分类组合	2,826,515,281.33	4.40	124,442,471.74	3,130,463,587.65	1.13	35,508,658.78
合计	2,830,348,959.49	4.40	124,442,471.74	3,133,079,341.78	1.13	35,508,658.78

5.按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
赣州市南康区城发集团供应链管理有限公司	169,104,278.89	5.92	845,521.39
玉山县玉投恒庆贸易有限公司	159,466,176.49	5.58	797,330.88
赣州市南康区城发集团星冠贸易有限公司	154,445,287.32	5.41	772,226.44
贵溪市兴业实业发展有限公司	150,285,980.21	5.26	751,429.90
于都县宏创新材料有限公司	128,875,627.07	4.51	644,378.14
合计	762,177,349.98	26.68	3,810,886.75

6.本报告期实际核销的应收账款情况

债务人名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	是否因关联交易产生
江西省深投实业有限公司	应收保理款	2,957,897.85	抵押资产大幅贬值。受市场经济不景气影响，抵押资产价值下降，项目抵押物挂网流拍。	集团内审批程序	否
合计		2,957,897.85			

（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（含1年）	1,545,171,818.84	96.62	1,599,363,176.02	88.51
1至2年	53,565,522.07	3.35	206,706,672.16	11.44
2至3年	58,785.15		415,334.86	0.02
3年以上	435,013.98	0.03	436,900.16	0.03
合计	1,599,231,140.04	100.00	1,806,922,083.20	100.00

2.账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
江西省财通恒源供应链管理有限公司	江西格鑫同贸易有限公司	15,206,269.22	1-2年	未到结算期
江西鸿庐供应链有限公司	江西耘集贸易有限公司	13,385,132.49	1-2年	未到结算期
江西鸿庐供应链有限公司	吉安市翰廷建材贸易有限公司	8,485,899.37	1-2年	未到结算期

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
江西省财通恒源供应链管理有限公司	萍乡市维拓供应链有限公司	8,388,461.45	1-2 年	未到结算期
合计		45,465,762.53		

3.按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例（%）	坏账准备
北京京东世纪信息技术有限公司	184,637,158.00	11.55	
抚州市临川区盛远供应链管理有限公司	156,314,311.36	9.77	
德兴市德美黄金精炼有限公司	150,285,000.00	9.40	
汨罗市兴晟商贸有限公司	103,271,175.20	6.46	
景德镇市高新创业投资有限公司	100,000,000.00	6.25	
合计	694,507,644.56	43.43	

（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	23,040.00	1,602,960.14
合计	23,040.00	1,602,960.14
减：坏账准备		
净值	23,040.00	1,602,960.14

2.账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
3 个月以上至 1 年（含 1 年）	23,040.00	1,602,960.14
合计	23,040.00	1,602,960.14
减：坏账准备		
净值	23,040.00	1,602,960.14

（八）其他应收款

1.项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收利息		3,618,174.96
其他应收款项	899,467,800.65	1,498,712,133.37
合计	899,467,800.65	1,502,330,308.33

2.应收利息

项目	期末余额	期初余额
供应链服务		3,618,174.96
合计		3,618,174.96

3.其他应收款项

（1）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	254,060,896.46	26.79	48,846,639.02	19.23	205,214,257.44
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	694,302,650.29	73.21	49,107.08	0.01	694,253,543.21
其中：其他组合	683,516,348.88	72.07			683,516,348.88
账龄组合	10,786,301.41	1.14	49,107.08	0.46	10,737,194.33
合计	948,363,546.75	100.00	48,895,746.10		899,467,800.65

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	11,593,749.99	0.77	11,593,749.99	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	1,498,759,103.45	99.23	46,970.08	0.00	1,498,712,133.37
其中：其他组合	1,492,896,310.85	98.84			1,492,896,310.85
账龄组合	5,862,792.60	0.39	46,970.08	0.80	5,815,822.52
合计	1,510,352,853.44	100.00	11,640,720.07		1,498,712,133.37

（2）单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
江西恒迅建筑装饰工程股份有限公司	205,216,711.55	30,780,153.83	15.00	逾期款项，根据可回收金额估计计提

债务人名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
江西创优泰富商贸有限公司	18,209,058.50	2,731,358.78	15.00	逾期款项，根据可回收金额估计计提
广东亿鼎峰供应链管理有限公司	18,000,000.00	2,700,000.00	15.00	逾期款项，根据可回收金额估计计提
江西谷阜科技有限公司	11,593,749.99	11,593,749.99	100.00	预计无法收回
江西省金控金融服务有限公司	1,041,376.42	1,041,376.42	100.00	预计无法收回
合计	254,060,896.46	48,846,639.02		

（3）按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内（含1年）	10,294,953.65	95.44		5,393,461.80	91.99	
1至2年	23,000.00	0.21	2,100.00	468,960.80	8.00	46,896.08
2至3年	467,977.76	4.34	46,896.08	370.00	0.01	74.00
3年以上	370.00	0.01	111.00			
合计	10,786,301.41	100.00	49,107.08	5,862,792.60	100.00	46,970.08

②采用余额百分比或其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例（%）	坏账准备	账面余额	计提比例（%）	坏账准备
关联方组合	108,843,957.45			339,336,539.30		
低风险组合	574,672,391.43			1,153,559,771.55		
合计	683,516,348.88			1,492,896,310.85		

（4）其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	46,896.08	74.00	11,593,749.99	11,640,720.07

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
本期计提	4,996,319.02	5,431,358.78	26,827,348.23	37,255,026.03
期末余额	5,043,215.10	5,431,432.78	38,421,098.22	48,895,746.10

（5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例（%）	坏账准备
南昌市房地产交易市场有限公司	非关联方往来款	329,132,540.18	1 年以内	34.71	
江西恒迅建筑装饰工程股份有限公司	非关联方往来款	205,216,711.55	2-3 年、3 年以上	21.64	30,780,153.83
赣州建有通建设工程有限公司	非合并范围内关联方	97,000,000.00	1 年以内、1-2 年、2-3 年	10.23	
南京赢创科技发展有限公司	非合并范围内关联方	70,050,186.67	2-3 年	7.39	
湖北荆州荆楚联科物流有限公司	非关联方往来款	26,562,640.85	1 年以内	2.80	
合计		727,962,079.25		76.77	30,778,826.33

（九）存货

1.存货分类

项目	期末余额 账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
自制半成品及在产品	4,717,799,140.48	12,740,000.00	4,705,059,140.48
其中：开发成本	4,717,799,140.48	12,740,000.00	4,705,059,140.48
库存商品（产成品）	630,603,999.65		630,603,999.65
合同履约成本	359,910.55		359,910.55
合计	5,348,763,050.68	12,740,000.00	5,336,023,050.68

（续上表）

项目	期初余额 账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
自制半成品及在产品	4,463,596,570.77		4,463,596,570.77

项目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
其中：开发成本	4,463,596,570.77		4,463,596,570.77
库存商品（产成品）	220,375,337.09		220,375,337.09
合同履约成本	1,371,420.00		1,371,420.00
合计	4,685,343,327.86		4,685,343,327.86

（十）一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	3,668,421,517.94	5,618,111,398.66
一年内到期的委托贷款	95,282,482.45	62,966,635.23
一年内到期的应收款项类金融资产	800,117,336.78	1,043,492,336.78
一年内到期的应收融资租赁款	6,518,559,618.11	5,791,142,240.29
合计	11,082,380,955.28	12,515,712,610.96

（十一）其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
转贷款	2,079,380,064.95	
应收代偿款	497,241,143.28	517,013,131.31
预缴税金	111,465,686.45	18,182,506.87
应收保理款	110,000,000.00	180,000,000.00
待抵扣进项税	75,358,523.81	56,136,707.71
待摊费用	6,344,599.60	37,394,228.13
待认证进项税	764,691.00	5,164,985.21
低值易耗品	287,408.32	203,050.37
其他	4,870.30	1,580,397.79
保证金应收利息		5,028,197.93
合计	2,880,846,987.71	820,703,205.32

（十二）债权投资

1.债权投资情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金融类债权投资	5,313,580,964.69	4,453,346.70	5,309,127,617.99
非金融类债权投资	6,598,592,025.88	293,021,839.02	6,305,570,186.86

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	882,624,843.38	70,851,105.80	811,773,737.58
减：一年内到期的债权投资	3,846,456,006.76	82,752,006.37	3,763,704,000.39
合计	8,948,341,827.19	285,574,285.15	8,662,767,542.04

（续上表）

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金融类债权投资	1,956,443,736.30		1,956,443,736.30
非金融类债权投资	9,199,751,494.35	261,650,515.63	8,938,100,978.72
委托贷款	2,761,090,769.60		2,761,090,769.60
减：一年内到期的债权投资	5,729,697,622.62	108,426,468.34	5,621,271,154.28
合计	8,187,588,377.63	153,224,047.29	8,034,364,330.34

（十三）长期应收款

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	14,294,178,010.63	348,856,907.95	13,945,321,102.68
其中：未实现融资收益	1,138,197,925.09		1,138,197,925.09
减：一年内到期的长期应收款	6,529,958,935.20	11,399,317.09	6,518,559,618.11
合计	7,764,219,075.43	337,457,590.86	7,426,761,484.57

(续上表)

项目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	12,948,013,387.04	204,971,613.14	12,743,041,773.90
其中：未实现融资收益	1,090,482,679.97		1,090,482,679.97
减：一年内到期的长期应收款	5,791,142,240.29		5,791,142,240.29
合计	7,156,871,146.75	204,971,613.14	6,951,899,533.61

（十四）长期股权投资

1.长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对联营企业投资	804,187,458.23	115,683,418.98	40,532,663.66	879,338,213.55
小计	804,187,458.23	115,683,418.98	40,532,663.66	879,338,213.55
减:长期股权投资减值准备		59,418,002.09		59,418,002.09

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	804,187,458.23	56,265,416.89	40,532,663.66	819,920,211.46

2.长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
合计	799,505,176.12	804,187,458.23	59,600,236.90		56,115,518.42			40,565,000.00		879,338,213.55	59,418,002.09
一、联营企业	799,505,176.12	804,187,458.23	59,600,236.90		56,115,518.42			40,565,000.00		879,338,213.55	59,418,002.09
奉新县园企咨询服务有限公司	20,000,000.00	22,482,478.30			203,925.19					22,686,403.49	
江西普惠征信股份有限公司	38,503,400.00	32,713,937.07			-1,297,858.92					31,416,078.15	
金信安（江西）信息科技有限公司	1,750,000.00		1,750,000.00		238,986.98					1,988,986.98	
江西省赣金数字科技有限公司	270,000.00		270,000.00		50,399.87					320,399.87	
吉安市新庐陵普惠供应链有限公司	45,000,000.00	48,127,176.38			1,965,277.66			983,400.00		49,109,054.04	
江西省金融资产管理股份有限公司	436,917,117.82	462,774,341.28			47,023,091.15			35,817,710.00		473,979,722.43	
江西联合股权交易中心股份有限公司	187,567,000.00	220,808,599.38			6,350,767.04			3,464,500.00		223,694,866.42	
江西省金控外贸集团股份有限公司	60,000,000.00	8,418,002.09	51,000,000.00							59,418,002.09	59,418,002.09

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
江西金控投资管理中心（有限合伙）	9,497,658.30	8,862,923.73	6,580,236.90		1,580,929.45			299,390.00			16,724,700.08	

（十五）其他权益工具投资

1.其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额	本期确认的股利收入	本期计入其他综合收益的利得或损失
上市权益工具投资	6,739,501.40	7,003,221.02		-143,770.61
非上市权益工具投资	439,941,331.91	462,801,099.55		-21,008,451.91
合计	446,680,833.31	469,804,320.57		-21,152,222.52

（续上表）

项目	截至期末累计计入其他综合收益的利得或损失	其他综合收益转入留存收益的金额	其他综合收益转入留存收益的原因
上市权益工具投资	-143,770.61		
非上市权益工具投资	-37,413,155.00		
合计	-37,556,925.61		

（十六）其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
非上市信托产品和基金	301,370,973.17	245,224,096.51
非上市权益工具投资	4,880,458,678.64	3,757,793,210.57
其他		250,000,000.00
合计	5,181,829,651.81	4,253,017,307.08

（十七）投资性房地产

1.以成本计量

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	77,140,157.61	53,225,996.03		130,366,153.64
其中：1.房屋、建筑物	77,140,157.61	53,225,996.03		130,366,153.64
二、累计折旧和累计摊销合计	9,002,777.04	3,579,456.93		12,582,233.97
其中：1.房屋、建筑物	9,002,777.04	3,579,456.93		12,582,233.97
三、投资性房地产账面净值合计	68,137,380.57			117,783,919.67
其中：1.房屋、建筑物	68,137,380.57			117,783,919.67
四、投资性房地产账面价值合计	68,137,380.57			117,783,919.67
其中：1.房屋、建筑物	68,137,380.57			117,783,919.67

（十八）固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	43,872,866.79	8,672,699.82
合计	43,872,866.79	8,672,699.82

1.固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	24,990,618.35	39,235,005.76	4,444,058.00	59,781,566.11
其中：办公及电子设备	16,979,225.53	4,593,894.63	896,537.88	20,676,582.28
房屋及建筑物		33,559,192.47		33,559,192.47
运输工具	7,973,715.30	1,081,918.66	3,544,492.60	5,511,141.36
其他	37,677.52		3,027.52	34,650.00
二、累计折旧合计	16,317,918.53	3,663,160.34	4,072,379.55	15,908,699.32
其中：办公及电子设备	10,350,801.27	2,778,557.45	833,980.00	12,295,378.72
房屋及建筑物				
运输工具	5,932,371.38	884,515.00	3,238,215.78	3,578,670.60
其他	34,745.88	87.89	183.77	34,650.00
三、固定资产账面净值合计	8,672,699.82			43,872,866.79
其中：办公及电子设备	6,628,424.26			8,381,203.56
房屋及建筑物				33,559,192.47
运输工具	2,041,343.92			1,932,470.76
其他	2,931.64			
四、固定资产减值准备合计				
其中：办公及电子设备				
房屋及建筑物				
运输工具				
其他				
五、固定资产账面价值合计	8,672,699.82			43,872,866.79
其中：办公及电子设备	6,628,424.26			8,381,203.56
房屋及建筑物				33,559,192.47
运输工具	2,041,343.92			1,932,470.76
其他	2,931.64			

（十九）在建工程

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
在建工程	2,105,701.16		2,105,701.16	1,584,517.81		1,584,517.81
合计	2,105,701.16		2,105,701.16	1,584,517.81		1,584,517.81

（二十）使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	37,591,847.00	3,500,277.15	442,707.25	40,649,416.90
其中：房屋及建筑物	37,591,847.00	3,500,277.15	442,707.25	40,649,416.90
二、累计折旧合计	14,713,070.62	11,601,791.71	129,122.95	26,185,739.38
其中：房屋及建筑物	14,713,070.62	11,601,791.71	129,122.95	26,185,739.38
三、使用权资产账面净值合计	22,878,776.38			14,463,677.52
其中：房屋及建筑物	22,878,776.38			14,463,677.52
四、使用权资产减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	22,878,776.38			14,463,677.52
其中：房屋及建筑物	22,878,776.38			14,463,677.52

（二十一）无形资产

1.无形资产分类

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	11,106,873.27	25,944,673.13		37,051,546.40
其中：软件使用权	11,106,873.27	25,944,673.13		37,051,546.40
二、累计摊销额合计	3,237,030.91	2,758,468.72		5,995,499.63
其中：软件使用权	3,237,030.91	2,758,468.72		5,995,499.63
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件使用权				
四、账面价值合计	7,869,842.36	10,463.52		31,056,046.77
其中：软件使用权	7,869,842.36	10,463.52		31,056,046.77

（二十二）开发支出

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
担保业务系统研发费	2,793,621.43		4,203,071.88	5,843,834.33			1,152,858.98
合计	2,793,621.43		4,203,071.88	5,843,834.33			1,152,858.98

（二十三）商誉

1.商誉账面原值

被投资单位名称	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
合计	899,577.66			899,577.66

（二十四）长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装修支出	9,610,472.92	2,246,600.57	4,601,903.51		7,255,169.98	
担保费	14,528,301.89	7,704,402.51	9,685,534.63		12,547,169.77	
合计	24,138,774.81	9,951,003.08	14,287,438.14		19,802,339.75	

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

1.未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
一、递延所得税资产	1,149,632,802.53	287,000,247.92	769,779,357.60	192,803,099.77
资产减值准备	1,048,387,991.08	262,095,778.70	668,040,035.37	166,993,008.86
已计提未支付的职工薪酬	73,162,269.15	18,016,178.20	75,509,707.98	19,252,687.34
租赁负债	19,043,613.99	4,646,570.94	24,140,917.02	6,035,229.26
信用减值准备	6,950,231.08	1,719,545.77		
公允价值变动	996,274.12	249,068.53	996,274.12	249,068.53
其他	1,092,423.11	273,105.78	1,092,423.11	273,105.78
二、递延所得税负债	33,898,054.64	8,474,513.68	38,320,514.42	9,580,128.59

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
公允价值变动	15,523,770.20	3,880,942.55	13,213,198.93	3,303,299.73
使用权资产	18,374,284.44	4,593,571.13	25,107,315.49	6,276,828.86

2.以抵消后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	期末		期初	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
一、递延所得税资产	8,380,771.94	278,619,475.98	9,265,397.44	183,537,702.33
二、递延所得税负债	8,380,771.94	93,741.74	9,265,397.44	314,731.15

3.未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	12,177,344.46	17,851,553.75
其他可抵扣暂时性差异	12,740,000.00	
合计	24,917,344.46	17,851,553.75

4.未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2025年		6,868,643.54	
2026年	5,689,888.97	5,689,888.97	
2027年	40.64	40.64	
2028年	407,691.89	407,691.89	
2029年	4,885,288.71	4,885,288.71	
2030年	1,194,434.25		
合计	12,177,344.46	17,851,553.75	

（二十六）其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
项目投资款	298,303,933.04	298,306,898.32
应收保理款项	1,518,226,653.63	837,195,296.31
在建工程		8,546,607.33
合计	1,816,530,586.67	1,144,048,801.96

（二十七）短期借款

1.短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
信用借款	2,776,268,468.50	2,490,785,416.52
保证借款	2,272,474,976.52	2,177,493,361.21
质押借款	270,000,000.00	116,650,164.26
抵押借款	80,000,000.00	
短期借款应计利息	5,507,299.22	7,024,798.48
合计	5,404,250,744.24	4,791,953,740.47

（二十八）交易性金融负债

项目	期末公允价值	期初公允价值
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	69,091,455.35	
合计	69,091,455.35	

（二十九）应付票据

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	113,688,143.33	874,428,143.26
银行承兑汇票	778,400,000.00	197,645,930.00
信用证	983,605,921.86	3,012,911,199.87
合计	1,875,694,065.19	4,084,985,273.13

（三十）应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	144,235,513.60	223,726,485.79
1-2年	68,075,796.88	32,528,266.70
2-3年	30,686,166.70	26,234.94
3年以上	26,234.94	
合计	243,023,712.12	256,280,987.43

账龄超过1年的重要应付账款：

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
中铁建工集团有限公司	30,757,816.63	未到结算期
江西建工第三建筑有限责任公司	27,566,239.96	未到结算期
合计	58,324,056.59	

（三十一）预收款项

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	656,943,951.99	333,323,430.54
1年以上	336,710,945.02	362,350,940.26
合计	993,654,897.01	695,674,370.80

（三十二）合同负债

项　　目	期末余额	期初余额
预收货款	1,447,681,422.46	693,170,051.02
预收服务费	7,156,009.96	8,128,408.82
合计	1,454,837,432.42	701,298,459.84

（三十三）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	225,166,485.96	317,653,700.27	277,901,228.49	264,918,957.74
二、离职后福利-设定提存计划	7,263,896.94	30,003,716.16	29,516,170.76	7,751,442.34
三、辞退福利	221,658.77	596,573.94	623,361.44	194,871.27
合计	232,652,041.67	348,253,990.37	308,040,760.69	272,865,271.35

2.短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	219,935,695.68	263,436,671.24	224,932,152.42	258,440,214.50
二、职工福利费	270,677.75	8,782,562.63	8,465,431.63	587,808.75
三、社会保险费	1,619,016.70	16,869,004.52	16,512,557.16	1,975,464.06
其中：1.医疗保险费及生育保险费	1,506,070.43	9,434,727.51	9,011,717.77	1,929,080.17
2.工伤保险费	28,022.26	336,841.64	336,714.64	28,149.26
3.补充医疗保险	66,790.25	7,038,384.58	7,105,073.96	100.87
4.其他	18,133.76	59,050.79	59,050.79	18,133.76
四、住房公积金	183,067.00	15,872,794.95	15,805,861.95	250,000.00
五、工会经费和职工教育经费	1,821,879.51	5,572,361.89	5,502,938.57	1,891,302.83
六、其他短期薪酬	1,336,149.32	7,120,305.04	6,682,286.76	1,774,167.60
合计	225,166,485.96	317,653,700.27	277,901,228.49	264,918,957.74

3.设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	3,560,301.12	16,993,138.61	16,898,391.09	3,655,048.64

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、失业保险费	102,523.85	540,317.35	539,874.07	102,967.13
三、企业年金缴费	3,601,071.97	12,470,260.20	12,077,905.60	3,993,426.57
合计	7,263,896.94	30,003,716.16	29,516,170.76	7,751,442.34

（三十四）应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	200,528,029.09	154,271,127.38
增值税	33,254,890.25	28,013,804.42
个人所得税	6,704,778.22	1,981,847.99
印花税	2,088,409.93	4,790,328.67
城市维护建设税	1,018,358.19	1,149,553.11
土地使用税	861,270.35	415,920.71
教育费附加（含地方教育费附加）	745,678.19	873,129.37
房产税	453,386.81	309,464.21
合计	245,654,801.03	191,805,175.86

（三十五）其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付股利	12,404,396.88	21,133,661.35
其他应付款项	4,324,057,974.24	3,731,543,077.60
合计	4,336,462,371.12	3,752,676,738.95

1.应付股利情况

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	12,404,396.88	21,133,661.35
合计	12,404,396.88	21,133,661.35

2.其他应付款项

（1）按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
关联方往来款	3,067,066,599.78	2,123,240,580.31
押金及保证金	885,780,041.45	1,208,174,059.08
非关联方往来款	154,612,940.28	261,302,301.22
应付各级财政分红	115,798,775.71	100,059,394.88
代收代付款	85,451,199.51	19,780,458.78
其他	15,048,417.51	17,599,935.33

项目	期末余额	期初余额
认筹诚意金	300,000.00	1,386,348.00
合计	4,324,057,974.24	3,731,543,077.60

（2）账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
江西建诚可信项目管理有限公司	72,792,113.51	未到结算期
浙江网新赣中投资开发有限公司	52,515,987.21	未到结算期
江西省金融资产管理股份有限公司	50,817,718.00	未到结算期
浙江浙大网新集团有限公司	30,000,000.00	未到结算期
铅山县发展集团有限公司	20,000,000.00	未到结算期
中铁建工集团有限公司	20,000,000.00	未到结算期
江西鑫旭项目管理有限公司	15,572,555.90	未到结算期
江西湘岳丰升水上运输有限公司	12,100,000.00	未到结算期
福建立东投资有限公司	8,000,000.00	未到结算期
江西省德弘非融资性担保有限公司	8,000,000.00	未到结算期
江西耘集贸易有限公司	7,996,001.00	未到结算期
南昌和胜商业管理有限公司	6,000,000.00	未到结算期
江西樟树市兴隆特殊钢有限公司	5,751,578.65	未到结算期
合计	309,545,954.27	

（三十六）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	3,445,276,064.38	2,548,306,779.13
1 年内到期的应付债券	2,121,928,783.83	2,017,372,296.37
1 年内到期的长期应付款	332,808,717.39	737,633,706.85
1 年内到期的租赁负债	6,758,455.31	9,105,274.27
合计	5,906,772,020.91	5,312,418,056.62

（三十七）其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	135,355,673.92	84,751,009.27
存入保证金	23,634,143.59	33,083,999.70
已贴现或背书未到期的票据	9,323,583.69	5,067,991.39
其他	1,073,494.28	42,069,796.66
长期借款利息		842,289.57

项目	期末余额	期初余额
合计	169,386,895.48	165,815,086.59

（三十八）保险合同准备金

1.按项目列示

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	239,902,254.21		28,848,263.52	211,053,990.69
担保赔偿准备金	1,061,581,560.36	325,120,403.63	87,100,070.41	1,299,601,893.58
合计	1,301,483,814.57	325,120,403.63	115,948,333.93	1,510,655,884.27

2.本公司保险合同准备金的预计到期期限情况

项目	期末余额		期初余额	
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	1 年以下（含 1 年）	1 年以上
未到期责任准备金	14,508,709.83	196,545,280.86	15,343,547.52	224,558,706.69
担保赔偿准备金	325,144,650.63	974,457,242.95	162,766,444.51	898,815,115.85
合计	339,653,360.46	1,171,002,523.81	178,109,992.03	1,123,373,822.54

3.本公司保险合同未决赔款准备金的明细

项目	期末余额	期初余额
已发生已报告未决赔款准备金	1,299,601,893.58	1,061,581,560.36
合计	1,299,601,893.58	1,061,581,560.36

（三十九）长期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	3,248,015,761.79	3,126,947,870.19
保证借款	2,497,206,549.24	2,419,532,000.01
质押借款	1,529,322,632.01	1,385,670,353.47
抵押借款	97,634,648.48	
减:一年到期的长期借款	3,445,276,064.38	2,548,306,779.13
合计	3,926,903,527.14	4,383,843,444.54

（四十）应付债券

1.应付债券

项目	期末余额	期初余额
应付债券-资产支持证券	2,868,892,674.27	3,003,145,600.00
应付债券-中期票据	1,519,483,055.54	500,000,000.00
应付债券-超短融		300,000,000.00
应付债券-私募债券	1,500,000,000.00	1,100,000,000.00
减：一年到期的应付债券	2,121,928,783.83	2,017,372,296.37
合计	3,766,446,945.98	2,885,773,303.63

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	面值	发行日期	债券期限	发行金额
金租 1A3	220,000,000.00	2022/12/26	2.57	220,000,000.00
金租 1 次	40,000,000.00	2022/12/26	2.82	40,000,000.00
金租 2A2	460,000,000.00	2024/3/29	1.82	460,000,000.00
金租 2A3	180,000,000.00	2024/3/29	2.32	180,000,000.00
金租 2 次	60,000,000.00	2024/3/29	3.07	60,000,000.00
金租 3A2	370,000,000.00	2024/6/27	1.83	370,000,000.00
金租 3A3	165,000,000.00	2024/6/27	2.33	165,000,000.00
金租 3 次	55,000,000.00	2024/6/27	2.83	55,000,000.00
金租 4A2	320,000,000.00	2024/9/26	1.92	320,000,000.00
金租 4A3	185,000,000.00	2024/9/26	2.66	185,000,000.00
金租 4 次	45,000,000.00	2024/9/26	2.92	45,000,000.00
24 赣租 MTN001	500,000,000.00	2024/6/18	3.00	500,000,000.00
24 赣租 01	1,100,000,000.00	2024/11/28	3.00	1,100,000,000.00
25 赣租 01	400,000,000.00	2025/1/6	3.00	400,000,000.00
华泰金控贰 1A	576,000,000.00	2025/4/24	0.76	576,000,000.00
华泰金控贰 1B	680,000,000.00	2025/4/24	2.00	680,000,000.00
华泰金控贰 1C	52,000,000.00	2025/4/24	2.25	52,000,000.00
华泰金控贰 2A	300,000,000.00	2025/7/15	0.78	300,000,000.00
华泰金控贰 2B	650,000,000.00	2025/7/15	2.28	650,000,000.00
25 江西金控 MTN001	500,000,000.00	2025/3/6	3 年	500,000,000.00
25 江西金控 MTN002	500,000,000.00	2025/3/21	3 年	500,000,000.00
合计	7,358,000,000.00			7,358,000,000.00

（续上表）

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销
金租 1A3	182,000,000.00			
金租 1 次	40,000,000.00			
金租 2A2	40,000,000.00			
金租 2A3	180,000,000.00			
金租 2 次	60,000,000.00			
金租 3A2	107,822,062.62			
金租 3A3	165,000,000.00			
金租 3 次	55,000,000.00			
金租 4A2	225,951,241.01			
金租 4A3	185,000,000.00			
金租 4 次	45,000,000.00			
24 赣租 MTN001	500,000,000.00			
24 赣租 01	1,100,000,000.00			
25 赣租 01		400,000,000.00		
华泰金控贰 1A		576,000,000.00		
华泰金控贰 1B		680,000,000.00		
华泰金控贰 1C		52,000,000.00		
华泰金控贰 2A		300,000,000.00		
华泰金控贰 2B		650,000,000.00		
25 江西金控 MTN001		500,000,000.00	9,949,722.22	
25 江西金控 MTN002		500,000,000.00	9,533,333.32	
合计	2,885,773,303.63	3,658,000,000.00	19,483,055.54	

（续上表）

债券名称	本期偿还	一年内到期的应付债券	期末余额
金租 1A3	17,044,000.00	164,956,000.00	
金租 1 次	40,000,000.00		
金租 2A2	40,000,000.00		
金租 2A3	23,562,000.00	156,438,000.00	
金租 2 次	15,735,925.73	44,264,074.27	
金租 3A2	5,221,062.62	102,601,000.00	
金租 3A3		165,000,000.00	
金租 3 次	55,000,000.00		

债券名称	本期偿还	一年内到期的应付债券	期末余额
金租 4A2	1,375,241.01	224,576,000.00	
金租 4A3		85,821,631.17	99,178,368.83
金租 4 次	45,000,000.00		
24 赣租 MTN001			500,000,000.00
24 赣租 01			1,100,000,000.00
25 赣租 01			400,000,000.00
华泰金控贰 1A	431,942,400.00	144,000,000.00	57,600.00
华泰金控贰 1B		454,000,000.00	226,000,000.00
华泰金控贰 1C			52,000,000.00
华泰金控贰 2A		300,000,000.00	
华泰金控贰 2B		260,789,022.85	389,210,977.15
25 江西金控 MTN001		9,949,722.22	500,000,000.00
25 江西金控 MTN002		9,533,333.32	500,000,000.00
合计	674,880,629.36	2,121,928,783.83	3,766,446,945.98

（四十一）租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	16,787,189.49	24,583,356.66
减：未确认的融资费用	1,037,433.21	1,512,992.66
重分类至一年内到期的非流动负债	6,758,455.31	9,105,274.27
租赁负债净额	8,991,300.97	13,965,089.73

（四十二）长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	10,164,685,410.56	9,600,393,988.18
合计	10,164,685,410.56	9,600,393,988.18

（四十三）递延收益

项目/类别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助		2,100,000.00		2,100,000.00
合计		2,100,000.00		2,100,000.00

（四十四）其他非流动负债

项目/类别	期末余额	期初余额
债券筹资计划	911,260,000.00	612,100,000.00
递延收益		20,434,456.20

项目/类别	期末余额	期初余额
融资租赁待转销项税	76,904,112.55	66,463,045.96
合计	988,164,112.55	698,997,502.16

（四十五）实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例（%）			投资金额	所占比例（%）
合计	4,340,614,808.00	100.00	50,000,000.00		4,390,614,808.00	100.00
江西省金融控股集团有限公司	4,340,614,808.00	100.00	50,000,000.00		4,390,614,808.00	100.00

（四十六）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	243,891,984.73			243,891,984.73
合计	243,891,984.73			243,891,984.73

（四十七）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	44,849,821.99	1,195,996.54	300,000.00	45,745,818.53
合计	44,849,821.99	1,195,996.54	300,000.00	45,745,818.53

（四十八）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	66,124,594.96	38,733,071.06		104,857,666.02
合计	66,124,594.96	38,733,071.06		104,857,666.02

（四十九）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	101,193,882.21	79,923,937.96		181,117,820.17
合计	101,193,882.21	79,923,937.96		181,117,820.17

（五十）未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	977,114,910.13	810,911,662.77
本期增加额	637,245,565.35	575,758,417.05
其中：本期净利润转入	637,245,565.35	575,758,417.05
本期减少额	443,909,591.05	409,555,169.69
其中：本期提取盈余公积数	38,733,071.06	33,508,012.59

项目	本期金额	上期金额
本期提取一般风险准备	79,923,937.96	34,820,590.46
本期分配现金股利数	325,252,582.03	341,226,566.64
本期期末余额	1,170,450,884.43	977,114,910.13

（五十一）营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1．主营业务小计	7,318,682,974.68	5,783,697,431.38	7,566,707,553.87	6,328,291,489.55
贸易收入	5,613,886,525.82	5,405,526,094.77	6,130,227,574.06	6,022,350,121.30
融资租赁收入	928,446,236.28	309,476,115.02	720,617,882.14	270,687,517.75
咨询服务收入	258,986,765.93		128,491,537.61	
保理业务收入	166,235,670.59		151,621,002.65	
信息技术服务收入			3,342,245.49	2,099,299.07
基金管理费收入			4,029,376.80	
事务性报酬			1,456,123.69	
其他	351,127,776.06	68,695,221.59	426,921,811.43	33,154,551.43
2．其他业务小计	8,270,356.77	3,257,578.79	42,889,454.00	11,385,303.67
房屋租赁收入	4,618,243.07	2,622,885.57	2,085,226.44	2,521,230.60
资金占用费收入	3,219,858.48		27,231,399.33	
其他	432,255.22	634,693.22	13,572,828.23	8,864,073.07
合计	7,326,953,331.45	5,786,955,010.17	7,609,597,007.87	6,339,676,793.22

（五十二）已赚保费

项目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入	567,268,472.28	491,829,798.13
合计	567,268,472.28	491,829,798.13

（五十三）利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	103,495,032.21	192,730,106.33
减：利息支出	36,165,286.86	18,167,581.63
利息净收入	67,329,745.35	174,562,524.70

（五十四）手续费及佣金净收入

1.按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
其他手续费及佣金净收入	-38,391,013.46	-122,332,659.99
其他手续费及佣金支出	38,391,013.46	122,332,659.99
合计	-38,391,013.46	-122,332,659.99
手续费及佣金支出合计	38,391,013.46	122,332,659.99

（五十五）提取保险合同准备金

1.本公司提取/(转回)保险责任准备金净额的明细如下：

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	296,272,140.11	162,278,033.22
合计	296,272,140.11	162,278,033.22

（五十六）分保费用

项目	本期发生额	上期发生额
分保费用	25,621,125.96	14,970,034.41
合计	25,621,125.96	14,970,034.41

（五十七）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
印花税	12,818,327.39	13,242,650.69
城市维护建设税	11,942,101.26	9,067,302.68
教育费附加	5,333,567.35	4,462,838.32
地方教育费附加	3,504,069.35	2,392,419.66
房产税	1,711,042.69	1,173,423.34
土地使用税	568,101.63	529,730.29
车船使用税	34,309.56	19,030.61
合计	35,911,519.23	30,887,395.59

（五十八）销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	64,268,802.79	57,887,856.15
办公费	7,146,311.03	8,526,416.59
广告及宣传费用	3,658,940.32	1,812,343.01
物业及水电费	2,803,052.33	599,206.41

项目	本期发生额	上期发生额
合计	77,877,106.47	68,825,822.16

（五十九）管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	259,219,976.87	245,509,892.67
折旧与摊销	17,357,631.09	15,012,568.58
咨询与中介费用	14,765,282.80	16,663,765.61
办公、租赁、通讯等费用	10,279,831.27	16,194,064.73
差旅及市内交通费用	9,875,616.25	9,462,067.80
其他	8,244,373.54	11,299,096.15
物业及水电费	3,585,383.76	3,983,147.94
诉讼费	3,150,846.11	2,353,489.42
修理费	3,111,522.05	134,448.59
劳务费	2,424,668.27	690,845.47
劳动保护费	747,691.71	740,095.26
业务招待费	459,575.89	1,118,880.13
广告宣传费	377,886.40	444,308.16
保险费	65,469.26	142,199.37
党建工作经费	54,622.94	87,247.90
合计	333,720,378.21	323,836,117.78

（六十）研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
人工费	3,176,934.03	2,348,475.74
折旧与待摊费用	73,571.11	66,110.76
委托外部研究开发费用		1,231,364.80
其他费用	172,097.81	4,749.28
合计	3,422,602.95	3,650,700.58

（六十一）财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	522,933,614.15	663,495,703.06
减：利息收入	34,738,915.19	35,728,797.11
金融机构手续费	8,423,904.42	10,041,907.85
减：汇兑收益	2,122,618.98	1,182,200.72

项目	本期发生额	上期发生额
其他	6,134,502.76	2,371,236.62
合计	500,630,487.16	638,997,849.70

（六十二）其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	是否为政府补助
赣江新区2024年财政贴息资金	27,500,000.00		是
赣江新区新祺周管理处发放2024年贷款贴息	24,000,000.00		是
与递延收益相关的政府补助（与资产相关）	20,434,456.20	9,564,643.80	是
吉安产业园区奖励款	4,750,816.18		是
税收返款	3,999,304.46		是
吉安财政局产业扶持奖励	3,281,900.00		是
制造业数字化转型贯标评价专项财政补贴资金	2,500,000.00		是
井冈山经济技术开发区财政金融局产业扶持政府补助	2,479,800.00		是
收到吉安市井开区现代服务产业园运营管理有限公司返还	2,171,832.17		是
2022融资补贴	1,650,000.00		是
赣江新区2024年担保支持奖励	1,567,500.00		是
吉安经开区产业扶持奖励	708,700.00		是
赣江新区经济发展局2025年江西省工业发展专项（第四批）供应链金融奖励	482,400.00		是
财政厅拨付专项补贴	440,000.00		是
红谷滩科工局数字经济政策奖补	270,517.23		是
南昌市就业创业服务中心一次性扩岗补助	184,312.34		是
稳岗补贴	139,412.41	21,091.05	是
增值税即征即退	103,310.73	6,719,768.63	是
南昌市2024年度支持实体经济发展奖励	100,000.00	100,000.00	是
南昌市就业创业服务中心的供岗补贴	91,049.91		是
代扣代缴个人所得税手续费返还	63,343.82	167,461.77	否

项目	本期发生额	上期发生额	是否为政府补助
2025年度南昌市技术交易补助	39,600.00		是
其他-小于2万以下的其他政府补助	34,032.80	984.41	是
直接计入当期损益的政府补助（与收益相关）		62,449,549.91	是
合计	96,992,288.25	79,023,499.57	
其中：政府补助	96,928,944.43	78,856,037.80	

（六十三）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	56,115,518.42	50,965,835.78
处置长期股权投资产生的投资收益	180,837.04	
交易性金融资产持有期间的投资收益	3,091,903.26	11,194,473.69
处置交易性金融资产取得的投资收益	3,926,067.75	6,746,277.36
债权投资持有期间的投资收益	732,592,759.01	740,324,292.12
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	4,514,424.64	1,444,199.92
债务重组产生的投资收益	6,520,000.00	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-7,625,117.04	-3,254,481.33
其他		19,936,188.00
合计	799,316,393.08	827,356,785.54

（六十四）公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	49,905,113.34	1,841,007.31
其他非流动金融资产	69,176,602.68	
交易性金融负债	-3,414,615.88	
合计	115,667,100.14	1,841,007.31

（六十五）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	-102,914,020.20	-74,569,954.93
其他应收款坏账损失	-38,016,747.07	-474,573.93
债权投资信用减值损失	-104,171,473.29	-125,236,599.83
长期应收款坏账损失	-143,885,294.81	-52,983,146.54
合计	-388,987,535.37	-253,264,275.23

（六十六）资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失	-12,740,000.00	
长期股权投资减值损失	-59,418,002.09	
其他非金融资产减值损失	-6,250,000.00	
合计	-78,408,002.09	

（六十七）资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产处置利得或损失		1,001,951.78
固定资产处置收益	61,867.16	-36,328.36
合计	61,867.16	965,623.42

（六十八）营业外收入

1.营业外收入明细情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
违约金收入	3,122,009.38	25,520,904.55	3,122,009.38
其他	499,124.11	19,901.09	499,124.11
无需支付的应付款项	162,784.10		162,784.10
与企业日常活动无关的政府补助	53,106.44	108,175.95	53,106.44
非流动资产毁损报废利得	440.00	11,718.53	440.00
合计	3,837,464.03	25,660,700.12	3,837,464.03

（六十九）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	8,691,512.62	244,080.00	8,691,512.62
非流动资产毁损报废损失	227,769.60	27,290.58	227,769.60
行政性罚款、滞纳金	209,803.42	52,627.29	209,803.42
其他	166,671.06	985,609.43	166,671.06
违约金支出	31,000.00		31,000.00
合计	9,326,756.70	1,309,607.30	9,326,756.70

（七十）所得税费用

1.所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	443,412,859.36	375,906,867.17
递延所得税费用	-95,302,763.06	-58,257,540.80
合计	348,110,096.30	317,649,326.37

2.会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	1,401,902,983.86
按法定税率计算的所得税费用	330,311,216.70
调整以前期间所得税的影响	6,857,908.37
非应税收入的影响	5,703,075.82
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,707,635.26
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-5,362.75
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	3,328,468.47
其他	207,154.43
所得税费用合计	348,110,096.30

（七十一）归属于母公司所有者的其他综合收益

1.其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-21,154,982.53		-21,154,982.53	-16,393,576.51		-16,393,576.51
1.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				11,126.58		11,126.58
2.其他权益工具投资公允价值变动	-21,152,222.52		-21,152,222.52	-16,404,703.09		-16,404,703.09
3.其他	-2,760.01		-2,760.01			
三、其他综合收益合计	-21,154,982.53		-21,154,982.53	-16,393,576.51		-16,393,576.51

（七十二）债务重组

1.债权人披露情况

债务重组方式	债权账面价值	债务重组损失金额	长期股权投资增加金额
以非现金资产收回债权	56,520,000.00	-6,520,000.00	6,580,236.90
合计	56,520,000.00	-6,520,000.00	6,580,236.90

公允价值的确定方法及依据：

项目	公允价值金额	确定方法及依据
非现金资产	56,984,535.08	评估机构公允价值评估报告

（七十三）合并现金流量表

1.采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,053,792,887.56	933,158,331.11
加：资产减值损失	78,408,002.09	
信用减值损失	388,987,535.37	253,264,275.23
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,242,617.27	3,690,922.39
计提的担保风险准备金		
使用权资产折旧	11,601,791.71	11,224,139.61
无形资产摊销	2,758,468.72	1,107,611.40
长期待摊费用摊销	14,287,438.14	11,011,678.19
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）	-61,867.16	-965,623.42
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	227,769.60	
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-115,667,100.14	-1,841,007.31
财务费用（收益以“－”号填列）	535,369,402.35	663,495,703.06
投资损失（收益以“－”号填列）	-799,316,393.08	-827,356,785.54
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-95,081,773.65	-61,633,657.07
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-220,989.41	-7,681,783.34
存货的减少（增加以“－”号填列）	-650,679,722.82	-312,570,513.49
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	1,824,140,921.75	-508,625,639.41
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	1,014,688,159.40	5,113,327,898.30
其他	-52,748,266.23	162,278,033.22

补充资料	本期发生额	上期发生额
经营活动产生的现金流量净额	3,217,728,881.47	5,431,883,582.93
二、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,418,402,847.65	2,211,640,255.55
减：现金的期初余额	2,211,640,255.55	3,782,424,088.74
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	206,762,592.10	-1,570,783,833.19

2.现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,418,402,847.65	2,211,640,255.55
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,418,077,740.92	2,175,278,681.35
可随时用于支付的其他货币资金	325,106.73	36,361,574.20
存出保证金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,418,402,847.65	2,211,640,255.55

（七十四）所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	428,422,984.07	保证金存款、监管账户专户存款、定期存款等
长期应收款	3,242,768,600.00	质押、保理融资及 ABS 资产
合计	3,671,191,584.07	

九、或有事项

无。

十、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。

十一、关联方关系及其交易

（一）本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
江西省金融控股集团有限公司	江西省南昌市	商务服务业	800,000.00 万元	100.00	100.00

公司控股股东为江西省金融控股集团有限公司，实际控制人为江西省财政厅。

（二）本公司的子公司

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	持股比例（%）	表决权比例（%）
江西省金控融资租赁股份有限公司	江西省南昌市	非货币银行服务	330,000.00	34.12	34.12
江西省财通供应链金融集团有限公司	江西省南昌市	商贸服务业	303,636.98	54.52	54.52
南昌赣金信私募股权投资基金(有限合伙）	江西省南昌市	投资与资产管理	300,000.00	100.00	100.00
江西省金控实业发展有限公司	江西省南昌市	金属及金属矿批发	150,000.00	100.00	100.00
江西省金控城镇开发投资有限公司	江西省南昌市	投资与资产管理	80,000.00	100.00	100.00
南昌鼎祥房地产开发有限公司	江西省南昌市	房地产开发经营	65,000.00	100.00	100.00
江西拓邦建设投资有限公司	江西省南昌市	投资与资产管理	50,100.00	0.19	100.00
南昌赣金恒私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）	江西省南昌市	投资与资产管理	40,000.00	100.00	100.00
江西省中邦土地开发有限公司	江西省南昌市	其他未列明商务服务业	10,000.00	72.50	72.50
江西金投私募基金管理有限公司	江西省南昌市	其他非公开募集证券投资基金	6,000.00	100.00	100.00
克州伊尔克什坦口岸园区赣源建设投资有限公司	新疆克孜勒苏柯尔克孜自治州	房地产开发经营	2,000.00	100.00	100.00

子公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	持股比例(%)	表决权比例（%）
江西金投物业管理有限公司	江西省南昌市	物业管理	300.00	100.00	100.00
南昌亿隆房地产开发有限公司	江西省南昌市	房地产开发经营	100.00	100.00	100.00
南昌同顺房地产开发有限公司	江西省南昌市	房地产开发经营	100.00	100.00	100.00
江西金投产业发展基金合伙企业（有限合伙）	江西省新余市	投资与资产管理	100,000.00	100.00	100.00
江西省金控科技产业集团有限公司	江西省南昌市	互联网数据服务	70,000.00	100.00	100.00
南昌赣金诚产业发展基金（有限合伙）	江西省南昌市	投资与资产管理	200,000.00	100.00	100.00
江西省信用融资担保集团股份有限公司	江西省南昌市	其他未列明金融业	500,000.00	72.70	72.70

（三）本公司的合营企业、联营企业有关信息

本公司重要的合营企业、联营企业有关信息详见八、（十四）长期股权投资。

（四）关联方

1.关联方交易

（1）购买商品、接受劳务的关联交易

交易类型	企业名称	本期交易金额	上期交易金额
开发支出	江西普惠征信股份有限公司	495,283.01	
保险费	恒邦财产保险股份有限公司	54,490.90	588,557.62
资金调配利息	江西省金融控股集团有限公司	66,055,770.87	146,706,576.56
资金调配利息	江西联合股权交易中心股份有限公司	1,067,277.09	
资金调配利息	江西省金融资产管理股份有限公司		6,087,715.27
债权投资收益	江西省金融资产管理股份有限公司	382,605.84	
其他	江西省金融控股集团有限公司	1,800.00	
包装费	江西联合股权交易中心股份有限公司		820,000.00
贷款金融服务费	江西省金融控股集团有限公司		920,910.82
咨询服务费	江西省金融资产管理股份有限公司		224,528.30
中介费	江西省金融资产管理股份有限公司		188,679.25

（2）销售商品、提供劳务的关联交易

交易类型	企业名称	本期交易金额	上期交易金额
房屋租赁收入	江西省金融资产管理股份有限公司	1,613,771.00	1,613,771.00
房屋租赁收入	江西瑞奇期货有限公司	1,843,457.63	1,799,973.56
房屋租赁收入	江西省金控资本管理有限公司	359,643.30	170,761.09
房屋租赁收入	江西金研院咨询有限公司	206,152.85	99,366.61
房屋租赁收入	江西金控投资管理中心（有限合伙）	498,616.52	498,616.52
房屋租赁收入	江西省金控金融服务有限公司	461,565.14	1,056,193.76
房屋租赁收入	江西瑞奇资本管理有限公司		49,541.28
房屋租赁收入	江西赣江新区多来点网络小额贷款有限公司		5,398.90
会场服务收入	江西省金融资产管理股份有限公司	83,018.86	22,641.51
会场服务收入	江西瑞奇期货有限公司	62,264.15	
会场服务收入	江西省金控资本管理有限公司		1,886.79
食堂收入	江西省金融资产管理股份有限公司	1,326,556.59	1,377,156.20
食堂收入	江西瑞奇期货有限公司	711,627.34	809,033.21
食堂收入	江西省金控资本管理有限公司	199,046.20	185,030.30
食堂收入	江西金研院咨询有限公司	163,891.39	111,131.77
食堂收入	江西省金融控股集团有限公司	1,211,912.66	1,235,263.85
食堂收入	江西瑞奇资本管理有限公司	2,575.39	177,791.50
食堂收入	江西金资投资管理有限公司	1,103.77	966.52
食堂收入	江西金控投资管理中心（有限合伙）	97,991.34	95,130.85
食堂收入	江西省金控外贸集团股份有限公司	10,470.64	50,822.90
食堂收入	江西赣江新区多来点网络小额贷款有限公司	67,080.63	58,586.31
食堂收入	南昌市政鼎维资本管理有限公司	37,862.46	
食堂收入	新余盛鼎投资管理有限公司	3,725.13	
食堂收入	新余赣卓投资管理中心（有限合伙）	3,725.13	
食堂收入	江西联合股权交易中心股份有限公司		1,445.85
食堂收入	南昌振兴产业资本管理有限公司	92,634.00	5,537.36
物业管理收入	江西省金融资产管理股份有限公司	525,490.52	525,490.52
物业管理收入	江西瑞奇期货有限公司	600,283.11	586,123.47
物业管理收入	江西省金控资本管理有限公司	117,110.27	55,604.76
物业管理收入	江西金研院咨询有限公司	67,129.33	32,356.64
物业管理收入	江西金控投资管理中心（有限合伙）	162,363.96	162,363.96

交易类型	企业名称	本期交易金额	上期交易金额
物业管理收入	江西省金控金融服务有限公司	150,298.96	343,927.24
物业管理收入	江西瑞奇资本管理有限公司		16,132.08
物业管理收入	江西赣江新区多来点网络小额贷款有限公司		1,758.04
其他	江西省金融资产管理股份有限公司	50,587.40	63,147.44
其他	江西瑞奇期货有限公司	270,163.88	349,156.26
其他	江西省金控资本管理有限公司	5,642.55	4,613.50
其他	江西金研院咨询有限公司	8,586.52	794.37
其他	江西瑞奇资本管理有限公司	5,653.46	6,982.53
其他	江西金控投资管理中心（有限合伙）	12,955.51	15,395.42
其他	江西省金控金融服务有限公司	26,979.88	43,584.18
其他	江西赣江新区多来点网络小额贷款有限公司		713.99
其他	恒邦财产保险股份有限公司	18,099.71	
服务费收入	新余汇卓企业管理合伙企业（有限合伙）	3,865,448.01	
服务费收入	新余鑫卓企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	215,679.25	
资金拆借利息收入	江西省金融控股集团有限公司		299,333.33
信息技术管理服务、软件开发	江西省金融控股集团有限公司		28,188,946.38
信息技术管理服务、软件开发	江西省金融资产管理股份有限公司		119,684.91
利息收入	江西瑞奇资本管理有限公司		569,980.56
利息收入	江西省金融控股集团有限公司	124,251.58	
利息收入	深圳华赣贸易有限公司	53,677.62	
服务收入	萍乡金资数科资产运营中心(有限合伙)		90,497.74
服务收入	江西瑞奇期货有限公司		601,889.59

2.应收、应付关联方款项情况

关联方名称	应收项目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备余额	账面余额	坏账准备余额
江西瑞奇期货有限公司	其他应收款	657,070.65			

关联方名称	应收项目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备余额	账面余额	坏账准备余额
江西省金融控股集团有限公司	其他应收款	1,143,246.07		201,738,413.36	
深圳华赣贸易有限公司	其他应收款	9,212,448.98			
江西瑞奇资本管理有限公司	其他应收款	97,283.33		20,027,438.89	
江西省金控金融服务有限公司	其他应收款	1,041,376.42	1,041,376.42		
赣州建有通建设工程有限公司	其他应收款	97,000,000.00		48,500,000.00	
南京赢创科技发展有限公司	其他应收款	70,050,186.67		70,050,186.67	
恒邦财产保险股份有限公司	应收账款	2,425,000.00			
江西省金融控股集团有限公司	应收账款	1,408,976.98		2,209,486.33	
江西省金控金融服务有限公司	应收账款	40,043.19	40,043.19		
江西省金融资产管理股份有限公司	应收账款			2,264.15	
江西瑞奇期货有限公司	应收账款			308,076.04	
萍乡金资数科资产运营中心(有限合伙)	应收账款			95,927.61	
江西省金融资产管理股份有限公司	预付款项	712,204.00			
恒邦财产保险股份有限公司	预付款项	20,223.34			
江西省金融控股集团有限公司	预付款项			2,750.00	

（续上表）

关联方名称	应付项目	期末余额	期初余额
江西省金融控股集团有限公司	合同负债	386,465.21	34,879.92
江西省金融资产管理股份有限公司	合同负债	498,606.56	209,544.72

关联方名称	应付项目	期末余额	期初余额
恒邦财产保险股份有限公司	合同负债		955,752.21
江西联合股权交易中心股份有限公司	其他应付款	7,394,443.75	
江西省金融控股集团有限公司	其他应付款	2,912,899,479.77	2,866,484,877.61
江西省金融资产管理股份有限公司	其他应付款	52,010,333.20	48,222,948.47
江西省金控外贸集团股份有限公司	其他应付款	51,000,000.00	
江西瑞奇期货有限公司	其他应付款	1,327,181.04	1,327,181.04
江西省金控资本管理有限公司	其他应付款	110,091.24	110,091.24
江西金控投资管理中心（有限合伙）	其他应付款	357,798.90	
江西瑞奇资本管理有限公司	其他应付款	97,283.33	
江西普惠征信股份有限公司	其他应付款	37,500.00	
江西省金融控股集团有限公司	长期应付款	9,541,972,207.02	9,353,413,274.31

3.关联方担保情况

本公司作为担保方

被担保方	担保金额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已履行完毕
吉安市井开区金金项目开发有限公司	16,000.00	2020 年 4 月 24 日	2039 年 5 月 12 日	否
吉安市井开区金金项目开发有限公司	4,000.00	2020 年 5 月 28 日	2039 年 5 月 12 日	否
上饶市金信项目管理有限公司		2022 年 9 月 30 日	2035 年 9 月 29 日	否
上饶市金信项目管理有限公司		2022 年 12 月 8 日	2035 年 9 月 29 日	否
上饶市金信项目管理有限公司	19,800.00	2023 年 4 月 6 日	2035 年 9 月 29 日	否
上饶市金信项目管理有限公司		2023 年 10 月 26 日	2035 年 9 月 29 日	否
上饶市金信项目管理有限公司		2024 年 3 月 18 日	2035 年 9 月 29 日	否

本公司作为被担保方

担保方	担保余额（万元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已履行完毕
江西省金融控股集团有限公司	8,000.00	2022 年 1 月 24 日	2027 年 1 月 9 日	否
江西省金融控股集团有限公司	10,000.00	2023 年 7 月 21 日	2028 年 7 月 21 日	否
江西省金融控股集团有限公司	18,000.00	2023 年 7 月 31 日	2028 年 7 月 27 日	否
江西省金融控股集团有限公司	14,940.00	2023 年 9 月 22 日	2028 年 9 月 19 日	否
江西省金融控股集团有限公司	59,800.00	2024 年 9 月 24 日	2026 年 9 月 14 日	否
江西省金融控股集团有限公司	9,000.00	2025 年 8 月 13 日	2028 年 7 月 21 日	否

十二、有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息

本公司资本管理的目标为：保障持续经营能力，从而持续地为股东提供回报及使其他利益相关者收益。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整，不受外部强制性资本要求约束，本年资本管理目标、政策或程序未发生变化。

截至 2025 年 1 月 1 日、2025 年 12 月 31 日，本公司按照负债总额除以资产总额计算得出的资产负债率，分别为 73.66%、74.05%。

十三、母公司会计报表的主要项目附注

（一）应收账款

1.按账龄披露应收账款

账 龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	49,960,488.29		64,728,191.49	
1 至 2 年	52,316,650.19		226,803.78	
合计	102,277,138.48		64,954,995.27	

2.按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	102,277,138.48	100.00			102,277,138.48
其中：关联方组合	102,277,138.48	100.00			102,277,138.48
合计	102,277,138.48	100.00			102,277,138.48

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	64,954,995.27	100.00			64,954,995.27
其中：关联方组合	53,453,975.47	82.29			53,453,975.47
风险分类组合	11,501,019.80	17.71			11,501,019.80

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
合计	64,954,995.27	100.00			64,954,995.27

3.按欠款方归集的期末余额前四名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
江西省金控城镇开发投资有限公司	100,935,329.00	98.69	
江西金投物业管理有限公司	1,132,489.47	1.11	
江西金投私募基金管理有限公司	206,098.01	0.20	
江西省金控实业发展有限公司	3,222.00		
合计	102,277,138.48	100.00	

（二）其他应收款

1.项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收股利	25,000,000.00	
其他应收款项	1,585,783,607.67	2,760,235,838.13
合计	1,610,783,607.67	2,760,235,838.13

2.应收股利

项目	期末余额	期初余额	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
账龄一年以内的应收股利	25,000,000.00			
其中:江西拓邦建设投资有限公司	25,000,000.00		截止期末未到发放日	否，合并范围内子公司减值风险较小
合计	25,000,000.00			

3.其他应收款项

（1）按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	1,585,783,607.67	100.00			1,585,783,607.67

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	账面价值
其中：关联方组合	1,564,514,005.54	98.66			1,564,514,005.54
低风险组合	21,269.602.13	1.34			21,269.602.13
合计	1,585,783,607.67	100.00			1,585,783,607.67

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	账面价值
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	2,760,235,838.13	100.00			2,760,235,838.13
其中：其他组合	2,759,775,857.48	99.98			2,759,775,857.48
低风险组合	459,980.65	0.02			459,980.65
合计	2,760,235,838.13	100.00			2,760,235,838.13

（2）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例（%）	坏账准备
江西省金控城镇开发投资有限公司	关联方往来款	727,716,452.28	1年以内、1-2年、2-3年、3-4年	45.89	
南昌亿隆房地产开发有限公司	关联方往来款	345,216,262.29	1年以内、1-2年、2-3年、3-4年	21.77	
南昌同顺房地产开发有限公司	关联方往来款	167,565,174.47	1年以内、1-2年、2-3年、3-4年	10.57	
江西拓邦建设投资有限公司	关联方往来款	135,288,000.00	1年以内、1-2年	8.53	
江西省金控融资租赁股份有限公司	关联方往来款	115,133,911.13	1年以内	7.26	
合计		1,490,919,800.17		94.02	

（三）长期股权投资

1.投资类别

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	12,841,022,979.40	859,081,655.48	86,874.24	13,700,017,760.64

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对联营企业投资	700,863,866.48	112,535,024.54	39,581,600.00	773,817,291.02
小计	13,541,886,845.88	971,616,680.02	39,668,474.24	14,473,835,051.66
减:长期股权投资减值准备		59,418,002.09		59,418,002.09
合计	13,541,886,845.88	912,198,677.93	39,668,474.24	14,414,417,049.57

2.长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计	13,541,886,845.88	916,661,892.38	86,874.24	54,954,787.64			39,581,600.00			14,473,835,051.66	59,418,002.09
一、子公司	12,841,022,979.40	859,081,655.48	86,874.24							13,700,017,760.64	
其中：1.江西省金控科技产业集团有限公司	100,000,000.00									100,000,000.00	
2.江西省金控城镇开发投资有限公司	800,000,000.00									800,000,000.00	
3.江西省财通供应链金融集团有限公司	1,836,653,449.16									1,836,653,449.16	
4.江西省信用融资担保集团股份有限公司	3,311,999,999.44									3,311,999,999.44	
5.江西省金控融资租赁股份有限公司	1,126,078,419.16									1,126,078,419.16	
6.江西省中邦土地开发有限公司	37,769,047.15									37,769,047.15	
7.南昌鼎祥房地产开发有限公司	614,000,000.00									614,000,000.00	

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
8.江西省金控实业发展有限公司	1,477,500,000.00									1,477,500,000.00	
9.克州伊尔克什坦口岸园区赣源建设投资有限公司	7,362,000.00									7,362,000.00	
10.江西省金控产业园管理有限公司	86,874.24		86,874.24								
11.江西金投私募基金管理有限公司	27,000,000.00	3,000,000.00								30,000,000.00	
12.南昌同顺房地产开发有限公司	815,110,051.59									815,110,051.59	
13.南昌亿隆房地产开发有限公司	1,969,778,700.00									1,969,778,700.00	
14.江西金投产业发展基金合伙企业（有限合伙）	12,481,516.79	566,000.00								13,047,516.79	
15.南昌赣金信私募股权投资基金（有限合伙）	440,602,921.87	802,163,559.48								1,242,766,481.35	

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
16.南昌赣金诚产业发展基金（有限合伙）	264,600,000.00	53,352,096.00								317,952,096.00	
三、联营企业	700,863,866.48	57,580,236.90		54,954,787.64			39,581,600.00			773,817,291.02	59,418,002.09
其中：1.江西省金融资产管理股份有限公司	462,774,341.28			47,023,091.15			35,817,710.00			473,979,722.43	
2.江西联合股权交易中心股份有限公司	220,808,599.38			6,350,767.04			3,464,500.00			223,694,866.42	
3.江西省金控外贸集团股份有限公司	8,418,002.09	51,000,000.00								59,418,002.09	59,418,002.09
4.江西金控投资管理中心（有限合伙）	8,862,923.73	6,580,236.90		1,580,929.45			299,390.00			16,724,700.08	

（四）营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	60,743,401.27		161,014,309.93	
咨询服务收入	60,671,868.15		160,690,915.09	
贸易收入	71,533.12		323,394.84	
合计	60,743,401.27		161,014,309.93	

（五）投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	54,954,787.64	49,285,350.86
成本法核算的长期股权投资收益	353,442,881.15	306,276,874.76
处置长期股权投资产生的投资收益	-1,083,775.44	
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,859,281.29	370,974.09
债权投资持有期间的投资收益	80,432,573.09	14,131,864.26
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	1,983,243.22	436,503.16
债务重组产生的投资收益	6,520,000.00	
合计	498,108,990.95	370,501,567.13

（六）采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	387,330,710.57	335,080,125.93
加：资产减值损失	59,418,002.09	
信用减值损失	3,532,857.69	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	27,206.94	73,634.77
无形资产摊销	173,136.36	48,136.36
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）	-35,927.05	
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-65,176,583.30	
财务费用（收益以“－”号填列）	146,752,448.46	167,012,524.91
投资损失（收益以“－”号填列）	-498,108,990.95	-370,501,567.13
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	862,987,252.35	-557,164,344.41
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	69,194,578.10	1,602,969,176.62
经营活动产生的现金流量净额	966,094,691.26	1,177,517,687.05
二、现金及现金等价物净变动情况：		

补充资料	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	261,289,472.38	70,962,902.37
减：现金的期初余额	70,962,902.37	42,387,837.19
现金及现金等价物净增加额	190,326,570.01	28,575,065.18

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

本公司本期无按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

十五、财务报表的批准

本年度财务报表于 2026 年 4 月 20 日经公司批准报出。

统一社会信用代码

91110108592342556 8

营业执照

(副 本)(15-15)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　邱靖之

经营范围　审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；技术开发、技术咨询、技术服务；应用软件服务；软件开发；计算机系统服务；软件咨询；产品设计；基础软件服务；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.4 以上的云计算数据中心除外）；企业管理咨询；销售计算机、软件及辅助设备。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　12500 万元

成立日期　2012 年 03 月 05 日

主要经营场所　北京市海淀区车公庄西路 19 号 68 号楼 A-1 和 A-5 区域

登记机关　北京市海淀区市场监督管理局

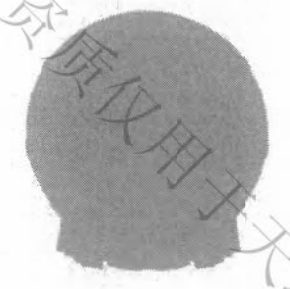
2026 年 03 月 09 日

仅供资质认证使用，天职国际[2026]21805号报告相关资料，与原件一致

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年 1 月 1 日至 6 月 30 日通过国家企业信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名　　称：	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：	邱靖之
主任会计师：	
经营场所：	北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域
组织形式：	特殊普通合伙
执业证书编号：	11010150
批准执业文号：	京财会许可[2011]0105号
批准执业日期：	2011年11月14日

证书序号：0000175

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇一八　七　二十六

年　月　日

中华人民共和国财政部制

会员资质仅用于天职业字[2018]21805号报告相关资料，与原件一致

仅用于上海市注册会计师协会 与原件一致







仅用于上海市注册会计师协会 与原件一致

该资质仅用于广西业务[2026]21805号报告相关业务使用，与原件一致



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.

2024 12 月 16 日
年检合格专用章
(广西)

2025 年 8 月 17 日
年检合格专用章
(广西)

6

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.

张卫帆 110101500243

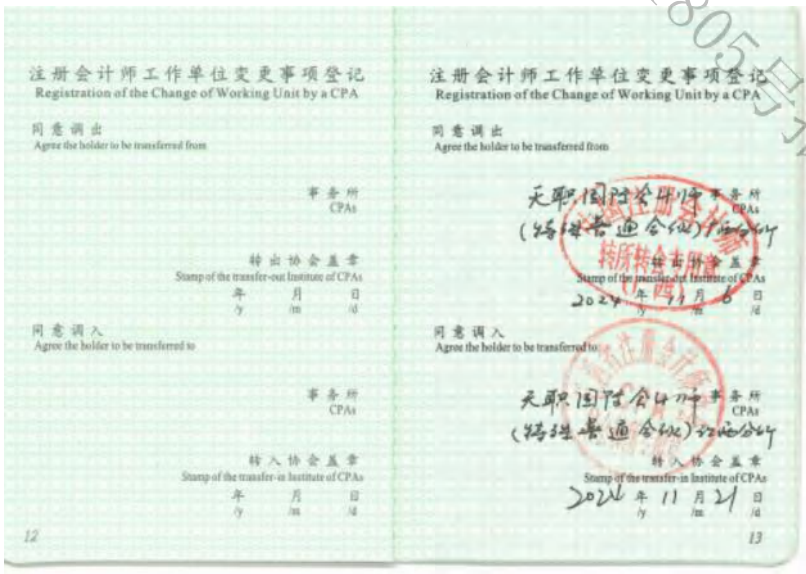
年 月 日
/y /m /d

7



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

姓　名 Full name　张卫帆
性　别 Sex　男
出生日期 Date of birth　1992-10-25
工作单位 Working unit　天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）广西分所
身份证号码 Identity card No.　431021199210250477



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs

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

年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs

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

年 月 日
/y /m /d

12

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

天职国际会计师事务所
(特殊普通合伙)广西分所

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

2024 年 11 月 6 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天职国际会计师事务所
(特殊普通合伙)广西分所

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

2024 年 11 月 21 日
/y /m /d

13



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

年度检验登记
Annual Renewal Registration

5

证书编号：No. of Certificate　110101500243
批准注册协会：广西壮族自治区注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期：Date of Issuance　2018 年 08 月 29 日
/y /m /d

4