厦门金圆投资集团有限公司

2025年年度报告

发行人：厦门金圆投资集团有限公司（公章）

二〇二六年四月

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、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、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。

董事、高级管理人员保证报告内容的真实、准确、完整；执行审计的会计师事务所发表了标准无保留意见审计报告。

风险提示

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书中所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险提示及说明”。

目 录

第一章 企业及中介机构主要情况.....5
一、公司的中文名称及简称，外文名称及缩写.....5
二、公司的法定代表人、注册资本、实缴资本、注册地址，办公地址及邮政编码，企业网址、电子信箱.....5
三、债务融资工具信息披露事务负责人的姓名、职位、联系地址、电话、传真、电子信箱.....5
四、报告期内本公司控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况.....6
五、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.....6
六、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.....7
七、报告期内业务范围、主营业务情况、业务发展目标、行业状况、行业地位及面临的主要竞争状况发生的重大变化，以及上述重大变化对本公司经营情况及偿债能力的影响.....8
八、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.....8
九、对应债务融资工具相关中介机构情况.....8
第二章 债务融资工具存续情况.....11
一、存续的债务融资工具基本情况.....11
二、信用评级结果调整情况.....14
三、报告期末存续及报告期内到期的债务融资工具情况.....14
四、报告期末存续债务融资工具附发行人或投资者选择权条款、投资人保护条款等特殊条款的触发和执行情况.....15
五、报告期末存续债务融资工具增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内的现状、执行情况和变化情况及其影响.....16
六、专项品种债券定期披露.....17
第三章 报告期内重要事项.....20
一、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明.....20
二、 合并报表范围变化情况.....20
三、合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%.....20
四、截至报告期末的资产抵押、质押、被查封、扣押、冻结、必须具备一定条件才能变现、无法变现、无法用于抵偿债务的资产情况和其他权利受限制的情况和安排，以及其他具有可对抗第三人的优先偿付负债情况.....20
五、截至报告期末对外担保情况.....21
六、信息披露事务管理制度变更情况.....21
七、其他.....21
第四章 财务报告.....22
第五章 备查文件.....23
一、备查文件.....23
二、查询地址.....23
三、查询网站.....23

释　义

发行人/本公司/公司	指	厦门金圆投资集团有限公司
债务融资工具/非金融企业债务融资工具	指	具有法人资格的非金融企业在银行间市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券
银行间市场	指	全国银行间债券市场
交易商协会	指	中国银行间市场交易商协会
上海清算所	指	银行间市场清算所股份有限公司
信用评级机构	指	联合资信评估股份有限公司
持有人	指	根据债券登记机构的记录显示在其名下登记拥有本公司已发行债券的投资者
元/千元/万元/亿元	指	人民币元/千元/万元/亿元
报告期	指	2025 年度

第一章 企业及中介机构主要情况

一、公司的中文名称及简称，外文名称及缩写

公司中文名称	厦门金圆投资集团有限公司
公司中文名称简称	金圆集团
公司英文名称	-
公司英文名称简称	-

二、公司的法定代表人、注册资本、实缴资本、注册地址，办公地址及邮政编码，企业网址、电子信箱

法定代表人	李云祥
注册资本（万元）	3,448,104.050378
实缴资本（万元）	3,448,104.050378
注册地址	福建省厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层4610-4620单元
办公地址	福建省厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层4610-4620单元
邮政编码	361008
企业网址	www.xmjyjt.com
电子信箱	jyjt@xmjyjt.com

三、债务融资工具信息披露事务负责人的姓名、职位、联系地址、电话、传真、电子信箱

姓名	李云祥
职位	集团党委书记、董事长
联系地址	厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层
电话	0592-3502330
传真	0592-3502338
电子信箱	jyjt@xmjyjt.com

四、报告期内本公司控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况

报告期末，公司全资控股股东、实际控制人均为厦门市财政局，报告期内未发生变更。

报告期内，本公司董事、高级管理人员或履行同等职责人员发生变更，具体情况如下:

变更人员姓名	变更人员类型	变更人员职务	变更时间	就任/离任
谷涛	高级管理人员	集团党委副书记、总经理	2025 年 3 月 22 日	就任
谷涛	董事	董事	2025 年 4 月 23 日	就任
薛荷	高级管理人员	集团党委委员、副总经理	2025 年 10 月 27 日	离任

五、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

1、资产方面

发行人是国有独资有限责任公司，以全部法人财产对公司的债务承担责任，依法经营、自负盈亏。发行人与控股股东之间产权明晰，拥有独立的金融类权益工具、股权、土地使用权等资产。控股股东不存在违规占用、随意支配公司资金、资产及其他资源经营管理的情形。

2、人员方面

发行人依据《中华人民共和国劳动法》等有关劳动用工法律、

法规的规定，建立人事、劳动用工制度，发行人可根据需要按政策自行招聘或辞退员工，具有独立完整的劳动、人事和薪酬体系。

3、机构方面

发行人董事会及其他内部机构独立运作，生产经营和行政管理独立于股东，办公机构和生产经营场所与控股股东分开，不存在混合经营、合署办公的情况。

4、财务方面

发行人依照国家法律、行政法规建立完善的会计制度，设立独立的财会部门，拥有独立的财务工作人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，有独立的银行账号，并依法独立纳税，能够独立作出财务决策。

5、业务经营方面

发行人拥有独立于控股股东的经营体系，包括战略发展部门、投资部门、风控部门、审计部门等，拥有独立的经营决策权，主要产品和材料的采购没有通过控股股东或实际控制人进行，与控股股东或实际控制人在经营业务上相互独立。

六、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，公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度规定的情形;债务融资工具存续期运作均符合发行文件约定或承诺，亦不存在损害投资者权益的情形。

七、报告期内业务范围、主营业务情况、业务发展目标、行业状况、行业地位及面临的主要竞争状况发生的重大变化，以及上述重大变化对本公司经营情况及偿债能力的影响

报告期内，公司主营业务范围、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未发生重大变化，公司经营状况良好，具备较好的偿债能力。

八、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，公司有息债务不存在逾期未偿付的情形。

九、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、办公地址及签字会计师姓名

名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层
签字会计师姓名	郑海霞、陈梦飞

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的会计师事务所不存在变更。

（二）主承销商及存续期管理机构名称、办公地址、联系人、联系电话

债券代码	债券简称	主承销商、存续期管理机构	联席主承销商
102101249.IB	21金圆投资MTN002	中信证券股份有限公司	兴业银行股份有限公司
102482272.IB	24金圆投资MTN001	招商银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司，中信证券股份有限公司，厦门银行股份有限公司
102400957.IB	24金圆投资	厦门银行股份有限公司	招商银行股份有限公司，

	MTN002(科创票据)		中信证券股份有限公司,兴业银行股份有限公司
102401012.IB	24金圆投资MTN003B	中信证券股份有限公司	招商银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司
102401011.IB	24金圆投资MTN003A	中信证券股份有限公司	厦门银行股份有限公司,招商银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司
102485242.IB	24金圆投资MTN004B	兴业银行股份有限公司	厦门银行股份有限公司,中信证券股份有限公司,招商银行股份有限公司
102485241.IB	24金圆投资MTN004A	兴业银行股份有限公司	中信证券股份有限公司,招商银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司
102485562.IB	24金圆投资MTN005B(科创票据)	招商银行股份有限公司	中信证券股份有限公司,厦门银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司
102485561.IB	24金圆投资MTN005A(科创票据)	招商银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司,中信证券股份有限公司

联系方式:

中信证券股份有限公司	
办公地址	上海市浦东新区世纪大道1568号中建大厦36层
联系人	邓小强
联系电话	010-60838888
兴业银行股份有限公司	
办公地址	福建省福州市湖东路154号
联系人	黄澍雨
联系电话	010-59886666-103383
招商银行股份有限公司	
办公地址	深圳市福田区深南大道7088号招商银行大厦
联系人	林天骥
联系电话	0755-83198888
厦门银行股份有限公司	
办公地址	福建省厦门市思明区湖滨北路101号
联系人	汤少桦

联系电话	0592-2270322

（三）报告期内对债务融资工具进行跟踪评级的评级机构名称、办公地址

债券代码	102101249.IB、102482272.IB、102400957.IB、102401012.IB、102401011.IB、102485242.IB、102485241.IB、102485562.IB、102485561.IB
债券简称	21金圆投资MTN002、24金圆投资MTN001、24金圆投资MTN002(科创票据)、24金圆投资MTN003B、24金圆投资MTN003A、24金圆投资MTN004B、24金圆投资MTN004A、24金圆投资MTN005B(科创票据)、24金圆投资MTN005A(科创票据)
名称	联合资信评估股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街2号中国人保财险大厦17层

第二章 债务融资工具存续情况

一、存续的债务融资工具基本情况

截至定期报告批准报出日，本公司所有存续的债务融资工具基本情况如下:

债券名称	简称	代码	发行日	起息日	到期日	债券余额（亿元）
厦门金圆投资集团有限公司2021年度第二期中期票据	21金圆投资MTN002	102101249.IB	2021-07-05	2021-07-07	2026-07-07	10.00
厦门金圆投资集团有限公司2024年度第一期中期票据	24金圆投资MTN001	102482272.IB	2024-06-12	2024-06-14	2034-06-14	8.00
厦门金圆投资集团有限公司2024年度第二期中期票据(科创票据)	24金圆投资MTN002(科创票据)	102400957.IB	2024-09-19	2024-09-23	2029-09-23	5.00
厦门金圆投资集团有限公司2024年度第三期中期票据(品种二)	24金圆投资MTN003B	102401012.IB	2024-10-25	2024-10-28	2029-10-28	5.00
厦门金圆投资集团有限公司2024年度第三期中期票据(品种一)	24金圆投资MTN003A	102401011.IB	2024-10-25	2024-10-28	2027-10-28	5.00
厦门金圆投资集团有限公司2024年度第四期中期票据(品种二)	24金圆投资MTN004B	102485242.IB	2024-12-02	2024-12-04	2034-12-04	5.00
厦门金圆投资集团有限公司2024年度第四期中期票据(品种一)	24金圆投资MTN004A	102485241.IB	2024-12-02	2024-12-04	2029-12-04	5.00
厦门金圆投资集	24金圆投	102485562.	2024-	2024-	2034-	4.00

团有限公司2024年度第五期中期票据(科创票据)(品种二)	资MTN005B(科创票据)	IB	12-24	12-25	12-25	
厦门金圆投资集团有限公司2024年度第五期中期票据(科创票据)(品种一)	24金圆投资MTN005A(科创票据)	102485561.IB	2024-12-24	2024-12-25	2029-12-25	3.00

（续）

债券名称	利率（%）	付息兑付方式	交易场所	主承销商	存续期管理机构	受托管理人（如有）
厦门金圆投资集团有限公司 2021 年度第二期中期票据	3.90	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	中信证券股份有限公司,兴业银行股份有限公司	中信证券股份有限公司	不涉及
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第一期中期票据	2.74	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	招商银行股份有限公司,中信证券股份有限公司,兴业银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司	招商银行股份有限公司	不涉及
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第二期中期票据(科创票据)	2.25	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	厦门银行股份有限公司,招商银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司,中信证券股份有限公司	厦门银行股份有限公司	不涉及
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据(品种二)	2.55	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	中信证券股份有限公司,招商银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司,厦门银行股份	中信证券股份有限公司	不涉及

				有限公司		
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第三期中期票据(品种一)	2.35	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	中信证券股份有限公司,招商银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司	中信证券股份有限公司	不涉及
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第四期中期票据(品种二)	2.50	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	兴业银行股份有限公司,中信证券股份有限公司,招商银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司	不涉及
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第四期中期票据(品种一)	2.20	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	兴业银行股份有限公司,中信证券股份有限公司,招商银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司	不涉及
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第五期中期票据(科创票据)(品种二)	2.41	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	招商银行股份有限公司,中信证券股份有限公司,兴业银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司	招商银行股份有限公司	不涉及
厦门金圆投资集团有限公司 2024 年度第五期中期票据(科创票据)(品种一)	2.07	每年付息一次，到期一次性还本	银行间市场	招商银行股份有限公司,中信证券股份有限公司,兴业银行股份有限公司,厦门银行股份有限公司	招商银行股份有限公司	不涉及

截至定期报告批准报出日，本公司不涉及逾期未偿还债券。

二、信用评级结果调整情况

报告期内信用评级机构未对本公司或债务融资工具作出的信用评级结果进行调整。

三、报告期末存续及报告期内到期的债务融资工具情况

报告期末存续的债务融资工具情况如下:

债务融资工具简称	募集总金额（亿元）	资金用途	资金投向行业	计划使用金额（亿元）	已使用金额（亿元）	是否与承诺用途或最新披露用途一致	未使用金额（亿元）
21 金圆投资 MTN002	10.00	偿还有息债务	综合类行业	10.00	10.00	是	-
24 金圆投资 MTN001	8.00	偿还有息债务、补充流动资金	综合类行业	8.00	8.00	是	-
24 金圆投资 MTN002(科创票据)	5.00	置换股权投资、补充流动资金	综合类行业	5.00	5.00	是	-
24 金圆投资 MTN003B	5.00	偿还有息债务、补充流动资金	综合类行业	5.00	5.00	是	-
24 金圆投资 MTN003A	5.00	偿还有息债务、补充流动资金	综合类行业	5.00	5.00	是	-
24 金圆投资 MTN004B	5.00	偿还有息债务	综合类行业	5.00	5.00	是	-

24 金圆投资 MTN004A	5.00	偿还有息债务	综合类行业	5.00	5.00	是	-
24 金圆投资 MTN005B(科创票据)	4.00	置换股权投资、偿还有息债务	综合类行业	4.00	4.00	是	-
24 金圆投资 MTN005A(科创票据)	3.00	置换股权投资、偿还有息债务	综合类行业	3.00	3.00	是	-

报告期内到期的债务融资工具情况如下:

债务融资工具简称	募集总金额（亿元）	资金用途	资金投向行业	计划使用金额（亿元）	已使用金额（亿元）	是否与承诺用途或最新披露用途一致	未使用金额（亿元）	到期日
20金圆投资 MTN001	10.00	归还有息债务、补充营运资金	综合类行业	10.00	10.00	是	0.00	2025-04-17

四、报告期末存续债务融资工具附发行人或投资者选择权条款、投资人保护条款等特殊条款的触发和执行情况

债券简称	特殊条款	触发和执行情况
21金圆投资MTN002	不涉及	不涉及
24金圆投资MTN001	不涉及	不涉及
24金圆投资 MTN002(科创票据)	不涉及	不涉及
24金圆投资 MTN003B	不涉及	不涉及

24金圆投资MTN003A	不涉及	不涉及
24金圆投资MTN004B	不涉及	不涉及
24金圆投资MTN004A	不涉及	不涉及
24金圆投资MTN005B(科创票据)	不涉及	不涉及
24金圆投资MTN005A(科创票据)	不涉及	不涉及

五、报告期末存续债务融资工具增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内的现状、执行情况和变化情况及其影响

（一）增信机制

报告期末存续债务融资工具均为信用发行，无增信。

（二）偿债计划

债券简称	21金圆投资MTN002 24金圆投资MTN001 24金圆投资MTN002(科创票据) 24金圆投资MTN003B 24金圆投资MTN003A 24金圆投资MTN004B 24金圆投资MTN004A 24金圆投资MTN005B(科创票据) 24金圆投资MTN005A(科创票据)
偿债计划概述	偿债计划与募集说明书披露无变化，本金及利息按期支付，通过登记托管机构和有关机构办理。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

（三）截至报告期末其他偿债保障措施情况

债券简称	21金圆投资MTN002
其他偿债保障措施概述	明确违约、风险情形及处置；设立专门的偿付工作小组；偿债资金来源安排分析；严格的信息披露；加强募集资金使用的监控以及制定偿债应急保障方案
其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	报告期内，本公司债务融资工具的其他偿债保障措施未发生变更，且均得到有效执行
报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是

债券简称	24金圆投资MTN001 24金圆投资MTN002(科创票据) 24金圆投资MTN003B 24金圆投资MTN003A 24金圆投资MTN004B 24金圆投资MTN004A 24金圆投资MTN005B(科创票据) 24金圆投资MTN005A(科创票据)
其他偿债保障措施概述	明确违约、风险情形及处置；设立专门的偿付工作小组；偿债资金来源安排分析；严格的信息披露；加强募集资金使用的监控以及制定偿债应急保障方案；设立包括置换、同意征集机制的主动债务管理机制
其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	报告期内，本公司债务融资工具的其他偿债保障措施未发生变更，且均得到有效执行
报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是

六、专项品种债券定期披露

截至本报告披露日，24金圆投资MTN002(科创票据)、24金圆投资MTN005B(科创票据)、24金圆投资MTN005A(科创票据)均设有募

集资金监管账户，账户运作情况正常，约定用于置换一年以内发行人用于科技创新领域股权投资的自有资金投入的募集资金已使用完毕，完成自有资金置换。被投资单位厦门天马光电子有限公司基本情况如下：

注册资本：1,980,000万元人民币。

成立日期：2022年5月18日。

统一社会信用代码：91350200MA8UYKAQ5K。

注册地址：厦门火炬高新区（翔安）产业区翔安西路6999号。

经营范围：一般项目：光电子器件制造；光电子器件销售；显示器件制造；显示器件销售；其他电子器件制造；电子产品销售；工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；信息系统集成服务；专业设计服务；新材料技术推广服务；科技中介服务；科技推广和应用服务；知识产权服务（专利代理服务除外）；集成电路设计；软件开发；以自有资金从事投资活动；机械设备租赁；住房租赁；非居住房地产租赁；仓储设备租赁服务；办公设备租赁服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）；货物进出口；技术进出口。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

股权结构：厦门国贸控股集团有限公司持股45.4545%，厦门轨道建设发展集团有限公司持股20.2020%，厦门市产业投资有限公司（发行人全资子公司，曾用名：厦门金圆产业发展有限公司）持股19.3434%，厦门天马微电子有限公司持股15%。

相关投资进展情况：厦门天马光电子第8.6代新型显示面板生产线项目是全球首条专精于中小显示领域的高世代面板产线，项目总投资330亿元。2024年6月，厦门天马光电子第8.6代新型显示面板生产

线项目成功点亮投产，标志着项目正式进入试生产阶段。目前项目已进入量产运营阶段。

第三章 报告期内重要事项

一、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

详见后附《厦门金圆投资集团有限公司二〇二五年度审计报告》财务报表附注之“五、会计政策、会计估计变更及差错更正”。

二、合并报表范围变化情况

报告期内，发行人合并报表范围未发生重大变化。

三、合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

报告期内，本公司不存在上述情形。

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

报告期末，本公司必须具备一定条件才能变现、无法变现、无法用于抵偿债务的资产情况如下:

单位：万元

受限资产类别	资产受限金额	受限原因
货币资金	43,075.07	用途受限
存货	696.46	仓单质押
长期应收款	73,512.78	质押融资
合计	**117,284.31**	**-**

除以上受限资产外，本公司报告期末无其他权利受限制的情况和安排，或其他具有可对抗第三人的优先偿付负债情况。报告期末本公司受限资产均具有业务背景，对偿债能力不构成重大影响。

五、截至报告期末对外担保情况

截至报告期末，公司对外提供的最高额保证金额合计894,799.61万元，占报告期末净资产比例为18.55%，实际对外担保余额为545,924.61万元。

截至报告期末,本公司存在对同一担保对象的最高额保证金额超过报告期末净资产10%的情形:

单位：万元

被担保人姓名/名称	被担保人注册资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	最高额保证金额	担保余额
厦门天马显示科技有限公司	2,700,000	光电子器件及其他电子器件制造	正常	最高额保证担保	493,500	252,625

注：对厦门天马显示科技有限公司的担保，担保对应的贷款期限为从首笔贷款资金的提款日（包括该日）起至10年期届满之日（包括该日）止的期间，即2032年11月08日。

公司对外担保符合相关法律法规的规定,属于公司正常经营活动范围，不会对公司的生产经营情况和偿债能力产生重大不利影响。

六、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

七、其他

发行人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。

第四章 财务报告

厦门金圆投资集团有限公司2025年度财务报表经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计。具体财务报表及审计报告详见附件。

第五章 备查文件

一、备查文件

1、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）签名并盖章的财务报表;

2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）;

3、报告期内在中国银行间市场交易商协会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿;

4、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

二、查询地址

地址：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层4610-4620单元

联系电话：0592-3530120

联系人：张哲夫

三、查询网站

投资者可通过中国货币网（http://www.chinamoney.com.cn）或北京金融资产交易所网站（www.cfae.cn）查询公司公开披露过的文件。

（本页无正文，为《厦门金圆投资集团有限公司2025年年度报告》盖章页）

厦门金圆投资集团有限公司

2026 年 4 月 30 日

附件：厦门金圆投资集团有限公司 2025 年审计报告

Grant Thornton
致同

厦门金圆投资集团有限公司

二〇二五年度

审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

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：京26VQP6QZTV

目　录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
合并及公司资产减值准备情况表	9-10
财务报表附注	11-112

Grant Thornton
致同

致同会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京朝阳区建国门外大街 22 号
赛特广场 5 层邮编 100004
电话 +86 10 8566 5588
传真 +86 10 8566 5120
www.grantthornton.cn

审计报告

致同审字（2026）第 351A014583 号

厦门金圆投资集团有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了厦门金圆投资集团有限公司（以下简称“金圆投资集团”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2025 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表、2025 年 12 月 31 日的合并及公司资产减值准备情况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，公允反映了金圆投资集团 2025 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2025 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则和中国注册会计师独立性准则对公众利益实体的独立性要求（如适用），我们独立于金圆投资集团，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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估金圆投资集团的持续经营能力，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金圆投资集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金圆投资集团的财务报告过程。

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，根据所获取的审计证据，就可能导致对金圆投资集团的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金圆投资集团不能持续经营。

（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。

Grant Thornton
致同

（6）就金圆投资集团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。

致同会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师
（项目合伙人）

中 国
注册会计师
郑 海 霞
110101560021

中国注册会计师

中 国
注册会计师
陈 梦 飞
110101561060

中国·北京

二〇二六年四月二十四日

合并及公司资产负债表

2025年12月31日

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　金额单位：元

项目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	八、1	7,980,111,440.60	1,849,822,311.60	6,356,081,907.71	1,534,334,934.56
△结算备付金					
△拆出资金					
交易性金融资产	八、2	10,132,460,316.97	2,506,778,268.74	9,528,384,673.17	2,200,573,284.77
衍生金融资产	八、3	4,170,000.00		9,425,345.00	
应收票据					
应收账款	八、4	221,518,323.49	2,556,659.37	219,336,929.59	1,524,992.99
应收款项融资					
预付款项	八、5	147,042,478.15	332,140.85	26,875,256.52	992,862.77
应收资金集中管理款					
其他应收款	八、6	95,756,010.35	7,639,543,509.01	695,588,853.11	5,927,219,030.45
其中：应收股利			644,923.46		
△买入返售金融资产	八、7	229,692,058.26		355,221,495.48	
存货	八、8	1,274,512,401.32		431,845,697.48	
其中：原材料					
库存商品（产成品）	八、8	1,273,960,413.78		429,935,039.18	
合同资产	八、9	5,479,243.07		1,375,519.97	
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产	八、10	803,788,647.45		359,127,621.72	
其他流动资产	八、11	820,030,125.68	8,654,506.93	222,542,434.32	22,024,562.53
流动资产合计		**21,714,561,045.34**	**12,007,687,396.50**	**18,205,805,734.07**	**9,686,669,668.07**
非流动资产：					
△发放贷款和垫款	八、12	258,259,278.23		1,035,159,849.56	
债权投资	八、13	2,541,988,963.53	180,372,794.54	3,117,519,154.02	
其他债权投资	八、14	1,535,954,836.46		2,240,776,340.26	
长期应收款	八、15	3,087,302,204.20		2,820,533,909.70	
长期股权投资	八、16	11,409,466,595.81	44,886,593,072.83	9,773,303,205.23	41,919,378,547.80
其他权益工具投资	八、17	13,114,119,745.44	924,725,064.92	9,604,730,588.47	767,407,775.50
其他非流动金融资产	八、18	23,314,600,194.63	2,536,825,043.09	20,546,949,276.46	2,151,971,041.58
投资性房地产	八、19	1,090,927,730.03	509,499,455.18	839,417,923.90	440,922,927.46
固定资产	八、20	1,168,551,985.77	1,117,009,780.93	205,493,585.41	150,416,060.59
其中：固定资产原价	八、20	1,353,902,541.94	1,197,125,816.82	380,449,764.95	223,828,750.58
累计折旧	八、20	185,355,946.74	80,116,035.89	174,977,454.42	73,412,689.99
固定资产减值准备					
在建工程	八、21	2,101,533.01	2,101,533.01	737,509,554.87	743,928,023.01
生产性生物资产					
油气资产					
使用权资产	八、22	64,894,489.87	5,004,419.21	15,376,682.67	2,826,620.84
无形资产	八、23	896,302,393.28	805,409,564.64	923,141,707.02	830,770,981.50
开发支出					
商誉					
长期待摊费用	八、24	24,318,126.55	14,489,414.09	31,704,501.24	17,940,205.02
递延所得税资产	八、25	1,206,800,749.98	39,555,366.91	1,287,105,320.28	83,548,863.35
其他非流动资产	八、26	5,932,057,246.11	904,051,746.03	4,627,297,489.72	1,000,000.00
其中：特准储备物资					
非流动资产合计		**65,647,646,072.90**	**51,925,637,255.38**	**57,806,019,088.81**	**47,110,111,046.65**
资产总计		**87,362,207,118.24**	**63,933,324,651.88**	**76,011,824,822.88**	**56,796,780,714.72**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并及公司资产负债表（续）

2025年12月31日

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　金额单位：元

项目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动负债：					
短期借款	八、27	4,799,687,905.73	2,520,492,751.75	4,504,068,864.76	3,016,385,273.60
交易性金融负债					
衍生金融负债					
应付票据	八、28	889,839,677.12		246,441,000.00	
应付账款	八、29	246,128,064.81	158,594,739.07	30,811,830.03	4,963,769.80
预收款项	八、30	21,823,066.76	7,674,547.29	26,396,841.92	15,349,763.95
合同负债	八、31	59,252,871.99		29,131,543.61	
应付职工薪酬	八、32	619,591,271.78	82,641,392.03	583,921,076.49	103,725,698.41
其中：应付工资	八、32	597,457,108.46	82,546,542.10	559,600,403.92	103,692,046.09
应付福利费	八、32	172,000.00		88,450.00	
应交税费	八、33	149,839,223.56	8,239,905.18	138,756,292.51	8,605,524.11
其中：应交税金	八、33	146,069,574.66	8,232,696.12	135,640,885.27	8,583,376.09
其他应付款	八、34	3,269,844,398.58	1,179,883,104.98	5,189,010,376.33	3,547,593,172.77
其中：应付股利					
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	八、35	6,600,781,314.55	4,716,247,439.32	4,148,905,874.80	2,559,140,639.27
其他流动负债	八、36	840,311,039.23	8,947,082.25	850,051,357.60	
流动负债合计		**17,497,098,834.11**	**8,682,720,961.87**	**15,747,495,058.05**	**9,255,763,841.91**
非流动负债：					
长期借款	八、37	5,426,852,124.00	2,207,991,737.50	4,883,988,564.88	1,470,634,658.04
应付债券	八、38	14,089,788,055.20	12,161,683,824.58	11,558,427,203.67	10,459,227,234.95
其中：优先股					
永续债					
租赁负债	八、39	59,051,632.00	3,499,677.61	11,992,650.69	1,632,047.88
长期应付款	八、40	724,722,463.54	661,128,003.34	670,330,123.68	610,370,377.49
长期应付职工薪酬					
预计负债	八、41	397,485,149.67		353,425,338.25	
递延收益	八、42	27,202,184.78		27,790,340.06	
递延所得税负债	八、25	662,910,013.06	24,026,355.50	394,002,370.13	30,605,111.74
其他非流动负债	八、43	241,819,380.10		239,382,539.84	
其中：特准储备基金					
非流动负债合计		**21,629,831,002.35**	**15,058,329,598.53**	**18,139,339,131.20**	**12,572,469,430.10**
负债合计		**39,126,929,836.46**	**23,741,050,560.40**	**33,886,834,189.25**	**21,828,233,272.01**
所有者权益：					
实收资本	八、44	34,181,040,503.78	34,181,040,503.78	29,997,731,317.02	29,997,731,317.02
国家资本	八、44	34,181,040,503.78	34,181,040,503.78	29,997,731,317.02	29,997,731,317.02
国有法人资本					
集体资本					
民营资本					
外商资本					
实收资本净额	八、44	34,181,040,503.78	34,181,040,503.78	29,997,731,317.02	29,997,731,317.02
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	八、45	1,162,470,563.11	1,100,221,774.61	1,157,679,381.03	1,100,721,716.67
减：库存股					
其他综合收益		-1,720,353,887.17	29,905,257.13	-2,159,913,863.60	33,767,536.65
其中：外币报表折算差额		12,179,173.68		20,064,769.09	
专项储备					
盈余公积	八、46	689,777,430.17	689,777,430.17	561,327,801.81	561,327,801.81
其中：法定公积金	八、46	689,777,430.17	689,777,430.17	561,327,801.81	561,327,801.81
任意公积金					
△一般风险准备	八、47	813,209,864.89		713,189,441.06	
未分配利润	八、48	9,319,407,236.76	4,191,329,125.79	8,354,794,787.47	3,274,999,070.56
归属于母公司所有者权益合计		44,445,551,711.54	40,192,274,091.48	38,624,808,864.79	34,968,547,442.71
*少数股东权益		3,789,725,570.24		3,500,181,768.84	
所有者权益合计		**48,235,277,281.78**	**40,192,274,091.48**	**42,124,990,633.63**	**34,968,547,442.71**
负债和所有者权益总计		**87,362,207,118.24**	**63,933,324,651.88**	**76,011,824,822.88**	**56,796,780,714.72**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并及公司利润表

2025年度

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　金额单位：元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业总收入		**5,840,395,960.62**	**72,362,614.26**	**6,110,372,059.10**	**76,007,853.32**
其中：营业收入	八、49	5,840,395,960.62	72,362,614.26	6,110,372,059.10	76,007,853.32
二、营业总成本		**5,991,823,128.56**	**434,841,593.86**	**6,478,263,169.28**	**472,266,980.71**
其中：营业成本	八、49	4,482,477,434.14	17,043,282.41	5,054,989,506.91	20,042,651.05
税金及附加		31,651,922.11	13,465,389.19	37,827,025.42	15,437,918.26
销售费用	八、50	477,402.45		1,612,456.08	
管理费用	八、51	931,948,718.79	97,953,838.75	941,933,684.94	156,100,151.29
研发费用	八、52	707,533.28		1,029,944.88	
财务费用	八、53	544,560,117.79	306,379,083.51	440,870,551.05	280,686,260.11
其中：利息费用	八、53	551,891,918.14	514,620,861.09	455,131,379.03	447,137,257.84
利息收入	八、53	10,324,941.89	208,278,459.90	14,141,786.18	166,488,152.27
汇兑净损失（净收益以"-"号填列）	八、53	1,204,301.16	-2,025.74	-987,180.18	1,574.43
其他					
加：其他收益	八、54	-26,212,067.96	-29,931,862.23	27,065,087.65	520,565.74
投资收益（损失以"-"号填列）	八、55	2,295,103,063.06	1,768,165,773.89	1,643,622,645.36	1,610,293,176.78
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	八、55	1,098,834,434.61	506,641,474.90	852,390,263.28	479,073,737.24
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	八、55	4,765,835.60		685,360.42	
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	八、56	369,825,270.56	-11,559,133.34	369,653,300.22	124,506,311.32
信用减值损失（损失以"-"号填列）	八、57	-268,692,141.83	-53,394.90	-123,807,114.75	-55,095.30
资产减值损失（损失以"-"号填列）	八、58	-21,626,194.70			
资产处置收益（损失以"-"号填列）	八、59	-2,703.20	-3,894.28	481,088.55	366.12
三、营业利润（亏损以"-"号填列）		**2,196,968,057.99**	**1,364,138,509.54**	**1,549,123,896.85**	**1,339,006,197.27**
加：营业外收入	八、60	7,896,811.25	181,821.05	14,105,220.17	186,882.68
其中：政府补助					
减：营业外支出	八、61	3,083,401.27	2,269.06	1,271,839.88	447,500.00
四、利润总额（亏损总额以"-"号填列）		**2,201,781,467.97**	**1,364,318,061.53**	**1,561,957,277.14**	**1,338,745,579.95**
减：所得税费用	八、62	568,949,288.92	79,821,777.94	174,123,546.98	-37,305,622.74
五、净利润（净亏损以"-"号填列）		**1,632,832,179.05**	**1,284,496,283.59**	**1,387,833,730.16**	**1,376,051,202.69**
（一）按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		1,448,126,237.49	1,284,496,283.59	1,220,420,830.71	1,376,051,202.69
*2.少数股东损益		184,705,941.56		167,412,899.45	
（二）按经营持续性分类					
1.持续经营净利润		1,632,832,179.05	1,284,496,283.59	1,387,833,730.16	1,376,051,202.69
2.终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额		**435,213,897.56**	**-3,862,279.52**	**-287,281,525.21**	**86,994,960.00**
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	八、63	439,559,976.43	-3,862,279.52	-287,720,720.11	86,994,960.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		337,261,957.39	-121,832,822.21	-365,803,978.02	13,418,181.82
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		5,346,708.61	5,385,848.23	717,914.42	717,914.42
3.其他权益工具投资公允价值变动		331,915,248.78	-127,218,670.44	-366,521,892.44	12,700,267.40
4.企业自身信用风险公允价值变动					
（二）将重分类进损益的其他综合收益		102,298,019.04	117,970,542.69	78,083,257.91	73,576,778.18
1.权益法下可转损益的其他综合收益		117,048,203.67	117,970,542.69	74,198,885.09	73,576,778.18
2.其他债权投资公允价值变动					
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4.其他债权投资信用减值准备		-6,864,589.22		485,987.37	
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）					
6.外币财务报表折算差额		-7,885,595.41		3,398,385.45	
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-4,346,078.87		439,194.90	
七、综合收益总额		**2,068,046,076.61**	**1,280,634,004.07**	**1,100,552,204.95**	**1,463,046,162.69**
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,887,686,213.92	1,280,634,004.07	932,700,110.60	1,463,046,162.69
*归属于少数股东的综合收益总额		180,359,862.69		167,852,094.35	

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并及公司现金流量表

2025年度

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　金额单位：元

项目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金		8,218,395,022.86	67,671,957.58	8,512,373,929.07	79,431,948.39
收到的税费返还		80,910,564.48	18,071,741.66	20,702,780.64	18,893,019.01
收到其他与经营活动有关的现金		23,001,025,404.90	21,124,973,387.81	20,404,442,400.47	20,130,423,029.57
经营活动现金流入小计		**31,300,330,992.24**	**21,210,717,087.05**	**28,937,519,110.18**	**20,228,747,996.97**
购买商品、接受劳务支付的现金		6,602,431,214.52		6,808,940,837.33	
支付给职工及为职工支付的现金		640,179,697.73	50,874,038.02	581,883,608.51	42,193,359.27
支付的各项税费		858,226,983.89	17,753,987.39	655,175,274.94	17,674,210.83
支付其他与经营活动有关的现金		22,325,109,586.90	24,850,847,736.64	19,964,298,447.07	25,519,110,922.65
经营活动现金流出小计		**30,425,947,483.04**	**24,919,475,762.05**	**28,010,298,167.85**	**25,578,978,492.75**
经营活动产生的现金流量净额		**874,383,509.20**	**-3,708,758,675.00**	**927,220,942.33**	**-5,350,230,495.78**
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		67,561,147,739.67	24,451,904,907.00	40,126,220,243.15	20,049,278,986.57
取得投资收益收到的现金		1,683,697,976.88	1,417,460,171.56	855,547,938.08	1,319,923,575.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		62,508.99	1,557.50	86,230.74	6,639.06
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金		1,261,345,686.26		724,854,211.84	97,292,732.63
投资活动现金流入小计		**70,506,253,911.80**	**25,869,366,636.06**	**41,706,708,623.81**	**21,466,501,933.95**
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		330,775,458.91	78,707,685.95	323,818,422.07	277,944,186.28
投资支付的现金		72,116,483,916.70	25,660,487,175.82	46,926,970,018.66	21,382,159,098.21
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金		1,342,413,060.16		705,261,468.65	41,999,974.87
投资活动现金流出小计		**73,789,672,435.77**	**25,739,194,861.77**	**47,956,049,909.38**	**21,702,103,259.36**
投资活动产生的现金流量净额		**-3,283,418,523.97**	**130,171,774.29**	**-6,249,341,285.57**	**-235,601,325.41**
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金		715,115,291.63	512,259,137.78	724,285,714.29	620,000,000.00
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		200,000,000.00		4,285,714.29	
取得借款收到的现金		17,980,478,508.22	10,244,353,141.77	16,450,766,264.56	10,834,343,181.23
收到其他与筹资活动有关的现金		220,214,946.82		1,651,550,000.00	
筹资活动现金流入小计		**18,915,808,746.67**	**10,756,612,279.55**	**18,826,601,978.85**	**11,454,343,181.23**
偿还债务支付的现金		12,294,889,288.86	6,163,693,730.92	13,070,467,864.16	6,592,020,198.47
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,118,277,673.41	601,753,691.53	1,231,935,762.47	521,640,121.82
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		84,109,614.70		118,662,974.87	
支付其他与筹资活动有关的现金		1,399,470,339.58	1,966,170.57	441,840,780.84	890,263.92
筹资活动现金流出小计		**14,812,637,301.85**	**6,767,413,593.02**	**14,744,244,407.47**	**7,114,550,584.21**
筹资活动产生的现金流量净额		**4,103,171,444.82**	**3,989,198,686.53**	**4,082,357,571.38**	**4,339,792,597.02**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		**33,563.58**	**2,025.74**	**140,912.14**	
五、现金及现金等价物净增加额		**1,694,169,993.63**	**410,613,811.56**	**-1,239,621,859.72**	**-1,246,039,224.17**
加：期初现金及现金等价物余额		5,855,102,970.29	1,248,250,796.78	7,094,724,830.01	2,494,290,020.95
六、期末现金及现金等价物余额		**7,549,272,963.92**	**1,658,864,608.34**	**5,855,102,970.29**	**1,248,250,796.78**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2025年度

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　金额单位：元

项目	行次	本年金额													
		归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
			优先股	永续债	其他										
栏次	——	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
一、上年期末余额	1	**29,997,731,317.02**				**1,157,679,381.03**		**-2,159,913,863.60**		**561,327,801.81**	**713,189,441.06**	**8,354,794,787.47**	**38,624,808,864.79**	**3,500,181,768.84**	**42,124,990,633.63**
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年期初余额	5	**29,997,731,317.02**				**1,157,679,381.03**		**-2,159,913,863.60**		**561,327,801.81**	**713,189,441.06**	**8,354,794,787.47**	**38,624,808,864.79**	**3,500,181,768.84**	**42,124,990,633.63**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	**4,183,309,186.76**				**4,791,182.08**		**439,559,976.43**		**128,449,628.36**	**100,020,423.83**	**964,612,449.29**	**5,820,742,846.75**	**289,543,801.40**	**6,110,286,648.15**
（一）综合收益总额	7							439,559,976.43				1,448,126,237.49	1,887,686,213.92	180,359,862.69	2,068,046,076.61
（二）所有者投入和减少资本	8	4,183,309,186.76				4,791,182.08							4,188,100,368.84	200,000,000.00	4,388,100,368.84
1.所有者投入的普通股	9	4,183,309,186.76				47,940,000.00							4,231,249,186.76	200,000,000.00	4,431,249,186.76
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					-43,148,817.92							-43,148,817.92		-43,148,817.92
（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									128,449,628.36	100,020,423.83	-483,513,788.20	-255,043,736.01	-90,816,061.29	-345,859,797.30
1.提取盈余公积	17									128,449,628.36		-128,449,628.36			
其中：法定公积金	18									128,449,628.36		-128,449,628.36			
任意公积金	19														
2.提取一般风险准备	23										100,269,623.83	-100,269,623.83			
3.对所有者的分配	24											-239,716,600.00	-239,716,600.00	-84,109,614.70	-323,826,214.70
4.其他	25										-249,200.00	-15,077,936.01	-15,327,136.01	-6,706,446.59	-22,033,582.60
（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、本年期末余额	34	**34,181,040,503.78**				**1,162,470,563.11**		**-1,720,353,887.17**		**689,777,430.17**	**813,209,864.89**	**9,319,407,236.76**	**44,445,551,711.54**	**3,789,725,570.24**	**48,235,277,281.78**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表(续)

2025年度

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　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	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
			优先股	永续债	其他										
栏次	——	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
一、上年期末余额	1	**23,004,636,708.23**				**1,176,286,822.27**		**-1,866,849,099.65**		**423,722,681.54**	**618,821,553.80**	**7,705,898,744.74**	**31,062,517,410.93**	**3,675,460,772.65**	**34,737,978,183.58**
加：会计政策变更	2														
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年期初余额	5	**23,004,636,708.23**				**1,176,286,822.27**		**-1,866,849,099.65**		**423,722,681.54**	**618,821,553.80**	**7,705,898,744.74**	**31,062,517,410.93**	**3,675,460,772.65**	**34,737,978,183.58**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	**6,993,094,608.79**				**-18,607,441.24**		**-293,064,763.95**		**137,605,120.27**	**94,367,887.26**	**648,896,042.73**	**7,562,291,453.86**	**-175,279,003.81**	**7,387,012,450.05**
（一）综合收益总额	7							-287,720,720.11				1,220,420,830.71	932,700,110.60	167,852,094.35	1,100,552,204.95
（二）所有者投入和减少资本	8	6,993,094,608.79				-18,607,441.24							6,974,487,167.55	-219,543,612.88	6,754,943,554.67
1.所有者投入的普通股	9	6,993,094,608.79											6,993,094,608.79	-33,214,285.71	6,959,880,323.08
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					-18,607,441.24							-18,607,441.24	-186,329,327.17	-204,936,768.41
（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									137,605,120.27	94,367,887.26	-576,868,831.82	-344,895,824.29	-123,587,485.28	-468,483,309.57
1.提取盈余公积	17									137,605,120.27		-137,605,120.27			
其中：法定公积金	18									137,605,120.27		-137,605,120.27			
任意公积金	19														
2.提取一般风险准备	23										94,815,887.26	-94,815,887.26			
3.对所有者的分配	24											-333,405,300.00	-333,405,300.00	-118,662,974.87	-452,068,274.87
4.其他	25										-448,000.00	-11,042,524.29	-11,490,524.29	-4,924,510.41	-16,415,034.70
（五）所有者权益内部结转	26							-5,344,043.84				5,344,043.84			
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							-5,344,043.84				5,344,043.84			
6.其他	32														
四、本年期末余额	34	**29,997,731,317.02**				**1,157,679,381.03**		**-2,159,913,863.60**		**561,327,801.81**	**713,189,441.06**	**8,354,794,787.47**	**38,624,808,864.79**	**3,500,181,768.84**	**42,124,990,633.63**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

公司所有者权益变动表

2025年度

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　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、上年期末余额	1	**29,997,731,317.02**				**1,100,721,716.67**		**33,767,536.65**		**561,327,801.81**		**3,274,999,070.56**	**34,968,547,442.71**
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年期初余额	5	**29,997,731,317.02**				**1,100,721,716.67**		**33,767,536.65**		**561,327,801.81**		**3,274,999,070.56**	**34,968,547,442.71**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	**4,183,309,186.76**				**-499,942.06**		**-3,862,279.52**		**128,449,628.36**		**916,330,055.23**	**5,223,726,648.77**
（一）综合收益总额	7							-3,862,279.52				1,284,496,283.59	1,280,634,004.07
（二）所有者投入和减少资本	8	4,183,309,186.76				-499,942.06							4,182,809,244.70
1.所有者投入的普通股	9	4,183,309,186.76				47,940,000.00							4,231,249,186.76
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					-48,439,942.06							-48,439,942.06
（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									128,449,628.36		-368,166,228.36	-239,716,600.00
1.提取盈余公积	17									128,449,628.36		-128,449,628.36	
其中：法定公积金	18									128,449,628.36		-128,449,628.36	
任意公积金	19												
2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者的分配	24											-239,716,600.00	-239,716,600.00
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本	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、本年期末余额	34	**34,181,040,503.78**				**1,100,221,774.61**		**29,905,257.13**		**689,777,430.17**		**4,191,329,125.79**	**40,192,274,091.48**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

公司所有者权益变动表(续)

2025年度

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　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、上年期末余额	1	**23,004,636,708.23**				**1,124,824,768.46**		**-45,178,247.87**		**423,722,681.54**		**2,361,909,112.66**	**26,869,915,023.02**
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年期初余额	5	**23,004,636,708.23**				**1,124,824,768.46**		**-45,178,247.87**		**423,722,681.54**		**2,361,909,112.66**	**26,869,915,023.02**
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	**6,993,094,608.79**				**-24,103,051.79**		**78,945,784.52**		**137,605,120.27**		**913,089,957.90**	**8,098,632,419.69**
（一）综合收益总额	7							86,994,960.00				1,376,051,202.69	1,463,046,162.69
（二）所有者投入和减少资本	8	6,993,094,608.79				-24,103,051.79							6,968,991,557.00
1.所有者投入的普通股	9	6,993,094,608.79											6,993,094,608.79
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					-24,103,051.79							-24,103,051.79
（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									137,605,120.27		-471,010,420.27	-333,405,300.00
1.提取盈余公积	17									137,605,120.27		-137,605,120.27	
其中：法定公积金	18									137,605,120.27		-137,605,120.27	
任意公积金	19												
2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者的分配	24											-333,405,300.00	-333,405,300.00
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26							-8,049,175.48				8,049,175.48	
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							-8,049,175.48				8,049,175.48	
6.其他	32												
四、本年期末余额	34	**29,997,731,317.02**				**1,100,721,716.67**		**33,767,536.65**		**561,327,801.81**		**3,274,999,070.56**	**34,968,547,442.71**

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产减值准备情况表

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　2025年12月31日　　金额单位：元

项　　目	行次	年初账面余额	本期增加额				本期减少额					期末账面余额	项　　目	行次	金额
			本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计				
栏　　次	—	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	补充资料：	——	12
一、坏账准备	1	31,620,311.01	2,094,790.90			2,094,790.90		100,352.00			100,352.00	33,614,749.91	一、政策性挂账	20	
其中：应收账款坏账准备	2	1,291,631.15	-346,254.93			-346,254.93						945,376.22	二、当年处理以前年度损失和挂账	21	
二、存货跌价准备	3		21,626,194.70			21,626,194.70						21,626,194.70	其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	22	
三、合同资产减值准备	4														
四、合同取得成本减值准备	5														
五、合同履约成本减值准备	6														
六、持有待售资产减值准备	7						——								
七、债权投资减值准备	8	10,071,675.78					1,002,463.37				1,002,463.37	9,069,212.41			
八、长期股权投资减值准备	9	3,800,000.00					——					3,800,000.00			
九、投资性房地产减值准备	10						——								
十、固定资产减值准备	11						——								
十一、在建工程减值准备	12						——								
十二、生产性生物资产减值准备	13						——								
十三、油气资产减值准备	14						——								
十四、使用权资产减值准备	15						——								
十五、无形资产减值准备	16						——								
十六、商誉减值准备	17						——								
十七、其他减值准备	18	723,749,895.53	282,244,271.30			282,244,271.30	14,644,457.00			337,325,900.00	351,970,357.00	654,023,809.83			
合　　计	19	**769,241,882.32**	**305,965,256.90**			**305,965,256.90**	**15,646,920.37**	**100,352.00**		**337,325,900.00**	**353,073,172.37**	**722,133,966.85**			

企业负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

公司资产减值准备情况表

编制单位：厦门金圆投资集团有限公司　　2025年12月31日　　金额单位：元

项目	行次	年初账面余额	本期增加额				本期减少额					期末账面余额	项目	行次	金额
			本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	因资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计				
栏次	——	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	补充资料：	——	12
一、坏账准备	1	170,287.58	53,394.90			53,394.90						223,682.48	一、政策性挂账	20	
其中：应收账款坏账准备	2	166,940.43	48,677.05			48,677.05						215,617.48	二、当年处理以前年度损失和挂账	21	
二、存货跌价准备	3												其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	22	
三、合同资产减值准备	4														
四、合同取得成本减值准备	5														
五、合同履约成本减值准备	6														
六、持有待售资产减值准备	7						——								
七、债权投资减值准备	8														
八、长期股权投资减值准备	9						——								
九、投资性房地产减值准备	10						——								
十、固定资产减值准备	11						——								
十一、在建工程减值准备	12						——								
十二、生产性生物资产减值准备	13						——								
十三、油气资产减值准备	14						——								
十四、使用权资产减值准备	15						——								
十五、无形资产减值准备	16						——								
十六、商誉减值准备	17						——								
十七、其他减值准备	18						——								
合　计	19	170,287.58	53,394.90			53,394.90						223,682.48			

企业负责人：李祥　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：刘思宇

财务报表附注

一、公司基本情况

厦门金圆投资集团有限公司（以下简称“本公司”、“公司”或“本集团”）根据《中华人民共和国公司法》，由厦门市财政局出资组建，于2011年7月13日正式成立。本公司系隶属于厦门市财政局的一级企业。

截至2025年12月31日，本公司注册资本为人民币3,418,104.050378万元，统一社会信用代码为 9135020057503085XG，注册地址为厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心46层4610-4620单元，法定代表人为李云祥。

本公司及子公司（以下合称“本公司”）主要经营范围：对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资与运营；产业投资、股权投资的管理与运营；土地综合开发与运营、房地产开发经营等。

本公司的母公司及最终控制方为厦门市财政局。

本公司营业期限自2011年7月13日至2061年7月12日。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年12月31日的合并及公司财务状况以及2025年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

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

4、企业合并

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的原账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股/资本溢价），资本公积（股/资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本公司取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，其他所有者权益变动应当转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

非同一控制下的企业合并购买日、出售日的确定方法：公司以取得或丧失被购买方的控制权为基础确定购买日或出售日。

合并日相关交易公允价值的确定方法：公司以（资产评估结果/市价）为主要依据确定合并日相关交易的公允价值。具体确认方法见附注四、32。

5、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

本公司合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表中。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以"少数股东损益"项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉；与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

A、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；

B、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；

C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

E、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。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金及现金等价物

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

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表的折算

资产负债表日，本公司对境外子公司外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益项目下的"其他综合收益"项目反映。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9、金融工具

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

- 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。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

但是，对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益

的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。

公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注四、32。

（6）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第14号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确

认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

应收票据、应收账款和合同资产

对于应收票据、应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，计量预期信用损失。本公司对涉诉、财务状况恶化的票据或款项等单项计提减值准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收票据

- 应收票据组合1：银行承兑汇票
- 应收票据组合2：商业承兑汇票

B、应收账款

- 应收账款组合1：账龄组合
- 应收账款组合2：信托组合
- 应收账款组合3：担保组合
- 应收账款组合4：其他组合
- 应收账款组合5：应收金圆集团内部关联方款项

C、合同资产

- 合同资产组合1：质保金

- 合同资产组合2：已完工尚未结算款
- 合同资产组合3：其他组合

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

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

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合1：账龄组合
- 其他应收款组合2：信托组合
- 其他应收款组合3：担保组合
- 其他应收款组合4：其他组合
- 其他应收款组合5：应收金圆集团内部关联方款项

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

长期应收款

本公司的长期应收款包括应收融资租赁款等款项。

本公司依据信用风险特征将应收融资租赁款等款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 长期应收款组合1：融资租赁款组合
- 长期应收款组合2：其他组合

对于应收融资租赁款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

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

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（7）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

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

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

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10、存货

（1）存货的分类

本公司存货分为库存商品、合同履约成本等。

（2）存货发出的计价及摊销

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。库存商品等发出时采用个别计价法计算确定；低值易耗品、包装物领用时采用一次转销法摊销。

（3）存货跌价准备计提方法

资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

（4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售

费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

11、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算

时转入留存收益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对

被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（5）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，本公司计提资产减值的方法见附注四、21。

12、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司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、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注四、21。

13、固定资产

（1）固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-50年	0-10	5.00-1.80
运输工具	8年	5	11.88
电子设备	5年	5	19.00
办公设备	5年	5	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、21。

（4）每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（5）大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

14、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注四、21。

15、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

16、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

本公司使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司作为承租人按照《企业会计准则第13号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、21。

17、无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、软件、商标权等。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
土地使用权	受益期	平均年限法
软件	受益期	平均年限法
商标权	受益期	平均年限法
其他	受益期	平均年限法

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，

与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日，预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、21。

18、研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日转为无形资产。

19、长期待摊费用

本公司长期待摊费用包括装修费、软件使用费、广告费等。

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

20、附回购条件的资产转让

（1）买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

约定购回式证券交易为本公司在购入证券的同时签订返售协议，约定未来某一日期将以固定价格或者原买价加上合理回报后的价格将相同或者实质上相同的证券售回给对方，本公司不在资产负债表内确认所购入的证券。

股票质押式回购交易，是指本公司或本公司管理的资产管理计划作为资产融出方，向符合条件的资金融入方提供资金，资金融入方提供A股股票为质押。其中本公司作为资产融出方的股票质押式回购交易，在买入返售金融资产下核算。

（2）卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

质押式报价回购交易，是指本公司在售出证券的同时签订回购协议，未来将以固定价格或者原售价加上合理回报后的价格回购相同或者实质上相同证券，本公司不在资产负债表内确认所出售的证券。

对于本公司将融资融券等业务相关的资产收益权转让或质押给银行或财务公司等进行融资的交易，如果本公司保留了所转移的资产收益权上几乎所有风险和报酬，本公司将融入资金计入卖出回购金融资产款核算。

21、资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金

额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

22、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

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

（2）短期薪酬

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

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分:

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计

划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中"重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动"部分计入当期损益或相关资产成本。

23、应付债券

本公司对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。

24、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

（1）该义务是本公司承担的现时义务；

（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

25、信托业务核算方法及信托业保障基金

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，本公司（集团）将固有财产与信托财产分开管理、分别核算，并将不同委托人的信托财产分别管理。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于2014年12月10日颁布的“银监发【2014】50号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的1%认购，每年4月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的1%认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的5%计算，由信托公司认购。

26、一般风险准备

（1）信托赔偿准备金的计提

根据《信托公司管理办法》，本公司子公司厦门国际信托有限公司（以下简称厦门国际信托）每年从税后净利润中提取5%作为信托赔偿准备金，用于赔偿信托业务损失的风险准备。但该信托赔偿准备累计总额达到公司注册资本的20%时，本公司不再提取信托赔偿准备

（2）一般风险准备

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

根据中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、中国证监会、国家外汇管理局联合发布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发[2018]106号)的相关规定，金融机构应当按照资产管理产品管理费收入的10%计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本或相应风险资本准备。风险准备金余额达到产品余额的1%时可以不再提取。子公司厦门国际信托按信托业务手续费及佣金收入(不含增值税)的10%提取一

般风险准备，余额达到厦门国际信托信托产品资产净值的1%时可以不再提取。

子公司圆信永丰基金管理有限公司（以下简称圆信永丰）根据《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》(中国证监会 2013 年第 94 号令)的相关规定，本年每月按证券投资基金管理费收入 (不含增值税)的 10%比例提取一般风险准备，余额达到上季末管理基金资产净值的 1%时可以不再提取。根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(中国证监会公告 [2017]12 号)，自 2017 年 10 月 1 日起，如圆信永丰所管理采用摊余成本法进行核算的货币市场基金的月末资产净值合计超过子公司风险准备金月末余额的 200 倍，圆信永丰自下个月起将风险准备金的计提比例提高至 20%以上。

根据财政部《金融企业财务规则－实施指南》（财金[2007]23 号），一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。子公司厦门市融资担保有限公司（以下简称厦门市担保）按当年净利润弥补以前年度亏损后，按10%提取一般风险准备。

27、收入的确认原则

（1）一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

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

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

①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、9、（6））。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在"合同资产"或"其他非流动资产"项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在"合同负债"或"其他非流动负债"项目中列示。

（2）具体方法

本公司收入主要来源于以下业务类型：商品销售、收取手续费及佣金、不良资产处置、担保服务、利息收入、管理费收入等。

①商品销售收入

本公司与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品的履约义务，属于在某一时点履行履约义务。当商品交付至客户且客户已接受该商品时，客户取得商品的控制权，本公司确认收入。

②手续费及佣金收入

A、证券经纪业务

证券经纪业务手续费及佣金收入包括代理合格境外机构投资者买卖证券的佣金收入；该类型收入于交易日在达成有关交易后或于提供有关服务后予以确认。

B、投资银行业务

投行财务顾问业务收入于本公司根据合同安排提供服务后确认，如合同中约定本公司有权就累计至今已完成的履约部分收取款项，收入在履约进度能够合理确定时确认。

证券保荐业务收入于保荐责任相关的合同义务履行完成时确认，如相关合同存在后续督导期，收入参照完成履约责任的进度而于合同期间内确认。

证券承销业务收入主要在证券承销项目合同履约义务已完成时确认收入，承销手续费收入根据承销协议、实际证券承销数量和收费比例等确认。

C、信托业务

信托业手续费及佣金收入分信托业务收入和中间业务收入，相关收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

手续费及佣金收入可分为信托业务收入和中间业务收入。手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

其中，信托业务收入在整个信托存续期间按权责发生制原则平均分摊确认收入；合理的中间业务收入在合同规定的服务已经提供、按合同收款权利已经产生、收入的金额能够可靠的计量，相关的经济利益很可能流入企业时确认收入。

D、融资租赁业务

融资租赁手续费收入是指在租赁合同中约定的应向客户收取的融资租赁手续费，应按融资租赁利息收入确认的进度按期确认融资租赁手续费收入，即采用实际利率法确认手续费收入。

③不良资产处置

本公司在已将不良资产所有权上的主要风险和报酬转移给购买方， 既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已转让的债权包实施有效控制， 收入的金额能够可靠地计量， 相关的经济利益很可能流入本公司时，确认不良资产债权处置的收益。

④担保收入

本公司在担保合同成立并承担相应的担保责任、与担保合同相关的经济利益很可能流入公司、与担保合同相关的收入能够可靠计量时，确认担保费收入。

⑤利息收入

利息收入按照实际利率法确认相应利息收入。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认各期的租息收入。

⑥管理费收入

管理费收入包括基金管理费收入、资产管理计划管理费收入等，按合同约定方式计算确定，在子公司履行履约义务的过程中确认收入。

28、合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

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

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

②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；

③该成本预期能够收回。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产（以下简称"与合同成本有关的资产"）采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

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

①本公司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。

确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“存货”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“其他流动资产”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

29、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额1元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以

区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

取得的政策性优惠贷款贴息，如果财政将贴息资金拨付给贷款银行，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和政策性优惠利率计算借款费用。如果财政将贴息资金直接拨付给本公司，贴息冲减借款费用。

30、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；且初始确认的资产和负债不会导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

31、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注四、16。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

本公司将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或其他系统

合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司作为出租人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。本公司作为出租人取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

32、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。

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

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折价等。

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

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

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

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

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

（一）会计政策变更

本公司本年无重要会计政策变更。

（二）会计估计变更

本公司本年无重大会计估计变更。

（三）重要前期差错更正

1、2025年度本公司部分联营企业发生重要前期差错更正事项，导致本公司用于确认投资收益的利润数据与上述经审计的利润存在差异，因此执行前期差错更正，对以前期间长期股权投资、未分配利润等科目进行追溯调整。

2、根据《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》，本公司对2024年度财务报表进行追溯重述，对财务状况和经营成果的影响如下：

（1）对2024年12月31日合并资产负债表累计影响

受影响的比较期间报表项目	更正前金额	累计影响数	更正后金额
资产总额	75,901,218,279.19	110,606,543.69	76,011,824,822.88
负债总额	33,886,834,189.25		33,886,834,189.25
净资产	42,014,384,089.94	110,606,543.69	42,124,990,633.63
其中：未分配利润	8,266,309,552.52	88,485,234.95	8,354,794,787.47
少数股东权益	3,478,060,460.10	22,121,308.74	3,500,181,768.84

（2）对2024年度合并利润表累计影响

受影响的比较期间报表项目	更正前金额	累计影响数	更正后金额
利润总额	1,561,957,277.14		1,561,957,277.14
净利润	1,387,833,730.16		1,387,833,730.16
其他综合收益的税后净额	-287,281,525.21		-287,281,525.21
综合收益总额	1,100,552,204.95		1,100,552,204.95

六、税项

（一）主要税种及税率

1、流转税及附加税

税种	计税依据	法定税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	13%、9%、6%、5%、3%、1%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	2%

税种	计税依据	法定税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、16.5%、20%（注）

注：根据香港的税务条例，对于2018年4月1日之后开始的课税年度，首200万港币利润利得税税率为8.25%，超过200万港币部分利润按照16.5%征税，本年度香港子公司金圆国际有限公司、金圆亚洲投资有限公司税率为16.5%；台湾子公司金圆实业有限公司企业所得税税率为20%；其他境内公司企业所得税法定税率为25%。

2、房产税

本公司出租房产以租金收入为纳税基础计缴房产税，税率为12%；自用房产按照房产原值的70%为纳税基准计缴房产税，税率为1.2%。根据财政部、国家税务总局“财税[2010]121号”《关于安置残疾人就业单位城镇土地使用税等政策的通知》的规定，自2011年1月1日起，房产原值包括为取得土地使用权支付的价款。

（二）优惠税负及批文

根据财政部、税务总局下发的《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第12号）第三条“对小型微利企业减按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至2027年12月31日”规定，子公司厦门金圆教育科技有限公司、厦门市股权托管中心有限公司、厦门中小在线科技有限公司、厦门五通金融商务区开发有限公司、厦门金圆置业有限公司在2025年度属于小型微利企业，其所得按上述文件规定征收企业所得税。

七、企业合并及合并财务报表

（一）二级以及重要子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例（%）	享有的表决权（%）	取得方式
1	厦门金融控股有限公司	二级	境内金融子企业	厦门	厦门	投资	100.00	100.00	投资设立
2	厦门市产业投资有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	100.00	100.00	发起设立
3	厦门市融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	厦门	厦门	担保	70.00	70.00	国有股权划转
4	厦门两岸金融中心建设开发有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	房产开发	100.00	100.00	投资设立
5	金圆国际有限公司	二级	境外子企业	香港	香港	境外贸易	100.00	100.00	投资设立
6	金圆实业有限公司	二级	境外子企业	台湾	台湾	境外贸易	100.00	100.00	投资设立
7	厦门金圆置业有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	物业管理	100.00	100.00	投资设立
8	厦门金圆数字科技有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	维护开发	100.00	100.00	国有股权划转

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例（%）	享有的表决权（%）	取得方式
9	厦门景合资产管理有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	投资	100.00	100.00	投资设立
10	厦门产权交易中心有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	商务服务	100.00	100.00	国有股权划转
11	金圆统一证券有限公司（以下简称金圆统一证券）	二级	境内金融子企业	厦门	厦门	资本市场服务	51.00	51.00	投资设立
12	厦门金圆教育科技有限公司	二级	境内非金融子企业	厦门	厦门	科技推广和应用服务业	100.00	100.00	投资设立
13	厦门金圆金控股份有限公司	三级	境内金融子企业	厦门	厦门	投资	100.00	100.00	国有股权划转
14	厦门金财产业发展有限公司	三级	境内非金融子企业	厦门	厦门	贸易	100.00	100.00	金圆金控分立
15	厦门国际信托有限公司	四级	境内金融子企业	厦门	厦门	信托业	80.00	80.00	国有股权划转
16	厦门资产管理有限公司（以下简称厦门资管）	四级	境内非金融子企业	厦门	厦门	不良资产收购和处置	62.50	62.50	投资设立

（二）重要非全资子公司情况

1、少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例%	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	厦门国际信托有限公司	20.00	125,458,812.14	34,000,000.00	1,778,570,191.45
2	厦门资产管理有限公司	37.50	13,565,996.02	22,305,270.46	684,565,319.28
3	厦门市融资担保有限公司	30.00	27,259,507.46	18,479,010.44	393,047,962.87
4	金圆统一证券有限公司	49.00	-2,920,449.37		586,954,628.04

2、主要财务信息

项 目	期末数/本期发生额			
	厦门国际信托	厦门资管	厦门市担保	金圆统一证券
流动资产	6,039,931,181.86	554,716,135.57	3,142,547,605.12	1,493,846,752.09
非流动资产	3,794,092,061.96	6,262,189,106.22	1,282,446,142.70	43,545,161.91
资产合计	9,834,023,243.82	6,816,905,241.79	4,424,993,747.82	1,537,391,914.00

项 目	期末数/本期发生额			
	厦门国际信托	厦门资管	厦门市担保	金圆统一证券
流动负债	519,271,401.88	2,645,423,059.51	2,655,923,698.62	316,256,727.16
非流动负债	195,699,323.13	2,345,974,664.18	336,521,000.70	23,268,599.00
负债合计	714,970,725.01	4,991,397,723.69	2,992,444,699.32	339,525,326.16
营业收入	911,586,294.51	178,371,239.93	121,552,572.32	77,372,874.95
归属于母公司所有者的净利润	627,294,060.72	36,175,989.38	90,865,024.86	-5,960,100.75
综合收益总额	642,590,192.52	25,192,646.63	95,824,653.21	-5,960,100.75
经营活动现金流量	364,291,804.10	290,176,130.04	-163,644,352.74	106,905,875.95

续：

项 目	期初数/上期发生额			
	厦门国际信托	厦门资管	厦门市担保	金圆统一证券
流动资产	4,551,658,795.67	969,023,496.89	3,199,217,107.83	1,410,275,311.09
非流动资产	4,779,287,579.65	5,312,631,552.83	1,281,363,021.34	37,749,652.32
资产合计	9,330,946,375.32	6,281,655,049.72	4,480,580,129.17	1,448,024,963.41
流动负债	1,675,470,238.72	1,713,984,886.91	2,767,982,890.45	233,344,068.10
非流动负债	113,740,354.00	2,707,874,570.11	288,475,986.20	10,854,206.72
负债合计	1,789,210,592.72	4,421,859,457.02	3,056,458,876.65	244,198,274.82
营业收入	668,039,402.07	204,686,772.02	143,266,410.36	43,020,198.85
归属于母公司所有者的净利润	564,153,460.49	70,039,375.32	75,187,649.22	-29,868,396.09
综合收益总额	580,156,987.30	70,816,955.11	80,011,250.59	-29,868,396.09
经营活动现金流量	526,523,290.72	387,638,515.54	-30,408,454.08	126,561,268.16

（三）本期不再纳入合并范围的原子公司

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例（%）	表决权比例（%）	本期不再成为子公司的原因
1	厦门市城市开发有限公司	厦门	城市开发	62.13	100.00（注1）	注2

注1：厦门市城市开发有限公司持股比例与表决权差异原因的说明：依据国开发展基金投资合同约定，国开发展基金有限公司投资期限内不参与公司日常经营活动管理，实际表决权全部归厦门金圆投资集团有限公司所有。

注2：本公司本年度根据《厦门市财政局 厦门市人民政府国有资产监督管理委员会关于厦门市城市开发有限公司股权划转有关事项的通知》（厦财资[2024]11号）以2024年12月31日为基准日无偿划出子公司厦门市城市开发有限公司股权，2025年度不再纳入本公司合并范围。

（四）本期新纳入合并范围的主体

公司名称	期末净资产	本期净利润
圆信基石（厦门）基础设施不动产股权投资基金合伙企业（有限合伙）	10,000,166.67	166.67
厦门廷克尔企业管理合伙企业（有限合伙）	213,071,378.88	4,641,378.88
绍兴扬贤商业管理有限公司	-10,747,131.98	-11,747,131.98
厦门展鸿金研投资合伙企业（有限合伙）	30,051,861.94	1,861.94
武汉博原丰成创业投资合伙企业（有限合伙）	49,697,441.49	-312,458.54
金圆租赁第1期资产支持专项计划	261,330,390.28	23,857,720.28
金圆租赁第2期资产支持专项计划	485,674,483.61	21,874,603.61
圆信永丰沪港深消费精选混合型发起式证券投资基金	26,988,061.16	-26,515.32
圆信永丰科技驱动混合型发起式证券投资基金	22,530,873.31	10,287,295.44

（五）纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

1、合伙企业

结构化主体	成立日期	集团层面合计持股总份额	执行事务合伙人
厦门金圆展鸿股权投资合伙企业（有限合伙）	2019-04-23	99.90%	厦门市金圆股权投资有限公司
厦门市金创富辰创业投资合伙企业（有限合伙）	2020-08-10	79.65%	厦门市创业投资有限公司
厦门金圆展鸿二期股权投资合伙企业（有限合伙）	2022-03-24	93.03%	厦门市金圆股权投资有限公司
展骥精选（厦门）股权投资合伙企业（有限合伙）	2022-09-29	93.07%	厦门市金圆股权投资有限公司
厦门金炯产业投资合伙企业（有限合伙）	2021-11-01	70.65%	金圆资本管理（厦门）有限公司
稳盈（厦门）投资合伙企业（有限合伙）	2023-07-18	100.00%	金圆资本管理（厦门）有限公司
厦门稳盛投资合伙企业（有限合伙）	2023-07-03	79.40%	金圆资本管理（厦门）有限公司
厦门金创产业链招商投资合伙企业（有限合伙）	2023-02-28	100.00%	厦门市创业投资有限公司
厦门展信股权投资合伙企业（有限合伙）	2023-10-27	80.39%	厦门市金圆股权投资有限公司
厦门产投芯云科技投资合伙企业（有限合伙）	2024-11-28	100.00%	厦门产投新圆科技投资有限公司
厦门金锂股权投资合伙企业（有限合伙）	2020-10-29	69.61%	金圆资本管理（厦门）有限公司
圆信基石（厦门）基础设施不动产股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2025-11-25	76.92%	金圆资本管理（厦门）有限公司

结构化主体	成立日期	集团层面合计持股总份额	执行事务合伙人
厦门廷克尔企业管理合伙企业（有限合伙）	2025-03-10	62.50%	厦门厦圆企业管理有限公司
厦门展鸿金研投资合伙企业（有限合伙）	2025-08-12	92.10%	厦门正乾投资合伙企业（有限合伙）
武汉博原丰成创业投资合伙企业（有限合伙）	2024-06-21	93.01%	博原（上海）私募基金管理有限公司

2、其他结构化主体

结构化主体	成立日期	主体性质
金圆租赁第1期资产支持专项计划	2025-04-18	资产支持专项计划
金圆租赁第2期资产支持专项计划	2025-10-29	资产支持专项计划
圆信永丰沪港深消费精选混合型发起式证券投资基金	2025-12-02	证券投资基金
圆信永丰科技驱动混合型发起式证券投资基金	2025-07-04	证券投资基金

八、财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	4,291.90	4,291.90
银行存款	7,601,717,077.95	6,349,480,302.76
其他货币资金	378,302,300.34	5,976,313.05
应收利息	87,770.41	621,000.00
合 计	**7,980,111,440.60**	**6,356,081,907.71**
其中：存放在境外的款项总额	610,747.17	1,179,569.97

受限制的货币资金明细

项 目	期末余额	期初余额
产业引导基金专户存款	190,957,703.26	286,084,137.78
一般风险准备金存款	226,939,990.60	203,455,674.32
房改专用资金	9,853,012.41	9,818,125.32
按揭贷款保证金	3,000,000.00	1,000,000.00
合 计	**430,750,706.27**	**500,357,937.42**

2、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	10,132,460,316.97	9,528,384,673.17
其中：债务工具投资	615,988,011.23	927,593,802.17
权益工具投资	728,803,565.45	229,120,519.39
银行理财产品	3,485,587,018.02	3,890,323,660.26
其他	5,302,081,722.27	4,481,346,691.35
合 计	**10,132,460,316.97**	**9,528,384,673.17**

3、衍生金融资产

项 目	期末余额	期初余额
期货合约	4,170,000.00	9,425,345.00

4、应收账款

（1）按账龄披露应收账款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	196,720,377.94	80,378.15	197,732,946.63	104,190.73
其中：0-6个月	188,676,494.88		182,169,919.83	
6个月-1年	8,043,883.06	80,378.15	15,563,026.80	104,190.73
1至2年	7,858,141.48	4,469.06	14,921,561.85	620,185.34
2至3年	10,878,138.37	463,099.02	6,443,949.29	44,802.65
3至4年	6,213,300.44	22,194.12	1,269,901.74	309,499.66
4至5年	608,918.35	190,412.74	236,242.33	188,993.87
5年以上	184,823.13	184,823.13	23,958.90	23,958.90
合 计	**222,463,699.71**	**945,376.22**	**220,628,560.74**	**1,291,631.15**

（2）按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	222,463,699.71	100.00	945,376.22	0.42	221,518,323.49

类别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
其中：					
账龄组合	15,058,691.21	6.77	945,376.22	6.28	14,113,314.99
担保组合	53,203,157.29	23.92			53,203,157.29
信托组合	124,609,503.68	56.01			124,609,503.68
其他组合	29,592,347.53	13.30			29,592,347.53
合 计	**222,463,699.71**	**100.00**	**945,376.22**	**0.42**	**221,518,323.49**

续：

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	220,628,560.74	100.00	1,291,631.15	0.59	219,336,929.59
其中：					
账龄组合	18,647,295.36	8.45	1,291,631.15	6.93	17,355,664.21
担保组合	28,205,029.23	12.78			28,205,029.23
信托组合	94,981,811.14	43.05			94,981,811.14
其他组合	78,794,425.01	35.72			78,794,425.01
合 计	**220,628,560.74**	**100.00**	**1,291,631.15**	**0.59**	**219,336,929.59**

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款：

账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内（含1年）	12,231,278.26	81.23	80,378.15	11,342,590.98	60.82	104,190.73
其中：0-6个月	10,623,715.28	70.55		9,253,692.29	49.62	
6个月-1年	1,607,562.98	10.68	80,378.15	2,088,898.69	11.20	104,190.73
1至2年	44,690.55	0.30	4,469.06	6,201,490.60	33.26	620,185.34
2至3年	2,315,495.11	15.38	463,099.02	224,013.24	1.20	44,802.65

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
3至4年	44,388.24	0.29	22,194.12	618,999.31	3.32	309,499.66
4至5年	238,015.92	1.58	190,412.74	236,242.33	1.27	188,993.87
5年以上	184,823.13	1.22	184,823.13	23,958.90	0.13	23,958.90
合 计	**15,058,691.21**	**100.00**	**945,376.22**	**18,647,295.36**	**100.00**	**1,291,631.15**

采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
担保组合	53,203,157.29			28,205,029.23		
信托组合	124,609,503.68			94,981,811.14		
其他组合	29,592,347.53			78,794,425.01		
合 计	**207,405,008.50**			**201,981,265.38**		

（3）本期计提、收回或转回的坏账准备

类 别	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
账龄组合	1,291,631.15		346,254.93			945,376.22

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额34,875,242.35元，占应收账款期末余额合计数的比例15.68%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额0.00元。

5、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金 额	比例（%）		金 额	比例（%）	
1年以内（含1年）	145,627,884.79	99.04		23,448,043.09	87.24	
1至2年	241,985.49	0.16		2,275,736.51	8.47	
2至3年	720,601.80	0.49		171,736.20	0.64	
3年以上	452,006.07	0.31		979,740.72	3.65	
小 计	**147,042,478.15**	**100.00**		**26,875,256.52**	**100.00**	

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金 额	比例（%）		金 额	比例（%）	
减：减值准备						
合 计	**147,042,478.15**	**100.00**		**26,875,256.52**	**100.00**	

（2）按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项

本期按预付对象归集的期末余额前五名预付款项汇总金额 136,408,071.77 元，占预付款项期末余额合计数的比例 92.77%。

6、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		65,154.40
应收股利		
其他应收款	95,756,010.35	695,523,698.71
合 计	**95,756,010.35**	**695,588,853.11**

（1）应收利息

① 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
其他		65,154.40

（2）其他应收款

按账龄披露其他应收款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	64,126,704.42	226,896.33	531,807,979.91	1,780,152.81
其中：0-6个月	41,231,557.11		496,631,568.84	
6个月-1年	22,895,147.31	226,896.33	35,176,411.07	1,780,152.81
1至2年	10,496,899.96	615,612.08	146,983,175.27	527,483.85
2至3年	8,843,984.19	792,116.62	3,192,723.34	147,255.52
3至4年	841,776.54	216,153.10	2,613,790.09	172,768.75
4至5年	1,321,232.53	567.59	7,593,826.78	3,092.78
5年以上	12,138,233.99	161,475.56	6,119,841.61	156,884.58

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
合计	**97,768,831.63**	**2,012,821.28**	**698,311,337.00**	**2,787,638.29**

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	97,768,831.63	100.00	2,012,821.28	2.06	95,756,010.35
账龄组合	8,074,063.58	8.26	866,443.50	10.73	7,207,620.08
担保组合	21,739,207.00	22.24			21,739,207.00
信托组合	40,609,401.76	41.54	1,146,377.78	2.82	39,463,023.98
其他组合	27,346,159.29	27.96			27,346,159.29
合计	**97,768,831.63**	**100.00**	**2,012,821.28**	**2.06**	**95,756,010.35**

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	698,311,337.00	100.00	2,787,638.29	0.40	695,523,698.71
账龄组合	4,640,443.92	0.66	372,893.09	8.04	4,267,550.83
担保组合	2,015,008.28	0.29			2,015,008.28
信托组合	50,963,179.79	7.30	2,414,745.20	4.74	48,548,434.59
其他组合	640,692,705.01	91.75			640,692,705.01
合计	**698,311,337.00**	**100.00**	**2,787,638.29**	**0.40**	**695,523,698.71**

① 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内（含1年）	4,150,847.68	51.41	98,399.66	963,625.78	20.77	135.15
其中：0-6个月	2,178,354.40	26.98		960,922.78	20.71	
6个月-1年	1,972,493.28	24.43	98,399.66	2,703.00	0.06	135.15
1至2年	250,660.52	3.10	24,666.05	3,655,095.22	78.77	365,509.52
2至3年	3,650,832.46	45.22	730,166.49	16,839.45	0.36	3,367.89
3至4年	16,839.45	0.21	8,419.73	459.49	0.01	229.75
4至5年	459.49	0.01	367.59	3,865.98	0.08	3,092.78
5年以上	4,423.98	0.05	4,423.98	558.00	0.01	558.00
合 计	**8,074,063.58**	**100.00**	**866,443.50**	**4,640,443.92**	**100.00**	**372,893.09**

采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
担保组合	21,739,207.00			2,015,008.28		
信托组合	40,609,401.76	2.82	1,146,377.78	50,963,179.79	4.74	2,414,745.20
其他组合	27,346,159.29			640,692,705.01		
合 计	**89,694,768.05**	**1.28**	**1,146,377.78**	**693,670,893.08**	**0.35**	**2,414,745.20**

其他应收款坏账准备计提

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	2,787,638.29			2,787,638.29
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	674,465.01			674,465.01
本期转销				

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
本期核销	100,352.00			100,352.00
其他变动				
期末余额	**2,012,821.28**			**2,012,821.28**

② 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

本期按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款汇总金额44,745,837.32元，占其他应收款期末余额合计数的比例45.77%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额29,168.00元。

7、买入返售金融资产

项 目	期末余额	期初余额
债券	229,693,000.00	355,221,495.48
其中：质押式回购债券	229,693,000.00	355,221,495.48
小计	229,693,000.00	355,221,495.48
加：应计利息	-941.74	
减：减值准备		
买入返售金融资产账面价值	**229,692,058.26**	**355,221,495.48**

8、存货

（1）存货分类

项 目	期末数 账面余额	跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	1,295,586,608.48	21,626,194.70	1,273,960,413.78
合同履约成本	551,987.54		551,987.54
合 计	**1,296,138,596.02**	**21,626,194.70**	**1,274,512,401.32**

续：

项 目	期初数 账面余额	跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
库存商品	429,935,039.18		429,935,039.18
合同履约成本	1,910,658.30		1,910,658.30
合 计	**431,845,697.48**		**431,845,697.48**

（2）存货跌价准备及合同履约成本减值准备

存货种类	期初数	本期增加		本期减少			期末数
		计提	其他	转回	转销	其他	
库存商品		21,626,194.70					21,626,194.70

9、合同资产

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
已完工尚未结算款	5,314,143.07		5,314,143.07	1,223,499.97		1,223,499.97
质保金	165,100.00		165,100.00	152,020.00		152,020.00
合 计	**5,479,243.07**		**5,479,243.07**	**1,375,519.97**		**1,375,519.97**

10、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	357,682,669.31	103,255,863.88
一年内到期的长期应收款	446,105,978.14	255,871,757.84
合 计	**803,788,647.45**	**359,127,621.72**

11、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	102,255,553.12	84,222,601.02
预缴增值税及企业所得税等	84,809,812.41	55,490,433.16
短期债权投资	380,878,808.50	
证券清算款		61,664,508.95
其他	252,085,951.65	21,164,891.19
合 计	**820,030,125.68**	**222,542,434.32**

12、发放贷款和垫款

（1）按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：		
企业贷款和垫款	878,005,899.14	1,709,988,099.17
其中：贷款	39,973,620.80	82,194,325.23
垫款	838,032,278.34	1,627,793,773.94

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	878,005,899.14	1,709,988,099.17
加：应计利息		
减：贷款和垫款减值准备	619,746,620.91	674,828,249.61
其中：贷款减值准备	39,973,620.80	22,518,849.61
垫款减值准备	579,773,000.11	652,309,400.00
贷款和垫款账面价值	**258,259,278.23**	**1,035,159,849.56**

（2）按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
保证及抵押贷款和垫款	878,005,899.14	1,709,988,099.17
其中：贷款	39,973,620.80	82,194,325.23
垫款	838,032,278.34	1,627,793,773.94
贷款和垫款小计	878,005,899.14	1,709,988,099.17
加：应计利息		
减：贷款和垫款减值准备	619,746,620.91	674,828,249.61
其中：贷款减值准备	39,973,620.80	22,518,849.61
垫款减值准备	579,773,000.11	652,309,400.00
贷款和垫款账面价值	**258,259,278.23**	**1,035,159,849.56**

（3）贷款和垫款减值准备

项 目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款：				
2025年1月1日余额			674,828,249.61	674,828,249.61
转移				
转至第一阶段				
转至第二阶段				
转至第三阶段				
本期计提			282,244,271.30	282,244,271.30
本期收回				
本期核销				
本期收回已核销				
其他变动			-337,325,900.00	-337,325,900.00

项 目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2025年12月31日余额合计			619,746,620.91	619,746,620.91

续:

项 目	上期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款:				
2024年1月1日余额		4,744,808.98	547,129,300.00	551,874,108.98
转移				
转至阶段一				
转至阶段二				
转至阶段三		-4,744,808.98	4,744,808.98	
本期计提			122,954,140.63	122,954,140.63
本期收回				
本期核销				
本期收回已核销				
其他变动				
2024年12月31日余额合计			674,828,249.61	674,828,249.61

13、债权投资

（1）债权投资情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	334,786,425.60		334,786,425.60	480,260,035.71		480,260,035.71
债权类信托计划	2,193,129,265.58	6,014,156.56	2,187,115,109.02	2,423,341,173.39	6,095,476.84	2,417,245,696.55
信托业保障基金	86,294,604.70		86,294,604.70	108,313,112.42	692,213.36	107,620,899.06
不良资产收购业务	203,670,389.90	3,055,055.85	200,615,334.05	218,932,372.16	3,283,985.58	215,648,386.58
其他	90,860,159.47		90,860,159.47			
减：一年内到期的部分	357,682,669.31		357,682,669.31	103,255,863.88		103,255,863.88
合计	**2,551,058,175.94**	**9,069,212.41**	**2,541,988,963.53**	**3,127,590,829.80**	**10,071,675.78**	**3,117,519,154.02**

（2）减值准备计提情况

期末，处于第一阶段的债权投资的减值准备

类 别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	2,765,068,647.45	0.17	4,759,046.47	2,760,309,600.98
其中：				
债券投资	334,786,425.60			334,786,425.60
债权类信托计划	2,049,457,067.78	0.08	1,703,990.62	2,047,753,077.16
信托业保障基金	86,294,604.70			86,294,604.70
不良资产收购业务	203,670,389.90	1.50	3,055,055.85	200,615,334.05
其他	90,860,159.47			90,860,159.47
合 计	**2,765,068,647.45**	**0.17**	**4,759,046.47**	**2,760,309,600.98**

期末，处于第二阶段的债权投资的减值准备

类 别	账面余额	未来12个月内预期信用损失率(%)	减值准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备	143,672,197.80	3.00	4,310,165.94	139,362,031.86
其中：				
债权类信托计划	143,672,197.80	3.00	4,310,165.94	139,362,031.86
合 计	**143,672,197.80**	**3.00**	**4,310,165.94**	**139,362,031.86**

本期计提、收回或转回的减值准备情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	5,639,419.03	4,432,256.75		10,071,675.78
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				

减值准备	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				
本期转回	880,372.56	122,090.81		1,002,463.37
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	**4,759,046.47**	**4,310,165.94**		**9,069,212.41**

14、其他债权投资

（1）其他债权投资情况

项 目	期末余额	期初余额
不良资产收购业务	1,535,954,836.46	2,240,776,340.26

（2）本期计提、收回或转回的减值准备情况

减值准备	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	48,921,645.92			48,921,645.92
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	14,644,457.00			14,644,457.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	**34,277,188.92**			**34,277,188.92**

15、长期应收款

（1）长期应收款按性质披露

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	3,564,064,734.75	30,656,552.41	3,533,408,182.34
其中：未实现融资收益	228,335,465.23		228,335,465.23
其他			
小 计	3,564,064,734.75	30,656,552.41	3,533,408,182.34
减：1年内到期的长期应收款	446,105,978.14		446,105,978.14
合 计	**3,117,958,756.61**	**30,656,552.41**	**3,087,302,204.20**

续：

项 目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	2,868,151,904.10	27,541,041.57	2,840,610,862.53
其中：未实现融资收益	208,458,552.71		208,458,552.71
其他	235,794,805.01		235,794,805.01
小 计	3,103,946,709.11	27,541,041.57	3,076,405,667.54
减：1年内到期的长期应收款	255,871,757.84		255,871,757.84
合 计	**2,848,074,951.27**	**27,541,041.57**	**2,820,533,909.70**

（2）坏账准备计提情况

按组合计提坏账准备

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
融资租赁款组合	3,564,064,734.75	0.86	30,656,552.41	2,868,151,904.10	0.96	27,541,041.57
其他组合				235,794,805.01		
合 计	**3,564,064,734.75**	**0.86**	**30,656,552.41**	**3,103,946,709.11**	**0.89**	**27,541,041.57**

16、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	9,777,103,205.23	2,595,484,081.61	959,320,691.03	11,413,266,595.81
小 计	9,777,103,205.23	2,595,484,081.61	959,320,691.03	11,413,266,595.81
减：长期股权投资减值准备	3,800,000.00			3,800,000.00
合 计	**9,773,303,205.23**	**2,595,484,081.61**	**959,320,691.03**	**11,409,466,595.81**

（2）长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		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
联营企业:					
福建省国资投资基金管理有限公司	3,218,130.84			1,162,525.30	
福建省海洋丝路融资租赁有限公司	81,029,070.60			1,617,790.34	
杭州厦圆资产管理有限公司	3,894,400.67			135,925.12	
杭州凯泰展鸿成长创业投资合伙企业（有限合伙）	76,126,050.02		63,695,069.13	48,608,917.10	
金创金友（厦门）投资合伙企业（有限合伙）	19,562,217.15		1,963,354.22	-1,561,613.29	
晋江市瑞禾创业投资有限公司	4,913,894.62			692,116.03	
龙岩金岩创业投资基金管理有限公司	5,063,125.01			387,747.66	
南方基金管理股份有限公司	1,667,829,714.24			337,482,774.58	-939,488.10
厦门博融典当有限责任公司	9,497,319.36			127,665.98	
厦门产投炬翔芯瀚科技投资合伙企业（有限合伙）	50,000,000.00			-1,527.58	
厦门产投新翼科技投资合伙企业（有限合伙）	150,000,000.00	225,000,000.00		-2,493.33	
厦门达晨海峡创业投资管理有限公司	2,770,706.68			-223,882.11	
厦门泛泰创业投资管理有限公司	1,866,342.86			-11,417.03	
厦门富凯海创投资管理有限公司	1,172,033.26			-219,620.92	
厦门高能海银创业投资管理有限公司	163,943.59			-2,713.15	

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		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
厦门工融产投新兴产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）	59,800,000.00	1,000,000.00		-3,953,728.22	
厦门海沧融资担保有限公司	64,472,431.58			1,804,971.30	
厦门海通金圆股权投资合伙企业（有限合伙）	200,763,954.21		68,000,000.00	-7,291,770.56	
厦门诚泰小额贷款股份有限公司	110,471,849.94			6,509,085.86	
厦门华夏国际电力发展有限公司	432,674,815.86			86,823,910.80	
厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）	147,333,956.19		10,931,592.23	-17,634,261.81	
厦门金美信消费金融有限责任公司	268,679,347.53			791,153.96	
厦门金圆金融管理研究院	54,634.96			-8,945.05	
厦门金圆凯泰展鸿健康成长创业投资合伙企业（有限合伙）	84,601,670.73	20,000,000.00	17,233,880.59	-300,751.20	
厦门金圆凯泰展鸿健康成长二期创业投资合伙企业（有限合伙）	137,170,013.50			12,783,761.84	
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）	15,438,509.18			2,725,377.38	
厦门景圆蓝海企业管理有限公司	260,657.55			-10,108.88	
厦门两岸股权交易中心有限公司	36,558,758.49			709,890.68	
厦门鹭江金融科技研究院					
厦门群贤丰圆股权投资管理有限公司	696,682.18			-178,809.11	-39,139.62
厦门厦创清科股权投资管理合伙企业（有限合伙）	1,170,460.72			-25,223.08	

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		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
厦门厦创群贤创业投资合伙企业（有限合伙）	286,265.90			-17,516.14	
厦门厦金创新科创壹号创业投资基金合伙企业（有限合伙）	69,149,073.35			3,173,278.68	
厦门厦金创新私募基金管理有限公司	1,175,724.15			735,739.46	
厦门市八玛拉雅网络技术有限公司	5,420,842.17			260,894.21	
厦门市金圆幂方健康一期接力创业投资基金合伙企业（有限合伙）	49,921,771.15	30,000,000.00		29,904,858.46	
厦门市全桔融资担保有限公司	33,113,210.66			705,360.58	
厦门市深高投金圆人才股权投资基金合伙企业（有限合伙）	100,333,280.00		9,931,640.09	22,534,563.25	
厦门市深高新投金圆创业投资有限公司	6,989,398.60			633,260.75	
厦门市展鸿一元幂方创业投资基金合伙企业（有限合伙）	15,886,564.04	43,630,000.00		2,622,347.53	
厦门新翼科技实业有限公司	207,182,333.18	176,371,468.00		1,525,163.03	
厦门新翼微成投资合伙企业（有限合伙）	165,000,000.00	247,500,000.00		7,483,227.93	
厦门信用信息技术有限公司	17,912,437.00			24,984.24	
厦门银行股份有限公司	4,924,560,663.47			513,722,955.74	125,415,690.57
厦门漳信金圆融资租赁有限公司	79,867,712.40		72,482,800.00	1,672,575.48	
厦门招商金圆股权投资合伙企业（有限合伙）	50,791,389.47		42,080,000.00	6,417,140.22	
漳州战新创业投资基金管理有限公司	8,156,326.75			4,592,721.64	
众汇同鑫（厦门）企业管理有限公司	5,079,094.87			1,022,873.22	

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		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
珠海金厦信合数字科技有限公司	2,835,908.76			-401,457.47	
清源科技股份有限公司	396,186,517.79			13,826,326.38	-2,230,048.19
福建金厦登盈企业管理合伙企业（有限合伙）		250,000,000.00		4,812,851.96	
福建金圆粤港创业投资合伙企业（有限合伙）		22,500,000.00		27,280.44	
厦门建源金创轨道智慧城市发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）		2,330,000.00		-10,116.07	
厦门市金合创圆私募基金合伙企业（有限合伙）		71,000,000.00		9,670,159.40	
厦门市炬盛隆投资合伙企业（有限合伙）		206,343,694.00		765.87	
厦门市心血管产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）		25,000,000.00		-956,045.79	
厦门信易企服科技有限公司		410,000.00		338,965.49	
厦门伊拔企业管理合伙企业（有限合伙）		108,000,000.00		3,615,277.43	
厦门中瀛产投扶摇壹号科创股权投资合伙企业（有限合伙）		4,000,000.00		-40,749.92	
合 计	**9,777,103,205.23**	**1,433,085,162.00**	**286,318,336.26**	**1,098,834,434.61**	**122,207,014.66**

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：						

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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		
福建省国资投资基金管理有限公司		1,007,385.51			3,373,270.63	
福建省海洋丝路融资租赁有限公司		3,903,041.15		-1,338,728.50	77,405,091.29	
杭州厦圆资产管理有限公司					4,030,325.79	
杭州凯泰展鸿成长创业投资合伙企业（有限合伙）					61,039,897.99	
金创金友（厦门）投资合伙企业（有限合伙）		429,433.32			15,607,816.32	
晋江市瑞禾创业投资有限公司					5,606,010.65	
龙岩金岩创业投资基金管理有限公司					5,450,872.67	
南方基金管理股份有限公司		412,362,621.36			1,592,010,379.36	
厦门博融典当有限责任公司					9,624,985.34	3,800,000.00
厦门产投炬翔芯瀚科技投资合伙企业（有限合伙）					49,998,472.42	
厦门产投新翼科技投资合伙企业（有限合伙）					374,997,506.67	
厦门达晨海峡创业投资管理有限公司					2,546,824.57	
厦门泛泰创业投资管理有限公司					1,854,925.83	
厦门富凯海创投资管理有限公司					952,412.34	
厦门高能海银创业投资管理有限公司					161,230.44	
厦门工融产投新兴产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）					56,846,271.78	
厦门海沧融资担保有限公司		990,000.00			65,287,402.88	

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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		
厦门海通金圆股权投资合伙企业（有限合伙）		5,779,041.00			119,693,142.65	
厦门诚泰小额贷款股份有限公司		6,750,000.00			110,230,935.80	
厦门华夏国际电力发展有限公司	-416,000.00	40,822,951.49			478,259,775.17	
厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）		7,788,146.39			110,979,955.76	
厦门金美信消费金融有限责任公司					269,470,501.49	
厦门金圆金融管理研究院					45,689.91	
厦门金圆凯泰展鸿健康成长创业投资合伙企业（有限合伙）					87,067,038.94	
厦门金圆凯泰展鸿健康成长二期创业投资合伙企业（有限合伙）					149,953,775.34	
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）					18,163,886.56	
厦门景圆蓝海企业管理有限公司					250,548.67	
厦门两岸股权交易中心有限公司					37,268,649.17	
厦门鹭江金融科技研究院						
厦门群贤丰圆股权投资管理有限公司					478,733.45	
厦门厦创清科股权投资管理合伙企业（有限合伙）					1,145,237.64	
厦门厦创群贤创业投资合伙企业（有限合伙）					268,749.76	
厦门厦金创新科创壹号创业投资基金合伙企业（有限合伙）					72,322,352.03	

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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		
厦门厦金创新私募基金管理有限公司					1,911,463.61	
厦门市八玛拉雅网络技术有限公司		476,533.42			5,205,202.96	
厦门市金圆幂方健康一期接力创业投资基金合伙企业（有限合伙）					109,826,629.61	
厦门市全桔融资担保有限公司					33,818,571.24	
厦门市深高投金圆人才股权投资基金合伙企业（有限合伙）		24,525,067.02			88,411,136.14	
厦门市深高新投金圆创业投资有限公司					7,622,659.35	
厦门市展鸿一元幂方创业投资基金合伙企业（有限合伙）					62,138,911.57	
厦门新翼科技实业有限公司					385,078,964.21	
厦门新翼微成投资合伙企业（有限合伙）					419,983,227.93	
厦门信用信息技术有限公司					17,937,421.24	
厦门银行股份有限公司	-49,248,593.76	154,379,079.90			5,360,071,636.12	
厦门漳信金圆融资租赁有限公司		2,055,679.41		-7,001,808.47		
厦门招商金圆股权投资合伙企业（有限合伙）					15,128,529.69	
漳州战新创业投资基金管理有限公司					12,749,048.39	
众汇同鑫（厦门）企业管理有限公司		700,000.00			5,401,968.09	
珠海金厦信合数字科技有限公司					2,434,451.29	
清源科技股份有限公司	-637,398.93	2,723,016.58			404,422,380.47	

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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		
福建金厦登盈企业管理合伙企业（有限合伙）		4,835,199.16			249,977,652.80	
福建金圆粤港创业投资合伙企业（有限合伙）					22,527,280.44	
厦门建源金创轨道智慧城市发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）					2,319,883.93	
厦门市金合创圆私募基金合伙企业（有限合伙）					80,670,159.40	
厦门市炬盛隆投资合伙企业（有限合伙）					206,344,459.87	
厦门市心血管产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）					24,043,954.21	
厦门信易企服科技有限公司					748,965.49	
厦门伊拔企业管理合伙企业（有限合伙）		3,475,159.06			108,140,118.37	
厦门中瀛产投扶摇壹号科创股权投资合伙企业（有限合伙）					3,959,250.08	
合 计	**-50,301,992.69**	**673,002,354.77**		**-8,340,536.97**	**11,413,266,595.81**	**3,800,000.00**

17、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
非上市类股权投资	9,595,941,084.24	6,086,551,927.27
上市类股权投资	3,518,178,661.20	3,518,178,661.20
合 计	**13,114,119,745.44**	**9,604,730,588.47**

（2）期末其他权益工具投资情况

项目名称	本期确认的股利收入	本期计入其他综合收益的利得或损失	截至期末累计计入其他综合收益的利得或损失	其他综合收益转入留存收益的金额	其他综合收益转入留存收益的原因
非上市类股权投资		433,512,980.90	576,534,643.05		
上市类股权投资			-3,171,425,738.80		
合 计		**433,512,980.90**	**-2,594,891,095.75**		

18、其他非流动金融资产

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	23,314,600,194.63	20,546,949,276.46
其中：债务工具投资	3,823,115,030.96	1,980,399,366.59
权益工具投资	11,963,950,688.18	10,663,523,139.67
银行理财产品	219,841,600.00	
其他	7,307,692,875.49	7,903,026,770.20
合 计	**23,314,600,194.63**	**20,546,949,276.46**

19、投资性房地产

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	**1,011,809,120.14**	**278,020,112.24**	**157,645.00**	**1,289,671,587.38**
其中：房屋、建筑物	775,891,366.76	278,020,112.24	157,645.00	1,053,753,834.00
土地使用权	235,917,753.38			235,917,753.38
二、累计折旧和累计摊销合计	**172,391,196.24**	**26,363,893.32**	**11,232.21**	**198,743,857.35**
其中：房屋、建筑物	161,445,105.84	22,373,665.92	11,232.21	183,807,539.55
土地使用权	10,946,090.40	3,990,227.40		14,936,317.80
三、投资性房地产账面净值合计	**839,417,923.90**			**1,090,927,730.03**

其中：房屋、建筑物	614,446,260.92	869,946,294.45
土地使用权	224,971,662.98	220,981,435.58
四、投资性房地产减值准备累计金额合计		
其中：房屋、建筑物		
土地使用权		
五、投资性房地产账面价值合计	**839,417,923.90**	**1,090,927,730.03**
其中：房屋、建筑物	614,446,260.92	869,946,294.45
土地使用权	224,971,662.98	220,981,435.58

20、固定资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	1,168,546,595.20	205,472,310.53
固定资产清理	5,390.57	21,274.88
合 计	**1,168,551,985.77**	**205,493,585.41**

（1）固定资产

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	**380,449,764.95**	**1,177,434,033.43**	**203,981,256.44**	**1,353,902,541.94**
其中：房屋及建筑物	231,424,059.14	1,162,793,280.55	198,634,610.00	1,195,582,729.69
运输工具	8,507,335.64			8,507,335.64
电子设备	110,357,860.89	14,138,271.78	3,449,774.12	121,046,358.55
办公设备	30,160,509.28	502,481.10	1,896,872.32	28,766,118.06
二、累计折旧合计	**174,977,454.42**	**18,904,792.85**	**8,526,300.53**	**185,355,946.74**
其中：房屋及建筑物	55,816,287.24	8,601,852.32	3,494,497.76	60,923,641.80
运输工具	6,471,054.58	319,081.32		6,790,135.90
电子设备	87,450,693.34	8,433,217.07	3,251,639.39	92,632,271.02
办公设备	25,239,419.26	1,550,642.14	1,780,163.38	25,009,898.02
三、固定资产账面净值合计	**205,472,310.53**			**1,168,546,595.20**
其中：房屋及建筑物	175,607,771.90			1,134,659,087.89
运输工具	2,036,281.06			1,717,199.74
电子设备	22,907,167.55			28,414,087.53
办公设备	4,921,090.02			3,756,220.04

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
四、固定资产减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
五、固定资产账面价值合计	**205,472,310.53**			**1,168,546,595.20**
其中：房屋及建筑物	175,607,771.90			1,134,659,087.89
运输工具	2,036,281.06			1,717,199.74
电子设备	22,907,167.55			28,414,087.53
办公设备	4,921,090.02			3,756,220.04

② 未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
金圆大厦	964,158,670.55	正在办理

（2）固定资产清理

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	5,390.57	21,274.88

21、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	2,101,533.01		2,101,533.01	737,509,554.87		737,509,554.87
工程物资						
合 计	**2,101,533.01**		**2,101,533.01**	**737,509,554.87**		**737,509,554.87**

（1）在建工程情况

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
金圆大厦				736,854,863.76		736,854,863.76
金圆大厦装修工程	720,150.94		720,150.94			
东南协同中心（福州）	1,318,592.21		1,318,592.21	654,691.11		654,691.11

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
IFC	62,789.86		62,789.86			
合 计	**2,101,533.01**		**2,101,533.01**	**737,509,554.87**		**737,509,554.87**

（2）重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	期初余额	本期增加	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
金圆大厦	1,972,359,033.30	736,854,863.76	227,303,806.79	964,158,670.55		

续：

项目名称	工程累计投入占预算比例(%)	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	资金来源
金圆大厦	48.88%	32,785,714.13	7,036,550.83	自有资金和银行借款

注：金圆大厦预算投资总额1,972,359,033.30元中包含地价款570,243,133.30元以及二次装修工程款243,580,000.00元。扣除地价和二次装修工程款后，工程累计投入占预算比例为83.22%。

22、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	**29,308,683.47**	**66,422,236.46**	**3,053,086.33**	**92,677,833.60**
其中：房屋及建筑物	29,287,082.40	66,422,236.46	3,031,485.26	92,677,833.60
办公设备	21,601.07		21,601.07	
二、累计折旧合计	**13,932,000.80**	**16,431,007.62**	**2,579,664.69**	**27,783,343.73**
其中：房屋及建筑物	13,916,699.99	16,424,707.36	2,558,063.62	27,783,343.73
办公设备	15,300.81	6,300.26	21,601.07	
三、使用权资产账面净值合计	**15,376,682.67**			**64,894,489.87**
其中：房屋及建筑物	15,370,382.41			64,894,489.87
办公设备	6,300.26			
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
办公设备				
五、使用权资产账面价值合计	**15,376,682.67**			**64,894,489.87**

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋及建筑物	15,370,382.41			64,894,489.87
办公设备	6,300.26			

23、无形资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	**1,213,148,124.05**	**28,375,687.68**	**614,782.82**	**1,240,909,028.91**
其中：土地使用权	1,009,023,133.30			1,009,023,133.30
软件	202,232,554.81	28,375,687.68	614,782.82	229,993,459.67
商标权	220,737.82			220,737.82
其他	1,671,698.12			1,671,698.12
二、累计摊销合计	**290,006,417.03**	**55,076,313.07**	**476,094.47**	**344,606,635.63**
其中：土地使用权	187,759,349.06	25,230,258.36		212,989,607.42
软件	102,113,496.97	29,831,381.47	476,094.47	131,468,783.97
商标权	133,571.00	14,673.24		148,244.24
其他				
三、无形资产减值准备合计				
其中：土地使用权				
软件				
商标权				
其他				
四、账面价值合计	**923,141,707.02**			**896,302,393.28**
其中：土地使用权	821,263,784.24			796,033,525.88
软件	100,119,057.84			98,524,675.70
商标权	87,166.82			72,493.58
其他	1,671,698.12			1,671,698.12

24、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
装修费	30,122,675.48	3,470,291.79	11,674,275.84	93,035.18	21,825,656.25
软件使用费	1,581,825.76	2,260,427.34	1,349,782.80		2,492,470.30
合 计	**31,704,501.24**	**5,730,719.13**	**13,024,058.64**	**93,035.18**	**24,318,126.55**

25、递延所得税资产和递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
一、递延所得税资产				
资产减值准备	25,426,194.70	6,356,548.68	3,800,000.00	950,000.00
信用减值准备	82,635,018.05	20,524,454.64	64,086,669.62	15,837,575.31
可抵扣亏损	360,391,000.66	88,292,333.33	588,101,516.63	145,294,982.47
计入当期损益的公允价值变动损失	431,949,170.83	107,517,727.03	405,375,218.07	100,754,444.99
已计提尚未支付的工资及辞职福利	348,070,836.80	87,017,709.20	301,185,956.70	75,296,489.18
其他权益工具投资公允价值变动	3,324,532,678.54	831,133,169.62	3,171,573,036.34	792,957,401.32
内部交易未实现利润	6,887,540.24	1,721,885.06	6,418,468.16	1,604,617.04
租赁负债	62,896,781.98	15,644,822.35	15,992,582.09	3,959,324.85
其他	197,558,373.66	48,592,100.07	607,326,135.29	150,450,485.12
小 计	**4,840,347,595.46**	**1,206,800,749.98**	**5,163,859,582.90**	**1,287,105,320.28**
二、递延所得税负债				
计入当期损益的公允价值变动收益	779,859,288.11	194,964,822.04	338,539,937.99	84,634,984.50
其他权益工具投资公允价值变动	730,798,806.69	182,699,701.68	144,751,198.05	36,187,799.52
会计折旧年限大于税法折旧年限差异	3,028,690.72	757,172.68	2,617,110.28	654,277.56
非货币性资产交换收益	1,057,604,400.00	264,401,100.00	1,057,604,400.00	264,401,100.00
使用权资产	64,529,960.35	16,053,505.87	15,245,965.14	3,914,845.41
其他	16,234,284.72	4,033,710.79	17,196,707.88	4,209,363.14
小 计	**2,652,055,430.59**	**662,910,013.06**	**1,575,955,319.34**	**394,002,370.13**

（2）未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损明细

项 目	期末余额	期初余额
信用减值损失	579,795,565.18	652,433,566.78
可抵扣亏损	716,077,711.68	318,955,978.40
其他	716,848,284.28	4,591,908.88
合 计	**2,012,721,561.14**	**975,981,454.06**

（3）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
2025年	——	21,261,379.30
2026年	75,606,375.20	75,994,678.22
2027年	226,701,278.70	108,081,385.77
2028年	68,258,227.57	66,759,959.39
2029年	180,265,432.10	46,858,575.72
2030年	165,246,398.11	——
合 计	**716,077,711.68**	**318,955,978.40**

26、其他非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
厦门锂航金智股权投资合伙企业（有限合伙）	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
华强方特（厦门）文化科技有限公司	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
福建省国资集成电路投资有限公司	1,000,000,000.00	905,000,000.00
厦门市城市建设投资基金合伙企业（有限合伙）	800,000,000.00	500,000,000.00
中创新航科技集团股份有限公司	765,346,862.00	400,000,000.00
厦门金锂贰号股权投资合伙企业（有限合伙）	500,000,000.00	
厦门半导体工业技术研发有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00
预付股权转让款	41,513,076.00	
厦门优迅高速芯片有限公司	13,683,021.92	
预付工程、设备款	11,514,286.19	272,277.23
代理业务资产		22,025,212.49
合 计	**5,932,057,246.11**	**4,627,297,489.72**

说明：本公司对上述股权投资项目的投资以及经营决策由厦门市政府主导。

27、短期借款

借款类别	期末余额	期初余额
保证借款	1,717,121,439.92	1,326,512,324.49
信用借款	3,082,566,465.81	3,177,556,540.27
合 计	**4,799,687,905.73**	**4,504,068,864.76**

28、应付票据

类 别	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	889,839,677.12	246,441,000.00

29、应付账款

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	245,609,561.43	28,427,619.05
1至2年	250,827.57	1,989,000.98
2至3年	173,325.81	292,160.00
3年以上	94,350.00	103,050.00
合 计	**246,128,064.81**	**30,811,830.03**

30、预收款项

账 龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	21,823,066.66	26,396,841.92
1年以上	0.10	
合 计	**21,823,066.76**	**26,396,841.92**

31、合同负债

项 目	期末余额	期初余额
预收服务费	10,933,552.85	17,241,008.03
预收货款	42,416,177.40	6,676,478.00
预收信托报酬	984,866.60	1,576,442.50
其他	4,918,275.14	3,637,615.08
合 计	**59,252,871.99**	**29,131,543.61**

32、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
短期薪酬	582,012,539.97	611,159,280.06	574,989,996.02	618,181,824.01
离职后福利-设定提存计划	1,075,067.98	69,901,676.98	69,937,120.69	1,039,624.27
辞退福利	833,107.89	206,403.62	669,688.01	369,823.50
其他	360.65	50,154.69	50,515.34	
合 计	**583,921,076.49**	**681,317,515.35**	**645,647,320.06**	**619,591,271.78**

（2）短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	559,600,403.92	521,608,964.48	483,752,259.94	597,457,108.46
职工福利费	88,450.00	13,899,675.90	13,816,125.90	172,000.00
社会保险费	512,341.11	22,232,462.93	22,214,042.15	530,761.89
其中：医疗保险费及生育保险费	499,849.08	20,317,207.56	20,305,134.05	511,922.59
工伤保险费	12,492.03	714,771.96	708,424.69	18,839.30
补充医疗保险		1,200,483.41	1,200,483.41	
住房公积金	193,020.00	36,919,177.38	36,980,734.38	131,463.00
工会经费和职工教育经费	12,519,620.83	11,171,881.28	12,102,006.43	11,589,495.68
其他短期薪酬	9,098,704.11	5,327,118.09	6,124,827.22	8,300,994.98
合 计	**582,012,539.97**	**611,159,280.06**	**574,989,996.02**	**618,181,824.01**

（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
离职后福利	1,075,067.98	69,901,676.98	69,937,120.69	1,039,624.27
其中：基本养老保险费	946,674.83	43,114,695.81	43,125,566.67	935,803.97
失业保险费	27,205.15	1,382,029.64	1,375,811.49	33,423.30
企业年金缴费	101,188.00	25,404,951.53	25,435,742.53	70,397.00
合 计	**1,075,067.98**	**69,901,676.98**	**69,937,120.69**	**1,039,624.27**

33、应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	63,234,020.68	397,893,195.06	385,311,937.51	75,815,278.23
企业所得税	49,248,029.30	355,614,320.74	356,590,597.51	48,271,752.53
房产税	7,547,508.52	14,800,752.61	14,896,148.65	7,452,112.48
印花税	7,031,761.03	13,924,730.06	16,534,746.39	4,421,744.70
城市维护建设税	4,361,555.94	27,562,360.20	26,646,421.66	5,277,494.48
个人所得税	4,059,273.28	46,852,916.38	46,216,773.55	4,695,416.11
教育费附加（含地方教育附加）	3,115,407.24	19,687,011.71	19,032,770.05	3,769,648.90
土地使用税	99,795.40	239,543.24	210,547.20	128,791.44
其他税费	58,941.12	743,371.62	795,328.05	6,984.69
合 计	**138,756,292.51**	**877,318,201.62**	**866,235,270.57**	**149,839,223.56**

34、其他应付款

类 别	期末余额	期初余额
应付利息		1,777,777.78
应付股利		
其他应付款项	3,269,844,398.58	5,187,232,598.55
合 计	**3,269,844,398.58**	**5,189,010,376.33**

（1）应付利息

项 目	期末余额	期初余额
其他利息		1,777,777.78

（2）其他应付款项

① 按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
增信基金	1,240,204,345.38	1,224,606,828.59
应急还贷金	1,121,332,569.34	1,121,730,455.30
保证金、押金	317,899,492.04	154,243,304.93
未完成手续增资款	300,000,000.00	410,000,000.00
住房置业客户款项	84,980,281.50	260,945,512.32
应付暂收款	87,590,966.70	69,605,599.92
期货保证金	6,964,584.00	288,487,408.00
保障业基金流动性支持贷款		1,250,000,000.00
应付国开基金款项		186,330,000.00
其他关联方款项		130,659,359.09
应付信托收益权转让款项		50,000,000.00
其他	110,872,159.62	40,624,130.40
合 计	**3,269,844,398.58**	**5,187,232,598.55**

35、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	2,354,516,114.04	1,423,010,596.11
1年内到期的应付债券	4,220,286,545.24	2,694,917,378.93
1年内到期的长期应付款	21,122,261.54	26,882,422.97
1年内到期的租赁负债	4,856,393.73	4,095,476.79

项 目	期末余额	期初余额
合 计	**6,600,781,314.55**	**4,148,905,874.80**

36、其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
短期应付债券	504,512,328.77	605,267,342.48
代理证券买卖款	221,518,510.20	187,046,742.85
短期收益凭证	50,410,958.90	
未到期责任准备金	45,697,102.79	46,472,489.80
待转销项税额	18,172,138.57	11,264,782.47
合 计	**840,311,039.23**	**850,051,357.60**

37、长期借款

借款类别	期末余额	期初余额
保证借款	3,061,214,085.86	3,296,164,762.79
信用借款	4,720,154,152.18	2,849,499,381.96
保理借款		21,379,303.22
保理担保借款		139,955,713.02
小 计	7,781,368,238.04	6,306,999,160.99
减：一年内到期的长期借款	2,354,516,114.04	1,423,010,596.11
合 计	**5,426,852,124.00**	**4,883,988,564.88**

38、应付债券

（1）应付债券

项 目	期末余额	期初余额
公司债券	12,552,446,261.93	7,618,068,379.77
中期票据	5,109,772,262.87	6,635,276,202.83
资产支持证券	647,856,075.64	
小 计	18,310,074,600.44	14,253,344,582.60
减：一年内到期的应付债券	4,220,286,545.24	2,694,917,378.93
合 计	**14,089,788,055.20**	**11,558,427,203.67**

（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
23厦门资产MTN001	500,000,000.00	2023-7-19	2年	500,000,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
24厦门资管MTN001	100,000,000.00	2024-1-31	2年	100,000,000.00
24厦资01	500,000,000.00	2024-5-24	3年	500,000,000.00
24厦资02	500,000,000.00	2024-7-17	5年	500,000,000.00
25厦资01	500,000,000.00	2025-11-4	3年	500,000,000.00
金圆租赁第1期资产支持专项计划-优先A1级	219,000,000.00	2025-4-18	252天	219,000,000.00
金圆租赁第1期资产支持专项计划-优先A2级	284,000,000.00	2025-4-18	983天	284,000,000.00
金圆租赁第2期资产支持专项计划-优先A1级	410,000,000.00	2025-10-29	334天	410,000,000.00
金圆租赁第2期资产支持专项计划-优先A2级	214,000,000.00	2025-10-29	698天	214,000,000.00
24金圆投资MTN002	500,000,000.00	2024-9-23	5年	500,000,000.00
24金圆投资MTN003A	500,000,000.00	2024-10-28	3年	500,000,000.00
24金圆投资MTN003B	500,000,000.00	2024-10-28	5年	500,000,000.00
24金圆投资MTN004A	500,000,000.00	2024-12-4	5年	500,000,000.00
24金圆投资MTN004B	500,000,000.00	2024-12-4	10年	500,000,000.00
24金圆投资MTN005A	300,000,000.00	2024-12-25	5年	300,000,000.00
24金圆投资MTN005B	400,000,000.00	2024-12-25	10年	400,000,000.00
20金圆投资MTN001	1,000,000,000.00	2020-4-17	5年	1,000,000,000.00
21金圆投资MTN002	1,000,000,000.00	2021-7-7	5年	1,000,000,000.00
21圆融K2	500,000,000.00	2021-10-19	5年	500,000,000.00
23圆融01	1,000,000,000.00	2023-3-1	3年	1,000,000,000.00
23圆融K1	700,000,000.00	2023-4-21	3年	700,000,000.00
23圆融02	800,000,000.00	2023-6-15	5年	800,000,000.00
23圆融03	500,000,000.00	2023-11-1	3年	500,000,000.00
23圆融04	1,000,000,000.00	2023-12-20	2年	1,000,000,000.00
24圆融01	1,500,000,000.00	2024-3-4	5年	1,500,000,000.00
24圆融K2	500,000,000.00	2024-4-25	10年	500,000,000.00
24金圆投资MTN001	800,000,000.00	2024-6-14	10年	800,000,000.00
25圆融K2	1,000,000,000.00	2025-5-28	5年	1,000,000,000.00
25圆融K4	700,000,000.00	2025-7-11	10年	700,000,000.00
25圆融K3	300,000,000.00	2025-7-11	5年	300,000,000.00
25圆融K5	500,000,000.00	2025-8-25	5年	500,000,000.00
25圆融K7	500,000,000.00	2025-9-16	3年	500,000,000.00
25圆融K8	400,000,000.00	2025-9-16	5年	400,000,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
25圆融K10	1,000,000,000.00	2025-10-24	5年	1,000,000,000.00
25圆融K11	400,000,000.00	2025-11-24	5年	400,000,000.00
25圆融K12	600,000,000.00	2025-11-24	10年	600,000,000.00
合 计	**21,127,000,000.00**			**21,127,000,000.00**

续：

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
23厦门资产MTN001	507,778,082.20		9,221,917.80		517,000,000.00	
24厦门资管MTN001	102,669,589.04		2,900,000.00		2,900,000.00	102,669,589.04
24厦资01	507,352,131.77		12,700,000.00	166,970.56	12,700,000.00	507,519,102.33
24厦资02	505,486,741.07		12,849,999.96	97,237.12	12,850,000.00	505,583,978.15
25厦资01		500,000,000.00	1,764,383.56	-902,337.21		500,862,046.35
金圆租赁第1期资产支持专项计划-优先A1级		219,000,000.00	1,566,953.33		220,566,953.33	
金圆租赁第1期资产支持专项计划-优先A2级		284,000,000.00	4,880,887.87	-389,066.54	72,777,872.31	215,713,949.02
金圆租赁第2期资产支持专项计划-优先A1级		410,000,000.00	1,726,381.36	-393,299.12	193,019,398.03	218,313,684.21
金圆租赁第2期资产支持专项计划-优先A2级		214,000,000.00	1,029,190.68	-230,169.81	970,578.46	213,828,442.41
24金圆投资MTN002	499,573,065.11		11,249,999.97	703,668.26	11,250,000.00	500,276,733.34
24金圆投资MTN003A	499,984,801.99		11,750,000.00	718,721.10	11,750,000.00	500,703,523.09
24金圆投资MTN003B	498,739,706.55		12,750,000.00	688,355.51	12,750,000.00	499,428,062.06
24金圆投资MTN004A	497,248,697.33		11,000,000.04	691,138.80	11,000,000.00	497,939,836.17
24金圆投资MTN004B	493,817,761.98		12,500,000.02	634,970.61	12,500,000.00	494,452,732.61
24金圆投资MTN005A	297,986,178.40		6,210,000.02	390,136.30	6,210,000.00	298,376,314.72
24金圆投资MTN005B	394,506,404.66		9,640,000.03	479,596.76	9,640,000.00	394,986,001.45
20金圆投资MTN001	1,023,205,818.66		9,644,657.41	49,523.93	1,032,900,000.00	
21金圆投资MTN002	1,018,680,484.99		39,000,000.01	152,002.38	39,000,000.00	1,018,832,487.38
21圆融K2	503,669,177.30		19,350,000.01	110,056.31	19,350,000.00	503,779,233.62

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
23圆融01	1,026,999,857.70		32,599,999.96	207,027.67	32,600,000.00	1,027,206,885.33
23圆融K1	715,240,628.40		22,190,000.03	153,925.09	22,190,000.00	715,394,553.52
23圆融02	814,323,785.63		26,799,999.98	80,030.59	26,800,000.00	814,403,816.20
23圆融03	502,199,472.65		14,700,000.00	116,885.99	14,700,000.00	502,316,358.64
23圆融04	1,000,637,697.15		28,513,972.60	248,330.25	1,029,400,000.00	
24圆融01	1,532,877,149.77		40,500,000.01	145,271.85	40,500,000.00	1,533,022,421.63
24圆融K2	509,281,738.33		14,000,000.03	33,003.62	14,000,000.00	509,314,741.98
24金圆投资MTN001	801,085,611.92		21,920,000.01	1,021,371.08	21,920,000.00	802,106,983.01
25圆融K2		1,000,000,000.00	12,247,123.27	-768,926.38		1,011,478,196.89
25圆融K4		700,000,000.00	7,100,109.59	-575,108.25		706,525,001.34
25圆融K3		300,000,000.00	2,602,109.59	-234,019.01		302,368,090.58
25圆融K5		500,000,000.00	3,576,986.29	-448,749.16		503,128,237.13
25圆融K7		500,000,000.00	2,846,027.40	-393,726.95		502,452,300.45
25圆融K8		400,000,000.00	2,381,369.87	-328,614.40		402,052,755.47
25圆融K10		1,000,000,000.00	4,191,780.82	-727,841.99		1,003,463,938.83
25圆融K11		400,000,000.00	810,958.90	-296,008.20		400,514,950.70
25圆融K12		600,000,000.00	1,508,383.56	-448,730.77		601,059,652.79
合计	**14,253,344,582.60**	**7,027,000,000.00**	**430,223,193.98**	**751,625.99**	**3,401,244,802.13**	**18,310,074,600.44**

39、租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	72,025,209.92	16,854,818.42
减：未确认的融资费用	8,117,184.19	766,690.94
减：一年内到期的租赁负债	4,856,393.73	4,095,476.79
租赁负债净额	**59,051,632.00**	**11,992,650.69**

40、长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	745,844,725.08	696,852,546.65
专项应付款		360,000.00
减：一年内到期的长期应付款	21,122,261.54	26,882,422.97
合计	**724,722,463.54**	**670,330,123.68**

41、预计负债

项 目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	321,586,010.44	280,885,338.25
信托计划预计赔付款	73,820,000.00	72,540,000.00
装修复原费	2,079,139.23	
合 计	**397,485,149.67**	**353,425,338.25**

42、递延收益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	27,790,340.06		588,155.28	27,202,184.78

其中：递延收益-政府补助情况

补助项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入损益金额	本期计入损益的列报项目	本期返还的金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
2018P01金融公寓项目	27,790,340.06		588,155.28	其他收益			27,202,184.78	与资产相关

43、其他非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
其他合伙人权益	238,288,921.60	213,826,868.85
存入保证金	3,460,000.00	3,460,000.00
代理兑付证券款	70,458.50	70,458.50
代理业务负债		22,025,212.49
合 计	**241,819,380.10**	**239,382,539.84**

44、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（%）
厦门市财政局	29,997,731,317.02	100.00	4,183,309,186.76		34,181,040,503.78	100.00

说明：本年度本公司共进行2次增资：

（1）本公司根据2024年12月31日厦门市财政局下发文件《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2024]24号）：①增加金圆投资

集团注册资本金 200,000,000.00 元，专项用于市产业引导基金对金融资产投资基金（简称“AIC 基金”）首期出资；②增加金圆投资集团注册资本金 50,000,000.00 元，专项用于市产业链招商基金对协鑫储能项目出资；③增加金圆投资集团注册资本金 150,000,000.00 元，专项用于市技术创新基金和市供应链协作基金本金出资；④增加金圆投资集团注册资本金 10,000,000.00 元，专项用于农业科技创新产业基金首期出资。

2025 年 1 月 10 日，厦门欣洲会计师事务所有限公司出具验资报告（厦欣洲验字(2025)第 002 号）审验确认：截至 2025 年 1 月 2 日止，金圆投资集团已收到厦门市财政局缴纳的新增注册资本 410,000,000.00 元，变更后累计注册资本 30,407,731,317.02 元。

（2）本公司根据 2025 年 1 月 13 日厦门市财政局下发文件《厦门市财政局关于将有关资产划入厦门市产业投资有限公司并增加国有资本金的通知》（厦财商[2025]1 号）增加金圆投资集团注册资本金合计 3,773,309,186.76 元，专项用于下属公司厦门市产业投资有限公司的出资。

2025 年 3 月 19 日，厦门欣洲会计师事务所有限公司出具验资报告（厦欣洲验字(2025)第 007 号）审验确认：截至 2025 年 1 月 31 日止，金圆投资集团已收到厦门市财政局缴纳的新增注册资本 215,540,112.60 元，变更后累计注册资本 30,623,271,429.62 元。

2025 年 5 月 9 日，厦门欣洲会计师事务所有限公司出具验资报告（厦欣洲验字(2025)第 016 号）审验确认：截至 2025 年 4 月 30 日止，金圆投资集团已收到厦门市财政局缴纳的新增注册资本 2,657,769,074.16 元，变更后累计注册资本 33,281,040,503.78 元。

2025 年 6 月 16 日，厦门欣洲会计师事务所有限公司出具验资报告（厦欣洲验字(2025)第 029 号）审验确认：截至 2025 年 5 月 31 日止，金圆投资集团已收到厦门市财政局缴纳的新增注册资本 900,000,000.00 元，变更后累计注册资本 34,181,040,503.78 元。

45、资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	83,912,750.86	83,465,144.15	28,371,969.38	139,005,925.63
其他资本公积	1,073,766,630.17		50,301,992.69	1,023,464,637.48
合 计	**1,157,679,381.03**	**83,465,144.15**	**78,673,962.07**	**1,162,470,563.11**

说明：本期资本公积变动主要系：

（1）本公司本期根据厦门市财政局文件《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财资[2025]9 号）增加资本公积 82,880,000.00 元；

（2）本期由于子公司的少数股东对子公司进行增资，导致母公司股权稀释，按增资前后的股权比例计算的在子公司账面净资产中的份额的差额，增加资本公积金额 585,144.15 元；

（3）本公司本期根据《厦门市财政局 厦门市人民政府国有资产监督管理委员会关于厦门市城市开发有限公司股权划转有关事项的通知》（厦财资[2024]11 号）无偿划转出子公司厦门市城市开发有限公司股权减少资本公积 28,371,969.38 元；

（4）本公司长期股权投资应享有被投资单位其他权益变动导致的资本公积减少金额为50,301,992.69元；

上述事项合计增加本期资本公积4,791,182.08元。

46、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	561,327,801.81	128,449,628.36		689,777,430.17

说明：本年度本公司按照净利润的10%提取法定盈余公积。

47、一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提数	本期使用数	期末余额
一般风险准备	194,065,552.62	76,240,286.36	1,083,600.00	269,222,238.98
信托赔偿准备	427,674,413.69	30,825,324.86		458,499,738.55
其他	91,449,474.75	-5,961,587.39		85,487,887.36
合 计	**713,189,441.06**	**101,104,023.83**	**1,083,600.00**	**813,209,864.89**

48、未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
上年年末余额	8,354,794,787.47	7,617,413,509.79
期初调整金额		88,485,234.95
本期期初余额	8,354,794,787.47	7,705,898,744.74
本期增加额	1,448,126,237.49	1,220,420,830.71
其中：本期净利润转入	1,448,126,237.49	1,220,420,830.71
本期减少额	483,513,788.20	571,524,787.98
其中：本期提取盈余公积数	128,449,628.36	137,605,120.27
本期提取一般风险准备	100,269,623.83	94,815,887.26
本期分配现金股利数	239,716,600.00	333,405,300.00
其他综合收益转入		-5,344,043.84
其他减少	15,077,936.01	11,042,524.29
本期期末余额	9,319,407,236.76	8,354,794,787.47

49、营业收入、营业成本

（1）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	5,813,921,286.93	4,473,748,105.73	6,075,066,427.59	5,048,601,291.20
其他业务	26,474,673.69	8,729,328.41	35,305,631.51	6,388,215.71
合 计	**5,840,395,960.62**	**4,482,477,434.14**	**6,110,372,059.10**	**5,054,989,506.91**

（2）按类型划分

主要类型	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务:				
商品销售收入	4,169,227,925.16	4,146,808,237.47	4,703,805,519.08	4,712,870,416.86
手续费及佣金净收入	1,004,495,597.30	57,626,498.13	781,068,030.77	63,902,635.22
融资租赁业务	186,091,242.37	85,006,148.67	145,440,332.70	68,281,507.72
利息收入	124,541,901.78	113,269,178.24	102,599,389.63	131,583,236.52
担保收入	94,430,416.93	12,863,297.98	105,108,270.08	11,946,055.23
租金、物业收入	75,609,729.86	41,134,304.84	81,925,626.95	39,456,580.34
基金运营管理费	70,164,267.87	2,729,340.73	75,780,713.43	1,791,591.29
不良债权处置	61,642,676.21		56,255,151.05	
其他	27,717,529.45	14,311,099.67	23,083,393.90	18,769,268.02
小 计	**5,813,921,286.93**	**4,473,748,105.73**	**6,075,066,427.59**	**5,048,601,291.20**
其他业务:				
增信基金管理费	12,214,068.49		19,064,790.51	
其他	14,260,605.20	8,729,328.41	16,240,841.00	6,388,215.71
小 计	**26,474,673.69**	**8,729,328.41**	**35,305,631.51**	**6,388,215.71**
合 计	**5,840,395,960.62**	**4,482,477,434.14**	**6,110,372,059.10**	**5,054,989,506.91**

50、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
保险费	193,216.19	163,283.02
仓储保管费		1,397,157.88
中介费	32,479.70	33,773.58
其他	251,706.56	18,241.60

项 目	本期发生额	上期发生额
合 计	**477,402.45**	**1,612,456.08**

51、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	680,534,381.90	727,764,881.28
折旧摊销费用	91,168,173.21	76,009,431.62
信息开发及应用费	36,031,948.71	24,267,823.88
中介费用	16,917,108.23	18,964,859.96
广告宣传费	20,837,722.85	18,231,355.52
差旅费	14,436,958.17	15,059,907.70
办公费用	3,698,426.80	11,794,486.44
邮电通讯费	7,872,320.71	9,944,023.06
办公楼费用	12,023,594.57	9,735,566.00
其他	48,428,083.64	30,161,349.48
合 计	**931,948,718.79**	**941,933,684.94**

52、研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	408,432.74	610,456.77
其他	299,100.54	419,488.11
合 计	**707,533.28**	**1,029,944.88**

53、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用总额	558,928,468.97	466,794,395.58
减：利息资本化	7,036,550.83	11,663,016.55
利息费用净额	551,891,918.14	455,131,379.03
减：利息收入	10,324,941.89	14,141,786.18
汇兑损益	1,204,301.16	-987,180.18
手续费及其他	1,788,840.38	868,138.38
合 计	**544,560,117.79**	**440,870,551.05**

54、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	-27,033,759.42	26,095,231.30
代扣代缴个人所得税手续费返还	821,691.46	939,573.04
增值税进项税加计抵减		6,648.55
其他		23,634.76
合 计	**-26,212,067.96**	**27,065,087.65**

55、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	1,098,834,434.61	852,390,263.28
处置长期股权投资产生的投资收益	-360,663.91	41,383,899.51
交易性金融资产持有期间的投资收益	411,164,114.02	354,584,765.54
处置交易性金融资产取得的投资收益	152,905,323.68	37,824,604.24
处置衍生金融资产取得的投资收益	-19,316,324.47	16,600,617.75
债权投资持有期间的利息收入	177,112,695.27	142,846,141.91
处置债权投资投资取得的收益	4,765,835.60	685,360.42
持有其他非流动金融资产期间取得的投资收益	268,519,732.49	141,477,628.21
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	201,514,593.77	55,829,364.50
其他	-36,678.00	
合 计	**2,295,103,063.06**	**1,643,622,645.36**

56、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	352,117,339.27	168,801,584.47
其他非流动金融资产	84,814,671.13	181,113,888.41
衍生金融资产	-5,690,365.00	3,673,905.00
其他	-61,416,374.84	16,063,922.34
合 计	**369,825,270.56**	**369,653,300.22**

57、信用减值损失（损失以“—”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
发放贷款及垫款减值损失	-282,244,271.30	-122,954,140.63
坏账损失	-2,094,790.90	3,738,807.80

项 目	本期发生额	上期发生额
债权投资减值损失	1,002,463.37	-3,555,008.87
其他债权投资减值损失	14,644,457.00	-1,036,773.05
合 计	**-268,692,141.83**	**-123,807,114.75**

58、资产减值损失（损失以“—”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失	-21,626,194.70	

59、资产处置收益（损失以“—”号填列）

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
固定资产处置利得	-23,370.40	417,513.72	-23,370.40
无形资产处置利得	-1,289.08		-1,289.08
使用权资产处置利得	21,956.28	63,574.83	21,956.28
合 计	**-2,703.20**	**481,088.55**	**-2,703.20**

60、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
赔偿金、违约金、滞纳金赔偿收入	7,351,975.29	1,193,046.72	7,351,975.29
无需支付款项		12,900,000.00	
非流动资产毁损报废利得		5,361.07	
其他	544,835.96	6,812.38	544,835.96
合 计	**7,896,811.25**	**14,105,220.17**	**7,896,811.25**

61、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
预计负债	1,800,000.00		1,800,000.00
滞纳金、违约金、赔偿支出	897,884.21	520,900.22	897,884.21
非流动资产毁损报废损失	230,375.96	19,133.25	230,375.96
对外捐赠支出	37,739.73	698,750.70	37,739.73
其他	117,401.37	33,055.71	117,401.37
合 计	**3,083,401.27**	**1,271,839.88**	**3,083,401.27**

62、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	324,482,449.15	218,407,611.81
递延所得税调整	244,466,839.77	-44,284,064.83
合 计	**568,949,288.92**	**174,123,546.98**

63、归属于母公司所有者的其他综合收益

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	445,454,549.33	108,192,591.94	337,261,957.39	-487,548,647.45	-121,744,669.43	-365,803,978.02
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	5,346,708.61		5,346,708.61	717,914.42		717,914.42
2、其他权益工具投资公允价值变动	440,107,840.72	108,192,591.94	331,915,248.78	-488,266,561.87	-121,744,669.43	-366,521,892.44
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	100,009,822.63	-2,288,196.41	102,298,019.04	78,245,253.70	161,995.79	78,083,257.91
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	117,048,203.67		117,048,203.67	74,198,885.09		74,198,885.09
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计	117,048,203.67		117,048,203.67	74,198,885.09		74,198,885.09
2、其他债权投资信用减值准备	-9,152,785.63	-2,288,196.41	-6,864,589.22	647,983.16	161,995.79	485,987.37
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计	-9,152,785.63	-2,288,196.41	-6,864,589.22	647,983.16	161,995.79	485,987.37
3、外币财务报表折算差额	-7,885,595.41		-7,885,595.41	3,398,385.45		3,398,385.45
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小 计	-7,885,595.41		-7,885,595.41	3,398,385.45		3,398,385.45
三、其他综合收益合计	**545,464,371.96**	**105,904,395.53**	**439,559,976.43**	**-409,303,393.75**	**-121,582,673.64**	**-287,720,720.11**

64、现金流量表相关事项

（1）现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,632,832,179.05	1,387,833,730.16
加：资产减值损失	21,626,194.70	
信用减值损失	268,692,141.83	123,807,114.75
固定资产及投资性房地产折旧	45,268,686.17	38,722,333.42
使用权资产折旧	16,431,007.62	13,483,013.69
无形资产摊销	47,945,933.89	38,735,225.63
长期待摊费用摊销	13,024,058.64	12,250,120.35
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）	2,703.20	-481,088.55
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	230,375.96	13,772.18
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-369,825,270.56	-369,653,300.22
财务费用（收益以“-”号填列）	553,096,219.30	455,131,379.03
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,295,103,063.06	-1,643,622,645.36
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	122,141,452.85	-47,725,372.23
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	122,325,386.92	3,441,307.40
存货的减少（增加以“-”号填列）	-864,292,898.54	-309,520,041.32
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-505,755,898.56	-1,127,183,889.81
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,088,607,616.07	2,375,084,832.79
其他	-22,863,316.28	-23,095,549.58
经营活动产生的现金流量净额	874,383,509.20	927,220,942.33
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	7,549,272,963.92	5,855,102,970.29
减：现金的期初余额	5,855,102,970.29	7,094,724,830.01
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,694,169,993.63	-1,239,621,859.72

（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	7,549,272,963.92	5,855,102,970.29

项 目	期末余额	期初余额
其中：库存现金	4,291.90	4,291.90
可随时用于支付的银行存款	7,173,966,371.68	5,850,122,365.34
可随时用于支付的其他货币资金	375,302,300.34	4,976,313.05
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	7,549,272,963.92	5,855,102,970.29

65、外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			5,276,576.00
其中：美元	39,253.75	7.0288	275,726.92
港币	5,334,298.86	0.9032	4,818,045.42
台币	821,885.00	0.2224	182,803.66
其他应收款			213,732.70
其中：美元	16,530.41	7.0288	116,185.47
港币	107,999.41	0.9032	97,547.23
其他应付款			58,528.66
其中：港币	64,800.00	0.9032	58,528.66

66、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	430,750,706.27	用途受限
存货	6,964,584.00	仓单质押
长期应收款	735,127,789.03	质押融资

九、或有事项

1、为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

（1）截至2025年12月31日，本集团内部单位担保情况如下：

单位：万元

借款银行	担保方	被担保方	年末贷款余额	年末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
中国农业银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	6,272.00	3,920.00	2023-1-19	2026-1-18	否
中国农业银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	7,000.00	4,375.00	2023-12-28	2026-12-27	否

借款银行	担保方	被担保方	年末贷款余额	年末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
中国农业银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	6,270.00	3,918.75	2025-6-26	2028-6-25	否
中国农业银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	3,300.00	2,062.50	2025-9-28	2028-9-27	否
中国建设银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	20,000.00	12,500.00	2023-2-1	2026-1-31	否
中国建设银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	24,000.00	15,000.00	2023-12-28	2026-12-27	否
中信银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	17,600.00	11,000.00	2024-1-19	2026-1-19	否
上海浦东发展银行股份有限公司厦门市分行营业部	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	6,950.00	4,343.75	2023-6-12	2026-6-11	否
上海浦东发展银行股份有限公司厦门市分行营业部	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	10,089.67	6,306.04	2023-11-30	2026-11-29	否
上海浦东发展银行股份有限公司厦门市分行营业部	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	2,660.00	1,662.50	2025-6-30	2028-6-30	否
交通银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门资产管理有限公司	8,847.16	5,529.48	2025-12-31	2028-4-29	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	5,417.34	5,417.34	2024-12-5	2027-12-5	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	3,792.14	3,792.14	2024-12-10	2027-12-10	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	7,359.38	7,359.38	2025-09-30	2028-09-30	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	6,714.96	6,714.96	2025-06-12	2028-06-12	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	1,342.89	1,342.89	2025-06-26	2028-06-26	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	5,635.91	5,635.91	2025-01-23	2028-01-23	否

借款银行	担保方	被担保方	年末贷款余额	年末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	4,649.62	4,649.62	2025-01-22	2028-01-22	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	5,072.32	5,072.32	2025-01-02	2028-01-02	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	4,649.62	4,649.62	2025-01-24	2028-01-24	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	4,138.86	4,138.86	2025-07-24	2028-06-26	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	8,000.00	8,000.00	2025-12-3	2028-12-3	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	6,400.00	6,400.00	2025-12-26	2028-12-26	否
中国工商银行股份有限公司厦门自贸试验区分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	6,517.00	6,517.00	2024-9-25	2027-9-25	否
中国工商银行股份有限公司厦门自贸试验区分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	3,780.00	3,780.00	2024-7-31	2027-7-30	否
中国工商银行股份有限公司厦门自贸试验区分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	4,498.00	4,498.00	2024-11-22	2027-11-22	否
中国工商银行股份有限公司厦门自贸试验区分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	10,200.00	10,200.00	2025-01-21	2028-01-20	否
中国工商银行股份有限公司厦门自贸试验区分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	8,000.00	8,000.00	2025-06-27	2028-06-12	否
中国工商银行股份有限公司厦门自贸试验区分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	4,350.00	4,350.00	2025-12-24	2026-12-24	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	9,800.00	9,800.00	2025-06-12	2027-06-12	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	7,000.00	7,000.00	2025-06-27	2026-06-27	否

借款银行	担保方	被担保方	年末贷款余额	年末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	8,000.00	8,000.00	2025-06-27	2026-06-27	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	6,000.00	6,000.00	2025-12-11	2026-12-11	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	1,000.00	1,000.00	2024-1-2	2026-1-2	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	5,137.57	5,137.57	2024-4-9	2027-4-9	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	6,200.02	6,200.02	2024-4-10	2027-4-10	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	400.00	400.00	2023-8-31	2026-8-31	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	1,800.00	1,800.00	2025-04-08	2028-03-12	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	6,666.00	6,666.00	2025-06-18	2028-06-18	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	4,900.00	4,900.00	2025-09-24	2027-09-24	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	4,900.00	4,900.00	2025-09-24	2027-09-24	否
中国银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	8,000.00	8,000.00	2025-12-26	2027-12-26	否
交通银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	1,077.65	1,077.65	2023-11-17	2026-11-17	否
交通银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	1,077.51	1,077.51	2023-11-20	2026-11-20	否
交通银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	1,548.57	1,548.57	2024-12-20	2026-12-20	否
交通银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	708.76	708.76	2024-12-27	2026-9-29	否
交通银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	2,079.39	2,079.39	2025-05-15	2027-05-15	否
交通银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	6,534.91	6,534.91	2025-03-21	2028-03-21	否
上海浦东发展银行股份有限公司厦门分行营业部	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	2,166.00	2,166.00	2024-8-23	2026-8-23	否

借款银行	担保方	被担保方	年末贷款余额	年末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
上海浦东发展银行股份有限公司厦门分行营业部	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	3,050.65	3,050.65	2025-02-28	2027-02-28	否
招商银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	1,128.84	1,128.84	2025-01-09	2031-01-09	否
渤海银行股份有限公司厦门自贸区分行营业部	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	7,056.00	7,056.00	2025-03-12	2028-03-11	否
中国民生银行股份有限公司厦门分行营业部	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	12,000.00	12,000.00	2025-12-11	2028-7-1	否
中国建设银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆金控股份有限公司	厦门金圆融资租赁有限公司	540.00	540.00	2025-6-26	2026-6-26	否
中国银行股份有限公司厦门建发大厦支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	12,500.00	12,500.00	2025-12-8	2026-12-8	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,000.00	1,000.00	2025-4-18	2026-4-18	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,000.00	1,000.00	2025-4-21	2026-4-18	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,500.00	1,500.00	2025-5-16	2026-5-16	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,490.00	1,490.00	2025-5-21	2026-5-21	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	4,735.89	4,735.89	2025-6-13	2026-6-13	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	4,500.00	4,500.00	2025-9-11	2026-9-11	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,000.00	2,000.00	2025-10-14	2026-10-14	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	3,774.00	3,774.00	2025-10-14	2026-10-14	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	3,941.00	3,941.00	2025-10-15	2026-4-15	否
厦门国际银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	919.20	919.20	2025-10-17	2026-4-17	否
平安银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	20,000.00	20,000.00	2025-12-8	2026-12-8	否

借款银行	担保方	被担保方	年末贷款余额	年末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,144.80	2,144.80	2025-10-21	2026-10-21	否
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	766.00	766.00	2025-10-23	2026-10-23	否
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	766.00	766.00	2025-10-24	2026-10-23	否
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,532.00	1,532.00	2025-10-23	2026-10-23	否
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	766.00	766.00	2025-10-24	2026-10-23	否
中国建设银行股份有限公司厦门市分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	13,100.00	13,100.00	2025-12-1	2026-12-1	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,518.00	1,518.00	2025-6-10	2026-6-10	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	3,941.00	3,941.00	2025-10-16	2026-10-16	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,300.00	2,300.00	2025-10-16	2026-10-16	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,000.00	2,000.00	2025-10-20	2026-10-20	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,600.00	1,600.00	2025-10-22	2026-10-22	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,500.20	2,500.20	2025-10-24	2026-10-24	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	766.00	766.00	2025-10-28	2026-10-28	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	766.00	766.00	2025-10-28	2026-10-28	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	919.20	919.20	2025-10-30	2026-10-30	否
厦门银行股份有限公司厦门	厦门金圆投资集团有限	厦门金财产业发展有限	5,488.00	5,488.00	2025-11-4	2026-11-4	否

借款银行	担保方	被担保方	年末贷款余额	年末担保余额	贷款起始日	贷款到期日	担保是否已经履行完毕
自贸试验区象屿支行	公司	公司					
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	7,118.93	7,118.93	2025-11-7	2026-11-6	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	5,000.00	5,000.00	2025-11-12	2026-11-12	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	792.20	792.20	2025-11-20	2026-11-20	否
厦门银行股份有限公司厦门自贸试验区象屿支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	15,000.00	15,000.00	2025-12-8	2026-12-8	否
招商银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	5,012.05	5,012.05	2025-9-16	2026-9-16	否
招商银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,574.40	2,574.40	2025-9-23	2026-9-23	否
招商银行股份有限公司厦门分行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,413.00	2,413.00	2025-9-29	2026-9-29	否
中国农业银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,053.35	2,053.35	2025-11-5	2026-11-5	否
中国农业银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	2,053.35	2,053.35	2025-11-6	2026-11-5	否
中国农业银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,977.30	1,977.30	2025-11-7	2026-11-5	否
中国农业银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	1,564.68	1,564.68	2025-11-13	2026-11-13	否
中国农业银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	956.25	956.25	2025-11-18	2026-11-18	否
中国农业银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	956.25	956.25	2025-11-20	2026-11-18	否
中国农业银行股份有限公司厦门金融中心支行	厦门金圆投资集团有限公司	厦门金财产业发展有限公司	9,500.00	9,500.00	2023-12-22	2026-12-21	否

说明：

注1：厦门金圆投资集团有限公司为厦门金财产业发展有限公司银行承兑汇票期末余额88,983.96万元提供担保。

注2：厦门金圆金控股份有限公司作为担保方按其持有厦门资管的股权比例为厦门资管银行借款提供担保。

注3：厦门金圆融资租赁有限公司对金圆租赁第1期资产支持专项计划、金圆租赁第2期资产支持专项计划中应付未付的专项计划税费、优先级资产支持证券的全部应付未付的预期收益和未偿本金余额实施差额承担补足义务。在厦门金圆融资租赁有限公司未能履行前述补足义务时，厦门金圆投资集团有限公司对厦门金圆融资租赁有限公司未承担补足义务的差额承担补足义务。

（2）截至2025年12月31日，本公司为下列单位贷款提供保证：

担保方名称	被担保方名称	担保事项	年末担保余额	担保起始日	担保终止日	担保是否已经履行完毕
厦门国际信托有限公司	厦门市政水务集团有限公司	贷款	12,996,051.61	1995-11-10	2033-12-31	否
厦门金圆投资集团有限公司	厦门天马显示科技有限公司	贷款	2,526,250,000.00	2022-11-9	2035-11-8	否
厦门金圆投资集团有限公司	中创新航新能源（厦门）有限公司	贷款	1,200,000,000.00	2021-3-11	2032-3-10	否
厦门金圆投资集团有限公司	中创新航新能源（厦门）有限公司	贷款	1,720,000,000.00	2022-1-26	2033-1-25	否
合 计			**5,459,246,051.61**			

2、其他事项

截至2025年12月31日，本公司子公司厦门市融资担保有限公司因正常开展担保业务对应的担保余额2,466,755.80万元，其中融资性担保在保余额合计612,578.30万元。

十、资产负债表日后事项

截至2026年4月24日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司情况

本公司的母公司及最终控制方是厦门市财政局。

2、本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见附注七、（一）。

3、本公司的合营企业、联营企业情况

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本公司关系
厦门海沧融资担保有限公司	联营企业
厦门市八玛拉雅网络技术有限公司	联营企业
厦门鹭江金融科技研究院	联营企业
厦门金美信消费金融有限责任公司	联营企业
厦门市心血管产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）	联营企业
厦门工融产投新兴产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）	联营企业
福建金厦登盈企业管理合伙企业（有限合伙）	联营企业
厦门两岸股权交易中心有限公司	联营企业
厦门市全桔融资担保有限公司	联营企业
厦门漳信金圆融资租赁有限公司	联营企业
厦门诚泰小额贷款股份有限公司	联营企业
厦门厦金创新私募基金管理有限公司	联营企业
厦门建源金创轨道智慧城市发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）	联营企业
厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）	联营企业
杭州厦圆资产管理有限公司	联营企业
珠海金厦信合数字科技有限公司	联营企业
厦门泛泰创业投资管理有限公司	联营企业
龙岩金岩创业投资基金管理有限公司	联营企业
漳州战新创业投资基金管理有限公司	联营企业
厦门产投炬翔芯瀚科技投资合伙企业（有限合伙）	联营企业
厦门产投新翼科技投资合伙企业（有限合伙）	联营企业
晋江市瑞禾创业投资有限公司	联营企业
厦门信用信息技术有限公司	联营企业
厦门金圆金融管理研究院	联营企业
厦门银行股份有限公司	联营企业

4、关联交易情况

（1）关联采购与销售情况

A、采购商品、接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
厦门海沧融资担保有限公司	担保费	566,800.00	134,800.00
厦门市八玛拉雅网络技术有限公司	服务费	466,559.96	
厦门鹭江金融科技研究院	服务费		202,475.25
厦门诚泰小额贷款股份有限公司	服务费	536,271.68	

B、出售商品、提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
厦门金美信消费金融有限责任公司	租金、物业收入	5,216,549.93	5,586,260.87
厦门市心血管产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）	管理费收入	2,828,637.89	
厦门工融产投新兴产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）	管理费收入	1,996,039.60	
福建金厦登盈企业管理合伙企业（有限合伙）	手续费及佣金收入	539,622.64	
厦门两岸股权交易中心有限公司	租金、物业收入	504,412.20	770,972.14
厦门市全桔融资担保有限公司	租金、物业收入	178,301.86	178,301.83
厦门漳信金圆融资租赁有限公司	租金、物业收入	171,805.20	171,805.20
厦门诚泰小额贷款股份有限公司	租金、物业收入、服务费收入	191,245.75	484,762.94
厦门厦金创新私募基金管理有限公司	租金、物业收入	171,600.71	156,766.08
厦门海沧融资担保有限公司	担保收入	132,238.90	145,850.51
厦门鹭江金融科技研究院	服务费收入	94,339.62	
厦门建源金创轨道智慧城市发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）	管理费收入	29,527.01	
厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）	租金、物业收入	32,100.87	68,368.77
杭州厦圆资产管理有限公司	租金、物业收入	21,942.87	87,771.46
珠海金厦信合数字科技有限公司	租金、物业收入	58,867.92	8,012.58
厦门泛泰创业投资管理有限公司	租金、物业收入		34,256.05

5、关联方应收应付款项

（1）应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	厦门鹭江金融科技研究院	100,000.00			
应收账款	厦门建源金创轨道智慧城市发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）	31,298.63			
应收账款	厦门厦金创新私募基金管理有限公司	27,898.35			
应收账款	杭州厦圆资产管理有限公司	0.03			
应收账款	厦门诚泰小额贷款股份有限公司			11,696.00	
其他应收款	龙岩金岩创业投资基金管理有限公司	226,693.60		709,702.96	
其他应收款	漳州战新创业投资基金管理有限公司	200,000.00		200,000.00	
其他应收款	厦门产投炬翔芯瀚科技投资合伙企业（有限合伙）	14,000.00			
其他应收款	厦门产投新翼科技投资合伙企业（有限合伙）	14,000.00			
其他应收款	厦门金美信消费金融有限责任公司	12,648.00		13,610.70	
其他应收款	厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）	145.01		44.43	
其他应收款	晋江市瑞禾创业投资有限公司			480,000.00	

（2）应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应付账款	厦门市八玛拉雅网络技术有限公司	466,559.96	
应付账款	厦门鹭江金融科技研究院	15,500.00	
应付账款	厦门诚泰小额贷款股份有限公司	13,726.68	
应付账款	厦门信用信息技术有限公司		108,900.00
其他应付款	厦门金美信消费金融有限责任公司	988,333.26	792,930.76
其他应付款	厦门海沧融资担保有限公司	270,872.43	270,872.43
其他应付款	厦门两岸股权交易中心有限公司	144,008.40	144,008.40

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	厦门市全桔融资担保有限公司	15,000.00	15,000.00
其他应付款	厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）	10,336.00	10,336.00
其他应付款	厦门厦金创新私募基金管理有限公司	8,000.00	15.00
其他应付款	厦门市财政局		130,659,314.09
其他应付款	厦门漳信金圆融资租赁有限公司		44,180.00
其他应付款	杭州厦圆资产管理有限公司		15,360.00
其他应付款	厦门诚泰小额贷款股份有限公司		10,624.80
其他应付款	厦门金圆金融管理研究院		5,109.96
预收款项	厦门金美信消费金融有限责任公司	701,016.05	1,058,689.42
预收款项	厦门两岸股权交易中心有限公司	32,411.73	32,411.73
预收款项	珠海金厦信合数字科技有限公司	22,473.99	22,473.99
预收款项	厦门市全桔融资担保有限公司	29,716.96	29,716.98
预收款项	厦门诚泰小额贷款股份有限公司	0.01	11,372.11
预收款项	厦门漳信金圆融资租赁有限公司		42,951.21
预收款项	杭州厦圆资产管理有限公司		21,942.84
预收款项	厦门厦金创新私募基金管理有限公司		19,111.17
预收款项	厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）		12,747.81
合同负债	厦门金圆金融管理研究院	960,221.17	

6、其他

截至2025年12月31日，公司在厦门银行股份有限公司存款余额为554,096,692.81元，向厦门银行股份有限公司借款余额为 1,128,825,790.84 元；2025 年度对应的应计利息费用12,530,871.09元，对应的应计利息收入为3,008,862.57元，手续费为4,458.98元，保函费为1,992,198.11元。

十二、公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）按账龄披露应收账款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	2,486,464.20		1,333,173.89	
其中：0-6个月	2,486,464.20		1,333,173.89	
6个月-1年				
1至2年			89,753.51	8,975.35

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
2至3年	47,790.02	9,558.00		
3至4年			190,799.15	95,399.58
4至5年	159,815.76	127,852.61	78,206.87	62,565.50
5年以上	78,206.87	78,206.87		
合 计	**2,772,276.85**	**215,617.48**	**1,691,933.42**	**166,940.43**

（2）按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面余额
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,772,276.85	100.00	215,617.48	7.78	2,556,659.37
其中：					
账龄组合	2,401,276.65	86.62	215,617.48	8.98	2,185,659.17
应收金圆集团内部关联方款项	371,000.20	13.38			371,000.20
合 计	**2,772,276.85**	**100.00**	**215,617.48**	**7.78**	**2,556,659.37**

续：

类 别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,691,933.42	100.00	166,940.43	9.87	1,524,992.99
其中：					
账龄组合	1,691,933.42	100.00	166,940.43	9.87	1,524,992.99
应收金圆集团内部关联方款项					
合 计	**1,691,933.42**	**100.00**	**166,940.43**	**9.87**	**1,524,992.99**

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款：

账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内（含1年）	2,115,464.00	88.09		1,333,173.89	78.80	
其中：0-6个月	2,115,464.00	88.09		1,333,173.89	78.80	
6个月-1年						
1至2年				89,753.51	5.30	8,975.35
2至3年	47,790.02	1.99	9,558.00			
3至4年				190,799.15	11.28	95,399.58
4至5年	159,815.76	6.66	127,852.61	78,206.87	4.62	62,565.50
5年以上	78,206.87	3.26	78,206.87			
合 计	**2,401,276.65**	**100.00**	**215,617.48**	**1,691,933.42**	**100.00**	**166,940.43**

采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
应收金圆集团内部关联方款项	371,000.20					

（3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类 别	期初数	本期变动金额				期末数
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
账龄组合	166,940.43	48,677.05				215,617.48

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 1,888,018.66 元，占应收账款期末余额合计数的比例 68.10%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 127,852.61 元。

2、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	644,923.46	
其他应收款	7,638,898,585.55	5,927,219,030.45
合 计	**7,639,543,509.01**	**5,927,219,030.45**

（1）应收股利

项 目	期末余额	期初余额
账龄一年以内的应收股利	644,923.46	
小 计:	**644,923.46**	
减：坏账准备		
合 计	**644,923.46**	

（2）其他应收款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内（含1年）	6,858,438,174.29		5,426,613,574.34	135.15
其中：0-6个月	6,226,396,062.86		5,011,292,740.34	
6个月-1年	632,042,111.43		415,320,834.00	135.15
1至2年	773,626,339.86	40.00	492,853,734.95	10.00
2至3年	100.00	20.00	16,010.00	3,202.00
3至4年	16,010.00	8,005.00	213,031.91	
4至5年			7,326,026.40	
5年以上	6,826,026.40		200,000.00	
合 计	**7,638,906,650.55**	**8,065.00**	**5,927,222,377.60**	**3,347.15**

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	7,638,906,650.55	100.00	8,065.00	0.01	7,638,898,585.55
账龄组合	20,182.00	0.01	8,065.00	39.96	12,117.00
其他组合	8,351,827.26	0.11			8,351,827.26
应收金圆集团内部关联方款项	7,630,534,641.29	99.88			7,630,534,641.29
合 计	**7,638,906,650.55**	**100.00**	**8,065.00**	**0.01**	**7,638,898,585.55**

续:

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	5,927,222,377.60	100.00	3,347.15	0.01	5,927,219,030.45
账龄组合	19,213.00	0.01	3,347.15	17.42	15,865.85
其他组合	38,752,254.59	0.65			38,752,254.59
应收金圆集团内部关联方款项	5,888,450,910.01	99.34			5,888,450,910.01
合 计	**5,927,222,377.60**	**100.00**	**3,347.15**	**0.01**	**5,927,219,030.45**

① 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内（含1年）	3,672.00	18.19		3,103.00	16.15	135.15
其中：0-6个月	3,672.00	18.19		400.00	2.08	
6个月-1年				2,703.00	14.07	135.15
1至2年	400.00	1.98	40.00	100.00	0.52	10.00
2至3年	100.00	0.50	20.00	16,010.00	83.33	3,202.00
3至4年	16,010.00	79.33	8,005.00			
合 计	**20,182.00**	**100.00**	**8,065.00**	**19,213.00**	**100.00**	**3,347.15**

其他组合

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
其他组合	8,351,827.26			38,752,254.59		
应收金圆集团内部关联方款项	7,630,534,641.29			5,888,450,910.01		
合 计	**7,638,886,468.55**			**5,927,203,164.60**		

其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来12个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计
期初余额	3,347.15			3,347.15
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	4,717.85			4,717.85
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	**8,065.00**			**8,065.00**

② 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

本期按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款汇总金额7,127,737,553.96元，占其他应收款期末余额合计数的比例93.31%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额0.00元。

3、长期股权投资

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	37,067,805,505.93	2,721,110,808.67	183,610,000.00	39,605,306,314.60
对联营企业投资	4,851,573,041.87	581,557,923.76	151,844,207.40	5,281,286,758.23
小 计	41,919,378,547.80	3,302,668,732.43	335,454,207.40	44,886,593,072.83
减：长期股权投资减值准备				
合 计	**41,919,378,547.80**	**3,302,668,732.43**	**335,454,207.40**	**44,886,593,072.83**

（1）对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
厦门金圆金控股份有限公司	50,183,405.85			50,183,405.85		
厦门两岸金融中心建设开发有限公司	812,950,000.00			812,950,000.00		
厦门市城市开发有限公司	165,610,000.00	18,000,000.00	183,610,000.00			
厦门市融资担保有限公司	777,093,302.19			777,093,302.19		
厦门市产业投资有限公司	23,610,224,151.72	2,703,110,808.67		26,313,334,960.39		
厦门金圆置业有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
厦门金融控股有限公司	10,613,800,000.00			10,613,800,000.00		
厦门金圆数字科技有限公司	64,111,036.72			64,111,036.72		
厦门产权交易中心有限公司	110,000,000.00			110,000,000.00		
厦门金圆教育科技有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
金圆实业有限公司	20,437,359.49			20,437,359.49		
金圆国际有限公司	68,396,249.96			68,396,249.96		
金圆统一证券有限公司	765,000,000.00			765,000,000.00		
合 计	**37,067,805,505.93**	**2,721,110,808.67**	**183,610,000.00**	**39,605,306,314.60**		

（2）对联营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加/新增投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
联营企业：					
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合	7,719,254.59			1,362,688.69	

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加/新增投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
伙）					
厦门金圆金融管理研究院	54,634.96			-8,945.05	
厦门银行股份有限公司	4,843,799,152.32			505,287,731.26	123,356,390.92
合 计	**4,851,573,041.87**			**506,641,474.90**	**123,356,390.92**

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业：						
厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙）					9,081,943.28	
厦门金圆金融管理研究院					45,689.91	
厦门银行股份有限公司	-48,439,942.06	151,844,207.40			5,272,159,125.04	
合 计	**-48,439,942.06**	**151,844,207.40**			**5,281,286,758.23**	

4、营业收入与营业成本

（1）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	71,528,002.37	16,238,271.23	73,546,125.91	14,801,096.25
其他业务	834,611.89	805,011.18	2,461,727.41	5,241,554.80
合 计	**72,362,614.26**	**17,043,282.41**	**76,007,853.32**	**20,042,651.05**

（2）按类型划分

主要类型	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务：				
租金	71,528,002.37	16,238,271.23	73,546,125.91	14,801,096.25

主要类型	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
小 计	71,528,002.37	16,238,271.23	73,546,125.91	14,801,096.25
其他业务:				
其他	834,611.89	805,011.18	2,461,727.41	5,241,554.80
小 计	834,611.89	805,011.18	2,461,727.41	5,241,554.80
合 计	**72,362,614.26**	**17,043,282.41**	**76,007,853.32**	**20,042,651.05**

5、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	991,985,317.46	946,473,674.08
权益法核算的长期股权投资收益	506,641,474.90	479,073,737.24
交易性金融资产持有期间的投资收益	185,336,859.42	184,745,765.46
处置交易性金融资产取得的投资收益	83,829,327.57	
债权投资持有期间取得的利息收入	372,794.54	
合 计	**1,768,165,773.89**	**1,610,293,176.78**

厦门金圆投资集团有限公司

2026年4月24日

此件仅供业务报告使用，复印无效

营业执照

(副 本)(20-1)

统一社会信用代码

91110105592343655N

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　致同会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　李惠琦

经营范围　审计企业会计报表，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。（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　5235 万元

成立日期　2011 年 12 月 22 日

主要经营场所　北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层

登记机关　北京市朝阳区市场监督管理局

2025 年 12 月 08 日

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

证书序号：0014469

此件仅用于业务报告使用，复印无效

会计师事务所

执业证书

名　　称：致同会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李惠琦

主任会计师：

经营场所：北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010156

批准执业文号：京财会许可[2011]0130号

批准执业日期：2011年12月13日

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

二〇二〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制