

湖北松滋金松投资控股集团有限公司

审 计 报 告

大信审字[2020]第 2-01046 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.







大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 15 层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审 计 报 告

大信审字[2020]第 2-01046 号

湖北松滋金松投资控股集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖北松滋金松投资控股集团有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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，公允反映了贵公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 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，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦15层
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
15/F,Xueyuan International Tower
No.1Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

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

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行公司审计，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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

张永岭

中国注册会计师：

张永岭

二〇二〇年六月十日



合并资产负债表

编制单位：湖北金松投资控股集团有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、（一）	662,512,480.37	667,078,061.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、（二）	6,785,664.82	371,235,093.60
预付款项	五、（三）	131,875,202.92	298,924,414.28
其他应收款	五、（四）	1,316,211,074.46	1,207,878,352.96
其中：应收利息		15,866,633.85	2,514,000.00
应收股利			
存货	五、（五）	8,859,379,589.83	7,256,675,581.53
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、（六）	242,441,255.59	222,383,725.39
流动资产合计		11,219,205,267.99	10,024,175,228.82
非流动资产：			
可供出售金融资产	五、（七）	25,902,284.00	25,825,141.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	五、（八）	22,276,585.82	622,664.86
投资性房地产	五、（九）	135,561,242.37	105,513,899.84
固定资产	五、（十）	174,285,538.11	7,953,926.98
在建工程	五、（十一）	479,340,212.11	329,026,779.72
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五、（十二）	442,989,092.03	259,570,264.05
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		338,347.27	130,000.00
递延所得税资产	五、（十三）	14,248,487.11	9,623,788.60
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,294,941,788.82	738,266,465.05
资产总计		12,514,147,056.81	10,762,441,693.87

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

黄伟

张丽

李芳





合并资产负债表（续）

编制单位：湖北松滋金松投资控股集团有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	五、（十四）	30,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、（十五）	78,330,585.55	12,857,609.56
预收款项	五、（十六）	1,889,589,998.65	900,457,655.97
应付职工薪酬	五、（十七）	1,035,160.26	722,791.44
应交税费	五、（十八）	80,704,838.40	52,017,172.72
其他应付款	五、（十九）	604,556,817.38	579,918,052.43
其中：应付利息		33,000,000.00	33,000,000.00
应付股利		374,558.95	821,213.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、（二十）	265,379,041.30	222,996,799.98
其他流动负债	五、（二十一）	39,462,695.55	27,530,883.94
流动负债合计		2,989,059,137.09	1,796,500,966.04
非流动负债：			
长期借款	五、（二十二）	3,091,736,745.32	2,765,275,259.98
应付债券	五、（二十三）	985,019,389.55	985,961,236.18
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,076,756,134.87	3,751,236,496.16
负债合计		7,065,815,271.96	5,547,737,462.20
所有者权益：			
实收资本	五、（二十四）	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	五、（二十五）	3,825,948,704.64	3,696,830,395.64
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备	五、（二十六）	797,845.76	797,845.76
盈余公积	五、（二十七）	61,616,223.72	50,679,827.82
未分配利润	五、（二十八）	535,799,475.85	443,737,436.12
归属于母公司所有者权益合计		5,424,162,249.97	5,192,045,505.34
少数股东权益		24,169,534.88	22,658,726.33
所有者权益合计		5,448,331,784.85	5,214,704,231.67
负债和所有者权益总计		12,514,147,056.81	10,762,441,693.87

法定代表人：

主管会计工作负责人：李伟

会计机构负责人：李伟

李伟

李伟





母公司资产负债表

编制单位：湖北松滋金松投资控股集团有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		57,546,703.81	463,457,811.76
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、（一）	476,770.84	369,700,066.08
预付款项		114,500,542.95	186,242,001.28
其他应收款	十二、（二）	1,377,712,965.34	1,171,061,723.11
其中：应收利息		12,393,339.33	
应收股利		4,923,700.00	10,554,625.00
存货		5,801,176,314.46	5,785,585,954.74
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		125,058,100.03	184,413,008.25
流动资产合计		7,476,471,397.43	8,160,460,565.22
非流动资产：			
可供出售金融资产		10,890,000.00	10,890,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二、（三）	1,334,747,388.34	823,327,133.53
投资性房地产		53,944,619.81	87,223,090.85
固定资产		158,631,023.80	7,280,389.64
在建工程		422,929,069.21	328,483,934.44
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		251,445,100.69	130,531,623.65
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,571,957.59	1,919,520.90
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,234,159,159.44	1,389,655,693.01
资产总计		9,710,630,556.87	9,550,116,258.23

法定代表人：

董伟

主管会计工作负责人：

张明

会计机构负责人：

李红





母公司资产负债表（续）

编制单位：湖北松滋金松投资控股集团有限公司

2019年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款		30,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		50,282,192.23	10,641,802.35
预收款项		207,642,387.74	376,190,395.00
应付职工薪酬			12,644.75
应交税费		76,297,865.99	50,005,719.86
其他应付款		676,735,935.37	705,797,668.79
其中：应付利息		33,000,000.00	33,000,000.00
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		205,579,041.30	155,996,799.98
其他流动负债			
流动负债合计		1,246,537,422.63	1,298,645,030.73
非流动负债：			
长期借款		2,035,856,745.32	2,060,775,259.98
应付债券		985,019,389.55	985,961,236.18
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		3,020,876,134.87	3,046,736,496.16
负债合计		4,267,413,557.50	4,345,381,526.89
所有者权益：			
实收资本		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积		3,827,054,762.20	3,697,936,453.20
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		61,616,223.72	50,679,827.82
未分配利润		554,546,013.45	456,118,450.32
所有者权益合计		5,443,216,999.37	5,204,734,731.34
负债和所有者权益总计		9,710,630,556.87	9,550,116,258.23

法定代表人：黄伟

主管会计工作负责人：何刚

会计机构负责人：

王磊





合并利润表

编制单位：湖北松滋金松投资控股集团有限公司

2019年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	五、（二十九）	801,359,712.21	582,945,198.69
减：营业成本	五、（二十九）	666,430,645.19	469,919,274.25
税金及附加	五、（三十）	14,570,257.98	9,438,601.77
销售费用		17,227,269.25	15,566,035.22
管理费用		29,052,980.01	19,617,570.27
研发费用			
财务费用	五、（三十一）	70,048,642.75	20,006,909.25
其中：利息费用		71,046,715.56	26,714,508.13
利息收入		7,031,658.50	12,532,638.90
加：其他收益	五、（三十二）	61,600.00	390,183.82
投资收益（损失以“-”号填列）	五、（三十三）	-2,588,933.99	2,914,171.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-2,846,079.04	-177,335.14
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、（三十四）	-55,954,905.01	-31,888,910.41
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、（三十五）	110,795,958.47	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		56,343,636.50	19,812,253.05
加：营业外收入	五、（三十六）	70,785,650.77	97,759,139.16
减：营业外支出	五、（三十七）	1,768,734.89	1,156,039.99
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		125,360,552.38	116,415,352.22
减：所得税费用	五、（三十八）	22,517,308.20	9,391,347.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		102,843,244.18	107,024,004.40
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		102,843,244.18	107,024,004.40
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）		102,998,435.63	108,131,245.23
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-155,191.45	-1,107,240.83
五、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		102,843,244.18	107,024,004.40
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		102,998,435.63	108,131,245.23
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-155,191.45	-1,107,240.83

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

董伟

张丽

李静





母公司利润表

编制单位：湖北松滋金松投资控股集团集团有限公司

2019年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	十二、（四）	492,454,755.96	560,504,834.49
减：营业成本	十二、（四）	405,284,690.21	457,773,599.51
税金及附加		1,859,826.82	7,997,957.20
销售费用			
管理费用		20,242,691.59	14,992,299.60
研发费用			
财务费用		75,887,867.18	24,591,441.73
其中：利息费用		71,046,715.56	26,046,947.31
利息收入		852,462.72	7,140,338.84
加：其他收益		24,000.00	390,000.00
投资收益（损失以“－”号填列）	十二、（五）	2,077,620.96	7,231,171.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-2,846,079.04	-177,335.14
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）			
资产减值损失（损失以“－”号填列）		-36,056,860.22	-1,692,282.48
资产处置收益（损失以“－”号填列）		112,542,936.49	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		64,767,377.39	61,078,425.68
加：营业外收入		70,758,678.07	97,758,410.00
减：营业外支出		1,316,321.94	1,156,039.99
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		134,209,733.52	157,680,795.69
减：所得税费用		24,845,774.49	14,065,762.47
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		109,363,959.03	143,615,033.22
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		109,363,959.03	143,615,033.22
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）			
五、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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
六、综合收益总额		109,363,959.03	143,615,033.22

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

董伟

何丽

李玲





合并现金流量表

编制单位：湖北松滋金松投资控股集团有限公司

2019年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,833,939,890.26	1,686,960,231.34
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、（三十九）	1,939,812,592.37	797,121,308.88
经营活动现金流入小计		3,773,752,482.63	2,484,081,540.22
购买商品、接受劳务支付的现金		2,853,743,208.12	1,758,949,098.47
支付给职工以及为职工支付的现金		20,632,508.05	11,057,481.38
支付的各项税费		63,888,359.03	23,882,935.61
支付其他与经营活动有关的现金	五、（三十九）	802,740,178.19	652,061,136.43
经营活动现金流出小计		3,741,004,253.39	2,445,950,651.89
经营活动产生的现金流量净额		32,748,229.24	38,130,888.33
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			400,000,000.00
取得投资收益收到的现金		257,145.05	3,091,506.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其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	五、（三十九）	105,150,000.00	22,200,000.00
投资活动现金流入小计		105,407,145.05	425,291,506.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		277,005,039.86	253,125,634.47
投资支付的现金		24,500,000.00	215,735,141.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、（三十九）	47,080,000.00	477,722,128.89
投资活动现金流出小计		348,585,039.86	946,582,904.36
投资活动产生的现金流量净额		-243,177,894.81	-521,291,397.51
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		615,180,000.00	409,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		615,180,000.00	409,000,000.00
偿还债务支付的现金		216,336,273.34	677,061,273.36
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		245,854,529.81	254,833,891.46
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		612,531.60	1,472,800.00
支付其他与筹资活动有关的现金	五、（三十九）	5,660,377.36	5,660,377.36
筹资活动现金流出小计		467,851,180.51	937,555,542.18
筹资活动产生的现金流量净额		147,328,819.49	-528,555,542.18
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		-63,100,846.08	1,011,716,051.36
加：期初现金及现金等价物余额		590,147,914.41	1,601,863,965.77
六、期末现金及现金等价物余额		527,047,068.33	590,147,914.41

法定代表人：

黄伟

主管会计工作负责人：

李刚

会计机构负责人：

李刚



母公司现金流量表

编制单位：湖北松滋金松投资控股集团有限公司

2019年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		883,879,109.80	1,173,918,867.27
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,219,032,791.76	2,182,639,253.25
经营活动现金流入小计		4,132,911,901.56	3,356,558,120.52
购买商品、接受劳务支付的现金		748,703,225.41	590,174,443.77
支付给职工以及为职工支付的现金		9,091,372.35	5,839,874.46
支付的各项税费		3,521,375.93	6,774,918.27
支付其他与经营活动有关的现金		3,364,392,339.17	2,541,539,313.97
经营活动现金流出小计		4,125,711,312.86	3,144,328,550.47
经营活动产生的现金流量净额		7,200,588.70	212,229,570.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			400,000,000.00
取得投资收益收到的现金		10,554,625.00	3,091,506.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其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		105,150,000.00	22,200,000.00
投资活动现金流入小计		115,704,625.00	425,291,506.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		192,583,447.74	252,770,353.46
投资支付的现金		93,028,950.00	451,528,215.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		47,080,000.00	477,722,128.89
投资活动现金流出小计		332,692,397.74	1,182,020,697.35
投资活动产生的现金流量净额		-216,987,772.74	-756,729,190.50
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		220,000,000.00	309,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		220,000,000.00	309,000,000.00
偿还债务支付的现金		165,336,273.31	300,561,273.36
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		245,127,273.21	194,876,570.58
支付其他与筹资活动有关的现金		5,660,377.36	5,660,377.36
筹资活动现金流出小计		416,123,923.91	501,098,221.30
筹资活动产生的现金流量净额		-196,123,923.91	-192,098,221.30
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		-405,911,107.95	-736,597,841.75
加：期初现金及现金等价物余额		463,457,811.76	1,200,055,653.51
六、期末现金及现金等价物余额		57,546,703.81	463,457,811.76

法定代表人：

黄伟

主管会计工作负责人：

张丽

会计机构负责人：

张



合并所有者权益变动表

编制单位：湖北松遼金松投资控股集团有限公司 2019年度 单位：人民币元

	本期										所有者 权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	
一、上年期末余额	1,000,000,000.00		3,696,830,395.64			797,845.76	50,679,827.82	443,737,436.12	5,192,045,505.34	22,658,726.33	5,214,704,231.67
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	1,000,000,000.00		3,696,830,395.64			797,845.76	50,679,827.82	443,737,436.12	5,192,045,505.34	22,658,726.33	5,214,704,231.67
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			129,118,309.00				10,936,395.90	92,062,039.73	232,116,744.63	1,510,808.55	233,627,553.18
（一）综合收益总额								102,998,435.63	102,998,435.63	-155,191.45	102,843,244.18
（二）所有者投入和减少资本			129,118,309.00						129,118,309.00	3,000,000.00	132,118,309.00
1.所有者投入的资本										3,000,000.00	3,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他			129,118,309.00						129,118,309.00		129,118,309.00
（三）利润分配											
1.提取盈余公积							10,936,395.90	-10,936,395.90		-1,334,000.00	-1,334,000.00
2.对所有者分配的分配							10,936,395.90	-10,936,395.90			
3.其他										-1,334,000.00	-1,334,000.00
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
（五）专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	1,000,000,000.00		3,825,948,704.64			797,845.76	61,616,223.72	535,799,475.85	5,424,162,249.97	24,169,534.88	5,448,331,784.85

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

黄市

李丽

李丽





合并所有者权益变动表

编制单位：湖北松盛金松投资控股集团有限公司

2019年度

单位：人民币元

	上 期										
	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	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计		
一、上年期末余额	1,000,000,000.00		3,792,712,997.07			1,260,284.82	36,318,324.50	349,967,694.21	5,180,259,300.60	44,064,805.59	5,224,324,106.19
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	1,000,000,000.00		3,792,712,997.07			1,260,284.82	36,318,324.50	349,967,694.21	5,180,259,300.60	44,064,805.59	5,224,324,106.19
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）			-95,882,601.43			-162,439.06	14,361,503.32	93,769,741.91	11,786,204.74	-21,406,079.26	-9,619,874.52
（一）综合收益总额								108,131,245.23	108,131,245.23	-1,107,240.83	107,024,004.40
（二）所有者投入和减少资本			-95,882,601.43			-162,439.06			-96,345,040.49	-18,062,938.43	-114,407,978.92
1.所有者投入的资本											
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			-95,882,601.43			-162,439.06			-96,345,040.49	-18,062,938.43	-114,407,978.92
（三）利润分配							14,361,503.32	-14,361,503.32		-2,235,900.00	-2,235,900.00
1.提取盈余公积							14,361,503.32	-14,361,503.32			
2.对所有者的分配										-2,235,900.00	-2,235,900.00
3.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
（五）专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	1,000,000,000.00		3,696,830,395.64			797,845.76	50,679,827.82	443,737,436.12	5,192,045,505.34	22,658,726.33	5,214,704,231.67

法定代表人：

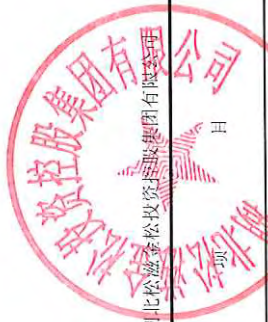
黄伟

主管会计工作负责人：

王丽

会计机构负责人：

王丽



母公司所有者权益变动表

2019年度

单位：人民币元

编制单位：湖北隆盛投资集团有限公司

项 目	本 期								
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	1,000,000,000.00		3,697,936,453.20				50,679,827.82	456,118,450.32	5,204,734,731.34
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	1,000,000,000.00		3,697,936,453.20				50,679,827.82	456,118,450.32	5,204,734,731.34
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			129,118,309.00				10,936,395.90	98,427,563.13	238,482,268.03
（一）综合收益总额								109,363,959.03	109,363,959.03
（二）所有者投入和减少资本			129,118,309.00						129,118,309.00
1.所有者投入的资本									
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			129,118,309.00						129,118,309.00
（三）利润分配									
1.提取盈余公积							10,936,395.90	-10,936,395.90	
2.对所有者分配的分配							10,936,395.90	-10,936,395.90	
3.其他									
（四）所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本									
2.盈余公积转增资本									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他									
（五）专项储备									
1.本期提取									
2.本期使用									
（六）其他									
四、本期末余额	1,000,000,000.00		3,827,054,762.20				61,616,223.72	554,546,013.45	5,443,216,999.37

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

黄伟

陈

陈



单位: 人民币元

母公司所有者权益变动表

[illegible]

2000年12月

主管会计工作负责人:

审计机构负责人:

湖北松滋金松投资控股集团有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址。

湖北松滋金松投资控股集团有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)成立于2013年6月13日,根据松滋市国有资产监督管理局出具《关于投资组建湖北松滋金松投资开发有限公司》(松国资字[2013]1号)批准,由松滋市国有资产经营有限公司出资9,900万元,松滋市金犀牛纺织服饰有限公司出资100万元共同组建,并取得松滋市工商行政管理局核发的营业执照。

统一社会信用代码:91421087070771505X

公司法定代表人:黄伟

公司住所:松滋市新江口镇贺炳炎大道266号

经济性质:有限责任公司(国有控股)

注册资本:122,000.00万元

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

经营范围:政府公共资源的特许经营(国家有专项规定及涉及前置审批的除外);土地开发经营、城乡基础设施(工程代建、新农村、城镇化建设)、公用事业、基础产业的建设营运;房地产开发投资及资产物业经营管理;资本营运;对工业项目进行投资;非融资性信用担保;水利、水电基础设施投资、建设与施工*** (依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可经营)。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础:本公司财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”),并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营:本公司自报告期末起12个月的持续经营能力未见重大怀疑。



三、重要会计政策和会计估计

(一) 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 2019 年 12 月 31 日的财务状况，2019 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为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之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对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，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍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，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围



本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本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，按照本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。

3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于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。

5、处置子公司的会计处理

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，在合并财务报表中，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，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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

1、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债和权益工具。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债，或权益工具。

金融资产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资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的交易性金融资产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资产；应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产；可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2、金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所



有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与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之间的差额，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%。
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌。
成本的计算方法	取得时按支付对价(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为投资成本。
期末公允价值的确定方法	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间。

(九) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减



值损失。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额在 300 万元以上的应收账款、其他应收款，确认为单项金额重大
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单项金额重大的应收款项除有确凿证据不能收回或其他情况按个别认定法计提坏账外，其他均采用账龄分析法计提坏账

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合 1	母公司合并范围内的款项
组合 2	其他款项
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	不计提坏账
组合 2	余额百分比法

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备情况：

组合名称	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
组合 1	0.50	0.50

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

(十) 存货

1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括安置房、工程施工、开发成本、库存商品等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取个别计价法确定其发出的实际成本。

3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。



5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

(十一) 长期股权投资

1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；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》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，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》的有关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，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；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十二) 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值



后转让的土地使用权。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

（十三）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：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。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20—50	5	1.90—4.75
机器设备	4—10	5	9.50—23.75
运输设备	6—8	5	11.87—15.83
其他设备	4—5	5	19.00—23.75

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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。

（十四）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，



并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十五）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十六）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有



确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(十七) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十八) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十九) 职工薪酬



职工薪酬，是指企业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

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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司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。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，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：本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；本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

本公司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，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十) 收入

1、销售商品

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。



2、提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。按已经发生的成本占估计总成本的比例确定完工进度。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3、让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

(二十一) 政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。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。

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

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益。确认为递延收益的金额，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。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得政策性优惠贷款贴息，财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用；财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。



2. 政府补助确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(二十三) 租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(二十四) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 会计政策变更及依据

财政部于 2019 年 4 月发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6 号）（以下简称“财务报表格式”），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知的要求编制财务报表。



2. 会计政策变更的影响

根据财务报表格式的要求，本公司将“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”两个项目。本公司相应追溯调整了比较期间报表，该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应纳税额	3、5、9、10、13、16
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	20、25

纳税主体名称	所得税税率(%)
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	25
湖北松滋金投置业有限公司	25
松滋市金财融资性投资担保有限公司	25

注：合并范围内其他公司按小型微利企业缴纳企业所得税，所得税税率为20%。

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类 别	期末余额	期初余额
现金		3,143.67
银行存款	642,362,557.76	621,849,895.47
其他货币资金	20,149,922.61	45,225,021.92
合 计	662,512,480.37	667,078,061.06

注：其他货币资金系子公司松滋市金财融资性投资担保有限公司存出保证金。



(二) 应收账款

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备的应收账款	6,819,763.64	100.00	34,098.82	0.50
合 计	6,819,763.64	100.00	34,098.82	0.50

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备的应收账款	373,100,596.58	100.00	1,865,502.98	0.50
合 计	373,100,596.58	100.00	1,865,502.98	0.50

1、按组合计提坏账准备的应收账款

采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1年以内	6,356,854.53	0.50	31,784.28	372,816,929.91	0.50	1,864,084.65
1至2年	418,742.44	0.50	2,093.71	189,500.00	0.50	947.50
2至3年	44,166.67	0.50	220.83	50,000.00	0.50	250.00
3至4年				31,666.67	0.50	158.33
4至5年				12,500.00	0.50	62.50
合计	6,819,763.64	0.50	34,098.82	373,100,596.58	0.50	1,865,502.98

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
松滋市城市管理执法局	2,000,000.00	29.33	10,000.00
湖北森楠服饰有限公司	1,650,077.44	24.20	8,250.39
松滋市官程公园管理处	1,397,634.00	20.49	6,988.17
松滋市云楚世家服饰集团有限公司	533,850.00	7.83	2,669.25
湖北宏兴建筑工程有限公司	385,000.00	5.65	1,925.00
合 计	5,966,561.44	87.50	29,832.81

(三) 预付款项

1、预付款项按账龄列示



账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	128,628,312.92	97.54	297,680,824.28	99.58
1 至 2 年	2,003,300.00	1.52	1,243,590.00	0.42
2 至 3 年	1,243,590.00	0.94		
合 计	131,875,202.92	100.00	298,924,414.28	100.00

2、账龄超过 1 年的大额预付款项情况

债务单位	期末余额	账龄	未结算原因
松滋市征地拆迁事务所	1,168,008.00	2 至 3 年	未达结算条件
松滋市疾病预防控制中心	4,000,000.00	2 年以内	未达结算条件
合 计	5,168,008.00	—	—

3、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
松滋市土地交易中心	120,457,677.00	91.34
湖北晟昱房地产开发有限公司	4,010,094.00	3.04
松滋市疾病预防控制中心	4,000,000.00	3.03
松滋市征地拆迁事务所	1,168,008.00	0.89
松滋市丽城园林绿化工程有限公司	1,000,000.00	0.76
合 计	130,635,779.00	99.06

(四)其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息	15,866,633.85	2,514,000.00
其他应收款项	1,357,313,302.73	1,241,994,019.37
减：坏账准备	56,968,862.12	36,629,666.41
合 计	1,316,211,074.46	1,207,878,352.96

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
定期存款	3,473,294.52	2,514,000.00
往来借款利息	12,393,339.33	
合 计	15,866,633.85	2,514,000.00

2、其他应收款



类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	42,784,594.59	3.15	41,213,297.94	96.33
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,302,728,200.78	95.98	6,513,641.00	0.50
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	11,800,507.36	0.87	9,241,923.18	78.32
合 计	1,357,313,302.73	100.00	56,968,862.12	4.20

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	32,465,267.62	2.61	26,581,811.85	81.88
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,205,285,901.63	97.05	6,026,429.51	0.50
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	4,242,850.12	0.34	4,021,425.05	94.78
合 计	1,241,994,019.37	100.00	36,629,666.41	2.95

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
湖北松源砂石发电有限公司	11,010,419.70	11,010,419.70	1 年以内	100.00	债务人暂无偿债能力
松滋市三农担保有限公司	7,380,000.00	7,380,000.00	1 至 2 年	100.00	债务人暂无偿债能力
荆州高程商贸有限公司	6,402,316.63	6,402,316.63	3 年以内	100.00	债务人暂无偿债能力
湖北启星化工有限公司	4,848,643.12	4,848,643.12	1 年以内	100.00	债务人暂无偿债能力
湖北省松滋市松旺门业有限公司	3,716,039.45	3,716,039.45	3 年以内	100.00	债务人暂无偿债能力
谢芳	3,200,000.00	3,200,000.00	1 至 2 年	100.00	债务人暂无偿债能力
松滋市银舟棉业有限公司	3,142,593.31	1,571,296.66	1 至 2 年	50.00	债务人偿债能力较弱
松滋市中远青少年社会实践中心	3,084,582.38	3,084,582.38	1 至 2 年	100.00	债务人暂无偿债能力
合 计	42,784,594.59	41,213,297.94	—	—	—

(2) 采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款项

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	139,627,688.77	0.50	698,138.44	616,564,083.29	0.50	3,082,820.42



账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1至2年	585,094,162.88	0.50	2,925,470.81	587,564,096.34	0.50	2,937,820.48
2至3年	577,148,627.13	0.50	2,885,743.14	682,722.00	0.50	3,413.61
3至4年	382,722.00	0.50	1,913.61	60,000.00	0.50	300.00
4至5年	60,000.00	0.50	300.00	20,000.00	0.50	100.00
5年以上	415,000.00	0.50	2,075.00	395,000.00	0.50	1,975.00
合计	1,302,728,200.78	0.50	6,513,641.00	1,205,285,901.63	0.50	6,026,429.51

(3) 其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	1,261,864,814.68	1,166,757,152.11
代偿款	83,655,803.98	74,020,736.21
代收代支款项	986,663.01	904,401.05
保证金及其他	10,806,021.06	311,730.00
合 计	1,357,313,302.73	1,241,994,019.37

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 余额
松滋市金源城市投资开发有限公司	往来款	576,348,343.67	3年以内	42.46	2,881,741.72
湖北荆松公路建设管理有限公司	往来款	559,663,300.00	1至2年	41.23	2,798,316.50
松滋市征地拆迁和土地收购储备中心	往来款	109,849,200.00	1年以内	8.09	549,246.00
湖北松源矿石发电有限公司	代偿款	11,010,419.70	1年以内	0.81	11,010,419.70
松滋市住房公积金管理办事处	保证金	10,455,000.00	2年以内	0.77	52,275.00
合 计	——	1,267,326,263.37	——	93.36	17,291,998.92

(五) 存货

存货类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	2,766,695,122.00		2,766,695,122.00	2,698,990,504.53		2,698,990,504.53
施工成本	5,978,900,737.43		5,978,900,737.43	4,557,685,077.00		4,557,685,077.00
库存商品	113,783,730.40		113,783,730.40			
合 计	8,859,379,589.83		8,859,379,589.83	7,256,675,581.53		7,256,675,581.53

注：存货中金额为 537,711,781.98 元的土地权证尚在办理中。



(六)其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
委托贷款	113,774,226.91	171,950,000.00
减：坏账准备	37,447,113.46	
应交税费借方余额	166,114,142.14	50,433,725.39
合 计	242,441,255.59	222,383,725.39

(七)可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况

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
可供出售权益工具	25,902,284.00		25,902,284.00	25,825,141.00		25,825,141.00
其中：按成本计量的	25,902,284.00		25,902,284.00	25,825,141.00		25,825,141.00
合计	25,902,284.00		25,902,284.00	25,825,141.00		25,825,141.00

2. 期末以成本计量的重要权益工具投资明细

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
松滋松江产业培育基金合伙企业(有限合伙)	10,890,000.00			10,890,000.00						
湖北松滋农村商业银行股份有限公司	14,935,141.00	77,143.00		15,012,284.00						
合 计	25,825,141.00	77,143.00		25,902,284.00						

注：公司实际出资 1089 万元成立松滋松江产业培育基金合伙企业(有限合伙)，公司不参与基金经营管理和财务决策，不享有控制权，故确认为可供出售金融资产。

(八)长期股权投资

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	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	其他		
一、联营企业											
湖北金投四海体育发展有限公司	622,664.86			-622,664.86							
松滋市松美滋美食城有限公司		24,500,000.00		-2,223,414.18						22,276,585.82	
合 计	622,664.86	24,500,000.00		-2,846,079.04						22,276,585.82	



(九) 投资性房地产

1. 按成本计量的投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	105,082,686.60	10,770,475.00	115,853,161.60
2. 本期增加金额	33,099,783.11	817,850.00	33,917,633.11
(1) 外购	10,943,158.11	817,850.00	11,761,008.11
(2) 存货转入	22,156,625.00		22,156,625.00
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	138,182,469.71	11,588,325.00	149,770,794.71
二、累计折旧和累计摊销			
1. 期初余额	9,990,789.84	348,471.92	10,339,261.76
2. 本期增加金额	3,563,270.82	307,019.76	3,870,290.58
(1) 计提或摊销	3,563,270.82	307,019.76	3,870,290.58
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	13,554,060.66	655,491.68	14,209,552.34
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	124,628,409.05	10,932,833.32	135,561,242.37
2. 期初账面价值	95,091,896.76	10,422,003.08	105,513,899.84

注：投资性房地产中账面余额为 40,800,826.00 元的房屋及建筑物不动产权证尚在办理中。

(十) 固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	174,285,538.11	7,953,926.98
合 计	174,285,538.11	7,953,926.98

1. 固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	7,183,000.00	178,021.76	587,676.88	1,357,425.45	9,306,124.09



项 目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其他	合计
2.本期增加金额	164,900,471.42	1,194,950.21		1,228,312.60	167,323,734.23
（1）购置	151,120,821.80	1,194,950.21		1,228,312.60	153,544,084.61
（2）存货转入	12,173,349.62				12,173,349.62
（3）划拨	1,606,300.00				1,606,300.00
3.本期减少金额					
4.期末余额	172,083,471.42	1,372,971.97	587,676.88	2,585,738.05	176,629,858.32
二、累计折旧					
1.期初余额	547,821.46	38,408.89	245,297.73	520,669.03	1,352,197.11
2.本期增加金额	321,078.57	72,557.44	81,488.29	516,998.80	992,123.10
（1）计提	321,078.57	72,557.44	81,488.29	516,998.80	992,123.10
3.本期减少金额					
4.期末余额	868,900.03	110,966.33	326,786.02	1,037,667.83	2,344,320.21
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	171,214,571.39	1,262,005.64	260,890.86	1,548,070.22	174,285,538.11
2.期初账面价值	6,635,178.54	139,612.87	342,379.15	836,756.42	7,953,926.98

注：固定资产中账面余额为 7,283,000.00 元的房屋及建筑物的不动产权证尚在办理中。

（十一） 在建工程

类 别	期末余额	期初余额
在建工程项目	479,340,212.11	329,026,779.72
合 计	479,340,212.11	329,026,779.72

1. 在建工程项目

（1）在建工程项目基本情况

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
驾考中心项目	122,883,481.70		122,883,481.70	119,258,528.44		119,258,528.44
松滋市建设工程质量检测中心项目	33,470,552.58		33,470,552.58	32,328,930.71		32,328,930.71
全民健身中心建设项目	238,709,097.30		238,709,097.30	172,499,391.39		172,499,391.39



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
金松城南货运停车场建设项目	12,952,599.96		12,952,599.96	3,212,726.13		3,212,726.13
金松城北停车场建设项目	2,342,022.33		2,342,022.33	1,184,357.77		1,184,357.77
松滋市人才公寓项目	25,571,922.39		25,571,922.39			
保安金库项目	12,571,315.34		12,571,315.34			
其他项目	30,839,220.51		30,839,220.51	542,845.28		542,845.28
合 计	479,340,212.11		479,340,212.11	329,026,779.72		329,026,779.72

(2) 重大在建工程项目变动情况

项目名称	期初数	本期增加	转入固定资产	其他减少	期末数
驾考中心项目	119,258,528.44	3,624,953.26			122,883,481.7
松滋市建设工程质量检测中心项目	32,328,930.71	1,141,621.87			33,470,552.58
全民健身中心建设项目	172,499,391.39	66,209,705.91			238,709,097.30
金松城南货运停车场建设项目	3,212,726.13	9,739,873.83			12,952,599.96
金松城北停车场建设项目	1,184,357.77	1,157,664.56			2,342,022.33
松滋市人才公寓项目		25,571,922.39			25,571,922.39
保安金库项目		12,571,315.34			12,571,315.34
其他项目	542,845.28	30,296,375.23			30,839,220.51
合 计	329,026,779.72	150,313,432.39			479,340,212.11

(十二) 无形资产

项 目	土地使用权	非专利技术及其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	275,344,781.00	58,592.08	275,403,373.08
2. 本期增加金额	188,634,565.00	3,460,947.77	192,095,512.77
(1) 购置	48,892,065.00	460,947.77	49,353,012.77
(2) 存货转入	139,742,500.00		139,742,500.00
(3) 股东投入		3,000,000.00	3,000,000.00
3. 本期减少金额			
4. 期末余额	463,979,346.00	3,519,539.85	467,498,885.85
二、累计摊销			
1. 期初余额	15,804,940.95	28,168.08	15,833,109.03
2. 本期增加金额	8,604,286.83	72,397.96	8,676,684.79
(1) 计提	8,604,286.83	72,397.96	8,676,684.79
3. 本期减少金额			



项 目	土地使用权	非专利技术及其他	合计
4. 期末余额	24,409,227.78	100,566.04	24,509,793.82
三、减值准备			
1. 期初余额			
2. 本期增加金额			
3. 本期减少金额			
4. 期末余额			
四、账面价值			
1. 期末账面价值	439,570,118.22	3,418,973.81	442,989,092.03
2. 期初账面价值	259,539,840.05	30,424.00	259,570,264.05

(十三) 递延所得税资产

1. 递延所得税资产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	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	14,248,487.11	57,002,960.94	9,623,788.60	38,495,169.39
小 计	14,248,487.11	57,002,960.94	9,623,788.60	38,495,169.39

(十四) 短期借款

借款条件	期末余额	期初余额
抵押借款	30,000,000.00	
合 计	30,000,000.00	

注 1：公司以子公司湖北松滋金松置业有限公司的不动产(鄂(2019) 松滋市不动产权第 0004867 号、鄂(2019) 松滋市不动产权第 0004851 号等共 47 处不动产)作抵押，向中信银行股份有限公司荆州分行取得抵押借款 3,000.00 万元。

(十五) 应付账款

1. 按账龄分类

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	70,857,881.39	3,069,566.51
1 年以上	7,472,704.16	9,788,043.05
合 计	78,330,585.55	12,857,609.56



2. 账龄超过1年的大额应付账款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
松滋市建筑工程总公司	6,880,809.85	未达到约定的结算条件
合 计	6,880,809.85	—

(十六) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	1,540,362,817.89	844,137,013.48
1年以上	349,227,180.76	56,320,642.49
合 计	1,889,589,998.65	900,457,655.97

1. 账龄超过1年的大额预收账款

债权单位名称	期末余额	未结转原因
松滋市小南海生态涵养区建设指挥部办公室	30,000,000.00	合同未执行完毕
合 计	30,000,000.00	—

(十七) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	500,098.12	18,996,864.67	18,470,064.80	1,026,897.99
离职后福利-设定提存计划	222,693.32	1,948,012.20	2,162,443.25	8,262.27
合 计	722,791.44	20,944,876.87	20,632,508.05	1,035,160.26

2. 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	288,461.90	16,477,794.55	15,757,071.91	1,009,184.54
职工福利费		245,666.52	245,666.52	
社会保险费	106,114.28	676,738.14	778,512.64	4,339.78
其中: 医疗保险费	93,483.77	567,344.36	656,969.69	3,858.44
工伤保险费	7,957.11	51,164.89	58,833.58	288.42
生育保险费	4,673.40	58,228.89	62,709.37	192.92
住房公积金	98,202.08	1,158,563.15	1,252,605.23	4,160.00
工会经费和职工教育经费	7,319.86	438,102.31	436,208.50	9,213.67
合 计	500,098.12	18,996,864.67	18,470,064.80	1,026,897.99



3. 设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	214,511.84	1,874,049.85	2,080,630.81	7,930.88
失业保险费	8,181.48	73,962.35	81,812.44	331.39
合 计	222,693.32	1,948,012.20	2,162,443.25	8,262.27

(十八) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	120,228.96	41,453.67
企业所得税	72,994,481.09	48,162,027.89
城市维护建设税	3,252,243.01	1,763,120.11
教育费附加	1,393,818.39	761,954.95
地方教育发展费	696,674.23	377,727.08
印花税	96,908.16	5,808.99
个人所得税	9,665.61	12,419.24
土地使用税	1,435,551.40	772,567.74
房产税	705,267.55	120,093.05
合 计	80,704,838.40	52,017,172.72

(十九) 其他应付款

类 别	期末余额	期初余额
应付利息	33,000,000.00	33,000,000.00
应付股利	374,558.95	821,213.00
其他应付款项	571,182,258.43	546,096,839.43
合 计	604,556,817.38	579,918,052.43

1、应付利息

类 别	期末余额	期初余额
企业债券利息	33,000,000.00	33,000,000.00
合 计	33,000,000.00	33,000,000.00

2、应付股利

单位名称	期末余额	期初余额
普通股股利	374,558.95	821,213.00
合 计	374,558.95	821,213.00



3、其他应付款项

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	563,575,494.53	540,781,227.91
保证金	4,977,401.50	2,265,000.00
代支代垫款	2,629,362.40	3,050,611.52
合 计	571,182,258.43	546,096,839.43

(2) 账龄超过1年的大额其他应付款项情况的说明

单位名称	期末余额	未偿还原因
中国农发重点建设基金有限公司	220,000,000.00	未达到约定的付款条件
松滋市公共就业和人才服务局	22,000,000.00	未达到约定的付款条件
合 计	242,000,000.00	—

注：公司工商登记注册资本122,000.00万元，其中中国农发重点建设基金有限公司22,000.00万元出资，为“明股实债”，会计上作为负债处理。

(二十) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	265,379,041.30	222,996,799.98
合 计	265,379,041.30	222,996,799.98

(二十一) 其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	13,305,463.40	21,518,753.92
未到期责任准备	26,157,232.15	6,012,130.02
合 计	39,462,695.55	27,530,883.94

(二十二) 长期借款

借款条件	期末余额	期初余额
抵押/质押/保证借款	1,234,000,000.00	1,254,000,000.00
质押/保证借款	1,260,656,745.32	1,481,275,259.98
抵押/保证借款	557,080,000.00	
保证借款	40,000,000.00	30,000,000.00



合 计	3,091,736,745.32	2,765,275,259.98
-----	------------------	------------------

注 1：公司以不动产(鄂(2015)松滋市不动产权第 0000134 号、松国用(2015)第 2495 号、松国用(2015)第 2481 号)作抵押、应收账款作质押，并由松滋市国有资产经营有限公司以及松滋市金源城市投资开发有限公司提供保证担保，向中国农业发展银行取得抵押质押保证借款 6 亿元；

注 2：子公司湖北松滋金投置业有限公司以公司的不动产(鄂(2017)松滋市不动产权第 005851 号)作抵押，由湖北松滋金松投资控股集团有限公司提供保证担保，松滋市财政局未来应收账款做质押，向中国农业发展银行取得抵押质押保证借款 5.93 亿元；

注 3：公司以不动产(鄂(2017)松滋市不动产权第 0013657 号)作抵押、应收账款作质押，由松滋市金源城市投资开发有限公司提供保证担保，向湖北银行取得抵押质押保证借款 1.27 亿；

注 4：公司以政府购买服务协议下的应收账款作质押，由松滋市金源城市投资开发有限公司提供保证担保，向中国建设银行取得质押保证借款 1.8 亿元；

注 5：公司以评估价值 141,994.00 万元松滋市白云新城配套设施建设项目、评估值 52,410.00 万元松滋市城市道路综合改造工程项目《政府购买服务协议》形成的应收账款作质押，由松滋市国有资产经营有限公司提供保证担保，向中国工商银行取得质押保证借款 711,335,786.62 元；

注 6：公司以松滋市白云新城配套设施建设项目形成的未来应收账款 151,830.00 万元质押以及松滋市国有资产经营有限公司提供担保保证，向中国农业银行股份有限公司取得质押保证借款 45,410.00 万元；

注 7：子公司松滋金投文化产业发展有限公司以政府购买稻香溪城市湿地公园项目服务下的应收账款作质押，由湖北松滋金松投资控股集团有限公司提供保证担保，向湖北银行取得质押保证借款 8150 万元；

注 8：公司以不动产(鄂(2016)松滋市不动产权第 0004274 号、鄂(2016)松滋市不动产权第 0004268 号)作抵押，并由湖北荆松公路建设管理有限公司提供保证担保，向中国农业发展银行取得抵押保证借款 1 亿元；

注 9：公司以不动产(鄂(2017)松滋市不动产权第 0014548 号、鄂(2017)松滋市不动产权第 0014549 号、鄂(2017)松滋市不动产权第 0014550 号)作抵押，并由湖北荆松公路建设管理有限公司提供保证担保，向中国农业发展银行取得抵押保证借款 6900 万元；

注 10：子公司松滋金投文化产业发展有限公司以公司不动产(鄂(2019)松滋市不动产权第 0004033 号、鄂(2019)松滋市不动产权第 0004089 号、鄂(2019)松滋市不动产权第 0004034 号)作抵押，同时由湖北松滋金松投资控股集团有限公司提供保证担保，向中国农业发展银行松滋市支行取得抵押保证借款 3500 万元；

注 11：子公司湖北松滋金投置业有限公司以公司不动产(鄂(2019)松滋市不动产权第 0010149 号)作抵押，由湖北松滋金松投资控股集团有限公司提供保证担保，向中国农业发展银行取得抵押保证借款 3 亿元；

注 12：子公司湖北松滋金投置业有限公司以位于新江口镇贺炳炎大道与云昆路交汇处“奥体庄园”项目 5#、7#和 13#楼作抵押，由湖北松滋金松投资控股集团有限公司提供保证担保，向湖北松滋农村商业银行取得抵押保证借款 4800 万元；

注 13：子公司松滋金投商业开发有限公司以不动产(鄂 2019 松滋市不动产权第 0003268 号、鄂 2018 松滋市不动产权第 0011693 号)及人才公寓后勤中心工程项目作抵押，由湖北松滋金松投资控股集团有限公司提供保证担保，向湖北银行股份有限公司松滋支行取得抵押保证借款 1218 万元；

注 14：子公司湖北松滋金松路桥投资建设有限公司由湖北松滋金松投资控股集团有限公司提供保证担保，向湖北松滋农村商业银行取得保证借款 4600 万元。



(二十三) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
17 松滋金投债	985,019,389.55	985,961,236.18
合 计	985,019,389.55	985,961,236.18

应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 松滋金投债	1,000,000,000.00	2017-6-21	7 年	1,000,000,000.00	985,961,236.18			941,846.63		985,019,389.55
合 计	—	—	—	1,000,000,000.00	985,961,236.18			941,846.63		985,019,389.55

(二十四) 实收资本

投资者名称	期末余额	期初余额
松滋市国有资产监督管理局	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00

注：公司工商登记注册资本 122,000.00 万元，其中中国农发重点建设基金有限公司 22,000.00 万元出资，为“明股实债”，会计上作为负债处理，见五（十九）。

(二十五) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、资本溢价	3,692,979,239.36			3,692,979,239.36
二、其他资本公积	3,851,156.28	129,118,309.00		132,969,465.28
合 计	3,696,830,395.64	129,118,309.00		3,825,948,704.64

(二十六) 专项储备

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工业续贷专项风险准备金	797,845.76			797,845.76
合 计	797,845.76			797,845.76

(二十七) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	50,679,827.82	10,936,395.90		61,616,223.72
合 计	50,679,827.82	10,936,395.90		61,616,223.72



(二十八) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	443,737,436.12	
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	443,737,436.12	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	102,998,435.63	—
减: 提取法定盈余公积	10,936,395.90	10%
期末未分配利润	535,799,475.85	

(二十九) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	774,544,494.55	662,024,303.07	558,143,567.09	466,478,627.14
保障房建设收入	8,415,409.88	7,079,630.53	134,174,773.46	112,877,190.37
基础设施建设收入	427,542,518.83	359,678,626.95	406,140,402.57	341,673,672.00
担保收入	9,300,308.24	10,395,715.84	12,356,689.84	11,410,050.60
房屋销售收入	320,152,109.81	276,508,095.04		
其他收入	9,134,147.79	8,362,234.71	5,471,701.22	517,714.17
二、其他业务小计	26,815,217.66	4,406,342.12	24,801,631.60	3,440,647.11
租赁经营	13,798,002.49	4,312,182.12	8,065,882.68	3,318,874.61
委贷收益	4,004,103.67	94,160.00	8,926,887.69	121,772.50
资金占用费	9,013,111.50		7,808,861.23	
合 计	801,359,712.21	666,430,645.19	582,945,198.69	469,919,274.25

(三十) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,322,929.67	1,135,051.18
教育费附加	1,424,112.72	486,397.54
地方教育发展费	700,679.36	243,212.65
印花税	1,316,053.07	265,785.63
土地使用税	3,817,641.41	7,188,061.72
房产税	670,728.94	120,093.05
土地增值税	3,317,692.81	
其他	420.00	
合 计	14,570,257.98	9,438,601.77



(三十一) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用	71,046,715.56	26,714,508.13
减：利息收入	7,031,658.50	12,532,638.90
手续费支出	373,208.33	164,662.66
其他支出	5,660,377.36	5,660,377.36
合 计	70,048,642.75	20,006,909.25

(三十二) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
债券融资奖励资金		390,000.00	与收益相关
稳岗补贴	36,600.00		与收益相关
孵化基地奖励	20,000.00		与收益相关
其他	5,000.00	183.82	与收益相关
合 计	61,600.00	390,183.82	—

(三十三) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-2,846,079.04	-177,335.14
理财产品收益		3,091,506.85
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	257,145.05	
合 计	-2,588,933.99	2,914,171.71

(三十四) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-55,954,905.01	-31,888,910.41
合 计	-55,954,905.01	-31,888,910.41

(三十五) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的存货（土地）产生的处置利得或损失	110,795,958.47	
合 计	110,795,958.47	



(三十六) 营业外收入

1、 营业外收入分项列示

类 别	本期发生额	上期发生额
政府补助	70,613,508.07	97,643,200.00
其他	172,142.70	115,939.16
合 计	70,785,650.77	97,759,139.16

2、 计入当期损益的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
根据松滋市财政局《关于明确财政补贴的批复》收到的财政补助款	70,613,508.07	97,643,200.00	与收益相关
合 计	70,613,508.07	97,643,200.00	—

(三十七) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	1,422,534.60	772,940.00
滞纳金	139,199.08	383,099.99
罚款	207,000.00	
其他	1.21	
合 计	1,768,734.89	1,156,039.99

(三十八) 所得税费用

类 别	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	27,142,006.71	17,363,571.68
递延所得税费用	-4,624,698.51	-7,972,223.86
合 计	22,517,308.20	9,391,347.82

(三十九) 现金流量表

1、 收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	1,939,812,592.37	797,121,308.88
其中：往来款及其他	1,862,919,516.60	688,705,286.16
政府补助及营业外收入	70,820,711.79	98,033,383.82



项 目	本期发生额	上期发生额
银行利息	6,072,363.98	10,382,638.90
支付其他与经营活动有关的现金	802,740,178.19	652,061,136.43
其中：往来款及其他	772,069,488.04	628,273,780.44
期间费用	30,670,690.15	23,787,355.99

2、收到或支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与投资活动有关的现金	105,150,000.00	22,200,000.00
其中：借款	105,150,000.00	22,200,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	47,080,000.00	477,722,128.89
其中：借款	47,080,000.00	477,722,128.89

3、收到或支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
支付其他与筹资活动有关的现金	5,660,377.36	5,660,377.36
其中：债券担保费	5,660,377.36	5,660,377.36

(四十) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	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	102,843,244.18	107,024,004.40
加：资产减值准备	55,954,905.01	31,888,910.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,555,393.92	3,383,904.86
无形资产摊销	401,857.25	4,431,556.53
长期待摊费用摊销	33,432.20	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）		
财务费用（收益以“—”号填列）	76,707,092.92	32,374,885.49
投资损失（收益以“—”号填列）	2,588,933.99	-2,914,171.71
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-4,624,698.51	-7,972,223.86
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）	-1,512,106,716.26	-1,209,413,482.31
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	197,704,012.37	198,082,652.20



项 目	本期发生额	上期发生额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,108,690,772.17	881,244,852.32
其他		
经营活动产生的现金流量净额	32,748,229.24	38,130,888.33
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	527,047,068.33	590,147,914.41
减：现金的期初余额	590,147,914.41	1,601,863,965.77
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	-63,100,846.08	-1,011,716,051.36

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	527,047,068.33	590,147,914.41
其中：库存现金		3,143.67
可随时用于支付的银行存款	506,897,145.72	558,887,852.41
可随时用于支付的其他货币资金	20,149,922.61	31,256,918.33
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	527,047,068.33	590,147,914.41

(四十一) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面余额	受限原因
货币资金	139,760,000.00	担保
存货	2,165,476,557.88	抵押借款、担保
在建工程	25,571,922.39	抵押借款
固定资产	5,172,650.00	抵押借款
无形资产	187,450,471.00	抵押借款
投资性房地产	22,156,625.00	抵押借款
合 计	2,545,588,226.27	—

注 1：所有权受限的货币资金系子公司松滋市金财融资性投资担保有限公司为多家单位提供担保时质押的货币资金；

注 2：公司以不动产（鄂（2017）松滋市不动产权第 0002429 号、鄂（2017）松滋市不动产权第 0002130 号、鄂（2016）松滋市不动产权第 0001276 号）作抵押，为松滋市惠众保障房投资建设开发有限公司提供抵押担保；

注 3：公司以不动产（鄂（2019）松滋市不动产权第 0001222 号）做抵押，为《湖北松滋白云新城·城市综合体项目投



资建设合作合同书》中对荆州中交投资开发有限公司的债务提供抵押担保。

六、合并范围的变更

(一) 合并范围发生变化的其他原因

被投资方名称	设立日期	持股比例(%)
松滋金松工业投资开发有限公司	2019年4月10日	100.00
松滋金投医养有限公司	2019年5月17日	100.00
松滋市金松石化油气经营有限公司	2019年10月22日	51.00

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
松滋市金投机动车驾驶人考训有限公司	松滋市	松滋市	租赁业	100.00		投资设立
松滋金投文化产业发展有限公司	松滋市	松滋市	文化旅游	100.00		投资设立
湖北松滋金投置业有限公司	松滋市	松滋市	房地产业	100.00		投资设立
湖北松滋金松路桥投资建设有限公司	松滋市	松滋市	道路建设	100.00		投资设立
松滋市金财融资性投资担保有限公司	松滋市	松滋市	融资担保	81.00	7.90	同一控制下企业合并
湖北金投物业管理有限公司	松滋市	松滋市	物业管理	100.00		投资设立
松滋金投商业开发有限公司	松滋市	松滋市	商业开发	100.00		投资设立
松滋市金松石油有限公司	松滋市	松滋市	润滑油及化工产品销售	100.00		投资设立
松滋市金投石油有限公司	松滋市	松滋市	润滑油及化工产品销售	100.00		投资设立
松滋金松金融信息服务有限责任公司	松滋市	松滋市	金融信息服务	100.00		投资设立
松滋金松工业投资开发有限公司	松滋市	松滋市	工业投资	100.00		投资设立
松滋金投医养有限公司	松滋市	松滋市	养护服务	100.00		投资设立
松滋市金松石化油气经营有限公司	松滋市	松滋市	润滑油及化工产品销售	51.00		投资设立

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1. 联营企业基本情况



公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		投资的会计处理方法
				直接	间接	
松滋市松美滋美食城有限公司	松滋市	松滋市	餐饮服务	49.00		权益法
湖北金投四海体育发展有限公司	松滋市	松滋市	体育服务	40.00		权益法

八、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
松滋市国有资产监督管理局	松滋市	国有资产监督管理	100.00	100.00

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
松滋市金源城市投资开发有限公司	受同一控制人控制
松滋市国有资产经营有限公司	受同一控制人控制
松滋市临港工业园投资开发有限公司	受同一控制人控制
湖北荆松公路建设管理有限公司	受同一控制人控制

(五) 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保是否已经履行完毕
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	松滋金投文化产业发展有限公司	237,600,000.00	否
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	湖北松滋金投置业有限公司	1,398,000,000.00	否
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	湖北松滋金松路桥投资建设有限公司	180,000,000.00	否
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	松滋金投商业开发有限公司	130,000,000.00	否
湖北松滋金投置业有限公司	湖北松滋金松投资控股集团有限公司	30,000,000.00	否
松滋市国有资产经营有限公司	湖北松滋金松投资控股集团有限公司	2,462,000,000.00	否
松滋市金源城市投资开发有限公司	湖北松滋金松投资控股集团有限公司	1,406,000,000.00	否



担保方	被担保方	担保金额	担保是否已经履行完毕
湖北荆松公路建设管理有限公司	湖北松滋金松投资控股集团有限公司	360,000,000.00	否

(六) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	松滋市金源城市投资开发有限公司	576,348,343.67	2,881,741.72	572,000,000.00	2,860,000.00
其他应收款	湖北荆松公路建设管理有限公司	559,663,300.00	2,798,316.50	572,678,546.33	2,863,392.73
合计		1,136,011,643.67	5,680,058.22	1,144,678,546.33	5,723,392.73

2、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预收款项	松滋市金源城市投资开发有限公司	79,128.00	256,209.85
合计		79,128.00	256,209.85

九、 承诺及或有事项

(一) 承诺事项

截止资产负债表日，公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 截止资产负债表日，公司的或有事项为对外提供担保，具体如下：

担保方	被担保方	担保金额	担保是否已经履行完毕
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	松滋曲尺河温泉度假村有限公司	15,000,000.00	否
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	松滋曲尺河温泉度假村有限公司	15,000,000.00	否
湖北松滋金松投资控股集团有限公司	松滋市惠众保障房投资建设开发有限公司	358,020,700.00	否

截止资产负债表日，公司控股子公司松滋市金财融资性投资担保有限公司为多家单位提供担保，担保金额为 68,379.40 万元。

十、 资产负债表日后事项

截止报告日，公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、 其他重要事项

无



十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

类 别	期末余额	期初余额
应收账款	479,166.67	371,557,855.36
减：坏账准备	2,395.83	1,857,789.28
合 计	476,770.84	369,700,066.08

应收账款分类披露

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备的应收账款	479,166.67	100.00	2,395.83	0.50
合 计	479,166.67	100.00	2,395.83	0.50

类 别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备的应收账款	371,557,855.36	100.00	1,857,789.28	0.50
合 计	371,557,855.36	100.00	1,857,789.28	0.50

1. 采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1年以内	385,000.00	0.50	1,925.00	371,413,688.69	0.50	1,857,068.45
1至2年	50,000.00	0.50	250.00	50,000.00	0.50	250.00
2至3年	44,166.67	0.50	220.83	50,000.00	0.50	250.00
3年以上				44,166.67	0.50	220.83
合计	479,166.67	0.50	2,395.83	371,557,855.36	0.50	1,857,789.28

2. 按欠款方归集的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
湖北宏兴建筑工程有限公司	385,000.00	80.35	1,925.00
松滋汇商物业管理有限公司	94,166.67	19.65	470.83
合 计	479,166.67	100.00	2,395.83



(二)其他应收款

类 别	期末余额	期初余额
应收利息	12,393,339.33	
应收股利	4,923,700.00	10,554,625.00
其他应收款项	1,366,681,360.55	1,166,327,392.44
减：坏账准备	6,285,434.54	5,820,294.33
合 计	1,377,712,965.34	1,171,061,723.11

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
往来借款利息	12,393,339.33	
合 计	12,393,339.33	

2、应收股利分类

项 目	期末余额	期初余额
松滋市金财融资性投资担保有限公司	4,923,700.00	10,554,625.00
合 计	4,923,700.00	10,554,625.00

3、其他应收款项分类

类 别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	105,794,450.88	7.74		
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,257,086,909.67	91.98	6,285,434.54	0.50
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	3,800,000.00	0.28		
合 计	1,366,681,360.55	100.00	6,285,434.54	0.46

类 别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,164,058,866.37	99.81	5,820,294.33	0.50
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,268,526.07	0.19		
合 计	1,166,327,392.44	100.00	5,820,294.33	0.50

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款



债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
湖北松滋金松文化旅游投资发展有限公司	86,794,450.88		1年以内		合并范围内往来
松滋金松工业投资开发有限公司	19,000,000.00		1年以内		合并范围内往来
合 计	105,794,450.88		—		—

(2) 采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
1年以内	110,696,418.26	0.50	553,482.09	589,619,595.81	0.50	2,948,097.98
1至2年	571,953,620.85	0.50	2,859,768.10	573,582,048.56	0.50	2,867,910.24
2至3年	573,579,648.56	0.50	2,867,898.24	382,722.00	0.50	1,913.61
3至4年	382,722.00	0.50	1,913.61	60,000.00	0.50	300.00
4至5年	60,000.00	0.50	300.00	20,000.00	0.50	100.00
5年以上	414,500.00	0.50	2,072.50	394,500.00	0.50	1,972.50
合 计	1,257,086,909.67	0.50	6,285,434.54	1,164,058,866.37	0.50	5,820,294.33

(3) 其他应收款项按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	1,365,383,173.16	1,165,411,761.39
代收代支款	970,666.39	904,401.05
保证金及其他	327,521.00	11,230.00
合 计	1,366,681,360.55	1,166,327,392.44

(4) 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	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
松滋市金源城市投资开发有限公司	往来款	572,000,000.00	2至3年	41.85	2,860,000.00
湖北荆松公路建设管理有限公司	往来款	559,653,300.00	1至2年	40.95	2,798,316.50
松滋市征地拆迁和土地收购储备中心	往来款	109,849,200.00	1年以内	8.04	549,246.00
湖北松滋金松文化旅游投资发展有限公司	往来款	86,794,450.88	1年以内	6.35	
松滋金松工业投资开发有限公司	往来款	19,000,000.00	1年以内	1.39	
合 计	—	1,347,306,950.88	—	98.58	6,207,562.50



(三)长期股权投资

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
对子公司投资	1,312,470,802.52		1,312,470,802.52	822,704,468.67		822,704,468.67
对联营企业投资	22,276,585.82		22,276,585.82	622,664.86		622,664.86
合 计	1,334,747,388.34		1,334,747,388.34	823,327,133.53		823,327,133.53

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
湖北松滋金松置业有限公司	300,000,000.00	245,477,503.20		545,477,503.20		
松滋金松文化产业发展有限公司	179,358,147.00	50,528,950.00		229,887,097.00		
湖北松滋金松路桥投资建设有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
松滋市金松融资性投资担保有限公司	172,346,321.67			172,346,321.67		
湖北金松物业管理有限公司	1,000,000.00	2,000,000.00		3,000,000.00		
松滋金松金融信息服务有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
松滋金松商业开发有限公司	100,000,000.00	119,319,374.00		219,319,374.00		
松滋金松工业投资开发有限公司		51,220,506.65		51,220,506.65		
松滋金松医养有限公司		10,000,000.00		10,000,000.00		
松滋市金松石化油气经营有限公司		11,220,000.00		11,220,000.00		
合 计	822,704,468.67	489,766,333.85		1,312,470,802.52		

2、对联营、合营企业投资

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	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	其他		
一、联营企业											
湖北金松四海体育发展有限公司	622,664.86			-622,664.86							
松滋市松美滋美食城有限公司		24,500,000.00		-2,223,414.18						22,276,585.82	
合 计	622,664.86	24,500,000.00		-2,846,079.04						22,276,585.82	

(四)营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	472,364,035.73	401,738,040.15	540,900,791.89	454,550,862.37
保障房建设收入	8,415,409.88	7,079,630.53	134,174,773.46	112,877,190.37



项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
基础设施建设收入	427,542,518.83	359,678,626.95	406,140,402.57	341,673,672.00
其他收入	36,406,107.02	34,979,782.67	585,615.86	
二、其他业务小计	20,090,720.23	3,546,650.06	19,604,042.60	3,222,737.14
租赁经营	9,141,410.00	2,980,203.07	5,466,668.86	3,100,964.64
委贷收益	2,399,617.25	566,446.99	7,005,090.51	121,772.50
资金占用费	8,549,692.98		7,132,283.23	
合 计	492,454,755.96	405,284,690.21	560,504,834.49	457,773,599.51

(五) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	4,923,700.00	4,317,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-2,846,079.04	-177,335.14
理财产品收益		3,091,506.85
合 计	2,077,620.96	7,231,171.71

湖北松滋金松投资控股集团有限公司



二〇二〇年六月十日



第 1 页至第 41 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

签名：

黄伟

日期：

2020.6.10

主管会计工作负责人

签名：

徐丽

日期：

2020.6.10

会计机构负责人

签名：

杨志

日期：

2020.6.10





统一社会信用代码

91110108590611484C

营业执照

(副本) (6-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

名称 大信会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 吴卫星, 胡咏华

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

成立日期 2012年03月06日

合伙期限 2012年03月06日至2112年03月05日

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号学院国际大厦1504室

登记机关



2020年01月17日



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

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

国家市场监督管理总局监制



证书序号: 0000119

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》。



会计师事务所

执业证书

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡咏华

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区知春路一号学院国际大厦1504室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010141

批准执业文号：京财会许可[2011]0073号

批准执业日期：2011年09月09日

中华人民共和国财政部制

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

大信

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2009 年 11 月 15 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

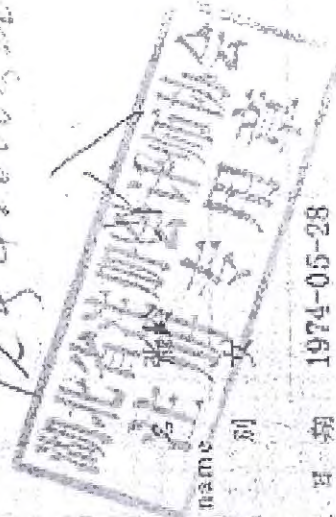


事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2009 年 11 月 26 日
/y /m /d

1234567890101112



Full name 姓名 刘 刚
Sex 性别 男
Date of birth 出生日期 1974-05-28

大信会计师事务所有限公司

Working unit 工作单位
身份证号码 420107197405282529
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.

张岭 (420003200720)

2019年已通过



证书编号: 420003200720
No. of Certificate

批准注册协会: 湖北省注册会 协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007 年 11 月 15 日
Date of Issuance





姓名 张璐丹
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1990-05-06
Date of birth
工作单位 大信会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所
Working unit
身份证号码 20529199005061224
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:
No. of Certificate 110101410677

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 湖北省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2019 年 07 月 23 日



目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表.....	第 4 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 5 页
(三) 合并利润表.....	第 6 页
(四) 母公司利润表.....	第 7 页
(五) 合并现金流量表.....	第 8 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 10-11 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 12-13 页
三、财务报表附注.....	第 14-72 页

审计报告

天健审〔2020〕8-135号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称三峡担保公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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，公允反映了三峡担保公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2019 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，我们独立于三峡担保公司，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、管理层和治理层对财务报表的责任

三峡担保公司管理层（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，管理层负责评估三峡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。

三峡担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督三峡担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对三峡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三峡担保公司不能持续经营。

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

（六）就三峡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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二〇年四月十三日



合并资产负债表

2019年12月31日

会担保01表

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位:人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产:				负债:			
货币资金		2,731,841,653.00	1,407,774,765.89	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2		2,003,131.25	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
应收利息	3	31,990,311.07	32,120,729.78	应付利息	19	25,920,753.58	5,817,549.45
应收保费	4	17,839,951.27	7,351,310.00	预收保费	20	9,761,220.20	14,077,950.46
应收代偿款	5	638,187,098.15	653,329,055.77	应付手续费及佣金			
委托贷款	6	523,798,218.20	3,023,897,211.53	应付职工薪酬	21	98,723,271.33	96,878,087.52
发放贷款	7	492,379,706.78	601,310,153.31	应交税费	22	57,308,861.47	121,003,496.52
应收分保未到期责任准备金	8	93,730,726.25	68,972,026.92	持有待售负债			
存出保资本	9	2,360,631,730.37	465,228,993.21	未到期责任准备金	23	1,341,261,825.96	1,266,913,714.12
持有待售资产				担保合同准备金	24	934,814,025.87	933,280,323.57
可供出售金融资产	10	1,942,606,090.65	2,474,003,059.36	存入保证金	25	406,561,240.73	376,937,738.36
持有至到期投资				长期借款	26	13,000,000.00	19,000,000.00
长期股权投资	11	87,317,002.43	90,641,150.00	应付债券	27	599,250,663.65	99,870,853.96
投资性房地产	12	37,722,728.52	39,162,109.06	其中:优先股			
固定资产	13	172,092,234.66	188,271,743.87	永续债			
在建工程	14	8,521.54	8,521.51	递延所得税负债			
无形资产	15	7,595,337.21	7,097,245.16	其他负债	28	2,466,485,961.88	1,901,665,430.13
递延所得税资产	16	628,183,051.23	536,041,584.10	负债合计		5,853,127,824.67	4,835,445,144.09
其他资产	17	3,022,727,241.31	2,103,269,039.69				
				所有者权益:			
				实收资本	29	1,570,000,000.00	1,570,000,000.00
				其他权益工具	30	200,574,657.53	200,574,657.53
				其中:优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积			
				减:库存股			
				其他综合收益	31	7,301,660.00	2,315,321.37
				盈余公积	32	248,851,776.49	219,606,285.91
				一般风险准备	33	453,194,733.04	425,462,345.91
				未分配利润	34	648,380,517.00	627,117,523.32
				归属于母公司所有者权益合计		6,210,303,345.26	6,120,445,491.30
				少数股东权益		723,520,555.71	744,591,228.05
				所有者权益合计		6,933,823,900.97	6,865,036,719.35
资产总计		12,786,951,725.64	11,700,481,863.44	负债和所有者权益总计		12,786,951,725.64	11,700,481,863.44

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

卫李

陈苏

李竹



母 公 司 资 产 负 债 表

2019年12-31日

会担保01表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释 号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释 号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金		2,595,389,058.65	1,103,080,431.65	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
应收利息		30,971,817.05	22,617,818.37	预收保费		8,972,376.08	9,989,672.02
应收保费		14,899.27		应付手续费及佣金			
应收代偿款	1	189,823,405.40	537,891,692.21	应付职工薪酬		80,473,106.95	80,407,076.27
委托贷款		291,011,238.95	2,912,285,811.53	应交税费		48,417,659.58	115,101,463.56
发放贷款				持有待售负债			
应收分保未到期责任准备金		93,730,726.25	68,972,026.92	未到期责任准备金		1,332,700,586.80	1,246,479,529.85
存出保证金		2,307,921,853.41	391,104,527.71	保险合同准备金	4	841,095,396.84	809,504,440.30
持有待售资产				应付利息		21,608,423.32	4,528,986.30
可供出售金融资产		1,531,475,742.43	1,932,325,838.81	存入保证金		348,947,885.94	271,620,701.01
持有至到期投资				长期借款			
长期股权投资	2	921,141,150.00	927,441,150.00	应付债券		599,250,663.65	99,870,853.96
投资性房地产		648,019.54	699,981.91	其中：优先股			
固定资产		76,809,053.67	81,844,115.22	永续债			
在建工程		8,521.54	8,521.54	递延所得税负债			
无形资产		4,017,444.25	4,605,385.04	其他负债		382,287,613.35	486,191,716.97
递延所得税资产		532,659,088.02	465,968,881.41	负债合计		3,663,813,713.11	3,123,674,440.24
其他资产	3	717,386,950.42	493,375,503.66				
				所有者权益：			
				实收资本		4,650,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具		200,574,657.53	200,574,657.53
				其中：优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益		5,609,339.91	-4,853,758.22
				盈余公积		248,831,776.49	219,606,285.91
				一般风险准备		404,290,825.49	375,045,334.91
				未分配利润		449,198,656.32	408,234,731.70
				所有者权益合计		5,958,525,255.74	5,818,577,251.83
资产总计		9,622,338,968.85	8,972,251,692.07	负债和所有者权益总计		9,622,338,968.85	8,972,251,692.07

法定代表人：

卫东

主管会计工作负责人：

陈苏

会计机构负责人：

李竹



合并利润表

2019年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

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		1,110,501,553.02	1,139,032,688.04
已赚担保费		640,608,580.12	596,936,226.20
担保业务收入	1	770,357,273.46	844,618,440.11
其中：分保费收入			
减：分出保费	2	80,159,280.83	82,681,868.53
提取未到期责任准备金	3	49,589,412.51	165,000,345.38
利息净收入	4	266,402,837.59	205,201,614.18
投资收益（损失以“-”号填列）	5	144,403,388.71	268,962,981.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		37,197.15	843,000.00
其他收益	6	2,417,710.20	32,853,919.87
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	-3,134.25	3,134.25
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	45,129,818.66	35,033,807.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	11,542,351.99	41,004.36
二、营业支出		792,361,352.68	788,460,744.19
提取担保赔偿准备金	10	209,514,563.55	185,210,033.37
税金及附加	11	9,328,356.62	6,483,693.62
手续费及佣金支出	12	13,309,467.00	9,471,999.32
业务及管理费	13	225,708,533.04	246,810,201.98
其他业务成本	14	6,235,266.92	2,500,535.27
资产减值损失	15	328,265,165.55	327,984,280.63
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		318,140,200.34	350,571,943.85
加：营业外收入	16	3,787,515.36	1,330,500.48
减：营业外支出	17	2,196,705.32	2,552,710.48
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		319,731,010.38	349,349,733.85
减：所得税费用	18	34,963,159.58	48,630,556.48
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		284,767,850.80	300,719,177.37
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		284,767,850.80	300,719,177.37
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）		273,240,871.99	270,946,097.81
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		11,526,978.81	29,773,079.56
六、其他综合收益的税后净额	19	8,432,943.90	-999,842.84
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		9,616,981.97	-2,689,321.38
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		9,616,981.97	-2,689,321.38
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		9,616,981.97	-2,689,321.38
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-1,184,038.07	1,689,478.54
七、综合收益总额		293,200,794.70	299,719,334.53
归属于母公司所有者的综合收益总额		282,857,853.96	268,256,776.43
归属于少数股东的综合收益总额		10,342,940.74	31,462,558.10
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.06	0.06
（二）稀释每股收益		0.06	0.06

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表

2019年度

会担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		971,359,359.21	957,905,731.68
已赚担保费		573,880,644.00	502,102,562.40
担保业务收入	1	711,909,074.14	763,465,089.61
其中：分保费收入			
减：分出保费		76,566,072.52	82,681,868.53
提取未到期责任准备金		61,462,357.62	178,680,658.68
利息净收入	2	204,768,400.23	147,788,677.74
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	3	153,938,207.96	294,551,690.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		361,254.72	843,000.00
其他收益		560,040.45	4,298,741.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		29,252,213.60	9,167,528.84
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		8,959,852.97	-3,468.89
二、营业支出		652,419,721.85	640,425,454.96
提取担保赔偿准备金		239,531,817.79	225,686,508.42
税金及附加		6,522,032.74	3,357,433.66
手续费及佣金支出		12,734,762.33	9,461,490.10
业务及管理费		134,054,392.92	138,599,432.28
其他业务成本		2,189,483.99	1,925,745.34
资产减值损失		257,387,232.08	261,374,845.16
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		318,939,637.36	317,480,276.72
加：营业外收入		3,787,233.46	630,959.15
减：营业外支出		2,148,000.00	2,500,628.57
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		320,578,870.82	315,610,607.30
减：所得税费用		28,123,965.04	31,872,202.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		292,454,905.78	283,738,404.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		292,454,905.78	283,738,404.97
（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		10,493,098.13	-5,257,758.23
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		10,493,098.13	-5,257,758.23
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		10,493,098.13	-5,257,758.23
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		302,948,003.91	278,480,646.74
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫李
东子

苏陈
苏陈

李竹

合并现金流量表

2019年度

会担保03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项 目	注 释 号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		801,870,259.77	898,823,677.28
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		500,513,251.09	551,371,341.02
收到贷款及垫款净增加额		40,729,406.97	
收到贷款利息取得的现金		43,010,096.31	46,647,451.70
收到其他与经营活动有关的现金		649,715,393.95	1,077,491,383.94
经营活动现金流入小计		2,035,838,408.09	2,574,333,853.94
支付担保代偿款项的现金		1,278,555,611.69	1,261,823,804.32
发放贷款及垫款净增加额			853,732.40
支付再保业务的现金		101,324,771.85	63,241,806.50
支付手续费及佣金的现金		13,309,467.00	9,490,483.47
支付给职工以及为职工支付的现金		152,593,772.49	150,697,603.62
支付的各项税费		258,081,130.35	156,818,286.89
支付其他与经营活动有关的现金		2,526,298,862.48	723,939,996.80
经营活动现金流出小计		4,330,163,615.86	2,366,865,714.00
经营活动产生的现金流量净额		-2,294,325,207.77	207,468,139.94
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		8,380,181,266.47	9,350,536,174.87
取得投资收益收到的现金		148,697,637.12	428,799,574.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		62,190,763.13	81,150.91
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		8,591,069,666.72	9,779,416,899.80
投资支付的现金		5,177,557,350.38	9,953,501,702.58
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		6,392,867.75	3,807,161.25
取得联营企业支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,183,950,218.13	9,957,308,863.83
投资活动产生的现金流量净额		3,407,119,448.59	-177,891,964.03
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,500,000.00	200,650,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,500,000.00	1,500,000.00
取得借款收到的现金			40,000,000.00
发行债券收到的现金		499,250,000.00	99,850,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			202,693,603.82
筹资活动现金流入小计		500,750,000.00	543,193,603.82
偿还债务支付的现金		6,000,000.00	1,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		23,277,538.01	235,715,207.68
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		3,336,000.00	18,413,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金			480,000,000.00
筹资活动现金流出小计		29,277,538.01	716,715,207.68
筹资活动产生的现金流量净额		471,472,461.99	-173,521,603.86
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		1,584,266,702.81	-143,945,427.95
加：期初现金及现金等价物余额		760,246,752.89	904,192,180.84
六、期末现金及现金等价物余额		2,344,513,455.70	760,246,752.89

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母 公 司 现 金 流 量 表

2019年度

会担保03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项 目	注 释 号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		753,537,715.11	810,069,977.26
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		300,225,669.79	306,159,142.50
收到贷款及垫款净增加额			
收到贷款利息取得的现金			
政策性担保基金相关的现金净收支			
收到其他与经营活动有关的现金		454,205,114.19	808,683,832.12
经营活动现金流入小计		1,507,968,499.09	1,924,912,951.88
支付担保代偿款项的现金		674,645,824.38	601,637,577.31
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务的现金		101,324,771.85	63,241,806.50
支付手续费及佣金的现金		12,734,762.33	9,481,490.10
支付给职工以及为职工支付的现金		94,280,123.30	84,977,021.53
支付的各项税费		232,322,701.59	98,007,254.11
支付其他与经营活动有关的现金		2,694,014,750.25	668,162,458.73
经营活动现金流出小计		3,809,322,933.70	1,525,507,608.28
经营活动产生的现金流量净额		-2,301,354,434.61	399,405,343.60
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		8,036,416,266.47	7,718,393,049.87
取得投资收益收到的现金		157,614,836.93	422,977,424.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,553,653.59	21,650.91
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,199,584,756.99	8,141,392,125.67
投资支付的现金		4,822,742,350.38	8,293,647,590.00
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		846,434.24	501,682.85
取得子公司支付的现金净额			
取得联营企业支付的现金净额			
投资活动现金流出小计		4,823,588,784.62	8,294,149,272.85
投资活动产生的现金流量净额		3,375,995,972.37	-152,757,147.18
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			199,150,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		499,250,000.00	99,850,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			200,000,000.00
筹资活动现金流入小计		499,250,000.00	499,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		18,910,098.69	216,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			480,000,000.00
筹资活动现金流出小计		18,910,098.69	696,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		480,339,901.31	-197,000,000.00
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		1,554,981,439.07	49,648,196.42
加：期初现金及现金等价物余额		691,459,733.64	641,811,537.22
六、期末现金及现金等价物余额		2,246,441,172.71	691,459,733.64

法定代表人：

卫李
东子

主管会计工作的负责人：

苏陈
苏陈

会计机构负责人：

李竹

合并所有者权益变动表

2019年度

会担保01表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡担保集团股份有限公司

本期数

项	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		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-2,315,321.37	219,606,285.91	125,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-2,315,321.37	219,606,285.91	125,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							9,616,981.97	29,245,490.58	29,732,387.73	21,262,993.68	-21,070,672.34	68,787,181.62
（一）综合收益总额			13,000,000.00				9,616,981.97			260,240,871.99	10,342,940.74	293,200,794.70
（二）所有者投入和减少资本											1,500,000.00	1,500,000.00
1. 所有者投入的普通股											1,500,000.00	1,500,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配			-13,000,000.00					29,245,490.58	29,732,387.73	-238,977,878.31	-32,913,613.08	-225,913,613.08
1. 提取盈余公积								29,245,490.58		-29,245,490.58		
2. 提取一般风险准备									29,732,387.73	-29,732,387.73		
3. 对所有者（或股东）的分配										-180,000,000.00	-32,913,613.08	-212,913,613.08
4. 其他			-13,000,000.00									-13,000,000.00
（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. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				7,301,660.60	248,851,776.49	155,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2019年度

编制单位：重庆三峡担保集团股份有限公司

会担保01表
单位：人民币元

项	上年同期数										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		
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,650,000,000.00						374,000.01	191,232,445.41	395,348,877.69	632,083,391.76	745,268,566.13	6,614,307,281.00
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	4,650,000,000.00						374,000.01	191,232,445.41	395,348,877.69	632,083,391.76	745,268,566.13	6,614,307,281.00
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			200,574,657.53				-2,689,321.38	28,373,840.50	30,113,468.22	-4,965,868.44	-677,338.08	250,729,438.35
（一）综合收益总额			1,424,657.53				-2,689,321.38			269,521,440.28	31,462,558.10	299,719,334.53
（二）所有者投入和减少资本			199,150,000.00								4,193,603.82	203,343,603.82
1.所有者投入的普通股											1,500,000.00	1,500,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本			199,150,000.00									199,150,000.00
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他											2,693,603.82	2,693,603.82
（三）利润分配								28,373,840.50	30,113,468.22	-274,487,308.72	-36,333,500.00	-252,333,500.00
1.提取盈余公积								28,373,840.50		-28,373,840.50		
2.提取一般风险准备									30,113,468.22	-30,113,468.22		
3.对所有者（或股东）的分配										-216,000,000.00	-36,333,500.00	-252,333,500.00
4.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-2,315,321.37	219,606,285.91	425,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫东

苏陈

李竹

母公司所有者权益变动表

2019年度

会担保04表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡担保集团股份有限公司

	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-1,883,758.22	219,606,285.91	375,015,334.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-1,883,758.22	219,606,285.91	375,015,334.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							10,493,058.13	29,245,490.58	29,245,490.58	40,963,924.62	109,948,003.91
（一）综合收益总额			13,000,000.00				10,493,058.13			279,454,905.78	302,948,003.91
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配			-13,000,000.00					29,245,490.58	29,245,490.58	-238,490,981.16	-193,000,000.00
1.提取盈余公积								29,245,490.58		-29,245,490.58	
2.提取一般风险准备									29,245,490.58	-29,245,490.58	
3.对所有者（或股东）的分配										-180,000,000.00	-180,000,000.00
4.其他			-13,000,000.00								-13,000,000.00
（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.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
（五）其他											
四、本期末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				5,609,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,958,525,255.74

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫李
东子

苏陈
苏陈

李竹

母公司所有者权益变动表

2019年度

会担保04表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,650,000,000.00						374,000.01	191,232,445.41	346,671,494.41	398,668,665.26	5,586,946,605.09
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	4,650,000,000.00						374,000.01	191,232,445.41	346,671,494.41	398,668,665.26	5,586,946,605.09
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			200,574,657.53				-5,257,758.23	28,373,840.50	28,373,840.50	9,566,066.44	261,630,646.74
（一）综合收益总额			1,424,657.53				-5,257,758.23			282,313,747.44	278,480,646.74
（二）所有者投入和减少资本			199,150,000.00								199,150,000.00
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本			199,150,000.00								199,150,000.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								28,373,840.50	28,373,840.50	-272,747,681.00	-216,000,000.00
1. 提取盈余公积								28,373,840.50		-28,373,840.50	
2. 提取一般风险准备									28,373,840.50	-28,373,840.50	
3. 对所有者（或股东）的分配										-216,000,000.00	-216,000,000.00
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-4,883,758.22	219,606,285.91	375,045,334.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称公司或本公司）是由重庆市三峡担保集团有限公司整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 5 月 19 日在重庆市工商行政管理局办理工商变更登记。现持有统一社会信用代码为 91500000787481580L 的营业执照。截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 465,000.00 万股（每股面值 1 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（按许可证核定期限从事经营）。诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务相关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。（以上经营范围法律、行政法规禁止的不得经营，法律、行政法规限制的取得许可或审批后方可从事经营）。

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为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。



金融负债)、其他金融负债。

负债(包括交易性金融负债和在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

金融负债在初始确认时划分为以下两类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融

金融资产)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

资产(包括交易性金融资产和在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

金融资产在初始确认时划分为以下四类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融

1. 金融资产和金融负债的分类

(七) 金融工具

企业持有的期限短、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。

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款,现金等价物是指

(六) 现金及现金等价物的确定标准

合并财务报表》编制。

其子公司的财务报表为基础,根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及

(五) 合并财务报表的编制方法

额计入当期损益。

复核,经复核后合并成本仍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,其差

先对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以及合并成本的计量进行

额,确认为商誉;如果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,首

公司在购买日对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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

冲减的,调整留存收益。

份额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;资本公积不足

中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值

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在最终控制方合并财务报表

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

采用人民币为记账本位币。

(三) 记账本位币

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

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。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于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财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将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《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 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；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与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之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(八) 贷款及应收款项的减值准备

贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

1. 个别方式

本公司对单项金额重大的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款及应收款项发生减值时，该贷款及应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本公司可能无法确定导致减值的单一事件，但本公司可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现

值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

2. 组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款及应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款及应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款及应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

本公司定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款及应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本公司将对这些贷款及应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款及应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期减值准备支出。

（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，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对超过计提的准备金部分单项计提坏账准备。

（十）买入返售与卖出回购款项

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。

（十一）长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在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账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，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。

（十二）投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量, 采用成本模式进行后续计量, 并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为:

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75

资产负债表日, 有迹象表明投资性房地产发生减值的, 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。

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	0-5.00	2.38-5.00
运输工具	年限平均法	4	0-5.00	23.75-25.00
办公设备	年限平均法	3-5	0-5.00	19.00-33.33

3. 资产负债表日, 有迹象表明固定资产发生减值的, 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。

(十四) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时, 按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的, 先按估计价值转入固定资产, 待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值, 但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日, 有迹象表明在建工程发生减值的, 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。

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括软件等, 按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预

期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
软件	3.00-10.00

3. 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。

（十六）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

（十七）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十八）担保准备金

本公司在资产负债表日计量担保合同准备金。本公司的担保合同按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定担保合同准备金时考虑边际因素并单独计量。边际因素包括风险边际和扣除担保合同初始确认时首日利得后的剩余边际。担保合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

本公司在确定担保合同准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定计

量货币时间价值所采用的折现率。

担保合同准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑边际因素和货币时间价值。

本公司于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

（十九）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

3. 离职后福利-设定提存计划

设定提存计划是按照中国有关法规要求，职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：（1）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；（2）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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十一）永续债

根据金融工具相关准则、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会〔2014〕13号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的永续债等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十二）收入

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司并且同时满足以下收入的其他确认条件时，予以确认。

（1）担保业务收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本公司以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

（2）利息收入及与贷款相关的手续费收入

利息收入及与贷款相关的手续费收入按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

（3）提供劳务收入

本公司按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

（二十三）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，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，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。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十四）递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。

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

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十五）租赁

租赁分为融资租赁 and 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资产所有权有关的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。

1. 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

2. 融资租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

（二十六）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. 担保合同准备金的计量

于资产负债表日,本公司在计量担保合同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合同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。在确定这些假设时,本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量担保合同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、风险边际率、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,分别作为违约概率和违约损失率等。本公司将与负债现金流出期限和风险相当的市场利率作为计量担保合同准备金的折现率。

2. 贷款及应收款项减值

本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款及应收款项,以评估是否出现减值情况,并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合贷款及应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合贷款及应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该贷款及应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,则将原确认的减值损失予以转回。

3. 除贷款及应收款项外的其他资产减值

本公司在资产负债表日对除贷款及应收款项外的其他资产进行减值评估,以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示长期资产的账面价值可能无法全部收回,有关资产便会视为已减值,并相应确认减值损失。

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产(或资产组)的公开市价,且不能可靠估计资产的公允价值时,本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时,需要对该资产(或资产组)生产产品的产量、售价、相

关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

4. 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

5. 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本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，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

(二十七) 重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》，自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应纳税增值额	6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2% 或 12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%

教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%或 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
重庆市小微企业融资担保有限公司	25%
深圳渝信资产管理有限公司	25%
重庆三峡担保集团股份有限公司武汉分公司	25%
重庆三峡担保集团股份有限公司北京分公司	25%
除上述以外的其他纳税主体	15%

(二) 税收优惠

1. 根据财政部、国家税务总局、海关总署颁布的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税〔2011〕58号)第二条规定,自2011年1月1日至2020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。

本公司及除重庆市小微企业融资担保有限公司(以下简称小微担保)、深圳渝信资产管理有限公司(以下简称深圳渝信)外的所有子公司2019年度按西部大开发优惠税率15%执行。以上优惠不适用于本公司的武汉分公司和北京分公司。

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;符合条件的中小企业融资(信用)担保机构按照不超过当年担保费收入50%的比例计提的未到期责任准备,允许在企业所得税税前扣除,同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。本税收优惠政策执行期间为自2016年1月1日起至2020年12月31日止。

五、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	2,344,513,455.70	760,246,752.89
其他货币资金	387,328,197.30	647,528,013.00
合 计	2,731,841,653.00	1,407,774,765.89

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司用于满足《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》（融资担保发[2012]1 号）要求而使用受到限制的银行存款及为了开展担保业务而提供给银行作为质押品的定期银行存款金额合计为人民币 387,327,885.94 元（2018 年 12 月 31 日：人民币 647,527,701.01 元）。

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆金宝保信息技术服务有限公司存放于商业银行的专户托管资金为人民币 311.36 元（2018 年 12 月 31 日：人民币 311.99 元）。

(3) 存放于关联方的货币资金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	89,640,122.11
重庆银行股份有限公司	104,605,956.54
国家开发银行股份有限公司	555,748.25
小 计	194,801,826.90

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	期末数	期初数
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,003,134.25
合 计		2,003,134.25

3. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	13,279,895.62	16,193,968.08
定期存款及存出保证金利息	16,738,586.42	1,935,400.20
委托贷款	601,157.68	6,246,986.69

发放贷款及垫款	1,370,671.35	7,744,374.81
合 计	31,990,311.07	32,120,729.78

(2) 期末无应收关联方利息。

4. 应收保费

(1) 明细情况

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	18,039,954.27	79.10	200,000.00	17,839,954.27
1 年以上	4,767,842.35	20.90	4,767,842.35	
合 计	22,807,796.62	100.00	4,967,842.35	17,839,954.27

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	7,366,310.00	55.92	15,000.00	7,351,310.00
1 年以上	5,807,742.35	44.08	5,807,742.35	
合 计	13,174,052.35	100.00	5,822,742.35	7,351,310.00

(2) 期末无应收关联方的保费。

5. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	367,490,906.01	315,913,983.05
1-2 年	287,373,512.96	464,517,176.13
2-3 年	251,156,290.54	215,893,287.63
3 年以上	144,033,108.59	174,657,661.99
应收代偿款原值	1,050,053,818.10	1,170,982,108.80
减：坏账准备	411,566,719.95	517,653,053.03
应收代偿款净值	638,487,098.15	653,329,055.77

(2) 期末无应收关联方的代偿款项。

(3) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	517,653,053.03	535,372,929.65
加：本年计提/(转回)的净额	77,785,733.11	191,578,551.73
本期转入	207,940,861.25	
本年收回已核销	14,265,096.61	20,617,389.59
减：本年核销及处置损失	406,078,024.05	229,915,817.94
年末余额	411,566,719.95	517,653,053.03

6. 委托贷款

(1) 按委托贷款性质分布情况

项 目	期末数	期初数
个人委托贷款	42,276,875.00	43,218,795.07
企业委托贷款	592,712,176.40	3,126,723,004.86
委托贷款总额	634,989,051.40	3,169,941,799.93
减：委托贷款损失准备	111,190,803.20	146,044,558.40
委托贷款净值	523,798,248.20	3,023,897,241.53

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	22,000,000.00	3.46	177,000,000.00	5.58
制造业	116,863,055.60	18.40	132,940,000.00	4.19
电力、燃气及水的生产和供应业			25,000,000.00	0.79
建筑业			536,500,000.00	16.92
交通运输、仓储和邮政业	5,384,120.80	0.85	112,384,120.80	3.55
批发和零售业	96,690,000.00	15.23	120,632,483.58	3.81
金融业	41,775,000.00	6.58	43,000,000.00	1.36
房地产业	21,000,000.00	3.31	171,000,000.00	5.39
租赁和商务服务业	14,000,000.00	2.20	1,302,666,400.48	41.09

科学研究、技术服务和地质勘查业	15,000,000.00	2.36	52,600,000.00	1.66
卫生、社会保障和社会福利业			153,000,000.00	4.83
公共管理和社会组织	260,000,000.00	40.95	300,000,000.00	9.46
个人	42,276,875.00	6.66	43,218,795.07	1.37
委托贷款总额	634,989,051.40	100.00	3,169,941,799.93	100.00
减：委托贷款损失准备	111,190,803.20		146,044,558.40	
委托贷款净值	523,798,248.20		3,023,897,241.53	

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用委托贷款	260,000,000.00	474,040,000.00
保证委托贷款	65,884,120.80	987,800,995.80
附担保物委托贷款	309,104,930.60	1,708,100,804.13
其中：抵押委托贷款	283,304,930.60	1,069,600,804.13
质押委托贷款	25,800,000.00	638,500,000.00
委托贷款总额	634,989,051.40	3,169,941,799.93
减：委托贷款损失准备	111,190,803.20	146,044,558.40
委托贷款净值	523,798,248.20	3,023,897,241.53

(4) 逾期委托贷款

逾期期限	期末数	期初数
逾期1年以内	54,790,000.00	206,076,875.00
逾期1年以上	109,047,176.40	170,564,924.93
合 计	163,837,176.40	376,641,799.93

(5) 委托贷款损失准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	146,044,558.40	97,793,310.32
加：本年计提/(转回)的净额	15,683,807.39	44,159,114.10
本年核销收回及其他转入	5,004,843.34	12,092,133.98
减：本年核销及处置损失	55,542,405.93	8,000,000.00
年末余额	111,190,803.20	146,044,558.40

7. 发放贷款

(1) 按发放贷款性质分布情况

项 目	期末数	期初数
个人发放贷款	40,349,575.70	37,778,154.84
企业发放贷款	476,594,422.08	585,783,917.13
发放贷款总额	516,943,997.78	623,562,071.97
减：发放贷款损失准备	24,564,291.00	22,251,918.66
发放贷款净值	492,379,706.78	601,310,153.31

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3,019,074.92	0.58	32,000,000.00	5.13
采矿业	18,000,000.00	3.48	18,000,000.00	2.89
制造业	22,321,920.00	4.32	91,477,976.48	14.67
建筑业	216,704,927.16	41.92	169,301,718.15	27.15
批发和零售业	59,548,500.00	11.52	59,600,000.00	9.56
住宿和餐饮业	59,000,000.00	11.41	63,104,222.50	10.12
租赁和商务服务业	98,000,000.00	18.96	142,300,000.00	22.82
教育			10,000,000.00	1.60
个人	40,349,575.70	7.81	37,778,154.84	6.06
发放贷款总额	516,943,997.78	100.00	623,562,071.97	100.00
减：发放贷款损失准备	24,564,291.00		22,251,918.66	
发放贷款净值	492,379,706.78		601,310,153.31	

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用贷款	5,449,575.70	5,878,154.84
保证贷款	224,248,500.00	177,800,000.00
附担保物贷款	287,245,922.08	439,883,917.13
其中：抵押贷款	200,040,994.92	346,282,198.98
质押贷款	87,204,927.16	93,601,718.15
发放贷款总额	516,943,997.78	623,562,071.97

减：发放贷款损失准备	24,564,291.00	22,251,918.66
发放贷款净值	492,379,706.78	601,310,153.31

(4) 按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

(5) 逾期贷款情况

逾期天数	期末数	期初数
1 年以内		44,700,000.00
1 年以上	132,489,494.92	187,082,198.98
小 计	132,489,494.92	231,782,198.98

(6) 贷款损失准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	22,251,918.66	22,216,084.93
加：本年计提/(转回)的净额	12,694,571.32	35,833.73
减：本年核销及处置损失	10,382,198.98	
年末余额	24,564,291.00	22,251,918.66

8. 应收分保未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	93,730,726.25	68,972,026.92
合 计	93,730,726.25	68,972,026.92

9. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存出担保保证金	2,360,631,730.37	465,228,993.21
合 计	2,360,631,730.37	465,228,993.21

(2) 存放于关联方的存出保证金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	49,721,215.00

重庆银行股份有限公司	47,074,782.28
国家开发银行股份有限公司	6,750,000.00
小 计	103,545,997.28

10. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行理财产品	886,464,190.30	430,597,220.52
信托计划投资	325,000,000.00	1,740,000,000.00
债券	608,774,086.25	66,681,050.00
基金	51,155,000.00	175,680,000.00
股票	58,212,814.10	61,044,788.84
定向融资计划	13,000,000.00	
合 计	1,942,606,090.65	2,474,003,059.36

(2) 持有的关联方发行的银行理财产品

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	763,675,347.54
小 计	763,675,347.54

11. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	87,317,092.43		87,317,092.43	90,641,150.00		90,641,150.00
合 计	87,317,092.43		87,317,092.43	90,641,150.00		90,641,150.00

(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	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00

重庆市潼南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	6.67	6.67	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆宏昌融资担保有限公司	9.80	9.80	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
成都经远投资管理有限公司	49.00	49.00	1,500,000.00	-324,057.57		1,175,942.43
小 计			87,641,150.00	-324,057.57		87,317,092.43

12. 投资性房地产

(1) 明细情况

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	40,476,539.87			40,476,539.87
小 计	40,476,539.87			40,476,539.87

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	1,314,430.81	987,218.04		2,301,648.85
小 计	1,314,430.81	987,218.04		2,301,648.85

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		452,162.50		452,162.50
小 计		452,162.50		452,162.50

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	39,162,109.06	37,722,728.52
合 计	39,162,109.06	37,722,728.52

(2) 其他说明

本公司子公司深圳渝信资产管理有限公司以其持有的账面价值为 14,782,569.97 元的投资性房地产作为抵押物，向重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司借款 20,000,000.00 元，

借款期限为 2017 年 3 月 15 日至 2020 年 3 月 14 日，截至 2019 年 12 月 31 日，借款余额为 13,000,000.00 元。

13. 固定资产

(1) 明细情况

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	223,241,979.80		12,704,756.19	210,537,223.61
运输工具	10,139,955.86	528,900.00	1,230,871.79	9,437,984.07
办公设备	18,378,188.99	2,773,098.67	9,864,361.83	11,286,925.83
小 计	251,760,124.65	3,301,998.67	23,799,989.81	231,262,133.51

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	38,717,692.48	8,016,827.53	3,480,491.40	43,254,028.61
运输工具	9,129,574.52	342,253.98	1,141,750.41	8,330,078.09
办公设备	15,641,113.78	1,677,756.01	9,733,077.64	7,585,792.15
小 计	63,488,380.78	10,036,837.52	14,355,319.45	59,169,898.85

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	184,524,287.32	167,283,195.00
运输工具	1,010,381.34	1,107,905.98
办公设备	2,737,075.21	3,701,133.68
合 计	188,271,743.87	172,092,234.66

(2) 资产受限情况说明

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司账面价值人民币 19,436,933.81 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

14. 在建工程

项 目	期末数	期初数
年初余额	8,521.54	72,072.07

本年增加		8,521.54
本年转入固定资产		72,072.07
年末余额	8,521.54	8,521.54

15. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	11,671,878.12	1,734,427.70		13,406,305.82
小 计	11,671,878.12	1,734,427.70		13,406,305.82

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	4,574,632.96	1,236,335.65		5,810,968.61
小 计	4,574,632.96	1,236,335.65		5,810,968.61

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	7,097,245.16	7,595,337.21
合 计	7,097,245.16	7,595,337.21

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	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	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产:				
担保合同准备金及未到期责任准备金	1,600,252,130.07	259,144,743.18	1,518,162,008.06	264,331,237.66
资产减值准备	1,813,299,593.74	350,931,474.17	1,478,648,079.81	255,035,400.70
应付职工薪酬	89,465,600.86	15,012,342.05	88,016,576.67	15,585,790.74
可供出售金融资产公允价值变动			5,926,891.06	1,043,132.83
其他	15,285,635.69	3,023,398.51	14,248,713.99	2,952,190.86
小 计	3,518,302,960.36	628,111,957.91	3,105,002,269.59	538,947,752.79

递延所得税负债：				
以公允价值计量其且变动计入当期损益的金融资产公允价值变动			3,134.25	783.56
可供出售金融资产公允价值变动	9,625,669.18	1,818,568.12	5,677,220.52	1,419,305.13
政府补助	690,040.45	110,338.56	8,550,000.00	1,486,080.00
小 计	10,315,709.63	1,928,906.68	14,230,354.77	2,906,168.69

17. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
受托政策性担保基金资产	1,066,834,881.00	1,031,858,165.14
代偿补偿平台资金	350,012,297.39	
其他应收款	1,144,823,404.39	806,692,581.41
预付账款	5,398,947.84	6,142,574.82
抵债资产	450,319,391.78	256,437,228.96
长期待摊费用	1,482,757.18	359,285.65
预缴税金	3,855,561.73	1,779,203.71
合 计	3,022,727,241.31	2,103,269,039.69

(2) 受托政策性担保基金资产、代偿补偿平台资金详见本财务报表附注五（一）18 之说明。

(3) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	601,423,183.82	255,622,098.46	345,801,085.36
应收追偿费	11,152,147.12	3,077,014.55	8,075,132.57
押金及保证金	1,100,069.00		1,100,069.00
代垫款项	930,840,370.47	142,861,112.53	787,979,257.94
其他	2,067,859.52	200,000.00	1,867,859.52

合 计	1,546,583,629.93	401,760,225.54	1,144,823,404.39
-----	------------------	----------------	------------------

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	409,510,898.44	249,123,981.78	160,386,916.66
应收追偿费	10,338,059.49	3,384,725.43	6,953,334.06
押金及保证金	595,201.00		595,201.00
代垫款项	808,434,625.20	170,227,476.02	638,207,149.18
其他	749,980.51	200,000.00	549,980.51
合 计	1,229,628,764.64	422,936,183.23	806,692,581.41

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	422,936,183.23	443,842,974.71
加：本年计提/(转回)的净额	222,503,791.23	88,329,603.72
本年转入		12,999,000.00
本年收回已核销	26,154,796.10	8,000,000.00
减：本年核销及处置损失	269,834,545.02	130,235,395.20
年末余额	401,760,225.54	422,936,183.23

3) 期末无应收关联方的款项。

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	443,168,331.78		443,168,331.78
股权	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	450,319,391.78		450,319,391.78

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	249,286,168.96		249,286,168.96

股权	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	256,437,228.96		256,437,228.96

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2019 年 12 月 31 日, 本公司抵债资产账面价值计人民币 171,642,439.85 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

3) 资产受限情况说明

截至 2019 年 12 月 31 日, 本公司抵债资产账面价值计人民币 24,472,180.00 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押物。

18. 政策性担保基金及代偿补偿资金

(1) 政策性担保基金

1) 政策性担保基金资产和负债

项 目	期末数	期初数
受托政策性担保基金资产[注 1]		
银行存款	1,018,138,467.06	553,279,393.67
理财产品		435,290,000.00
应计收益	8,000,963.67	5,052,842.93
应收代偿款	40,695,450.27	38,235,928.54
小 计	1,066,834,881.00	1,031,858,165.14
受托政策性担保基金负债[注 2]		
政策性担保基金	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
应付受托收益	66,834,881.00	31,858,165.14
小 计	1,066,834,881.00	1,031,858,165.14
政策性担保基金业务净额		

[注 1]: 根据重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局于 2015 年 3 月 18 日下发的《关于委托管理担保基金的通知》(渝财社〔2015〕25 号)要求, 重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局设立小微企业融资担保基金(以下简称政策性担保基金)计人民币 1,000,000,000.00 元, 并委托本公司运营管理。该政策性担保基金用于小微企业以及个体工商户的融资信用保证, 按照金融监管有关政策提取风险准备金, 以及担保业务发生风险时的代偿补偿; 该受托政策性担保基金要求存放银行, 或用于购买安全性好、变现能力较强的

国债等。

本公司在收到政策性担保基金资金后，将其存入专门的银行账户，并将其记录为受托政策性担保基金资产，并同时确认受托政策性担保基金负债。

本公司按照委托人要求对政策性担保基金资产进行运作，产生的收益属于委托人，在增加受托政策性担保基金资产账面价值的同时增加受托政策性担保基金负债的账面价值。根据《关于委托管理担保基金的通知》（渝财社〔2015〕25号）要求，政策性担保基金的运营收益由本公司提出分配方案，经重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局批准同意后，方可用于以下支出：担保基金承担的代偿补偿、弥补风险准备金不足、补充资本金以及其他经营成本等。

[注 2]：本公司会于每个资产负债表日根据受托政策性担保基金所承担的政策性担保业务的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对委托人的未到期政策性担保合同风险敞口损失予以持续监控。

2) 政策性担保余额

项 目	期末数	期初数
政策性担保[注 3]	4,499,446,020.45	3,107,497,297.00

[注 3]：只有当被担保人违约时，政策性担保基金才会赔偿政策性担保业务合作银行由此遭受的损失。根据政策性担保业务的相关规定，当不良担保率在 0.2%（含）以内的，政策性担保基金承担的担保责任比例最高不超过政策性担保余额的 70%；当不良担保率超过 0.2%的，政策性担保基金承担的担保责任比例最高不超过政策性担保余额的 50%。因此，上述政策性在保余额并不代表政策性担保基金未来的预期现金流出。

3) 政策性担保业务资本管理

本公司会定期检测政策性担保责任余额与政策性担保基金余额的倍数，以保持政策性担保业务风险处于委托人所允许的范围内。

(2) 代偿补偿资金

1) 根据重庆市财政局于 2019 年 12 月 11 日下发的《重庆市财政局关于印发〈重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金管理暂行办法〉的通知》（渝财规〔2019〕16 号）以及 2019 年 12 月 17 日下发的《重庆市财政局关于拨付重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金的通知》（渝财金〔2019〕43 号）的相关要求，重庆市财政局委托本公司作为代偿补偿资金托管机构，并拨付本公司资金 350,000,000.00 元专项用于小微企业融资担保代偿补偿。该代偿补偿资

金要求设立代偿补偿专户，实施封闭管理，在确保安全性的前提下进行管理运营，并按规定拨付补偿资金等。

本公司在收到代偿补偿资金后，将其存入专门的银行账户，并将其记录为代偿补偿平台资金资产，并同时确认代偿补偿平台资金负债。

2) 代偿补偿资金的来源及用途

根据《重庆市财政局关于印发〈重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金管理暂行办法〉的通知》（渝财规〔2019〕16号），代偿补偿资金用于融资担保公司对在重庆市依法注册登记的小微企业、“三农”和创新创业主体，以及符合条件的战略新兴产业企业提供单户贷款授信总额不超过1000万元担保的代偿补偿。代偿补偿资金来源包括中央、市、区县（自治县）财政预算资金，代偿补偿资金产生的收益及追偿款项等。

本公司按照委托人要求对代偿补偿资金资产进行运作，产生的收益归属于委托人，在增加代偿补偿资金资产账面价值的同时增加代偿补偿资金负债的账面价值。

19. 应付利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
应付借款利息	4,470,355.44	1,288,563.15
应付公司债券利息	21,450,398.14	4,528,986.30
合 计	25,920,753.58	5,817,549.45

(2) 应付关联方利息

关联方名称	项 目	期末数
重庆银海融资租赁有限公司	应付利息	575,083.34
小 计		575,083.34

20. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
预收担保费及保证金	9,761,220.20	13,817,950.46
预收贷款利息及手续费		260,000.00
小 计	9,761,220.20	14,077,950.46

(2) 期末无预收关联方的款项。

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	35,743,221.13	131,603,184.20	131,994,832.51	35,351,572.82
离职后福利—设定提存计划	85,342.59	13,616,678.97	13,688,623.76	13,397.80
长期薪酬	61,049,523.80	8,994,600.00	6,685,823.09	63,358,300.71
合 计	96,878,087.52	154,214,463.17	152,369,279.36	98,723,271.33

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	27,930,053.41	101,164,030.49	101,880,869.53	27,213,214.37
职工福利费	428,013.94	6,324,856.13	6,727,460.07	25,410.00
社会保险费	341,828.36	11,144,290.82	11,217,489.70	268,629.48
其中：医疗保险费	339,976.07	10,844,248.54	10,921,205.31	263,019.30
工伤保险费	638.29	245,098.22	241,348.91	4,387.60
生育保险费	1,214.00	54,944.06	54,935.48	1,222.58
住房公积金		8,758,185.72	8,758,185.72	
工会经费和职工教育经费	7,043,325.42	4,211,821.04	3,410,827.49	7,844,318.97
小 计	35,743,221.13	131,603,184.20	131,994,832.51	35,351,572.82

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	16,117.62	10,881,999.68	10,885,390.65	12,726.65
失业保险费	161.63	343,470.25	343,074.64	557.24
企业年金缴费	69,063.34	2,391,209.04	2,460,158.47	113.91
小 计	85,342.59	13,616,678.97	13,688,623.76	13,397.80

(4) 长期薪酬

长期薪酬主要包括本公司对员工的薪酬留存，该薪酬留存一般在不少于3年的期间内延期兑付。

22. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	3,296,165.80	8,462,625.75
企业所得税	51,609,007.81	109,573,937.08
代扣代缴个人所得税	1,823,153.39	2,047,646.52
城市维护建设税	286,496.20	531,817.44
教育费附加	122,534.74	242,960.34
地方教育附加	79,931.51	129,661.80
印花税	90,792.50	
其他	779.52	14,847.59
合 计	57,308,861.47	121,003,496.52

23. 未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	1,266,913,714.12	1,032,941,341.82
本年计提的净额	74,348,111.84	233,972,372.30
年末余额	1,341,261,825.96	1,266,913,714.12

24. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	933,280,323.57	1,018,714,996.17
本年计提	209,514,563.55	195,210,033.37
本年转出	207,940,861.25	280,644,705.97
年末余额	934,854,025.87	933,280,323.57

25. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	406,561,240.73	376,937,738.36
合 计	406,561,240.73	376,937,738.36

26. 长期借款

项 目	期末数	期初数
向银行金融机构借款	13,000,000.00	19,000,000.00
合 计	13,000,000.00	19,000,000.00

27. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付公司债券	599,250,663.65	99,870,853.96
合 计	599,250,663.65	99,870,853.96

(2) 其他说明

项 目	发行日期	期限	票面金额	发行金额	期末数
18 三峡 01	2018 年 3 月 21 日	5 年期	100,000,000.00	99,850,000.00	99,898,774.41
19 三峡 01	2019 年 4 月 3 日	5 年期	500,000,000.00	499,250,000.00	499,351,889.24
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	599,250,663.65

本公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元(含 20 亿元)公司债券的申请已于 2017 年 4 月 10 日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可〔2017〕489 号)。本次债券分期发行,其中:18 三峡 01 为首期,发行规模为人民币 1 亿元,已于 2018 年 3 月 22 日募集结束,票面年利率为 5.78%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权;19 三峡 01 为第二期,发行规模为人民币 5 亿元,已于 2019 年 4 月 3 日募集结束,票面年利率为 4.60%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权。

28. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
受托政策性担保基金负债	1,066,834,881.00	1,031,858,165.14
代偿补偿平台资金	350,012,297.39	
其他应付款	711,516,146.09	841,054,069.28

预收款项	362,849.32	571,020.71
应付股利	237,759,613.08	28,182,000.00
其他	175.00	175.00
合 计	2,366,485,961.88	1,901,665,430.13

(2) 受托政策性担保基金负债、代偿补偿平台资金详见本财务报表附注五（一）18 之说明。

(3) 其他应付款

1) 明细项目

项 目	期末数	期初数
应付债权受让款	339,570,378.92	322,936,219.67
暂收应付款项	281,655,054.42	412,006,935.62
应付协作费	6,110,913.99	6,110,913.99
应付关联方及其他单位借款	84,179,798.76	100,000,000.00
合 计	711,516,146.09	841,054,069.28

2) 应付关联方单位款项

关联方名称	款项性质	期末数
重庆银行股份有限公司	应付债权受让款	72,594,173.92
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款	59,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款	10,000,000.00
小 计		141,594,173.92

29. 股本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
重庆渝富控股集团 有限公司	2,325,000,000.00			2,325,000,000.00
三峡资本控股有限 责任公司	1,550,000,000.00			1,550,000,000.00
国开金融有限责任 公司	775,000,000.00			775,000,000.00
合 计	4,650,000,000.00			4,650,000,000.00

30. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债基本情况

本公司面向合格投资者公开发行面值总额不超过人民币20亿元(含20亿元)永续期公司债券的申请已于2018年10月12日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可(2018)1639号)。本公司于2018年11月21日发行起息日为2018年11月22日的第一期永续期公司债券,本期债券每张面值100元,按面值平价发行,发行规模为人民币200,000,000.00元,扣除承销费等相关交易费用后为199,150,000.00元。根据该永续债的发行条款,本期债券以每3个计息年度为1个重定价周期,在每个重定价周期末,本公司有权选择将本期债券期限延长1个重定价周期(即延续3年),或全额兑付本期债券;本公司续期选择权行使不受次数限制。本期债券采用固定利率形式,首个周期内的票面利率为6.5%,在基础期限内固定不变,期后每个重定价周期重置一次,后续周期的票面利率调整为当期基准利率加上初始利差再加上300个基点。本期债券附设本公司递延支付利息权,除非发生强制付息事件,本期债券的每个付息日,本公司可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付,且不受到任何递延支付利息次数的限制。强制付息事件:付息日前12个月内,发生以下事件的,本公司不得递延当期利息以及按照约定已经递延的所有利息及其孳息:(1)向普通股股东分红;(2)减少注册资本。利息递延下的限制事项:若本公司选择行使递延支付利息权,则在递延支付利息及其孳息未偿付完毕之前,不得有下列行为:(1)向普通股股东分红;(2)减少注册资本。

(2) 期末发行在外的永续债变动情况

项目	期初数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值
18 三峡 Y1	2,000,000.00	200,574,657.53		13,000,000.00
合计	2,000,000.00	200,574,657.53		13,000,000.00

(续上表)

项目	本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值
18 三峡 Y1		13,000,000.00	2,000,000.00	200,574,657.53
合计		13,000,000.00	2,000,000.00	200,574,657.53

(3) 其他说明

其他权益工具本期增加为本期计提永续债利息,减少为支付永续债利息。

31. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-2,315,321.37	15,104,460.24	5,229,120.52	1,442,395.82	9,616,981.97	-1,184,038.07	7,301,660.60
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	-2,315,321.37	15,104,460.24	5,229,120.52	1,442,395.82	9,616,981.97	-1,184,038.07	7,301,660.60
其他综合收益合计	-2,315,321.37	15,104,460.24	5,229,120.52	1,442,395.82	9,616,981.97	-1,184,038.07	7,301,660.60

32. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	219,606,285.91	29,245,490.58		248,851,776.49
合 计	219,606,285.91	29,245,490.58		248,851,776.49

33. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	425,462,345.91	29,732,387.73		455,194,733.64
合 计	425,462,345.91	29,732,387.73		455,194,733.64

根据《金融企业财务规则》（财政部令第42号）及财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》（财金〔2007〕23号），本公司及从事担保业务和贷款业务的子公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收股本。

本公司及经营担保业务的子公司按当年净利润的10%提取一般风险准备。本公司经营贷款业务的子公司应当于每年年终根据承担风险和损失的风险资产余额的一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失，其一般风险准备余额原则上不得低于风险资产余额的1%。

34. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	627,117,523.32	
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	627,117,523.32	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	273,240,871.99	
减：提取法定盈余公积	29,245,490.58	10%
提取一般风险准备	29,732,387.73	
应付普通股股利	180,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
可续期公司债券利息	13,000,000.00	
期末未分配利润	648,380,517.00	

（二）合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	770,357,273.46	844,618,440.11
合 计	770,357,273.46	844,618,440.11

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
再担保支出	80,159,280.83	82,681,868.53
合 计	80,159,280.83	82,681,868.53

3. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取未到期责任准备金	49,589,412.51	165,000,345.38
合 计	49,589,412.51	165,000,345.38

4. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入		
委托贷款利息收入	153,408,228.19	148,595,767.69
贷款利息收入	58,620,318.45	49,752,832.28
存款利息收入	91,155,602.94	36,971,169.29
其他利息收入	55,650.00	304,025.86
利息收入小计	303,239,799.58	235,623,795.12
减：利息支出	36,836,961.99	30,422,180.94
利息净收入	266,402,837.59	205,201,614.18

5. 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	37,197.15	843,000.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	143,637,275.02	267,447,860.76
处置长期股权投资产生的投资收益	8,370.00	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	35,431.99	64,023.47
处置可供出售金融资产取得的投资收益	685,114.55	608,097.38
合 计	144,403,388.71	268,962,981.61

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	2,378,243.55	32,853,919.87
个税手续费	15,796.90	
其他	23,669.75	
合 计	2,417,710.20	32,853,919.87

[注]：本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-3,134.25	3,134.25
合 计	-3,134.25	3,134.25

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
财务顾问咨询费收入	19,504,881.85	4,596,406.41
平台业务手续费收入	501,844.66	20,536,814.13
投资性房地产租金收入	2,534,216.31	926,126.66
资金占用费收入	21,622,067.72	6,747,564.50
其他	966,808.12	2,226,895.87
合 计	45,129,818.66	35,033,807.57

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	-3,120,669.22	41,004.36
抵债资产处置收益	14,663,021.21	
合 计	11,542,351.99	41,004.36

10. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取担保合同准备金	209,514,563.55	195,210,033.37
合 计	209,514,563.55	195,210,033.37

11. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	3,661,363.79	1,868,785.33
教育费附加	1,552,907.87	801,808.08
地方教育附加	1,022,110.30	471,323.49

房产税	2,475,920.94	2,603,146.57
土地使用税	391,559.23	357,285.69
印花税	203,556.92	214,677.09
车船使用税	10,910.00	8,810.00
其他	10,027.57	157,857.37
合 计	9,328,356.62	6,483,693.62

12. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	13,309,467.00	9,471,999.32
合 计	13,309,467.00	9,471,999.32

13. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	154,214,463.17	152,431,854.94
物管租赁费	16,121,498.63	24,040,606.09
咨询服务费	18,097,441.56	31,889,409.27
折旧及摊销费用	11,605,478.36	11,863,800.95
差旅及交通费	4,527,704.42	5,585,857.45
办公会议费	6,960,014.51	7,270,784.89
业务招待费	4,172,559.28	5,359,525.49
宣传及广告费	3,526,886.39	2,721,399.03
其他	6,482,486.72	5,646,963.87
合 计	225,708,533.04	246,810,201.98

14. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
平台业务运营成本		404,657.76
投资性房地产折旧	987,218.04	610,625.55
其他业务运营成本	5,248,048.88	1,485,251.96

合 计	6,235,266.92	2,500,535.27
-----	--------------	--------------

15. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
应收代偿款减值损失	77,785,733.11	191,578,551.73
委托贷款减值损失	15,683,807.39	44,159,114.10
发放贷款减值损失	12,694,571.32	35,833.73
其他资产减值损失	222,503,791.23	88,664,303.72
应收保费减值损失	-854,900.00	3,546,477.35
投资性房地产减值损失	452,162.50	
合 计	328,265,165.55	327,984,280.63

16. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
再担保代偿款补偿款		655,810.29
罚没收入	100,912.30	557,195.69
客户违约金收入	3,684,509.84	
其他	2,093.22	117,494.50
合 计	3,787,515.36	1,330,500.48

17. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	2,120,000.00	2,500,000.00
罚款支出	41.33	4,871.44
其他	76,663.99	47,839.04
合 计	2,196,705.32	2,552,710.48

18. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	126,547,022.53	161,455,034.55

递延所得税费用	-91,583,862.95	-112,824,478.07
合 计	34,963,159.58	48,630,556.48

19. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

20. 担保业务种类及其余额

(1) 商业担保

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	15,574,492,871.94	9,421,580,491.23
债券担保	66,641,000,000.00	61,560,000,000.00
基金担保		6,397,146,828.23
其他融资担保	570,430,518.28	1,394,839,357.30
非融资性担保	5,566,062,546.40	4,577,563,102.30
合 计	88,351,985,936.62	83,351,129,779.06

(2) 政策性担保

项 目	期末数	期初数
政策性担保余额	4,499,446,020.45	3,107,497,297.00
合 计	4,499,446,020.45	3,107,497,297.00

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	284,767,850.80	300,719,177.37
加: 资产减值准备	328,265,165.55	327,984,280.63
提取担保合同准备金	209,514,563.55	195,210,033.37
提取未到期责任准备金	49,589,412.51	165,000,345.38

固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,036,837.52	10,359,615.30
无形资产摊销	1,236,335.65	1,261,896.86
长期待摊费用摊销	1,509,237.17	242,288.79
投资性房地产折旧	987,218.04	610,625.55
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)	3,120,669.22	-41,004.36
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	3,134.25	-3,134.25
委托贷款利息收入	-153,408,228.19	-148,595,767.69
发行债券及银行借款利息支出	32,186,455.70	5,542,513.95
投资损失(收益以“-”号填列)	-144,403,388.71	-268,962,981.61
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-91,583,862.95	-112,824,478.07
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-3,016,664,847.42	-380,737,097.48
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	190,518,239.54	111,701,826.20
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,294,325,207.77	207,468,139.94
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,344,513,455.70	760,246,752.89
减: 现金的期初余额	760,246,752.89	904,192,180.84
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	1,584,266,702.81	-143,945,427.95
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	2,344,513,455.70	760,246,752.89

其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,344,513,455.70	760,246,752.89
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	2,344,513,455.70	760,246,752.89

(四) 政府补助

1. 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金 额	列报项目	说明
稳岗补助	168,936.00	其他收益	
江津区政府 2018 年度金融机构支持奖励	22,100.00	其他收益	
山东财政厅支付直融奖励补助	113,207.55	其他收益	
重庆市财政局 2019 年中小微企业贷款担保费补贴	240,000.00	其他收益	
中小微企业贷款担保费补贴	190,000.00	其他收益	
商标补助	4,000.00	其他收益	
金融机构考核奖励	40,000.00	其他收益	
企业创新发展项目补助	1,400,000.00	其他收益	
技术研究奖励	200,000.00	其他收益	
合 计	2,378,243.55		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 2,378,243.55 元。

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

(1) 基本情况

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	

重庆市教育融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	20,000.00 万	60.00		设立
重庆渝台融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	30,000.00 万	66.67		设立
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00 万	50.00	5.00	设立
重庆金宝保信息技术服务有限公司	重庆	重庆	信息服务	3,000.00 万	51.00		设立
重庆市小微企业融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	30,000.00 万	51.00		设立
深圳渝信资产管理有限公司	深圳	深圳	资产管理	10,000.00 万	100.00		设立
重庆瑜信企业管理有限公司[注 1]	重庆	重庆	咨询服务	5,000.00 万		100.00	设立
深圳市前海普华汇信金融服务有限责任公司[注 2]	深圳	深圳	咨询服务	5,000.00 万		51.00	受让
重庆斐耐科技有限公司[注 3]	重庆	重庆	软件和信息技术服务	1,000.00 万		70.00	设立

[注 1]：本公司通过深圳渝信资产管理有限公司间接持有重庆瑜信企业管理有限公司 100%股权；

[注 2]：本公司通过深圳渝信资产管理有限公司间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限责任公司 51%股权。

[注 3]：本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司间接持有重庆斐耐科技有限公司 70%股权。

(2) 持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据

重庆泽晖股权投资基金管理有限公司(以下简称泽晖基金)系由本公司与北京崇德投资管理有限公司(以下简称崇德投资)于 2018 年投资设立,注册资本 1,000.00 万元。本公司认缴其注册资本为 700 万元,出资比例为 70%,已实缴出资;崇德投资认缴注册资本为 300 万元,出资比例为 30%,已实缴出资。

根据泽晖基金的公司章程,泽晖基金股东会会议决议由股东按照实缴出资比例行使表决权,但泽晖基金的发展战略、经营方针和投资计划等事项须全体股东决议通过;泽晖基金董事会对经营计划和投资方案等事项作出决议时,需全体董事决议通过。因此本公司对泽晖基金不具有控制权,泽晖基金不纳入本公司合并财务报表范围。

2019 年 8 月,本公司将持有的泽晖基金 30%股权转让给崇德投资,转让后持股比例下降至 40%。

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
重庆市教育融资担保有限公司	40.00	-4,664,375.69		113,730,329.57
重庆渝台融资担保有限公司	33.33	476,827.02		146,774,353.23
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	45.00	12,112,222.21	6,750,000.00	274,891,035.25
重庆金宝保信息技术服务有限公司	49.00	-535,030.38		23,070,312.29
重庆市小微企业融资担保有限公司	49.00	3,761,775.57	25,869,613.08	162,144,619.30
深圳市前海普华汇信金融服务有限公司	49.00	375,560.08	294,000.00	2,909,906.07
合 计		11,526,978.81	32,913,613.08	723,520,555.71

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
重庆市教育融资担保有限公司	439,252,700.13	154,926,876.21	482,392,929.90	186,406,166.75
重庆渝台融资担保有限公司	896,403,939.35	427,454,976.33	798,101,469.13	330,582,987.17
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	619,026,900.24	14,679,700.84	644,160,419.63	51,729,269.58
重庆金宝保信息技术服务有限公司	48,186,008.24	2,658,534.27	47,752,856.86	3,859,479.48
重庆市小微企业融资担保有限公司	1,836,301,494.46	1,505,394,108.11	1,459,512,256.75	1,081,070,430.44
深圳市前海普华汇信金融服务有限公司	8,632,854.36	2,776,537.56	8,199,582.73	2,509,715.08

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆市教育融资担保有限公司	17,633,466.18	-11,660,939.23	-11,660,939.23	1,387,920.11

重庆渝台融资担保有限公司	16,707,467.50	1,430,481.06	1,430,481.06	-57,720,492.61
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	58,302,150.89	26,916,049.35	26,916,049.35	64,480,534.33
重庆金宝保信息技术服务有限公司	9,745,880.36	134,096.59	134,096.59	-1,150,686.34
重庆市小微企业融资担保有限公司	51,695,709.67	7,677,093.01	7,677,093.01	-10,724,650.16
深圳市前海普华汇信金融服务有限公司	14,410,715.46	766,449.15	766,449.15	1,388,945.20

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆市教育融资担保有限公司	37,466,987.37	6,343,752.37	6,343,752.37	14,301,460.28
重庆渝台融资担保有限公司	47,226,442.86	667,600.58	667,600.58	-169,727,914.87
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	47,044,667.39	26,688,121.39	26,688,121.39	20,238,816.35
重庆金宝保信息技术服务有限公司	19,125,483.74	4,911,498.03	4,911,498.03	-377,919.82
重庆市小微企业融资担保有限公司	68,501,593.92	25,774,385.20	29,222,300.59	305,535.19
深圳市前海普华汇信金融服务有限公司	16,402,799.57	3,639,915.22	3,639,915.22	4,539,503.95

(二) 联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
重庆市再担保有限责任公司	1,035,039,510.04	145,997,559.96	889,041,950.08	67,946,538.62	22,669,857.22
重庆市潼南区融资担保有限公司	227,785,610.80	67,915,008.32	159,870,602.48	11,530,814.45	1,529,580.10
重庆市鸿业信用担保有限责任公司	336,170,711.43	162,967,411.51	173,203,299.92	7,113,857.91	1,348,712.64
重庆宏昌融资担保有限公司	233,265,182.79	41,794,199.8	191,470,982.99	7,471,802.25	607,279.37
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40,101,744.73	30,676,627.22	9,425,117.51		-705,162.71
成都经远投资管理有限公司	2,368,735.06	16,850.20	2,351,884.86	254,376.02	-620,915.57

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

2019 年 12 月 31 日，本公司未纳入合并财务报表范围的结构化主体全部为第三方机构发起设立的结构化主体。这类结构化主体 2019 年 12 月 31 日的资产总额为 1,211,464,190.30 元。

2. 与权益相关资产的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
银行理财产品	可供出售 金融资产	886,464,190.30	430,597,220.52	886,464,190.30	430,597,220.52
信托计划投资	可供出售 金融资产	325,000,000.00	1,740,000,000.00	325,000,000.00	1,740,000,000.00
合 计		1,211,464,190.30	2,170,597,220.52	1,211,464,190.30	2,170,597,220.52

3. 最大损失敞口的确定方法

最大损失敞口为在结构化主体中的权益在资产负债表日的公允价值。

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

2. 本公司的子公司情况、重要的合营或联营企业详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
重庆农村商业银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆渝康资产经营管理有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银海融资租赁有限公司	母公司能施加重大影响的企业
国家开发银行股份有限公司	本公司参股股东的母公司

重庆市再担保有限责任公司	本公司投资的参股公司
--------------	------------

(二) 关联方交易情况

1. 存款取得利息收入

关联方名称	科 目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	5,040,271.06
重庆银行股份有限公司	利息收入	22,999,090.14
国家开发银行股份有限公司	利息收入	114,876.18
小 计		28,154,237.38

2. 向关联方购买银行理财产品

(1) 购买及赎回理财产品

关联方名称	购买银行理财产品	赎回银行理财产品
重庆农村商业银行股份有限公司	2,916,879,807.00	2,554,879,807.68
小 计	2,916,879,807.00	2,554,879,807.68

(2) 购买银行理财产品取得的投资收益

关联方名称	科 目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	26,926,931.01
小 计		26,926,931.01

3. 为关联方提供担保取得的担保业务收入

提供政策性担保取得的担保手续费收入

关联方名称	科 目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	担保手续费收入	24,212,713.43
重庆银行股份有限公司	担保手续费收入	605,883.76
小 计		24,818,597.19

4. 向关联方单位资金拆借的利息支出

关联方名称	科目	金额
重庆银海融资租赁有限公司	利息支出	3,525,161.39
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	1,508,435.54
小 计		5,033,596.93

5. 关联方提供担保

(1) 提供担保的余额

关联方名称	交易事项	期末余额
重庆市再担保有限责任公司	融资借款担保	5,9000,000.00

(2) 向关联方支付担保费

关联方名称	科目	金额
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	3,303,867.96

6. 向关联方转让债权

关联方名称	债权金额	转让金额	收到债权转让款
重庆渝康资产经营管理有限公司	28,389,669.00	11,000,000.00	11,000,000.00

7. 向关联方单位因债权转让支付的资金占用费

关联方名称	科目	金额
重庆农村商业银行股份有限公司	利息支出	1,203,515.77
小 计		1,203,515.77

8. 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项

(一) 或有事项

截至 2019 年 12 月 31 日止, 本公司未到期商业担保余额 883.52 亿元, 政策性担保余额 44.99 亿元。

除存在上述或有事项外, 截至 2019 年 12 月 31 日止, 本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

截至 2019 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

根据本公司与子公司重庆市教育融资担保有限公司(以下简称教育担保公司)其他股东重庆天长实业有限责任公司、重庆展瑞投资有限公司、重庆利昂教育服务有限公司、吴安鸣、重庆海莱科教发展有限公司、重庆斌鑫集团有限公司、重庆正大教育产业有限公司、重庆市建鸿创嘉房地产开发有限公司、重庆市学生资助管理中心(重庆市教委经费监管事务中心)、重庆中硕科技有限公司等于 2020 年 1 月 5 日签订《重庆市教育融资担保有限公司之股权收购协议》, 本公司将以人民币 5,312.00 万元收购上述其他股东持有的教育担保 40%的股权。本次股权收购已于 2020 年 1 月 10 日办理工商变更登记手续, 且本公司已于 2020 年 1 月 14

日支付全部股权购买价款。

（四）其他

根据本公司与重庆市财政局于 2019 年 12 月 13 日签订的《重庆市三峡融资担保集团股份有限公司与重庆市财政局关于重庆市小微企业融资担保有限公司 51%股权之股权转让协议》，本公司将持有的子公司重庆市小微企业融资担保有限公司 51%股权作价人民币 16,753.14 万元转让给重庆市财政局；本公司已于 2019 年 12 月 31 日收到全部股权转让价款。截至本财务报表批准报出日，双方暂未完成必要的财产交割手续和办理工商变更登记手续。

九、母公司财务报表主要项目注释

（一）母公司资产负债表项目注释

1. 应收代偿款

（1）账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	312,534,050.25	243,418,508.48
1-2 年	229,943,905.96	386,740,901.72
2-3 年	176,962,915.04	208,413,420.05
3 年以上	100,562,986.29	139,817,814.77
应收代偿款原值	820,003,857.54	978,390,645.02
减：坏账准备	330,180,452.14	440,498,952.81
应收代偿款净值	489,823,405.40	537,891,692.21

（2）应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	440,498,952.81	449,782,177.60
加：本年计提的净额	73,553,565.52	160,245,136.45
本年转入	207,940,861.25	
本期收回已核销	14,265,096.61	14,850,089.59
减：本年核销及处置损失	406,078,024.05	184,378,450.83
年末余额	330,180,452.14	440,498,952.81

2. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	838,300,000.00		838,300,000.00	838,300,000.00		838,300,000.00
对合营联营企业投资	86,141,150.00		86,141,150.00	89,141,150.00		89,141,150.00
合 计	924,441,150.00		924,441,150.00	927,441,150.00		927,441,150.00

(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
重庆市教育融资担保有限公司	60.00	60.00	120,000,000.00
重庆渝台融资担保有限公司	66.67	66.67	200,000,000.00
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司[注]	50.00	55.00	250,000,000.00
重庆金宝保信息技术服务有限公司	51.00	51.00	15,300,000.00
重庆市小微企业融资担保有限公司	51.00	51.00	153,000,000.00
深圳渝信资产管理有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00
合 计			838,300,000.00

[注]：本公司持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 50%的股权，子公司教育担保、重庆渝台融资担保有限公司分别持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 3%、2%的股权，公司直接和间接合计持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 55%的股权。

(3) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市潼南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆宏昌融资担保有限公司	9.80	9.80	10,000,000.00			10,000,000.00

重庆泽晖股权投资 基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
小 计			86,141,150.00			86,141,150.00

3. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	429,366,611.81	359,311,232.65
应收股利	19,200,000.00	19,200,000.00
预付账款	4,047,101.48	3,451,423.10
抵债资产	264,736,956.57	111,314,372.19
长期待摊费用	36,280.56	98,475.72
合 计	717,386,950.42	493,375,503.66

(2) 其他应收款

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	293,267,594.29	255,622,098.46	37,645,495.83
应收追偿费	30,851.68	30,851.68	
应收子公司借款	224,160,357.45		224,160,357.45
押金及保证金	143,014.00		143,014.00
代垫款项	214,478,076.18	48,482,450.10	165,995,626.08
其他	1,422,118.45		1,422,118.45
合 计	733,502,012.05	304,135,400.24	429,366,611.81

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	299,818,847.25	248,370,322.35	51,448,524.90
应收追偿费	105,178.68	30,851.68	74,327.00
押金及保证金	145,674.00		145,674.00
代垫款项	433,753,517.23	127,564,698.21	306,188,819.02

其他	1,453,887.73		1,453,887.73
合 计	735,277,104.89	375,965,872.24	359,311,232.65

(3) 其他应收款坏账准备

项 目	期末数	期初数
年初余额	375,965,872.24	426,056,577.06
加：本年计提的净额	171,849,276.92	59,145,690.38
本年转入		12,999,000.00
本期收回已核销	26,154,796.10	8,000,000.00
减：本年核销或处置损失	269,834,545.02	130,235,395.20
年末余额	304,135,400.24	375,965,872.24

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	257,585,896.57		257,585,896.57	104,163,312.19		104,163,312.19
股权	7,151,060.00		7,151,060.00	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	264,736,956.57		264,736,956.57	111,314,372.19		111,314,372.19

2) 未办妥产权证书的情况

截至2019年12月31日，本公司抵债资产账面价值计人民币61,737,174.85元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

4. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	809,504,440.30	864,462,637.85
本年计提	239,531,817.79	225,686,508.42
本年转出	207,940,861.25	280,644,705.97
年末余额	841,095,396.84	809,504,440.30

(二) 母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	711,909,074.14	763,465,089.61
合 计	711,909,074.14	763,465,089.61

2. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入		
委托贷款款利息收入	149,471,612.82	140,411,184.01
存款利息收入	82,996,829.41	28,747,046.58
利息收入小计	232,468,442.23	169,158,230.59
减：利息支出	27,700,042.00	21,369,552.85
利息净收入	204,768,400.23	147,788,677.74

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
对子公司的投资收益	34,425,515.66	46,566,500.00
对联营企业的投资收益	361,254.72	843,000.00
处置长期股权投资产生的投资收益	8,370.00	
可供出售金融资产持有间取得的投资收益	119,143,067.58	247,142,190.59
合 计	153,938,207.96	294,551,690.59

4. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	11,262,282,215.00	6,655,998,811.32
债券担保	66,481,000,000.00	61,400,000,000.00
基金担保		6,397,146,828.23
其他融资担保	358,500,000.00	1,308,500,000.00

非融资性担保	6,004,210,729.30	4,955,566,987.85
合 计	84,105,992,944.30	80,717,212,627.40

(三) 母公司现金表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	292,454,905.78	283,738,404.97
加: 资产减值损失	257,387,232.08	261,374,845.16
提取担保合同准备金	239,531,817.79	225,686,508.42
提取未到期责任准备金	61,462,357.62	178,680,658.68
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,574,635.62	4,931,764.98
投资性房地产折旧	51,962.40	25,981.20
无形资产摊销	817,099.96	776,946.29
长期待摊费用摊销	62,195.16	72,561.05
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)	518,592.04	3,468.89
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
委托贷款利息收入	-149,471,612.82	-140,411,184.01
投资损失(收益以“-”号填列)	-153,938,207.96	-294,551,690.59
发行债券及银行借款利息支出	23,049,535.71	4,549,840.26
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-88,819,320.50	-111,044,127.82
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,514,843,640.16	-92,266,765.44
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-274,191,987.33	77,838,131.56
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-2,301,354,434.61	399,405,343.60
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		

一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,246,441,172.71	691,459,733.64
减: 现金的期初余额	691,459,733.64	641,811,537.22
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	1,554,981,439.07	49,648,196.42

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	2,246,441,172.71	691,459,733.64
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,246,441,172.71	691,459,733.64
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	2,246,441,172.71	691,459,733.64

十、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

项 目	本期数	说明
非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	11,542,351.99	
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	2,378,243.55	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	15,796.90	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,590,810.04	
小 计	15,527,202.48	

减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	2,336,263.90	
少数股东权益影响额(税后)	252,373.41	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	12,938,565.17	

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.38	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.17	0.05	0.05

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目		序号	本期数
归属于公司股东的净利润		A	273,240,871.99
减：公司永续债利息		B	13,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润		C=A-B	260,240,871.99
非经常性损益		D	12,938,565.17
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润		E=C-D	247,302,306.82
归属于公司普通股股东的期初净资产		F	5,919,870,833.77
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		G	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		I	180,000,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		J	8
其他	其他综合收益的税后净额	K	9,616,981.97
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	6
报告期月份数		M	12
加权平均净资产		$N = \frac{F+C}{2} + \frac{G \times H}{M-I} - \frac{I \times J}{M} \pm \frac{K \times L}{M}$	5,934,799,760.75
加权平均净资产收益率(%)		$O = C/N$	4.38
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)		$P = E/N$	4.17

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	273,240,871.99
减：公司永续债利息	B	13,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	260,240,871.99
非经常性损益	D	12,938,565.17
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	E=C-D	247,302,306.82
期初股份总数	F	4,650,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12
发行在外的普通股加权平均数	$N=F+G+H \times I/M - J \times K/M - L$	4,650,000,000.00
基本每股收益	$O=C/N$	0.06
扣除非经常损益基本每股收益	$P=E/N$	0.05

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

二〇二〇年四月十三日

