

审计报告

铜陵有色金属集团财务有限公司

容诚审字[2024]230Z4331号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京



目 录

<u>序号</u>	<u>内 容</u>	<u>页码</u>
1	审计报告	1-3
2	资产负债表	4
3	利润表	5
4	现金流量表	6
5	所有者权益变动表	7-8
6	财务报表附注	9-55



审计报告

容诚审字[2024]230Z4331 号

铜陵有色金属集团股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了铜陵有色金属集团财务有限公司（以下简称“有色财务公司”）财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的资产负债表，2024 年 1-6 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了有色财务公司 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及 2024 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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



治理层负责监督有色财务公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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




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。

（此页为铜陵有色金属集团财务有限公司容诚审字[2024]230Z4331号审计报告之签字盖章页。）



中国·北京

中国注册会计师：  
黄晓奇

中国注册会计师：  
毛邦威

中国注册会计师：  
盛纪伟

2024年8月13日



资产负债表

2024年6月30日

单位：元 币种：人民币

编制单位：铜陵有色金属集团财务有限公司

项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日	项目	附注	2024年6月30日	2023年12月31日
资产：							
现金及存放中央银行款项	五、1	312,894,178.18	343,996,298.98	向中央银行借款	五、14	181,320,541.89	
存放同业款项	五、2	1,466,160,402.18	779,959,234.71	同业及其他金融机构存放款项			
贵金属				拆入资金			
拆出资金				交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
合同资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产	五、3		394,000,000.00	吸收存款	五、15	6,351,306,743.58	6,918,251,263.64
发放贷款和垫款	五、4	5,650,600,904.68	5,847,655,716.85	应付职工薪酬	五、16	1,173,952.07	856,295.98
金融投资：				应交税费	五、17	15,689,869.06	14,795,488.40
交易性金融资产	五、5	301,723,891.43	200,233,947.69	合同负债			
债权投资	五、6	498,755,222.86	990,585,110.39	预计负债			
其他债权投资				应付债券			
其他权益工具投资				其中：优先股			
长期股权投资				永续债			
投资性房地产				租赁负债	五、18		
固定资产	五、7	2,154,660.83	1,948,358.09	递延所得税负债			
在建工程	五、8	190,187.54	159,292.04	其他负债	五、19	4,655,256.73	1,976,304.48
使用权资产	五、9	355,897.99	622,821.49	负债合计		6,554,146,363.33	6,935,879,352.50
无形资产	五、10	3,549,164.89	3,018,883.73	所有者权益：			
商誉				实收资本（或股本）	五、20	1,400,000,000.00	1,100,000,000.00
递延所得税资产	五、11	28,889,731.77	30,721,384.58	其他权益工具			
其他资产	五、12	632,883.72	366,523.47	其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	五、21	119,738,821.94	119,738,821.94
				一般风险准备	五、22	11,973,882.19	11,973,882.19
				未分配利润	五、23	180,048,058.61	425,675,515.39
				所有者权益合计		1,711,760,762.74	1,657,388,219.52
资产总计		8,265,907,126.07	8,593,267,572.02	负债及所有者权益总计		8,265,907,126.07	8,593,267,572.02

会计机构负责人：朱敏

主管会计工作负责人：辛苗苗

公司负责人：汪农生



利润表

2024年1-6月

编制单位：铜陵有色金属集团财务有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业收入		75,160,381.44	117,025,537.50
利息净收入	五、24	54,557,797.61	88,889,339.95
利息收入	五、24	94,052,828.24	118,840,637.05
利息支出	五、24	39,495,030.63	29,951,297.10
手续费及佣金净收入	五、25	3,052,612.82	5,023,964.47
手续费及佣金收入	五、25	3,819,837.70	5,327,946.76
手续费及佣金支出	五、25	767,224.88	303,982.29
投资收益（损失以“-”号填列）	五、26	15,846,138.18	19,794,708.34
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、27	1,234,928.32	830,955.99
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五、28	466,045.39	2,484,505.00
其他业务收入	五、29	2,859.12	2,063.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业支出		-483,426.70	12,457,091.06
税金及附加	五、30	758,421.65	814,614.84
业务及管理费	五、31	6,844,454.48	5,382,290.02
信用减值损失	五、32	-8,086,302.83	6,260,186.20
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		75,643,808.14	104,568,446.44
加：营业外收入			
减：营业外支出	五、33	118,230.11	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		75,525,578.03	104,568,446.44
减：所得税费用	五、34	21,153,034.81	24,576,109.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		54,372,543.22	79,992,336.93
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
.....			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
.....			
七、综合收益总额		54,372,543.22	79,992,336.93

公司负责人：汪农生

主管会计工作负责人：辛苗苗

会计机构负责人：朱敏





现金流量表

2024年1-6月

单位：元 币种：人民币

编制单位：铜陵有色金属集团财务有限公司

项 目	附注	2024年1-6月	2023年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-566,944,520.06	-1,282,701,703.62
存放中央银行和同业款项净减少额			
向中央银行借款净增加额		181,320,541.89	180,523,675.57
向其他金融机构拆入资金净增加额			
向其他金融机构拆出资金净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
卖出回购金融资产净增加额			
买入返售金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		104,257,342.77	133,321,533.29
收到其他与经营活动有关的现金	五、35	2,708,443.78	
经营活动现金流入小计		-278,658,191.62	-968,856,494.76
客户贷款及垫款净增加额		-201,443,362.68	-988,550,496.52
存放中央银行和同业款项净增加额		-29,279,771.41	-27,429,742.41
向中央银行借款净减少额			
向其他金融机构拆入资金净减少额			
向其他金融机构拆出资金净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		40,262,255.51	30,255,279.39
支付给职工及为职工支付的现金		3,587,662.89	3,553,448.77
支付的各项税费		24,198,320.04	29,859,358.44
支付其他与经营活动有关的现金	五、35	1,785,055.76	2,831,365.92
经营活动现金流出小计		-160,889,839.89	-949,480,786.41
经营活动产生的现金流量净额		-117,768,351.73	-19,375,708.35
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,455,348,912.33	817,005,441.12
取得投资收益收到的现金		15,846,138.18	19,781,095.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其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	五、35		
投资活动现金流入小计		1,471,195,050.51	836,786,536.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,770,006.63	1,255,763.65
投资支付的现金		656,274,040.22	1,599,287,088.84
取得子公司及其营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		658,044,046.85	1,600,542,852.49
投资活动产生的现金流量净额		813,151,003.66	-763,756,315.68
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		300,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		300,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		300,000,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	五、35	295,851.78	568,445.86
筹资活动现金流出小计		300,295,851.78	568,445.86
筹资活动产生的现金流量净额		-295,851.78	-568,445.86
四、汇率变动对现金的影响额			
		466,045.39	2,484,505.00
五、现金及现金等价物净增加额			
		695,552,845.54	-781,215,964.89
加：期初现金及现金等价物余额		790,957,331.77	1,896,202,670.19
六、期末现金及现金等价物余额			
	五、35	1,486,510,177.31	1,114,986,705.30

公司负责人：汪农生

主管会计工作负责人：辛苗苗

会计机构负责人：朱敏



所有者权益变动表
2024年1-6月

单位：元 币种：人民币

编制单位：铜陵有色金属集团财务有限责任公司

项目	本期						所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	
		优先股	永续债				
一、上年年末余额	1,100,000,000.00						1,657,388,219.52
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	1,100,000,000.00						1,657,388,219.52
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	300,000,000.00						54,372,543.22
(一) 综合收益总额							54,372,543.22
(二) 所有者投入和减少资本	300,000,000.00						300,000,000.00
1. 所有者投入的普通股	300,000,000.00						300,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
(三) 利润分配							-300,000,000.00
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者(或股东)的分配							
4. 其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本(或股本)							
2. 盈余公积转增资本(或股本)							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 一般风险准备弥补亏损							
5. 设定受益计划变动额结转留存收益							
6. 其他综合收益结转留存收益							
7. 其他							
(五) 其他							
四、本年年末余额	1,400,000,000.00					119,738,821.94	1,711,760,762.74

会计机构负责人：朱敏

主管会计工作负责人：辛苗

公司负责人：汪农生



所有者权益变动表

2024年1-6月

单位：元 币种：人民币

项目	上期					所有者权益合计				
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,100,000,000.00						106,708,069.56	10,670,806.95	309,701,819.23	1,527,080,695.74
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,100,000,000.00						106,708,069.56	10,670,806.95	309,701,819.23	1,527,080,695.74
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额										
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他综合收益结转留存收益										
7. 其他										
(五) 其他										
四、本年年末余额	1,100,000,000.00						106,708,069.56	10,670,806.95	389,694,156.16	1,607,075,032.67

主管会计工作负责人：辛苗苗

会计机构负责人：朱敏



铜陵有色金属集团财务有限公司

财务报表附注

截止 2024 年 6 月 30 日

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

铜陵有色金属集团财务有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是经中国银行业监督管理委员会银监复[2010]478 号《中国银监会关于铜陵有色金属集团财务有限公司开业的批复》批准，于 2010 年 10 月成立的非银行金融机构，由铜陵有色金属集团控股有限公司（以下简称“有色集团”）、铜陵有色金属集团股份有限公司（以下简称“有色股份”）共同出资组建的有限责任公司，公司注册资本 30,000 万元。其中有色集团出资 21,000 万元（其中美元 500 万元），占注册资本比例 70%；有色股份出资 9,000 万元，占注册资本比例 30%。公司于 2010 年 10 月 20 日取得中华人民共和国金融许可证（金融许可证机构编码：L0116H234070001），并于 2010 年 10 月 25 日在铜陵市工商行政管理局登记注册（注册号 340700000051726）。公司于 2021 年 7 月 27 日取得变更后的中华人民共和国金融许可证（金融许可证机构编码：L0116H334070001）。

2013 年 4 月，根据公司股东会决议，公司增加注册资本 20,000 万元，由有色股份和有色集团分别出资 6,000 万元和 14,000 万元。至此有色财务公司实收资本及注册资本增至 50,000 万元，其中：有色集团出资 35,000 万元，占注册资本的 70.00%，有色股份出资 15,000 万元，占注册资本的 30.00%。

2018 年 7 月，根据公司股东会决议，公司增加注册资本 30,000 万元，由有色股份和有色集团分别出资 9,000 万元和 21,000 万元。至此有色财务公司实收资本及注册资本增至 80,000 万元，其中：有色集团出资 56,000 万元，占注册资本的 70.00%，有色股份出资 24,000 万元，占注册资本的 30.00%。

2021 年 8 月，根据公司股东会决议，公司增加注册资本 30,000 万元，由有色股份和有色集团分别出资 9,000 万元和 21,000 万元。至此有色财务公司实收资本及注册资本增至 110,000 万元，其中：有色集团出资 77,000 万元，占注册资本的 70.00%，有色股份出资 33,000 万元，占注册资本的 30.00%。

2024年1月，根据公司股东会决议，公司增加注册资本30,000万元，由有色股份和有色集团分别出资9,000万元和21,000万元。至此有色财务公司实收资本及注册资本增至140,000万元，其中：有色集团出资98,000万元，占注册资本的70.00%，有色股份出资42,000万元，占注册资本的30.00%。

公司注册地址：安徽省铜陵市长江西路171号，法定代表人：汪农生。

本公司经营范围包括：许可经营项目：企业集团财务公司服务。

二、财务报表的编制基础

1.编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2023年修订）披露有关财务信息。

2.持续经营

本公司对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

1.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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2.会计期间

会计年度采用公历制，即自公历1月1日至12月31日为一个会计年度。

3.营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4.记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

6. 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格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，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。

卖出回购金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格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，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。

7. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

(2) 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或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，计入当期损益。

8. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的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（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2) 金融资产的分类与计量

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，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商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票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金

融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3) 金融负债的分类与计量

本公司将金融负债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、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①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。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②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，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融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。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，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。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，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) 金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①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。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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。

于每个资产负债表日，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。

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。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，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：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其

他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

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。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④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；债权人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；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤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。

⑥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。

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。

(6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

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，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分的账面价值；

B. 终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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，且未放弃对该金融资产控制的，应当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。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

（7）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（8）金融工具公允价值的确定方法

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、9。

9.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。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。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。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

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。

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。

①估值技术

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

10. 固定资产

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年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

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

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 固定资产分类、折旧方法

本公司固定资产折旧按直线法计提，在不考虑减值准备的情况下，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值分别确定折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率 (%)	年折旧率 (%)
通用设备	3—5	3	19.40—32.33

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，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。

11. 在建工程

(1) 在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

12.无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
计算机软件	60月	能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

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

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时确定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产，其残值视为零，但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

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

13.职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补助；职工福利费；医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费；住房公积金；工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。于职工提供服务的期间确认职工薪酬，根据职工提供服务的收益对象计入相关的成本费用。

14. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

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。

(2) 预计负债的计量方法

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

15. 收入确认原则和计量方法

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。

(1) 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不会考虑预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，

按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供在经营范围内各类服务收取手续费及佣金。本公司确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务；
- 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本集团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。

其他情况下，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

16. 支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表中。

其他支出按权责发生制原则确认。

17. 政府补助

(1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额1元计量。

(3) 政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

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划分为与资产相关的政府补助。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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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

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

③政策性优惠贷款贴息

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

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

18.递延所得税资产及递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在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将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

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，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司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。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 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；

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

在资产负债表日，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。

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.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或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：其他债权投资公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A.本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B.因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所有者权益。

19. 租赁

(1) 租赁的识别

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

(2) 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

(3) 本公司作为承租人的会计处理方法

在租赁期开始日，本公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

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；

承租人发生的初始直接费用；

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。本公司按照预计负债的确认标准和计量方法对该成本进行确认和计量，详见附注三、14。前述成本属于为生产存货而发生的将计入存货成本。

使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内，根据使用权资产类别和预计净残值率确定折旧率；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内，根据使用权资产类别确定折旧率。

②租赁负债

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：

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；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

(4) 本公司作为出租人的会计处理方法

在租赁开始日，本公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

①经营租赁

本公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。本公司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。

②融资租赁

在租赁开始日，本公司按照租赁投资净额(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)确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，本公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

本公司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。

(5) 租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

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：A.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；B.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。

②租赁变更未作为一项单独租赁

A.本公司作为承租人

在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，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，相应调整使用权资产的账面价值。

B.本公司作为出租人

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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁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；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

(6) 售后租回

本公司按照附注三、15的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

本公司作为卖方（承租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一

项与转让收入等额的金融负债，并按照附注三、8 对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

本公司作为买方（出租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注三、8 对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的，本公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

20.主要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

执行《企业会计准则解释第 17 号》中“关于售后租回交易的会计处理”

2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会[2023]21 号，以下简称解释 17 号），自 2024 年 1 月 1 日起施行。本公司于 2024 年 1 月 1 日起执行解释 17 号的规定，执行解释 17 号的相关规定对本公司报告期内财务报表无重大影响。

（2）重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税增值额	6%
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%

2. 税收优惠

根据财税【2008】1 号《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》规定，对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

根据财税【2013】5 号《财政部、国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问

题的通知》规定，对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。

五、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	—	—
银行存款	76,700.95	35,453.66
其他货币资金	5,942.26	701,921.96
存放中央银行法定准备金	312,670,321.67	341,950,093.08
小计	312,752,964.88	342,687,468.70
加：应计利息	141,213.30	1,308,830.28
合计	312,894,178.18	343,996,298.98

本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本公司的日常经营。

2. 存放同业款项

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
存放境内银行同业	1,486,427,534.10	790,219,956.15
存放境内其他金融机构	—	—
存放境外银行同业	—	—
存放境外其他金融机构	—	—
小计	1,486,427,534.10	790,219,956.15
加：应计利息	2,029,281.09	1,592,577.90
减：减值准备	22,296,413.01	11,853,299.34
合计	1,466,160,402.18	779,959,234.71

3. 买入返售金融资产

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
上海证券交易所-国债逆回购	—	305,000,000.00
深圳证券交易所-国债逆回购	—	95,000,000.00
减：减值准备	—	6,000,000.00
合计	—	394,000,000.00

4. 发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款：		
个人贷款和垫款	—	—
企业贷款和垫款	5,792,570,049.91	5,994,337,574.06
贷款	4,169,880,000.00	3,909,520,000.00
贴现	1,622,690,049.91	2,084,817,574.06
以摊余成本计量的发放贷款和垫款小计	5,792,570,049.91	5,994,337,574.06
加：应计利息	3,055,169.90	3,371,874.42
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	145,024,315.13	150,053,731.63
以摊余成本计量的贷款和垫款	5,650,600,904.68	5,847,655,716.85
以公允价值计量且变动计入其他综合收益的贷款及垫款	—	—
以公允价值计量且变动计入当期损益的贷款及垫款	—	—
贷款和垫款账面价值	5,650,600,904.68	5,847,655,716.85

(2) 按行业分布情况

行业分布	2024年6月30日	比例 (%)	2023年12月31日	比例 (%)
制造业	4,363,095,028.95	75.32	4,711,217,574.06	78.59
采矿业	1,023,500,000.00	17.67	868,400,000.00	14.49
批发业	160,000,000.00	2.76	170,000,000.00	2.84
建筑业	245,975,020.96	4.25	244,720,000.00	4.08
贷款和垫款总额	5,792,570,049.91	100.00	5,994,337,574.06	100.00
加：应计利息	3,055,169.90	—	3,371,874.42	—
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	145,024,315.13	—	150,053,731.63	—
贷款和垫款价值	5,650,600,904.68	—	5,847,655,716.85	—

(3) 按地区分布情况

地区分布	2024年6月30日	比例 (%)	2023年12月31日	比例 (%)
华东地区	5,042,570,049.91	87.05	5,017,337,574.06	83.70
华北地区	750,000,000.00	12.95	977,000,000.00	16.30
贷款和垫款总额	5,792,570,049.91	100.00	5,994,337,574.06	100.00
加：应计利息	3,055,169.90	—	3,371,874.42	—
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	145,024,315.13	—	150,053,731.63	—
贷款和垫款价值	5,650,600,904.68	—	5,847,655,716.85	—

(4) 按担保方式分布情况

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
信用贷款	4,151,880,000.00	3,882,420,000.00
票据贴现	1,622,690,049.91	2,084,817,574.06
保证贷款	18,000,000.00	27,100,000.00
贷款和垫款总额	5,792,570,049.91	5,994,337,574.06
加：应计利息	3,055,169.90	3,371,874.42
减：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备	145,024,315.13	150,053,731.63
贷款和垫款价值	5,650,600,904.68	5,847,655,716.85

保证贷款具体如下：

向铜陵铜冠建安新型环保建材科技有限公司发放三年期人民币贷款余额 18,000,000.00 元，由铜陵有色金属集团铜冠建筑安装有限责任公司提供连带责任担保。

(5) 发放贷款和垫款期末余额中无逾期贷款

(6) 贷款损失准备情况

贷款损失准备计提情况

阶段	2024年6月30日			2023年12月31日		
	账面余额	损失准备	账面价值	账面余额	损失准备	账面价值
第一阶段	5,795,625,219.81	145,024,315.13	5,650,600,904.68	5,997,709,448.48	150,053,731.63	5,847,655,716.85
第二阶段	—	—	—	—	—	—
第三阶段	—	—	—	—	—	—
合计	5,795,625,219.81	145,024,315.13	5,650,600,904.68	5,997,709,448.48	150,053,731.63	5,847,655,716.85

贷款损失准备变动情况

A. 以摊余成本计量的发放贷款和垫款的信用损失准备变动

减值准备	2024年6月30日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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)	
2023年12月31日余额	150,053,731.63	—	—	150,053,731.63
2023年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	—	—	—	—

减值准备	2024年6月30日			
	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)	
--转入第三阶段	—	—	—	—
--转回第二阶段	—	—	—	—
--转回第一阶段	—	—	—	—
本期计提	-5,029,416.50	—	—	-5,029,416.50
本期转回	—	—	—	—
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	—	—	—	—
——贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	—	—	—	—
——其他因素导致的转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—
本期核销	—	—	—	—
2024年6月30日余额	145,024,315.13	—	—	145,024,315.13

(续上表)

减值准备	2023年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022年12月31日余额	163,357,825.37	—	—	163,357,825.37
2022年12月31日余额在本期	—	—	—	—
--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	-13,304,093.74	—	—	-13,304,093.74
本期转回	—	—	—	—
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	—	—	—	—
——贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	—	—	—	—
——其他因素导致的转回	—	—	—	—
本期转销	—	—	—	—

减值准备	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
本期核销	—	—	—	—
2023年12月31日余额	150,053,731.63	—	—	150,053,731.63

(7) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
贷款拨备率	2.50%	2.50%
拨备覆盖率	—	—

本公司报告期内不存在不良贷款。

5. 交易性金融资产

类别	2024年6月30日					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
货币型基金	100,634,145.44	—	100,634,145.44	100,634,145.44	—	100,634,145.44
债券型基金	201,089,745.99	—	201,089,745.99	199,893,569.00	—	199,893,569.00
合计	301,723,891.43	—	301,723,891.43	300,527,714.44	—	300,527,714.44

(续上表)

类别	2023年12月31日					
	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
货币型基金	100,274,699.02	—	100,274,699.02	100,274,699.02	—	100,274,699.02
债券型基金	99,959,248.67	—	99,959,248.67	99,998,000.00	—	99,998,000.00
合计	200,233,947.69	—	200,233,947.69	200,272,699.02	—	200,272,699.02

本公司管理层认为交易性金融资产投资变现不存在重大限制。

6. 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	500,000,000.00	7,500,000.00	492,500,000.00	997,406,310.02	15,000,000.00	982,406,310.02
其中：中期票据	400,000,000.00	6,000,000.00	394,000,000.00	400,000,000.00	6,000,000.00	394,000,000.00
同业存单（贴现）	—	—	—	497,406,310.02	7,500,000.00	489,906,310.02
地方政府债	100,000,000.00	1,500,000.00	98,500,000.00	100,000,000.00	1,500,000.00	98,500,000.00
小计	500,000,000.00	7,500,000.00	492,500,000.00	997,406,310.02	15,000,000.00	982,406,310.02
加：应计利息	6,255,222.86	—	6,255,222.86	8,178,800.37	—	8,178,800.37
合计	506,255,222.86	7,500,000.00	498,755,222.86	1,005,585,110.39	15,000,000.00	990,585,110.39

于 2024 年 6 月 30 日，重要的债权投资

项目	2024年6月30日			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
22 铜陵有色 MTN001	200,000,000.00	3.70%	3.70%	2025/3/25
23 铜陵有色 MTN001	200,000,000.00	3.11%	3.11%	2026/10/30
23 安徽省专项债权 52 期	100,000,000.00	2.73%	2.73%	2030/6/15

7. 固定资产

(1) 分类列示

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
固定资产	2,154,660.83	1,948,358.09
固定资产清理	—	—
合计	2,154,660.83	1,948,358.09

(2) 固定资产

① 固定资产情况

项目	通用设备	合计
一、账面原值		
1. 2023年12月31日	5,759,564.55	5,759,564.55
2. 本期增加金额	814,943.36	814,943.36

项目	通用设备	合计
(1) 购置	814,943.36	814,943.36
(2) 在建工程转入	—	—
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2024年6月30日	6,574,507.91	6,574,507.91
二、累计折旧		
1. 2023年12月31日	3,811,206.46	3,811,206.46
2.本期增加金额	608,640.62	608,640.62
(1) 本期计提	608,640.62	608,640.62
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2024年6月30日	4,419,847.08	4,419,847.08
三、减值准备		
1. 2023年12月31日	—	—
2.本期增加金额	—	—
(1) 本期计提	—	—
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2024年6月30日	—	—
四、账面价值		
1. 2024年6月30日	2,154,660.83	2,154,660.83
2. 2023年12月31日	1,948,358.09	1,948,358.09

本期计提的固定资产折旧费用为 608,640.62 元。

②本公司不存在暂时闲置的固定资产。

③本公司不存在通过融资租赁租入的固定资产。

④本公司不存在通过经营租赁租出的固定资产。

⑤本公司不存在未办妥产权证书的固定资产。

8. 在建工程

(1) 分类列示

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
在建工程	190,187.54	159,292.04

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
工程物资	—	—
合计	190,187.54	159,292.04

(2) 在建工程

①在建工程情况

项目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
业务系统升级	190,187.54	—	190,187.54	159,292.04	—	159,292.04

9. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值：		
1. 2023年12月31日	2,224,362.46	2,224,362.46
2. 本期增加金额	—	—
3. 本期减少金额	—	—
4. 2024年6月30日	2,224,362.46	2,224,362.46
二、累计折旧		
1. 2023年12月31日	1,601,540.97	1,601,540.97
2. 本期增加金额	266,923.50	266,923.50
3. 本期减少金额	—	—
4. 2024年6月30日	1,868,464.47	1,868,464.47
三、减值准备		
1. 2023年12月31日	—	—
2. 本期增加金额	—	—
3. 本期减少金额	—	—
4. 2024年6月30日	—	—
四、账面价值		
1. 2024年6月30日账面价值	355,897.99	355,897.99
2. 2023年12月31日账面价值	622,821.49	622,821.49

10. 无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 2023年12月31日	7,446,792.97	7,446,792.97
2. 本期增加金额	924,167.77	924,167.77

项目	软件	合计
(1) 购置	224,802.26	224,802.26
(2) 在建工程转入	699,365.51	699,365.51
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2024年6月30日	8,370,960.74	8,370,960.74
二、累计摊销		
1. 2023年12月31日	4,427,909.24	4,427,909.24
2.本期增加金额	393,886.61	393,886.61
(1) 本期计提	393,886.61	393,886.61
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2024年6月30日	4,821,795.85	4,821,795.85
三、减值准备		
1. 2023年12月31日	—	—
2.本期增加金额	—	—
(1) 本期计提	—	—
3.本期减少金额	—	—
(1) 处置或报废	—	—
4. 2024年6月30日	—	—
四、账面价值		
1. 2024年6月30日	3,549,164.89	3,549,164.89
2. 2023年12月31日	3,018,883.73	3,018,883.73

11. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
信用减值准备	116,811,002.09	29,202,750.52	122,885,538.32	30,721,384.58
租赁负债	300,000.00	75,000.00	—	—
合计	117,111,002.09	29,277,750.52	122,885,538.32	30,721,384.58

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	355,897.99	88,974.50	—	—

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	1,196,176.99	299,044.25	—	—
合计	1,552,074.98	388,018.75	—	—

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债于2024年6月30日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于2024年6月30日余额	递延所得税资产和负债于2023年12月31日互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债于2023年12月31日余额
递延所得税资产	388,018.75	28,889,731.77	—	30,721,384.58
递延所得税负债	388,018.75	—	—	—

12. 其他资产

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
其他应收款	632,883.72	366,523.47

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内	332,783.52	66,423.27
1至2年	—	178,351.98
2至3年	178,351.98	—
3至4年	—	121,748.21
4至5年	121,748.21	—
5年以上	0.01	0.01
小计	632,883.72	366,523.47
减：坏账准备	—	—
合计	632,883.72	366,523.47

②按款项性质分类情况

款项性质	2024年6月30日	2023年12月31日
其他	632,883.72	366,523.47
减：坏账准备	—	—
合计	632,883.72	366,523.47

13. 资产减值准备

项目	2023年12月31日	本期计提额	本期减少额			2024年6月30日
			转回	转销	合计	
贷款损失准备—发放贷款及垫款	150,053,731.63	-5,029,416.50	—	—	—	145,024,315.13
存放同业款项坏账	11,853,299.34	10,443,113.67	—	—	—	22,296,413.01
债权投资减值准备	15,000,000.00	-7,500,000.00	—	—	—	7,500,000.00
买入返售金融资产	6,000,000.00	-6,000,000.00	—	—	—	—
合计	182,907,030.97	-8,086,302.83	—	—	—	174,820,728.14

14. 向中央银行借款

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
向央行卖出回购票据	181,320,541.89	—
中期借贷便利	—	—
向央行卖出回购债券	—	—
加：应计利息	—	—
合计	181,320,541.89	—

15. 吸收存款

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款	5,609,129,564.44	5,629,636,374.21
定期存款（含承兑保证金）	697,356,833.24	1,177,912,772.49
通知存款	—	30,000,000.00
存入保证金	—	—
小计	6,306,486,397.68	6,837,549,146.70
加：应计利息	44,820,345.90	80,702,116.94
合计	6,351,306,743.58	6,918,251,263.64

16. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
一、短期薪酬	856,295.98	3,128,395.20	2,810,739.11	1,173,952.07
二、离职后福利-设定提存计划	—	776,923.78	776,923.78	—
三、辞退福利	—	—	—	—
四、一年内到期的其他福利	—	—	—	—
合计	856,295.98	3,905,318.98	3,587,662.89	1,173,952.07

(2) 短期薪酬列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	—	2,337,655.01	1,900,139.01	437,516.00
二、职工福利费	—	102,884.51	102,884.51	—
三、社会保险费	—	325,489.89	325,489.89	—
其中：医疗保险费	—	314,497.89	314,497.89	—
工伤保险费	—	10,992.00	10,992.00	—
生育保险费	—	—	—	—
四、住房公积金	—	324,363.00	324,363.00	—
五、工会经费和职工教育经费	856,295.98	38,002.79	157,862.70	736,436.07
六、短期带薪缺勤	—	—	—	—
七、短期利润分享计划	—	—	—	—
合计	856,295.98	3,128,395.20	2,810,739.11	1,173,952.07

(3) 设定提存计划列示

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
1.基本养老保险	—	508,901.76	508,901.76	—
2.失业保险费	—	13,762.02	13,762.02	—
3.企业年金缴费	—	254,260.00	254,260.00	—
合计	—	776,923.78	776,923.78	—

(4) 本期末应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的款项。

17. 应交税费

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
企业所得税	12,663,126.56	12,164,906.36
增值税	2,580,589.69	2,231,645.44
城建税	179,709.66	155,392.56
教育费附加	128,450.39	111,081.04
印花税	127,874.02	67,908.02
水资源税	10,000.00	—
个人所得税	118.74	64,554.98
合计	15,689,869.06	14,795,488.40

18. 租赁负债

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
租赁付款额	304,148.22	627,405.92
减：未确认融资费用	4,148.22	31,554.14
小计	300,000.00	595,851.78

减：一年内到期的租赁负债	300,000.00	595,851.78
合计	—	—

19. 其他负债

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
其他应付款	4,355,256.73	1,380,452.70
一年内到期的租赁负债	300,000.00	595,851.78
合计	4,655,256.73	1,976,304.48

(1) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

其他应付款内容	2024年6月30日	2023年12月31日
待转汇划款项	2,611,543.54	536,262.20
服务费	431,720.99	178,298.99
其他	1,311,992.20	665,891.51
合计	4,355,256.73	1,380,452.70

②本公司期末账龄不存在超过1年的重要其他应付款

20. 实收资本

投资者名称	2023年12月31日		本期增加	本期减少	2024年6月30日	
	投资金额	比例 (%)			投资金额	比例 (%)
铜陵有色金属集团控股有限公司	770,000,000.00	70.00	210,000,000.00	—	980,000,000.00	70.00
铜陵有色金属集团股份有限公司	330,000,000.00	30.00	90,000,000.00	—	420,000,000.00	30.00
合计	1,100,000,000.00	100.00	300,000,000.00	—	1,400,000,000.00	100.00

21. 盈余公积

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
法定盈余公积	119,738,821.94	—	—	119,738,821.94

22. 一般风险准备

项目	2023年12月31日	本期增加	本期减少	2024年6月30日
一般风险准备	11,973,882.19	—	—	11,973,882.19

23. 未分配利润

项目	2024年1-6月	2023年度
调整前上期末未分配利润	425,675,515.39	309,701,819.23
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	—	—
调整后期初未分配利润	425,675,515.39	309,701,819.23
加：本期归属于母公司所有者的净利润	54,372,543.22	130,307,523.78
减：提取法定盈余公积	—	13,030,752.38
提取任意盈余公积	—	—
提取一般风险准备	—	1,303,075.24
应付普通股股利	—	—
转作股本的普通股股利	—	—
本期现金分红数	300,000,000.00	—
期末未分配利润	180,048,058.61	425,675,515.39

24. 利息净收入

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入：	94,052,828.24	118,840,637.05
存放同业	13,271,333.27	27,386,605.69
存放中央银行	2,680,346.92	3,265,113.61
发放贷款及垫款	77,793,070.89	88,121,206.05
其中：机构贷款和垫款	63,094,396.47	71,573,841.53
票据贴现	14,698,674.42	16,547,364.52
买入返售金融资产	308,077.16	67,711.70
利息支出：	39,495,030.63	29,951,297.10
吸收存款	34,883,645.75	28,318,871.07
卖出回购金融资产	4,607,236.66	1,596,292.75
拆入资金及其他	4,148.22	36,133.28
利息净收入	54,557,797.61	88,889,339.95

本公司利息支出中的拆入资金及其他，其他系本期租赁负债按照实际利率法摊销的利息部分。

25. 手续费及佣金净收入

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入：	3,819,837.70	5,327,946.76
结售汇等	3,010,779.23	4,016,360.11
结算与清算手续费	465,153.73	548,871.46
顾问费收入	—	382,799.05

代理保险业务收入	—	208,585.92
担保手续费收入	343,904.74	158,490.58
信用证手续费收入	—	12,839.64
手续费及佣金支出：	767,224.88	303,982.29
手续费支出	767,224.88	303,982.29
手续费及佣金净收入	3,052,612.82	5,023,964.47

26. 投资收益

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	8,027,601.08	11,624,479.81
债权投资持有期间取得的利息收入	7,818,537.10	8,170,228.53
合计	15,846,138.18	19,794,708.34

27. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2024年1-6月	2023年1-6月
交易性金融资产公允价值变动	1,234,928.32	830,955.99

28. 汇兑收益

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
货币汇兑收益	466,045.39	2,484,505.00

29. 其他业务收入和其他业务成本

(1) 其他业务收入

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
其他	2,859.12	2,063.75

(2) 其他业务成本

本公司2024年1-6月未发生其他业务成本。

30. 税金及附加

税种	2024年1-6月	2023年1-6月
城市维护建设税	350,902.80	403,673.57
教育费附加	250,644.85	288,338.27
印花税	127,874.00	122,603.00
水资源税	29,000.00	—
合计	758,421.65	814,614.84

31. 业务及管理费

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
职工薪酬	3,905,318.98	3,459,355.37
固定资产折旧费	608,640.62	453,816.24
监管费	373,055.64	394,152.55
使用权资产折旧	266,923.50	266,923.50
无形资产摊销	393,886.61	216,754.16
协(学)会会费	130,000.00	86,200.00
其他	1,166,629.13	505,088.20
合计	6,844,454.48	5,382,290.02

32. 信用减值损失

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
存放同业	10,443,113.67	16,703,984.69
发放贷款和垫款	-5,029,416.50	-24,693,783.49
债权投资	-7,500,000.00	11,250,000.00
买入返售金融资产坏账	-6,000,000.00	2,999,985.00
合计	-8,086,302.83	6,260,186.20

33. 营业外支出

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
滞纳金	118,230.11	—

34. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	19,325,564.15	28,613,316.99
递延所得税费用	1,827,470.66	-4,037,207.48
合计	21,153,034.81	24,576,109.51

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
利润总额	75,525,578.03	104,568,446.44
按法定/适用税率计算的所得税费用	18,881,394.51	26,142,111.61
子公司适用不同税率的影响	—	—
调整以前期间所得税的影响	3,876,397.11	30.23
非应税收入的影响	-1,638,964.61	-1,566,312.98
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	29,921.13	280.65

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	4,286.67	—
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	—	—
所得税费用	21,153,034.81	24,576,109.51

35. 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
往来款	2,708,443.78	—

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
监管费	373,055.64	394,152.55
办公费	814,187.59	293,612.20
协(学)会会费	130,000.00	86,200.00
物业管理费	141,509.43	70,754.72
交通费	95,750.00	36,750.00
差旅费	12,188.29	10,227.79
业务招待费	3,636.00	469.00
其他	214,728.81	1,939,199.66
合计	1,785,055.76	2,831,365.92

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
长期租赁付款	295,851.78	568,445.86

36. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	54,372,543.22	79,992,336.93
加: 信用减值损失	-8,086,302.83	6,260,186.20
固定资产折旧、投资性房地产折旧	608,640.62	453,816.24
使用权资产折旧	266,923.50	216,754.16
无形资产摊销	393,886.61	266,923.50

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
长期待摊费用摊销	—	—
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	—	—
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	—	—
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-1,234,928.32	-830,955.99
汇兑损益（收益以“—”号填列）	-466,045.39	-2,484,505.00
投资损失（收益以“—”号填列）	-15,846,138.18	-19,794,708.34
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	1,831,652.81	-4,037,207.48
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	—	—
存货的减少（增加以“—”号填列）	—	—
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	231,828,553.62	1,019,513,770.81
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-381,437,137.39	-1,098,932,119.38
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	-117,768,351.73	-19,375,708.35
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	82,643.21	1,387,726.26
减：现金的年初余额	737,375.62	1,876,352.65
加：现金等价物的期末余额	1,486,427,534.10	1,113,598,979.04
减：现金等价物的年初余额	790,219,956.15	1,894,326,317.54
现金及现金等价物净增加额	695,552,845.54	-781,215,964.89

(2) 现金和现金等价物

项目	2024年6月30日	2023年6月30日
现金	82,643.21	1,387,726.26
其中：库存现金	—	—
可随时用于支付的银行存款	76,700.95	263,113.62
可随时用于支付的其他货币资金	5,942.26	1,124,612.64
现金等价物	1,486,427,534.10	1,113,598,979.04
其中：存放中央银行非限制性款项	—	—
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	1,486,427,534.10	1,113,598,979.04

项目	2024年6月30日	2023年6月30日
原到期日不超过三个月的拆出资金	—	—
原到期日不超过三个月的买入返售款项	—	—
期末现金及现金等价物金额	1,486,510,177.31	1,114,986,705.30

37. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
存放中央银行法定准备金	312,670,321.67	法律法规要求
在手贴现票据	181,699,422.81	质押再贴现

38. 外币货币性项目

项目	2024年6月30日外币余额	折算汇率	2024年6月30日折算人民币余额
现金及存放中央银行款项	56,000.00	7.1268	399,100.80
其中：美元	56,000.00	7.1268	399,100.80
发放贷款及垫款	—	—	—
其中：美元	—	—	—
吸收存款	6,856,540.08	7.1268	48,865,189.84
其中：美元	6,856,540.08	7.1268	48,865,189.84

六、关联方关系及其交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
铜陵有色金属集团控股有限公司	铜陵市长江西路	有色金属采选、冶炼、加工，地质勘查、设计、研发，硫化工、精细化工，机械制造，房地产经营，铁路、公路、水路、码头、仓储物流服务，建筑安装与矿山工程建设以上行业投资与管理，硫酸生产，进出口业务（限《进出口企业资格证书》所列经营范围），境内外期货、期权的套期保值业务，黄金交易经纪，融资租赁，境外有色金属工程承包和境内国际工程招标，信息技术、有线电视、报纸出版发行。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	370,203.39	70	70

2. 本公司的主要关联方情况

序号	公司名称	与本公司关系
1	铜陵有色金属集团股份有限公司	本公司股东、同受母公司控制
2	中科铜都粉体新材料股份有限公司	同受母公司控制
3	铜陵有色股份铜冠电工有限公司	同受母公司控制
4	铜陵有色建安钢构有限责任公司	同受母公司控制
5	中铁建铜冠投资有限公司	同受母公司控制
6	安徽铜冠机械股份有限公司	同受母公司控制
7	安徽铜冠有色金属(池州)有限责任公司	同受母公司控制
8	金隆铜业有限公司	同受母公司控制
9	内蒙古铜冠有色金属有限公司	同受母公司控制
10	铜陵金诚招标有限责任公司	同受母公司控制
11	铜陵金泰电池材料有限公司	同受母公司控制
12	铜陵金泰化工股份有限公司	同受母公司控制
13	铜陵有色金属集团上海投资贸易有限公司	同受母公司控制
14	铜陵有色金属集团上海国际贸易有限公司	同受母公司控制
15	张家港联合铜业有限公司	同受母公司控制
16	安徽铜冠铜箔集团股份有限公司	同受母公司控制
17	铜陵市铜冠金樽商业广场有限公司	同受母公司控制
18	铜陵铜冠黄狮涝金矿有限责任公司	同受母公司控制
19	铜陵铜冠建筑工程技术检测有限责任公司	同受母公司控制
20	铜陵铜冠商品混凝土有限责任公司	同受母公司控制
21	铜陵有色股份凤凰山矿业有限公司	同受母公司控制
22	铜陵有色股份铜冠铜材有限公司	同受母公司控制
23	铜陵有色股份天马山黄金矿业有限公司	同受母公司控制
24	铜陵有色股份铜冠黄铜棒材有限公司	同受母公司控制
25	安徽铜冠智能科技有限公司	同受母公司控制
26	铜陵有色股份线材有限公司	同受母公司控制
27	铜陵有色建安防水防腐有限责任公司	同受母公司控制
28	铜陵有色建安劳务有限责任公司	同受母公司控制
29	铜陵有色建安装饰有限责任公司	同受母公司控制
30	铜陵有色金神耐磨材料有限责任公司	同受母公司控制
31	铜陵有色金属集团铜冠建筑安装股份有限公司	同受母公司控制
32	铜陵有色金属集团铜冠投资有限责任公司	同受母公司控制

序号	公司名称	与本公司关系
33	铜陵有色金属集团铜冠物资有限公司	同受母公司控制
34	铜陵有色金属集团铜冠新技术有限公司	同受母公司控制
35	铜陵有色南陵姚家岭矿业有限公司	同受母公司控制
36	铜陵有色控股铜冠矿冶设备有限公司	同受母公司控制
37	铜陵有色设计研究院有限责任公司	同受母公司控制
38	铜陵有色铜冠房地产集团有限公司	同受母公司控制
39	铜陵有色金属集团铜冠矿山建设股份有限公司	同受母公司控制
40	铜陵有色置业有限公司	同受母公司控制
41	铜陵金城码头有限公司	同受母公司控制
42	铜陵科星计算机技术有限公司	同受母公司控制
43	南京伏牛山铜业有限公司	同受母公司控制
44	合肥铜冠电子铜箔有限公司	同受母公司控制
45	句容市仙人桥矿业有限公司	同受母公司控制
46	芜湖铜冠电工有限公司	同受母公司控制
47	铜陵有色股份安庆月山矿业有限公司	同受母公司控制
48	安徽铜冠(庐江)矿业有限公司	同受母公司控制
49	铜陵铜冠能源科技有限公司	同受母公司控制
50	铜陵格里赛铜冠电子材料有限公司	同受母公司控制
51	铜陵铜冠电子铜箔有限公司	同受母公司控制
52	安徽铜冠产业技术研究院有限责任公司	同受母公司控制
53	赤峰金通铜业有限公司	同受母公司控制
54	安徽省有色金属新材料研究院有限公司	同受母公司控制
55	安徽铜冠地质环境工程有限责任公司	同受母公司控制
56	铜陵铜冠装备制造科技有限公司	同受母公司控制

3. 关联方交易

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品、接受劳务余额情况

关联方	关联交易内容	2024年6月30日	2023年12月31日
铜陵有色金属集团股份有限公司	吸收存款	3,242,057,422.52	3,859,147,799.10
铜陵有色金属集团控股有限公司	吸收存款	592,107,313.59	906,393,007.43
铜陵金泰化工股份有限公司	吸收存款	462,193,977.12	674,016,298.86

关联方	关联交易内容	2024年6月30日	2023年12月31日
金隆铜业有限公司	吸收存款	651,443,504.77	652,214,789.28
赤峰金通铜业有限公司	吸收存款	663,394,718.05	114,077,827.86
铜陵有色金属集团上海投资贸易有限公司	吸收存款	17,424,307.19	26,798,517.87
铜陵有色金属集团上海国际贸易有限公司	吸收存款	21,179,677.50	63,436,360.14
铜陵金诚招标有限责任公司	吸收存款	99,449,391.65	102,093,036.23
安徽铜冠有色金属(池州)有限责任公司	吸收存款	15,381,538.96	24,712,683.38
铜陵市铜冠金樽商业广场有限公司	吸收存款	1,603,631.41	2,853,610.10
其他关联方	吸收存款	540,250,914.92	411,805,216.45
合计	—	6,306,486,397.68	6,837,549,146.70

出售商品、提供劳务余额情况

关联方	关联交易内容	2024年6月30日	2023年12月31日
铜陵有色金属集团控股有限公司	发放贷款和垫款	1,349,200,000.00	1,249,600,000.00
赤峰金通铜业有限公司	发放贷款和垫款	750,000,000.00	977,000,000.00
铜陵有色股份铜冠电工有限公司	发放贷款和垫款	465,682,926.94	581,616,680.93
铜陵有色股份铜冠铜材有限公司	发放贷款和垫款	460,826,847.55	552,123,777.06
中铁建铜冠投资有限公司	发放贷款和垫款	1,023,500,000.00	863,400,000.00
张家港联合铜业有限公司	发放贷款和垫款	350,000,000.00	150,000,000.00
铜陵有色股份线材有限公司	发放贷款和垫款	418,092,337.85	421,235,647.64
芜湖铜冠电工有限公司	发放贷款和垫款	188,301,830.39	200,426,183.89
铜陵金泰化工股份有限公司	发放贷款和垫款	—	86,399,682.46
其他关联方	发放贷款和垫款	786,966,107.18	912,535,602.08
合计	—	5,792,570,049.91	5,994,337,574.06

(2) 本公司与关联方之间存、贷款利息收支按照中国人民银行规定利率进行计算:

关联方名称	2024年1-6月		2023年1-6月	
	利息收入	利息支出	利息收入	利息支出
中铁建铜冠投资有限公司	19,408,655.92	292,657.36	9,443,185.80	155,576.76
铜陵有色金属集团控股有限公司	16,494,397.55	6,781,512.01	9,899,473.26	-4,581,852.40
赤峰金通铜业有限公司	12,220,440.23	1,881,542.95	14,252,662.83	1,378,180.88
铜陵有色股份铜冠铜材有限公司	5,325,435.76	736,311.13	4,359,354.27	601,836.99
张家港联合铜业有限公司	4,727,741.13	383,782.18	6,721,789.87	546,253.54

铜陵有色股份铜冠电工有限公司	4,570,020.23	52,326.99	4,922,122.34	58,686.25
铜陵有色股份线材有限公司	3,714,086.10	142,133.36	2,288,290.52	111,040.37
铜陵有色金属集团铜冠建筑安装股份有限公司	2,595,884.27	75,107.51	3,630,922.79	95,020.23
铜陵有色金属集团股份有限公司	2,569,229.77	9,771,539.44	1,958,196.92	14,899,161.04
铜陵有色金属集团上海投资贸易有限公司	781,053.46	160,022.19	1,890,723.26	276,616.54
铜陵金泰化工股份有限公司	168,084.18	4,196,447.38	743,982.15	5,382,132.41
铜陵有色南陵姚家岭矿业有限公司	—	13,771.47	21,107,332.28	9,511.36
金隆铜业有限公司	—	7,220,562.31	901,205.44	5,655,003.05
铜陵有色金属集团上海国际贸易有限公司	—	207,950.91	286,294.56	606,923.08
安徽铜冠有色金属(池州)有限责任公司	—	-6,590.38	—	540,911.79
铜陵金诚招标有限责任公司	—	690,225.80	—	642,985.67
其他关联方	5,218,042.29	2,284,343.14	5,715,669.76	1,940,883.51
合计	77,793,070.89	34,883,645.75	88,121,206.05	28,318,871.07

七、或有事项

截至 2024 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

八、承诺事项

截至 2024 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2024 年 8 月 13 日止，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至 2024 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的其他重要事项。

铜陵有色金属集团财务有限公司

2024 年 8 月 13 日



营业执照

(副本)(5-1)

统一社会信用代码

911101020854927874



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 容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 肖厚发、刘维

出资额 8130万元

成立日期 2013年12月10日

北京市西城区阜成门外大街22号1幢外
经贸大厦901-22至901-26

容诚会计师事务所
业务报告附件专用
主票经营场所

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；软件开发；销售计算机、软件及辅助设备。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2024年03月25日

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

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0011869

说明

《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。

1. 《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。
2. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
3. 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》。



会计师事务所

执业证书

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

名称:

首席合伙人: 肖厚发

主任会计师:

经营场所 北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦901-22至901-26

组织形式特殊普通合伙

执业证书编号: 11010032

批准执业文号: 京财会许可[2013]0067号

批准执业日期: 2013年10月25日



发证机关:

北京市财政局
二〇一三年六月廿九日

中华人民共和国财政部制



姓名: 曹晓奇
 性别: 女
 出生日期: 1973-2-29
 工作单位: 江苏瑞德会计师事务所有限公司
 身份证号: 320621197302290028
 身份证号: 320621197302290028



证书编号:
 No. of Certificate: 110100320063
 批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs: 江苏省注册会计师协会
 发证日期:
 Date of Issuance: 2017年 05月 11日



曹晓奇(110100320063)
 您已通过2017年年检
 江苏省注册会计师协会

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



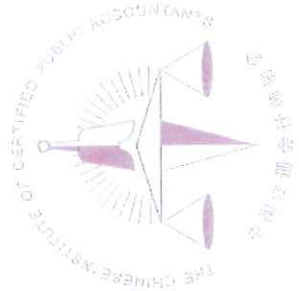
曹晓奇(110100320063)
 您已通过2019年年检
 江苏省注册会计师协会

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



曹晓奇(110100320063)
 您已通过2020年年检
 江苏省注册会计师协会



姓名: 阮文海
 Full name: RUAN WENHAI
 性别: 男
 Sex: M
 出生日期: 1985-07-06
 Date of birth: 1985-07-06
 工作单位: 安徽中审会计师事务所(普通合伙)
 Working unit: Anhui Zhongshun Accounting Firm (General Partnership)
 身份证号码: 340102198507060018
 Identity card No.: 340102198507060018



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 1101020362092
 No. of Certificate

批准注册协会: 安徽省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

2021-02-23

发证日期: 年 月 日
 Date of Issuance: /y /m /d

年 月 日
 /y /m /d



姓名: 戚瑞娟
 Full name: _____
 性别: 女
 Sex: _____
 出生日期: 1985.01.26
 Date of birth: _____
 工作单位: 安徽会计师事务所(普通合伙)
 Working unit: _____
 身份证号码: 341225198501260029
 Identity card No.: _____



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110100320855
 No. of Certificate

批准注册协会: 安徽省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2022-01-26 月 日
 Date of Issuance: 2022-01-26 年 月 日

年 月 日
 Year Month Day