

重庆兴农融资担保集团有限公司

2019 年度合并财务报表审计报告

天衡渝审字（2020）00091 号

天衡會計師事務所（特殊普通合伙）

Talent Certified Public Accountants (Special General Partnership)

本报告防伪编码：747342708724

请登录 www.cqicpa.org.cn 查询

审计报告

天衡渝审字（2020）00091号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司及其子公司（以下简称兴农担保公司）合并财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并资产负债表和合并资产减值准备情况表，2019 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表、合并国有资本权益变动情况表以及合并财务报表附注。

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，公允反映了兴农担保公司 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2019 年度的合并经营成果和合并现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估兴农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，除非管理层计划清算兴农担保公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农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。错报可能由舞弊或错误所导致，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，则错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对兴农担保公司的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告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。我们的结论基于审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致兴农担保公司不能持续经营。

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

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

我们与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。

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所



2020年4月29日

中国注册会计师：



中国注册会计师：





资产负债表

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司(合并)		2019年12月31日	企财01表
项 目		行次	金额单位：元
流动资产：	1	期末余额	期初余额
货币资金	2	5,774,519,344.84	3,960,392,305.13
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
☆交易性金融资产	5		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	28,000,000.00	18,000,000.00
衍生金融资产	7		
应收票据	8	9,845,574.00	14,747,680.58
应收账款	9	1,069,797,837.84	2,033,377,826.47
☆应收款项融资	10		
预付款项	11	16,270,433.59	2,178,269.04
△应收保费	12		15,694,059.99
△应收分保账款	13		
△应收分保合同准备金	14		
其他应收款	15	724,351,420.15	574,620,732.64
△买入返售金融资产	16		
存货	17		
其中：原材料	18		
库存商品（产成品）	19		
☆合同资产	20		
持有待售资产	21		
一年内到期的非流动资产	22		
其他流动资产	23	972,243,056.31	2,020,718,225.59
流动资产合计	24	8,595,027,666.73	8,639,729,099.44
非流动资产：	25		
△发放贷款和垫款	26		
☆债权投资	27		
可供出售金融资产	28	736,880,450.00	586,071,819.38
☆其他债权投资	29		
持有至到期投资	30	588,346,883.28	611,677,603.28
长期应收款	31		
长期股权投资	32	37,528,122.31	20,501,026.97
☆其他权益工具投资	33		
☆其他非流动金融资产	34		
投资性房地产	35		2,454,169.10
固定资产	36	107,637,011.60	123,447,387.70
在建工程	37		4,533,312.32
生产性生物资产	38		
油气资产	39		
☆使用权资产	40		
无形资产	41	181,021.87	532,110.86
开发支出	42		
商誉	43		
长期待摊费用	44	237,627.05	1,077,317.32
递延所得税资产	45	211,879,338.44	248,513,525.66
其他非流动资产	46	10,863,987,529.30	12,724,891,989.14
其中：特准储备物资	47		
非流动资产合计	48	12,546,677,983.85	14,323,700,261.73
	49		
	50		
	51		
	52		
	53		
	54		
	55		
	56		
	57		
	58		
	59		
	60		
	61		
	62		
	63		
	64		
	65		
	66		
	67		
	68		
	69		
	70		
	71		
	72		
资产总计	73	21,141,705,650.58	22,963,429,361.17

注：表中带*科目为合并会计报表专用；加△楷体项目为金融类企业专用；带#项目为外商投资企业专用；加☆项目为执行新收入/新租赁/新金融工具准则企业适用。

法定代表人 

主管会计工作负责人 

财务负责人 

资产负债表（续）

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司（合并）

2019年12月31日

企财01表
金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额
流动负债：	74	—	—
短期借款	75	0.00	50,000,000.00
△向中央银行借款	76		
△拆入资金	77		
☆交易性金融负债	78		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	79		
衍生金融负债	80		
应付票据	81		
应付账款	82	112,980,519.02	16,339,099.76
预收款项	83	1,079,734,521.99	432,524,991.10
☆合同负债	84		
△卖出回购金融资产款	85		
△吸收存款及同业存放	86		
△代理买卖证券款	87		
△代理承销证券款	88		
应付职工薪酬	89	42,777,408.55	50,785,124.12
其中：应付工资	90	42,142,263.24	48,992,874.22
应付福利费	91		27,660.00
#其中：职工奖励及福利基金	92		
应交税费	93	80,714,527.43	77,008,182.84
其中：应交税金	94	80,447,168.87	76,493,101.93
其他应付款	95	440,403,981.63	1,088,390,422.20
△应付手续费及佣金	96		
△应付分保账款	97		
持有待售负债	98		
一年内到期的非流动负债	99		
其他流动负债	100	504,919,773.57	716,656,272.23
流动负债合计	101	2,261,530,732.19	2,431,704,092.25
非流动负债：	102	—	—
△保险合同准备金	103	1,716,470,877.60	1,737,956,789.30
长期借款	104		
应付债券	105		
其中：优先股	106		
永续债	107		
☆租赁负债	108		
长期应付款	109		
长期应付职工薪酬	110		
预计负债	111		
递延收益	112		
递延所得税负债	113		
其他非流动负债	114	7,379,563,861.43	8,951,990,000.00
其中：特准储备基金	115		
非流动负债合计	116	9,096,034,739.03	10,689,946,789.30
负 债 合 计	117	11,357,565,471.22	13,121,650,881.55
所有者权益（或股东权益）：	118	—	—
实收资本（或股本）	119	5,219,816,098.85	2,950,000,000.00
国家资本	120		
国有法人资本	121	5,219,816,098.85	2,950,000,000.00
集体资本	122		
民营资本	123		
外商资本	124		
#减：已归还投资	125		
实收资本（或股本）净额	126	5,219,816,098.85	2,950,000,000.00
其他权益工具	127		
其中：优先股	128		
永续债	129		
资本公积	130	2,520,309,325.15	2,440,024,904.40
减：库存股	131		
其他综合收益	132	323,783.35	323,783.35
其中：外币报表折算差额	133		
专项储备	134		
盈余公积	135	77,191,802.30	54,589,838.05
其中：法定公积金	136	77,191,802.30	54,589,838.05
任意公积金	137		
#储备基金	138		
#企业发展基金	139		
#利润归还投资	140		
△一般风险准备	141	54,506,601.02	40,978,300.99
未分配利润	142	220,436,247.43	140,522,079.37
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	143	8,092,583,858.10	5,626,438,906.16
*少数股东权益	144	1,691,556,321.26	4,215,339,573.46
所有者权益（或股东权益）合计	145	9,784,140,179.36	9,841,778,479.62
负债和所有者权益（或股东权益）总计	146	21,141,705,650.58	22,963,429,361.17

注：表中带*科目为合并会计报表专用；加△楷体项目为金融类企业专用；带#项目为外商投资企业专用；加☆项目为执行新收入/新租赁/新金融工具准则企业适用。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

财务负责人：

刘涛

施勤

施勤

利润表

金财02表
金额单位：元

行次	项目	本期金额	上期金额	行次	项目	本期金额	上期金额
1	一、营业总收入	1,045,748,502.61	742,864,276.76	37	减：营业外支出	2,960,721.66	6,532,042.61
2	其中：营业收入	867,893,862.26	583,799,679.80	38	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	305,572,904.47	220,539,958.04
3	△利息收入	175,520,082.02	158,751,672.43	39	减：所得税费用	48,652,392.35	4,915,265.04
4	△已赚保费			40	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	256,920,512.12	215,624,693.00
5	△手续费及佣金收入	2,334,560.33	312,924.53	41	（一）按所有权归属分类：		
6	二、营业总成本	750,626,504.35	503,570,435.22	42	归属于母公司所有者的净利润	224,697,158.71	152,156,675.54
7	其中：营业成本	60,132,337.55	10,260,156.49	43	*少数股东损益	32,223,353.41	63,468,017.46
8	△利息支出	133,939.72	861,166.06	44	（二）按经营持续性分类：		
9	△手续费及佣金支出	3,367,212.38	2,113,599.99	45	持续经营净利润	256,920,512.12	215,624,693.00
10	△退保金			46	终止经营净利润		
11	△赔付支出净额			47	六、其他综合收益的税后净额		
12	△提取保险责任准备金净额	467,979,892.46	279,365,252.38	48	归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
13	△保单红利支出			49	（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
14	△分保费用	341,322.92		50	1.重新计量设定受益计划变动额		
15	税金及附加	7,672,941.07	4,522,520.60	51	2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
16	销售费用			52	☆3.其他权益工具投资公允价值变动		
17	管理费用	197,457,058.92	196,962,167.51	53	☆4.企业自身信用风险公允价值变动		
18	研发费用			54	5.其他		
19	财务费用	13,541,799.33	9,485,572.19	55	（二）将重分类进损益的其他综合收益		
20	其中：利息费用	14,534,032.42	13,204,865.35	56	1.权益法下可转损益的其他综合收益		
21	利息收入	1,004,575.42	3,966,579.33	57	☆2.其他债权投资公允价值变动		
22	汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			58	3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
23	其他			59	☆4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
24	加：其他收益	10,273,834.51	15,662,049.54	60	5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
25	投资收益（损失以“-”号填列）	26,344,203.67	31,919,827.88	61	☆6.其他债权投资信用减值准备		
26	其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,027,095.34	1,213,246.40	62	7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
27	☆以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			63	8.外币财务报表折算差额		
28	△汇兑收益（损失以“-”号填列）			64	9.其他		
29	☆净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			65	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
30	公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			66	七、综合收益总额	256,920,512.12	215,624,693.00
31	☆信用减值损失（损失以“-”号填列）			67	归属于母公司所有者的综合收益总额	224,697,158.71	152,156,675.54
32	资产减值损失（损失以“-”号填列）	-29,843,320.58	-62,577,557.59	68	*归属于少数股东的综合收益总额	32,223,353.41	63,468,017.46
33	资产处置收益（损失以“-”号填列）	117,981.15	-1,308,598.79	69	八、每股收益：		
34	营业利润（亏损以“-”号填列）	302,014,697.01	222,989,562.58	70	基本每股收益		
35	加：营业外收入	6,518,925.12	4,082,438.07	71	稀释每股收益		
36	其中：政府补助	2,220,000.00	2,678,253.47	72			

注：表中带*科目为合并会计报表专用；加△箱体项目为金融类企业专用；加☆为执行新收入/新金融工具准则企业适用。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

财务负责人：



现金流量表

金额单位：元

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司（合并）

2019年度		上期金额	本期金额	行次	项 目	本期金额	上期金额	行次
一、经营活动产生的现金流量：				1	取得投资收益收到的现金	—	—	31
销售商品、提供劳务收到的现金				2	取得投资收益收到的现金	—	—	31
△客户存款和同业存放款项净增加额				3	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	43,981,098.99	43,981,098.99	32
△向中央银行借款净增加额				4	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	—	—	33
△向其他金融机构拆入资金净增加额				5	收到其他与投资活动有关的现金	—	—	34
△收到原保险合同保费取得的现金				6	投资活动现金流入小计	—	—	35
△收到再保业务现金净额				7	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	758,606,110.99	758,606,110.99	36
△保户储金及投资款净增加额				8	投资支付的现金	—	—	37
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额				9	△质押贷款净增加额	—	—	38
△收取利息、手续费及佣金的现金				10	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	—	—	39
△拆入资金净增加额				11	支付其他与投资活动有关的现金	145,210,981.91	145,210,981.91	40
△回购业务资金净增加额				12	投资活动现金流出小计	—	—	41
△代理买卖证券收到的现金净额				13	投资活动产生的现金流量净额	—	—	42
收到的税费返还				14	三、筹资活动产生的现金流量：	—	—	43
收到其他与经营活动有关的现金				15	吸收投资收到的现金	686.85	686.85	44
经营活动现金流入小计				16	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	12,718,069,683.50	12,718,069,683.50	45
购买商品、接受劳务支付的现金				17	取得借款收到的现金	13,685,868,562.24	13,685,868,562.24	46
△客户贷款及垫款净增加额				18	△发行债券收到的现金	3,355,164.83	3,355,164.83	47
△存放中央银行和同业款项净增加额				19	收到其他与筹资活动有关的现金	—	—	48
△支付原保险合同赔付款项的现金				20	筹资活动现金流入小计	—	—	49
△拆出资金净增加额				21	偿还债务支付的现金	793,172,149.74	793,172,149.74	50
△支付利息、手续费及佣金的现金				22	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	—	—	51
△支付保单红利的现金				23	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	1,949,940.99	1,949,940.99	52
支付给职工及为职工支付的现金				24	支付其他与筹资活动有关的现金	—	—	53
支付的各项税费				25	筹资活动现金流出小计	—	—	54
支付其他与经营活动有关的现金				26	筹资活动产生的现金流量净额	124,685,498.78	124,685,498.78	55
经营活动现金流出小计				27	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	113,453,023.90	113,453,023.90	56
经营活动产生的现金流量净额				28	五、现金及现金等价物净增加额	13,470,521,933.65	13,470,521,933.65	57
二、投资活动产生的现金流量：				29	加：期初现金及现金等价物余额	14,507,137,711.89	14,507,137,711.89	58
收回投资收到的现金				30	六、期末现金及现金等价物余额	-841,269,149.65	-841,269,149.65	59
注：加△具体项目为金融类企业专用。								60

法定代表人：

主管会计工作负责人：

财务负责人：

所有者权益变动表

企财04表
金额单位: 元

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司(合并)		项 目		2019年度															金额单位：元	
				本年金额																
				归属于母公司所有者权益																
				实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他	资本公积	减： 库存股	其他 综合收益	专项储备	盈余公积	△一般 风险准备	未分配利润	小计	少数 股东权益	所有者 权益合计			
行次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	13	14	15						
一、上年年末余额		2,950,000,000.00	—	—	—	2,440,024,904.40	—	323,783.35	54,589,838.05	40,978,300.99	140,522,079.37	5,626,438,906.16	4,215,339,573.46	9,841,778,479.62						
加：会计政策变更		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
前期差错更正		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
二、本年初余额		2,950,000,000.00	—	—	—	2,440,024,904.40	—	323,783.35	54,589,838.05	40,978,300.99	140,522,079.37	5,626,438,906.16	4,215,339,573.46	9,841,778,479.62						
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		2,269,816,098.85	—	—	—	80,284,420.75	—	0.00	22,601,964.25	13,528,300.03	79,914,168.06	2,466,144,951.94	-2,523,783,282.20	-57,638,300.26						
（一）综合收益总额		—	—	—	—	—	—	—	—	—	224,697,158.71	224,697,158.71	32,223,353.41	256,920,512.12						
（二）所有者投入和减少资本		2,219,816,098.85	—	—	—	80,284,420.75	—	—	—	—	-426,326.16	2,299,674,193.44	-2,556,006,605.61	-256,332,412.17						
1. 所有者投入的普通股		2,219,816,098.85	—	—	—	80,284,420.75	—	—	—	—	—	2,300,100,519.60	0.00	2,300,100,519.60						
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		—	—	—	—	—	—	—	—	—	-426,326.16	-426,326.16	-2,556,006,605.61	-2,556,432,931.77						
（三）专项储备提取和使用		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
1. 提取专项储备		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
2. 使用专项储备		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
（四）利润分配		—	—	—	—	—	—	—	22,601,964.25	13,528,300.03	-94,356,664.49	-58,226,400.21	0.00	-58,226,400.21						
1. 提取盈余公积		—	—	—	—	—	—	—	22,601,964.25	—	-22,601,964.25	0.00	—	0.00						
其中：法定公积金		—	—	—	—	—	—	—	22,601,964.25	—	-22,601,964.25	0.00	—	0.00						
任意公积金		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
#储备基金		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
#企业发展基金		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
#利润归还投资		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
2. 提取一般风险准备		—	—	—	—	—	—	—	—	13,528,300.03	-13,528,300.03	0.00	—	0.00						
3. 对所有者（或股东）的分配		—	—	—	—	—	—	—	—	—	-58,226,400.21	-58,226,400.21	0.00	-58,226,400.21						
4. 其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.00	—	0.00						
（五）所有者权益内部结转		50,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	-50,000,000.00	—	—	—						
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. 其他综合收益结转留存收益		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—						
6. 其他		—	—	—	—	—	—	—	—	—	-50,000,000.00	—	—	—						
四、本年年末余额		5,219,816,098.85	—	—	—	2,520,309,325.15	—	323,783.35	77,191,802.30	54,506,601.02	220,436,247.43	8,092,583,858.10	1,691,556,321.26	9,784,140,179.36						

注: 加△指企业项目为金融类企业专用, 加☆为外商投资企业专用, 加☆为执行新金融工具准则企业适用。

主管会计工作负责人:

财务负责人:

所有者权益变动表（续表）

编制单位：重庆兴隆担保集团有限公司（合并）
 2019年度
 上年金额
 金额单位：元

项 目		行次	归属于母公司所有者权益													上年金额	
			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	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者 权益合计	
				优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	栏 次	—	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	28	29	30	
二、本年年初余额		1	2,950,000,000.00				2,440,318,328.37		323,783.35		40,308,100.30	33,443,923.75	12,065,427.41	5,476,459,563.18	4,029,263,396.98	9,505,722,960.16	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		2															
（一）综合收益总额		3															
（二）所有者投入和减少资本		4															
1.所有者投入的普通股		5	2,950,000,000.00	0.00	0.00	0.00	2,440,318,328.37	0.00	323,783.35	0.00	40,308,100.30	33,443,923.75	12,065,427.41	5,476,459,563.18	4,029,263,396.98	9,505,722,960.16	
2.其他权益工具持有者投入资本		6	0.00				-293,423.97				14,281,737.75	7,534,377.24	128,456,651.96	149,979,342.98	186,076,176.48	336,655,519.46	
3.股份支付计入所有者权益的金额		7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	152,156,675.54	152,156,675.54	63,468,017.46	215,624,693.00	
4.其他		8	0.00				-293,423.97				-293,423.97		-1,883,908.59	-2,177,332.56	169,681,201.92	167,503,869.36	
（三）专项储备提取和使用		9									—	—	—	0.00	332,758,575.15	332,758,575.15	
1.提取专项储备		10									—	—	—	—	—	—	
2.使用专项储备		11									—	—	—	—	—	—	
（四）利润分配		12									—	—	—	—	—	—	
1.提取盈余公积		13									14,281,737.75	7,534,377.24	-21,816,114.99	0.00	-47,073,042.90	-47,073,042.90	
其中：法定公积金		14									14,281,737.75	—	-14,281,737.75	0.00	—	0.00	
任意公积金		15									14,281,737.75	—	-14,281,737.75	0.00	—	0.00	
#储备基金		16									—	—	—	—	—	—	
#企业发展基金		17									—	—	—	—	—	—	
#利润归还投资		18									—	—	—	—	—	—	
2.提取一般风险准备		19									7,534,377.24	—	-7,534,377.24	0.00	—	0.00	
3.对所有者（或股东）的分配		20									—	—	—	—	-47,073,042.90	-47,073,042.90	
4.其他		21									—	—	—	—	—	—	
（五）所有者权益内部结转		22									—	—	—	—	—	—	
1.资本公积转增资本（或股本）		23									—	—	—	—	—	—	
2.盈余公积转增资本（或股本）		24									—	—	—	—	—	—	
3.盈余公积弥补亏损		25									—	—	—	—	—	—	
4.设定受益计划变动额结转留存收益		26									—	—	—	—	—	—	
☆5.其他综合收益结转留存收益		27									—	—	—	—	—	—	
6.其他		28									—	—	—	—	—	—	
四、本年年末余额		29	2,950,000,000.00				2,440,024,904.40		323,783.35		54,589,838.05	40,978,300.99	140,522,079.37	5,626,438,905.16	4,215,339,573.46	9,841,778,479.62	

法定代表人：施勤

主管会计工作负责人：施勤

财务负责人：施勤

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司（合并）



国有资本权益变动情况表

企财05表
金额单位：元

2019年度

项 目	行次	金 额	项 目	行次	金 额
一、年初国有资本权益总额	1	5,626,438,906.16	(一) 经国家专项批准核销	17	
二、本年国有资本权益增加	2	2,524,797,678.31	(二) 无偿划出	18	
(一) 国家、国有单位直接或追加投资	3	2,300,100,519.60	(三) 资产评估减少	19	
(二) 无偿划入	4		(四) 清产核资减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(五) 产权界定减少	21	
(四) 清产核资增加	6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	23	
(六) 资本（股本）溢价	8		(八) 因主辅分离减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(九) 企业按规定已上缴利润	25	58,226,400.21
(八) 债转股股权	10		(十) 资本（股本）折价	26	
(九) 税收返还	11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	27	426,326.16
(十) 减值准备转回	12		(十二) 经营减值	28	
(十一) 会计调整	13		四、年末国有资本权益总额	29	8,092,583,858.10
(十二) 中央和地方政府确定的其他因素	14		五、年末其他国有资金	30	
(十三) 经营积累	15	224,697,158.71	六、年末合计国有资本权益总额	31	8,092,583,858.10
三、本年国有资本权益减少	16	58,652,726.37		32	

法定代表人：刘涛

主管会计工作负责人：施勤
第 7 页

会计机构负责人：施勤

资产减值准备情况表

金额单位：元

项目	行次	年初 账面余额	本期增加额				本期减少额				期末 账面余额	项目	行次	金额
			本期 计提额	合并 增加额	其他原因 增加额	合计	资产价值 回升转回额	转销额	合并 减少额	其他原因 减少额	合计			
一、坏账准备	1	297,292,542.23	16,954,254.89			16,954,254.89			214,655,294.99		214,655,294.99	栏次	—	12
二、存货跌价准备	2												21	—
三、合同资产减值准备	3												22	
四、持有待售资产减值准备	4												23	
五、债权投资减值准备	5											其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	24	
六、可供出售金融资产减值准备	6	48,130,012.26										一、政策性挂账	25	
七、持有至到期投资减值准备	7	90,000.00										二、当年处理以前年度损失和挂账	26	
八、长期股权投资减值准备	8												27	
九、投资性房地产减值准备	9												28	
十、固定资产减值准备	10												29	
十一、在建工程减值准备	11												30	
十二、生产性生物资产减值准备	12												31	
十三、油气资产减值准备	13												32	
十四、使用权资产减值准备	14												33	
十五、无形资产减值准备	15												34	
十六、商誉减值准备	16												35	
十七、合同取得成本减值准备	17												36	
十八、合同履约成本减值准备	18												37	
十九、其他减值准备	19	55,175,493.20	1,470,000.00			1,470,000.00							38	
合计	20	400,688,047.69	18,434,254.89	0.00	0.00	18,434,254.89	0.00	0.00	46,476,525.20	0.00	46,476,525.20		39	
									261,132,820.19	0.00	261,132,820.19		40	

注：加☆项目为执行新收入/新租赁/新金融工具准则企业适用。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

重庆兴农融资担保集团有限公司

2019 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称公司或本公司）系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立，于 2011 年 8 月 31 日在重庆市工商行政管理局登记注册，总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为 915000005828358674 的营业执照，注册资本 521,981.61 万元人民币，营业期限为 2011 年 8 月 31 日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路 70 号 1 幢。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

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

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共 7 户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例（%）	表决权比例（%）
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	参股子公司	2	10.00	51.00
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	参股子公司	2	10.00	51.00
重庆市开州区兴农融资担保	参股子公司	2	10.00	51.00

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
有限责任公司				
重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	参股子公司	2	10.00	51.00
重庆兴农智能科技有限公司	全资子公司	2	100.00	100.00
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	控股子公司	2	99.30	99.30
重庆兴农资产经营管理有限公司	控股子公司	2	67.36	67.36

子公司的持股比例不同于表决权比例的原因、以及持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据说明详见“附注八、在其他主体中的权益（一）在子公司中权益”。

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 1 户，减少 22 户，其中：

1. 本期新纳入合并范围的子公司

名称	变更原因
重庆兴农智能科技有限公司	新设全资子公司

2. 本期不再纳入合并范围的子公司

名称	变更原因
重庆兴农鑫电子商务有限公司	本期该子公司成立了清算组，本公司对其失去控制，该子公司本期不再纳入合并范围。
重庆市城口县兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市合川兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市梁平区兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市北碚区兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市巴南兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市秀山县兴农融资担保有限责任公司	转让股权后持股比例为零，失去控制权
重庆市武隆区兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市鸿业信用担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市大足区兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市潼南区兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市綦江区兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司	转让股权后持股比例为零，失去控制权
重庆市巫溪县兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权

名称	变更原因
重庆市奉节县兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市彭水县兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市云阳县兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市石柱县兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权
丰都县虹存融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市荣昌区兴农融资担保有限责任公司	股权托管协议解除，失去控制权
重庆市忠县兴农融资担保有限公司	股权托管协议解除，失去控制权

合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。

三、财务报表的编制基础

(一)财务报表的编制基础

本公司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》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量，编制财务报表。

(二)持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、重要会计政策、会计估计

(一)遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二)会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三)记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四)现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(五) 企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司根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，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：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）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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，其差额计入当期损益。

(六) 合并财务报表的编制方法

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——合并财务报表》编制。

(七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类

本公司根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，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：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）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（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或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；

2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司对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，在取得时以公允价值（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）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）应收款项

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。

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的债权（不包括在活跃市场上有报价的债务工具），包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除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初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额,相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大,在处置或重分类后应即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产;重分类日,该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益,在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出,计入当期损益。但是,遇到下列情况可以除外:

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式,企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产,在取得时按公允价值(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初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外,直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资损益;同时,将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入投资损益。

本公司对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。

(八) 应收款项

本公司应收款项包括应收账款、应收保费、其他应收款以及应收代偿款等。

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	本公司将金额为人民币 200 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试,应收账款、其他应收款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。

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项,与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一

起按信用风险特征划分为若干组合,根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据:

组合名称	计提方法	确认组合的依据
账龄组合	账龄分析法	单项不重大应收款项及经单独测试后未发现减值迹象的单项金额重大应收款项。
代偿款组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失(其未来现金流量现值低于其账面价值的差额)的差额计提坏账准备。	担保客户代偿款项
无风险组合	不计提坏账准备	保证金、内部职工借款、政府往来、关联方往来、有抵押或担保的应收款项等

(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

①采用账龄分析法计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内(含 1 年, 以下同)	不计提	不计提
1-2 年	25.00	25.00
2-3 年	50.00	50.00
3 年以上	100.00	100.00

2. 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	有客观证据表明单项金额不重大的应收款项发生减值的。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试, 应收账款、其他应收款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。

(九) 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,并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧，该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据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。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	年限平均法	20	3	4.85
运输工具	年限平均法	4-10	0-5	9.5-25
办公设备	年限平均法	3-8	0-5	11.88-33.33
电子设备	年限平均法	3-8	0-5	11.88-33.33
其他设备	年限平均法	3-5	0-5	19-33.33

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十)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合理地摊销，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)	备注
软件	2	预计使用寿命内摊销

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。

(十一)担保保证金

存出担保保证金是指公司经营担保业务时，按照与办理担保业务银行签订的合作协议约定要求和比例，存放在该银行的担保保证金。

存入担保保证金是指公司按担保合同约定向被担保企业收取的担保履约保证金。担保合同期满后，若担保责任解除，公司将保证金相应退还被担保企业；若公司发生担保代偿损失时，则将保证金冲减代偿损失。

(十二)未到期责任准备

借款类担保业务，当期按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，并冲销以前年度计提的，担保责任于本期到期的责任准备。

发行债券类担保业务，当期按照当年债券担保费收入的 15%提取未到期责任准备金；产，并冲销以前年度计提的，担保责任于本期到期的责任准备。

(十三)担保赔偿准备

本公司根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定并结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。具体比例如下：

类 别	计提比例 (%)	说 明
正常类	1	
关注类	2-5	
次 级	20	
可疑类	50	

类 别	计提比例 (%)	说 明
损失类	100	

发行债券类担保业务, 根据公司《风险拨备计提管理办法》规定由本公司风控委确定的债券评级 (A、B、C、D 共 4 类评级) 计提担保赔偿准备, 具体比例如下:

序号	评价等级	公募债券	私募债券及基金	PPP/ABS	其他	备注
1	A 类	1‰-1.5‰	1.5‰-2‰	1.5‰-2‰	1.5‰-2‰	
2	B 类	1.5‰-2‰	2‰-2.5‰	2‰-2.5‰	2‰-2.5‰	
3	C 类	2‰-2.5‰	2.5‰-3‰	2.5‰-3‰	2.5‰-3‰	
4	D 类	2.5‰-3‰	3‰-5‰	3‰-3.5‰	3‰-3.5‰	

(十四) 担保赔偿支出

担保赔偿支出是指因担保合同而实际支付的赔偿支出, 包括被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等款项。公司原承担代偿责任计入的应收代偿款超过被担保人支付的代偿赔款 (包括本息及赔偿损失) 的部分, 计入当期的担保赔偿支出, 同时冲减相应的担保赔偿准备金。

(十五) 职工薪酬

职工薪酬, 是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬, 离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间, 将应付的短期薪酬确认为负债, 并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

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

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间, 将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿, 在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日, 确认因解除与职工

的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

(十六) 收入

1. 对担保收入的确认办法

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

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

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

2. 手续费收入等其他收入的确认办法

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

其他业务收入，主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入，如：财务顾问服务、咨询服务等，按照完工百分比法确认收入。

3. 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- (1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- (2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(十七) 政府补助

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

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

2、与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

3、与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

4、与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

（1）用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；

（2）用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

（十八）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（十九）重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

（1）财务报表列报方式变更

根据《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）和《关

于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号)要求,资产负债表中,“应收票据及应收账款”项目分拆为“应收票据”及“应收账款”,“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”及“应付账款”。该会计政策变更对本公司净利润和所有者权益无影响。

上述会计政策变更引起的追溯调整对财务报表的主要影响如下:

本公司	会计政策变更前账面价值 (2018 年 12 月 31 日)	其他财务报表列报方式变更影响	会计政策变更后账面价值 (2019 年 1 月 1 日)
资产:			
应收票据和应收账款	2,048,125,507.05	-2,048,125,507.05	
应收票据		14,747,680.58	14,747,680.58
应收账款		2,033,377,826.47	2,033,377,826.47
负债:			
应付票据和应付账款	16,339,099.76	-16,339,099.76	
应付票据			
应付账款		16,339,099.76	16,339,099.76

2. 会计估计变更

无。

五、税项

税种	计税依据	税率 (%)	备注
增值税	担保服务等应税销售服务行为	6	
	为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保服务	0	注 1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7	
教育费附加	实缴流转税税额	3	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2	
企业所得税	应纳税所得额	15、25	注 2
房产税	按照房产原值的 70% (或租金收入) 为纳税基准	1.2	

注 1:根据国家税务总局(财税[2017]90 号),自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日,纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入,以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入,免征增值税。

注 2:据财政部、海关总署、国家税务总局发布的《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),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。5家公司属鼓励类企业,享受西部大开发税收优惠政策,减按15%的税率缴纳企业所得税。其他合并范围内子公司企业所得税率为25%。

注3:不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率(%)
本公司	15
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	15
重庆市开州区兴农融资担保有限责任公司	15
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	15
重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	15
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	25
重庆兴农资产经营管理有限公司	25
重庆兴农智能科技有限公司	25

六、财务报表主要项目注释

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	120,708.75	321,543.26
银行存款	5,774,398,636.09	3,949,865,703.05
其他货币资金		10,205,058.82
合计	5,774,519,344.84	3,960,392,305.13
其中:存放在境外的款项总额		

其中受限制的货币资金明细如下:

项 目	期末余额	期初余额
用于担保的定期存款或通知存款	55,925,500.00	98,064,187.68
合计	55,925,500.00	98,064,187.68

注释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	期末余额	期初余额
交易性金融资产	28,000,000.00	18,000,000.00
其中:权益工具投资	28,000,000.00	18,000,000.00

项目	期末余额	期初余额
合计	28,000,000.00	18,000,000.00

注释3. 应收票据

1. 应收票据的分类

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		673,665.96
商业承兑汇票	9,845,574.00	14,074,014.62
合计	9,845,574.00	14,747,680.58

注释4. 应收账款

1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,169,392,425.19	100.00	99,594,587.35	8.52	1,069,797,837.84
其中：代偿款组合	747,884,196.58	63.95	99,594,587.35	13.32	648,289,609.23
无风险组合	421,508,228.61	36.05			421,508,228.61
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	1,169,392,425.19	100.00	99,594,587.35	8.52	1,069,797,837.84

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,315,752,460.07	100.00	282,374,633.60	12.19	2,033,377,826.47
其中：代偿款组合	2,081,252,708.44	89.87	282,374,633.60	13.57	1,798,878,074.84
无风险组合	234,499,751.63	10.13			234,499,751.63

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	2,315,752,460.07	100.00	282,374,633.60	12.19	2,033,377,826.47

2. 应收账款分类说明

(1) 组合中, 采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
代偿款组合	747,884,196.58	99,594,587.35	13.32
无风险组合	421,508,228.61		
合计	1,169,392,425.19	99,594,587.35	8.52

3. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	已计提坏账准备
天津龙威粮油工业有限公司	199,741,584.98	17.08	
重庆华恩农业有限公司	85,734,929.16	7.54	17,146,985.83
四川金宝新鑫实业发展有限公司	72,000,000.00	6.34	14,400,000.00
奉节县草坪农业开发有限公司	52,021,373.32	4.58	10,404,274.66
重庆华夏园实业有限责任公司	33,909,597.98	2.98	
合计	443,407,485.44	38.52	41,951,260.49

注释5. 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	16,270,433.59	100.00	2,088,269.04	95.87
1 至 2 年			90,000.00	4.13
2 至 3 年				
3 年以上				

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
合计	16,270,433.59	100.00	2,178,269.04	100.00

注释6. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		8,217,347.95
应收股利		
其他应收款	724,351,420.15	566,403,384.69
合计	724,351,420.15	574,620,732.64

注：上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(一) 应收利息

1. 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
委托贷款		7,936,360.19
其他		280,987.76
合计		8,217,347.95

(二) 其他应收款

1. 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	724,351,420.15	99.99			724,351,420.15
其中：账龄组合	275,316,007.24	38.00			275,316,007.24
无风险组合	449,035,412.91	61.99			449,035,412.91
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	5,914.78	0.01	5,914.78	100.00	
合计	724,357,334.93	100.00	5,914.78	0.01	724,351,420.15

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	575,799,537.06	99.38	10,229,555.64	1.78	565,569,981.42
其中：账龄组合	283,843,878.55	48.99	10,229,555.64	3.60	273,614,322.91
无风险组合	291,955,658.51	50.39			291,955,658.51
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	3,582,966.57	0.62	2,749,563.30	76.74	833,403.27
合计	579,382,503.63	100.00	12,979,118.94	2.24	566,403,384.69

2. 其他应收款分类说明

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	275,316,007.24		
合计	275,316,007.24		

(2) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
无风险组合	449,035,412.91		
合计	449,035,412.91		

3. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
易地扶贫利息	代收代付款	345,506,611.55	1 年以内	47.70	
重庆农畜产品交易所股份有限公司	往来款	228,500,000.00	1 年以内	31.55	
城口县滨河工程管理有限公司	往来款	73,477,800.00	1 年以内	10.14	
重庆兴农鑫电子商务有限公司	往来款	25,872,642.66	1 年以内	3.57	
重庆市惠泉融资担保有限公司	往来款	14,169,608.44	1 年以内	1.96	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
合计		687,526,662.65		94.92	

注释7. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	627,229,635.59	1,277,813,210.43
委托贷款	264,178,640.00	742,885,336.54
其他	80,834,780.72	19,678.62
合计	972,243,056.31	2,020,718,225.59

注：其他主要由托管资金和待抵扣进项税额构成。托管资金详见“六、财务报表主要项目注释 24. 其他非流动负债注 2”。

注释8. 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	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00	634,201,831.64	48,130,012.26	586,071,819.38
按成本计量	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00	634,201,831.64	48,130,012.26	586,071,819.38
合计	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00	634,201,831.64	48,130,012.26	586,071,819.38

注释9. 持有至到期投资

1. 持有至到期投资分项列示

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
理财产品	588,436,883.28	90,000.00	588,346,883.28	611,767,603.28	90,000.00	611,677,603.28
合计	588,436,883.28	90,000.00	588,346,883.28	611,767,603.28	90,000.00	611,677,603.28

注释10. 长期股权投资

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	期末数	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
子公司										
重庆兴农鑫电子商务有限公司	成本法	14,000,000.00		14,000,000.00	14,000,000.00	70.00	70.00			
子公司小计		14,000,000.00		14,000,000.00	14,000,000.00					
合营企业					0.00					
重庆市兴足源农业有限公司	权益法	1,000,000.00	719,013.80		719,013.80	50.00	50.00			
合营企业小计		1,000,000.00	719,013.80		719,013.80					
联营企业										
重庆市渝中区兴农小额贷款有限公司	权益法	60,000,000.00	4,378,387.60	1,949,741.43	6,328,129.03	30.00	30.00			
重庆春垦农业开发有限公司	权益法	10,000,000.00	12,403,625.57	1,077,353.91	13,480,979.48	30.00	30.00			
城口县滨河工程管理有限公司	权益法	3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00	30.00	30.00			
联营企业小计		73,000,000.00	19,782,013.17	3,027,095.34	22,809,108.51					
合计		88,000,000.00	20,501,026.97	17,027,095.34	37,528,122.31					

注 1：子公司重庆兴农鑫电子商务有限公司由于本期成立了清算组，不再纳入本公司合并范围，故以成本法核算列在长期股权投资中核算。

注释11. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	107,637,011.60	123,447,387.70
固定资产清理		
合计	107,637,011.60	123,447,387.70

(一) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
账面原值合计:	170,018,632.14	2,981,599.26	26,227,438.73	146,772,792.67
其中: 房屋、建筑物	139,508,895.00	1,497,036.84	10,364,055.04	130,641,876.80
运输工具	14,066,935.42	-	7,567,490.42	6,499,445.00
办公设备	4,674,588.52	547,999.41	4,170,289.42	1,052,298.51
电子设备	7,913,882.17	766,054.85	3,462,474.41	5,217,462.61
其他设备	3,854,331.03	170,508.16	663,129.44	3,361,709.75
累计折旧合计:	46,571,244.44	7,643,843.14	15,079,306.51	39,135,781.07
其中: 房屋、建筑物	22,187,765.74	6,398,963.54	2,138,549.62	26,448,179.66
运输工具	12,202,581.07	170,005.70	6,352,153.61	6,020,433.16
办公设备	3,586,350.54	49,209.42	3,189,535.50	446,024.46
电子设备	6,408,134.07	427,135.92	2,958,761.56	3,876,508.43
其他设备	2,186,413.02	598,528.56	440,306.22	2,344,635.36
固定资产账面净值合计	123,447,387.70	-	15,810,376.10	107,637,011.60
其中: 房屋、建筑物	117,321,129.26	-	13,127,432.12	104,193,697.14
运输工具	1,864,354.35	-	1,385,342.51	479,011.84
办公设备	1,088,237.98	-	481,963.93	606,274.05
电子设备	1,505,748.10	-	164,793.92	1,340,954.18
其他设备	1,667,918.01	-	650,843.62	1,017,074.39
减值准备合计		-	-	-
其中: 房屋、建筑物		-	-	-
运输工具		-	-	-
办公设备		-	-	-
电子设备		-	-	-

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他设备		-	-	-
账面价值合计	123,447,387.70	-	15,810,376.10	107,637,011.60
其中：房屋、建筑物	117,321,129.26	-	13,127,432.12	104,193,697.14
运输工具	1,864,354.35	-	1,385,342.51	479,011.84
办公设备	1,088,237.98	-	481,963.93	606,274.05
电子设备	1,505,748.10	-	164,793.92	1,340,954.18
其他设备	1,667,918.01	-	650,843.62	1,017,074.39

注释12. 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	4,448,358.42	4,448,358.42
2. 本期增加金额	147,174.00	147,174.00
3. 本期减少金额	0.00	0.00
4. 期末余额	4,595,532.42	4,595,532.42
二. 累计摊销		
1. 期初余额	3,916,247.56	3,916,247.56
2. 本期增加金额	498,262.99	498,262.99
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	4,414,510.55	4,414,510.55
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	181,021.87	181,021.87
2. 期初账面价值	532,110.86	532,110.86

注释13. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
----	------	-------	-------	-------	------

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
租入房屋装修费	951,317.32		94,836.00	618,854.27	237,627.05
其他	126,000.00			126,000.00	-
合计	1,077,317.32		94,836.00	744,854.27	237,627.05

注：其他减少原因系合并范围变化导致。

注释14. 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	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	105,683,989.27	15,852,598.39	351,540,806.62	53,428,383.00
应付职工薪酬	5,158,066.33	773,709.95	5,158,066.33	773,709.95
担保赔偿准备及未到期责任准备	1,300,671,942.67	195,253,030.10	1,276,603,268.53	194,311,432.71
合计	1,411,513,998.27	211,879,338.44	1,633,302,141.51	248,513,525.66

注释15. 其他非流动资产

类别及内容	期末余额	期初余额
拨付区县扶贫专项资金[注 1]	10,573,551,253.36	12,622,490,000.00
抵债资产[注 2]	290,436,275.94	102,401,989.14
合计	10,863,987,529.30	12,724,891,989.14

注 1：详见本财务报表附注十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容之扶贫专项资金说明。

注 2：本公司抵债资产中部分产权证仍在办理中，涉及金额 227,584,460.00 元。

注释16. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款		50,000,000.00
合计		50,000,000.00

注释17. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含，下同）	112,980,519.02	16,324,099.76
1-2 年	-	15,000.00

项目	期末余额	期初余额
合计	112,980,519.02	16,339,099.76

注释18. 预收款项

1. 预收账款情况

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	842,683,769.00	346,719,432.35
1 年以上	237,050,752.99	85,805,558.75
合计	1,079,734,521.99	432,524,991.10

账龄超过1年的重要预收账款：

债权单位名称	期末余额	未结转原因
灵璧县交通投资有限责任公司	21,375,000.00	债券担保客户在剩余担保年限待分摊确认收入的余额
大冶市城市建设投资开发有限公司	19,245,283.02	债券担保客户在剩余担保年限待分摊确认收入的余额
资兴市成诚投资有限公司	17,169,811.31	债券担保客户在剩余担保年限待分摊确认收入的余额
南充市嘉陵发展投资有限公司	17,103,773.59	债券担保客户在剩余担保年限待分摊确认收入的余额
衡阳县城市 and 农村建设投资有限公司	15,849,056.61	债券担保客户在剩余担保年限待分摊确认收入的余额
合计	90,742,924.53	—

注释19. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	50,360,041.39	97,819,897.63	105,422,495.84	42,757,443.18
离职后福利-设定提存计划	425,082.73	8,736,332.60	9,141,449.96	19,965.37
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	50,785,124.12	106,556,230.23	114,563,945.80	42,777,408.55

2. 短期薪酬列示

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	48,992,874.22	78,910,215.14	85,760,826.12	42,142,263.24

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
职工福利费	27,660.00	3,975,863.29	4,003,523.29	-
社会保险费	148,203.21	7,294,062.82	7,436,788.59	5,477.44
其中：基本医疗保险费	55,820.90	3,819,056.65	3,874,445.46	432.09
工伤保险费	6,326.89	182,326.49	183,839.78	4,813.60
生育保险费	4,280.75	1,125.68	5,174.68	231.75
其他	81,774.67	3,291,554.00	3,373,328.67	-
住房公积金	111,818.52	4,942,364.00	5,054,182.52	-
工会经费和职工教育经费	1,079,485.44	2,697,392.38	3,167,175.32	609,702.50
短期累积带薪缺勤				
短期利润（奖金）分享计划				
以现金结算的股份支付				
其他短期薪酬				
合计	50,360,041.39	97,819,897.63	105,422,495.84	42,757,443.18

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	208,287.04	6,110,534.87	6,299,321.51	19,500.40
失业保险费	9,248.38	185,029.10	193,812.51	464.97
企业年金缴费	207,547.31	2,440,768.63	2,648,315.94	-
合计	425,082.73	8,736,332.60	9,141,449.96	19,965.37

注释20. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	6,146,611.33	10,037,933.28
企业所得税	72,497,100.74	64,599,895.13
城市维护建设税	372,395.33	710,420.44
个人所得税	1,431,061.47	1,138,948.60
教育费附加	267,358.56	515,080.91
其他税费		5,904.48
合计	80,714,527.43	77,008,182.84

注释21. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	35,660,382.45	47,765,694.18
其他应付款	404,743,599.18	1,040,624,728.02
合计	440,403,981.63	1,088,390,422.20

注：上表中其他应付款指扣除应付利息、应付股利后的其他应付款。

（一）应付股利

款项性质	期末余额	期初余额
重庆市铜梁区金龙城市建设投资（集团）有限公司	33,316,300.00	25,693,100.00
重庆开乾投资（集团）有限公司	2,344,082.45	2,344,082.45
城口县国有资产管理办公室		2,012,088.64
巫溪县国有资产监督管理中心		678,095.46
云阳县国有资产管理局		150,574.31
重庆鸿业实业(集团)有限公司		5,248,000.00
重庆三峡担保集团股份有限公司		656,000.00
重庆市金潼工建设投资有限公司		3,039,974.29
重庆市潼南区城市建设投资（集团）有限公司		3,039,974.29
重庆市兴荣控股集团有限公司		4,903,804.74
合计	35,660,382.45	47,765,694.18

（二）其他应付款

1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	186,956,670.04	610,181,508.39
代付社保	160,791.73	1,263,780.71
保证金	114,798,772.00	151,694,940.51
职工风险与绩效保证金	1,697,515.71	4,926,938.71
代收代付款	100,650,950.00	261,967,482.89
其他	478,899.70	10,590,076.81
合计	404,743,599.18	1,040,624,728.02

注释22. 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	504,919,773.57	716,656,272.23
合计	504,919,773.57	716,656,272.23

注释23. 保险合同准备金

借款类别	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	357,198,714.22	341,342,473.02
担保赔偿准备	1,359,272,163.38	1,396,614,316.28
合计	1,716,470,877.60	1,737,956,789.30

注释24. 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
政府拨入扶贫贷款资金[注 1]	7,266,671,469.03	8,951,990,000.00
政府拨入托管资金[注 2]	112,892,392.40	
合计	7,379,563,861.43	8,951,990,000.00

注 1：详见本财务报表附注十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容之扶贫专项资金的说明。

注 2：本公司的子公司重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司受酉阳土家族苗族自治县扶贫开发办公室、酉阳土家族苗族自治县农业委员会、酉阳土家族苗族自治县科学技术委员会等委托，代为管理小额信贷风险补偿金、特色效益农业资金、种子基金等专项资金，截止 2019 年 12 月 31 日，受托管理资金余额为 11,289.24 万元。

注释25. 实收资本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	1,770,000,000.00	60.00	1,361,889,659.31		3,131,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	590,000,000.00	20.00	897,926,439.54		1,487,926,439.54	28.51
重庆市水务资产经营有限公	590,000,000.00	20.00	10,000,000.00		600,000,000.00	11.49

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
司						
合计	2,950,000,000.00	100.00	2,269,816,098.85	-	5,219,816,098.85	100.00

注：2019 年 9 月 3 日，经股东会批准将未分配利润转增资本 5,000.00 万元和原股东增资 23 亿元；2019 年 9 月 6 日，重庆渝富控股集团有限公司货币增资 138,000.00 万元、重庆市城市建设投资（集团）有限公司货币增资 92,000.00 万元，其中计入实收资本 2,219,816,098.85 元、计入资本公积-股本溢价 80,183,901.15 元，本次验资业经重庆康华会计师事务所验证并出具验资报告（重康会验报字（2019）第 3 号）。

注释26. 其他综合收益

项目	权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	其他	小计
一、上年年初余额	323,783.35		323,783.35
二、上年增减变动金额（减少以“-”号填列）			
三、本年年年初余额	323,783.35		323,783.35
四、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			
五、本年年末余额	323,783.35		323,783.35

注释27. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）		80,183,901.15		80,183,901.15
其他资本公积	2,440,024,904.40	100,519.60		2,440,125,424.00
合计	2,440,024,904.40	80,284,420.75		2,520,309,325.15

注：本年度股东增资形成的资本溢价，详见六、注释 25 实收资本。

注释28. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	54,589,838.05	22,601,964.25		77,191,802.30
合计	54,589,838.05	22,601,964.25		77,191,802.30

注释29. 一般风险准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险准备金	40,978,300.99	13,528,300.03		54,506,601.02
合计	40,978,300.99	13,528,300.03		54,506,601.02

注释30. 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例 (%)
调整前上期末未分配利润	140,522,079.37	—
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	140,522,079.37	—
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	224,697,158.71	—
减: 提取法定盈余公积	22,601,964.25	本年净利润 10.00
提取一般风险准备	13,528,300.03	上年净利润 10.00
本期分配现金股利数	58,226,400.21	
转增资本	50,000,000.00	
其他	426,326.16	
加: 盈余公积弥补亏损		
期末未分配利润	220,436,247.43	

注: 其他系本期不再纳入合并范围子公司的期初未分配利润。

注释31. 营业收入和营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	830,107,922.05	60,132,337.55	540,788,654.38	9,640,293.45
其中: 担保费收入	796,402,577.76	60,132,337.55	520,104,053.57	6,343,707.56
服务费	10,386.29		18,056,144.06	425,778.50
其他	33,694,958.00		2,628,456.75	2,870,807.39
2. 其他业务小计	37,785,938.21		43,011,025.42	619,863.04
其中: 咨询顾问费	1,758,745.30		11,495,257.39	
其他	36,027,192.91		31,515,768.03	619,863.04
合计	867,893,860.26	60,132,337.55	583,799,679.80	10,260,156.49

注释32. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	175,520,082.02	158,751,672.43
利息支出	133,939.72	861,166.06
合计	175,386,142.30	157,890,506.37

注释33. 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	2,334,560.33	312,924.53
其中：顾问和咨询费	2,246,037.70	11,037.74
其他	88,522.63	301,886.79
手续费及佣金支出	3,367,212.38	2,113,599.99
其中：手续费支出	3,367,212.38	2,113,599.99
佣金支出		
手续费及佣金净收入	-1,032,652.05	-1,800,675.46

注释34. 提取保险合同准备金净额

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	126,041,373.21	30,084,278.64
提取担保赔偿准备金	341,938,519.25	249,280,973.74
合计	467,979,892.46	279,365,252.38

注释35. 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	149,160,373.41	140,324,121.46
水电、租赁及物管费	9,761,483.40	9,301,882.89
折旧费	8,931,466.95	10,005,038.27
差旅费	4,977,587.29	6,437,893.01
车辆运行费	1,693,745.98	2,830,380.48
劳动保护费	1,084,433.09	2,333,506.07
广告宣传费	2,034,071.61	2,003,803.45
劳务费	1,336,481.39	1,686,577.20
其他	18,477,415.80	22,038,964.68
合计	197,457,058.92	196,962,167.51

注释36. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	14,534,032.42	13,204,865.35
减：利息收入	1,004,575.42	3,966,579.33
银行手续费及其他	12,342.33	247,286.17
合计	13,541,799.33	9,485,572.19

注释37. 其他收益

1. 其他收益明细情况

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
中小微企业融资担保补贴	8,766,037.74	15,380,689.62
考核奖励	826,603.77	
稳岗补贴	22,707.00	
其他日常补贴	658,486.00	281,359.92
合计	10,273,834.51	15,662,049.54

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关 / 与收益相关
担保补贴	8,766,037.74	15,380,689.62	与收益相关
考核奖励	826,603.77		与收益相关
稳岗补贴	22,707.00		与收益相关
其他日常补贴	658,486.00	281,359.92	与收益相关
合计	10,273,834.51	15,662,049.54	

注释38. 投资收益

1. 投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	3,027,095.34	1,213,246.40
处置长期股权投资产生的投资收益		1,046,596.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	787,069.70	
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		-1,595,599.52

项目	本期发生额	上期发生额
持有至到期投资在持有期间的投资收益	21,978,004.38	27,000,730.35
可供出售金融资产等取得的投资收益	552,034.25	4,245,912.18
其他		8,942.35
合计	26,344,203.67	31,919,827.88

注释39. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-17,104,754.88	-43,580,424.39
持有至到期投资减值损失		-90,000.00
其他资产减值损失	-12,738,565.70	-18,907,133.20
合计	-29,843,320.58	-62,577,557.59

注释40. 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产	117,981.15	-1,308,598.79
合计	117,981.15	-1,308,598.79

注释41. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		2,143.53	
与企业日常活动无关的政府补助	2,220,000.00	2,678,253.47	2,220,000.00
其他	4,298,929.12	1,402,041.07	4,298,929.12
合计	6,518,929.12	4,082,438.07	6,518,929.12

1. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关 /与收益相关
财政扶贫补贴	2,000,000.00	2,000,000.00	与收益相关
考核奖励		600,000.00	与收益相关
稳岗补贴		34,032.00	与收益相关
其他	220,000.00	44,221.47	与收益相关
合计	2,220,000.00	2,678,253.47	

注释42. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	2,701,957.70	4,481,019.69	2,701,957.70
非流动资产毁损报废损失	28,880.08	1,157.79	28,880.08
其他	229,883.88	2,049,865.13	229,883.88
合计	2,960,721.66	6,532,042.61	2,960,721.66

注释43. 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	98,604,446.59	61,242,099.89
递延所得税费用	-50,585,335.75	-56,326,834.85
其他	633,281.51	
合计	48,652,392.35	4,915,265.04

注释44. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	256,920,512.12	215,624,693.00
加：资产减值准备	29,843,320.58	62,577,557.59
未到期责任准备	126,041,373.21	30,084,278.64
担保赔偿准备	341,938,519.25	249,280,973.74
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,643,843.14	10,108,206.85
无形资产摊销	210,640.83	1,645,668.08
长期待摊费用摊销	94,836.00	286,711.56
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）	-117,981.15	1,308,598.79
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	28,880.08	1,157.79
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	14,534,032.42	13,204,865.35
投资损失（收益以“-”号填列）	-26,344,203.67	-31,919,827.88
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	36,634,187.22	-56,326,834.85

项目	本期金额	上期金额
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	820,353,303.14	-334,120,118.20
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,964,428,258.87	-1,003,025,080.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-356,646,995.71	-841,269,149.65
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	5,718,593,844.84	3,862,328,117.45
减：现金的期初余额	3,862,328,117.45	5,013,025,712.51
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	1,856,265,727.39	-1,150,697,595.06

2. 本年取得子公司和收到处置子公司的现金净额。

项 目	金额
一、本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	
二、本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	20,000,000.00
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	20,000,000.00

3. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,718,593,844.84	3,862,328,117.45
其中：库存现金	120,708.75	321,543.26
可随时用于支付的银行存款	5,718,473,136.09	3,851,801,515.37

项目	期末余额	期初余额
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,718,593,844.84	3,862,328,117.45
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

注释45. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	余额	受限原因
货币资金	55,925,500.00	用于担保的定期存款和通知存款
存出担保保证金	627,229,635.59	担保保证金
合计	683,155,135.59	

七、合并范围的变更

(一) 处置子公司

1. 单次处置对子公司投资并丧失控制权

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据
重庆市秀山县兴农融资担保有限责任公司	10,000,000.00	10.00	转让	2019/12/12	股权托管终结，转让股权后持股比例为零
重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司	10,000,000.00	10.00	转让	2019/07/19	股权托管终结，转让股权后持股比例为零

续：

子公司名称	丧失控制权之日剩余股权的比例 (%)	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
重庆市秀山县兴农融资担保有限责任公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不适用	0.00

子公司名称	丧失控制权之日剩余股权的比例(%)	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
重庆市南岸区兴农融资担保有限责任公司	0.00	0.00	0.00	0.00	不适用	0.00

其他说明：

本公司根据股权转让协议以投资成本原价转让持有的南岸担保公司和秀山担保公司的全部股权，分别收回股权转让款 10,000,000.00 元。

(二)其他原因的合并范围变动

2019 年 7 月 16 日，本公司出资 1000.00 万元成立了全资子公司重庆兴农智能科技有限公司，本期纳入合并范围。

2019 年 11 月 25 日，重庆兴农鑫电子商务有限公司成立了清算组，本公司对其失去控制，该公司本期不再纳入合并范围。

2019 年，本公司与城口担保公司等 19 家子公司的股东签订了股权托管解除协议（明细详见“附注二、合并财务报表范围 2. 本期不再纳入合并范围的子公司”），本公司失去该 19 家公司的控制权，故将其对应的投资成本从长期股权投资重分类于可供出售金融资产中列报，不再纳入合并。

八、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	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	重庆市垫江县	重庆市垫江县	融资性担保	10.00	41.00	投资设立
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	重庆市铜梁区	重庆市铜梁区	融资性担保	10.00	41.00	投资设立
重庆市开州区兴农融资担保有限责任公司	重庆市开州区	重庆市开州区	融资性担保	10.00	41.00	其他取得
重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	重庆市酉阳县	重庆市酉阳县	融资性担保	10.00	41.00	投资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
重庆兴农智能科技有限公司	重庆市渝北区	重庆市渝北区	技术咨询	100.00		投资设立
重庆兴农资产价格评估 房地产土地估价有限公司	重庆市渝北区	重庆市渝北区	综合类 价格评估	99.30		投资设立
重庆兴农资产经营管理 有限公司	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产管理	67.36		投资设立

(1) 子公司的持股比例不同于表决权比例的原因

重庆市垫江县兴农融资担保有限公司等 4 家区县担保公司的股东与本公司签订股权托管协议, 将其持有 41% 的股权托本公司进行托管, 故本公司在上述 4 家公司中的表决权比例达到 51%。

(2) 持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位的依据

由于股权托管, 本公司在上述 4 家区县担保公司的表决权比例达到 51%, 实质控制股东会。

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	备注
重庆兴农资产经营管理有限公司	33.64	0.00	0.00	1,230,500,000.00	名股实债

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1. 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		会计处理方法
				直接	间接	
重庆市兴足源农业有限公司	重庆大足	重庆大足	农业	50.00	0.00	权益法
重庆市渝中区兴农投小额贷款有限公司	重庆主城区	重庆渝中	金融	30.00	0.00	权益法
重庆春垦农业开发有限公司	重庆忠县	重庆市忠县	农业	30.00	0.00	权益法
城口县滨河工程管理有限公司	重庆城口	重庆城口	工程管理	30.00	0.00	权益法

九、关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例 (%)	对本公司的 表决权 比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市 江北区	国有资产经营 与管理	1,000.00	60.00	60.00

(二) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
重庆兴农鑫电子商务有限公司	子公司
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	参股公司
重庆市兴足源农业有限公司	参股公司
城口县滨河工程管理有限公司	参股公司
重庆开乾投资（集团）有限公司	子公司少数股东
重庆市再担保有限公司	参股公司

(三) 关联方交易

1. 公司受托管理情况

委托方名称	受托方 名称	受托 资产类型	受托起始日	受托终止日	托管收益 定价依据	本期确认的 托管收益
重庆渝垫国有资产 经营有限责任公司	本公 司	重庆市垫江县兴 农融资担保有限 公司股权托管	2011-12-1	公司注销 日		
重庆市铜梁区金龙 城市建设投资（集 团）有限公司	本公 司	重庆市铜梁区兴 农融资担保有限 公司股权托管	2011-11-30	公司注销 日		
重庆开乾投资（集 团）有限公司	本公 司	重庆市开州区兴 农融资担保有限 责任公司股权托 管	2014-3-1	公司注销 日		
重庆市酉阳县国有 资产监督管理局	本公 司	重庆市酉阳县兴 农融资担保有限 公司股权托管	2014-5-19	公司注销 日		

2. 关联方应收款项

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		109,941,579.98		227,958,778.20	

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
	重庆兴农鑫电子商务有限公司	25,872,642.66		36,776,330.61	
	重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	7,321,137.32		8,182,447.59	
	重庆市兴足源农业有限公司	3,270,000.00		3,000,000.00	
	城口县滨河工程管理有限公司	73,477,800.00		180,000,000.00	

3. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款		16,902,580.00	16,902,580.00
	重庆开乾投资（集团）有限公司	15,904,780.00	15,904,780.00
	重庆市再担保有限公司	997,800.00	997,800.00

十、其他重要事项说明

截至 2019 年 12 月 31 日止，本公司期初在保余额为 4,933,135.31 万元，期末在保余额为 6,164,289.66 万元，根据《融资担保责任余额计量办法》确定的期末融资性担保责任余额 5,392,759.13 万元。

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

（一）扶贫专项资金事项

2016 年，根据重庆市人民政府办公厅《关于印发重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁实施方案的通知》（渝府办[2016]3 号）规定，按照国家发改委等五部委《关于印发“十三五”时期易地扶贫搬迁工作方案的通知》（发改地区[2015]2769 号）的要求，统筹推进重庆市高山生态扶贫搬迁工作并制定实施方案。其中，经初步测算，总投资约 150 亿元，主要包括：中央预算内投资补助、市财政补助、国家专项建设基金 12.5 亿元、在国务院下达限额内发行地方政府债券 24.4 亿元、国开行重庆市分行及农发行重庆市分行提供的长期贷款、区县整合相关涉农资金及农户自筹。高山生态扶贫搬迁投融资采取“统承统贷统还”的运作模式，市级承贷主体由子公司重庆兴农资产管理有限责任公司（以下简称兴农资产公司）承担；兴农资产公司统一承接项目资本金和政策性贷款，其中国家专项建设基金和地方政府债券作为项目资本金。

根据《关于印发《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁（易地扶贫搬迁）融资资金使用的管理暂行办法》的通知》（渝发改地[2016]786 号）规定，国开行重庆市分行、农发行重庆

市分行将国家发展改革委核定的专项建设基金直接注入兴农资产公司作为项目资本金,到期由重庆兴农融资担保集团有限公司回购;市财政局按照国家财政部核定的限额内安排地方政府债券注入兴农资产公司作为项目资本金;兴农资产公司统一向国开行重庆市分行、农发行重庆市分行申请贷款授信,银行根据重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁规划或实施方案,按照国家确定的政策性贷款限额一次性核定贷款总额,分年度签订贷款合同、按需求发放贷款资金。同时,根据《重庆市财政局关于下达易地扶贫搬迁项目资本金预算的通知》(渝财农[2015]496号)、(渝财农[2016]121号)规定,市财政下达给兴农资产公司易地扶贫搬迁项目资本金为24.40亿元,年终决算科目列:功能科目“2130504 农村基础设施建设”,经济分类科目“31020 产权参股”。

经市发改委、财政部驻重庆办、市财政局、市扶贫办、市农委、农发行重庆市分行、国开行重庆市分行以及重庆兴农融资担保集团有限公司等各单位多次召开的高山生态扶贫搬迁专项工作联席会议,讨论确定了地方政府债券以资本公积方式注入到兴农资产公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入兴农资产公司,国开行5.05亿元基金占股13.32,其中0.19881890亿元作为注册资本金、4.85118110亿元作为资本公积;农发行7.45亿元基金占股19.66,其中0.29330709亿元作为注册资本金、7.15669291亿元作为资本公积。重庆兴农融资担保集团有限公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入兴农资产公司的持股比例进行调整并确定为:重庆兴农融资担保集团有限公司、市财政合计出资金额2,540,000,000.00元、占注册资本比例67.36,其中注册资本100,000,000.00元、资本公积2,440,000,000.00元;农发行出资金额745,000,000.00元、占注册资本比例19.76,其中注册资本29,330,708.66元、资本公积715,669,291.34元;国开行出资金额485,500,000.00元、占注册资本比例12.88,其中注册资本19,114,173.23元、资本公积466,385,826.77元。

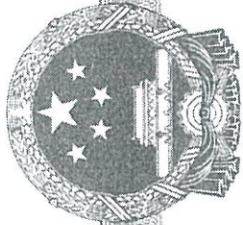
兴农资产公司收到政府拨入扶贫专项资金余额为1,262,249.00万元,其中:市财政拨入资本金244,000万元,兴农资产公司将其计入“资本公积”列报;国开行拨入资本金48,550万元,兴农资产公司将其计入注册资本1,911.42万元、资本公积46,638.58万元,农发行拨入资本金74,500万元,兴农资产公司将其计入注册资本2,933.07万元、资本公积71,566.93万元;截至2019年12月31日,国开行及农发行发放政策性贷款余额726,667.15万元,兴农资产公司将其计入“其他非流动负债”列报。同时,兴农资产公司拨付各区县扶贫专项资金余额1,057,355.13万元计入“其他非流动资产”列报,代收代付扶贫专项贷款利息通过“其他应收款”列报。

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

重庆兴农融资担保集团有限公司
二〇二〇年四月一日
5001009997631



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91500103MA6027JA0G

扫描二维码登录国家企业信用信息公示系统了解更多信息、监管。



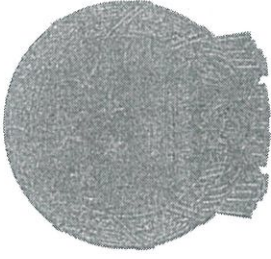
名称	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所	成立日期	2018年08月24日
类型	特殊普通合伙企业分支机构	营业期限	2018年08月24日至2033年10月31日
负责人	谢栋清	营业场所	重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元

经营范围
一般项目：从事会计师事务所(须经审批的经营项目，取得审批后方可从事经营)。「依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动」★★(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)



登记机关

2019年12月11日



说明

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

会计师事务所分所 执业证书



名

称:天衡会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所

负责人:谢栋清

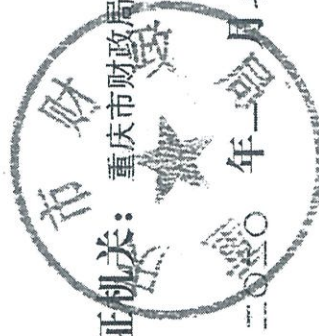
办公场所:重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元

分所编号:320000105001

批准设立文号:渝财会〔2018〕106号

批准设立日期:2018-12-24

发证机关:重庆市财政局



中华人民共和国财政部制

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017.3.31



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.

2015.3.31



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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托人出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名 黄远勋
Full name 男
性别 男
Sex 1968年10月20日
出生日期 重庆中瑞会计师事务所
Date of birth Working unit
工作单位 510102196810206736
身份证号码
Identity card No.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016.3.31

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2001 年 8 月 30 日



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

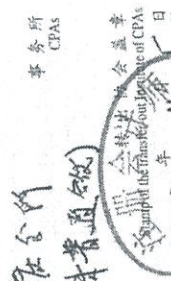


同意调入
Agree the holder to be transferred to

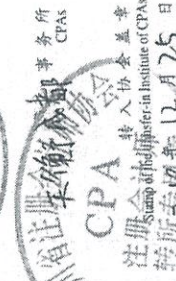


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



姓名 刘畅
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1986-05-15
Date of birth
工作单位 大华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
Working unit
身份证号码 500108198605150839
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: 11010480428
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

重庆市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2018 05 15

月 日

