

上海复星高科技集团财务有限公司

已审财务报表

截至2023年9月30日止九个月期间

上海复星高科技集团财务有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 3
二、 已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
所有者权益变动表	6 - 7
现金流量表	8 - 9
财务报表附注	10 - 45



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2023）专字第70006815_B01号
上海复星高科技集团财务有限公司

上海复星高科技集团财务有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了上海复星高科技集团财务有限公司的财务报表，包括2023年9月30日的公司资产负债表，截至2023年9月30日止九个月期间的公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的上海复星高科技集团财务有限公司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。

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，我们独立于上海复星高科技集团财务有限公司，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

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。上海复星高科技集团财务有限公司编制财务报表是为了供舍得酒业股份有限公司和海南矿业股份有限公司股权收购交易之参考使用。因此，财务报表不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、其他事项——对审计报告使用的限制

我们的报告仅供舍得酒业股份有限公司和海南矿业股份有限公司股权收购交易使用，而不应为除舍得酒业股份有限公司和海南矿业股份有限公司以外的其他方使用。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

上海复星高科技集团财务有限公司管理层负责按照财务报表附注二所述编制基础编制财务报表（包括确定该编制基础对于在具体情况下编制财务报表是可以接受的），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。

审计报告（续）

安永华明（2023）专字第70006815_B01号
上海复星高科技集团财务有限公司

五、管理层和治理层对财务报表的责任（续）

在编制财务报表时，管理层负责评估上海复星高科技集团财务有限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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督上海复星高科技集团财务有限公司的财务报告过程。

六、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，就可能导致对上海复星高科技集团财务有限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上海复星高科技集团财务有限公司不能持续经营。

审计报告（续）

安永华明（2023）专字第70006815_B01号
上海复星高科技集团财务有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



许培菁

中国注册会计师：许培菁



刘晓颖

中国注册会计师：刘晓颖

中国 北京

2023年11月9日

上海复星高科技集团财务有限公司
资产负债表
2023年9月30日

人民币元

	附注五	2023年9月30日	2022年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	476,500,267.94	768,627,766.50
存放同业款项	2	520,391,087.28	1,117,729,568.39
发放贷款及垫款	3	9,596,689,253.44	12,606,141,768.60
金融投资			
—交易性金融资产	4	-	402,648,422.59
—其他债权投资	4	20,892,645.21	378,973,978.63
固定资产	5	1,183,702.60	1,718,556.34
无形资产	6	11,093,358.34	7,330,372.63
使用权资产	7	4,054,870.46	5,879,562.23
递延所得税资产	8	36,868,087.50	53,895,878.91
其他资产	9	1,829,642.87	4,885,890.02
资产总计		10,669,502,915.64	15,347,831,764.84
负债：			
吸收存款	10	8,463,355,539.10	13,283,418,933.73
应付职工薪酬	11	9,282,605.31	16,040,243.39
应交税费	12	33,377,262.79	40,469,665.48
租赁负债	13	4,241,620.85	5,823,321.29
其他负债	14	875,045.49	2,001,289.34
负债合计		8,511,132,073.54	13,347,753,453.23
所有者权益：			
实收资本	15	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	16	240,000,000.00	240,000,000.00
盈余公积	17	139,936,127.03	139,936,127.03
一般风险准备	17	16,528,761.69	13,910,085.04
其他综合收益	18	(8,475.00)	(16,433,340.37)
未分配利润	19	261,914,428.38	122,665,439.91
所有者权益合计		2,158,370,842.10	2,000,078,311.61
负债和所有者权益总计		10,669,502,915.64	15,347,831,764.84

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

张厚林

主管会计工作负责人：

闻敏

会计部门负责人：

钱悦

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

上海复星高科技集团财务有限公司
 利润表
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

	附注五	截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间	2022 年度
一、营业收入		326,557,070.00	367,681,098.86
(一) 利息净收入	20	310,937,966.06	342,950,942.50
利息收入		408,326,178.15	482,906,258.66
利息支出		97,388,212.09	139,955,316.16
(二) 手续费及佣金净收入	21	4,141,396.81	3,689,038.32
手续费及佣金收入		4,237,783.71	3,807,587.52
手续费及佣金支出		96,386.90	118,549.20
(三) 投资收益	22	2,113,584.56	10,752,458.72
(四) 汇兑损益		1,136,255.70	3,218,661.16
(五) 其他收益	23	8,227,866.87	7,069,998.16
二、营业支出		(23,037,603.54)	201,546,726.99
(一) 税金及附加	24	3,094,055.95	4,495,879.91
(二) 业务及管理费	25	50,887,249.00	67,095,674.72
(三) 信用减值损失	26	(77,018,908.49)	129,955,172.36
三、营业利润		349,594,673.54	166,134,371.87
加：营业外收入	27	200,000.00	205,266.41
减：营业外支出	28	415,424.51	122,271.87
四、利润总额		349,379,249.03	166,217,366.41
减：所得税费用	29	87,511,583.91	39,100,708.96
五、净利润		261,867,665.12	127,116,657.45
持续经营净利润		261,867,665.12	127,116,657.45
六、其他综合收益的税后净额		16,424,865.37	(12,167,649.78)
将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动		16,424,865.37	(12,167,649.78)
七、综合收益总额		278,292,530.49	114,949,007.67

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

上海复星高科技集团财务有限公司
所有者权益变动表

截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间							
一、上年年末及本期初余额	1,500,000,000.00	240,000,000.00	139,936,127.03	13,910,085.04	(16,433,340.37)	122,665,439.91	2,000,078,311.61
二、本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	16,424,865.37	261,867,665.12	278,292,530.49
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,618,676.65	-	(2,618,676.65)	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	(120,000,000.00)	(120,000,000.00)
三、本期末余额	1,500,000,000.00	240,000,000.00	139,936,127.03	16,528,761.69	(8,475.00)	261,914,428.38	2,158,370,842.10

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

上海复星高科技集团财务有限公司
所有者权益变动表(续)
截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

2022 年度	实收资本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末及本年初余额	1,500,000,000.00	240,000,000.00	127,224,461.28	12,638,918.47	(4,265,690.59)	109,531,614.78	1,985,129,303.94
二、本期增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(12,167,649.78)	127,116,657.45	114,949,007.67
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	-	-	12,711,665.75	-	-	(12,711,665.75)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	1,271,166.57	-	(1,271,166.57)	-
3. 对所有者的分配	-	-	-	-	-	(100,000,000.00)	(100,000,000.00)
三、本期末余额	1,500,000,000.00	240,000,000.00	139,936,127.03	13,910,085.04	(16,433,340.37)	122,665,439.91	2,000,078,311.61

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

上海复星高科技集团财务有限公司
现金流量表
截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

	附注五	截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间	2022 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户贷款及垫款净减少额		3,080,756,339.80	-
客户存款和同业存放款项净增加额		-	4,086,125,349.87
为交易目的而持有的金融资产净减少额		403,568,176.19	299,633,231.95
存放中央银行款项和同业款项净减少额		319,060,611.35	-
收取利息、手续费及佣金的现金		434,388,359.05	475,539,481.08
收到的税费返还		8,130,000.00	7,000,000.00
收到的其他与经营活动有关的现金		283,372.27	175,565.07
经营活动现金流入小计		<u>4,246,186,858.66</u>	<u>4,868,473,627.97</u>
客户贷款及垫款净增加额		-	5,198,206,894.40
客户存款和同业存放款项净减少额		4,799,435,145.94	-
存放中央银行款项和同业款项净增加额		-	269,589,889.09
支付利息、手续费及佣金的现金		118,099,064.57	111,556,501.59
支付给职工以及为职工支付的现金		45,876,291.02	41,394,424.66
支付的各项税费		111,736,786.70	62,175,466.74
支付其他与经营活动有关的现金		8,933,498.49	13,423,396.61
经营活动现金流出小计		<u>5,084,080,786.72</u>	<u>5,696,346,573.09</u>
经营活动使用的现金流量净额	30	<u>(837,893,928.06)</u>	<u>(827,872,945.12)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		521,445,519.13	590,797,651.41
取得投资收益收到的现金		19,579,130.47	35,228,127.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		708.84	550.00
投资活动现金流入小计		<u>541,025,358.44</u>	<u>626,026,329.01</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

上海复星高科技集团财务有限公司
 现金流量表（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

	附注五	截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间	2022 年度
二、投资活动产生的现金流量（续）			
购建固定资产与无形资产支付的现金		1,748,538.05	3,333,034.54
投资支付的现金		151,547,399.51	300,184,253.04
投资活动现金流出小计		<u>153,295,937.56</u>	<u>303,517,287.58</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>387,729,420.88</u>	<u>322,509,041.43</u>
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		120,000,000.00	100,000,000.00
偿付租赁负债支付的现金		1,595,483.55	2,444,192.35
筹资活动现金流出小计		<u>121,595,483.55</u>	<u>102,444,192.35</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(121,595,483.55)</u>	<u>(102,444,192.35)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>1,136,255.70</u>	<u>3,218,661.16</u>
五、现金及现金等价物净减少额		<u>(570,623,735.03)</u>	<u>(604,589,434.88)</u>
加：期初/年初现金及现金等价物余额		<u>1,127,847,633.52</u>	<u>1,732,437,068.40</u>
六、期末/年末现金及现金等价物余额	31	<u>557,223,898.49</u>	<u>1,127,847,633.52</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 本公司基本情况

上海复星高科技集团财务有限公司(“本公司”)原系由上海复星高科技(集团)有限公司(“复星高科”)、南京钢铁联合有限公司(“南京钢联”)和上海复星医药(集团)股份有限公司(“复星医药”)共同出资,经中国银行业监督管理委员会上海监管局批准,于2011年7月7日在中华人民共和国上海市注册成立的非银行金融机构。营业期限为30年。公司原注册资本为人民币300,000,000元。其中,复星高科出资人民币246,000,000元,占注册资本的82%,南京钢联出资人民币27,000,000元,占注册资本的9%,复星医药出资人民币27,000,000元,占注册资本的9%。

根据本公司2015年5月6日股东会决议和修改后的章程规定,本公司申请并经中国银行业监督管理委员会上海监管局批准增加注册资本人民币1,200,000,000元,由复星高科、复星医药、南京钢联及上海豫园旅游商城(集团)股份有限公司(“豫园商城”)共同出资,变更后的注册资本为人民币1,500,000,000元。变更注册资本后,复星高科共出资人民币990,000,000元,占注册资本的66%;复星医药共出资人民币300,000,000元,占注册资本的20%;南京钢联共出资人民币135,000,000元,占注册资本的9%;豫园商城共出资人民币75,000,000元,占注册资本的5%。公司已于2015年9月21日取得了变更后的营业执照。

根据本公司2019年8月15日股东会决议和修改后的章程规定,本公司申请并经中国银行保险监督管理委员会上海监管局核准变更了原股东持股比例。本次股权变更后,复星高科共出资人民币765,000,000元,占注册资本的51%;豫园商城共出资人民币300,000,000元,占注册资本的20%;复星医药共出资人民币300,000,000元,占注册资本的20%;南京钢联共出资人民币135,000,000元,占注册资本的9%。公司已于2019年11月22日取得了变更后的营业执照。本公司位于上海市普陀区江宁路1158号1602A、B、C室、1603A室。

本公司从2011年7月起开始经营,主要从事对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务;协助成员单位实现交易款项的收付;对成员单位提供担保;对成员单位办理票据承兑与贴现;办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计;办理成员单位之间的委托贷款;对成员单位办理贷款及融资租赁;吸收成员单位的存款;从事同业拆借。

公司于2012年2月3日,取得批号为银监复【2012】58号《中国银监会关于上海复星高科技集团财务有限公司新增业务范围的批复》,新增两项业务:办理成员单位之间的委托贷款以及对成员单位办理贷款及融资租赁。

公司于2013年8月24日,取得批号为银总部函【2013】60号《中国人民银行上海总部关于上海复星高科技集团财务有限公司进入全国银行间同业拆借市场的批复》,批准公司进入全国银行间同业拆借市场,从事同业拆借业务;核定公司人民币同业拆借最高拆入、拆出资金限额均为人民币3亿元;公司拆入资金最长期限为7天、拆出资金期限不得超过对手方由人民银行规定的拆入资金最长期限,同业拆借到期后不得展期。

一、 本公司基本情况（续）

公司于2016年3月24日，取得批号为银支付【2016】78号《中国人民银行支付结算司关于上海复星高科技集团财务有限公司加入电子商业汇票系统的批复》，同意上海复星高科技集团财务有限公司以直连方式加入电子商业汇票系统。

公司于2017年1月20日，取得批号为沪银监复【2017】16号《上海银监局关于同意上海复星高科技集团财务有限公司新增业务范围的批复》，新增两项业务：有价证券投资（固定收益类）；办理成员单位的委托投资。

公司于2018年7月10日，取得批号为沪银监复【2018】343号《上海银监局关于同意上海复星高科技集团财务有限公司新增成员单位产品消费信贷业务范围的批复》，新增一项业务：成员单位产品的消费信贷。

公司于2018年7月10日，取得批号为沪银监复【2018】343号《上海银监局关于同意上海复星高科技集团财务有限公司新增成员单位产品消费信贷业务范围的批复》，新增一项业务：成员单位产品的消费信贷。

依据国家金融监督管理总局发布《企业集团财务公司管理办法》（2022年10月13日国家金融监督管理总局令2022年第6号公布自2022年11月13日起施行），公司于2023年3月30日更换金融许可证，新的经营范围为：（一）吸收成员单位存款；（二）办理成员单位贷款；（三）办理成员单位票据贴现；（四）办理成员单位资金结算与收付；（五）提供成员单位委托贷款、债券承销、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；（六）对成员单位提供担保；（七）从事同业拆借；（八）办理成员单位票据承兑；（九）办理成员单位产品的消费信贷；（十）从事固定收益类有价证券投资。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表仅供舍得酒业股份有限公司和海南矿业股份有限公司股权收购交易使用。因此，财务报表不适用于其他用途。除上述特定事项外，本财务报表参照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照准则及相关法规的规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照附注三中重要会计政策和会计估计编制反映了本公司于2023年9月30日的财务状况以及截至2023年9月30日止九个月期间的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司截至2023年9月30日止九个月期间财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。本财务报表包含的会计期间为自2023年1月1日至2023年9月30日。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本公司的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的现金、价值变动风险很小的投资。

4. 外币业务

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目仍然用初始交易日的汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

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。

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

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

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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：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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款及应收票据、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本公司将自资产负债表日起一年内到期的债权投资和长期应收款列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资，自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

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。此类金融资产列报为交易性金融资产，自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。

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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本公司在每个资产负债表日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。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。对于资产负债表日只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未显著增加。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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。

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

金融资产转移

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。

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

6. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 固定资产（续）

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
办公设备	5年	5%	19.00%
电子设备	3年	5%	31.67%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

7. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

软件	<u>使用寿命</u> 2-10年
----	----------------------

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任均未包括在资产负债表中。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本公司只收取手续费。

9. 资产减值

对除递延所得税和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：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，至少于每期末进行减值测试。

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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 职工薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

11. 收入

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

利息收入和利息支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要为通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金，主要包括结算手续费、受托贷款佣金等。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿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或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期平均分配，计入当期损益。（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

13. 贷款承诺

本公司的贷款承诺系指向客户提供的一项在承诺期间内给予客户不可撤销的贷款发放的承诺。

14. 递延所得税

本公司根据资产与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，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

（1） 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损；

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：

（1） 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：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；

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 递延所得税（续）

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。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

15. 租赁

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。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

使用权资产

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司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，本公司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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 租赁（续）

租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本公司合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本公司确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。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。

短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 3 万元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。

16. 公允价值计量

本公司于每个资产负债表日以公允价值计量以公允价值计量的金融资产。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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 一般风险准备

本公司根据2007年3月30日财政部颁布的财金【2007】23号《关于印发〈金融企业财务规则——实施指南〉的通知》并经董事会决议通过，按净利润的1%提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。

18. 重大会计判断和估计

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

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

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

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的**合同现金流量特征**，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 重大会计判断和估计（续）

租赁期——包含续租选择权的租赁合同

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间，有续租选择权，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司在评估是否合理确定将行使续租选择权时，综合考虑与本公司行使续租选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化。租赁期开始日，本公司认为，由于与市价相比，续租选择权期间的合同条款和条件更优惠，本公司能够合理确定将行使续租选择权，因此，租赁期中包含续租选择权涵盖的期间。租赁期开始日后，如发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司是否合理确定将行使相应续租选择权的，本公司将对是否行使续租选择权进行重新评估，并根据重新评估结果修改租赁期。

估计的不确定性

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

金融工具减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

递延所得税资产

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

承租人增量借款利率

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

四、 税项

本公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	营业收入(不含金融企业往来利息收入)，按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。	6%
城建税	应纳增值税额	7%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

	2023年9月30日	2022年12月31日
存放中国人民银行法定存款准备金	439,321,105.46	758,381,716.81
存放中国人民银行超额存款准备金	<u>37,179,162.48</u>	<u>10,246,049.69</u>
	<u>476,500,267.94</u>	<u>768,627,766.50</u>

本公司按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2023年9月30日，本公司人民币法定存款准备金具体缴存比例为：5%。美元法定存款准备金缴存比例为：4%（自2023年9月15日起，中国人民银行下调金融机构外汇存款准备金率，由原来的6%下调至4%）。

2. 存放同业款项

	2023年9月30日	2022年12月31日
存放于境内银行同业	520,144,736.01	1,117,701,583.83
应计利息	246,351.27	27,984.56
减：减值准备	<u>-</u>	<u>-</u>
存放同业账面价值	<u>520,391,087.28</u>	<u>1,117,729,568.39</u>

于2023年9月30日，本公司的所有权受到限制的货币资金为人民币100,000.00元，其余款项为活期存款（2022年12月31日：同）。

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款及垫款

	2023年9月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量		
—公司贷款和垫款	9,829,587,625.88	12,909,055,160.23
—个人贷款	1,149,041.55	2,437,847.00
贷款总额	<u>9,830,736,667.43</u>	<u>12,911,493,007.23</u>
应计利息	11,721,002.70	17,436,086.55
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(245,768,416.69)</u>	<u>(322,787,325.18)</u>
发放贷款和垫款净值	<u>9,596,689,253.44</u>	<u>12,606,141,768.60</u>

按担保方式分析：

	2023年9月30日	2022年12月31日
信用贷款	8,883,041,132.73	11,910,644,645.91
保证贷款	138,636.45	4,291,463.07
附担保物贷款	947,556,898.25	996,556,898.25
其中：抵押贷款	<u>947,556,898.25</u>	<u>996,556,898.25</u>
发放贷款和垫款总额	<u>9,830,736,667.43</u>	<u>12,911,493,007.23</u>
应计利息	11,721,002.70	17,436,086.55
减：贷款减值准备	<u>(245,768,416.69)</u>	<u>(322,787,325.18)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>9,596,689,253.44</u>	<u>12,606,141,768.60</u>

贷款减值准备：

截至2023年9月30日止九个月期间

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失
期初/年初余额	322,787,325.18
本期计提(附注26)	<u>(77,018,908.49)</u>
期末/年末余额	<u>245,768,416.69</u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款及垫款（续）

贷款减值准备（续）：

2022年

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失
期初/年初余额	192,832,152.82
本期计提(附注26)	<u>129,955,172.36</u>
期末/年末余额	<u><u>322,787,325.18</u></u>

于2023年9月30日及2022年12月31日，本公司无逾期的已发放贷款。

于2023年9月30日，发放贷款及垫款均为发放给复星高科成员单位贷款，贷款年利率为3.50%-8.00%（2022年12月31日：4.00%-8.00%）。

本期末的个贷均为消费信贷，发放对象均为宁波星健养老服务有限公司的消费者，该公司为复星高科成员单位，贷款年利率为5.80%，担保方式为信用和保证。

4. 金融投资

交易性金融资产

	2023年9月30日	2022年12月31日
货币基金	<u>-</u>	<u>402,648,422.59</u>
其他债权投资		
	2023年9月30日	2022年12月31日
中期票据	19,988,700.00	366,541,480.00
应计利息	<u>903,945.21</u>	<u>12,432,498.63</u>
其他债权投资小计	<u><u>20,892,645.21</u></u>	<u><u>378,973,978.63</u></u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 固定资产

截至2023年9月30日止九个月期间

	电子设备	办公设备	合计
原价			
期初/年初余额	8,893,730.20	358,854.39	9,252,584.59
购置	129,420.35	-	129,420.35
处置或报废	(256,255.38)	-	(256,255.38)
期末/年末余额	<u>8,766,895.17</u>	<u>358,854.39</u>	<u>9,125,749.56</u>
累计折旧			
期初/年初余额	7,254,062.82	279,965.43	7,534,028.25
计提	636,567.56	14,893.76	651,461.32
处置或报废	(243,442.61)	-	(243,442.61)
期末/年末余额	<u>7,647,187.77</u>	<u>294,859.19</u>	<u>7,942,046.96</u>
账面价值			
期末/年末	<u>1,119,707.40</u>	<u>63,995.20</u>	<u>1,183,702.60</u>
期初/年初	<u>1,639,667.38</u>	<u>78,888.96</u>	<u>1,718,556.34</u>
2022年			
原价			
期初/年初余额	9,836,765.51	358,854.39	10,195,619.90
购置	509,462.83	-	509,462.83
处置或报废	(1,452,498.14)	-	(1,452,498.14)
期末/年末余额	<u>8,893,730.20</u>	<u>358,854.39</u>	<u>9,252,584.59</u>
累计折旧			
期初/年初余额	7,697,460.51	257,140.86	7,954,601.37
计提	936,475.49	22,824.57	959,300.06
处置或报废	(1,379,873.18)	-	(1,379,873.18)
期末/年末余额	<u>7,254,062.82</u>	<u>279,965.43</u>	<u>7,534,028.25</u>
账面价值			
期末/年末	<u>1,639,667.38</u>	<u>78,888.96</u>	<u>1,718,556.34</u>
期初/年初	<u>2,139,305.00</u>	<u>101,713.53</u>	<u>2,241,018.53</u>

本公司管理层认为，于2023年9月30日，固定资产无须计提减值准备。

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 无形资产

截至2023年9月30日止九个月期间	软件
原价	
期初/年初余额	10,471,850.84
购置	<u>4,675,364.85</u>
期末/年末余额	<u>15,147,215.69</u>
累计摊销	
期初/年初余额	3,141,478.21
计提	<u>912,379.14</u>
期末/年末余额	<u>4,053,857.35</u>
账面价值	
期末/年末	<u>11,093,358.34</u>
期初/年初	<u>7,330,372.63</u>
2022年	
软件	
原价	
期初/年初余额	8,539,579.74
购置	<u>1,932,271.10</u>
期末/年末余额	<u>10,471,850.84</u>
累计摊销	
期初/年初余额	2,260,756.72
计提	<u>880,721.49</u>
期末/年末余额	<u>3,141,478.21</u>
账面价值	
期末/年末	<u>7,330,372.63</u>
期初/年初	<u>6,278,823.02</u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 使用权资产

截至2023年9月30日止九个月期间

	房屋及建筑物	合计
成本		
期初/年初余额	7,097,061.89	7,097,061.89
增加	-	-
处置	-	-
期末/年末余额	<u>7,097,061.89</u>	<u>7,097,061.89</u>
累计折旧		
期初/年初余额	1,217,499.66	1,217,499.66
计提	1,824,691.77	1,824,691.77
处置	-	-
期末/年末余额	<u>3,042,191.43</u>	<u>3,042,191.43</u>
账面价值		
期末/年末	<u>4,054,870.46</u>	<u>4,054,870.46</u>
期初/年初	<u>5,879,562.23</u>	<u>5,879,562.23</u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 使用权资产（续）

2022年	房屋及建筑物	合计
成本		
期初/年初余额	3,405,439.79	3,405,439.79
增加	7,097,061.89	7,097,061.89
处置	<u>(3,405,439.79)</u>	<u>(3,405,439.79)</u>
期末/年末余额	<u>7,097,061.89</u>	<u>7,097,061.89</u>
累计折旧		
期初/年初余额	2,236,209.30	2,236,209.30
计提	2,386,730.15	2,386,730.15
处置	<u>(3,405,439.79)</u>	<u>(3,405,439.79)</u>
期末/年末余额	<u>1,217,499.66</u>	<u>1,217,499.66</u>
账面价值		
期末/年末	<u>5,879,562.23</u>	<u>5,879,562.23</u>
期初/年初	<u>1,169,230.49</u>	<u>1,169,230.49</u>

8. 递延所得税资产

已确认递延所得税资产：

	2023年9月30日	2022年12月31日
资产减值准备	36,865,262.50	48,418,098.78
其他债权投资公允价值变动	<u>2,825.00</u>	<u>5,477,780.13</u>
	<u>36,868,087.50</u>	<u>53,895,878.91</u>

于2023年9月30日及2022年12月31日，本公司无未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异。

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

9. 其他资产

	2023年9月30日	2022年12月31日
预付账款	1,007,637.46	4,074,521.17
办公室房租，物业费押金	772,005.41	761,368.85
备用金	50,000.00	50,000.00
	<u>1,829,642.87</u>	<u>4,885,890.02</u>

10. 吸收存款

	2023年9月30日	2022年12月31日
活期存款	1,412,231,319.05	2,334,218,734.18
定期及通知存款	6,887,204,349.95	10,765,111,260.76
存入保证金	113,052,130.00	112,592,950.00
应计利息	50,867,740.10	71,495,988.79
	<u>8,463,355,539.10</u>	<u>13,283,418,933.73</u>

于2023年9月30日，吸收存款均为吸收复星高科成员单位存款，存续的执行利率为0.35%-2.1%（2022年12月31日：存续的执行利率为0.35%-3.5%）。

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 应付职工薪酬

	2023年9月30日 应付金额	2023年9月30 日未付金额	2022年12月31日 应付金额	2022年12月31 日未付金额
工资、奖金、 津贴和补贴	31,565,490.36	7,970,105.31	37,701,142.09	12,596,151.22
职工福利费	863,889.22	-	1,180,246.10	-
社会保险费	1,831,887.05	-	2,208,035.60	-
住房公积金	1,713,361.00	-	2,301,905.00	201,551.00
工会经费和职工 教育经费	5,363.52	-	544,823.33	529,541.17
	<u>35,979,991.15</u>	<u>7,970,105.31</u>	<u>43,936,152.12</u>	<u>13,327,243.39</u>
设定提存计划				
其中：				
基本养老保险费	2,103,365.46	-	3,061,735.00	450,000.00
失业保险费	79,793.33	-	95,679.70	-
企业年金	955,503.00	1,312,500.00	2,263,000.00	2,263,000.00
	<u>39,118,652.94</u>	<u>9,282,605.31</u>	<u>49,356,566.82</u>	<u>16,040,243.39</u>

12. 应交税费

	2023年9月30日	2022年12月31日
企业所得税	26,880,455.41	28,938,645.16
印花税	107,957.75	1,405,611.00
代扣代缴个人所得税	330,354.78	295,846.08
城市维护建设税	378,655.93	614,347.70
教育费附加	270,468.52	438,819.79
未交增值税	5,409,370.40	8,776,395.75
	<u>33,377,262.79</u>	<u>40,469,665.48</u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 租赁负债

	2023年9月30日	2022年12月31日
一年以内	2,552,773.68	2,233,676.97
一至五年	<u>1,701,849.12</u>	<u>3,616,429.38</u>
未折现租赁负债合计	<u>4,254,622.80</u>	<u>5,850,106.35</u>
租赁负债	<u><u>4,241,620.85</u></u>	<u><u>5,823,321.29</u></u>

14. 其他负债

	2023年9月30日	2022年12月31日
待转销项税额	714,619.71	1,690,674.70
其他应付款	<u>160,425.78</u>	<u>310,614.64</u>
	<u><u>875,045.49</u></u>	<u><u>2,001,289.34</u></u>

15. 实收资本

本公司注册资本及实收资本计人民币15亿元。

	2023年9月30日		2022年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
复星高科	765,000,000.00	51.00%	765,000,000.00	51.00%
复星医药	300,000,000.00	20.00%	300,000,000.00	20.00%
南京钢联	135,000,000.00	9.00%	135,000,000.00	9.00%
豫园商城	<u>300,000,000.00</u>	<u>20.00%</u>	<u>300,000,000.00</u>	<u>20.00%</u>
	<u><u>1,500,000,000.00</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>1,500,000,000.00</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

上述实收资本已由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所验证，并出具了编号为安永华明（2015）验字第60466878-B01号的验资报告。

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 资本公积

2023年9月30日	资本溢价
期初/年初及期末/年末余额	<u>240,000,000.00</u>
2022年12月31日	资本溢价
期初/年初及期末/年末余额	<u>240,000,000.00</u>

17. 盈余公积及一般风险准备

	法定盈余公积	一般风险准备
2022年12月31日	139,936,127.03	13,910,085.04
本期计提	<u>-</u>	<u>2,618,676.65</u>
2023年9月30日	<u>139,936,127.03</u>	<u>16,528,761.69</u>
2021年12月31日	127,224,461.28	12,638,918.47
本期计提	<u>12,711,665.75</u>	<u>1,271,166.57</u>
2022年12月31日	<u>139,936,127.03</u>	<u>13,910,085.04</u>

根据公司法和本公司章程的规定，经董事会决议通过，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积。

根据金融企业相关规定，经董事会决议通过，本公司按净利润的1%计提一般风险准备。

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

18. 其他综合收益

资产负债表中归属于公司所有者的其他综合收益累积余额：

	2022年 12月31日	增减变动	2023年 9月30日
其他债权投资公允价值变动	<u>(16,433,340.37)</u>	<u>16,424,865.37</u>	<u>(8,475.00)</u>

	2021年 12月31日	增减变动	2022年 12月31日
其他债权投资公允价值变动	<u>(4,265,690.59)</u>	<u>(12,167,649.78)</u>	<u>(16,433,340.37)</u>

利润表中其他综合收益当期发生额：

截至2023年9月30日止九个月期间

	税前发生额	减：前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减：所得税	金额
其他债权投资 公允价值变动	<u>2,156,039.99</u>	<u>(19,743,780.51)</u>	<u>5,474,955.13</u>	<u>16,424,865.37</u>

2022年

	税前发生额	减：前期计入其他 综合收益当期转入 损益	减：所得税	金额
其他债权投资 公允价值变动	<u>(17,193,547.22)</u>	<u>(970,014.18)</u>	<u>(4,055,883.26)</u>	<u>(12,167,649.78)</u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

19. 未分配利润

	2023年9月30日	2022年12月31日
期初/年初未分配利润	122,665,439.91	109,531,614.78
本期净利润	261,867,665.12	127,116,657.45
减：提取法定盈余公积	-	12,711,665.75
提取一般风险准备	2,618,676.65	1,271,166.57
应付现金股利	120,000,000.00	100,000,000.00
期末/年末未分配利润	<u>261,914,428.38</u>	<u>122,665,439.91</u>

20. 利息净收入

	截至2023年9月30日 止九个月期间	2022年
利息收入		
其中：发放贷款	382,533,047.18	422,743,201.29
存放同业	10,312,616.91	22,013,991.18
存放中央银行	7,872,501.44	8,666,831.37
其他债权投资利息收入	7,608,012.62	29,482,234.82
	<u>408,326,178.15</u>	<u>482,906,258.66</u>
利息支出		
其中：吸收存款	97,075,249.28	139,515,631.18
其他	312,962.81	439,684.98
	<u>97,388,212.09</u>	<u>139,955,316.16</u>
利息净收入	<u>310,937,966.06</u>	<u>342,950,942.50</u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

21. 手续费及佣金净收入

	截至2023年9月30日 止九个月期间	2022年
手续费及佣金收入		
其中：担保手续费	4,237,783.71	3,807,587.52
委托贷款手续费	-	-
	<u>4,237,783.71</u>	<u>3,807,587.52</u>
手续费及佣金支出		
其中：银行结算手续费	96,386.90	118,549.20
交易手续费	-	-
	<u>96,386.90</u>	<u>118,549.20</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>4,141,396.81</u></u>	<u><u>3,689,038.32</u></u>

22. 投资收益

	截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间	2022 年
持有金融资产的投资收益	919,753.60	10,887,869.33
处置金融工具损益	1,193,830.96	(135,410.61)
	<u><u>2,113,584.56</u></u>	<u><u>10,752,458.72</u></u>

23. 其他收益

	截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间	2022 年
政府补助	<u><u>8,227,866.87</u></u>	<u><u>7,069,998.16</u></u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

24. 税金及附加

	截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间	2022 年
城市建设维护税	1,698,441.33	1,816,263.11
教育费附加	1,213,172.37	1,297,330.80
印花税	182,442.25	1,382,286.00
	<u>3,094,055.95</u>	<u>4,495,879.91</u>

25. 业务及管理费

	截至 2023 年 9 月 30 日止九个月期间	2022 年
职工费用	39,118,652.94	49,356,566.82
运营管理费	2,437,589.98	3,569,743.92
折旧摊销费	3,388,532.23	4,226,751.70
差旅费	976,386.63	1,388,937.87
业务招待费	2,243,072.32	2,215,572.58
通讯费	313,972.35	466,918.63
办公会务费	262,567.03	270,878.93
中介机构服务费	917,122.36	3,228,710.69
行政事业收费	688,713.61	2,212,909.22
其他业务费用	540,639.55	158,684.36
	<u>50,887,249.00</u>	<u>67,095,674.72</u>

26. 信用减值损失

	截至2023年9月30日 止九个月期间	2022年
贷款信用减值损失	<u>(77,018,908.49)</u>	<u>129,955,172.36</u>

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

27. 营业外收入

	截至2023年9月30日 止九个月期间	2022年
其他	200,000.00	205,266.41

28. 营业外支出

	截至2023年9月30日 止九个月期间	2022年
固定资产清理	12,178.71	72,088.17
捐赠支出	403,245.80	50,183.70
滞纳金	-	-
营业外支出	415,424.51	122,271.87

29. 所得税费用

	截至2023年9月30日 止九个月期间	2022年
当期所得税	75,958,747.63	58,593,984.82
递延所得税	11,552,836.28	(19,493,275.86)
	87,511,583.91	39,100,708.96

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	截至2023年9月30日 止九个月期间	2022年
利润总额	349,379,249.03	166,217,366.41
按适用的法定税率计算的税项	87,344,812.26	41,554,341.60
无须纳税的收益	(229,938.40)	(2,721,967.33)
不可抵扣的税项费用	302,224.31	268,334.69
汇算清缴差异	94,485.74	-
按本公司实际税率计算的税项费用	87,511,583.91	39,100,708.96

上海复星高科技集团财务有限公司
 财务报表附注（续）
 截至2023年9月30日止九个月期间

人民币元

五、 财务报表主要项目注释（续）

30. 经营活动现金流量

	截至2023年9月30日止 九个月期间	2022年
将净利润调节为经营活动产生的现金流量：		
净利润	261,867,665.12	127,116,657.45
加：信用减值损失	(77,018,908.49)	129,955,172.36
固定资产折旧	651,461.32	959,300.06
无形资产摊销	912,379.14	880,721.49
使用权资产折旧	1,824,691.77	2,386,730.15
租赁负债利息支出	13,783.11	13,885.73
处置固定资产、无形资产和 长期资产的损失	12,178.71	72,088.17
递延所得税资产减少/(增加)	11,552,836.28	(19,493,275.86)
投资收益及其他债权投资 利息收入	(8,801,843.58)	(29,346,824.21)
汇兑损益	(1,136,255.70)	(3,218,661.16)
经营性应收项目的减少/(增加)	3,807,962,090.89	(5,186,007,179.48)
经营性应付项目的增加/(减少)	(4,835,734,006.63)	4,148,808,440.18
经营活动使用的现金流量净额	<u>(837,893,928.06)</u>	<u>(827,872,945.12)</u>

31. 现金及现金等价物

	2023年9月30日	2022年12月31日
现金及现金等价物		
其中：原始存期三个月以内的存放同 业款项	520,044,736.01	1,117,601,583.83
存放中国人民银行超额存款准备 金	<u>37,179,162.48</u>	<u>10,246,049.69</u>
期末/年末现金及现金等价物余额	<u>557,223,898.49</u>	<u>1,127,847,633.52</u>

六、 分部报告

根据管理层意图，本公司基于其服务来管理业务单位。并且仅有一个用于报告的经营分部，即向成员单位提供金融服务。管理层为了绩效考评和进行资源配置的目的，将业务单元的经营成果作为一个整体来进行管理，所以无须列报更详细的业务分布信息。

本公司的营业收入均来源于中国大陆地区。本公司无位于中国大陆以外地区的资产。所以无须列报更详细的地区分布信息。

七、 承诺及或有事项

1. 信贷承诺

	2023年9月30日	2022年12月31日
银行承兑汇票	<u>130,608,520.00</u>	<u>116,487,932.95</u>

2. 资本性支出承诺

本公司作为购买方与出售方签订了无形资产的不可撤销资本性支出合同。于各资产负债表日，本公司须就以下期间需支付的最低支出为：

	2023年9月30日	2022年12月31日
已签约未拨付	<u>713,555.74</u>	<u>2,202,304.00</u>
	<u>713,555.74</u>	<u>2,202,304.00</u>

3. 或有事项

	2023年9月30日	2022年12月31日
对外担保	<u>783,119,122.80</u>	<u>890,039,122.80</u>

八、租赁

作为承租人

	截至2023年9月30 日止九个月期间	2022年
租赁负债利息费用	13,783.11	13,885.73
与租赁相关的总现金流出	1,595,483.55	2,444,192.35

本公司承租的租赁资产包括经营过程中使用的房屋及建筑物，租赁期为3年，租赁合同通常约定本公司不能将租赁资产进行转租。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司没有其他任何需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十、财务报表的批准

本财务报表业经本公司管理层于2023年11月9日决议批准。