

审计报告

毕马威华振审字第 2501411 号

招商局集团财务有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的第 4 页至第 61 页的招商局集团财务有限公司（以下简称“招商局财务公司”）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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则（以下简称“企业会计准则”）的规定编制，公允反映了招商局财务公司 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（以下简称“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，我们独立于招商局财务公司，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

招商局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，管理层负责评估招商局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，除非招商局财务公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督招商局财务公司的财务报告过程。

审计报告 - 续

毕马威华振审字第 2501411 号

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，就可能导致对招商局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招商局财务公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。

审计报告 - 续

毕马威华振审字第 2501411 号

四、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。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师

龚凯

龚凯



中国 北京

卜建平

卜建平

2025 年 4 月 3 日





资产负债表

单位：人民币元

项目	附注	年末余额	年初余额
资产			
存放中央银行款项	八、1	2,229,750,690.68	2,355,906,271.05
存放同业和其他金融机构款项	八、2	18,733,923,646.96	13,645,815,838.13
交易性金融资产	八、3	4,913,071,001.88	4,493,782,259.83
发放贷款和垫款	八、4	26,305,229,959.85	37,272,876,142.43
债权投资	八、5	133,875,433.99	-
固定资产	八、6	3,486,374.33	3,776,331.98
其中：固定资产原价		16,091,979.66	16,101,140.25
累计折旧		12,605,605.33	12,324,808.27
固定资产减值准备		-	-
使用权资产	八、7	28,776,766.31	35,422,893.58
无形资产	八、8	7,670,483.83	10,243,751.47
递延所得税资产	八、9	138,954,071.53	138,593,255.88
其他资产	八、10	5,613,698.80	3,551,902.45
资产总计		52,500,352,128.16	57,959,968,646.80
负债			
吸收存款及同业存放	八、13	45,614,885,445.48	51,083,090,255.69
应付职工薪酬	八、14	20,658,013.69	19,311,623.46
其中：应付工资		20,243,642.48	18,913,843.51
应交税费	八、15	26,203,811.27	42,164,988.19
其中：应交税金		25,679,459.22	41,429,107.34
租赁负债	八、16	29,446,773.33	35,649,521.32
预计负债	八、17	24,654,606.60	34,200,975.51
其他负债	八、18	4,718,317.19	24,135,241.94
负债总计		45,720,566,967.56	51,238,552,606.11
所有者权益			
实收资本	八、19	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中：国有法人资本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
资本公积	八、20	145,947,203.63	145,947,203.63
盈余公积	八、21	335,206,461.15	301,248,226.74
其中：法定公积金		335,206,461.15	301,248,226.74
一般风险准备	八、22	993,007,386.13	993,007,386.13
未分配利润	八、23	305,624,109.69	281,213,224.19
所有者权益合计		6,779,785,160.60	6,721,416,040.69
负债和所有者权益总计		52,500,352,128.16	57,959,968,646.80

附注为财务报表的组成部分

本财务报表由下列负责人签署：

企业负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

利润表

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入		465,239,631.06	536,886,907.77
利息净收入	八、24	291,614,856.69	455,698,010.55
利息收入		1,120,275,075.77	1,432,374,667.50
利息支出		828,660,219.08	976,676,656.95
手续费及佣金净收入	八、25	3,863,529.72	2,298,439.85
手续费及佣金收入		4,247,797.51	2,787,152.65
手续费及佣金支出		384,267.79	488,712.80
其他收益	八、26	13,321,550.52	64,247.68
投资收益（损失以“-”号填列）	八、27	131,541,247.56	85,133,042.36
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-	571,462.26
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-168,017.87	581,606.37
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、28	25,042,620.00	-7,147,330.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、29	23,844.44	-
其他业务收入		-	258,890.96
二、营业总支出		27,135,934.76	128,815,888.94
税金及附加	八、30	7,118,601.00	9,551,340.40
业务及管理费	八、31	100,963,360.78	96,627,009.26
信用减值损失	八、32	-80,946,027.02	22,637,539.28
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		438,103,696.30	408,071,018.83
加：营业外收入	八、33	9,313.15	770.44
其中：政府补助		-	-
减：营业外支出	八、34	1,009,577.21	1,418,880.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		437,103,432.24	406,652,908.95
减：所得税费用	八、35	97,521,088.14	94,193,770.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		339,582,344.10	312,459,137.99
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		339,582,344.10	312,459,137.99
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		339,582,344.10	312,459,137.99

附注为财务报表的组成部分

现金流量表

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		125,894,590.21	371,739,147.13
客户贷款及垫款净减少额		11,025,331,260.03	5,751,587,952.66
收取利息、手续费及佣金的现金	八、37	1,181,186,450.33	1,508,030,655.61
收到其他与经营活动有关的现金		772,120.65	12,720,774.92
经营活动现金流入小计		12,333,184,421.22	7,644,078,530.32
回购业务资金净减少额		-	22,975,733.33
客户存款和同业存放款项净减少额		5,643,840,406.57	8,072,982,228.53
支付利息、手续费及佣金的现金		652,414,350.70	1,212,940,869.74
支付给职工及为职工支付的现金		58,184,006.23	59,442,564.51
支付的各项税费		176,073,166.28	212,778,300.40
支付其他与经营活动有关的现金		26,650,543.69	29,988,488.65
经营活动现金流出小计		6,557,162,473.47	9,611,108,185.16
经营活动产生的现金流量净额	八、37	5,776,021,947.75	-1,967,029,654.84
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		6,677,091,200.00	4,590,825,515.92
取得投资收益收到的现金		118,175,303.95	40,160,247.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		69,214.00	16,132.00
收到其他与投资活动有关的现金		1,843,531.52	72,227.40
投资活动现金流入小计		6,797,179,249.47	4,631,074,122.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		11,284,234.05	768,922.44
投资支付的现金		7,181,983,820.00	6,930,825,515.92
支付其他与投资活动有关的现金		4,912,310.92	1,487,932.56
投资活动现金流出小计		7,198,180,364.97	6,933,082,370.92
投资活动产生的现金流量净额		-401,001,115.50	-2,302,008,248.09
三、筹资活动产生的现金流量			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金		10,320,677.27	9,604,368.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	八、37	282,245,571.48	366,950,033.75
筹资活动现金流出小计		292,566,248.75	376,554,402.05
筹资活动产生的现金流量净额		-292,566,248.75	-376,554,402.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		137,998.34	174,868.40
五、现金及现金等价物净增加额	八、37	5,082,592,581.84	-4,645,417,436.58
加：年初现金及现金等价物余额	八、38	13,637,690,515.86	18,283,107,952.44
六、年末现金及现金等价物余额	八、38	18,720,283,097.70	13,637,690,515.86

附注为财务报表的组成部分