

于都县振兴投资开发有限公司



审计报告

00002021040103696964
报告文号：中兴华审字[2021]第021298号

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
地址 (location): 北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层
20/F, Tower B, Lize SOHO, 20 Lize Road, Fengtai District, Beijing PR China

审计报告

中兴华审字（2021）第 021298 号

于都县振兴投资开发有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了于都县振兴投资开发有限公司（以下简称“振兴公司”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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，公允反映了振兴公司 2020 年 12 月 31 日合并及母公司的财务状况以及 2020 年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则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，我们独立于振兴公司，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

振兴公司管理层（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，管理层负责评估振兴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振兴公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督振兴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，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。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，就可能导致对振兴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振兴公司不能持续经营。

（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）就振兴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，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

（此页无正文，为于都县振兴投资开发有限公司 2020 年度财务报表《审计报告》中兴华审字（2021）第 021298 号签章页）

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2021 年 4 月 28 日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：于都县振兴投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	六、1	1,829,077,082.16	1,255,555,784.19
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	六、2	1,570,581,017.79	1,302,449,119.85
预付款项	六、3	14,308,386.66	22,657,461.16
其他应收款	六、4	4,243,000,465.63	4,403,434,758.29
存货	六、5	9,274,518,885.13	6,816,628,990.18
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、6	292,403,658.90	247,126,236.33
流动资产合计		17,223,889,496.27	14,046,052,350.00
非流动资产：			
可供出售金融资产	六、7	61,321,500.00	60,921,500.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	六、8	33,402,237.21	17,045,368.46
投资性房地产	六、9	2,035,497,786.02	1,589,820,683.74
固定资产	六、10	189,156,670.39	35,371,437.95
在建工程	六、11	2,313,354.00	
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六、12	2,938,999.07	2,702,633.11
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、13	19,474,374.86	26,666,666.64
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,344,104,923.55	1,732,528,289.90
资产总计		19,567,994,419.82	15,780,580,639.89

兴华会计师事务所
报告编号：(1)

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature

会计机构负责人：

Handwritten signature

合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：于都县振兴投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款	六、14	437,500,000.00	200,000,000.00
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	六、15	132,243,916.56	51,568,848.08
预收款项	六、16	1,773,115,394.92	1,324,464,275.89
应付职工薪酬	六、17	192,890.41	117,737.09
应交税费	六、18	75,744,071.20	42,438,246.80
其他应付款	六、19	330,175,578.75	183,364,425.81
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	六、20	832,597,223.12	325,055,880.54
流动负债合计			
		3,581,569,074.96	2,127,009,413.99
非流动负债：			
长期借款	六、21	6,027,350,000.00	4,475,550,000.00
应付债券	六、22	794,781,415.75	989,774,668.48
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	六、23	1,917,690,935.98	2,279,961,478.93
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			
		8,739,822,351.73	7,755,286,147.41
负债合计			
		12,321,391,426.69	9,882,295,561.40
所有者权益：			
实收资本	六、24	669,740,000.00	589,740,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、25	5,104,011,528.93	4,151,185,724.93
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、26	30,259,392.13	24,196,936.28
未分配利润	六、27	1,434,727,854.00	1,147,743,130.58
归属于母公司所有者权益合计			
		7,238,738,775.06	5,892,865,791.79
少数股东权益			
		7,864,218.07	5,419,288.71
所有者权益合计			
		7,246,602,993.13	6,898,285,078.50
负债和所有者权益总计			
		19,567,994,419.82	15,780,580,639.89

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

合并利润表

2020年度

编制单位：于都县振兴投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,168,269,766.34	688,302,303.68
其中：营业收入	六、28	1,168,269,766.34	688,302,303.68
二、营业总成本		997,231,333.76	649,692,874.20
其中：营业成本	六、28	852,650,536.69	602,637,998.50
税金及附加	六、29	33,800,011.76	18,504,760.04
销售费用		18,227,132.88	18,448,359.36
管理费用		46,273,991.15	8,039,374.30
研发费用			
财务费用	六、30	46,279,661.27	4,262,352.00
其中：利息费用		28,879,245.05	8,201,487.49
利息收入		5,072,297.44	4,196,047.62
加：其他收益	六、31	231,649,858.23	270,181,527.34
投资收益（损失以“-”号填列）	六、32	3,207,525.58	5,205,784.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		699,168.75	1,828,750.08
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）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、33	649,837.03	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		406,545,743.43	313,796,740.73
加：营业外收入	六、34	615,858.10	5,585.77
减：营业外支出	六、35	862,328.34	199,514.46
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		406,299,273.19	313,602,812.04
减：所得税费用	六、36	112,405,057.52	18,744,163.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		293,894,215.67	296,858,648.84
（一）按经营持续性分类：			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		293,894,215.67	296,858,648.84
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、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		293,047,179.27	296,497,593.95
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		847,036.40	361,054.89
六、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			
（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			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益			
（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			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		293,894,215.67	296,858,648.84
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		293,047,179.27	296,497,593.95
（二）归属于少数股东的综合收益总额		847,036.40	361,054.89

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：



主管会计工作负责人：

王桂印

会计机构负责人：

欧阳博

合并现金流量表

2020年度

编制单位：于都县振兴投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本期金额	上期金额
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		1,424,105,975.83	1,626,574,310.70
收到的税费返还		95,630,176.06	
收到其他与经营活动有关的现金		2,146,187,947.39	346,872,388.58
经营活动现金流入小计		3,665,924,099.28	1,973,246,699.28
购买商品、接受劳务支付的现金		2,821,377,898.66	1,495,732,320.36
支付给职工以及为职工支付的现金		7,936,307.81	4,157,416.76
支付的各项税费		208,466,244.74	50,062,855.90
支付其他与经营活动有关的现金		2,556,960,979.49	244,253,479.13
经营活动现金流出小计		6,594,741,430.70	1,794,206,072.15
经营活动产生的现金流量净额		-1,928,817,331.42	179,040,627.13
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			40,000,000.00
取得投资收益收到的现金		4,808,356.83	3,377,033.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,971,224.87	
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		6,779,581.70	43,377,033.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		179,634,748.96	395,151,698.85
投资支付的现金		18,557,700.00	3,460,000.00
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		15,000,000.00	
投资活动现金流出小计		213,192,448.96	398,611,698.85
投资活动产生的现金流量净额		-208,412,867.26	-355,234,664.92
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		381,530,000.00	127,488,700.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		1,530,000.00	
取得借款收到的现金		3,071,500,000.00	1,470,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		566,000,000.00	157,900,000.00
筹资活动现金流入小计		4,019,030,000.00	1,755,388,700.00
偿还债务支付的现金		894,725,000.00	1,769,325,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		267,736,267.26	413,567,575.56
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		417,730,685.64	28,556,892.34
筹资活动现金流出小计		1,580,191,952.90	2,211,449,467.90
筹资活动产生的现金流量净额		2,438,838,047.10	-456,060,767.90
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			
加：期初现金及现金等价物余额		303,607,848.42	-632,254,805.69
六、期末现金及现金等价物余额			
		1,255,555,784.19	1,887,810,589.88
		1,559,163,632.61	1,255,555,784.19

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the Chief Accountant

会计机构负责人：

Handwritten signature of the Accounting Officer

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项目	本期金额									
	实收资本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	599,740,000.00	4,181,185,734.83				24,196,398.28	1,147,743,130.59	5,952,863,791.79	5,419,288.71	5,958,283,078.50
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	599,740,000.00	4,181,185,734.83				24,196,398.28	1,147,743,130.59	5,952,863,791.79	5,419,288.71	5,958,283,078.50
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	100,000,000.00	962,825,804.00				6,082,455.85	298,984,723.42	1,348,872,983.27	2,444,931.36	1,348,872,983.27
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本										
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入所有者权益的金额										
4、其他										
（三）利润分配										
1、提取盈余公积										
2、提取一般风险准备										
3、对所有者权益的分配										
4、其他										
（四）所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本	100,000,000.00	-100,000,000.00								
2、盈余公积转增资本	100,000,000.00	-100,000,000.00								
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、本期计提										
2、本期使用										
（六）其他										
四、本年年末余额	699,740,000.00	5,104,011,538.83				30,278,854.13	1,424,727,854.00	7,228,736,775.06	7,894,218.07	7,236,631,003.13

（后附财务报表附注是本报各报表的组成部分）

法定代表人

王智

主管会计工作负责人

会计机构负责人

陈阳博



合并所有者权益变动表 (续)

2020年度

编制单位: 王都星瀚兴投资有限公司

项 目	上期金额									
	实收资本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	589,740,000.00	4,023,697,024.93					901,982,472.91	5,496,119,497.84	5,056,231.82	5,500,177,729.66
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	589,740,000.00	4,023,697,024.93					901,982,472.91	5,496,119,497.84	5,056,231.82	5,500,177,729.66
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		127,488,700.00				24,198,936.28	246,060,657.87	387,749,233.95	361,054.89	398,107,349.84
(一) 综合收益总额							206,487,593.95	206,487,593.95	381,054.89	208,858,648.84
(二) 所有者投入和减少资本		127,488,700.00						127,488,700.00		127,488,700.00
1、所有者投入资本		127,488,700.00						127,488,700.00		127,488,700.00
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										
1、提取盈余公积						24,198,936.28	-50,436,936.28	-26,240,000.00		-52,480,000.00
2、提取一般风险准备						24,198,936.28	-24,198,936.28			
3、对所有者的分配										
4、其他										
(四) 盈余公积内部结转										
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、本年年末余额	589,740,000.00	4,151,185,724.93				24,198,936.28	1,147,743,150.59	5,892,865,781.79	5,419,286.71	5,898,285,078.50

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人

王都星瀚兴投资有限公司
 王都星瀚兴投资有限公司
 8807810908870

主管会计工作负责人:

王都星瀚兴投资有限公司
 王都星瀚兴投资有限公司

会计机构负责人:

王都星瀚兴投资有限公司

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：于都县振兴投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		299,515,289.08	337,677,920.65
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	十三、1	29,584,079.17	
预付款项			
其他应收款	十三、2	2,480,774,307.66	2,364,644,970.36
存货		2,634,209,886.52	2,378,846,428.72
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		5,444,083,542.43	5,081,169,319.73
非流动资产：			
可供出售金融资产		8,660,000.00	8,260,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3	1,755,425,936.71	1,034,545,368.46
投资性房地产		510,201,632.77	351,021,570.98
固定资产			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		18,333,333.28	26,666,666.64
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		2,292,620,902.76	1,420,493,606.08
资产总计		7,736,704,445.19	6,501,662,925.81

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：

(Handwritten signature)

会计机构负责人：

(Handwritten signature)

(承上页)

资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 于都县振兴投资开发有限公司

金额单位: 人民币元

项目	注释	期末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款		270,000,000.00	200,000,000.00
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		120,000.00	120,000.00
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费		28,504,011.25	9,306,901.88
其他应付款		687,676,644.70	286,463,540.47
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		368,250,000.00	76,500,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,354,450,655.95	572,390,442.35
非流动负债:			
长期借款		1,371,250,000.00	741,500,000.00
应付债券		794,781,415.75	999,774,668.48
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款		1,268,555,000.00	1,700,955,000.00
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		3,434,586,415.75	3,442,229,668.48
负债合计		4,789,037,071.70	4,014,620,110.83
所有者权益:			
实收资本		669,740,000.00	669,740,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		1,760,923,500.00	1,460,923,500.00
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		30,259,392.13	24,196,936.28
未分配利润		486,744,481.36	432,182,378.70
所有者权益合计		2,947,667,373.49	2,487,042,814.98
负债和所有者权益总计		7,736,704,445.19	6,501,662,925.81

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人:



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

利润表

2020年度

编制单位：于都县振兴投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、营业收入	十三、4	119,296,322.50	122,511,901.49
减：营业成本	十三、4	106,848,010.58	109,521,885.20
税金及附加		1,274,358.18	1,436,948.16
销售费用			
管理费用		19,153,423.01	586,387.59
研发费用			
财务费用		5,166,601.86	-696,384.84
其中：利息费用			
利息收入		959,280.54	1,917,745.80
加：其他收益		88,033,433.00	230,178,200.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、5	877,627.38	3,850,075.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		762,868.25	1,828,750.08
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）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		75,764,889.25	245,891,340.73
加：营业外收入		120,000.00	
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		75,884,889.25	245,891,340.73
减：所得税费用		15,260,330.74	3,921,977.96
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		60,624,558.51	241,969,362.77
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		60,624,558.51	241,969,362.77
（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			
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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
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			
六、综合收益总额		60,624,558.51	241,969,362.77

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：

印桂
3607310906870

主管会计工作负责人：

9
谢桂君

会计机构负责人：

欧叶哥

现金流量表

2020年度

编制单位：于都县振兴投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
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		93,291,133.00	373,947,066.73
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计		989,061,998.27	314,310,047.25
购买商品、接受劳务支付的现金		1,082,353,131.27	688,267,113.98
支付给职工以及为职工支付的现金		298,002,092.72	178,798,748.07
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金		916,469.22	1,010,318.89
经营活动现金流出小计		765,948,550.44	466,483,115.08
经营活动产生的现金流量净额		1,064,867,112.38	644,292,182.04
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			40,000,000.00
取得投资收益收到的现金		2,424,659.13	2,021,325.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,424,659.13	42,021,325.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,800,000.00	7,881,328.00
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金		720,027,700.00	115,760,000.00
投资活动现金流出小计		722,827,700.00	123,641,328.00
投资活动产生的现金流量净额		-720,403,040.87	-81,620,002.73
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		1,472,000,000.00	200,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,472,000,000.00	200,000,000.00
偿还债务支付的现金		680,500,000.00	642,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		86,745,629.59	145,873,739.75
支付其他与筹资活动有关的现金		140,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		907,245,629.59	788,473,739.75
筹资活动产生的现金流量净额		564,754,370.41	-588,473,739.75
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			
加：期初现金及现金等价物余额		-138,162,651.57	-826,128,810.54
六、期末现金及现金等价物余额			
		337,677,920.65	963,806,731.19
		199,515,269.08	337,677,920.65

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：

陈君

会计机构负责人：

陈叶琴

所有者权益变动表

2020年度

编制单位：芜湖长信科技股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	本期金额					
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积
一、上年年末余额	669,740,000.00	1,460,923,500.00				24,196,936.2900
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	669,740,000.00	1,460,923,500.00				24,196,936.2900
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	100,000,000.00	300,000,000.00				6,062,455.8500
（一）综合收益总额						
（二）所有者投入和减少资本		400,000,000.00				60,624,558.51
1、所有者投入资本						
2、其他权益工具持有者投入资本						
3、股份支付计入所有者权益的金额						
4、其他		400,000,000.00				60,624,558.51
（三）利润分配						
1、提取盈余公积						6,062,455.8600
2、提取一般风险准备						
3、对所有者权益的分配						6,062,455.8500
4、其他						
（四）股东权益内部结转	100,000,000.00	-100,000,000.00				
1、资本公积转增资本	100,000,000.00	-100,000,000.00				
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、本年年末余额	669,740,000.00	1,760,923,500.00				30,259,392.1300
						486,744,461.36
						2,947,667,373.49

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人

生谢印桂
3807310906870

主管会计工作负责人

（Signature）

会计机构负责人

（Signature）

所有者权益变动表 (续)


2020年度


金额单位: 人民币元

项 目	上期金额						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	
一、上年年末余额	589,740,000.00	1,480,923,500.00					2,245,073,452.21
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	589,740,000.00	1,480,923,500.00					
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							2,245,073,452.21
(一) 综合收益总额						24,196,936.28	241,969,362.77
(二) 所有者投入和减少资本							241,969,362.77
1、所有者投入资本							
2、其他权益工具持有者投入资本							
3、股份支付计入所有者权益的金额							
4、其他							
(三) 利润分配							
1、提取盈余公积						24,196,936.28	-24,196,936.28
2、提取一般风险准备						24,196,936.28	-24,196,936.28
3、对所有者的分配							
4、其他							
(四) 股东权益内部结转							
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) 专项储备							
1、本期提取							
2、本期使用							
(六) 其他							
四、本年年末余额	589,740,000.00	1,480,923,500.00				24,196,936.28	2,487,042,814.88

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 



于都县振兴投资开发有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别说明外,金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

(一)公司注册地、组织形式和总部地址

公司名称:于都县振兴投资开发有限公司

统一社会信用代码:91360731058816336U

住 所:江西省赣州市于都县贡江镇红军大道 82 号

法定代表人:谢桂生

注册资本:柒亿陆仟壹佰万元人民币

公司类型:有限责任公司(国有控股)

营业期限:2012 年 12 月 07 日至无限期

(二)公司的业务性质和主要经营活动

经营范围:市政工程投资和管理咨询;城市开发、新农村建设、产业园区开发、水资源、林业资源、矿产资源开发投资及利用;商业贸易物流业投资;农业、旅游业、教育产业投资及投资咨询服务;从事文化旅游业服务领域及资产经营,文化旅游资源及旅游景区开发投资、旅游地产开发投资,文化旅游咨询服务和贸易;房地产开发、管理、经营及咨询;工程建设及代建,建设工程项目管理,建筑材料、金属材料、装饰材料批发和零售,房屋建筑工程、建筑装饰工程、市政公用工程、土石方工程、地基与基础工程施工,土地收储、土地综合开发、土地整理、土地复垦。(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)

(三)合并报表范围

本公司2020年度纳入合并范围的子公司共19户,详见本附注八、“在其他主体中的权益”。本公司本期合并范围比上期增加6户,详见本附注七、“合并范围的变更”。

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假设为基础,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及其应用指南、解释及其他有关规定(统称“企业会计准则”)编制。

根据企业会计准则的相关规定,本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外,本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产,按公允价值减去预计费用后的金额,以及符合持有待售条件时的原账面价值,取两者孰低计价。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报,本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2020 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可

辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，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，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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、12“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理；

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；

从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的年初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的年初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期年初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、12“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”（详见本附注四、12、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8、金融工具

在本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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次

输入值是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；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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.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；C.属于衍生工具，但是，被指定且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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产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；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②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金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④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，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，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与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融、资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，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。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如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，金融资产转回减值损失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。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%，“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月，持续下跌期间的确定依据为连续下跌 6 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原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

转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或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的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为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的条件与分类为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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变

动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

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，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

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，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

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

(9) 权益工具

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

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益

工具的公允价值变动额。

9、应收款项

应收款项包括应收票据、应收账款、其他应收款等。

(1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(2) 坏账准备的计提方法

① 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 1000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

② 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	单项金额重大但经单独测试后未计提坏账准备的应收款项加上扣除单项计提坏账准备后的单项金额不重大的应收款项，以应收款项账龄为类似信用风险特征组合。
其他组合	应收关联方、政府部门、政府部门下的关联融资平台、个人备用金、保证金、代建单位的代收代付款项、未涉及诉讼的保证款项等为其组合。

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
账龄组合	按应收款项账龄余额的百分比分析计提坏账准备

项目	计提方法
其他组合	不计提坏账准备

a. 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收票据计提比例 (%)	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比 例 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)			
1-2 年	5.00	5.00	5.00
2-3 年	10.00	10.00	10.00
3-4 年	20.00	20.00	20.00
4-5 年	50.00	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00	100.00

③ 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项, 单独进行减值测试, 有客观证据表明其发生了减值的, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 计提坏账准备。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该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, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。但是, 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应收款项在转回日的摊余成本。

10、存货

(1) 存货的分类

存货主要包括开发成本、待开发土地使用权、原材料、低值易耗品和生物资产等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

原材料和库存商品在取得时按实际成本计价, 领用和发出时按加权平均法计价。持有待开发土地使用权成本包括土地出让金、税费、为土地开发支付的其他费用等, 发出按个别认定法确定成本。政府代建工程项目成本包括征地补偿、工程建设支出、税金、资本化利息、管理费等, 发出按个别认定法计价。

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中, 存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时, 以取得的确凿证据为基础, 同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日, 存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时, 提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取; 其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提取存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的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。

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

11、持有待售资产

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

12、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、8“金

融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司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。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构

成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、

其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

13、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。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、已出租的建筑物等。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

14、固定资产

（1）固定资产确认条件

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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20.00-40.00	5.00	2.38-4.75
机器设备	年限平均法	10.00	5.00	9.50
运输设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00
办公及电子设备	年限平均法	5.00	5.00	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（5）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

15、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

16、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款根据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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

17、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19“长期资产减值”。

18、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括租赁费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

19、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

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臵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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处臵费用包括与资产处臵有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处臵时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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，在进行减值测试时，将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。

20、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处

理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

21、收入

(1) 商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

(2) 提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

(3) 建造合同收入

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认合同收入和合同费用。合同完工进度按已经完成的合同工作量占合同预计总工作量的比例确定。

建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照完工百分比法确定与建造合同有关的收入和费用。

合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

(4) 让渡资产使用权

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；
- ③ 出租物业收入，具有承租人认可的租赁合同，协议或其他结算通知书；履行了合同规定的义务，开具租赁发票且价款已经取得或确信可以取得；出租开发产品成本能够可靠地计量。

22、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。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。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于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预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

23、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

(3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所

得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

(4) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

24、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

报告期内，本公司无需要披露的重要会计政策变更。

(2) 会计估计变更

报告期内，本公司无需要披露的重要会计估计变更。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%、5%、13%等税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税
城市维护建设税	按应缴纳的流转税的5%计缴
教育费附加	按应缴纳的流转税的3%计缴
地方教育费附加	按应缴纳的流转税的2%计缴
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
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含母公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，年初指 2020 年 1 月 1 日，期末指 2020 年 12 月 31 日，本期指 2020 年度，上期指 2019 年度。

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金		6,982.89
银行存款	1,559,163,632.61	1,255,548,801.30
其他货币资金	269,913,449.55	
合计	1,829,077,082.16	1,255,555,784.19

注：截至 2020 年 12 月 31 日，本公司所有权受到限制的货币资金金额为 269,913,449.55 元，系借款质押存单及只收不付保证金款项。

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	1,570,581,017.79	100.00			1,570,581,017.79
其中：账龄组合	43,059,419.04	2.74			43,059,419.04
其他组合	1,527,521,598.75	97.26			1,527,521,598.75
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	1,570,581,017.79	100.00			1,570,581,017.79

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	1,302,449,119.85	100.00			1,302,449,119.85
其中：账龄组合	1,302,449,119.85	100.00			1,302,449,119.85
其他组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	1,302,449,119.85	100.00			1,302,449,119.85

(2) 应收账款按账龄披露

账龄	期末余额
----	------

	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	43,059,419.04		
合计	43,059,419.04		

(3) 按欠款方归集的期末余额较大的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
于都县财政局	1,514,500,131.51	96.43	
华鼎服饰(赣州)有限公司	4,251,295.80	0.27	
江西碧佃文德时尚服饰发展有限公司	3,206,445.00	0.20	
江西欣思源新材料科技有限公司	2,914,851.30	0.19	
江西大彦制衣有限公司	1,961,529.60	0.12	
合计	1,526,834,253.21	97.21	

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	12,852,325.00	89.82	21,248,999.50	92.96
1 至 2 年			1,456,081.66	6.37
2 至 3 年	1,456,061.66	10.18	150,000.00	0.66
3 年以上			2,400.00	0.01
合计	14,308,386.66	100.00	22,857,461.16	100.00

(2) 按预付对象归集的期末前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款合计数的比例 (%)
四川中渝城投建设工程有限公司	9,000,000.00	62.90
江西临川建设集团有限公司	2,000,000.00	13.98
赣州市金盛源融资担保集团有限公司	1,200,000.00	8.39
于都县洪都建筑工程有限公司	800,000.00	5.59
江西樟树三建建工集团有限公司于都分公司	600,000.00	4.19
合计	13,600,000.00	95.05

4、其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	4,243,000,465.63	4,403,434,758.29

项 目	期末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
合 计	4,243,000,465.83	4,403,434,758.29

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	4,243,000,465.83	100.00			4,243,000,465.83
其中：账龄组合	118,937,548.93	2.80			118,937,548.93
其他组合	4,124,062,916.70	97.20			4,124,062,916.70
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	4,243,000,465.83	100.00			4,243,000,465.83

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	4,403,434,758.29	100.00			4,403,434,758.29
其中：账龄组合	4,403,434,758.29	100.00			4,403,434,758.29
其他组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	4,403,434,758.29	100.00			4,403,434,758.29

(2) 其他应收款按账龄披露

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	118,937,548.93		
合计	118,937,548.93		

(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合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
于都县财政局	往来款	2,200,348,251.24	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	51.86	
于都县国有资产经营有限公司	往来款	480,069,407.92	1 年以内, 1-2 年, 2-3 年, 3 年以上	11.31	
于都县城市发展投资有限责任公司	往来款	415,722,223.35	1 年以内、2-3 年	9.80	
于都县人民医院	往来款	278,000,000.00	1 年以内	6.55	
于都县房屋征收办公室	往来款	208,000,000.00	2-3 年	4.90	
合计		3,582,139,882.51		84.42	

5、存货

(1) 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	7,350,261,653.66		7,477,611,053.66
土地使用权	1,921,655,365.80		1,794,305,965.60
生物资产	2,539,833.04		2,539,833.04
库存商品	62,032.83		62,032.83
合计	9,274,518,885.13		9,274,518,885.13

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	5,052,247,080.89		5,052,247,080.89
土地使用权	1,760,327,198.50		1,760,327,198.50
生物资产	4,054,710.79		4,054,710.79

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
合计	6,816,628,990.18		6,816,628,990.18

6、其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
待抵扣进项税	231,026,975.54	222,514,304.20
预缴增值税	27,829,148.62	11,825,371.13
预缴土地增值税	17,000,892.33	11,279,221.50
预缴所得税	16,546,642.41	1,507,339.50
合计	292,403,658.90	247,126,236.33

7、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			年初余额		
	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	61,321,500.00		61,321,500.00	60,921,500.00		60,921,500.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的	61,321,500.00		61,321,500.00	60,921,500.00		60,921,500.00
其他						
合计	61,321,500.00		61,321,500.00	60,921,500.00		60,921,500.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

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
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
江西于都龙腾汽车客货运输有限公司	260,000.00			260,000.00					10.00	124,659.13

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
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
赣州华强杭萧建设股份有限公司	8,000,000.00			8,000,000.00					10.00	
江西于都农村商业银行股份有限公司	32,680,000.00			32,680,000.00					34.68	2,072,297.70
赣州银行	19,981,500.00			19,981,500.00					<0.01	311,400.00
赣州金手指服务外包有限公司		400,000.00		400,000.00					20.00	
合计	60,921,500.00	400,000.00		61,321,500.00						2,508,356.83

注：截至 2020 年 12 月 31 日，本公司未参与江西于都农村商业银行股份有限公司、赣州金手指服务外包有限公司日常经营，未派驻董事、监事、高级管理人员等，对该两家公司无重大影响。

8、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		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
一、联营企业						
于都县振联新能源有限公司	13,922,833.06	5,257,700.00		1,452,940.77		

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		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
赣州老区直供网络科技有限公司	200,000.00					
于都县佳欣物业管理有限公司	806,931.93			-358,734.35		
江西省华赣环境集团于都有限公司	1,835,603.47	4,680,000.00		-399,039.57		
于都国润置业有限公司	280,000.00	5,720,000.00		4,001.90		
于都县振鸿置业发展有限公司		2,500,000.00				
合计	17,045,368.46	18,157,700.00		689,168.75		

(续)

被投资单位				期末余额	减值准备 期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
于都县振联新能源有限公司	2,300,000.00			18,333,473.83	
赣州老区直供网络科技有限公司			-200,000.00		
于都县佳欣物业管理有限公司				448,197.58	
江西省华赣环境集团于都有限公司				6,116,563.90	
于都国润置业有限公司				6,004,001.90	
于都县振鸿置业发展有限公司				2,500,000.00	
合计	2,300,000.00		-200,000.00	33,402,237.21	

9、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
----	--------	-------	----

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1、年初余额	1,396,799,783.06	275,695,032.00	1,672,494,815.06
2、本期增加金额	261,186,053.38	214,798,376.00	475,984,429.38
(1) 外购		39,170,248.00	39,170,248.00
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	261,186,053.38	175,628,128.00	436,814,181.38
3、本期减少金额			
4、期末余额	1,657,985,836.44	490,493,408.00	2,148,479,244.44
二、累计折旧和累计摊销			
1、年初余额	73,630,671.42	9,043,459.90	82,674,131.32
2、本期增加金额	19,514,388.72	10,792,936.38	30,307,325.10
(1) 计提或摊销	19,514,388.72	10,792,936.38	30,307,325.10
3、本期减少金额			
4、期末余额	93,145,060.14	19,836,396.28	112,981,456.42
三、减值准备			
1、年初余额			
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	1,564,840,776.30	470,657,011.72	2,035,497,788.02
2、年初账面价值	1,323,169,111.64	266,651,572.10	1,589,820,683.74

10、固定资产

项目	期末余额	年初余额
固定资产	189,156,670.39	35,371,437.95
固定资产清理		
合计	189,156,670.39	35,371,437.95

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
一、账面原值					
1、年初余额	37,210,375.62	283,956.60	1,500,456.52	1,672,957.20	40,667,745.94
2、本期增加金额	151,121,488.00	5,791,654.40	3,322,898.65	1,851,100.26	162,087,141.31

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合计
(1) 购置	59,940,320.00	5,791,654.40	3,322,898.65	1,809,357.97	70,864,231.02
(2) 存货转入	91,181,168.00				91,181,168.00
(3) 企业合并增加				41,742.29	41,742.29
3、本期减少金额	842,910.99	931,031.25	325,000.00	1,491,813.96	3,590,756.20
(1) 处置或报废	842,910.99	931,031.25	325,000.00	1,491,813.96	3,590,756.20
4、期末余额	187,488,952.63	5,144,579.75	4,498,355.17	2,032,243.50	199,164,131.05
二、累计折旧					
1、年初余额	4,818,587.30	254,974.98	43,997.12	178,748.59	5,296,307.99
2、本期增加金额	3,781,668.85	376,135.22	479,301.01	346,098.87	4,983,203.95
(1) 计提	3,781,668.85	376,135.22	479,301.01	343,803.81	4,980,908.89
(2) 企业合并增加				2,295.06	2,295.06
3、本期减少金额	46,730.88	73,732.81	70,749.25	80,838.34	272,051.28
(1) 处置或报废	46,730.88	73,732.81	70,749.25	80,838.34	272,051.28
4、期末余额	8,553,525.27	557,377.39	452,548.88	444,009.12	10,007,460.66
三、减值准备					
1、年初余额					
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	178,935,427.36	4,587,202.36	4,045,806.29	1,588,234.38	189,156,670.39
2、年初账面价值	32,391,788.32	28,981.62	1,456,459.40	1,494,208.61	35,371,437.95

11、在建工程

项目	期末余额	年初余额
河道砂场、机制砂场建设	2,313,354.00	
合计	2,313,354.00	

12、无形资产**(1) 无形资产情况**

项目	土地使用权	软件	合计
----	-------	----	----

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1、年初余额	2,795,827.35		2,795,827.35
2、本期增加金额	3.00	350,000.00	350,003.00
(1) 购置	3.00	350,000.00	350,003.00
3、本期减少金额			
4、期末余额	2,795,830.35	350,000.00	3,145,830.35
二、累计摊销			
1、年初余额	93,194.24		93,194.24
2、本期增加金额	75,720.33	37,916.71	113,637.04
(1) 计提	75,720.33	37,916.71	113,637.04
3、本期减少金额			
4、期末余额	168,914.57	37,916.71	206,831.28
三、减值准备			
1、年初余额			
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	2,626,915.78	312,083.29	2,938,999.07
2、年初账面价值	2,702,633.11		2,702,633.11

13、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
担保费	26,666,666.64		8,333,333.36		18,333,333.28
办公板房		826,818.22	27,560.60		799,257.62
装修款		341,783.96			341,783.96
合计	26,666,666.64	1,168,602.18	8,360,893.96		19,474,374.86

14、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	期末余额	年初余额
保证借款	270,000,000.00	200,000,000.00
信用借款	5,000,000.00	
质押借款	142,500,000.00	

项目	期末余额	年初余额
抵押+保证借款	20,000,000.00	
合计	437,500,000.00	200,000,000.00

15、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	年初余额
1年以内	128,948,697.26	36,148,581.80
1-2年	490,301.39	10,792,451.26
2-3年	142,557.00	4,627,815.00
3年以上	2,682,360.91	
合计	132,243,916.56	51,568,848.06

16、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	期末余额	年初余额
1年以内	1,412,322,824.67	1,320,903,730.50
1年以上	360,792,570.25	3,560,545.19
合计	1,773,115,394.92	1,324,464,275.69

17、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	117,737.09	8,575,804.28	8,500,650.96	192,890.41
二、离职后福利-设定提存计划		109,237.00	109,237.00	
合计	117,737.09	8,685,041.28	8,609,887.96	192,890.41

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	115,273.99	7,760,122.29	7,726,604.36	148,791.92
2、职工福利费		29,971.00	29,971.00	
3、社会保险费		334,986.33	334,986.33	
其中：医疗保险费		333,494.30	333,494.30	
工伤保险费		1,411.46	1,411.46	
生育保险费		80.57	80.57	
4、住房公积金		371,316.00	371,316.00	
5、工会经费和职工教育经费	2,463.10	79,408.66	37,773.27	44,098.49

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	117,737.09	8,575,804.28	8,500,650.96	192,890.41

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		106,859.20	106,859.20	
2、失业保险费		2,377.80	2,377.80	
合计		109,237.00	109,237.00	

18、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	17,582,112.56	7,545,649.16
城市维护建设税	2,870,661.80	1,769,782.71
教育费附加	1,782,397.07	1,061,869.63
地方教育费附加	1,188,264.71	707,913.08
企业所得税	41,912,835.48	24,556,159.14
土地使用税	1,110,111.82	248,236.22
房产税	8,175,782.68	5,504,840.26
印花税	148,269.78	66,139.92
其他	986.44	608.75
资源税	765,890.95	977,047.93
土地增值税	106,777.91	
合计	75,744,071.20	42,438,246.80

19、其他应付款

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	251,556,604.58	124,208,297.42
应付利息	78,618,974.17	59,156,128.39
应付股利		
合计	330,175,578.75	183,364,425.81

(1) 其他应付款

①按账龄列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	242,404,921.15	109,739,796.78
1 至 2 年	6,356,007.78	12,302,826.61
2 至 3 年	1,544,168.09	1,488,232.19

项目	期末余额	年初余额
3 年以上	1,251,507.56	679,441.84
合计	251,556,604.58	124,208,297.42

②期末金额较大的其他应付款情况

单位名称	期末余额	账龄	占总额比例 (%)	款项性质
赣州文旅产业资本管理有限公司	100,000,000.00	1 年以内	39.75	借款
于都景汇建筑工程有限公司	17,284,824.54	1 年以内	6.87	往来款
于都县人民医院	15,804,900.00	1 年以内	6.20	往来款
许小荣	8,500,000.00	1 年以内	3.38	往来款
江西赣南铭宸蔬菜运营管理集团有限公司	3,000,000.00	1 年以内	1.19	往来款
合计	144,389,724.54		57.39	

(2) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
短期借款应付利息	562,635.62	3,425,127.76
长期借款应付利息	12,014,671.88	5,256,362.12
应付债券利息	66,041,666.67	49,726,027.40
长期应付款应付利息		748,611.11
合计	78,618,974.17	59,156,128.39

20、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	450,400,000.00	262,925,000.00
一年内到期的长期应付款	182,197,223.12	62,130,880.54
一年内到期的应付债券	200,000,000.00	
合计	832,597,223.12	325,055,880.54

21、长期借款

项目	期末余额	年初余额
抵押借款	2,016,200,000.00	1,797,000,000.00
保证借款	3,860,050,000.00	1,873,875,000.00
质押借款	601,500,000.00	1,067,600,000.00
减：一年内到期的长期借款（附注六、20）	450,400,000.00	262,925,000.00
合计	6,027,350,000.00	4,475,550,000.00

22、应付债券

(1) 应付债券

项目	期末余额	年初余额
18 于都振兴债	794,781,415.75	999,774,668.48
合计	794,781,415.75	999,774,668.48

(2) 应付债券的增减变动 (不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
18 于都振兴债	1,000,000,000.00	2018/5/3	7 年	1,000,000,000.00	999,774,668.48
合计	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00	999,774,668.48

(续)

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	一年内到期的非流动负债	期末余额
18 于都振兴债			-4,993,252.73		200,000,000.00	794,781,415.75
合计			-4,993,252.73		200,000,000.00	794,781,415.75

23、长期应付款

项目	期末余额	年初余额
中国农发重点建设基金有限公司		500,000,000.00
上海全钰股权投资有限公司	490,000,000.00	
赣州城市开发投资集团有限责任公司	460,000,000.00	500,000,000.00
江西省行政事业资产集团有限公司	318,555,000.00	318,555,000.00
江西金融租赁股份有限公司	97,024,374.41	28,337,545.66
远东国际租赁有限公司	175,862,720.00	151,765,380.97
江西振兴发展基金(有限合伙)	200,000,000.00	
赣州发展融资租赁有限责任公司	201,000,000.00	
江西省海济融资租赁股份有限公司	100,000,000.00	
专项应付款	57,446,064.69	843,434,432.84
减：一年内到期部分(附注六、20)	182,197,223.12	62,130,880.54
合计	1,917,690,935.98	2,279,961,478.93

其中，专项应付款情况如下：

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
移民搬迁资金	382,400,000.00		382,400,000.00	
贡江新区景观绿化 1 标	59,072,348.04		59,072,348.04	
于都县易地扶贫搬迁建设项目	249,230,000.00		249,230,000.00	

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
农村基础设施提升工程项目	12,732,084.80		11,472,116.17	1,259,968.63
农村水利基础设施提升工程项目	140,000,000.00		84,390,503.94	55,609,496.06
政府返还执法户款项		1,355,581.20	778,981.20	576,600.00
合计	843,434,432.84	1,355,581.20	787,343,949.35	57,446,064.69

24、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
于都县财政局	308,740,000.00	100,000,000.000		408,740,000.00
中国农发重点建设基金有限公司	261,000,000.00			261,000,000.00
合计	569,740,000.00	100,000,000.000		669,740,000.00

注：详见九、关联方及关联交易 1、本公司的母公司情况说明。

25、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,328,277,432.53			1,328,277,432.53
其他资本公积	2,822,908,292.40	1,052,825,804.00	100,000,000.00	3,775,734,096.40
合计	4,151,185,724.93	1,052,825,804.00	100,000,000.00	5,104,011,528.93

注：本期资本公积变化的主要原因系：于都县财政局将拨付至本公司的国开行棚改贷款资金及拨付至本公司子公司易地扶贫搬迁建设项目资金、返乡创业园和灯饰产业园土地款、红色旅游专项资金共计 1,052,825,800.00 元转做对本公司的资本公积注资；于都县财政局将拨付至本公司资本金 1 亿元转增实收资本。

26、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	24,196,936.28	6,062,455.85		30,259,392.13
合计	24,196,936.28	6,062,455.85		30,259,392.13

27、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	1,147,743,130.58	901,682,472.91
调整年初未分配利润合计数		
调整后年初未分配利润	1,147,743,130.58	901,682,472.91
加：本期归属于母公司股东的净利润	293,047,179.27	296,497,593.95
减：提取法定盈余公积	6,062,455.85	24,196,936.28
减：对所有者的分配		26,240,000.00

项目	本期金额	上期金额
其他		
期末未分配利润	1,434,727,854.00	1,147,743,130.58

28、营业收入和营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,168,187,771.12	852,650,536.69	688,278,119.11	602,637,998.50
工程收入	212,812,289.86	196,298,066.41	627,595,318.60	549,079,959.83
砂石销售收入	301,657,320.39	246,056,180.36		
项目收入	591,309,853.78	395,146,452.65		
租金收入	59,051,774.78	12,523,420.69	58,797,223.82	53,538,339.58
弃土处置收入	536,938.35	70,748.28	1,885,576.69	19,699.09
物业收入	1,153,740.48	959,993.92		
商品销售收入	1,665,853.38	1,595,674.38		
其他业务	81,984.22		24,184.47	
合计	1,168,269,755.34	852,650,536.69	688,302,303.58	602,637,998.50

29、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	2,554,733.54	2,744,530.38
教育费附加	1,532,497.95	1,602,696.83
地方教育费附加	1,021,862.97	1,068,464.56
房产税	5,511,560.11	5,795,395.60
土地使用税	10,684,292.48	4,035,874.79
土地增值税	316,038.49	272,029.89
印花税	2,175,426.81	1,333,250.87
资源税	10,002,805.81	1,651,558.03
车船税	793.60	791.81
其他		197.28
合计	33,800,011.76	18,504,790.04

30、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	28,379,245.05	8,201,487.49
减：利息收入	5,072,297.44	4,196,047.62

项目	本期金额	上期金额
手续费支出	463,983.67	256,912.13
融资费用	22,508,749.99	
合计	46,279,661.27	4,262,352.00

31、其他收益

项目	本期金额	上期金额
与企业日常活动相关的政府补助	231,649,959.23	270,181,527.34
合计	231,649,959.23	270,181,527.34

其中，政府补助明细如下：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
基础设施补贴收入	220,946,900.23	270,178,200.00	与资产相关
稳岗补贴	20,652.56	3,327.34	与收益相关
税收减免	10,682,406.44		与收益相关
合计	231,649,959.23	270,181,527.34	

32、投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	699,168.75	1,828,750.06
可供出售金融资产取得的投资收益	2,508,356.83	3,377,033.93
合计	3,207,525.58	5,205,784.01

33、资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置收益合计	649,837.03	
其中：固定资产处置收益	649,837.03	
合计	649,837.03	

34、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
赔款	96,998.51	
接受捐赠	124,608.00	
无需支付的款项	342,005.64	
其他	52,245.95	5,585.77
合计	615,858.10	5,585.77

36、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
维修费	347,389.04	
税收滞纳金	13,961.88	92,314.46
赔偿款	492,017.30	107,200.00
其他	8,960.12	
合计	862,328.34	199,514.46

36、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	112,405,057.52	16,744,163.20
递延所得税费用		
合计	112,405,057.52	16,744,163.20

37、现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

补充资料	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	293,894,215.67	296,858,648.84
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	35,288,233.99	50,782,840.37
无形资产摊销	113,637.04	69,895.68
长期待摊费用摊销	8,360,893.96	5,520,804.90
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）	-649,837.03	
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）	50,887,995.04	8,201,487.49
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,207,525.58	-5,206,784.01
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
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）	-2,332,833,425.08	-813,890,033.14

补充资料	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-9,488,910.31	-424,081,167.79
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	28,817,390.88	1,060,783,934.79
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,928,817,331.42	179,040,627.13
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	1,559,163,632.61	1,255,555,784.19
减：现金的年初余额	1,255,555,784.19	1,887,810,589.88
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	303,607,848.42	-632,254,805.69

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本期金额	上期金额
一、现金	1,559,163,632.61	1,255,555,784.19
其中：库存现金		6,982.89
可随时用于支付的银行存款	1,559,163,632.61	1,255,548,801.30
可随时用于支付的其他货币资金		
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	1,559,163,632.61	1,255,555,784.19

38、所有权或使用权受限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
应收账款		贷款质押（政府购买服务）
存货	3,444,651,978.50	贷款抵押
固定资产	149,518,677.40	贷款抵押
投资性房地产	1,366,398,535.25	贷款抵押
无形资产	2,702,633.11	贷款抵押

项目	期末账面价值	受限原因
合计	4,963,271,824.26	

七、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

企业名称	合并理由
江西启途建设工程有限公司（注①）	收购
赣州老区直供网络科技有限公司（注②）	收购

注①：根据于都县人民政府批复（2020）第 415 号，同意由本公司择优收购一家具有建筑工程施工总承包二级资质、市政公用工程施工总承包叁级资质的建筑公司。本公司 2020 年 9 月 16 日与南昌新航向人力资源服务有限公司签订股权转让合同，购买其所持有的江西启途建设工程有限公司 100% 股权，购买金额为 280.00 万元。

注②：根据于都县人民政府批复（2020）第 214 号，由本公司子公司于都县长征源旅游投资开发有限公司收购江西观潮汇数据科技有限公司所持有的赣州老区直供网络科技有限公司 70% 的股权、收购于都县瑞安农林发展有限公司所持有的赣州老区直供网络科技有限公司 30% 的股权，收购后，赣州老区直供网络科技有限公司成为本公司子公司于都县长征源旅游投资开发有限公司的全资子公司。

2、同一控制下企业合并

无。

3、其他原因的合并范围变动

企业名称	合并理由
于都县恒泰工程检测有限公司	设立
于都县振粤旅游发展有限公司	设立
于都时代金地物业管理有限公司	设立
于都县赛扬体育产业有限公司	设立

八、在其他主体中的权益

1、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	持股比例（%）		表决权比例	取得方式
			直接	间接		
于都县振邦产业投资有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县长征源旅游投资开发有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县创佳投资有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县裕富资产租赁股份有限公司	于都	于都	90.00		90.00	新设

子公司名称	主要经营地	注册地	持股比例 (%)		表决权比例	取得方式
			直接	间接		
于都县贡江实业发展有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县瑞安农林发展有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县绿锦园林工程有限公司	于都	于都		100.00	100.00	新设
于都县振邦商品混凝土有限公司	于都	于都		100.00	100.00	新设
于都县振源市政建设有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县振业投资有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县振发实业有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县振莹建材有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县振清环卫有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
江西启途建设工程有限公司	于都	于都	100.00		100.00	收购
赣州老区直供网络科技有限公司	于都	于都		100.00	100.00	收购
于都县恒泰工程检测有限公司	于都	于都	100.00		100.00	新设
于都县振零旅游发展有限公司	于都	于都		100.00	100.00	新设
于都时代金地物业管理有限公司(注①)	于都	于都	49.00		55.00	新设
于都县赛扬体育产业有限公司(注②)	于都	于都		70.00	70.00	新设

注①：2020年4月5日本公司与深圳市金地怡家物业管理有限公司签订表决权委托协议，深圳市金地怡家物业管理有限公司将其持有的于都时代金地物业管理有限公司6%股权对应的全部表决权委托给本公司行使，故本公司拥有对于都时代金地物业管理有限公司的实质控制权，该公司纳入本公司合并范围。

注②：截至2020年12月31日，于都县赛扬体育产业有限公司尚未实际运营。

2、在合营企业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 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
于都县振联新能源有限公司	于都	于都	太阳能光伏发电	49.00		权益法
于都县佳欣物业管理有限公司	于都	于都	物业管理服务	49.00		权益法
江西省华赣环境集团于都有	于都	于都	污染防治；垃圾	20.00		权益法

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 (%)		对合营企业或联
有限公司			处理			
于都国润置业有限公司	于都	于都	工业园区基础设施建设	20.00		权益法

九、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

投资方名称	股东对企业的持股比例 (%)	股东表决权比例 (%)
于都县财政局	65.703	100.00
中国农发重点建设基金有限公司	34.297	

注：根据“于都县振兴投资开发有限公司章程”（2016年3月24日修订）第六章第十二条的规定，股东中国农发重点建设基金有限公司不直接参与公司正常经营，公司对外融资贷款时，由股东于都县财政局独自决定与确认，无需交由股东中国农发重点建设基金有限公司共同审议确认决定，股东农发重点建设基金有限公司仅享有以下三项股东表决权：（1）对公司增加或者减少注册资本作出决议；（2）对股东向股东以外的人转让出资作出决议；（3）对公司合并、分立、变更公司形式，解散和清算等事项作出决议。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、“在子公司中的权益”。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注八、2、“在合营企业或联营企业中的权益”。

4、其他关联方情况

无。

5、关联方交易情况

无。

6、关联方应收应付款项

（1）应收项目

项目名称	期末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款：				
于都县财政局	1,514,500,131.51		1,239,038,555.13	
合计	1,514,500,131.51		1,239,038,555.13	
其他应收款：				
于都县财政局	2,200,348,251.24		3,006,845,451.65	
合计	2,200,348,251.24		3,006,845,451.65	

十、承诺及或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司对外担保情况：

担保单位	被担保单位	担保类型	担保金额（万元）	担保期限
于都县振兴投资开发有限公司	于都县自来水公司	保证	40,000.00	2019.12.18-2031.12.17
于都县振兴投资开发有限公司	于都县自来水公司	保证	2,940.00	2020.1.10-2023.1.10
于都县振兴投资开发有限公司	于都县振联新能源有限公司	保证	2,940.00	2020.3.31-2030.3.29
	合计		45,880.00	

十一、资产负债表日后事项

截至报告报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

本公司无需要披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	29,584,079.17	100.00			29,584,079.17
其中：账龄组合					
其他组合	29,584,079.17	100.00			29,584,079.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	29,584,079.17	100.00			29,584,079.17

A、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（%）
其他组合	29,584,079.17		

组合名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
合计	29,584,079.17		

(2) 按欠款方归集的期末余额较大的应收账款情况

债务人名称	期末余额	占应收账款合计数的比例 (%)	坏账准备
于都县财政局	29,584,079.17	100.00	
合计	29,584,079.17	100.00	

2、其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	2,480,774,307.66	2,364,644,970.36
应收利息		
应收股利		
合计	2,480,774,307.66	2,364,644,970.36

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,480,774,307.66	100.00			2,480,774,307.66
其中：账龄组合	271,601.67	0.01			271,601.67
其他组合	2,480,502,705.99	99.99			2,480,502,705.99
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	2,480,774,307.66	100.00			2,480,774,307.66

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项	2,364,644,970.36	100.00			2,364,644,970.36
其中：账龄组合	2,364,644,970.36	100.00			2,364,644,970.36
其他组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合计	2,364,644,970.36	100.00			2,364,644,970.36

(2) 其他应收款按账龄披露

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	271,601.67		
合计	271,601.67		

(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合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
于都县财政局	往来款	943,922,263.09	1 年以内、1-2 年	38.05	
于都县创佳投资有限公司	往来款	463,351,944.49	1 年以内、1-2 年	18.68	
于都县城市发展投资有限责任公司	往来款	385,722,223.35	1 年以内, 3 年以上	15.55	
于都县振邦产业投资有限公司	往来款	289,833,848.89	1 年以内	11.68	
于都县贡江实业发展有限公司	往来款	164,601,257.77	1 年以内	6.64	
合计	往来款	2,247,431,537.59		90.60	

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,720,500,000.00		1,720,500,000.00
对联营、合营企业投资	34,925,936.71		34,925,936.71
合计	1,755,425,936.71		1,755,425,936.71

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,017,700,000.00		1,017,700,000.00
对联营、合营企业投资	16,845,368.46		16,845,368.46
合计	1,034,545,368.46		1,034,545,368.46

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	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
于都县振邦产业投资有限公司	650,000,000.00	600,000,000.00		1,250,000,000.00		
于都县长征源旅游投资开发有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
于都县创佳投资有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
于都县裕富资产租赁股份有限公司	45,000,000.00			45,000,000.00		
于都县贡江实业发展有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
于都县振源市政建设有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
于都县振清环卫有限公司	500,000.00			500,000.00		
于都县振业投资	7,000,000.00	100,000,000.00		107,000,000.00		

被投资单位	年初余额	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
有限公司						
于都振益建材有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
于都县瑞安农林发展有限公司	200,000.00			200,000.00		
江西启途建设工程有限公司		2,800,000.00		2,800,000.00		
合计	1,017,700,000.00	702,800,000.00		1,720,500,000.00		

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		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
一、联营企业						
于都县振联新能源有限公司	13,922,833.06	5,257,700.00		1,452,940.77		
于都县佳欣物业管理有限公司	806,931.93			-358,734.35		
江西省华赣环境集团于都有限公司	1,835,603.47	4,680,000.00		-399,039.57		
于都国润置业有限公司	280,000.00	5,720,000.00		4,001.90		
于都时代金地物业管理有限公司		1,470,000.00		53,699.50		
于都县振鸿置业发展有限公司		2,500,000.00				
合计	16,845,368.46	19,627,700.00		752,868.25		

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业					
于都县振联新能源有限公司	2,300,000.00			18,333,473.83	
于都县佳欣物业管理有限公司				448,197.58	
江西省华赣环境集团于都有限公司				6,116,563.90	
于都国润置业有限公司				6,004,001.90	
于都时代金地物业管理有限公司				1,523,699.50	
于都县振鸿置业发展有限公司				2,500,000.00	
合计	2,300,000.00			34,925,936.71	

4、营业收入、营业成本

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	119,296,322.50	106,848,010.58	122,511,901.49	109,521,885.20
合计	119,296,322.50	106,848,010.58	122,511,901.49	109,521,885.20

5、投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	752,868.25	1,828,750.08
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	124,659.13	2,021,325.27
合计	877,527.38	3,850,075.35

(此页无正文，系于都县振兴投资开发有限公司2020年度财务报表附注签章页)

于都县振兴投资开发有限公司



2021年4月28日

法定代表人:



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



营业执照

(副本) (5-1)

统一社会信用代码

91110102082881146K



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
验证企业信用信息。
国家、行业、监管信息

名称 中兴华会计师事务所(普通合伙)
 类型 特殊普通合伙
 执行事务合伙人 李峰
 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，出具有关审计报告；代理记帐、税务咨询、税务设计、涉税鉴证、资产评估、法律事务、企业管理咨询、市场调查、企业管理咨询、管理咨询、经济鉴证、认证服务、审计培训、会计培训、会计代理记账、法律、法规、规章和国家和本市产业政策允许的其他经营活动；法律法规和国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。

成立日期 2013年11月04日
 合伙期限 2013年11月04日至 长期
 主要经营场所 北京市丰台区东管头1号院3号楼2048-62



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
 报告审论章(1)

登记机关



2021年11月22日 09:58:08



会计师事务所 执业证书

名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李尊农

主任会计师：

经营场所：北京市西城区阜外大街1号东塔楼11层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000167

批准执业文号：京财会许可〔2013〕0066号

批准执业日期：2013年10月25日

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告 审订章 (1)



证书序号：0000066

说明

《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。

- 《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。
- 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 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》。

发证机关：



二〇一八年 三月 九日

中华人民共和国财政部



证书序号: 000368

会计师事务所

证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 李尊农

证书号: 24

发证时间: 二〇一二年十二月八日

证书有效期至: 二〇一三年十二月八日



（七）禁止用
本印章（除加盖）用于其他用途。





姓 名 宋军
 Full name 男
 性 别
 Sex 男
 出生日期 1973-12-22-
 Date of birth
 工作单位 南京天源会计师事务所有限公司
 Working unit
 身份证号码 320106731222121
 Identity card No.

证书编号: 320000260049
 No. of Certificate

江苏省注册会计师协会
 Jiangsu Institute of CPAs

注册日期: 2007 年 12 月 8 日
 Date of Issue

1101020173882

<p>宋军(320000260049) 您已通过2020年年检 江苏省注册会计师协会</p>	<p>宋军(320000260049) 您已通过2017年年检 江苏省注册会计师协会</p>
<p>宋军(320000260049) 您已通过2018年年检 江苏省注册会计师协会</p>	<p>宋军(320000260049) 您已通过2019年年检 江苏省注册会计师协会</p>

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

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

2016 年 7 月 27 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

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

2016 年 7 月 27 日



姓名
Full name 刘剑敏

性别
Sex 女

出生日期
Date of birth

工作单位
Working unit 中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所

身份证号码
Identity card No. 3405211992042023



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 110001670254

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 江苏省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2019 年 11 月 29 日

刘剑敏(110001670254)
您已通过2020年年检
江苏省注册会计师协会

年 月 日

PAN-CHINA

Certified Public Accountants

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2020 年度财务审计报告

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码，访问<http://ywxt.cqicpa.org.cn>，
和关注微信公众号 cqicpa 输入防伪标识均可查询报告信息。

防伪标识编码：0210 3301 1470 0151 43

报告文号：天健审（2021）8-114号

客户名称：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-03-30

报告录入日期：2021-03-30

签字注册会计师：陈丘刚、朱斌

说明：本页信息仅证明该报告已在重庆市注册会计师协会报备，不能视作重庆市注册会计师协会对报告真实性做出任何形式的保证。

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 14-73 页

审计报告

天健审〔2021〕8-114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2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2020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：

二〇二一年三月三十日

合并资产负债表

2020年12月31日

会担保01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

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	1	1,781,640,346.12	2,731,841,653.00	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	17	31,800,000.00	
应收利息	2	80,646,111.02	31,990,111.07	应付利息	18	32,270,991.95	25,920,753.58
应收保费	3	16,346,369.76	17,839,954.27	预收保费	19	3,891,562.44	9,761,220.20
应收保理账款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	4	729,256,700.42	638,487,098.15	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬	20	96,515,131.64	98,723,271.33
应收分保未到期责任准备金	5	65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费	21	25,275,264.85	57,308,861.47
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	22	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96
发放贷款和垫款	6	449,739,943.06	492,379,706.78	担保赔偿准备金	23	1,003,011,732.60	934,854,025.87
可供出售金融资产	7	2,018,232,002.62	1,942,606,090.65	长期借款	24		13,000,000.00
持有至到期投资				应付债券	25	599,415,802.27	599,250,663.65
委托贷款	8	666,843,820.69	523,798,248.20	其中: 优先股			
长期股权投资	9	87,310,285.91	87,317,092.43	永续债			
存出保证金	10	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37	存入保证金	26	290,085,491.42	406,561,240.73
投资性房地产	11	36,735,510.48	37,722,728.52	递延所得税负债			
固定资产	12	162,170,358.86	172,092,234.66	其他负债	27	716,051,272.82	2,366,485,961.88
无形资产	13	5,011,677.76	7,595,337.21	负债合计		4,070,403,353.23	5,853,127,824.67
递延所得税资产	14	579,016,310.37	626,183,051.23				
其他资产	15	1,530,052,836.67	3,022,735,762.85	所有者权益:			
				实收资本	28	4,830,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具	29	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	30	65,065,375.57	
				减: 库存股			
				其他综合收益	31	-20,231,470.03	7,301,660.60
				盈余公积	32	282,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备	33	489,188,438.62	455,194,733.64
				未分配利润	34	499,618,775.94	648,380,517.00
				归属于母公司所有者权益合计		6,347,061,259.10	6,210,303,345.26
				少数股东权益		443,086,577.23	723,520,555.71
				所有者权益合计		6,790,147,836.33	6,933,823,900.97
资产总计		10,860,551,189.56	12,786,951,725.64	负债和所有者权益总计		10,860,551,189.56	12,786,951,725.64

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人:

李卫东

李卫东

主管会计工作的负责人:

陈苏苏

陈苏苏

会计机构负责人:

李竹

李竹

母 公 司 资 产 负 债 表

2020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

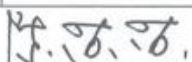
资 产	注释	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金		1,664,262,819.33	2,595,389,058.65	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款		31,800,000.00	
应收利息		79,867,591.39	30,971,817.05	应付利息		21,685,483.49	21,668,423.32
应收保费		16,346,369.76	44,899.27	预收保费		3,565,900.18	8,972,376.68
应收保理账款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	1	476,791,151.12	489,823,405.40	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬		85,502,402.87	80,473,106.95
应收分保未到期责任准备金		65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费		21,133,449.88	48,417,659.58
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		1,268,438,715.71	1,332,700,586.80
发放贷款和垫款				担保赔偿准备金	4	945,958,195.14	841,095,396.84
可供出售金融资产		1,956,732,002.62	1,534,475,742.43	长期借款			
持有至到期投资				应付债券		599,415,802.27	599,250,663.65
委托贷款		525,610,383.19	294,011,238.95	其中：优先股			
长期股权投资	2	820,061,150.00	924,441,150.00	永续债			
存出保证金		2,627,953,657.86	2,307,921,853.41	存入保证金		256,905,586.24	348,947,885.94
投资性房地产		596,057.14	648,019.54	递延所得税负债			
固定资产		72,893,635.09	76,809,053.67	其他负债		237,462,579.92	382,287,613.35
无形资产		4,020,425.18	4,017,444.25	负债合计		3,471,868,115.70	3,663,813,713.11
递延所得税资产		513,724,834.63	552,659,088.02	所有者权益：			
其他资产	3	724,207,616.56	717,395,471.96	实收资本		4,830,000,000.00	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		-20,231,470.03	5,609,339.91
				盈余公积		282,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备		438,284,530.47	404,290,825.49
				未分配利润		348,148,296.07	449,198,656.32
				所有者权益合计		6,079,021,495.51	5,968,525,255.74
资产总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85	负债和所有者权益总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85

法定代表人：

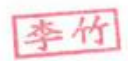
主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：









合并利润表

2020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		1,074,000,634.69	1,147,338,515.01
已赚担保费		692,151,275.90	640,608,580.12
担保业务收入	1	665,609,751.86	770,357,273.46
其中：分保费收入			
减：分出保费	2	14,325,379.77	80,159,280.83
提取未到期责任准备金	3	-40,866,903.81	49,589,412.51
利息收入	4	218,117,658.73	303,239,799.58
投资收益（损失以“-”号填列）	5	110,666,110.69	144,403,388.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,885,623.48	37,197.15
其他收益	6	2,033,399.71	2,417,710.20
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7		-3,134.25
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	51,130,447.25	45,129,818.66
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-98,257.59	11,542,351.99
二、营业支出		668,685,846.37	829,198,314.67
利息支出	10	40,155,753.28	36,836,961.99
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	11	192,946,981.83	209,514,563.55
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	12	8,218,204.04	9,328,356.62
手续费及佣金支出	13	25,159,787.27	13,309,467.00
业务及管理费	14	184,501,459.70	225,708,533.04
减：摊回分保费用			
其他业务成本	15	14,938,281.89	6,235,266.92
资产减值损失	16	202,765,378.36	328,265,165.55
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		405,314,788.32	318,140,200.34
加：营业外收入	17	757,611.95	3,787,515.36
减：营业外支出	18	9,321,571.58	2,196,705.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		396,750,828.69	319,731,010.38
减：所得税费用	19	101,817,165.28	34,963,159.58
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		294,933,663.41	284,767,850.80
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		294,933,663.41	284,767,850.80
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）		292,225,668.90	273,240,871.99
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,707,994.51	11,526,978.81
六、其他综合收益的税后净额	20	-28,038,571.10	8,432,943.90
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-27,533,130.63	9,616,981.97
（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		-27,533,130.63	9,616,981.97
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		-27,533,130.63	9,616,981.97
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		-505,440.47	-1,184,038.07
七、综合收益总额		266,895,092.31	293,200,794.70
归属于母公司所有者的综合收益总额		264,692,538.27	282,857,853.96
归属于少数股东的综合收益总额		2,202,554.04	10,342,940.74
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.06	0.05
（二）稀释每股收益		0.06	0.05

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李东
卫东

陈苏
苏陈

李竹

母 公 司 利 润 表

2020年度

会担保02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、营业收入		997,709,953.63	999,059,401.21
已赚担保费		678,895,732.67	573,880,644.00
担保业务收入	1	656,952,679.53	711,909,074.14
其中：分保费收入			
减：分出保费		14,010,009.04	76,566,072.52
提取未到期责任准备金		-35,953,062.18	61,462,357.62
利息收入	2	159,191,208.92	232,468,442.23
投资收益（损失以“-”号填列）	3	121,121,791.57	153,938,207.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,892,430.00	361,254.72
其他收益		1,255,107.60	560,040.45
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		37,416,546.32	29,252,213.60
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-170,433.45	8,959,852.97
二、营业支出		554,067,598.90	680,119,763.85
利息支出	4	29,066,909.23	27,700,042.00
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		203,533,866.63	239,531,817.79
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加		6,475,668.38	6,522,032.74
手续费及佣金支出		26,393,964.66	12,734,762.33
业务及管理费		122,789,614.46	134,054,392.92
减：摊回分保费用			
其他业务成本		480,266.93	2,189,483.99
资产减值损失		165,327,308.61	257,387,232.08
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		443,642,354.73	318,939,637.36
加：营业外收入		737,249.55	3,787,233.46
减：营业外支出		9,319,400.00	2,148,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		435,060,204.28	320,578,870.82
减：所得税费用		95,123,154.57	28,123,965.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		339,937,049.71	292,454,905.78
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		339,937,049.71	292,454,905.78
（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		-25,840,809.94	10,493,098.13
（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		-25,840,809.94	10,493,098.13
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		-25,840,809.94	10,493,098.13
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		314,096,239.77	302,948,003.91
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

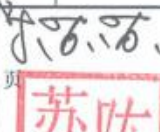

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：




第 7 页 共 73 页




合并现金流量表

2020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03表
单位：人民币元

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		684,660,707.75	801,870,259.77
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		596,332,737.17	500,513,251.09
收到贷款及垫款净增加额		18,222,389.96	40,729,406.97
收到贷款利息取得的现金		50,028,124.64	43,010,096.31
收到其他与经营活动有关的现金		2,274,504,262.97	649,715,393.95
经营活动现金流入小计		3,623,748,222.49	2,035,838,408.09
支付担保代偿款项的现金		782,694,748.77	1,278,555,611.69
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务的现金		15,066,048.81	101,324,771.85
支付手续费及佣金的现金		25,159,787.27	13,309,467.00
支付给职工以及为职工支付的现金		129,526,122.76	152,593,772.49
支付的各项税费		146,321,368.26	258,081,130.35
支付其他与经营活动有关的现金		2,622,693,910.12	2,526,298,862.48
经营活动现金流出小计		3,721,461,985.99	4,330,163,615.86
经营活动产生的现金流量净额		-97,713,763.50	-2,294,325,207.77
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,132,452,706.01	8,380,181,266.47
取得投资收益收到的现金		104,154,884.30	148,697,637.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		183,400.00	62,190,763.13
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		2,236,790,990.31	8,591,069,666.72
投资支付的现金		2,840,280,550.79	5,177,557,350.38
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		1,947,485.10	6,392,867.75
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		3,692,142.65	
投资活动现金流出小计		2,845,920,178.54	5,183,950,218.13
投资活动产生的现金流量净额		-609,129,188.23	3,407,119,448.59
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
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			1,500,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			499,250,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		96,500,000.00	
筹资活动现金流入小计		96,500,000.00	500,750,000.00
偿还债务支付的现金		13,000,000.00	6,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		230,401,245.16	23,277,538.01
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		8,250,000.00	3,336,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		243,401,245.16	29,277,538.01
筹资活动产生的现金流量净额		-146,901,245.16	471,472,461.99
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			
加：期初现金及现金等价物余额		2,344,513,455.70	760,246,752.89
六、期末现金及现金等价物余额			
		1,490,769,258.81	2,344,513,455.70

法定代表人

李卫东



主管会计工作的负责人：

陈苏苏



会计机构负责人：

李竹



母公司现金流量表

2020年度

会担保03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、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		674,679,061.24	753,537,715.11
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		295,362,951.15	300,225,669.79
收到贷款及垫款净增加额			
收到贷款利息取得的现金			
收到其他与经营活动有关的现金		2,276,069,425.15	454,205,114.19
经营活动现金流入小计		3,246,111,437.54	1,507,968,499.09
支付担保代偿款项的现金		410,945,898.89	674,645,824.38
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务的现金		14,850,609.58	101,324,771.85
支付手续费及佣金的现金		26,393,964.66	12,734,762.33
支付给职工以及为职工支付的现金		88,627,051.87	94,280,123.30
支付的各项税费		126,210,015.20	232,322,701.59
支付其他与经营活动有关的现金		2,637,365,256.28	2,694,014,750.25
经营活动现金流出小计		3,304,392,796.48	3,809,322,933.70
经营活动产生的现金流量净额		-58,281,358.94	-2,301,354,434.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,874,342,706.01	8,036,416,266.47
取得投资收益收到的现金		96,528,296.37	157,614,836.93
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
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,970,871,002.38	8,199,584,756.99
投资支付的现金		2,621,466,667.79	4,822,742,350.38
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		1,657,066.21	846,434.24
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		2,623,123,734.00	4,823,588,784.62
投资活动产生的现金流量净额		-652,252,731.62	3,375,995,972.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		96,500,000.00	499,250,000.00
筹资活动现金流入小计		96,500,000.00	499,250,000.00
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		222,049,849.06	18,910,098.69
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		222,049,849.06	18,910,098.69
筹资活动产生的现金流量净额		-125,549,849.06	480,339,901.31
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			
加：期初现金及现金等价物余额		2,246,441,172.71	691,459,733.64
六、期末现金及现金等价物余额			
		1,410,357,233.09	2,246,441,172.71

法定代表人：





主管会计工作的负责人：





会计机构负责人：





天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审计之章

合并所有者权益变动表

2020年度

会报04表
单位：人民币元

项目	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)		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	外币报表折算差额		
	年初余额	年末余额	年初余额	年末余额								
一、上年年末余额	4,650,000.00	200,574,657.53	65,065,375.57	7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97			
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	4,650,000.00	200,574,657.53	65,065,375.57	7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97			
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	180,000.00			-27,533,130.63	33,993,704.98	33,993,704.98	-148,761,741.06	-280,433,976.48	-103,676,064.64			
(一) 综合收益总额		13,000,000.00		-27,533,130.63			279,225,668.90	2,202,554.04	206,895,092.31			
(二) 所有者投入和减少资本			65,065,375.57					-278,136,532.52	-213,071,156.95			
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			65,065,375.57									
(三) 利润分配	180,000.00	-13,000,000.00					-27,957,409.96	-4,500,000.00	-197,500,000.00			
1. 提取盈余公积							33,993,704.98					
2. 提取一般风险准备							33,993,704.98					
3. 对所有者(或股东)的分配	180,000.00						-33,993,704.98					
4. 其他		-13,000,000.00					-360,000,000.00					
(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	4,830,000.00	200,574,657.53	65,065,375.57	20,201,470.03	282,845,481.47	489,188,438.62	499,618,775.94	443,086,577.23	6,790,147,836.33			

主管会计工作的负责人：

李东

苏陈

会计机构负责人：

李竹

重庆三峰能源科技股份有限公司
董事会



合并所有者权益变动表

2019年度

会担保04表

单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计		
	实收资本(或股本)		资本公积		其他综合收益		盈余公积		一般风险准备			未分配利润	
	年初余额	本年增减变动	年初余额	本年增减变动	年初余额	本年增减变动	年初余额	本年增减变动	年初余额	本年增减变动			
一、上年年末余额	4,650,000.00		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
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	4,650,000.00		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
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		29,732,387.73		-29,245,490.58		
2.提取一般风险准备													
3.对所有者(或股本)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、本期末余额	4,650,000.00		200,574,657.53		7,301,660.60		248,851,776.49		655,194,733.64		648,390,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97



李卫东

李卫东

主管会计工作的负责人：

李卫东

陈芬芬

会计机构负责人：

李竹

天健会计师事务所(特殊普通合伙) 审计之章

母公司所有者权益变动表

2020年度

会担保01表
单位：人民币元

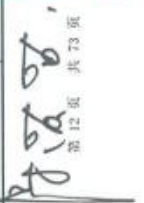
编制单位：重庆三峡能源投资集团股份有限公司	项 目	本期数						所有者权益合计				
		实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
			优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53					248,851,776.49	404,290,825.49		449,198,656.32	5,988,525,255.74	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53					248,851,776.49	404,290,825.49		449,198,656.32	5,988,525,255.74	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	180,000,000.00						33,993,704.98	33,993,704.98		-101,060,360.25	121,096,239.77	
(一) 综合收益总额		13,000,000.00					-25,810,809.94			326,937,049.71	314,096,239.77	
(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	180,000,000.00	-13,000,000.00					33,993,704.98	33,993,704.98		-427,987,409.96	-193,000,000.00	
1. 提取盈余公积							33,993,704.98	33,993,704.98		-33,993,704.98		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配	180,000,000.00									-360,000,000.00	-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、本期期末余额	4,830,000,000.00	200,574,657.53					282,845,481.47	438,284,530.47		348,148,296.07	6,079,621,486.51	



法定代表人：


卫东

主管会计工作的负责人：



赫雪

会计机构负责人：



李竹

重庆三峡能源投资股份有限公司
审核之章

母公司所有者权益变动表

2019年度

会报01表
单位：人民币元

项 目	上年同期数						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			
		优先股	永续债					其他	
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			-4,883,758.22	219,406,285.91	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、本年期初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			-4,883,758.22	219,406,285.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)									
(一) 综合收益总额			13,000,000.00			10,493,098.13	29,245,490.58	40,963,924.62	109,948,003.91
(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	-29,490,981.16	-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、本期期末余额	650,000,000.00		200,574,657.53			4,009,339.91	248,851,776.49	449,195,656.32	5,968,525,255.74

主管会计工作的负责人：

李东

李东

会计机构负责人：

李竹

李竹

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) 审计之鉴



编制单位：重庆三钢钢铁集团有限公司 2019年度

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2020 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 2020 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 483,000.00 万股（每股面值 1 元）。

本公司的许可经营项目是：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）。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般经营项目是：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），非融资担保服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

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。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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。

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。

（五）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。

（六）现金及现金等价物的确定标准

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。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

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

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)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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) 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。

（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）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,本公司将对该等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。

(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赔偿准备金。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。

本公司在确定担保赔偿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。

本公司在确定担保赔偿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。

担保赔偿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赔偿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赔偿准备金余额，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

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与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. 担保赔偿准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量担保赔偿准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。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。

计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、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赔偿准备金的折现率。

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 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，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	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%

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	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	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
深圳渝信资产管理有限公司	25%
本公司	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。

除本公司及子公司深圳渝信资产管理有限公司外，本公司其他子公司 2020 年度按西部大开发优惠税率 15%执行(2019 年度：15%)。

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	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
其他货币资金	290,871,287.31	387,328,197.30
合 计	1,781,640,546.12	2,731,841,653.00

(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2020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等合计为人民币290,870,975.95元（2019年12月31日：人民币387,327,885.94元）。

截至2020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（以下简称金宝保）存放于商业银行的专户托管资金为人民币311.36元（2019年12月31日：人民币311.36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	74,060,792.73
重庆银行股份有限公司	76,547,652.65
国家开发银行股份有限公司	714,366.25
西南证券股份有限公司	20,040.70
小 计	151,342,852.33

2. 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	40,579,997.95	13,279,895.62
定期存款及存出保证金利息	34,827,414.23	16,738,586.42
委托贷款	1,165,363.60	601,157.68
发放贷款及垫款	1,250,498.42	1,370,671.35
其他	2,822,836.82	
合 计	80,646,111.02	31,990,311.07

(2) 期末无应收关联方利息。

3. 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	16,346,369.76	76.69		16,346,369.76
1 年以上	4,967,842.35	23.31	4,967,842.35	
合 计	21,314,212.11	100.00	4,967,842.35	16,346,369.76

(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	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

(2) 期末无应收关联方的保费。

4. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	488,901,307.02	367,490,906.01
1-2 年	196,425,347.62	287,373,512.96
2-3 年	167,244,906.52	251,156,290.54
3 年以上	371,365,357.58	144,033,108.59
应收代偿款原值	1,223,936,918.74	1,050,053,818.10
减：坏账准备	494,680,218.32	411,566,719.95
应收代偿款净值	729,256,700.42	638,487,098.15

(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	411,566,719.95	517,653,053.03
加：本年计提/(转回)的净额	162,127,449.68	77,785,733.11
本期转入	2,000,000.00	207,940,861.25
本年收回已核销	40,651,883.52	14,265,096.61
减：本年核销及处置损失	121,665,834.83	406,078,024.05
年末余额	494,680,218.32	411,566,719.95

5. 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	65,421,917.34	93,730,726.25
合 计	65,421,917.34	93,730,726.25

6. 发放贷款和垫款

(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	33,022,741.38	40,349,575.70
企业发放贷款	444,690,145.73	476,594,422.08
发放贷款总额	477,712,887.11	516,943,997.78
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05	24,564,291.00
发放贷款净值	449,739,943.06	492,379,706.78

(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	0.63	3,019,074.92	0.58
采矿业	18,000,000.00	3.77	18,000,000.00	3.48
制造业	19,004,793.41	3.98	22,321,920.00	4.32
建筑业	166,117,777.40	34.77	216,704,927.16	41.92
批发和零售业	59,548,500.00	12.47	59,548,500.00	11.52
住宿和餐饮业	64,000,000.00	13.40	59,000,000.00	11.41
租赁和商务服务业	90,000,000.00	18.84	98,000,000.00	18.96

金融业	25,000,000.00	5.23		
个人	33,022,741.38	6.91	40,349,575.70	7.81
发放贷款总额	477,712,887.11	100.00	516,943,997.78	100.00
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05		24,564,291.00	
发放贷款净值	449,739,943.06		492,379,706.78	

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用贷款	4,972,741.38	5,449,575.70
保证贷款	245,598,500.00	224,248,500.00
附担保物贷款	227,141,645.73	287,245,922.08
其中：抵押贷款	172,023,868.33	200,040,994.92
质押贷款	55,117,777.40	87,204,927.16
发放贷款总额	477,712,887.11	516,943,997.78
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05	24,564,291.00
发放贷款净值	449,739,943.06	492,379,706.78

(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年以上	96,022,368.33	132,489,494.92
小计	96,022,368.33	132,489,494.92

(6) 贷款损失准备

项目	本期数	上年同期数
年初余额	24,564,291.00	22,251,918.66
加：本年计提/(转回)的净额	3,408,653.05	12,694,571.32
减：本年核销及处置损失		10,382,198.98
年末余额	27,972,944.05	24,564,291.00

7. 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	470,452,482.34	886,464,190.30
信托计划投资		325,000,000.00
债券	1,341,107,226.00	608,774,086.25
基金	92,600,000.00	51,155,000.00
股票	114,072,294.28	58,212,814.10
定向融资计划		13,000,000.00
合 计	2,018,232,002.62	1,942,606,090.65

(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	3,000,000.00
重庆银行股份有限公司	18,000,000.00
小 计	21,000,000.00

(3) 持有的关联方的股票

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	46,570,251.28
小 计	46,570,251.28

8. 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	42,176,875.00	42,276,875.00
企业委托贷款	734,443,055.60	592,712,176.40
委托贷款总额	776,619,930.60	634,989,051.40
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91	111,190,803.20
委托贷款净值	666,843,820.69	523,798,248.20

(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	6,940,000.00	0.89	22,000,000.00	3.46
制造业	98,763,055.60	12.72	116,863,055.60	18.40

建筑业	70,000,000.00	9.01		
交通运输、仓储和邮政业			5,384,120.80	0.85
批发和零售业	47,290,000.00	6.09	96,690,000.00	15.23
金融业	58,450,000.00	7.53	41,775,000.00	6.58
房地产业	21,000,000.00	2.70	21,000,000.00	3.31
租赁和商务服务业	157,000,000.00	20.22	14,000,000.00	2.20
科学研究、技术服务和地质勘查业	15,000,000.00	1.93	15,000,000.00	2.36
公共管理和社会组织	260,000,000.00	33.48	260,000,000.00	40.95
个人	42,176,875.00	5.43	42,276,875.00	6.66
委托贷款总额	776,619,930.60	100.00	634,989,051.40	100.00
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91		111,190,803.20	
委托贷款净值	666,843,820.69		523,798,248.20	

(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	260,000,000.00
保证委托贷款	269,050,000.00	65,884,120.80
附担保物委托贷款	247,569,930.60	309,104,930.60
其中：抵押委托贷款	221,769,930.60	283,304,930.60
质押委托贷款	25,800,000.00	25,800,000.00
委托贷款总额	776,619,930.60	634,989,051.40
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91	111,190,803.20
委托贷款净值	666,843,820.69	523,798,248.20

(4) 逾期委托贷款

逾期期限	期末数	期初数
逾期1年以内	7,000,000.00	54,790,000.00
逾期1年以上	228,569,930.60	228,724,051.40
合计	235,569,930.60	283,514,051.40

(5) 委托贷款损失准备

项目	本期数	上年同期数
年初余额	111,190,803.20	146,044,558.40

加：本年计提/(转回)的净额	-553,279.18	15,683,807.39
本年核销收回及其他转入	4,631,183.07	5,004,843.34
减：本年核销及处置损失	5,492,597.18	55,542,405.93
年末余额	109,776,109.91	111,190,803.20

9. 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	87,310,285.91		87,310,285.91	87,317,092.43		87,317,092.43
合 计	87,310,285.91		87,310,285.91	87,317,092.43		87,317,092.43

(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	-330,864.09		1,169,135.91
小 计			87,641,150.00	-330,864.09		87,310,285.91

10. 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	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37

合 计	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37
-----	------------------	------------------

(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	138,842,460.43
重庆银行股份有限公司	25,639,024.31
国家开发银行股份有限公司	49,490,500.00
小 计	213,971,984.74

11. 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	2,301,648.85	987,218.04		3,288,866.89
小 计	2,301,648.85	987,218.04		3,288,866.89

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	37,722,728.52	36,735,510.48
合 计	37,722,728.52	36,735,510.48

(2) 其他说明

本公司子公司深圳渝信资产管理有限公司于2020年11月20日通过重庆联合产权交易所集团股份有限公司挂牌出售位于成都高新区的两处房产（房屋原值3,814,721.73元，累计折旧324,621.19元），截至2020年12月31日房产已经完成挂牌转让，但未完成转让价

款支付、产权变更和房产交付。

12. 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	210,537,223.61			210,537,223.61
运输工具	9,437,984.07		1,575,832.98	7,862,151.09
办公设备	11,286,925.83	718,599.78	3,358,085.48	8,647,440.13
小 计	231,262,133.51	718,599.78	4,933,918.46	227,046,814.83

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	43,254,028.61	7,716,587.45		50,970,616.06
运输工具	8,330,078.09	157,894.97	1,126,746.06	7,361,227.00
办公设备	7,585,792.15	1,264,026.56	2,305,205.80	6,544,612.91
小 计	59,169,898.85	9,138,508.98	3,431,951.86	64,876,455.97

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	167,283,195.00	159,566,607.55
运输工具	1,107,905.98	500,924.09
办公设备	3,701,133.68	2,102,827.22
合 计	172,092,234.66	162,170,358.86

(2) 资产受限情况说明

截至2020年12月31日，本公司账面价值人民币11,268,422.72元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

13. 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	13,406,305.82	1,160,767.43	2,921,777.92	11,645,295.33

小 计	13,406,305.82	1,160,767.43	2,921,777.92	11,645,295.33
累计摊销				
项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57
小 计	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57
账面价值				
项 目	期初数	期末数		
软件	7,595,337.21	5,011,677.76		
合 计	7,595,337.21	5,011,677.76		

14. 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	1,670,258,104.01	297,339,408.61	1,600,252,130.07	259,144,743.18
资产减值准备	1,513,425,499.78	260,722,622.42	1,813,299,593.74	350,931,474.17
应付职工薪酬	85,116,838.58	15,069,488.19	89,465,600.86	15,012,342.05
可供出售金融资产公允价值变动	24,648,477.14	4,417,007.10		
其他	8,725,635.69	1,487,284.05	15,285,635.69	3,023,398.51
小 计	3,302,174,555.20	579,035,810.37	3,518,302,960.36	628,111,957.91
递延所得税负债:				
可供出售金融资产公允价值变动			9,625,669.18	1,818,568.12
政府补助	130,000.00	19,500.00	690,040.45	110,338.56
小 计	130,000.00	19,500.00	10,315,709.63	1,928,906.68

15. 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
代偿补偿平台资金		350,012,297.39
其他应收款	1,042,544,240.05	1,144,823,404.39
预付账款	7,731,586.90	5,398,947.84
抵债资产	475,841,831.73	450,319,391.78
长期待摊费用	1,685,085.88	1,482,757.18
预缴税金	1,850,092.11	3,855,561.73
在建工程		8,521.54
应收票据	400,000.00	
合计	1,530,052,836.67	3,022,735,762.85

(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）16 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	592,257,316.29	243,450,056.89	348,807,259.40
应收追偿费	11,809,949.41	5,112,733.42	6,697,215.99
押金及保证金	634,276.44		634,276.44
代垫款项	775,250,030.72	91,970,826.28	683,279,204.44
其他	3,126,283.78		3,126,283.78
合计	1,383,077,856.64	340,533,616.59	1,042,544,240.05

(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	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
-----	------------------	----------------	------------------

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	401,760,225.54	422,936,183.23
加：本年计提/(转回)的净额	36,384,654.81	222,503,791.23
本年收回已核销	9,438,886.85	26,154,796.10
减：本年核销及处置损失	107,050,150.61	269,834,545.02
年末余额	340,533,616.59	401,760,225.54

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	470,088,671.73	1,397,900.00	468,690,771.73
股权	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	477,239,731.73	1,397,900.00	475,841,831.73

(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	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

2) 未办妥产权证书的情况

截至2020年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币183,146,013.67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2020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。

16. 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
理财产品		
应计收益		8,000,963.67
应收代偿款		40,695,450.27
小 计		1,066,834,881.00
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
应付受托收益		66,834,881.00
小 计		1,066,834,881.00
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,并委托本公司子公司重庆市小微企业融资担保有限公司(以下简称小微担保)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。

本公司子公司小微担保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。

本公司子公司小微担保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子公司小微担保提出分配方案,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]本公司子公司小微担保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

[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

本公司子公司小微担保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。

(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子公司小微担保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。

本公司子公司小微担保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。

本公司子公司小微担保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。

(3) 其他说明

2020 年度本公司已处置持有的小微担保 51%的股权,详见本财务报表附注合并范围的变更之合并范围发生变更的说明。

17. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券质押式正回购	31,800,000.00	
合 计	31,800,000.00	

18. 应付利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
应付借款利息	7,691,309.37	4,470,355.44
应付公司债券利息	21,668,134.32	21,450,398.14
应付卖出回购利息	17,349.17	
其他	2,894,199.09	
合 计	32,270,991.95	25,920,753.58

(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	603,406.36
重庆市再担保有限责任公司	应付利息	17,069.67
重庆银行股份有限公司	应付利息	908,372.96
小 计		1,528,848.99

19. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
-----	-----	------

预收担保费	3,891,562.44	9,761,220.20
小计	3,891,562.44	9,761,220.20

(2) 期末无预收关联方的款项。

20. 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	35,351,572.82	127,716,840.30	128,826,217.74	34,242,195.38
离职后福利—设定提存计划	13,397.80	5,536,028.86	5,433,141.30	116,285.36
长期薪酬	63,358,300.71	1,949,275.91	3,150,925.72	62,156,650.90
合计	98,723,271.33	135,202,145.07	137,410,284.76	96,515,131.64

(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	27,213,214.37	99,954,616.48	104,009,278.63	23,158,552.22
职工福利费	25,410.00	5,121,661.90	5,147,071.90	
社会保险费	268,629.48	9,452,316.14	6,339,210.58	3,381,735.04
其中：医疗保险费	263,019.30	9,395,715.24	6,278,423.99	3,380,310.55
工伤保险费	4,387.60	26,242.91	29,268.58	1,361.93
生育保险费	1,222.58	30,357.99	31,518.01	62.56
住房公积金		8,917,597.06	8,914,749.06	2,848.00
工会经费和职工教育经费	7,844,318.97	4,270,648.72	4,415,907.57	7,699,060.12
小计	35,351,572.82	127,716,840.30	128,826,217.74	34,242,195.38

(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	12,726.65	1,997,883.54	1,898,923.94	111,686.25
失业保险费	557.24	64,773.66	60,845.70	4,485.20
企业年金缴费	113.91	3,473,371.66	3,473,371.66	113.91
小计	13,397.80	5,536,028.86	5,433,141.30	116,285.36

(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。

21. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	5,574,502.16	3,296,165.80
企业所得税	17,087,343.66	51,609,007.81
代扣代缴个人所得税	1,781,988.53	1,823,153.39
城市维护建设税	443,901.93	286,496.20
教育费附加	190,248.57	122,534.74
地方教育附加	127,489.35	79,931.51
印花税	69,478.50	90,792.50
其他	312.15	779.52
合 计	25,275,264.85	57,308,861.47

22. 未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	1,341,261,825.96	1,266,913,714.12
本年计提的净额	-69,175,712.72	74,348,111.84
年末余额	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96

23. 担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	934,854,025.87	933,280,323.57
本年计提	192,946,981.83	209,514,563.55
本年转出	124,789,285.10	207,940,861.25
年末余额	1,003,011,722.60	934,854,025.87

24. 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

合 计		13,000,000.00
-----	--	---------------

25. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付公司债券	599,415,802.27	599,250,663.65
合 计	599,415,802.27	599,250,663.65

(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	99,922,464.81
19 三峡 01	2019 年 4 月 3 日	5 年期	500,000,000.00	499,250,000.00	499,493,337.46
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	599,415,802.27

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。

26. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	290,085,491.42	406,561,240.73
合 计	290,085,491.42	406,561,240.73

27. 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

代偿补偿平台资金		350,012,297.39
其他应付款	526,719,062.63	711,516,146.09
预收款项	3,332,035.19	362,849.32
应付股利	186,000,000.00	237,759,613.08
其他	175.00	175.00
合计	716,051,272.82	2,366,485,961.88

(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）16 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	299,318,659.40	339,570,378.92
暂收应付款项	157,289,489.24	281,655,054.42
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	64,000,000.00	84,179,798.76
合计	526,719,062.63	711,516,146.09

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	86,552,921.06
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款	55,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款	9,000,000.00
小计		150,552,921.06

28. 股本

(1) 明细情况

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	90,000,000.00		2,415,000,000.00
三峡资本控股有限 责任公司	1,550,000,000.00	60,000,000.00		1,610,000,000.00

国开金融有限责任公司	775,000,000.00	30,000,000.00		805,000,000.00
合 计	4,650,000,000.00	180,000,000.00		4,830,000,000.00

(2) 股本变动情况的说明

根据公司股东大会 2020 年度第六次临时会议决议和章程规定，公司本期增加注册资本人民币 180,000,000.00 元，由未分配利润转增，变更后注册资本为人民币 4,830,000,000.00 元，该出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审验，并由其出具《验资报告》（天健渝验（2019）11 号）。

29. 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。

30. 资本公积

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价		65,065,375.57		65,065,375.57
合计		65,065,375.57		65,065,375.57

(2) 资本公积本期增减原因及依据说明

1) 本公司购买子公司重庆市教育融资担保有限公司少数股权新取得的长期股权投资 48,620,000.00 元与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额 113,730,329.57 元之间的差额 65,110,329.57 元，调整资本公积。

2) 本公司子公司金宝保购买重庆斐耐科技有限公司少数股权新取得的长期股权投资 1,484,970.00 元与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额 1,396,824.93 元之间的差额与本公司对子公司金宝保的持股比例 51%的乘积 -44,954.00 元，调整资本公积。

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	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03

其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03
其他综合收益合计	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03

32. 盈余公积

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	248,851,776.49	33,993,704.98		282,845,481.47
合计	248,851,776.49	33,993,704.98		282,845,481.47

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加主要系按照母公司净利润 10%计提形成。

33. 一般风险准备

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	455,194,733.64	33,993,704.98		489,188,438.62
合计	455,194,733.64	33,993,704.98		489,188,438.62

(2) 一般风险准备变动情况的说明

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

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	648,380,517.00	
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	648,380,517.00	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	292,225,668.90	
减:提取法定盈余公积	33,993,704.98	10%
提取一般风险准备	33,993,704.98	
应付普通股股利	180,000,000.00	
转作股本的普通股股利	180,000,000.00	
可续期公司债券利息	13,000,000.00	
期末未分配利润	499,618,775.94	

(2) 其他说明

根据公司股东大会 2020 年度第六次临时会议决议,以 2019 年末总股本 46.5 亿股(每股面值 1 元)为基数,共计分红 3.6 亿元,其中:现金分红 1.8 亿元,派送红股 1.8 亿股。

(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	665,609,751.86	770,357,273.46
合 计	665,609,751.86	770,357,273.46

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
再担保支出	14,325,379.77	80,159,280.83
合 计	14,325,379.77	80,159,280.83

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	-40,866,903.81	49,589,412.51
合 计	-40,866,903.81	49,589,412.51

4. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	30,729,342.51	153,408,228.19
贷款利息收入	50,314,439.25	58,620,318.45
存款利息收入	137,073,876.97	91,155,602.94
其他利息收入		55,650.00
合 计	218,117,658.73	303,239,799.58

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	1,885,623.48	37,197.15
可供出售金融资产持有期间及处置取得的投资收益	107,402,168.26	144,322,389.57
处置长期股权投资产生的投资收益	1,378,318.95	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
合 计	110,666,110.69	144,403,388.71

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	1,841,743.04	2,378,243.55
个税手续费	129,211.30	15,796.90
其他	62,445.37	23,669.75
合 计	2,033,399.71	2,417,710.20

[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
合 计		-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	13,254,655.21	19,504,881.85
平台业务手续费收入	7,762.33	501,844.66
投资性房地产租金收入	2,026,401.69	2,534,216.31
资金占用费收入	30,953,996.94	21,622,067.72
其他	4,887,631.08	966,808.12
合 计	51,130,447.25	45,129,818.66

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	77,673.21	725,227.32
抵债资产处置收益	-175,930.80	10,817,124.67
合 计	-98,257.59	11,542,351.99

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	10,392,317.92	9,136,919.99
债券利息支出	28,945,138.62	23,049,535.71
卖出回购金融资产利息支出	121,770.61	
其他	696,526.13	4,650,506.29
合 计	40,155,753.28	36,836,961.99

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

提取担保赔偿准备金	192,946,981.83	209,514,563.55
合 计	192,946,981.83	209,514,563.55

12. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	3,345,430.88	3,661,363.79
教育费附加	1,433,038.76	1,552,907.87
地方教育附加	923,761.90	1,022,110.30
房产税	1,987,787.60	2,475,920.94
土地使用税	413,869.09	391,559.23
印花税	98,882.40	203,556.92
车船使用税	11,870.00	10,910.00
其他	3,563.41	10,027.57
合 计	8,218,204.04	9,328,356.62

13. 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	25,159,787.27	13,309,467.00
合 计	25,159,787.27	13,309,467.00

14. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	135,202,145.07	154,214,463.17
物管租赁费	13,753,284.75	16,121,498.63
咨询服务费	5,427,912.14	18,097,441.56
折旧及摊销费用	11,049,063.05	11,605,478.36
差旅及交通费	2,152,141.08	4,527,704.42
办公会议费	7,229,374.05	6,960,014.51
业务招待费	2,394,193.48	4,172,559.28
宣传及广告费	2,732,906.09	3,526,886.39

其他	4,560,439.99	6,482,486.72
合 计	184,501,459.70	225,708,533.04

15. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	987,218.04	987,218.04
其他业务运营成本	1,550,789.57	5,248,048.88
资金占用费支出	12,400,274.28	
合 计	14,938,281.89	6,235,266.92

16. 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	162,127,449.68	77,785,733.11
委托贷款减值损失	-553,279.18	15,683,807.39
发放贷款减值损失	3,408,653.05	12,694,571.32
其他资产减值损失	37,782,554.81	222,503,791.23
应收保费减值损失		-854,900.00
投资性房地产减值损失		452,162.50
合 计	202,765,378.36	328,265,165.55

17. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	722,249.53	100,912.30
客户违约金收入		3,684,509.84
其他	35,362.42	2,093.22
合 计	757,611.95	3,787,515.36

18. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	9,319,400.00	2,120,000.00
罚款支出	1,485.07	41.33

其他	686.51	76,663.99
合计	9,321,571.58	2,196,705.32

19. 所得税费用

项目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	58,807,866.46	126,547,022.53
递延所得税费用	43,009,298.82	-91,583,862.95
合计	101,817,165.28	34,963,159.58

20. 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。

21. 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	14,860,583,301.46	15,574,492,871.94
债券担保	62,037,000,000.00	66,641,000,000.00
其他融资担保	292,902,610.00	570,430,518.28
非融资性担保	8,884,796,794.96	5,566,062,546.40
合计	86,075,282,706.42	88,351,985,936.62

(2) 政策性担保

项目	期末数	期初数
政策性担保余额[注]		4,499,446,020.45
合计		4,499,446,020.45

[注]：政策性担保余额详见本财务报表附注五（一）16之说明。

(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	294,933,663.41	284,767,850.80
加: 资产减值准备	202,765,378.36	328,265,165.55
提取担保赔偿准备金	192,946,981.83	209,514,563.55
提取未到期责任准备金	-40,866,903.81	49,589,412.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,138,508.98	10,036,837.52
无形资产摊销	1,349,766.95	1,236,335.65
长期待摊费用摊销	615,675.24	1,509,237.17
投资性房地产折旧	987,218.04	987,218.04
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)	-77,673.21	3,120,669.22
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		3,134.25
委托贷款利息收入	-30,729,342.51	-153,408,228.19
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	39,459,227.15	32,186,455.70
投资损失(收益以“-”号填列)	-110,666,110.69	-144,403,388.71
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	43,009,298.82	-91,583,862.95
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)	-558,591,247.26	-3,016,664,847.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-141,988,204.80	190,518,239.54
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-97,713,763.50	-2,294,325,207.77
(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	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
减: 现金的期初余额	2,344,513,455.70	760,246,752.89
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	-853,744,196.89	1,584,266,702.81

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
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	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70

(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
中小微企业贷款担保费补贴	595,660.38	其他收益	
2018年、2019年稳岗补贴	21,282.66	其他收益	
武汉市失业保险管理办公室拨入失业保险基金	8,000.00	其他收益	
武昌区财政局下拨2018年度税收补助	100,000.00	其他收益	
2019年金融高质量发展激励	31,000.00	其他收益	
两江新区财政局支付产业发展扶持资金	582,000.00	其他收益	
研发补贴收入	183,800.00	其他收益	
智能化风控平台补贴	190,000.00	其他收益	
企业发展专项资金	100,000.00	其他收益	
科技型企业入库奖励	30,000.00	其他收益	
合 计	1,841,743.04		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为1,841,743.04元。

六、合并范围的变更

(一) 合并范围发生变更的说明

出售股权而减少子公司的情况说明

根据本公司与重庆市财政局于 2019 年 12 月 31 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》，本公司以 16,753.14 万元将所持有的小微担保 51%股权转让给重庆市财政局。本公司已于 2019 年 12 月 31 日收到重庆市财政局支付的该项股权转让款 16,753.14 万元，并于 2020 年 4 月 10 日，交易双方完成对小微担保财务系统数据的迁移，办理了相应的财产权交接手续；2020 年 4 月 17 日，重庆市财政局印发《关于曾军等五名同志任职的通知》（渝财人〔2020〕17 号），更换小微担保的管理层；2020 年 5 月 7 日，交易双方完成股权转让工商变更登记手续，故自 2020 年 5 月起本公司不再将小微担保纳入合并财务报表范围。

(二) 本期不再纳入合并范围的子公司

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润
重庆市小微企业融资担保有限公司	326,821,866.16	-4,085,520.19

七、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

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[注 1]	重庆	重庆	担保业	20,000.00 万	100.00		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
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 2]	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	深圳	深圳	咨询服务	5,000.00 万		100.00	受让

司[注 3]							
重庆斐耐科技有限公司[注 4]	重庆	重庆	软件和信息 技术服务	1,000.00 万		100.00	设立

[注 1]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。故自 2020 年 1 月起本公司对教育担保公司的持股比例由 60%变更为 100%

[注 2]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 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深圳市前海普华汇信金融服务有限责任公司 100% 股权

[注 4]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 100% 股权

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
重庆渝台融资担保有限 公司	33.33	-9,437,440.34		137,336,912.90
重庆两江新区长江三峡 小额贷款有限公司	45.00	13,041,971.62	4,500,000.00	283,433,006.87
重庆金宝保信息技术服 务有限公司	49.00	1,105,368.12		22,316,657.46
重庆市小微企业融资担 保有限公司	49.00	-2,001,904.89		
合 计		2,707,994.51	4,500,000.00	443,086,577.23

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
重庆渝台融资担保有限公司	845,631,165.37	404,994,523.36	896,403,939.35	427,454,976.33
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	629,208,655.87	5,879,297.32	619,026,900.24	14,679,700.84
重庆金宝保信息技术服务有限公司	54,974,102.22	9,512,170.31	48,186,008.24	2,658,534.27

(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
重庆渝台融资担保有限公司	8,562,259.12	-28,312,321.01	-28,312,321.01	-23,906,395.38
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	51,771,867.37	28,982,159.15	28,982,159.15	37,465,089.86
重庆金宝保信息技术服务有限公司	14,289,444.17	2,356,811.14	2,356,811.14	5,826,398.94

(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

(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	993,460,789.27	107,584,798.69	885,875,990.58	59,221,775.89	26,855,460.50
重庆市潼南区融资担保有限公司	249,794,008.33	86,379,207.99	163,414,800.34	4,328,182.32	3,729,230.18
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	334,887,502.14	162,972,899.55	171,914,602.59	5,349,214.23	87,397.65
重庆宏昌融资担保有限公司	248,598,613.68	56,911,564.13	191,687,049.55	10,297,938.20	508,357.13
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	10,007,248.93	204,158.62	9,803,090.31		449,335.86
成都经远投资管理有限公司	2,352,017.83	13,746.01	2,338,271.82		-13,613.04

(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

2020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2020年12月31日的资产总额为470,452,482.34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	470,452,482.34	886,464,190.30	470,452,482.34	886,464,190.30
信托计划投资	可供出售 金融资产		325,000,000.00		325,000,000.00
合 计		470,452,482.34	1,211,464,190.30	470,452,482.34	1,211,464,190.30

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。

八、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七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
西南证券股份有限公司	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	1,423,185.95
重庆银行股份有限公司	利息收入	3,110,926.91
国家开发银行股份有限公司	利息收入	6,004.40
西南证券股份有限公司	利息收入	53.09
小计		4,540,170.35

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	866,000,000.00	967,999,999.32
重庆银行股份有限公司	44,000,000.00	26,000,000.00
小计	910,000,000.00	993,999,999.32

(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	11,852,014.62
重庆银行股份有限公司	投资收益	89,380.37
小计		11,941,394.99

3. 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	5,681,236.02
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	845,819.67
小计		6,527,055.69

4. 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	27,000,000.00

(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	其他业务成本	466,981.13
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	3,411,003.35
小 计		3,877,984.48

5. 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	189,143,575.38	43,550,600.00	43,550,600.00

6. 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
重庆银行股份有限公司	其他业务成本	2,967,293.69
小 计		2,967,293.69

7. 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

九、其他重要事项

(一) 或有事项

截至2020年12月31日止，本公司未到期商业担保余额860.75亿元。

除存在上述或有事项外，截至2020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2020年12月31日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

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

十、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	342,437,822.28	312,534,050.25

1-2 年	192,205,931.31	229,943,905.96
2-3 年	141,786,761.96	176,962,915.04
3 年以上	205,610,275.55	100,562,986.29
应收代偿款原值	882,040,791.10	820,003,857.54
减：坏账准备	405,249,639.98	330,180,452.14
应收代偿款净值	476,791,151.12	489,823,405.40

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	330,180,452.14	440,498,952.81
加：本年计提的净额	137,920,781.98	73,553,565.52
本年转入	2,000,000.00	207,940,861.25
本期收回已核销	40,651,883.52	14,265,096.61
减：本年核销及处置损失	105,503,477.66	406,078,024.05
年末余额	405,249,639.98	330,180,452.14

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	733,920,000.00		733,920,000.00	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	86,141,150.00		86,141,150.00
合 计	820,061,150.00		820,061,150.00	924,441,150.00		924,441,150.00

(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	100.00	100.00	168,620,000.00
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
深圳渝信资产管理有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00

合 计			733,920,000.00
-----	--	--	----------------

[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	432,269,180.84	429,366,611.81
应收股利	23,700,000.00	19,200,000.00
预付账款	7,253,003.60	4,047,101.48
抵债资产	260,346,376.52	264,736,956.57
长期待摊费用	639,055.60	36,280.56
在建工程		8,521.54
合 计	724,207,616.56	717,395,471.96

(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	292,950,056.89	243,450,056.89	49,500,000.00
应收追偿费	30,851.68	30,851.68	
应收子公司借款	340,441,194.57		340,441,194.57
押金及保证金	428,941.44		428,941.44
代垫款项	47,227,530.55	6,341,605.47	40,885,925.08
其他	1,013,119.75		1,013,119.75
合 计	682,091,694.88	249,822,514.04	432,269,180.84

(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	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

(3) 其他应收款坏账准备

项 目	期末数	期初数
年初余额	304,135,400.24	375,965,872.24
加：本年计提的净额	43,298,377.56	171,849,276.92
本期收回已核销	9,438,886.85	26,154,796.10
减：本年核销或处置损失	107,050,150.61	269,834,545.02
年末余额	249,822,514.04	304,135,400.24

(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	253,195,316.52		253,195,316.52	257,585,896.57		257,585,896.57

股权	7,151,060.00		7,151,060.00	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	260,346,376.52		260,346,376.52	264,736,956.57		264,736,956.57

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值计人民币 43,327,728.67 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

4. 担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	841,095,396.84	809,504,440.30
本年计提	203,533,866.63	239,531,817.79
本年转出	98,671,068.33	207,940,861.25
年末余额	945,958,195.14	841,095,396.84

(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	656,952,679.53	711,909,074.14
合 计	656,952,679.53	711,909,074.14

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	24,332,039.18	149,471,612.82
存款利息收入	134,859,169.74	82,996,829.41
合 计	159,191,208.92	232,468,442.23

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
对子公司的投资收益	5,000,000.00	34,425,515.66
对联营企业的投资收益	1,892,430.00	361,254.72

处置长期股权投资产生的投资收益	14,531,400.00	8,370.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	99,697,961.57	119,143,067.58
合计	121,121,791.57	153,938,207.96

4. 利息支出

项目	本期数	上年同期数
债券利息支出	28,945,138.62	23,049,535.71
卖出回购金融资产利息支出	121,770.61	
其他		4,650,506.29
合计	29,066,909.23	27,700,042.00

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	13,527,000,732.37	11,262,282,215.00
债券担保	61,981,000,000.00	66,481,000,000.00
其他融资担保	240,500,000.00	358,500,000.00
非融资性担保	9,095,987,137.82	6,004,210,729.30
合计	84,844,487,870.19	84,105,992,944.30

(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	339,937,049.71	292,454,905.78
加: 资产减值损失	165,327,308.61	257,387,232.08
提取担保赔偿准备金	203,533,866.63	239,531,817.79
提取未到期责任准备金	-35,953,062.18	61,462,357.62
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,524,924.90	4,574,635.62

投资性房地产折旧	51,962.40	51,962.40
无形资产摊销	1,044,578.96	817,099.96
长期待摊费用摊销	313,499.40	62,195.16
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)	-5,497.35	518,592.04
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
委托贷款利息收入	-24,332,039.18	-149,471,612.82
投资损失(收益以“-”号填列)	-121,121,791.57	-153,938,207.96
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	29,066,909.23	23,049,535.71
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	44,437,241.55	-88,819,320.50
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)	-572,139,292.27	-2,514,843,640.16
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-92,967,017.78	-274,191,987.33
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-58,281,358.94	-2,301,354,434.61
(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	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
减: 现金的期初余额	2,246,441,172.71	691,459,733.64
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	-836,083,939.62	1,554,981,439.07
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
其中: 库存现金		

可随时用于支付的银行存款	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
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	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71

十一、其他补充资料

(一) 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	-98,257.59	
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）	1,841,743.04	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,563,959.63	
小计	-6,820,474.18	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-1,781,209.48	
少数股东权益影响额（税后）	290,111.01	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-5,329,375.71	

(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	4.52	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	4.60	0.06	0.06

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	292,225,668.90
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	279,225,668.90

非经常性损益	D	-5,329,375.71	
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	284,555,044.61	
归属于公司普通股股东的期初净资产	F	6,009,728,687.73	
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	65,065,375.57	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	11	
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	1	
其他	其他综合收益的税后净额	K	-27,533,130.63
	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	$N = \frac{F+C}{2} + \frac{G \times H}{M} - I \times \frac{J}{M} \pm \frac{K \times L}{M}$	6,180,218,217.80	
加权平均净资产收益率(%)	$O = C/N$	4.52	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	$P = E/N$	4.60	

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	292,225,668.90
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	279,225,668.90
非经常性损益	D	-5,329,375.71
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	284,555,044.61
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	180,000,000.00
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	$N = \frac{F + G + H \times I / M - J \times K}{M - L}$	4,830,000,000.00
基本每股收益	$O = C / N$	0.06
扣除非经常损益基本每股收益	$P = E / N$	0.06

(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
 二〇二一年三月三十日

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



营业执照



统一社会信用代码
913300005793421213

成立日期 2011年07月18日
合伙期限 2011年07月18日至长期
主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路78号

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

经营范围 审计企业会计报表，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；基本建设年度决算审计，代理记账，会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训，信息系统审计；法律、法规规定的其他业务。(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)



登记机关
2021年03月18日

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2020年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号：0007666

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》。

天健会计师事务所
(特殊普通合伙)



发证机关：

2019年12月25日

中华人民共和国财政部



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券期货相关业务执业资质，未经本所书面同意，该文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

天健会计师事务所
(特殊普通合伙)

证书序号：000390



会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
天健会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡少先



证书号：44

发证时间：二〇二一年十一月八日
证书有效期至：二〇二一年十一月八日

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2020年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明陈丘刚是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



注意事项目

- 一、注册会计师执行业务，必要时应向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执业法定业务时，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，办理补办手续。

NOTES

1. When practicing, 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.

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

同意调出
Agree the holder to be transferred to:

天健立信
重庆分所
事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transferor institute of CPAs
2017年12月31日
16

同意调入
Agree the holder to be transferred to:

天健立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transferee institute of CPAs
2017年5月31日
18

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2017. 5. 31



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2010. 3. 31



姓名 陈丘刚
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1978年10月22日
Date of birth
工作单位 重庆天健会计师事务所
Working unit
身份证号码 420104197810220410
Identity card No.

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明朱斌是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



朱斌
 姓名 Full name 朱斌
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1989-01-05
 工作单位 Working unit 天健会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
 身份证号码 Identity card No. 360424198901051536

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

2019年05月31日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

