

重庆进出口融资担保有限公司

审计报告

IBDO 立信

5001001175

重庆进出口融资担保有限公司 审计报告及财务报表

(2022年1月1日至2022年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并及母公司资产负债表	1-2
	合并及母公司利润表	3-4
	合并及母公司现金流量表	5-6
	合并及母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-52



审计报告

信会师渝报字[2023]第 20092 号

重庆进出口融资担保有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了重庆进出口融资担保有限公司（以下简称进出口担保公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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，公允反映了进出口担保公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于进出口担保公司，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、 管理层对合并财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估进出口担保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。

四、 注册会计师对合并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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对进出口担保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进出口担保公司不能持续经营。

（五）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。

（六）就进出口担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与管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。

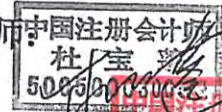


(本页无正文)

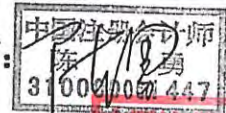


中国·重庆

中国注册会计师



中国注册会计师:



2023年3月31日





合并资产负债表

2022年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆申墨融资担保有限公司

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
货币资金	1	2,239,239.40	2,103,644,070.76	短期借款	15	114,677,870.83	83,283,957.78
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产	2	6,000,000.00		衍生金融负债			
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收保理账款	3	256,327,617.85	153,186,866.76	预收保费	16	148,224,217.72	198,404,761.13
应收代偿款	4	442,823,376.93	391,652,210.47	应付手续费及佣金			
应收分保账款				应付分保账款			
应收分保未到期责任准备金				应付职工薪酬	17	34,227,494.92	65,807,057.35
应收分保未决赔偿准备金				应交税费	18	27,852,162.68	70,170,990.58
持有待售资产				持有待售负债			
金融投资:				未到期责任准备金			
交易性金融资产	5	4,079,800.39	178,276,570.96	担保赔偿准备金	19	1,893,256,993.24	1,982,212,412.79
债权投资	6	2,561,016,624.16	2,645,162,314.33	长期借款	20	58,669,039.97	
其他债权投资				应付债券			
其他权益工具投资	7	52,141,150.00	52,141,150.00	其中: 优先股			
长期股权投资	8	99,771,454.70	96,390,083.94	永续债			
存出保证金	9	569,634,624.14	522,088,028.38	存出保证金	21	175,729,406.78	131,720,306.32
投资性房地产				租赁负债	22	3,609,931.06	7,407,770.39
固定资产	10	47,439,706.00	53,542,120.28	递延所得税负债			
使用权资产	11	5,455,862.52	7,407,770.39	其他负债	23	77,944,092.19	45,125,175.71
无形资产	12	2,749,012.53	1,600,696.45	负债合计		2,534,191,209.39	2,584,132,432.05
递延所得税资产	13	389,550,260.97	379,611,082.05	所有者权益(或股东权益):			
其他资产	14	82,554,968.22	67,756,018.36	实收资本(或股本)	24	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
				其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	25	2,000,000.00	2,000,000.00
				减: 库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	26	262,171,679.93	241,496,999.13
				一般风险准备	27	239,366,084.40	218,691,403.60
				未分配利润	28	714,773,666.35	600,953,262.32
				归属于母公司所有者权益合计		4,218,311,430.68	4,063,141,665.05
				少数股东权益		5,281,212.74	5,184,886.03
				所有者权益合计		4,223,592,643.42	4,068,326,551.08
资产总计		6,757,783,852.81	6,652,458,983.13	负债和所有者权益总计		6,757,783,852.81	6,652,458,983.13

立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
 已审计 请与审计报告一并阅读

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

财务(会计)机构负责人:



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

会担保01表
单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		2,189,980,156.36	1,990,089,506.59	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产		6,000,000.00		衍生金融负债			
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收保理账款				预收保费		152,350,237.47	198,554,690.47
应收代偿款		442,823,376.93	391,652,210.47	应付手续费及佣金			
应收分保账款				应付分保账款			
应收分保未到期责任准备金				应付职工薪酬		29,079,619.79	51,544,904.05
应收分保未决赔偿准备金				应交税费		22,640,615.15	65,599,227.62
持有待售资产				持有待售负债			
金融投资：				未到期责任准备金			
交易性金融资产		4,079,800.39	175,276,570.96	担保赔偿准备金		1,893,256,993.24	1,982,212,412.79
债权投资		2,561,016,624.16	2,545,757,920.03	长期借款			
其他债权投资				应付债券			
其他权益工具投资		52,141,150.00	52,141,150.00	其中：优先股			
长期股权投资	1	244,771,454.70	241,390,083.94	永续债			
存出保证金		569,634,624.14	522,088,028.38	存入保证金		175,729,406.78	131,720,306.32
投资性房地产				租赁负债		1,574,450.90	2,708,017.48
固定资产		46,430,491.23	52,430,188.75	递延所得税负债			
使用权资产		2,415,973.48	2,708,017.48	其他负债		110,838,568.48	37,869,970.31
无形资产		286,704.90	1,257,752.27	负债合计		2,385,469,891.81	2,470,209,529.04
递延所得税资产		386,169,732.25	375,547,519.24	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产		76,555,076.04	164,984,045.66	实收资本(或股本)		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积		2,000,000.00	2,000,000.00
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		262,171,679.93	241,496,999.13
				一般风险准备		239,366,084.40	218,691,403.60
				未分配利润		693,297,508.44	582,925,062.00
				所有者权益合计		4,196,835,272.77	4,045,113,464.73
资产总计		6,582,305,164.58	6,515,322,993.77	负债和所有者权益总计		6,582,305,164.58	6,515,322,993.77

立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
已审计 请与审计报告一并阅读

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

财务(会计)机构负责人：





并 利 润 表

2022年度

会担保02表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

单位：人民币元

项 目	注 释 号	本期数	上年同期数
一、营业收入		790,702,037.76	852,567,490.33
已赚担保费		614,649,494.87	680,349,017.62
担保业务收入	29	631,350,276.54	704,285,112.76
其中：分保费收入	30	15,700,781.67	23,936,095.14
减：分出保费			
提取未到期责任准备金			
利息收入	31	165,238,620.06	162,223,028.31
投资收益（损失以“-”号填列）	32	4,408,625.20	3,993,587.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,408,625.20	3,993,587.28
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	33	777,017.67	1,590,744.44
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	34	-496,770.57	-423,429.04
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	35	6,180,065.86	4,834,541.72
资产处置收益（损失以“-”号填列）	36	-55,015.33	
二、营业支出		540,384,815.01	525,400,021.49
利息支出	37	4,872,764.46	5,321,462.19
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	38	338,537,612.56	310,833,894.41
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	39	5,591,926.82	4,942,291.35
手续费及佣金支出	40	5,048,247.79	4,786,217.46
业务及管理费	41	119,096,728.67	148,472,279.32
减：摊回分保费用			
其他业务成本	42	63,465,708.54	39,846,045.27
信用减值损失	43	3,771,826.17	11,197,831.49
其他资产减值损失			
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		250,317,222.75	327,167,468.84
加：营业外收入	44	210,943.10	51,013.87
减：营业外支出	45	1,161,726.26	1,714,284.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		249,366,440.59	325,504,198.54
减：所得税费用	46	39,033,348.25	49,494,721.35
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		210,333,092.34	276,009,477.19
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		210,333,092.34	276,009,477.19
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		210,194,765.63	275,904,257.18
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		138,326.71	105,220.01
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的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			
5. 其他			
（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. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		210,333,092.34	276,009,477.19
归属于母公司所有者的综合收益总额		210,194,765.63	275,904,257.18
归属于少数股东的综合收益总额		138,326.71	105,220.01
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分公司
 已审计 请与审计报告一致

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

财务（会计）机构负责人：





利润表

2022年度

会担保02表

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		770,823,849.89	840,331,286.51
已赚保费		615,667,038.12	681,682,049.03
担保业务收入		632,367,819.79	705,618,144.17
其他业务收入			
减：分出保费		16,700,781.67	23,936,095.14
提取未到期责任准备金			
利息收入		149,695,562.81	152,367,884.80
投资收益（损失以“-”号填列）	2	4,786,625.20	3,993,587.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,408,625.20	3,993,587.28
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		465,053.02	429,300.33
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-496,770.57	-423,429.04
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		761,221.64	2,281,894.11
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-54,880.33	
二、营业支出		525,295,937.00	514,454,791.17
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		338,537,612.56	310,833,894.41
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加		5,207,481.59	4,697,419.35
手续费及佣金支出		5,023,275.04	4,652,847.87
业务及管理费	3	74,387,544.47	101,195,607.38
减：摊回分保费用			
其他业务成本		101,742,850.05	82,213,834.77
信用减值损失		397,173.29	10,861,187.38
其他资产减值损失			
资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		245,527,912.89	325,876,495.34
加：营业外收入		209,821.63	51,013.85
减：营业外支出		1,161,725.26	1,714,284.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		244,576,009.26	324,213,225.02
减：所得税费用		37,829,201.22	49,088,092.31
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		206,746,808.04	275,125,132.71
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		206,746,808.04	275,125,132.71
（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			
5. 其他			
（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. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		206,746,808.04	275,125,132.71
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
已审计 请与审计报告一并阅读

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



财务（会计）机构负责人：





合并现金流量表

2022年度

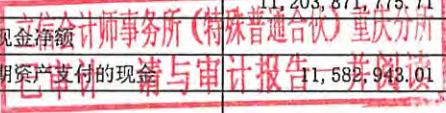


会担保03表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收到原担保合同保费取得的现金	596,313,895.46	660,910,563.05
收到其他与经营活动有关的现金	468,895,830.52	651,409,583.69
经营活动现金流入小计	1,065,209,725.98	1,312,320,146.74
支付担保代偿款项的净额	406,880,645.01	257,497,615.73
支付手续费及佣金的现金	10,020,313.29	4,826,003.94
支付给职工以及为职工支付的现金	113,759,318.46	87,084,230.77
支付的各项税费	133,401,700.41	115,932,937.30
支付其他与经营活动有关的现金	604,019,552.62	714,987,510.00
经营活动现金流出小计	1,268,081,529.79	1,180,328,297.74
经营活动产生的现金流量净额	-202,871,803.81	131,991,849.00
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	10,943,374,112.42	14,101,112,557.42
取得投资收益收到的现金	111,835,972.12	79,030,899.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	17,857.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	11,055,227,941.54	14,180,143,457.24
投资支付的现金	11,203,871,775.71	14,589,163,796.28
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,582,948.10	8,639,455.34
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	11,215,454,718.72	14,597,803,251.62
投资活动产生的现金流量净额	-160,226,777.18	-417,659,794.38
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	247,141,400.00	108,169,600.00
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	247,141,400.00	108,169,600.00
偿还债务支付的现金	75,320,000.00	94,756,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	59,412,053.18	50,285,233.34
其中：子公司支付给少数股东股利、利息	42,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	2,317,060.99	2,254,459.96
筹资活动现金流出小计	137,049,114.17	147,295,693.30
筹资活动产生的现金流量净额	110,092,285.83	-39,126,093.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-253,006,295.16	-324,794,038.68
加：期初现金及现金等价物余额	1,343,251,033.48	1,668,045,072.16
六、期末现金及现金等价物余额	1,090,244,738.32	1,343,251,033.48



法定代表人：



主管会计工作的负责人：



财务(会计)机构负责人：



现金流量表

2022年度

会担保03表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

单位：人民币元

	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
收利息和手续费收到的现金		
提供咨询业务收到的现金		
收到原担保合同保费取得的现金	601,607,159.14	661,857,886.94
收到担保代偿款项的净额		
收到其他与经营活动有关的现金	250,881,515.62	328,576,471.33
经营活动现金流入小计	852,488,674.76	990,434,358.27
支付担保代偿款项的净额	406,880,645.01	257,497,615.73
支付手续费及佣金的现金	5,023,275.04	4,652,847.87
支付给职工以及为职工支付的现金	76,168,175.24	61,074,734.75
支付的各项税费	130,115,488.05	112,185,325.62
支付其他与经营活动有关的现金	209,314,589.71	534,326,385.20
经营活动现金流出小计	827,502,173.05	969,736,909.17
经营活动产生的现金流量净额	24,986,501.71	20,697,449.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	11,018,492,870.09	14,101,112,557.42
取得投资收益收到的现金	112,213,972.12	79,030,899.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	17,857.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	11,130,724,699.21	14,180,143,457.24
投资支付的现金	11,281,990,533.38	14,486,759,401.98
质押贷款净增加额		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,749,439.45	6,145,558.46
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	11,287,739,972.83	14,492,904,960.44
投资活动产生的现金流量净额	-157,015,273.62	-312,761,503.20
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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		
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	55,025,000.00	45,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	657,197.12	500,229.00
筹资活动现金流出小计	55,682,197.12	45,500,229.00
筹资活动产生的现金流量净额	-55,682,197.12	-45,500,229.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-187,710,969.03	-337,564,283.10
加：期初现金及现金等价物余额	1,229,696,469.31	1,567,260,752.41
六、期末现金及现金等价物余额	1,041,985,500.28	1,229,696,469.31

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



财务（会计）机构负责人：



合并所有者权益变动表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2022年度

会担保04表
金额单位：元

		本年金额												
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本 (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			小计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14		
一、上年年末余额	1	3,000,000.00				2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	600,953,262.32	4,063,141,665.05	5,184,886.03	4,068,326,551.08
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	3,000,000.00				2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	600,953,262.32	4,063,141,665.05	5,184,886.03	4,068,326,551.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6								20,674,680.80	20,674,680.80	113,820,404.03	155,169,765.63	96,326.71	155,266,092.34
（一）综合收益总额	7										210,194,765.63	210,194,765.63	138,326.71	210,333,092.34
（二）所有者投入和减少资本	8													
1. 所有者投入的普通股	9													
2. 其他权益工具持有者投入资本	10													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11													
4. 其他	12													
（三）专项储备提取和使用	13													
1. 提取专项储备	14													
2. 使用专项储备	15													
（四）利润分配	16								20,674,680.80	20,674,680.80	-96,374,361.60	-55,025,000.00	-42,000.00	-55,067,000.00
1. 提取盈余公积	17								20,674,680.80		-20,674,680.80			
其中：法定公积金	18								20,674,680.80		-20,674,680.80			
任意公积金	19													
#储备基金	20													
#企业发展基金	21													
#利润归还投资	22													
△2. 提取一般风险准备	23									20,674,680.80	-20,674,680.80			
3. 对所有者（或股东）的分配	24										-55,025,000.00	-55,025,000.00	-42,000.00	-55,067,000.00
4. 其他	25													
（五）所有者权益内部结转	26													
1. 资本公积转增资本（或股本）	27													
2. 盈余公积转增资本（或股本）	28													
3. 盈余公积弥补亏损	29													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	30													
5. 其他综合收益结转留存收益	31													
6. 其他	32													
四、本年年末余额	33	3,000,000.00				2,000,000.00			262,171,679.93	239,366,084.40	714,773,666.35	4,218,311,430.68	5,281,212.74	4,223,592,643.42

注：带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用。
单位负责人：_____

主管会计工作负责人：_____

财务（会计）机构负责人：_____



立信会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
已审计 请与审计报告一并阅读



合并所有者权益变动表（续）

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2022年度

会担保04表
金额单位：元

项目	行次	上年金额												
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（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	小计		
1	优先股	永续债	其他	5	6	7	8	9	10	12	13	14		
一、上年年末余额	1	3,000,000,000.00				2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	-125,074,031.68	3,832,237,407.87	5,079,666.02	3,837,317,073.89
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	3,000,000,000.00				2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	-125,074,031.68	3,832,237,407.87	5,079,666.02	3,837,317,073.89
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6								27,512,513.27	27,512,513.27	175,879,230.64	230,904,257.18	105,220.01	231,009,477.19
（一）综合收益总额	7										275,904,257.18	275,904,257.18	105,220.01	276,009,477.19
（二）所有者投入和减少资本	8													
1. 所有者投入的普通股	9													
2. 其他权益工具持有者投入资本	10													
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11													
4. 其他	12													
（三）专项储备提取和使用	13													
1. 提取专项储备	14													
2. 使用专项储备	15													
（四）利润分配	16								27,512,513.27	27,512,513.27	-100,025,026.54	-45,000,000.00		-45,000,000.00
1. 提取盈余公积	17								27,512,513.27		-27,512,513.27			
其中：法定公积金	18								27,512,513.27		-27,512,513.27			
任意公积金	19													
#储备基金	20													
#企业发展基金	21													
#利润归还投资	22													
△2. 提取一般风险准备	23									27,512,513.27	-27,512,513.27			
3. 对所有者（或股东）的分配	24										-45,000,000.00	-45,000,000.00		-45,000,000.00
4. 其他	25													
（五）所有者权益内部结转	26													
1. 资本公积转增资本（或股本）	27													
2. 盈余公积转增资本（或股本）	28													
3. 盈余公积弥补亏损	29													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	30													
5. 其他综合收益结转留存收益	31													
6. 其他	32													
四、本年年末余额	33	3,000,000,000.00				2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	600,953,262.32	4,063,141,665.05	5,184,886.03	4,068,326,551.08

立信会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
已审计 请与审计报告一并阅读

注：带#标志科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

财务（会计）机构负责人：



所有者权益变动表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2022年度

会担保04表

金额单位：元

项目	行次	本年金额											少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益				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	小计		
		实收资本(或股本)	其他权益工具											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14		
一、上年年末余额	1	3,000,000,000.00				2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	582,925,062.00	4,045,113,464.73		4,045,113,464.73
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	3,000,000,000.00				2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	582,925,062.00	4,045,113,464.73		4,045,113,464.73
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6								20,674,680.80	20,674,680.80	110,372,446.44	151,721,808.04		151,721,808.04
(一)综合收益总额	7										206,746,808.04	206,746,808.04		206,746,808.04
(二)所有者投入和减少资本	8													
1.所有者投入的普通股	9													
2.其他权益工具持有者投入资本	10													
3.股份支付计入所有者权益的金额	11													
4.其他	12													
(三)专项储备提取和使用	13													
1.提取专项储备	14													
2.使用专项储备	15													
(四)利润分配	16								20,674,680.80	20,674,680.80	-96,374,361.60	-55,025,000.00		-55,025,000.00
1.提取盈余公积	17								20,674,680.80	20,674,680.80	-20,674,680.80			
其中：法定公积金	18													
任意公积金	19													
#储备基金	20													
#企业发展基金	21													
#利润归还投资	22													
△2.提取一般风险准备	23									20,674,680.80	-20,674,680.80			
3.对所有者(或股东)的分配	24										-55,025,000.00	-55,025,000.00		-55,025,000.00
4.其他	25													
(五)所有者权益内部结转	26													
1.资本公积转增资本(或股本)	27													
2.盈余公积转增资本(或股本)	28													
3.盈余公积弥补亏损	29													
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30													
5.其他综合收益结转留存收益	31													
6.其他	32													
四、本年年末余额	33	3,000,000,000.00				2,000,000.00			262,171,679.93	239,366,084.40	693,297,508.44	4,196,835,272.77		4,196,835,272.77

注：带△指本科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用。

单位负责人：

主管会计工作负责人：

财务(会计)机构负责人：



立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
已审计 请与审计报告一并阅读

所有者权益变动表（续）

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2022年度

会担保04表
金额单位：元

项目	行次	上年金额											少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益												
		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	小计		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12	13	14		
一、上年年末余额	1	3,000,000,000.00				2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	407,824,955.83	3,814,988,332.02		3,814,988,332.02
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	3,000,000,000.00				2,000,000.00			213,984,485.86	191,178,890.33	407,824,955.83	3,814,988,332.02		3,814,988,332.02
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6								27,512,513.27	27,512,513.27	175,100,106.17	230,125,132.71		230,125,132.71
(一)综合收益总额	7										275,125,132.71	275,125,132.71		275,125,132.71
(二)所有者投入和减少资本	8													
1.所有者投入的普通股	9													
2.其他权益工具持有者投入资本	10													
3.股份支付计入所有者权益的金额	11													
4.其他	12													
(三)专项储备提取和使用	13													
1.提取专项储备	14													
2.使用专项储备	15													
(四)利润分配	16								27,512,513.27	27,512,513.27	-100,025,026.54	-45,000,000.00		-45,000,000.00
1.提取盈余公积	17								27,512,513.27		-27,512,513.27			
其中：法定公积金	18													
任意公积金	19													
#储备基金	20													
#企业发展基金	21													
#利润归还投资	22													
△2.提取一般风险准备	23									27,512,513.27	-27,512,513.27			
3.对所有者(或股东)的分配	24										-100,025,026.54	-45,000,000.00		-45,000,000.00
4.其他	25													
(五)所有者权益内部结转	26													
1.资本公积转增资本(或股本)	27													
2.盈余公积转增资本(或股本)	28													
3.盈余公积弥补亏损	29													
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30													
5.其他综合收益结转留存收益	31													
6.其他	32													
四、本年年末余额	33	3,000,000,000.00				2,000,000.00			241,496,999.13	218,691,403.60	582,925,062.00	4,045,113,464.73		4,045,113,464.73

注：带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用。
单位负责人：

主管会计工作负责人：

财务(会计)机构负责人：



立信会计师事务所(普通合伙)重庆分所
已审计 请与审计报告一并阅读

重庆进出口融资担保有限公司

财务报表附注

二〇二二年度

一、 企业基本情况

重庆进出口融资担保有限公司(以下简称本公司或公司)系由重庆渝富资产经营管理集团有限公司、中国进出口银行共同投资设立,2009年1月15日在重庆市工商行政管理局登记注册,现持有统一社会信用代码为91500000683925570T的营业执照,注册资本人民币300,000万元。

本公司经营范围:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务;再担保,债券发行担保;兼营诉讼保全担保业务,履约担保业务,与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务,以自有资金进行投资,监管部门规定的其他业务(按许可证核定期限从事经营)。

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

以持续经营为基础,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称企业会计准则)的相关规定编制财务报表。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。公司自报告期末起12个月具有良好的持续经营能力。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。



四、 重要会计政策、会计估计的说明

(一) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止,本报告年度为 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为记账基础。

本公司在对会计报表项目进行计量时,除后述会计政策特别说明外,一般以历史成本为计价原则。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时,将公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金;将同时具备期限短(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且价值变动风险很小的投资,确认为现金等价物。

(五) 企业合并

公司的企业合并分为,同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

1、 同一控制下企业合并

公司在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日被合并方的资产和负债在最终控制方财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积的资本溢价,资本公积的资本溢价不足冲减的,调整留存收益。

被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的,公司在合并日按照本公司会计政策进行调整,在此基础上按照调整后的账面价值确认。

公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用,包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等,于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等,抵减权益性证券溢价收入,溢价收入不足冲减的,冲减留存收益。

2、 非同一控制下的企业合并



公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司在购买日对合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债按公允价值计量。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

3、 购买日或出售日的确定方法

在非同一控制下的购买、出售股权而增加或减少子公司，其购买日或出售日的确定基本原则是判断控制权转移的时点。具体为：

购买日的确定方法

同时满足以下条件时，可以判断实现了控制权的转移：

- (1)企业购买合同或协议已获股东大会等内部权力机构审批通过；
- (2)按照规定，购买事项需经国家有关主管部门审批，并获取批准；
- (3)已经办理必要的财产权交接手续；
- (4)购买方已支付了购买价款的大部分（一般超过 50%），并有能力、有计划支付剩余款项；
- (5)购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，享有相应的收益并承担相应风险。

出售日的确定方法：一般判断交易完成后，丧失控制权时点为出售日时点。

4、 合并日公允价值的确定方法

存在活跃市场的资产或负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的，采用合理的估值技术确定其公允价值，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他资产或负债的当前公允价值、现金流量折现法等。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围



公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

控制，是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响本公司的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

2、 合并原则、方法

（1）公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

（2）所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。同时抵销纳入合并范围本公司与各子公司个别报表项目数据中的重复因素。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。

（3）在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数，其合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，其合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（4）在报告期内，因非同一控制下企业合并取得子公司或业务的，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。以购买日确定的各项可辨



认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表，不调整合并资产负债表期初数，将自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(5) 报告期内处置子公司的一般处理方法：因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

(6) 报告期内，通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，若各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益；各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

一揽子交易的判断：处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(7) 购买子公司少数股权。因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(8) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资。处置价款与处置长



期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 金融工具

1、金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(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；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2、金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将



之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1)或 2)的财务担保合同，以及不属于上述 1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：



- ①收取金融资产现金流量的合同权利已终止；
 - ②金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。
- 2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照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。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：

（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接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）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接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）之和。

4、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

- （1）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；
- （2）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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5、金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

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、合同资产、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，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。

除上述计量方法以外的金融资产，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已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。



于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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，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，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。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
债权投资-债券类组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过
债权投资-信托类组合	款项性质	违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

6、 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）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；（2）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，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出



回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（九） 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

（十） 长期股权投资

1、 长期股权投资的投资成本

（1） 合并形成的长期股权投资

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的份额作为初始投资成本。长期股权初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价，资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本溢价，资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以支付合并对价的公允价值作为初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

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

（2） 其他方式形成的长期股权投资



以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为初始投资成本；
以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；
投资者投入的长期股权投资，按投资合同或协议约定的、公允的价值作为初始投资成本；
通过非货币资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定；
通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

2、长期股权投资的后续计量及收益确认

(1) 成本法核算的长期股权投资

对子公司采用成本法核算，公司按照享有的被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对合营企业、联营企业的长期股权投资，采用权益法进行核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素进行适当调整后，确认应享有或应负担被投资单位的净利润或净亏损：被投资单位与本公司采用的会计政策及会计期间不一致，按本公司的会计政策及会计期间对被投资单位财务报表进行调整；以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额以及有关资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响；与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销等。在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，



以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

3、确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。对本公司能参与被投资方的相关活动且有能力运用对被投资方的权力影响而享有可变回报的，被投资单位为本公司的子企业。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

4、长期股权投资减值准备

对长期股权投资存在减值迹象的，于资产负债表日对其进行减值测试，以可收回金额低于其账面价值的差额确认减值，其中可收回金额以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。因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。



(十一) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产的标准：指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用期限超过一年、单位价值较高的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产的初始计量按取得时的实际成本。

2、 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

固定资产的类别以及预计使用年限、预计净残值率、年折旧率如下：

类别	预计使用年限	预计净残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	3	4.85
办公设备	3-5	3	19.40-32.33
运输设备	4	3-5	23.75-24.25
其他设备	3-5	3	19.40-32.33

3、 固定资产的后续支出

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。后续支出的处理原则：符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，并将替换部分的账面价值扣除。不符合固定资产确认条件的，计入当期费用。

4、 固定资产减值准备

公司在每期末判断固定资产是否存在减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提固定资产减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。减值固定资产的折旧在未来期间作相应



调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

公司以单项固定资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项固定资产的可收回金额进行估计时，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

（十二）在建工程

在建工程以实际成本计价。当固定资产建造工程完工达到预定可使用状态时，按建造固定资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出结转固定资产，尚未办理竣工决算的，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，按估计价值转入固定资产，并计提折旧，待办理竣工决算手续后再调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

公司在每期末判断在建工程是否存在减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提在建工程减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。

公司以单项在建工程为基础估计其可收回金额。当难以对单项在建工程的可收回金额进行估计时，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

（十三）无形资产

1、无形资产的确认为

公司的无形资产是指为生产商品、提供劳务、出租给他人，或为管理而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，当其产生的经济利益很可能流入企业且成本能够可靠计量时确认。

2、无形资产的初始计量

无形资产的初始计量按取得时的实际成本。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。



投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定。
其他方式取得无形资产的成本，按相关准则规定确定。

3、无形资产的使用寿命和后续计量

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

类别或项目	预计使用年限	摊销方法
软件	2-10 年	直线法

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内按直线法摊销。无形资产的摊销期自其可供使用时（即达到预定用途）开始至终止确认时止。

每期末，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) 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4、无形资产的减值准备

使用寿命有限的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提无形资产减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。减值无形资产的摊销在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值。公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项无形资产的可收回金额进行估计时，以该无形资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

5、研究开发项目的研究阶段和开发阶段的标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。



研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

6、开发阶段支出符合资本化的条件

开发阶段的支出，同时满足下列条件时予以资本化，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十四）长期待摊费用

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

（十五）担保赔偿准备金

公司根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定并结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提担保赔偿准备金，综合考虑担保类型和与担保业务相关的代偿风险，按风险分类组合实行差额提取。期末担保赔偿准备金的余额覆盖了表外在保余额的担保风险准备和表内相关的风险资产的准备。

（十六）职工薪酬

职工薪酬，指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿以及提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利。本公司的职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

1、短期薪酬

短期薪酬，是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利

公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3、 辞退福利

公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用二者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十七) 收入

收入是指本公司在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。本公司的收入主要包括担保业务收入、手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入等。

1、 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已成立并承担相应的担保责任；（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2、 利息收入

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。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同



条款（例如提前还款权）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：（1）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；（2）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（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）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，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。

3、 手续费及佣金收入

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入。

本公司通过提供特定交易服务收取的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时确认手续费及佣金收入。

4、 其他业务收入

其他业务收入在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时按照权责发生制原则确认。

（十八） 政府补助

1、 政府补助的分类

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

政府补助的划分标准：

文件明确是用于购建或形成长期资产的，将其划分为与资产相关的政府补助；



文件明确是用于补助企业已发生的或以后期间的相关成本费用或损失的，将其划分为与收益相关的政府补助；

文件未明确具体补助对象或内容的，因无划分标准，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

2、政府补助的确认和计量

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：一是公司能够满足政府补助所附条件；二是公司能够收到政府补助。

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

3、政府补助的会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）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，本公司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。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。



(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 确认递延所得税资产的依据

公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

2、 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

(二十) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。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。

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。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 财政部发布的《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》（财会〔2022〕13号），再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整，取消了原先“仅针对2022年6月30日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的2022年6月30日之后应付租赁付款额的减让，承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理。
- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。



1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。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；
- 公司发生的初始直接费用；
- 公司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。但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对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；否则，租赁资产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。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照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：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），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；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司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公司将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的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，并计入当期损益或相关资产成本。



未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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



(5) 新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但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。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。经营租赁发生变更的，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。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。



本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“四、(七)金融工具”进行会计处理。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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁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：

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

(3) 新冠肺炎疫情相关的租金减让

- 对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。
- 对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

(二十一) 所得税的处理方法

所得税的处理采用资产负债表债务法。



公司将递延所得税资产和递延所得税负债当期发生额的综合结果，确认为递延所得税，同时将其计入所得税费用，但不包括因企业合并确认的递延所得税、直接计入所有者权益的交易或事项确认的递延所得税。

所得税的汇算清缴方式：季度预缴，年度汇算清缴。

(二十二)重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”)。

①关于试运行销售的会计处理

解释第 15 号规定了企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理及其列报，规定不应将试运行销售相关收入抵销成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，对于财务报表列报最早期间的期初至 2022 年 1 月 1 日之间发生的试运行销售，应当进行追溯调整。该项政策对公司财务报表无影响。

②关于亏损合同的判断

解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。该项政策变更对公司财务报表无影响。

(2) 执行《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》

财政部于 2022 年 5 月 19 日发布了《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》(财会〔2022〕13 号)，再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整，取消了原先“仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让，承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理，其他适用条件不变。



本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理，对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理，并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整，但不调整前期比较财务报表数据；对 2022 年 1 月 1 日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让，根据该通知进行调整。该项政策对公司财务报表无影响。

(3) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 11 月 30 日公布了《企业会计准则解释第 16 号》(财会〔2022〕31 号，以下简称“解释第 16 号”)。

① 关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。该项政策对公司财务报表无影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。该项政策对公司财务报表无影响。

2、重要会计估计变更

无。



(二十三) 其他会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

1、 担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量担保赔偿准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本公司还须对计量担保赔偿准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、前瞻性假设、费用假设等。本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率、违约损失率和前瞻性系数假设等。

2、 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，需要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，公司根据历史数据结合经济政策、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。

五、 税项

(一) 主要应纳税项和税费率

税项	计税基数	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%



税项	计税基数	税率
地方教育费加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
本公司南川分公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠及批文

1、根据财政部、税务总局、国家发展改革委《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部、税务总局、国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)，本公司符合产业结构调整指导目录(2019 年本)鼓励类第三十、金融服务业、第 13 款、融资担保服务，减按 15%征收企业所得税。以上优惠不适用于本公司的湖南分公司、四川分公司。

2、根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中小企业融资(信用)担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税[2017] 22 号)规定，对符合条件的中小企业融资(信用)担保机构按照不超过当年年末担保责任余额 1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入。

六、 企业合并及合并财务报表

(本节下列表式数据中的金额单位，除非特别注明外均为人民币万元。)



(一) 子企业情况 (金额单位: 万元)

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本	实收资本	持股比例%	享有的表决权%	投资额	取得方式
1	重庆信惠投资有限公司	2	境内金融子企业	重庆市	重庆市	投资	10,000 万元	10,000 万元	100.00	100.00	10,000 万元	投资设立
2	北京两江科技有限公司	2	境内非金融子企业	北京市	重庆市	技术服务	5,000 万元	5,000 万元	90.00	90.00	4,500 万元	投资设立
3	深圳诚本财富管理有限公司	3	境内金融子企业	深圳市	重庆市	资产管理	1,000 万元	55 万元	100.00	100.00	55 万元	投资设立
4	信惠商业保理有限公司	3	境内金融子企业	天津市	重庆市	保付代理	10,000 万元	10,000 万元	100.00	100.00	10,000 万元	投资设立

(二) 重要非全资子公司情况

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	北京两江科技有限公司	10.00	138,326.71	4,2000.00	5,281,212.74



七、 合并财务报表重要项目的说明

(一) 货币资金

项 目	期末数	期初数
库存现金		7,673.00
银行存款	2,199,497,406.97	1,656,850,887.04
其他货币资金	527,331.35	432,492,473.44
应计利息	38,214,656.08	14,293,037.28
合 计	2,238,239,394.40	2,103,644,070.76

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
银行存款质押	1,109,780,000.00	746,100,000.00
合 计	1,109,780,000.00	746,100,000.00

(二) 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
国债逆回购	6,000,000.00	
合 计	6,000,000.00	

(三) 应收保理账款

项目	期末余额	上年年末余额
应收保理款原值	255,757,967.58	152,935,806.74
应计利息	569,650.27	251,060.02
小计	256,327,617.85	153,186,866.76
减：减值准备		
合 计	256,327,617.85	153,186,866.76

(四) 应收代偿款

类 别	期末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	



类 别	期末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例(%)	
单项计提减值准 备的应收代偿款	1,110,452,847.12	100.00	667,629,470.19	60.12	442,823,376.93
合 计	1,110,452,847.12	100.00	667,629,470.19	60.12	442,823,376.93

(续上表)

	期初数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例(%)	
单项计提减值准 备的应收代偿款	890,200,794.85	100.00	498,548,584.38	56.00	391,652,210.47
合 计	890,200,794.85	100.00	498,548,584.38	56.00	391,652,210.47

(五) 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	4,079,800.39	178,276,570.96
其中：权益工具投资	4,079,800.39	4,576,570.96
其他		173,700,000.00
合 计	4,079,800.39	178,276,570.96

(六) 债权投资

项 目	期末数				账面价值
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	
债券类	1,348,800,000.00	2,523,594.51	40,415,835.64	1,344,481.50	1,385,347,759.63
信托	1,144,908,007.27			99,416.64	1,144,808,590.63
收益凭证					
受让债权	39,774,902.72			9,646,703.63	30,128,199.09
委托贷款	1,464,149.62			732,074.81	732,074.81



项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
合 计	2,534,947,059.61	2,523,594.51	40,415,835.64	11,822,676.58	2,561,016,624.16

(续上表)

项 目	期初数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
债券类	891,800,000.00		26,756,027.00	867,000.00	917,689,027.00
信托	1,217,715,246.70			103,428.48	1,217,611,818.22
收益凭证	400,000,000.00				400,000,000.00
受让债权	118,854,394.30			9,725,000.00	109,129,394.30
委托贷款	1,464,149.62			732,074.81	732,074.81
合 计	2,629,833,790.62		26,756,027.00	11,427,503.29	2,645,162,314.33

(七) 其他权益工具投资

项 目	期末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
重庆市融资再担保有限责任公司	52,141,150.00			
合 计	52,141,150.00			

(续上表)

项 目	期初数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
重庆市融资再担保有限责任公司	52,141,150.00			
合 计	52,141,150.00			



(八) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	99,771,454.70		99,771,454.70
合 计	99,771,454.70		99,771,454.70
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	96,390,083.94		96,390,083.94
合 计	96,390,083.94		96,390,083.94

2、对联营企业投资

被投资 单位名称	持股 比例(%)	表决权 比例 (%)	成本	累计损益调整	其他权 益变动	期末数
重庆两江新区 信和产融小额 贷款有限公司	25.50	25.50	51,000,000.00	48,771,454.70		99,771,454.70
小 计			51,000,000.00	48,771,454.70		99,771,454.70

(九) 存出保证金

项 目	期末数	期初数
原担保保证金	566,563,425.89	519,016,830.13
应计利息	3,071,198.25	3,071,198.25
合 计	569,634,624.14	522,088,028.38

(十) 固定资产

1、账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	71,549,470.76			71,549,470.76
运输设备	3,232,635.46			3,232,635.46
办公设备	22,388,625.98	499,906.29	2,781,042.49	20,107,489.78



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他设备	761,915.49			761,915.49
小 计	97,932,647.69	499,906.29	2,781,042.49	95,651,511.49

2、 累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	25,713,569.31	3,498,162.28		29,211,731.59
运输设备	2,928,103.42	124,556.64		3,052,660.06
办公设备	15,004,604.50	2,906,140.73	2,710,224.51	15,200,520.72
其他设备	744,250.18	2,642.94		746,893.12
小 计	44,390,527.41	6,531,502.59	2,710,224.51	48,211,805.49

3、 减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物				
运输设备				
办公设备				
其他设备				
小 计				

4、 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	45,835,901.45	42,337,739.17
运输设备	304,532.04	179,975.40
办公设备	7,384,021.48	4,906,969.06
其他设备	17,665.31	15,022.37
合 计	53,542,120.28	47,439,706.00

(十一) 使用权资产

1、 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,775,448.60	416,370.00		10,191,818.60
小 计	9,775,448.60	416,370.00		10,191,818.60

2、 累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	2,367,678.21	2,368,277.87		4,735,956.08
小 计	2,367,678.21	2,368,277.87		4,735,956.08

3、 减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物				
小 计				

4、 账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	7,407,770.39	5,455,862.52
合 计	7,407,770.39	5,455,862.52

(十二) 无形资产

1、 账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	8,596,305.48	2,224,743.66		10,821,049.14
小 计	8,596,305.48	2,224,743.66		10,821,049.14

2、 累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	6,995,609.03	1,076,427.58		8,072,036.61
小 计	6,995,609.03	1,076,427.58		8,072,036.61

3、 减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件				
小 计				

4、 账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	1,600,696.45	2,749,012.53
合 计	1,600,696.45	2,749,012.53

(十三) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资 产	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣/应纳税 暂时性差异
资产减值准备	29,187,362.82	194,582,418.73	63,481,431.52	421,879,592.22
担保赔偿准备	353,962,821.38	2,356,172,422.72	304,833,083.81	2,032,220,558.73
计提工资及奖金	6,400,076.77	37,232,154.99	11,296,566.72	65,804,228.49
合 计	389,550,260.97	2,587,986,996.44	379,611,082.05	2,519,904,379.44

(十四) 其他资产

1、 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	18,310,453.00	16,651,393.46
应收账款	219,033.33	20,000.00
预付账款	1,471,248.26	5,674,262.11
长期待摊费用	2,147,398.85	838,983.61
抵债资产	42,950,397.26	39,111,545.14
在建工程	12,869,427.20	5,456,578.04
开发支出	4,569,916.13	
其他款项	17,094.19	3,256.00
合 计	82,554,968.22	67,756,018.36

2、 其他应收款



类别	期末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例(%)	
单项计提减值准备的其他应收款	19,377,582.74	100.00	1,067,129.74	5.51	18,310,453.00
合计	19,377,582.74	100.00	1,067,129.74	5.51	18,310,453.00
类别	期初数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例(%)	
单项计提减值准备的其他应收款	18,081,341.26	100.00	1,429,947.80	7.91	16,651,393.46
合计	18,081,341.26	100.00	1,429,947.80	7.91	16,651,393.46

3、 应收账款

项目	期末数	期初数
应收服务费	219,033.33	20,000.00
合计	219,033.33	20,000.00

4、 预付账款

项目	期末数	期初数
预付其他款项	1,471,248.26	5,674,262.11
合计	1,471,248.26	5,674,262.11

5、 长期待摊费用

项目	期末数	期初数
车位租赁费	174,285.74	185,714.30
装修费	1,973,113.11	653,269.31
合计	2,147,398.85	838,983.61

6、 抵债资产



项 目	期末数	期初数
房产	42,950,397.26	39,111,545.14
合 计	42,950,397.26	39,111,545.14

7、 在建工程

项 目	期末数	期初数
系统软件开发	12,429,024.41	4,703,301.75
装修费	440,402.79	753,276.29
合 计	12,869,427.20	5,456,578.04

8、 开发支出

项 目	期末数	期初数
系统软件开发	4,569,916.13	
合 计	4,569,916.13	

(十五) 短期借款

项目	期末余额	上年年末余额
质押借款	109,650,000.00	63,169,600.00
保证借款	5,000,000.00	20,000,000.00
应计利息	27,870.83	114,357.78
合计	114,677,870.83	83,283,957.78

(十六) 预收保费

项 目	期末数	期初数
预收担保费	148,224,217.72	198,404,761.13
合 计	148,224,217.72	198,404,761.13

(十七) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	65,807,057.35	74,772,097.34	106,380,597.71	34,198,556.98
离职后福利-设定提存计划		8,832,385.81	8,803,447.87	28,937.94



项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
辞退福利		71,364.00	71,364.00	
合计	65,807,057.35	83,675,847.15	115,255,409.58	34,227,494.92

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	62,918,094.39	58,746,929.78	89,151,031.82	32,513,992.35
(2) 职工福利费		3,595,257.74	3,595,257.74	
(3) 社会保险费	557,789.01	5,471,940.88	5,616,298.60	413,431.29
其中：医疗保险费	557,789.01	5,329,061.31	5,473,419.03	413,431.29
工伤保险费		137,982.14	137,982.14	
生育保险费		4,897.43	4,897.43	
(4) 住房公积金	250,030.70	5,148,440.30	5,398,471.00	
(5) 工会经费和职工教育经费	2,081,143.25	1,252,831.00	2,062,840.91	1,271,133.34
(6) 其他短期薪酬		556,697.64	556,697.64	
合计	65,807,057.35	74,772,097.34	106,380,597.71	34,198,556.98

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		6,010,679.52	6,010,679.52	
失业保险费		190,280.77	190,280.77	
企业年金缴费		2,631,425.52	2,602,487.58	28,937.94
合计		8,832,385.81	8,803,447.87	28,937.94

(十八) 应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	5,637,122.88	2,593,625.80
企业所得税	20,548,903.44	67,107,503.77
代扣代缴个人所得税	756,909.55	273,026.25
城市维护建设税	530,382.32	114,820.31



项 目	期末数	期初数
教育费附加	227,306.69	49,208.69
地方教育附加	151,537.80	32,805.76
合 计	27,852,162.68	70,170,990.58

(十九) 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	1,893,256,993.24	1,982,212,412.79
合 计	1,893,256,993.24	1,982,212,412.79

(二十) 长期借款

项目	期末余额	上年年末余额
质押借款	57,960,000.00	
应计利息	709,039.97	
合计	58,669,039.97	

(二十一) 存入保证金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	175,729,406.78	119,720,306.32
再担保合同		12,000,000.00
合 计	175,729,406.78	131,720,306.32

(二十二) 租赁负债

项 目	期末数	期初数
房屋	3,609,931.06	7,407,770.39
合 计	3,609,931.06	7,407,770.39

(二十三) 其他负债

1、 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付账款	15,139,207.96	5,058,557.96
预收款项	12,203.72	2,649,241.48



项 目	期末数	期初数
其他应付款	52,868,835.73	32,464,115.87
递延收益	2,708,333.65	2,958,333.61
融资保理风险准备金	5,369,579.67	1,994,926.79
一年内到期的其他非流动负债	1,845,931.46	
合 计	77,944,092.19	45,125,175.71

2、 应付款项

种 类	期末数	期初数
应付系统建设款项	15,139,207.96	5,058,557.96
合 计	15,139,207.96	5,058,557.96

3、 预收款项

种 类	期末数	期初数
预收保理利息		2,649,241.48
预收租金	12,203.72	
合 计	12,203.72	2,649,241.48

4、 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付款项	51,809,415.79	32,194,695.54
代扣代缴款	815,279.30	127,666.97
其他	244,140.64	141,753.36
合 计	52,868,835.73	32,464,115.87

5、 递延收益

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
政府补助	2,708,333.65	2,958,333.61
合 计	2,708,333.65	2,958,333.61

(2) 政府补助具体情况说明



项 目	期初数	本期新增补助金额	本期计入当期损益	期末数	与资产相关/ 与收益相关
开办费补贴	2,958,333.61		249,999.96	2,708,333.65	与资产相关
小 计	2,958,333.61		249,999.96	2,708,333.65	

(二十四) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
中国进出口银行	1,200,000,000.00	40.00			1,200,000,000.00	40.00
重庆渝富控股集团有限 公司	1,800,000,000.00	60.00			1,800,000,000.00	60.00
合 计	3,000,000,000.00	100.00			3,000,000,000.00	100.00

(二十五) 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	2,000,000.00			2,000,000.00
合 计	2,000,000.00			2,000,000.00

(二十六) 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	241,496,999.13	20,674,680.80		262,171,679.93
合 计	241,496,999.13	20,674,680.80		262,171,679.93

(2) 本期增减原因及依据说明：公司按母公司本期净利润的 10%提取盈余公积。

(二十七) 一般风险准备

(1) 明细情况



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	218,691,403.60	20,674,680.80		239,366,084.40
合 计	218,691,403.60	20,674,680.80		239,366,084.40

(2) 增减原因及依据说明：按本期净利润的 10%提取一般风险准备。

(二十八) 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	600,953,262.32	425,074,031.68
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	600,953,262.32	425,074,031.68
加：本期净利润	210,194,765.63	275,904,257.18
减：提取法定盈余公积	20,674,680.80	27,512,513.27
提取一般风险准备	20,674,680.80	27,512,513.27
应付普通股股利	55,025,000.00	45,000,000.00
期末未分配利润	714,773,666.35	600,953,262.32

(二十九) 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
担保费收入	631,350,276.54	704,285,112.76
合 计	631,350,276.54	704,285,112.76

(三十) 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	16,700,781.67	23,936,095.14
合 计	16,700,781.67	23,936,095.14

(三十一) 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
债权投资	78,383,179.85	83,570,280.89
买入返售金融资产	1,667,898.88	2,357,205.17
银行存款	56,298,414.99	53,732,268.09
应收保理款	14,583,428.43	9,256,831.36



项 目	本期数	上年同期数
资金占用利息	6,437,346.66	6,127,482.31
其他	7,868,351.25	7,178,960.49
合 计	165,238,620.06	162,223,028.31

(三十二) 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	4,408,625.20	3,993,587.28
合 计	4,408,625.20	3,993,587.28

(三十三) 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与资产相关的政府补助	249,999.96	249,999.96
与收益相关的政府补助	161,157.83	1,078,510.00
代扣个人所得税手续费返还	111,870.85	105,487.61
其他	253,989.03	156,746.87
合 计	777,017.67	1,590,744.44

(三十四) 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产	-496,770.57	-423,429.04
合 计	-496,770.57	-423,429.04

(三十五) 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费收入	143,234.74	1,476,233.30
技术服务费	1,167,614.09	1,155,466.82
咨询费收入	1,981,132.08	30,454.38
租赁费收入	441,836.68	2,096,651.37
管理服务费收入	2,446,089.78	
其他	158.49	75,735.85
合 计	6,180,065.86	4,834,541.72



(三十六) 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	-55,015.33	
合 计	-55,015.33	

(三十七) 利息支出

项目	本期数	上年同期数
借款利息支出	4,872,764.46	5,321,462.19
合 计	4,872,764.46	5,321,462.19

(三十八) 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	338,537,612.56	310,833,894.41
合 计	338,537,612.56	310,833,894.41

(三十九) 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	2,667,495.76	2,486,588.94
教育费附加	1,143,212.75	1,065,680.95
地方教育附加	762,141.86	710,453.96
印花税	46,855.30	14,198.10
房产税	943,489.49	644,856.84
土地使用税	24,291.66	12,112.56
车船使用税	4,440.00	8,400.00
合 计	5,591,926.82	4,942,291.35

(四十) 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费及佣金支出	5,048,247.79	4,786,217.46
合 计	5,048,247.79	4,786,217.46



(四十一) 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	83,675,847.15	101,292,511.34
折旧及摊销费用	7,709,718.21	6,943,031.35
办公会议费	2,643,997.11	3,132,820.76
业务招待费	516,945.29	670,298.65
差旅及交通费	1,794,256.68	2,976,223.94
宣传及广告费	1,008,504.80	2,771,043.26
中介机构费	4,469,910.75	3,177,987.25
物管租赁支出	7,424,342.60	5,736,208.75
研发费用	7,961,267.84	20,963,387.04
其他	1,891,938.24	808,766.98
合 计	119,096,728.67	148,472,279.32

(四十二) 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
清收费	4,670,326.29	6,405,242.33
服务费	58,774,549.25	33,269,439.37
其他	20,833.00	171,363.57
合 计	63,465,708.54	39,846,045.27

(四十三) 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
其他应收款减值损失	2,000.00	165,758.90
债权投资减值损失	395,173.29	10,695,428.48
提取融资保理风险准备金	3,374,652.88	336,644.11
合 计	3,771,826.17	11,197,831.49

(四十四) 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	3,116.00	
其他	207,827.10	51,013.87



项 目	本期数	上年同期数
合 计	210,943.10	51,013.87

(四十五) 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	1,161,725.26	1,714,284.17
合 计	1,161,725.26	1,714,284.17

(四十六) 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	48,972,527.17	92,546,978.71
递延所得税费用	-9,939,178.92	-43,052,257.36
合 计	39,033,348.25	49,494,721.35

(四十七) 现金流量表补充资料

1、 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	210,333,092.34	276,009,477.19
加：计提担保赔偿准备金	338,537,612.56	310,833,894.41
计提融资保理风险准备金	3,374,652.88	336,644.11
信用减值损失	397,173.29	10,861,187.38
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,531,502.59	5,306,139.18
使用权资产折旧	2,368,277.87	2,367,678.21
无形资产摊销	1,076,427.58	1,399,265.33
长期待摊费用摊销	598,149.86	181,889.76
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)	55,015.33	
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）	496,770.57	423,429.04
财务费用（收益以“-”号填列）	4,872,764.46	5,321,462.19



补充资料	本期发生额	上期发生额
投资损失（收益以“-”号填列）	-82,791,805.05	-87,563,868.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-9,939,178.92	-43,052,257.36
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）	-691,048,881.11	-451,021,945.55
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	12,266,621.94	113,938,853.28
其他		-13,350,000.00
经营活动产生的现金流量净额	-202,871,803.81	131,991,849.00
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,090,244,738.32	1,343,251,033.48
减：现金期初余额	1,343,251,033.48	1,668,045,072.16
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-253,006,295.16	-324,794,038.68

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	1,090,244,738.32	1,343,251,033.48
其中：库存现金		7,673.00
可随时用于支付的银行存款	1,089,717,406.97	910,750,887.04
可随时用于支付的其他货币资金	527,331.35	432,492,473.44
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债权投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,090,244,738.32	1,343,251,033.48

八、 政府补助

1、 与资产相关的政府补助

种类	金额	资产负债表 列报项目	计入当期损益或冲减相关成本 费用损失的金额		计入当期损益 或冲减相关成 本费用损失的 项目
			本期金额	上期金额	



种类	金额	资产负债表 列报项目	计入当期损益或冲减相关成本 费用损失的金额		计入当期损益 或冲减相关成 本费用损失的 项目
			本期金额	上期金额	
开办费补贴	5,000,000.00	递延收益	249,999.96	249,999.96	其他收益
小计	5,000,000.00		249,999.96	249,999.96	

2、与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用 损失的金额		计入当期损益或冲减相 关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
稳岗补贴	109,889.02	109,889.02	78,510.00	其他收益
促进产业发展 资金	51,268.81	51,268.81	1,000,000.00	其他收益
小计	161,157.83	161,157.83	1,078,510.00	

九、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	母公司
重庆信惠投资有限公司	子公司
北京两江科技有限公司	子公司
信惠商业保理有限公司	子公司的子公司
深圳诚本财富管理有限公司	子公司的子公司
重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司	联营企业

(二) 关联方交易

关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

十、其他重要事项

(一) 或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日止，除本公司正常经营活动形成的未到期担保余额外，不存在其他需要披露的重大或有事项。



(二) 承诺事项

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报告日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十一、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	99,771,454.70		99,771,454.70
对子公司投资	145,000,000.00		145,000,000.00
合 计	244,771,454.70		244,771,454.70
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	96,390,083.94		96,390,083.94
对子公司投资	145,000,000.00		145,000,000.00
合 计	241,390,083.94		241,390,083.94

2、 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	期末数
重庆信惠投资有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00
北京两江科技有限公司	90.00	90.00	45,000,000.00
小 计			145,000,000.00

3、 对联营企业投资

被投资单位名称	持股 比例(%)	表决权 比例 (%)	成本	累计损益调整	其他权 益变动	期末数
重庆两江新区	25.50	25.50	51,000,000.00	48,771,454.70		99,771,454.70



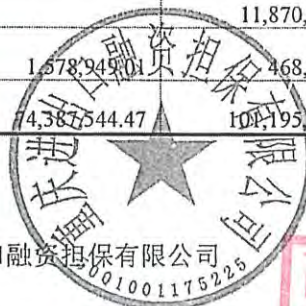
被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	累计损益调整	其他权益变动	期末数
信和产融小额贷款有限公司						
小计			51,000,000.00	48,771,454.70		99,771,454.70

(二) 投资收益

项目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	4,408,625.20	3,993,587.28
成本法核算的长期股权投资收益	378,000.00	
合计	4,786,625.20	3,993,587.28

(三) 业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
职工薪酬	53,702,890.98	69,539,491.05
折旧及摊销费用	7,147,457.44	6,630,461.89
办公会议费	1,544,504.20	2,587,275.40
业务招待费	236,571.06	336,091.28
差旅及交通费	875,119.70	1,382,525.81
宣传及广告费	1,001,690.42	2,770,113.26
中介机构费	4,025,221.00	2,523,761.51
物管租赁支出	4,275,140.66	3,087,471.63
研发费用		11,870,071.94
其他	1,578,949.01	468,343.61
合计	74,387,544.47	107,195,607.38



法定代表人:

财务负责人:



二〇二三年三月三十日



证书序号：5001220



会计师事务所分所 执业证书

名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

负责人：唐湘衡

经营场所：重庆市江北区江北城西大街27号21-1、21-2、21-3、21-4

分所执业证书编号：310000065002

批准执业文号：渝财会〔2011〕45号

批准执业日期：2011-7-11



说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



营业执照

统一社会信用代码 91500105577988551Q

名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
类型	普通合伙企业分支机构
营业场所	重庆市江北区江北城西大街27号21-1、21-2、21-3、21-4
负责人	唐湘衡
成立日期	2011年06月30日
营业期限	2011年06月30日至永久
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；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。 ** [国家法律、行政法规禁止的不得经营；国家法律、行政法规规定取得许可后方可从事经营的，未取得许可前不得经营]



登记机关



2016年01月06日

提示：每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示；不另行通知。
副本号：1-1



姓名 陈勇
 Full name 男
 性别 男
 Sex 1978-01-02
 出生日期 1978-01-02
 Date of birth 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
 工作单位
 Working unit 510215197801021619
 身份证号码
 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.



供查证书有效性

证书编号: 310000061447
 No. of Certificate
 批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2017 年 09 月 11 日
 Date of Issuance



重庆市注册会计师协会制

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.



2019年 3月 31日

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.



姓名: 陈勇 No. of Certificate: 310000061447
 Issue Date: 2017年09月11日 Renewal Date: 2018年03月31日

年 月 日

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.



2019年 3月 31日

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.

年 月 日



姓名: 杜宝祥
 Full name: _____
 性别: 男
 Sex: _____
 出生日期: 1982年08月20日
 Date of birth: _____
 工作单位: 重庆拾贰会计师事务所
 Working unit: _____
 身份证号码: 370724198208203675
 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.



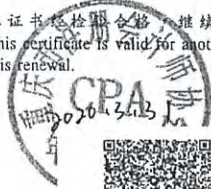
证书编号: 500500030052
 No. of Certificate: _____

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: _____

发证日期: 2011年7月26日
 Date of Issuance: _____

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.

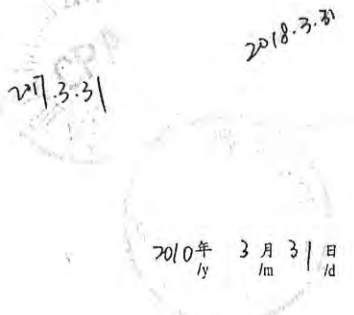


姓名: 杜宝祥 证书编号: 500500030052
 有效期: 2012年09月1日 至 2013年09月31日

2009年 3月 31日
 /y /m /d

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.



2010年 3月 31日
 /y /m /d

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.



2011年 3月 31日
 /y /m /d

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.

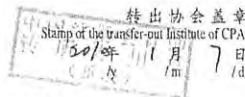


2012年 3月 31日
 /y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

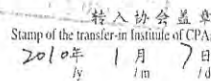
同意调出
 Agree the holder to be transferred from

重庆拾贰 事务所
 CPAs



同意调入
 Agree the holder to be transferred to

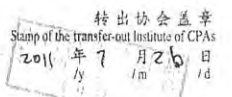
立信大华 事务所
 CPAs



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of a Change of Working Unit by a CPA

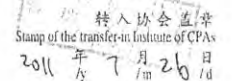
同意调出
 Agree the holder to be transferred from

立信大华 事务所
 CPAs



同意调入
 Agree the holder to be transferred to

立信大华 事务所
 CPAs



重庆兴农融资担保集团有限公司
二〇二二年度财务报表审计

报告书

重康会表审报字（2023）第 24 号

本表仅适用于年报数据披露



重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）

二〇二三年三月



审计报告

重康会表审报字（2023）第 24 号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司及其子公司（以下简称兴农担保集团）合并财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债表和合并资产减值准备情况表，2022 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保集团 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2022 年度的合并经营成果和合并现金流量。

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“注册会计师对合并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，我们独立于兴农担保集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对合并财务报表的责任

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

在编制合并财务报表时，管理层负责评估兴农担保集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保集团、终





止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保集团的财务报告过程。

四、注册会计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并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合并财务报表使用者依据合并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合并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，就可能导致对兴农担保集团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合并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兴农担保集团不能持续经营。

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

(6) 就兴农担保集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对





合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

附送：

- 1、合并资产负债表
- 2、合并利润表
- 3、合并现金流量表
- 4、合并所有者权益变动表
- 5、合并资产减值准备情况表
- 6、合并财务报表附注

附件：

- 1、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
- 2、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
- 3、注册会计师执业证书复印件



中国 * 重庆

中国注册会计师：
(签名并盖章)



中国注册会计师：
(签名并盖章)



二〇二三年三月二十四日



资产负债表 (合并)

编制单位: 重庆农融资担保集团有限公司 2022年12月31日 金额单位: 元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产:				负债:			
货币资金	1	4,157,929,330.07	4,411,201,674.42	短期借款	31	-	-
以公允价值计量的金融资产	2	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32	-	-
应收利息	3	-	2,246,605.84	*交易性金融资产	33	-	-
应收担保费	4	383,333.00	-	预付手续费	34	900,679,026.75	785,663,389.93
应收分担保款	5	-	-	应付手续费	35	-	-
应收账款	6	1,014,016,904.88	836,720,580.52	存入保证金	36	514,525,849.23	520,408,875.88
应收款项类金融资产	7	57,140,598.10	42,169,301.52	应付分担保款	37	-	-
其他应收款	8	-	-	应付利息	38	-	-
其他应收款	9	718,342,733.36	500,887,607.49	应付职工薪酬	39	68,596,933.06	50,642,056.71
存出保证金	10	559,015,401.52	556,050,391.09	其中: 工资、奖金、津贴和补贴	40	66,590,523.17	47,325,607.40
*金融投资	11	3,055,858,637.44	3,872,694,030.63	应交税费	41	95,497,048.61	112,683,815.26
*交易性金融资产	12	2,068,261,779.88	3,535,440,228.63	其他应付款	42	355,347,435.17	339,857,474.42
*债权投资	13	729,423,407.56	119,630,352.00	未到期责任准备金	43	434,871,510.15	420,608,792.47
*其他债权投资	14	-	-	未到期责任准备金	44	2,260,341,544.69	2,473,998,536.54
*其他权益工具投资	15	258,173,450.00	217,623,450.00	租赁负债	45	4,284,057.34	2,995,912.06
可供出售金融资产	16	-	-	预计负债	46	-	-
持有至到期投资	17	-	-	长期借款	47	-	-
委托贷款	18	564,599,202.06	50,099,202.06	应付债券	48	-	-
长期股权投资	19	90,326,043.59	104,192,413.31	长期应付款	49	4,590,000.00	4,590,000.00
投资性房地产	20	34,902,726.30	75,332,587.25	专项应付款	50	-	-
固定资产	21	93,877,249.92	87,830,495.83	递延所得税负债	51	1,311,217.55	814,024.17
在建工程	22	317,851.01	-	其他负债	52	4,209,291,722.80	3,985,105,959.19
使用权资产	23	4,218,495.99	3,066,804.51	其中: 应付股利	53	-	-
无形资产	24	424,920.03	125,585.79	所有者权益(或股东权益):	54	8,849,336,345.35	8,697,368,836.63
商誉	25	-	-	实收资本(或股本)	55	5,799,816,098.85	5,799,816,098.85
长期待摊费用	26	771,837.88	558,398.38	国家资本	56	-	-
抵债资产	27	547,284,190.55	522,541,026.57	集体资本	57	-	-
递延所得税资产	28	367,080,172.99	456,686,915.90	法人资本	58	5,799,816,098.85	5,799,816,098.85
其他资产	29	7,037,064,933.92	6,812,080,057.19	其中: 国有法人资本	59	5,799,816,098.85	5,799,816,098.85
				个人资本	60	-	-
				外商资本	61	-	-
				其他权益工具	62	-	-
				优先股	63	-	-
				永续债	64	-	-
				其他	65	-	-
				资本公积	66	1,900,163,185.80	1,900,140,585.80
				减: 库存股	67	-	-
				其他综合收益	68	-	-
				盈余公积	69	129,599,653.22	161,143,891.04
				一般风险准备	70	108,237,212.39	129,616,416.19
				担保扶持基金	71	-	-
				未分配利润	72	285,831,168.04	415,930,778.17
				归属于母公司所有者权益合计	73	8,223,647,318.30	8,406,547,770.05
				少数股东权益	74	1,230,570,898.95	1,230,567,051.62
				所有者权益(或股东权益)总计	75	9,454,218,217.25	9,637,114,821.67
				负债和所有者权益(或股东权益)总计	76	18,303,554,562.60	18,334,483,658.30

资产总计: 18,303,554,562.60

负债总计: 18,334,483,658.30

所有者权益(或股东权益)总计: 9,637,114,821.67

主管会计工作负责人: 施勤

会计机构负责人: 施勤



利润表 (合并)

编制单位: 威海兴隆融资租赁有限公司		2022年度		金额单位: 元			
行次	项目	本年数	上年数	行次	项目	本年数	上年数
1	一、营业总收入	1,251,221,242.18	1,313,042,296.80	29	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	246,560,108.76	246,560,108.76
2	(一) 已赚保费	947,477,403.87	987,484,531.60	30	加: 营业外收入	2,421,797.87	2,421,797.87
3	利息业务收入	933,214,686.19	920,740,110.97	31	减: 营业外支出	281,346.49	281,346.49
4	减: 业务及管理费	-	-	32	四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	248,700,560.14	248,700,560.14
5	减: 资产减值损失	-14,262,717.68	-66,744,420.63	33	减: 所得税费用	41,775,328.20	41,775,328.20
6	(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	46,019,855.05	36,158,297.66	34	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	206,925,231.94	206,925,231.94
7	其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	2,016,633.52	892,285.52	35	归属于母公司所有者的净利润	206,938,887.85	206,938,887.85
8	*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	-	-	36	少数股东损益	-13,655.91	-13,655.91
9	(三) *净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	-	-	37	六、其他综合收益的税后净额	-	-
10	(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	6,156,877.28	-6,865,274.15	38	(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
11	(五) 利息净收入(损失以“-”号填列)	213,625,661.72	254,515,585.02	39	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
12	利息收入	218,259,242.54	254,515,585.02	40	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
13	利息支出	4,633,580.82	-	41	(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
14	(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	-	-	42	(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
15	(七) 其他业务收入	35,801,787.23	41,022,983.99	43	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
16	(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	-	-	44	(4) *其他债权投资公允价值变动	-	-
17	(九) 其他收益	2,139,657.03	726,172.68	45	(5) *金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
18	二、营业支出	897,597,788.12	1,066,482,188.04	46	(6) *其他债权投资信用损失准备	-	-
19	(一) 担保赔偿支出	-	-	47	(7) 现金流量套期损益的有效部分	-	-
20	(二) 手续费支出	3,502,529.84	14,658,672.88	48	(8) 外币财务报表折算差额	-	-
21	(三) 分担保费支出	36,765,927.91	53,744,934.16	49	(9) 其他	-	-
22	(四) 提取担保赔偿准备金	310,787,265.44	411,896,773.04	50	(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
23	(五) 税金及附加	7,190,362.43	6,744,111.90	51	七、综合收益总额	206,925,231.94	206,925,231.94
24	(六) 业务及管理费	162,156,353.23	182,577,863.13	52	归属于母公司所有者的综合收益总额	206,938,887.85	206,938,887.85
25	(七) 其他业务成本	62,712,618.88	39,445,660.49	53	归属于少数股东的综合收益总额	-13,655.91	-13,655.91
26	(八) *信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	232,126,544.19	328,687,792.42	54	八、每股收益:	-	-
27	(九) *其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	82,356,186.20	28,726,380.02	55	(一) 基本每股收益	-	-
28	(十) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	-	-	56	(二) 稀释每股收益	-	-

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

施勤

施勤



现金流量表 (合并)

编制单位: 重庆农融担保集团有限公司		2022年度		金额单位: 元			
行次	项目	上年数	本年数	行次	项目	上年数	本年数
1	一、经营活动产生的现金流量:			23	投资支付的现金	311,500,000.00	5,883,500,031.13
2	收到担保业务担保费取得的现金	637,922,316.63	862,261,779.16	24	取得于公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
3	收到再担保业务担保费取得的现金	-	-	25	支付其他与投资活动有关的现金	1,659,015.70	1,069,272.20
4	收到担保代偿款项现金	223,984,857.50	204,670,152.80	26	投资活动现金流出小计	313,159,015.70	5,884,569,303.33
5	收到利息、手续费及佣金的现金	256,785,893.90	218,065,464.66	27	投资活动产生的现金流量净额	-219,967,678.52	-718,576,146.76
6	收到的税费返还	-	-	28	三、筹资活动产生的现金流量:		
7	收到其他与经营活动有关的现金	7,766,001,137.40	2,832,211,275.28	29	吸收投资收到的现金	-	-
8	经营活动现金流入小计	8,884,694,205.43	4,117,208,671.90	30	取得借款收到的现金	-	-
9	支付担保业务赔付款项的现金	237,835,143.73	296,227,960.85	31	发行债券收到的现金	-	-
10	支付再担保业务赔付款项的现金	-	-	32	卖出回购投资收到的现金	-	-
11	支付利息、手续费及佣金的现金	14,658,672.88	25,287,434.84	33	收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
12	支付给职工以及为职工支付的现金	131,069,413.85	118,142,489.95	34	筹资活动现金流入小计	-	-
13	支付的各项税费	191,905,376.76	162,204,653.14	35	偿还债务支付的现金	100,000,000.00	-
14	支付其他与经营活动有关的现金	7,055,748,528.01	2,836,310,506.68	36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	203,912,091.59	136,187,135.33
15	经营活动现金流出小计	7,631,217,135.23	3,438,173,045.46	37	偿付卖出回购投资支付的现金	-	-
16	经营活动产生的现金流量净额	1,253,477,070.20	679,035,626.44	38	支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
17	二、投资活动产生的现金流量:			39	筹资活动现金流出小计	303,912,091.59	136,187,135.33
18	收回投资收到的现金	9,277,515.35	5,075,289,677.16	40	筹资活动产生的现金流量净额	-303,912,091.59	-136,187,135.33
19	取得投资收益收到的现金	35,242,319.43	50,152,399.41	41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
20	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	48,960,532.40	40,550,000.00	42	五、现金及现金等价物净增加额	729,597,300.09	-175,727,655.65
21	收到其他与投资活动有关的现金	10,970.00	1,080.00	43	加: 期初现金及现金等价物余额	4,782,332,029.98	5,511,929,330.07
22	投资活动现金流入小计	93,191,337.18	5,165,993,156.57	44	六、期末现金及现金等价物余额	5,511,929,330.07	5,336,201,674.42

单位负责人: 汪涛

主管会计工作负责人: 施勤

施勤

会计机构负责人: 施勤



所有者权益变动表 (合并)

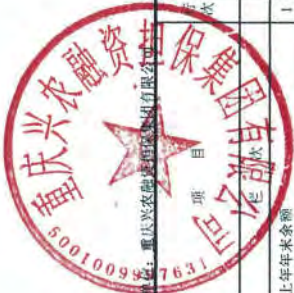
金额单位: 元

项目	2022年度											所有者权益合计	
	实收资本(或股本)		其他权益工具		资本公积		归属于母公司所有者权益		少数股东权益		未分配利润		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			11
一、上年年末余额	5,799,816,098.85				1,900,163,185.80			129,599,653.22	108,237,212.39		285,831,168.04	1,230,570,898.95	9,454,218,217.25
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
二、本年年初余额	5,799,816,098.85				1,900,163,185.80			129,599,653.22	108,237,212.39		285,831,168.04	1,230,570,898.95	9,454,218,217.25
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)					-22,600.00			31,544,237.82	21,279,203.80		-21,279,203.80	-3,847.33	182,896,604.42
(一) 综合收益总额													
(二) 所有者投入和减少资本					-22,600.00								
1. 所有者投入资本													
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					-22,600.00								-22,600.00
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积								31,544,237.82	21,279,203.80		-189,010,345.95	-231.00	-136,187,135.33
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 对其他权益工具持有者的分配													
5. 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													
四、本年年末余额	5,799,816,098.85				1,900,140,585.80			161,143,891.04	129,516,416.19		415,930,778.17	1,230,567,051.62	9,637,114,821.67

单位负责人: 刘涛

主管会计工作负责人: 施勤

会计机构负责人: 施勤



所有者权益变动表 (合并)

编制单位: 重庆兴农融资担保集团有限公司	2022年度											所有者权益合计		
	上年金额													
项 目	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	担保扶持基金	未分配利润	少数股东权益	
	14	15	16	17	18									19
一、上年年末余额	5,799,816,098.85				2,660,163,165.80			108,320,449.42	77,108,565.27			329,198,676.47	1,229,978,561.81	10,204,585,637.62
加: 会计政策变更														
前期差错更正														
二、本年年初余额	5,799,816,098.85				2,660,163,165.80			108,320,449.42	77,108,565.27			329,198,676.47	1,229,978,561.81	10,204,585,637.62
三、本年年末余额					-760,000,000.00			21,279,203.80	31,128,647.12			-43,367,506.43	592,337.14	-750,367,320.37
(一) 综合收益总额												206,839,887.85	-13,655.91	206,826,231.94
(二) 所有者投入和减少资本					-760,000,000.00							1,324,796.23	605,993.05	-758,169,210.72
1. 所有者投入资本														
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					-760,000,000.00									
(三) 利润分配														
1. 提取盈余公积								21,279,203.80	31,128,647.12			1,324,796.23	605,993.05	-758,065,310.72
2. 提取一般风险准备														-199,223,341.59
3. 对所有者(或股东)的分配														
4. 对其他权益工具持有者的分配														
5. 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														
四、本年年末余额	5,799,816,098.85				1,900,163,165.80			129,569,653.22	108,237,212.39			285,831,168.04	1,230,570,888.95	9,454,218,217.25

施勤

施勤

主管会计工作负责人:

单位负责人:

杜涛



资产减值准备明细表（合并）

项 目	2022年度								年末余额
	年初余额	*本年净计提	本年计提	核销后收回	冲销/卖出资产	因资产价值回升转回数	其他变化	金额单位：元	
栏 次	1	2	3	4	5	6	7	8	
一、资产减值准备	949,346,887.39		339,769,091.29	-	32,581,525.90	-	-286,360.90	1,256,248,091.88	
(一) 坏账准备	683,867,170.37		257,126,544.19		7,581,525.90			933,412,188.66	
(二) *合同资产减值准备									
(三) 应收款项类金融资产减值准备									
(四) 可供出售金融资产减值准备									
(五) 持有至到期投资减值准备									
(六) *债权投资减值准备	99,000,000.00							99,000,000.00	
(七) 委托贷款损失准备	28,998,968.00				25,000,000.00			3,998,968.00	
(八) 长期股权投资减值准备	7,339,467.00						-286,360.90	7,053,106.70	
(九) 投资性房地产减值准备									
(十) 固定资产减值准备									
(十一) 在建工程减值准备									
(十二) *使用权资产减值准备									
(十三) 无形资产减值准备									
(十四) 商誉减值准备									
(十五) 抵债资产减值准备	60,860,539.20		82,642,547.10					143,503,086.30	
(十六) 其他	69,280,742.22							69,280,742.22	
二、*其他债权投资减值准备									
总计	949,346,887.39		339,769,091.29	-	32,581,525.90	-	-286,360.90	1,256,248,091.88	

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李涛

施勤

施勤



重庆兴农融资担保集团有限公司

二〇二二年度财务报表附注

一、企业的基本情况

（一）注册地、组织形式及总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称公司或本公司）系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立，于 2011 年 8 月 31 日在重庆市工商行政管理局登记注册，总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为 915000005828358674 的营业执照，注册资本 579,981.61 万元人民币，营业期限为 2011 年 8 月 31 日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路 70 号 1 幢。

（二）企业的业务性质和主要经营

公司属担保行业。经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保、债券发行担保业务；诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（按许可证核定期限从事经营）。（以上经营范围法律、行政法规禁止的，不得从事经营；法律、行政法规限制的，取得相关许可或审批后，方可从事经营）。主要产品或提供的劳务：担保业务。

（三）母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司。

（四）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项，因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表遵循财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》（以下简称“基本准则”）、各项具体会计准则及解释的规定，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础进行会计计量、确认和报告。对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，以能保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为基础。

（四）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下

的企业合并。本公司作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本公司将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，从计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额中扣减。本公司为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

（五）合并财务报表的编制方法

合并会计报表以母公司、纳入合并范围的子公司的会计报表和其他有关资料为依据，按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》编制而成。子公司的主要会计政策按照母公司统一选用的会计政策厘定，合并报表范围内各公司间的重大交易和资金往来等，在合并时抵销。

合并财务报表的合并范围包括全部子公司。从取得子公司的实际控制权之日起，将其予以合并，从丧失实际控制权之日起停止合并。合并范围内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。子公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照母公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同该企业合并于报告期最早期间的期初已经发生，从报告期最早期间的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进

行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。公司按照权益法对合营企业的投资进行会计处理。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短（一般为从购买日起，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投资。

(八) 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。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。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

本公司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，将金融资产划分为：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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

① 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，若本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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和其他金融负债。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，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①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，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。己将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(4) 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的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，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转

出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的,同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的,本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。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。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等,在估值时,公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值,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,使用不可输入值。

(7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资),回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理,与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利(含分类为权益工具的工具所产生的“利息”)的,作为利润分配处理。

(8) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具:①如果本集团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集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，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集团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义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（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。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（9）金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：
以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

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。

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，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，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。

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。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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。如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。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。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- A. 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- B. 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

C. 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

③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：A. 发行方或债务人发生重大财务困难；B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；C. 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；D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；E. 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；F. 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；G. 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

④预期信用损失的确认

本公司考虑了不同客户的信用风险特征，采用单项和组合方式评估金融工具的预期信用损失。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A. 应收账款组合：

a. 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据:

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法
余额分析法	余额的 0.3%
关联组合	不计提
债权、资产包组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。

b. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内	0	0
1—2 年	25	25
2—3 年	50	50
3 年以上	100	100

B. 其他应收款组合:

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
合并范围内关联方组合	正常情况下, 所有应收关联方款项	一般不计提预期信用损失
备用金组合		一般不计提预期信用损失
保证金、押金组合		一般不计提预期信用损失
行政事业单位、国企组合		一般不计提预期信用损失
账龄组合	除上述组合、单项计提坏账准备的款项以外的应收款项	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失

⑤预期信用损失的列报

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。

(九) 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理详见附注四、(八) 金融工具

(十) 合同资产与合同负债

1. 合同资产

本公司将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产,本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产,本公司按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失,按应减记金额,借记“资产减值损失”,贷记合同资产减值准备;转回已计提的资产减值准备时,做相反分录。

2. 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

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

(十一) 长期股权投资

1. 投资成本确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。对于长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减时,调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值,作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资,其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资,在初始确认时,对于以支付现金取得的长期股权投资,本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。对于

发行权益性证券取得的长期股权投资，本公司按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。对于投资者投入的长期股权投资，本公司按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

2. 后续计量及损益确认方法

(1) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。期末按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

在本公司合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 四（二十七）进行处理。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括：对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对合营企业和联营企业投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，扣除本公司首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的投资按原会计准则及制度确认的股权投资借方差按原摊销期直线摊销的金额后，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本公司以取得投资时

被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的,权益法核算时已按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本公司与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分,在权益法核算时予以抵销。内部交易发生的未实现损失,有证据表明该损失是相关资产减值损失的,则全额确认该损失。

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损,除本公司负有承担额外损失义务外,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的,本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

对合营企业或联营企业除净损益以外所有者权益的其他变动,本公司调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照合同约定对被投资单位经济活动所共有的控制,仅在与经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。本公司在判断对被投资单位是否存在共同控制时,通常考虑下述事项:是否任何一个投资方均不能单独控制被投资单位的生产经营活动;涉及被投资单位基本经营活动的决策是否需要各投资方一致同意;如果各投资方通过合同或协议的形式任命其中的一个投资方对被投资单位的日常活动进行管理,则其是否必须在各投资方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

重大影响指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司在判断对被投资单位是否存在重大影响时,通常考虑以下一种或多种情形:是否在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表;是否参与被投资单位的政策制定过程;是否与被投资单位之间发生重要交易;是否向被投资单位派出管理人员;是否向被投资单位提供关键技术资料等。

4. 处置长期股权投资

在合并财务报表中,母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益;母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的,按本附注四(五)

“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益；采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例转入当期损益。对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，并按前述长期股权投资或金融资产的会计政策进行后续计量。涉及对剩余股权由成本法核算转为权益法核算的，按相关规定进行追溯调整。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日，本公司对长期股权投资的账面价值进行检查，有客观证据表明该股权投资发生减值的，采用个别方式进行评估，该股权投资的账面价值高于按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值的，两者之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。期末，长期股权投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(十二) 固定资产

1. 确认条件

固定资产是指为生产或经营管理而持有的、使用期限在 1 年以上且单位价值较高的有形资产。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合资本化条件的其他后续支出于发生时计入当期损益。固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

2. 减值判断

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额是指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。资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确

定。可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3. 折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率(原值的0%-5%)确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	3.00	4.85
运输工具	4-10	3.00	9.7-24.24
办公设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
电子设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
其他设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- (1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- (2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，开始日就开始合理确定承租人会行使这种选择权；
- (3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- (4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- (5) 租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

5. 其他

公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并在必要时作适当调整。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

(十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、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所发生的符合资本化条件的借款费用。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；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。

公司于每年年度终了，对存在减值迹象的在建工程，应当进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，将账面价值减记至可收回金额。

(十四) 无形资产

1. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

类别	摊销方法	摊销年限（年）
软件	直线法	2-3

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，

如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

2. 研究与开发支出

(1) 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

①研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。

②开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

(2) 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

只有同时符合以上五个条件，公司才将开发阶段的支出资本化，不满足上述条件的开发支出，计入当期损益。

(十五) 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

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

(十六) 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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和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，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

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

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

(十七) 收入

1. 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

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

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

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

(1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

(2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

(3) 本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

(5) 客户已接受该商品或服务。

(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向

客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 公司的收入类型及具体收入确认方法

①对担保费收入的确认办法

本公司担保收入主要是公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，包括担保费和分担保费收入。担保费收入在同时满足以下条件时予以确认：

- (1) 担保合同成立并承担相应担保责任；
- (2) 与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- (3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

当一次性收取多年保费的担保时，按年确认收入，各年度确认收入的原则如下：根据在保余额状况逐年分摊。

②手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

手续费收入，指本公司进行各项业务收取的手续费，在相关服务完成时予以确认，按委托担保合同规定应取得的手续费的金额确认。

评审费收入，指本公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。在收到评审费时按实际收到金额或合同规定应取得的价款确认收入。

其他业务收入，主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入，如：财务顾问服务、咨询服务等。按合同约定应取得的金额和收取方式确认收入。

(十八) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

(十九) 政府补助

政府补助是指公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

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

2. 与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

3. 与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、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。

4. 与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

(1) 用于补偿企业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；

(2) 用于补偿企业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。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。在无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日/变更日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1. 本公司作为承租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(2) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

① 租赁负债的初始计量金额；

② 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；

③ 本公司发生的初始直接费用；

④ 本公司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，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(3) 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。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，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- ①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；
- ②本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- ③租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项。

租赁期开始日后，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，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将差额计入当期损益。

（4）短期租赁和低价值资产租赁

本公司对施工机械和运输设备的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

（5）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分

摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 本公司作为出租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

(2) 租赁的分类

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(3) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

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收款额，在实际发生时计入当期损益。

(4) 售后租回交易

本公司作为卖方及承租人。

本公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》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。该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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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。

(二十二) 公允价值计量

本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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。活跃市场，是指相关资产或负债交易量及交易量足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值：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；对于具有特定期限（如合同期限）的相关资产或负债，第二层输入值必须在其几乎整个期限内是可观察的。第二层输入值包括：

1. 活跃市场中类似资产或负债的报价；
2. 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；
3. 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间内可观察的利率和收益率曲线等。

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。第三层输入值包括不能直接观察和无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、企业使用给自身数据作出的财务预测等。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更

本公司在报告期内无会计政策变更事项。

（二）会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

（三）前期会计差错更正

本公司在报告期内无前期会计差错更正事项。

六、税项

税种	计税依据	税率	备注
增值税	担保服务、评估、资管、软件服务等应税销售服务行为	6%	
	为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保服务	0%	注 1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%	注 2

税种	计税依据	税率	备注
房产税	按照房产原值的 70% (或租金收入) 为纳税基准	1.2%	

注 1: 根据国家税务总局 (财税 [2017] 90 号), 自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入, 以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入, 免征增值税。根据财政部 税务总局 (财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号), 财税 [2017] 90 号中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策, 实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

注 2: 据财政部、税务总局、国家发展改革委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》 (财政部公告 2020 年第 23 号), 自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日, 对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本公司属鼓励类企业, 享受西部大开发税收优惠政策, 减按 15% 的税率缴纳企业所得税。

注 3: 不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率 (%)
本公司	15.00
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	15.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	25.00
重庆兴农智能科技有限公司	25.00
重庆市交通融资担保有限公司	25.00

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共 4 户, 具体包括:

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	重庆兴农智能科技有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	智能科技
2	重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产评估
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产经营管理
4	重庆市交通融资担保有限公司	2	境内金融子企业	重庆市渝中区	重庆市渝中区	融资担保

续:

序号	企业名称	实收资本 (万元)	持股 比例(%)	享有表决 权(%)	投资额 (万元)	取得方式
1	重庆兴农智能科技有限公司	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	投资设立
2	重庆兴农资产评估房地产 土地估价有限公司	1,007.00	99.30	99.30	1,000.00	投资设立
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	14,844.49	67.37	100.00	10,000.00	投资设立
4	重庆市交通融资担保有限公司	52,631.58	100.00	100.00	13,984.67	其他

(二) 本期不再纳入合并范围的原子公司

名称	注册地	级次	业务性质	持股比例 (%)	享有表决 权(%)	不再纳入合并 范围的原因
重庆兴足源农业 有限公司	重庆市大足区	3	农业	50.00	50.00	成立清算小组, 开始清算程序

八、合并财务报表重要项目的说明

(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	68,631.59	144,837.57
银行存款	4,406,989,195.03	4,157,784,492.50
其他货币资金	4,143,847.80	
合计	4,411,201,674.42	4,157,929,330.07

(二) 应收担保费

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收担保费

类别	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收担保费					
合计					

续:

类别	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收担保费	5,099,833.00	100.00	4,716,500.00	92.48	383,333.00

合计	5,099,833.00	—	4,716,500.00	383,333.00
----	--------------	---	--------------	------------

(三) 应收代偿款

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	1,442,268,585.34	100.00	605,548,004.82	41.99	836,720,580.52
合计	1,442,268,585.34	100.00	605,548,004.82	41.99	836,720,580.52

续

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88
合计	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
重庆奥韵实业实业(集团)有限公司	51,258,583.62	3.55	22,696,762.91
重庆华恩农业有限公司	50,847,556.66	3.53	12,711,889.17
奉节县草坪农业开发有限公司	49,012,532.99	3.40	12,253,133.25
四川金宝新鑫实业发展有限公司	56,443,518.07	3.91	14,110,879.52
重庆市兆恩商贸有限公司	45,732,453.63	3.17	3,379,051.29
合计	253,294,644.97	17.56	65,151,716.14

(四) 应收款项类金融资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
应收票据		8,000,000.00
应收账款	42,169,301.52	49,009,962.30
合同资产		130,635.80
合计	42,169,301.52	57,140,598.10

2. 应收票据

种类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票						
商业承兑汇票				8,000,000.00		8,000,000.00
合计				8,000,000.00	-	8,000,000.00

3. 应收账款

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	52,796,198.54	98.72	11,314,153.81	21.43
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	687,256.79	1.28		
其中：账龄组合	687,256.79	1.28		
合计	53,483,455.33	100.00	11,314,153.81	21.43

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	61,677,668.85	99.57	12,935,579.71	20.97
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	267,873.16	0.43		
其中：账龄组合	267,873.16	0.43		
合计	61,945,542.01	100.00	12,935,579.71	20.88

(1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
债权、资产包	52,796,198.54	11,314,153.81	21.43	预计未来现金流量现值低于其账面价值
合计	52,796,198.54	11,314,153.81	21.43	—

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		坏账准备
	账面余额		
	金额	比例 (%)	

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	687,256.79	100.00	0.00
合计	687,256.79	100.00	0.00

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	267,873.16	100.00	0.00
合计	267,873.16	100.00	0.00

4. 合同资产

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
暂估合同进度款				130,635.80		130,635.80
合 计				130,635.80	-	130,635.80

(五) 其他应收款

1. 其他应收款项

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	770,177,499.96	94.22	310,757,575.09	40.35	459,419,924.87
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	47,238,917.57	5.78	5,771,234.95	12.22	41,467,682.62
账龄组合	19,815,167.70	2.42	5,771,234.95	29.13	14,043,932.75
关联方组合	23,620,000.00	2.89			23,620,000.00
保证金、押金组合	3,803,749.87	0.47			3,803,749.87
合计	817,416,417.53	100.00	316,528,810.04	38.72	500,887,607.49

续:

类别	期初				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	837,688,710.83	95.74	153,270,000.00	18.30	684,418,710.83
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	37,295,923.22	4.26	3,371,900.70	9.04	33,924,022.52
账龄组合	14,271,991.51	1.63	3,371,900.70	23.63	10,900,090.81
关联方组合	13,620,000.00	1.56			13,620,000.00
保证金、押金组合	9,403,931.71	1.07			9,403,931.71
合计	874,984,634.05	—	156,641,900.70	—	718,342,733.35

(1) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
重庆市酿造调味品公司	736,233,070.02	300,000,000.00	40.75	预计无法足额收回
重庆市惠泉融资担保有限公司	21,082,575.09	10,757,575.09	51.03	预计无法足额收回
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	12,000,000.00			
重庆家和琴森木业有限公司	861,854.85			
合计	770,177,499.96	310,757,575.09	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内(含1年)	8,141,770.01	41.09		4,552,776.12	31.90	
1至2年	3,445,289.22	17.39	650,472.32	1,581,746.18	11.08	158,174.62
2至3年	1,549,516.18	7.82	315,234.24	2,850,028.41	19.97	570,005.68
3至4年	1,791,151.49	9.04	895,575.75	5,287,440.80	37.05	2,643,720.40
4至5年	4,887,440.80	24.67	3,909,952.64			
5年以上		—				

合计	19,815,167.70	100.00	5,771,234.95	14,271,991.51	—	3,371,900.70
----	---------------	--------	--------------	---------------	---	--------------

其他组合：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
关联方组合	23,620,000.00	86.13		13,620,000.00	59.16	
保证金、押金组合	3,803,749.87	13.87		9,403,931.71	40.84	
合计	27,423,749.87	100.00		23,023,931.71	100.00	

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
重庆市酿造调味品公司	借款	736,233,070.02	2-3年、3-4年	90.07	300,000,000.00
重庆市惠泉融资担保有限公司	借款	21,082,575.09	2-3年、3-4年	2.58	10,757,575.09
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让	12,000,000.00	2-3年	1.47	
重庆太富富强建材有限公司	代付款项	3,598,159.74	1年以内	0.44	
霍尔果斯日升昌商业保理有限公司	债权转让款	2,400,000.00	1年以内	0.29	
合计	—	775,313,804.85	—	94.85	310,757,575.09

(六) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	556,050,391.09	559,015,401.52
合计	556,050,391.09	559,015,401.52

(七) 金融投资

1. 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	3,535,440,228.63	2,068,261,779.88
其中：债务工具投资		
权益工具投资	1,060,440,228.63	384,261,779.88
其他	2,475,000,000.00	1,684,000,000.00
合计	3,535,440,228.63	2,068,261,779.88

2. 债权投资

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券及信托	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56
合计	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56

3. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
少数股权投资	217,623,450.00	258,173,450.00
合计	217,623,450.00	258,173,450.00

(八) 委托贷款

受托类别机构	期末余额	期初余额
委托贷款原值	54,098,170.06	593,598,170.06
减值准备	3,998,968.00	28,998,968.00
委托贷款净值	50,099,202.06	564,599,202.06

(九) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	7,058,481.40		5,374.70	7,053,106.70
对合营企业投资				
对联营企业投资	90,607,029.79	13,585,383.52		104,192,413.31
小计	97,665,511.19	13,585,383.52	5,374.70	111,245,520.01
减：长期股权投资减值准备	7,339,467.60		286,360.90	7,053,106.70
合计	90,326,043.59	13,585,383.52	-280,986.20	104,192,413.31

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	在被投资单位持股比例(%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			
合计	88,000,000.00	90,326,043.79	11,568,750.00	5,374.70	2,016,633.52				286,360.90		104,192,413.31	7,053,106.70
一、子公司												
重庆兴农鑫电子商务有限公司	11,000,000.00			5,374.70					5,374.70			6,331,082.90
重庆市兴足源农业有限公司	1,000,000.00	-280,986.20							280,986.20			719,013.80
子公司小计	15,000,000.00	-280,986.20		5,374.70					286,360.90			7,053,106.70
二、联营企业												
重庆农投企业管理咨询有限公司	60,000,000.00	13,691,618.60			2,016,633.52						15,708,282.12	
重庆春农农业开发有限公司	10,000,000.00	14,057,581.19									14,057,581.19	
城口县涪河工程管理有限公司	3,000,000.00	62,857,800.00	11,568,750.00								74,426,550.00	
联营企业小计	73,000,000.00	90,607,029.79	11,568,750.00		2,016,633.52						104,192,413.31	

注：重庆市兴足源农业有限公司由于成立了清算组，不再纳入本公司合并范围，以成本法核算列在长期股权投资中核算。

(十) 投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	37,934,708.25	43,320,822.40		81,255,530.65
其中：房屋、建筑物	37,934,708.25	43,320,822.40		81,255,530.65
土地使用权				
二、累计折旧和累计摊销合计	3,031,981.95	2,890,961.45		5,922,943.40
其中：房屋、建筑物	3,031,981.95	2,890,961.45		5,922,943.40
土地使用权				
三、投资性房地产账面净值合计	34,902,726.30			75,332,587.25
其中：房屋、建筑物	34,902,726.30			75,332,587.25
土地使用权				
四、投资性房地产减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	34,902,726.30			75,332,587.25
其中：房屋、建筑物	34,902,726.30			75,332,587.25
土地使用权				

(十一) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	87,830,495.83	93,877,249.92
固定资产清理		
合计	87,830,495.83	93,877,249.92

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	146,650,396.20	1,328,713.32	679,682.11	147,299,427.41
其中：房屋及建筑物	130,618,295.36			130,618,295.36
运输工具	5,738,726.00			5,738,726.00
电子设备	5,998,738.20	1,093,424.21	679,682.11	6,412,480.30
办公设备	897,026.08			897,026.08
其他	3,397,610.56	235,289.11		3,632,899.67
二、累计折旧合计	52,773,146.28	7,355,313.52	659,528.22	59,468,931.58
其中：房屋及建筑物	39,030,514.91	6,180,020.64		45,210,535.55
运输工具	5,520,996.63	28,471.09		5,549,467.72

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	4,443,353.71	991,469.44	659,528.22	4,775,294.93
办公设备	736,806.69	8,791.96		745,598.65
其他	3,041,474.34	146,560.39		3,188,034.73
三、账面净值合计	93,877,249.92	-	-	87,830,495.83
其中：房屋及建筑物	91,587,780.45			85,407,759.81
运输工具	217,729.37			189,258.28
电子设备	1,555,384.49			1,637,185.37
办公设备	160,219.39			151,427.43
其他	356,136.22			444,864.94
四、减值准备合计		-	-	
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	93,877,249.92		-	87,830,495.83
其中：房屋及建筑物	91,587,780.45			85,407,759.81
运输工具	217,729.37			189,258.28
电子设备	1,555,384.49			1,637,185.37
办公设备	160,219.39			151,427.43
其他	356,136.22			444,864.94

(十二) 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
装修设备				317,851.01		317,851.01
合计				317,851.01		317,851.01

(十三) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	5,334,890.24			5,334,890.24
房屋及建筑物	5,334,890.24			5,334,890.24
二、累计折旧合计：	1,116,394.25	1,151,691.48		2,268,085.73
房屋及建筑物	1,116,394.25	1,151,691.48		2,268,085.73
三、使用权资产账面净值合计	4,218,495.99			3,066,804.51

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	4,218,495.99			3,066,804.51
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	4,218,495.99			3,066,804.51
房屋及建筑物	4,218,495.99			3,066,804.51

(十四) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	4,459,933.82			4,459,933.82
其中：软件	4,459,933.82			4,459,933.82
二、累计摊销合计	4,035,013.79	299,334.24		4,334,348.03
其中：软件	4,035,013.79	299,334.24		4,334,348.03
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	424,920.03	—	—	125,585.79
其中：软件	424,920.03	—	—	125,585.79

(十五) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
信息化软件技术费	568,951.64		178,697.34		390,254.30	
抵债资产维修费	133,350.19	8,719.50	34,440.06		107,629.63	
办公室装修费	69,536.05		9,021.60		60,514.45	
合计	771,837.88	8,719.50	222,159.00		558,398.38	

(十六) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产原值	666,044,112.87	608,144,729.75
减值准备	143,503,086.30	60,860,539.20
抵债资产净额	522,541,026.57	547,284,190.55

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税	可抵扣/应纳税暂时	递延所得税	可抵扣/应纳税暂时
一、递延所得税资产	456,686,915.90	3,029,064,896.79	367,080,172.99	2,430,093,452.51
应收账款坏账准备	40,094,056.75	259,750,942.47	25,342,065.67	162,152,737.00
其他应收款坏账准备	46,690,122.11	311,267,480.75	23,317,500.00	153,270,000.00
未到期责任准备及担保赔偿准备	329,587,745.15	2,197,251,634.36	286,690,606.31	1,911,270,708.71
债权投资（贵州独山）	14,850,000.00	99,000,000.00	14,850,000.00	99,000,000.00
抵债资产减值	21,525,462.95	143,503,086.30	9,129,080.87	60,860,539.20
委托贷款减值	2,800,000.00	11,200,000.00	3,750,000.00	25,000,000.00
交易性金融资产公允价值变动	9,661.55	38,646.21	2,800,000.00	11,200,000.00
长期股权投资减值准备	1,129,867.39	7,053,106.70	1,200,920.14	7,339,467.60
二、递延所得税负债	814,024.17	5,426,827.81	1,311,217.55	5,244,870.18
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	814,024.17	5,426,827.81	1,311,217.55	5,244,870.18

(十八) 其他资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
预付款项	3,819,364.18	4,686,137.20
其他流动资产	2,328,914.62	564,487.99
其他非流动资产	6,805,931,758.39	7,031,814,308.73
合计	6,812,080,037.19	7,037,064,933.92

2. 预付款项

按账龄列示：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	2,060,021.23	53.94	63,221.34	1.35		
1至2年	1,628.60	0.04	3,821,054.49	81.54		
2至3年	1,698,412.98	44.47	801,861.37	17.11		
3年以上	59,301.37	1.55				
合计	3,819,364.18	100.00	4,686,137.20	100.00	-	

(1) 账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	合肥市兴泰融资担保集团有限公司	1,698,112.98	2至3年	预付分保费，未到期

合计	1,698,112.98	—	—
----	--------------	---	---

3. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预交所得税	1,973,540.85	343,999.39
待抵扣进项税额	355,373.77	220,488.60
合计	2,328,914.62	564,487.99

4. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
拨付区县扶贫专项资金	6,805,931,758.39	7,031,814,308.73
合计	6,805,931,758.39	7,031,814,308.73

(十九) 预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	785,663,389.93	900,679,026.75
合计	785,663,389.93	900,679,026.75

(二十) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	520,408,875.88	514,525,849.23
合计	520,408,875.88	514,525,849.23

(二十一) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	68,408,717.80	120,422,416.02	138,321,205.75	50,509,928.07
二、离职后福利-设定提存计划	188,215.26	11,562,685.49	11,618,772.11	132,128.64
三、辞退福利		144,578.39	144,578.39	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	68,596,933.06	132,129,679.90	150,084,556.25	50,642,056.71

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	66,590,523.17	95,513,756.03	114,778,671.80	47,325,607.40
二、职工福利费		4,153,760.57	4,153,760.57	
三、社会保险费	751,475.64	8,445,245.76	8,461,167.92	735,553.48

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其中：医疗保险费及生育保险费	725,994.84	5,879,332.02	5,889,860.86	715,466.00
工伤保险费	25,480.80	165,913.74	171,307.06	20,087.48
其他		2,400,000.00	2,400,000.00	
四、住房公积金		7,696,241.00	7,324,273.00	371,968.00
五、工会经费和职工教育经费	1,066,718.99	2,874,745.72	1,927,511.52	2,013,953.19
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		1,738,666.94	1,675,820.94	62,846.00
合计	68,408,717.80	120,422,416.02	138,321,205.75	50,509,928.07

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	185,816.48	8,240,482.40	8,294,170.24	132,128.64
二、失业保险费	1,288.78	257,213.48	258,502.26	
三、企业年金缴费	1,110.00	3,064,989.61	3,066,099.61	
合计	188,215.26	11,562,685.49	11,618,772.11	132,128.64

(二十二) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	7,368,877.36	46,170,204.28	49,332,681.07	4,206,400.57
消费税				
资源税				
企业所得税	85,063,745.70	123,213,878.72	102,509,404.49	105,768,219.93
城市维护建设税	515,785.30	3,155,878.95	3,382,027.69	289,636.56
房产税		1,252,759.31	1,252,759.31	
土地使用税		379,726.16	379,726.16	
个人所得税	2,180,204.40	8,290,364.56	8,258,037.88	2,212,531.08
教育费附加(含地方教育费附加)	368,426.05	2,254,334.55	2,415,733.48	207,027.12
其他税费	9.80	154,163.65	154,173.45	
合计	95,497,048.61	184,871,310.18	167,684,543.53	112,683,815.26

(二十三) 其他应付款

1. 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款项	182,891,353.17	211,073,804.34

项目	期末余额	期初余额
代收代付款	95,447,767.98	2,562,557.98
押金及保证金	44,047,759.97	138,980,309.19
其他	17,470,593.30	2,730,763.66
合计	339,857,474.42	355,347,435.17

2. 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
重庆四联实业开发有限公司	3,500,000.00	保证金未到期
合计	3,500,000.00	

(二十四) 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	420,608,792.47	434,871,510.15
合计	420,608,792.47	434,871,510.15

(二十五) 担保赔偿准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	2,473,998,536.54	2,260,341,544.69
合计	2,473,998,536.54	2,260,341,544.69

(二十六) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	3,491,395.91	4,790,606.23
减：未确认的融资费用	306,170.33	506,548.89
重分类至一年内到期的非流动负债	189,313.52	
租赁负债净额	2,995,912.06	4,284,057.34

(二十七) 专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府拨付风险金	4,590,000.00			4,590,000.00
合计	4,590,000.00	-	-	4,590,000.00

(二十八) 其他负债

1. 明细情况

账龄	期末余额	期初余额
合同负债	5,487,089.25	1,208,619.92
应付账款	5,845,169.97	8,616,166.09

账龄	期末余额	期初余额
应付股利	75,052,628.06	75,052,628.06
递延收益	3,100,000.00	3,100,000.00
其他非流动负债	3,895,431,758.39	4,121,314,308.73
一年内到期的非流动负债	189,313.52	
合计	3,985,105,959.19	4,209,291,722.80

2. 合同负债

账龄	期末余额	期初余额
预收评估、咨询费	5,487,089.25	1,208,619.92
合计	5,487,089.25	1,208,619.92

3. 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	4,347,130.06	3,208,221.68
1-2 年以上 (含 2 年)	1,498,039.91	5,407,944.41
2-3 年 (含 3 年)		
3 年以上		
合计	5,845,169.97	8,616,166.09

4. 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	75,052,628.06	75,052,628.06
合计	75,052,628.06	75,052,628.06

5. 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
科研创新项目补贴款	3,100,000.00			3,100,000.00
合计	3,100,000.00			3,100,000.00

6. 其他非流动负债

项目	期末余额	年初余额
政府拨入扶贫贷款资金	3,895,431,758.39	4,121,314,308.73
合计	3,895,431,758.39	4,121,314,308.73

(二十九) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	3,479,889,659.31	60.00			3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	1,653,284,439.54	28.51			1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经营有限公司	666,642,000.00	11.49			666,642,000.00	11.49
合计	5,799,816,098.85	100.00		-	5,799,816,098.85	100.00

注：根据 2022 年 12 月 1 日《重庆市国有资产监督管理委员会关于同意重庆渝富控股集团有限公司与重庆市城市建设投资(集团)有限公司进行资产置换的批复》(渝国资[2022]519 号)，重庆市国有资产监督管理委员会批准同意重庆渝富控股集团有限公司将持有的本公司 3.6654% 股权与重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有的重庆数投公司 36% 股权进行置换。置换完成后，重庆渝富控股集团有限公司持有本公司 56.3346% 股权，重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有本公司 32.1712% 股权。截至 2022 年 12 月 31 日前相关产权登记及注册信息变更等事项尚未完成。

(三十) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本(或股本)溢价	220,030,585.80			220,030,585.80
二、其他资本公积	1,680,132,600.00		22,600.00	1,680,110,000.00
合计	1,900,163,185.80		22,600.00	1,900,140,585.80
其中：国有独享资本公积				

(三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	129,599,653.22	31,544,237.82		161,143,891.04
任意盈余公积金				-
储备基金				-
企业发展基金				-
其他				-
合计	129,599,653.22	31,544,237.82		161,143,891.04

注：盈余公积本期增加系根据公司净利润的 10% 提取盈余公积。

(三十二) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	129,516,416.19	108,237,212.39	10
合计	129,516,416.19	108,237,212.39	

(三十三) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	285,831,168.04	329,198,676.47
期初调整金额		
本期期初余额	285,831,168.04	329,198,676.47
本期增加额	319,109,956.08	208,263,684.08
其中：本期净利润转入	319,109,956.08	206,938,887.85
其他调整因素		1,324,796.23
本期减少额	189,010,345.95	251,631,192.51
其中：本期提取盈余公积数	31,544,237.82	21,279,203.80
本期提取一般风险准备	21,279,203.80	31,128,647.12
本期分配现金股利数	136,186,904.33	199,223,341.59
转增资本		
其他减少		
本期末余额	415,930,778.17	285,831,168.04

(三十四) 担保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	933,214,686.19	920,740,110.97
合计	933,214,686.19	920,740,110.97

(三十五) 提取未到期责任准备

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-14,262,717.68	-66,744,420.63
合计	-14,262,717.68	-66,744,420.63

(三十六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资持有期间的投资收益	26,066,813.13	32,693,624.84
其他权益工具投资持有期间的投资收益	741,312.00	2,548,694.59
权益法核算的长期股权投资收益	2,016,633.52	892,285.52
处置交易性金融资产取得的投资收益	13,042,806.64	27,515.35

交易性金融资产初始直接费用		-3,822.64
其他	4,152,289.76	
总计	46,019,855.05	36,158,297.66

(三十七) 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,156,877.28	-6,865,274.15
总计	6,156,877.28	-6,865,274.15

(三十八) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一. 利息收入	218,259,242.54	254,515,585.02
1. 存放同业	167,956,653.57	187,925,509.64
2. 拆出资金		2,668,798.57
3. 发放贷款及垫款	50,302,588.97	63,921,276.81
二. 利息支出	4,633,580.82	
其他	4,633,580.82	
三. 利息净收入	213,625,661.72	254,515,585.02

(三十九) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理收入	7,422,708.86	12,464,960.03
基金管理收入	5,518,051.81	-
利息收入	5,641,149.12	8,367,684.28
评估费收入	8,808,025.40	6,745,436.72
其他收入	267,067.92	5,104,480.57
租赁收入	3,473,944.79	5,023,299.76
手续费收入	4,670,839.33	2,346,839.61
财务咨询费		970,283.02
合计	35,801,787.23	41,022,983.99

(四十) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
高标准农田补贴		471,927.11
担保补贴		115,925.47
稳岗补贴	29,050.00	103,277.00
进项税加计抵减	104,098.71	34,290.15

其他	6,508.32	752.95
异地扶贫经费补贴	2,000,000.00	
总计	2,139,657.03	726,172.68

(四十一) 手续费支出

项目	本期发生额	上期发生额
金融机构手续费支出	3,502,529.84	14,658,672.88
合计	3,502,529.84	14,658,672.88

(四十二) 分担保费支出

项目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	36,765,927.91	53,744,934.16
合计	36,765,927.91	53,744,934.16

(四十三) 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	310,787,265.44	411,896,773.04
合计	310,787,265.44	411,896,773.04

(四十四) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	117,412,586.27	135,704,485.27
其他	17,676,669.18	14,268,442.71
折旧费和摊销	7,587,334.36	7,434,447.88
水电、租赁及物管费	6,848,170.92	6,729,636.11
债权处置费		6,713,032.12
审计评估费	4,854,314.30	4,100,424.48
广告宣传费	3,001,237.08	3,069,037.49
律师及诉讼费		2,106,916.97
差旅费	1,256,884.07	1,881,916.17
车辆运行费	736,058.48	265,123.86
劳务费	722,557.71	252,119.26
劳动保护费	2,060,540.86	52,280.81
合计	162,156,353.23	182,577,863.13

(四十五) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理成本	4,809,651.52	143,393.08
保函成本及服务费	44,691,342.51	28,268,168.60

其他成本	13,211,624.85	11,034,098.81
合计	62,712,618.88	39,445,660.49

(四十六) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	257,126,544.19	204,687,792.42
债权投资		99,000,000.00
委托贷款	-25,000,000.00	25,000,000.00
合计	232,126,544.19	328,687,792.42

(四十七) 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失	-286,360.90	7,339,467.60
存货减值准备		
抵债资产	82,642,547.10	21,386,912.42
合计	82,356,186.20	28,726,380.02

(四十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		498.29	-
接受捐赠			-
与企业日常活动无关的政府补助	48,596.00	2,159,258.80	48,596.00
其他	508,455.07	262,040.78	508,455.07
合计	557,051.07	2,421,797.87	557,051.07

与企业日常活动无关的政府补助明细:

项目	本期发生额	上期发生额
扶贫资金补助		2,000,000.00
三代手续费		159,258.80
其他	48,596.00	
合计	48,596.00	2,159,258.80

(四十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	19,073.89		19,073.89
债务重组损失	1,510,278.34		1,510,278.34

补充资料	本期发生额	上期发生额
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	4,411,201,674.42	4,157,929,330.07
减: 现金的期初余额	4,157,929,330.07	3,162,328,750.55
加: 现金等价物的期末余额	925,000,000.00	1,354,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	1,354,000,000.00	1,620,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-175,727,655.65	729,600,579.52

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,411,201,674.42	4,157,929,330.07
其中: 库存现金	68,631.59	144,837.57
可随时用于支付的银行存款	4,411,107,946.80	4,157,784,492.50
可随时用于支付的其他货币资金	25,096.03	
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	925,000,000.00	1,354,000,000.00
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,336,201,674.42	5,511,929,330.07
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(五十二) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期初金额	期末金额	受限原因
交易性金融资产	1,260,000,000.00	1,430,000,000.00	3个月以上的结构性存款
存出担保保证金	556,050,391.09	577,430,510.33	担保保证金

九、或有事项

截至2022年12月31日, 本公司不存在应披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

对外捐赠支出	430,000.00	280,000.00	430,000.00
其他	87,293.20	1,346.49	87,293.20
合计	2,046,645.43	281,346.49	2,046,645.43

(五十)所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	128,578,546.85	125,776,950.61
递延所得税调整	-95,551,026.90	-86,752,265.93
其他		2,750,643.52
合计	33,027,519.95	41,775,328.20

(五十一)现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	319,106,339.75	206,925,231.94
加: 资产减值损失	82,356,186.20	28,726,380.02
信用减值损失	232,126,544.19	328,687,792.42
未到期责任准备	-14,262,717.68	-66,744,420.63
担保赔偿准备	310,787,265.44	412,014,647.71
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,355,313.52	7,397,558.40
使用权资产折旧	1,151,691.48	1,116,394.25
无形资产摊销	299,334.24	345,140.39
长期待摊费用摊销	213,439.50	190,360.08
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)		-498.29
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)	-6,156,877.28	6,865,274.15
财务费用(收益以“-”号填列)	4,666,391.83	14,658,672.88
投资损失(收益以“-”号填列)	-46,019,855.05	-36,158,297.66
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-89,606,742.91	-88,063,483.48
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-497,193.38	1,311,217.55
存货的减少(增加以“-”号填列)		103,346.20
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	2,907,187.21	-231,876,848.25
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-125,390,680.62	667,978,602.52
经营活动产生的现金流量净额	679,035,626.44	1,253,477,070.20
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		—
债务转为资本		

十一、关联方关系及其交易

(一) 本企业的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市江北区	国有资产经营与管理	1,680,000.00	60.00	60.00

(二) 本企业的子企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆兴农资产评估房地产土地估价有限公司	重庆市渝北区	房地产、土地评估	1,007.00	99.30	99.30
重庆兴农鑫电子商务有限公司	重庆市渝中区	计算机技术咨询、转让	2,000.00	70.00	70.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	重庆市渝北区	企业资产、债权、债务的收购、处置及管理	14,844.4882	67.37	100.00
重庆兴农智能科技有限公司	重庆市渝北区	技术开发、咨询、转让	1,000.00	100.00	100.00
重庆市交通融资担保有限公司	重庆市渝中区	融资担保	52,631.58	100.00	100.00

(三) 本企业的合营企业、联营企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆市渝中区兴农投小额贷款有限公司	重庆市渝中区	企业管理咨询	20,000.00	30.00	30.00
重庆市兴足源农业有限公司	重庆市大足区	水果、蔬菜、家禽种植与销售	200.00	50.00	50.00
城口县滨河工程管理有限公司	重庆市城口县	工程项目管理服务、策划	1,000.00	30.00	30.00
重庆春垦农业开发有限公司	重庆市忠县	农业开发、农业逛逛旅游	2,348.19	27.90	27.90

(四) 关联方交易

1. 关联方应收应付款项余额

挂账科目	关联单位	期末余额	期初余额
------	------	------	------

应收账款			
	城口县滨河工程管理有限公司	7,260,464.22	7,260,464.22
小计		7,260,464.22	7,260,464.22
其他应收款			
	重庆兴足源农业有限公司		3,270,000.00
	城口县滨河工程管理有限公司	23,620,000.00	13,620,000.00
小计		23,620,000.00	16,890,000.00

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

(一) 担保余额事项

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司担保余额如下所示：

单位：元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	10,836,542,265.58	9,133,260,953.29
债券担保	49,766,813,529.11	54,094,800,000.00
其他融资担保	4,000,000.00	20,577,000.00
非融资性担保	7,998,111,535.93	3,640,649,893.06
合计	68,605,467,330.62	66,889,287,846.35

融资性担保责任余额列示如下：

单位：元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	10,817,422,953.08	9,105,463,216.12
债券担保	43,100,773,529.11	47,140,800,000.00
其他融资担保	4,000,000.00	20,577,000.00
合计	53,922,196,482.19	56,266,840,216.12

(二) 扶贫专项资金事项

2016 年，根据重庆市人民政府办公厅《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁实施方案》（渝府办〔2016〕3 号）规定，按照国家发改委等五部委《“十三五”时期易地扶贫搬迁工作方案》（发改地区〔2015〕2769 号）的要求，统筹推进重庆市高山生态扶贫搬迁工作并制定实施方案。初步测算总投资约 150 亿元，主要包括：中央预算内

投资补助、市财政补助、国家专项建设基金 12.5 亿元、在国务院下达限额内发行地方政府债券 24.4 亿元、国开行重庆市分行及农发行重庆市分行提供的长期贷款、区县整合相关涉农资金及农户自筹。高山生态扶贫搬迁投融资采取“统承统贷统还”的运作模式，市级承贷主体由本公司承担；本公司统一承接项目资本金和政策性贷款，其中国家专项建设基金和地方政府债券作为项目资本金。

根据《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁（易地扶贫搬迁）融资资金使用管理暂行办法》（渝发改地〔2016〕786 号）规定，国开行重庆市分行、农发行重庆市分行将国家发展改革委核定的专项建设基金注入本公司作为项目资本金，到期由重庆兴农融资担保集团有限公司回购；市财政局按照国家财政部核定的限额内安排地方政府债券注入本公司作为项目资本金；本公司向国开行重庆市分行、农发行重庆市分行申请贷款授信，银行根据重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁规划或实施方案，按照国家确定的政策性贷款限额一次性核定贷款总额，分年度签订贷款合同、按需求发放贷款资金。同时，根据重庆市财政局《关于下达易地扶贫搬迁项目资本金预算的通知》（渝财农〔2015〕496 号）、（渝财农〔2016〕121 号）规定，市财政下达给本公司易地扶贫搬迁项目资本金为 24.40 亿元。

经高山生态扶贫搬迁专项工作联席会议讨论确定，地方政府债券以资本公积方式注入到本公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入本公司，国开行 5.05 亿元占股 13.32%，其中 0.19881890 亿元为注册资本金，4.85118110 亿元为资本公积；农发行 7.45 亿元占股 19.66%，其中 0.29330709 亿元为注册资本金，7.15669291 亿元作为资本公积。重庆兴农融资担保集团有限公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入本公司的持股比例进行调整并确定为：重庆兴农融资担保集团有限公司、市财政合计出资金额 2,540,000,000.00 元、占注册资本比例 67.36%，其中注册资本 100,000,000.00 元、资本公积 2,440,000,000.00 元；农发行出资金额 745,000,000.00 元、占注册资本比例 19.76%，其中注册资本 29,330,708.66 元、资本公积 715,669,291.34 元；国开行出资金额 485,500,000.00 元、占注册资本比例 12.88%，其中注册资本 19,114,173.23 元、资本公积 466,385,826.77 元。

兴农资产公司收到政府拨入扶贫专项资金余额为 923,585.10 万元，其中：市财政拨入资本金 244,000 万元，兴农资产公司将其计入“资本公积”列报；国开行拨入资本金 48,550 万元，兴农资产公司将其计入注册资本 1,911.42 万元、资本公积 46,638.58 万元，农发行拨入资本金 74,500 万元，兴农资产公司将其计入注册资本 2,933.07 万元、资本公积 71,566.93 万元；截至 2022 年 12 月 31 日，国开行及农发行发放政策性贷款余额 389,543.18 万元，兴农资产公司将其计入“其他非流动负债”列报。同时，兴农资产公司拨付各区县扶贫专项资金余额 680,593.18 万元计入“其他非流动资产”列报，代收代付扶贫专项贷款利息通过“其他应收款”列报。

合并报表时，农发行、国开行对兴农资产公司不享有利润分配权，其实际出资 1,230,500,000.00 元计入少数股权权益。

十三、财务报表的批准

本公司年度财务报表业经公司董事会批准。

重庆兴农融资担保集团有限公司（公章）

公司法定代表人（签章）：

公司会计机构负责人（签章）

二〇二三年三月二十四日



施勤



统一社会信用代码
91500103MA614NHH0G

营业执照



扫描二维码，了解更多
登记、变更信息。

名称 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 伍仟万元整

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2020年09月09日

执行事务合伙人 蒙高原、朱秉义、冯剑、罗韬

主要经营场所 重庆市渝中区中山三路168号22层1.2.3区

经营范围
许可项目：从事会计师事务所业务，代理记账（依法须经批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）
一般项目：税务服务，破产清算服务，企业管理咨询，社会经济咨询服务，法律咨询（不包括律师事务所业务），信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）



登记机关

2022年10月17日

证书序号: 0011770

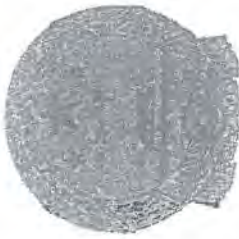
说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

本表仅适用于年报数据披露



会计师事务所 执业证书

名称: 重庆康华会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 蒙高原

主任会计师:

经营场所: 重庆市渝中区中山三路168号第22层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 50030002

批准执业文号: 渝财注〔1999〕88号

批准执业日期: 1999-7-14



姓 名 张强
Full name 张强
性 别 男
Sex 男
出 生 日 期 1991-05-01
Date of birth 1991-05-01
工 作 单 位 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)
身 份 证 号 码 500223199105018253
Identity card No. 500223199105018253



本表仅适用于年报数据披露

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: 500300020081
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2022 年 08 月 08 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d



姓名 徐举莉

Prof. name 刘文

Sex

出生日期 1976年04月13日

Date of birth

工作单位 重庆渝证会计师事务所

Working unit

身份证号码 512301760413068

Identity card No.



本表仅适用于年检申报

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:
No. of Certificate 600390650825

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 重庆市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2003 年 7 月 15 日



徐举莉的年检二维码

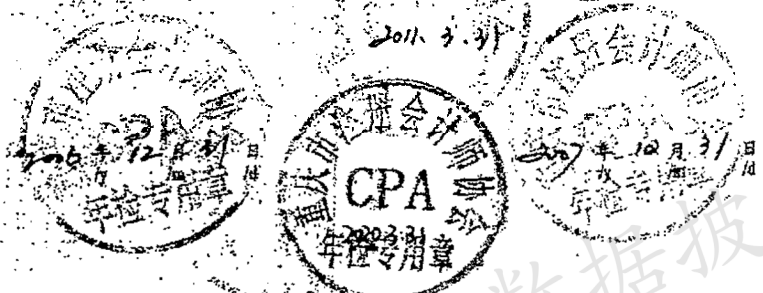
重庆市注册会计师协会制

年度检验登记 2019.3.31
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.

年度检验登记 2010.3.31
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.



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出 重庆康华会计师事务所
Agree the holder to be transferred from

重庆康华会计师事务所 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2014年3月8日
/ /

同意调入
Agree the holder to be transferred to

重庆康华会计师事务所(普通合伙) 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年9月30日
/ /

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

重庆康华会计师事务所 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/ /

同意调入
Agree the holder to be transferred to

重庆康华会计师事务所 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/ /

202304260001-003 [

本表仅适用于年报数据披露 [



重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：重庆市渝北区财富大道一号重庆财富
金融中心FFC39层

邮编：401121

电话：023-63870921

传真：023-63870920

网址：<http://www.kh-cpas.com.cn>

电子邮件：kh@kh-cpas.com.cn

ADD: FFC39F, Chongqing Fortune Financial Center
NO.1 Caifu A.V. Yubei District Chongqing
P.C. 401121

TEL: 023-63870921

FAX: 023-63870920

Web Site: <http://www.kh-cpas.com.cn>

E-Mail: kh@kh-cpas.com.cn