

FINANCIAL REPORT

财务报告

审计报告

XYZH/2024BJAA4B0011

国投财务有限公司：

一、审计意见

我们审计了国投财务有限公司（以下简称国投财务公司）母公司财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、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财务报表附注二所述编制基础编制，公允反映了国投财务公司母公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度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，我们独立于国投财务公司，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、强调事项——编制基础以及对分发和使用的限制

我们提醒财务报表使用者关注财务报表附注二对编制基础的说明。国投财务公司编制财务报表是为了国投财务公司管理层和国家开发投资集团有限公司编制合并财务报表之目的。我们的审计报告仅供国投财务公司管理层和国家开发投资集团有限公司编制合并财务报表之用，不应为除国投财务公司管理层和国家开发投资集团有限公司之外的其他机构或人员使用。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果概不承担任何责任或义务。未经本所的事先书面同意，不得披露、提及或引用本报告的全部或部分内容。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

国投财务公司管理层（以下简称管理层）负责按照财务报表附注二所述的编制基础编制财务报表，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，管理层负责评估国投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国投财务公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督国投财务公司的财务报告过程。

五、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，就可能对国投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国投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按照财务报表附注二所述的编制基础编制，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。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·北京

中国注册会计师：丁



中国注册会计师：王宇



二〇二五年三月二十日

资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

项目	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	6,453,746,781.53	9,158,857,744.00
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		198,000,000.00
交易性金融资产	5	2,214,347,239.04	2,147,405,310.85
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据	8		
应收账款	9		
应收款项融资	10		
预付款项	11		
▲应收保费	12		
▲应收分保账款	13		
▲应收分保合同准备金	14		
应收资金集中管理款	15		
其他应收款	16	25,839.17	1,054,376.26
其中：应收股利	17		
△买入返售金融资产	18	989,998,020.00	
存货	19		
其中：原材料	20		
库存商品（产成品）	21		
合同资产	22		
△保险合同资产	23		
△分出再保险合同资产	24		
持有待售资产	25		
一年内到期的非流动资产	26		
其他流动资产	27	6,947,979.85	
流动资产合计	28	9,665,065,859.59	11,505,317,431.11
非流动资产：	29		
△发放贷款和垫款	30	28,424,579,115.07	31,935,684,281.89
债权投资	31		
☆可供出售金融资产	32		
其他债权投资	33	3,397,573,263.56	2,779,995,424.68
☆持有至到期投资	34		
长期应收款	35		
长期股权投资	36		50,000,000.00
其他权益工具投资	37		
其他非流动金融资产	38		

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

项目	行次	年末余额	年初余额
投资性房地产	39		
固定资产	40	580,250.81	1,001,568.07
其中：固定资产原价	41	11,562,086.42	11,760,979.28
累计折旧	42	10,981,835.61	10,759,411.21
固定资产减值准备	43		
在建工程	44	9,939,618.86	3,498,280.71
生产性生物资产	45		
油气资产	46		
使用权资产	47	25,359,517.10	
无形资产	48	7,623,377.03	9,205,100.66
开发支出	49		
商誉	50		
长期待摊费用	51		
递延所得税资产	52	109,312,782.68	122,245,784.14
其他非流动资产	53		
其中：特准储备物资	54		
非流动资产合计	55	31,974,967,925.11	34,901,630,440.15
资 产 总 计	77	41,640,033,784.70	46,406,947,871.26
流动负债：	78		
短期借款	79		
△向中央银行借款	80		
△拆入资金	81		
交易性金融负债	82		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	83		
衍生金融负债	84		
应付票据	85		
应付账款	86		
预收款项	87		
合同负债	88		
△卖出回购金融资产款	89		
△吸收存款及同业存放	90	33,559,070,009.01	38,514,577,649.41
△代理买卖证券款	91		
△代理承销证券款	92		
△预收保费	93		
应付职工薪酬	94	3,592,069.90	3,141,776.25
其中：应付工资	95		
应付福利费	96		
# 其中：职工奖励及福利基金	97		

2024 年 12 月 31 日

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

单位负责人:

琴 崔宏印

主管会计工作负责人:

琴 崔宏印

会计机构负责人：

齐吉安

利润表

2024 年度

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业总收入	1	963,484,019.17	1,069,128,814.36
其中：营业收入	2		
△利息收入	3	959,562,047.75	1,066,326,240.03
△保险服务收入	4		
▲已赚保费	5		
△手续费及佣金收入	6	3,921,971.42	2,802,574.33
二、营业总成本	7	592,891,424.45	648,067,336.92
其中：营业成本	8		
△利息支出	9	481,669,338.48	552,008,985.27
△手续费及佣金支出	10	2,196,009.81	1,153,027.37
△保险服务费用	11		
△分出保费的分摊	12		
△减：摊回保险服务费用	13		
△承保财务损失	14		
△减：分出再保险财务收益	15		
▲退保金	16		
▲赔付支出净额	17		
▲提取保险责任准备金净额	18		
▲保单红利支出	19		
▲分保费用	20		
税金及附加	21	8,741,431.84	8,573,897.70
销售费用	22	100,284,644.32	86,331,426.58
管理费用	23		
研发费用	24		
财务费用	25		
其中：利息费用	26		
利息收入	27		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	28		
其他	29		
加：其他收益	30	118,068.21	63,873.52
投资收益（损失以“-”号填列）	31	119,201,036.19	101,798,685.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34	1,247,302.58	1,322,813.09
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	29,636,781.97	69,379,711.95
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	115,382,615.85	-108,539,283.03
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38	-	

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39		-1,832.80
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	636,178,399.52	485,085,445.20
加：营业外收入	41	1,132.76	-
其中：政府补助	42		
减：营业外支出	43	200,948.55	200,110.41
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	635,978,583.73	484,885,334.79
减：所得税费用	45	124,050,884.94	82,676,737.05
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	511,927,698.79	402,208,597.74
持续经营净利润	51	511,927,698.79	402,208,597.74
终止经营净利润	52		
六、其他综合收益的税后净额	53	75,102,766.25	42,054,570.99
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55	-430,000.00	-230,000.00
1. 重新计量设定受益计划变动额	56	-430,000.00	-230,000.00
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	57		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	58		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	59		
△ 5. 不能转损益的保险合同金融变动	60		
6. 其他	61		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	62	75,532,766.25	42,284,570.99
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	63		
2. 其他债权投资公允价值变动	64	75,163,635.75	42,211,531.49
☆ 3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	65		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66		
☆ 5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67		
6. 其他债权投资信用减值准备	68	369,130.50	73,039.50
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	69		
8. 外币财务报表折算差额	70		
△ 9. 可转损益的保险合同金融变动	71		
△ 10. 可转损益的分出再保险合同金融变动	72		
11. 其他	73		
七、综合收益总额	75	587,030,465.04	444,263,168.73

单位负责人：

琴崔印宏

主管会计工作负责人：

琴崔印宏

会计机构负责人：

齐吉安

现金流量表

2024 年度

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2		
△客户存款和同业存放款项净增加额	3	-4,931,289,997.31	286,862,734.71
△向中央银行借款净增加额	4		
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
△收到签发保险合同保费取得的现金	6		
△收到分入再保险合同的现金净额	7		
▲收到原保险合同保费取得的现金	8		
▲收到再保业务现金净额	9		
▲保户储金及投资款净增加额	10		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	11		
△收取利息、手续费及佣金的现金	12	1,039,967,209.18	1,138,938,762.39
△拆入资金净增加额	13		
△回购业务资金净增加额	14		
△代理买卖证券收到的现金净额	15		
收到的税费返还	16		
收到其他与经营活动有关的现金	17	927,642,648.76	23,232,553,845.25
经营活动现金流入小计	18	-2,963,680,139.37	24,658,355,342.35
购买商品、接受劳务支付的现金	19		
△客户贷款及垫款净增加额	20	-3,625,636,624.66	3,610,798,627.52
△存放中央银行和同业款项净增加额	21	-227,186,213.91	22,119,874.91
△支付签发保险合同赔款的现金	22		
△支付分出再保险合同的现金净额	23		
△保单质押贷款净增加额	24		
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25		
△拆出资金净增加额	26	-200,000,000.00	-800,000,000.00
△支付利息、手续费及佣金的现金	27	508,082,991.38	586,351,733.40
▲支付保单红利的现金	28		
支付给职工及为职工支付的现金	29	68,518,992.82	55,357,581.64
支付的各项税费	30	215,268,849.26	150,400,226.05
支付其他与经营活动有关的现金	31	2,008,354,605.86	20,250,496,840.33
经营活动现金流出小计	32	-1,252,597,399.25	23,875,524,883.85
经营活动产生的现金流量净额	33	-1,711,082,740.12	782,830,458.50
二、投资活动产生的现金流量：	34		
收回投资收到的现金	35	3,425,443,842.44	3,190,000,000.00
取得投资收益收到的现金	36	214,074,208.82	207,018,560.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37	-	7,137.36

编制单位：国投财务有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	38		
收到其他与投资活动有关的现金	39		
投资活动现金流入小计	40	3,639,518,051.26	3,397,025,697.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41	7,075,843.90	3,636,398.02
投资支付的现金	42	4,020,000,000.00	2,650,000,000.00
▲质押贷款净增加额	43		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44		
支付其他与投资活动有关的现金	45		
投资活动现金流出小计	46	4,027,075,843.90	2,653,636,398.02
投资活动产生的现金流量净额	47	-387,557,792.64	743,389,299.62
三、筹资活动产生的现金流量：	48		
吸收投资收到的现金	49		
* 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50		
取得借款收到的现金	51		
收到其他与筹资活动有关的现金	52		
筹资活动现金流入小计	53	-	-
偿还债务支付的现金	54		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	55	356,090,947.80	319,374,458.52
* 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56		
支付其他与筹资活动有关的现金	57	14,026,308.94	14,151,990.72
筹资活动现金流出小计	58	370,117,256.74	333,526,449.24
筹资活动产生的现金流量净额	59	-370,117,256.74	-333,526,449.24
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60	1,247,302.58	1,322,813.09
五、现金及现金等价物净增加额	61	-2,467,510,486.92	1,194,016,121.97
加：期初现金及现金等价物余额	62	7,330,911,375.88	6,136,895,253.91
六、期末现金及现金等价物余额	63	4,863,400,888.96	7,330,911,375.88

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

齐吉安