

常德财鑫融资担保有限公司
2021 年度
审 计 报 告

CAC证审字[2022]0037号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市2022年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码: 0221201001120220318495856

报告编号: CAC证审字[2022]0037号

报告单位: 常德财鑫融资担保有限公司

报备日期: 2022-03-18

报告日期: 2022-03-18

签字注师: 张乾明 谭金城

事务所名称: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 022-88238268

事务所传真: 022-23559045

通讯地址: 天津市和平区解放北路188号信达广场52层

电子邮件: caccpallp@outlook.com

事务所网址: <http://www.caccpallp.com>

防伪监制单位: 天津市注册会计师协会

防伪查询网址: <http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有: 天津市注册会计师协会 津ICP备05002894号

目 录

索 引	页 码
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1、合并资产负债表	4-5
2、合并利润表	6
3、合并现金流量表	7
4、合并所有者权益变动表	8-9
5、资产负债表	10-11
6、利润表	12
7、现金流量表	13
8、所有者权益变动表	14-15
9、财务报表附注	16-93
三、附件	
审计机构营业执照及执业许可证复印件	

审计报告

CAC 证审字[2022]0037 号

常德财鑫融资担保有限公司:

一、审计意见

我们审计了常德财鑫融资担保有限公司（以下简称“财鑫担保”）财务报表，包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和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，财鑫担保财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了财鑫担保2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

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，我们独立于财鑫担保，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

财鑫担保管理层（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，管理层负责评估财鑫担保的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划清算财鑫担保、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财鑫担保的财务报告过程。

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：

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对财鑫担保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财鑫担保不能持续经营。

(5) 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

(6) 就财鑫担保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。

中审华会计师事务所

(特殊普通合伙)

中国·天津

中国注册会计师

(项目合伙人)

中国注册会计师



张乾明



靳婧

二〇二二年三月十八日



合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：常德财融资产担保有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注五	本年期末	上年期末
流动资产：			
货币资金	(一)	2,818,554,718.85	710,489,326.76
交易性金融资产	(二)	24,830,413.54	
存出保证金	(三)	1,252,129,805.21	1,219,113,852.50
衍生金融资产			
短期贷款	(四)	363,477,828.00	383,555,070.03
应收票据	(五)	94,039,236.37	
预付款项			
应收账款			
应收保费			
应收代位追偿款	(六)	279,619,492.43	284,925,243.27
其他应收款	(七)	3,325,593,625.12	3,598,095,279.25
委托贷款	(八)	19,400,000.00	19,700,000.00
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(九)	100,852,096.70	4.12
流动资产合计		8,278,497,216.22	6,215,878,775.93
非流动资产：			
发放贷款及垫资			
债权投资	(十)	200,000,000.00	
可供出售金融资产	(十一)		15,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(十二)	106,081,301.18	115,795,565.29
其他权益工具投资	(十三)	10,000,000.00	
其他非流动金融资产	(十四)	5,000,000.00	
投资性房地产	(十五)	208,841,216.06	22,567,234.82
固定资产	(十六)	107,835,294.01	60,901,007.99
在建工程			
抵债资产	(十七)	61,252,981.32	223,830,129.19
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	(十八)	48,819,767.79	35,777,097.27
其他非流动资产			
非流动资产合计		747,830,560.36	473,871,034.56
资产总计		9,026,327,776.58	6,689,749,810.49

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

编制单位：常德市融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	附注五	本年期末	上年期末
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
存入保证金		160,117,787.87	223,654,710.78
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	(二十)	13,487,740.00	7,008,131.34
合同负债	(二十一)	289,084.91	
应付职工薪酬	(二十二)	14,966,539.44	6,966,686.38
应交税费	(二十三)	33,248,099.74	41,175,560.41
其他应付款	(二十四)	611,050,759.65	468,055,792.00
应付分保款			
担保合同准备金	(二十五)	512,943,068.47	306,722,789.42
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	(二十六)	17,345.09	
流动负债合计		1,346,120,425.17	1,053,583,670.33
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	(二十七)	135,070,145.50	143,478,438.46
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		135,070,145.50	143,478,438.46
负债合计		1,481,190,570.67	1,197,062,108.79
所有者权益：			
实收资本	(二十八)	7,000,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(二十九)	56,125,776.70	529,653,242.05
减：库存股			
其他综合收益	(三十)	-5,301,098.44	2,180,880.45
专项储备			
盈余公积	(三十一)	45,492,041.43	36,161,627.14
一般风险准备金	(三十二)	45,294,662.34	35,964,248.05
未分配利润	(三十三)	271,639,923.86	254,913,889.98
归属于母公司所有者权益合计		7,413,251,305.89	5,358,873,887.67
少数股东权益		131,885,900.02	133,813,814.03
所有者权益合计		7,545,137,205.91	5,492,687,701.70
负债和所有者权益总计		9,026,327,776.58	6,689,749,810.49

公司法定代表人：

(Signature)

主管会计工作负责人

(Signature)

会计机构负责人

(Signature)



合并利润表

2021年度

单位：元 币种：人民币

项目	附注五	本金额	上年金额
一、营业总收入		457,553,838.21	397,681,296.20
其中：利息收入	(三十四)	35,013,321.71	38,812,330.16
担保费收入	(三十五)	413,267,895.89	262,123,771.68
手续费及佣金收入	(三十六)	2,957,062.68	5,214,438.63
其他业务收入	(三十七)	6,315,557.93	930,755.71
二、营业总成本		299,462,371.16	174,580,785.39
其中：营业成本	(三十八)	4,235,893.23	563,501.80
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额	(三十九)	60,425,106.95	71,281,281.02
提取保险合同准备金净额	(四十)	206,220,279.05	92,382,553.86
保单红利支出			
分保费用	(四十一)	2,453,940.25	1,182,945.83
税金及附加	(四十二)	3,133,344.47	2,710,586.03
销售费用			
管理费用	(四十三)	52,316,548.02	36,496,206.28
研发费用			
财务费用	(四十四)	-29,322,740.81	-19,898,292.43
其中：利息费用			687,376.11
利息收入		29,385,493.60	30,739,170.78
加：其他收益	(四十五)	29,123,218.20	43,309,128.87
投资收益(损失以“-”号填列)	(四十六)	2,057,114.77	5,445,328.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(四十七)	-569,303.01	
信用减值损失(损失以“-”号填列)	(四十八)	-26,375,369.09	
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(四十九)	-32,779,397.69	-35,979,991.58
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		139,548,330.23	145,877,976.41
加：营业外收入	(五十)	3,940.34	3,869.93
减：营业外支出	(五十一)	423,868.74	9,755,895.67
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		139,125,401.83	136,125,950.27
减：所得税费用	(五十二)	36,031,052.87	38,612,306.26
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		103,094,348.96	97,513,644.01
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
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		99,396,429.81	90,807,334.45
2.少数股东损益		3,700,919.15	6,706,109.56
六、其他综合收益的税后净额		-7,481,978.89	-12,187,792.14
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-7,481,978.89	-12,187,792.14
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		95,615,370.07	85,325,851.87
归属于母公司股东的综合收益总额		91,914,450.92	78,619,542.31
归属于少数股东的综合收益总额		3,700,919.15	6,706,109.56
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人：[Signature]

主管会计工作负责人：[Signature]

会计机构负责人：[Signature]

合并现金流量表

2021年度

编制单位：常州时鑫融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注五	本金额	上年金额
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		5,641,966.71	
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金		424,911,230.04	723,383,893.72
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		46,324,074.72	45,189,547.69
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			113.48
收到其他与经营活动有关的现金		198,170,300.37	327,969,165.69
经营活动现金流入小计		674,947,571.84	596,542,720.58
购买商品、接受劳务支付的现金			89,419.86
客户贷款及垫款净增加额		-8,148,152.13	69,993,178.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金		118,249,559.16	184,309,401.36
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		23,242,263.47	14,651,178.32
支付的各项税费		62,098,332.67	37,820,547.85
支付其他与经营活动有关的现金		670,070,349.58	831,259,978.15
经营活动现金流出小计		865,512,352.75	1,158,123,903.54
经营活动产生的现金流量净额	(五十三)	-190,564,780.91	-561,581,182.96
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		4,290,000.00	2,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			238,000,000.00
投资活动现金流入小计		4,290,000.00	240,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		283,827.00	1,097,653.59
投资支付的现金		200,000,000.00	
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			100,000,000.00
投资活动现金流出小计		200,283,827.00	101,097,653.59
投资活动产生的现金流量净额		-195,993,827.00	138,902,346.41
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		2,500,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,500,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,376,000.00	7,200,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		860,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		865,376,000.00	7,200,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		1,634,624,000.00	-7,200,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,248,065,392.09	-429,878,836.55
加：期初现金及现金等价物余额		710,489,326.76	1,140,368,163.31
六、期末现金及现金等价物余额		1,958,554,718.85	710,489,326.76

公司法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

合并所有者权益变动表

2021年度

单位：元 币种：人民币

编制单位：常州时鑫融资租赁有限公司

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	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年期末余额	2,500,000,000.00		579,653,242.05		2,180,880.45		35,161,622.14	35,064,248.05	254,913,889.98	5,358,873,887.67	135,813,814.03	5,492,687,701.70
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	2,500,000,000.00		579,653,242.05		2,180,880.45		35,161,622.14	35,064,248.05	254,913,889.98	5,358,873,887.67	135,813,814.03	5,492,687,701.70
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一)综合收益总额												
(二)所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股	2,500,000,000.00											
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配												
1.提取盈余公积												
2.对所有者分配的股利												
3.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
(五)专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
(六)其他												
四、本年年末余额	2,500,000,000.00		579,653,242.05		2,180,880.45		35,161,622.14	35,064,248.05	254,913,889.98	5,358,873,887.67	135,813,814.03	5,492,687,701.70

法定代表人

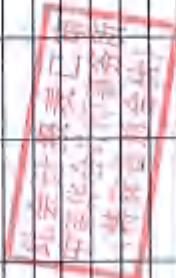
主管会计工作负责人

会计机构负责人

王成

王成

王成



合并所有者权益变动表 (续)

2021年度

编制单位: 常熟财富融资租赁有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益									
	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	一般风险准备	未分配利润	合计	少数股东权益
一、上年期末余额	4,200,000,000.00	44,096,602.76	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	176,319,684.51	4,790,608,546.07	117,690,874.42
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	485,556,639.29	-	-	-	-	-	4,089,160.00	489,645,799.29	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	4,200,000,000.00	529,653,242.05	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,103.56	180,408,844.51	5,280,353,345.36	134,307,704.47
三、本期末增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-12,187,792.14	-	8,151,144.49	8,151,144.49	74,505,045.47	78,619,542.31	-493,890.44
(一)综合收益总额	-	-	-	-12,187,792.14	-	-	-	90,807,334.45	78,619,542.31	6,706,109.56
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,151,144.49	8,151,144.49	-16,302,288.98	-7,200,000.00	-7,200,000.00
2、对所有者分配	-	-	-	-	-	8,151,144.49	8,151,144.49	-8,151,144.49	-	-
3、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、盈余公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年末余额	4,200,000,000.00	529,653,242.05	-	2,180,880.45	-	36,161,627.14	35,964,248.05	254,915,889.98	5,358,473,887.67	133,813,814.03

公司法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

此审计报告已审
中国注册会计师
(特殊普通合伙)

母公司资产负债表

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

	附注十四	本年期末	上年期末
流动资产：			
货币资金		2,551,464,039.34	492,792,529.82
交易性金融资产		24,830,413.54	
存出保证金		1,025,062,343.37	1,031,549,093.18
衍生金融资产			
应收票据		81,005,249.77	
应收股利			
应收账款			
应收款项融资			
应收代位追偿款		228,667,119.73	251,012,009.17
预付款项			
其他应收款	(一)	3,321,988,616.51	3,543,086,267.48
委托贷款		19,400,000.00	19,700,000.00
存 货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		100,000,000.00	
流动资产合计		7,352,417,782.26	5,338,139,899.65
非流动资产：			
债权投资		200,000,000.00	
可供出售金融资产			10,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(二)	692,695,475.10	205,795,565.29
其他权益工具投资		10,000,000.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产		222,265,729.84	22,567,234.82
固定资产		94,077,900.16	60,572,584.68
在建工程			
工程物资			
生产性生物资产			
抵债资产		59,660,175.34	222,237,323.21
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		30,384,095.89	20,990,867.48
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,309,083,376.33	542,163,575.48
资产总计		8,661,501,158.59	5,880,303,475.13

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司资产负债表（续）

编制单位：常州财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益总计	附注十四	本年期末	上年期末
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金		144,636,951.51	193,762,070.97
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		12,370,860.00	5,565,800.00
合同负债			
应付职工薪酬		9,183,317.90	4,402,739.18
应交税费		23,489,981.45	27,754,224.19
其他应付款		475,608,238.01	386,429,574.84
应付分保账款			
担保业务准备金		472,510,210.14	287,075,193.70
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,137,799,559.01	904,989,602.88
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		135,070,145.30	143,272,547.81
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		135,070,145.50	143,272,547.81
负债合计		1,272,869,704.51	1,048,262,150.69
所有者权益：			
实收资本		7,000,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		55,222,384.93	43,193,211.00
减：库存股			
其他综合收益		-5,301,098.44	2,180,880.45
专项储备			
盈余公积		45,492,041.43	36,161,627.14
一般风险准备金		45,294,662.34	35,964,248.05
未分配利润		247,923,463.82	214,541,357.80
所有者权益合计		7,388,631,454.08	4,832,041,324.44
负债和所有者权益总计		8,661,501,158.59	5,880,303,475.13

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表
2021年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注十四	本金额	上年金额
一、营业收入	(三)	404,953,015.91	260,035,308.47
减：营业成本	(三)	4,493,571.40	563,501.80
△赔付支出净额		55,845,826.38	62,168,340.03
△提取保险合同准备金净额		185,435,016.44	83,440,188.14
分保费用		992,407.09	910,714.57
税金及附加		2,756,098.60	2,331,285.64
销售费用			
管理费用		33,478,347.73	25,061,798.78
研发费用			
财务费用		-24,240,226.12	-24,225,177.95
其中：利息费用			
利息收入		24,275,243.73	21,988,475.35
加：其他收益		14,414,066.11	28,458,397.00
投资收益(损失以“-”号填列)	(四)	7,457,714.77	12,648,328.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-569,303.01	
信用减值损失(损失以“-”号填列)		-14,868,919.33	
资产减值损失(损失以“-”号填列)		-20,171,263.48	-27,957,082.44
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		132,454,269.45	120,934,300.32
加：营业外收入		1,871.84	1,946.19
减：营业外支出		315,807.15	9,755,685.61
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		132,140,334.14	111,180,560.90
减：所得税费用		33,197,851.41	29,669,115.99
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		98,942,482.73	81,511,444.91
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(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		-7,481,978.89	-12,187,792.14
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-7,481,978.89	-12,187,792.14
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
六、综合收益总额		91,460,503.84	69,323,652.77
七、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

母公司现金流量表

2021年度

编制单位：常德财富担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本金额	上年金额
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		3,641,966.71	
△收到原保险合同保费取得的现金		398,843,373.39	212,210,838.89
△收取利息、手续费及佣金得现金		9,458,245.44	5,856,729.55
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		164,773,778.17	187,164,957.82
经营活动现金流入小计		578,717,563.71	405,232,526.26
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金		93,973,928.44	142,234,030.59
△支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		11,490,913.46	9,843,006.78
支付的各项税费		50,055,474.86	46,014,372.05
支付其他与经营活动有关的现金		674,047,500.43	606,873,306.85
经营活动现金流出小计		829,567,817.19	805,004,716.27
经营活动产生的现金流量净额		-250,850,253.48	-399,772,190.01
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		9,690,000.00	9,200,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			238,000,000.00
投资活动现金流入小计		9,690,000.00	247,200,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		168,237.00	866,220.00
投资支付的现金		200,000,000.00	
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			100,000,000.00
投资活动现金流出小计		200,168,237.00	100,866,220.00
投资活动产生的现金流量净额		-190,478,237.00	146,333,780.00
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		2,500,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,500,000,000.00	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		860,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		860,000,000.00	-
筹资活动产生的现金流量净额		1,640,000,000.00	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,198,671,509.52	-253,438,410.01
加：期初现金及现金等价物余额		492,792,529.82	746,230,939.83
六、期末现金及现金等价物余额		1,691,464,039.34	492,792,529.82

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2021年度

编制单位：常德财富融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	本年金额											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备 金	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,500,000,000.00				43,193,211.00	-	2,180,880.45		35,161,627.14	35,964,248.95	214,541,267.89	4,833,841,224.44
加：会计政策变更									-563,833.08	-563,833.08	-771,880.17	-1,899,546.13
前期差错更正												-
其他												-
二、本年年初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	2,180,880.45	-	35,597,794.06	35,400,414.87	213,769,387.72	4,832,141,778.31
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	2,500,000,000.00	-	-	-	12,029,173.93	-	-7,481,978.89	-	9,894,248.27	9,894,248.27	34,153,986.19	2,588,489,627.77
(一)综合收益总额							-7,481,978.89				34,153,986.19	2,588,489,627.77
(二)所有者投入和减少资本	2,500,000,000.00	-	-	-	12,029,173.93	-	-	-	-	-	-	2,512,029,173.93
1.所有者投入的普通股	2,500,000,000.00											2,500,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本												-
3.股份支付计入所有者权益的金额												-
4.其他					12,029,173.93							12,029,173.93
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-9,894,248.27	-9,894,248.27	-43,788,486.54	-45,000,000.00
1.提取盈余公积									9,894,248.27		-9,894,248.27	-
2.对所有者的分配											-43,788,486.54	-43,788,486.54
3.其他										9,894,248.27	-9,894,248.27	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本												-
2.盈余公积转增资本												-
3.盈余公积弥补亏损												-
4.设定受益计划变动额结转留存收益												-
5.其他												-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取												-
2.本期使用												-
(六)其他												-
四、本年年末余额	7,000,000,000.00	-	-	-	55,222,384.93	-	-5,301,098.44	-	45,492,041.83	45,294,663.14	247,923,401.82	7,389,631,454.08

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表（续）

2021年度

编制单位：常德财富融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	上年金额											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备 金	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,183.56	149,332,201.87	4,698,893,758.14
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	14,368,672.59	-	28,010,482.65	27,813,183.56	149,332,201.87	4,763,717,671.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-12,187,792.14	-	8,151,144.49	8,151,144.49	68,209,155.93	69,323,652.77
（一）综合收益总额							-12,187,792.14				81,511,844.91	69,323,652.77
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	8,151,144.49	8,151,144.49	-6,302,288.98	-
1．提取盈余公积									8,151,144.49		-8,151,144.49	-
2．对所有者的分配												
3．其他										8,151,144.49	-8,151,144.49	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．资本公积转增资本												
2．盈余公积转增资本												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他												
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	4,500,000,000.00	-	-	-	43,193,211.00	-	2,180,880.45	-	36,161,627.14	35,964,328.05	314,541,257.88	4,833,841,324.44

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

常德财鑫融资担保有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称：常德财鑫融资担保有限公司

注册地址：常德柳叶湖旅游度假区柳叶湖街道万寿社区月亮大道666号财富中心B栋21层

营业期限：无固定期限

注册资本：70亿元人民币

法定代表人：余俞

(二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

公司行业性质：租赁和商务服务业

公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、债券发行担保、经监管部门批准的其他融资性担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金对外投资。（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) 公司历史沿革

常德财鑫融资担保有限公司（简称“财鑫担保”），成立于2008年4月8日，由常德财鑫金融控股集团有限责任公司全额出资，为全资国有的政策性担保机构。组建时认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	现金出资
合计	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	

2021年经股东大会决议决定对公司增资，今年本公司第一次增资18亿元，本次增资已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2021】第01号验资报告，第二次增资7亿元，已由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所出具湘天正验字【2021】第02号验资报告。2021年3月9日进行工商变更，变更后股东的认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	7,000,000,000.00	100.00	7,000,000,000.00	100.00	现金出资

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
合计	7,000,000,000.00	100.00	7,000,000,000.00	100.00	

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会[2022]年[3]月[18]日批准报出。

（五）合并财务报表范围

本报告期公司合并范围比上年增加 3 家公司，新增子公司的情况参见附注七、（一）

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。根据实际发生的交易和事项，按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求进行编制。

此外，本公司的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

采用公历年制，自公历每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

（三）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。

（四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。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。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下企业合并，购买方在判断取得的生产经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本公司取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

1、同一控制下企业合并

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

2、非同一控制下的企业合并

本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值为合并成本，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。本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司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；本公司在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时，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。

企业合并中取得的被合并方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被合并方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按照公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能够可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

（六）合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。本公司将所控制的全部主体（包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）纳入合并财务报表的合并范围。

企业持有被投资方半数或以下的表决权，但综合考虑下列事实和情况后，判断企业持有的表决权足以使其目前有能力主导被投资方相关活动的，视为企业对被投资方拥有权力：企业持有的表决权相对于其他投资方持有的表决权份额的大小，以及其他投资方持有表决权的分散程度；企业和其他投资方持有的被投资方的潜在表决权，如可转换公司债券、可执行认股权证等；其他合

同安排产生的权利；被投资方以往的表决权行使情况等其他相关事实和情况。

当表决权不能对被投资方的回报产生重大影响时，如仅与被投资方的日常行政管理活动有关，并且被投资方的相关活动由合同安排所决定，本公司需要评估这些合同安排，以评价其享有的权利是否足够使其拥有对被投资方的权力。

本公司可能难以判断其享有的权利是否足以使其拥有对被投资方的权力。在这种情况下，本公司应当考虑其具有实际能力以单方面主导被投资方相关活动的证据，从而判断其是否拥有对被投资方的权力。本公司应考虑的因素包括但不限于：本公司能否任命或批准被投资方的关键管理人员；本公司能否出于其自身利益决定或否决被投资方的重大交易；本公司能否掌控被投资方董事会等类似权力机构成员的任命程序，或者从其他表决权持有人手中获得代理权；本公司与被投资方的关键管理人员或董事会等类似权力机构中的多数成员是否存在关联方关系。

本公司与被投资方之间存在某种特殊关系的，在评价本公司是否拥有对被投资方的权力时，应当适当考虑这种特殊关系的影响。特殊关系通常包括：被投资方的关键管理人员是企业的现任或前职工、被投资方的经营依赖于本公司、被投资方活动的重大部分有本公司参与其中或者是以本公司的名义进行、本公司自被投资方承担可变回报的风险或享有可变回报的收益远超过其持有的表决权或其他类似权利的比例等。

本公司在判断是否控制被投资方时，应当确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

本公司通常应当对是否控制被投资方整体进行判断。但极个别情况下，有确凿证据表明同时满足下列条件并且符合相关法律法规规定的，本公司应当将被投资方的一部分（以下简称“该部分”）视为被投资方可分割的部分（单独主体），进而判断是否控制该部分（单独主体）：该部分的资产是偿付该部分负债或该部分其他权益的唯一来源，不能用于偿还该部分以外的被投资方的其他负债；除与该部分相关的各方外，其他方不享有与该部分资产相关的权利，也不享有与该部分资产剩余现金流量相关的权利。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间应与本公司一致。如果子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。合并财务报表以母公司和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，在抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易后，由母公司编制。

母公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。

子公司向母公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。子公司相互之间持有的长期股权投资，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。少数股东损益，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

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

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司以及业务购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方股权，本公司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以及其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数；将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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的，如果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，则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。

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产份额的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七）合营安排的分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注“长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

（八）现金及现金等价物的确定标准

现金为公司库存现金，可以随时用于支付的存款及其他货币资金；现金等价物为公司持有的期限短（一般指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。

（九）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的确认和初始计量：

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

2、金融资产的分类

本公司通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量，出售金融资产还是两者兼有。本公司

以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

3、金融资产的后续计量

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2)以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(4)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4、金融负债的分类和后续计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

(2) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

5、金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵消。但是, 同时满足下列条件的以相互抵消后的净额在资产负债表内列示:

本公司具有抵消已确认金额的法定权力, 且该种法定权力是当前可执行的;

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。

6、金融资产和金融负债的转移及终止确认

金融资产在满足下列条件之一时, 将被终止确认:

(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, 且本公司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, 虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的, 本公司将下列两项金额的差额计入当期损益:

被转移金融资产在终止确认日的账面价值;

因转移金融资产而收到的对价;

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的, 本公司终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

7、金融资产的减值

本公司以预期信用损失为基础, 对以下项目进行减值会计处理并确认损失准备:

以摊余成本计量的金融资产;

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

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

(1) 预期信用损失的计量

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本公司按照原实际利率折现的, 根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时, 本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日应收对象的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

1) 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低应收对象履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2) 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类。

(2) 已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；本公司出于与债务人财务困难有关的经

济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

（3）预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

（4）核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

8、权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益；回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

（十）应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司认为所持有的银行承兑汇票的承兑银行信用评级较高，不存在重大的信用风险，也未计提损失准备。本公司持有的商业承兑汇票的预期信用损失的确定方法及会计处理方法与应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法一致。

（十一）贷款及应收款项

1、本公司依据信用风险并参照《贷款风险分类指导原则》及《金融企业准备金计提管理办法》，将本公司短期贷款、中长期贷款及委托贷款的五级分类标准如下：

正常类：在正常贷款期限内，借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。本金逾期 0-30 天为关注类。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。本金逾期 31-90 天为次级类。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。本金逾期 91-365 天为可疑类。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收

回极少部分，逾期1年以上为损失类。

本公司将出现信用减值迹象的短期贷款、中长期贷款及委托贷款统一纳入单项组合进行单独测试并单独计提预期信用损失，该单项组合的预期信用减值损失为整个存续期内应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额。单独测试发现客观证据不足的，纳入组合计提信用减值损失。本公司确定的短期贷款、中长期贷款及委托贷款的预期信用减值损失如下：

风险特征	计提比例（%）
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

2、应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对由收入准则规范的交易形成且未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司以共同风险特征为依据，按照客户类别等共同信用风险特征将应收账款分为不同组别。

（1）单项计提坏账准备的应收账款

本公司对于单项评估信用风险的应收款项，包括与对方存在争议或诉讼、仲裁的应收款项，已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等，单项计提坏账准备。

（2）按照组合计提坏账准备的应收款项

除单独评估信用风险的应收款项外，本公司根据信用风险特征将其他的应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

信用风险特征组合的确定依据如下：

组合1（账龄组合）	除单项计提组合2和组合3之外的应收款项
组合2（信用风险极低的金融资产组合）	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合3（合并范围内关联方组合）	合并范围内关联方且无明显减值迹象的应收关联方的款项

按照组合方式实施信用风险评估时，根据金融资产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），结合历史违约的损失经验，考虑前瞻性信息，以预期存续基础计量其预期信用损失金融资产的损失准备。

不同组合计量损失准备的计提方法：

项目	计提方法
组合1（账龄组合）	预期信用损失
组合2（信用风险极低的金融资产组合）	预期信用损失
组合3（合并范围内关联方组合）	预期信用损失

组合 1（账龄组合）应收账款的信用风险与预期信用损失率如下：

账龄	预期信用损失率（%）
1 年以内	5
1 至 2 年	10
2 至 3 年	20
3 至 4 年	30
4 至 5 年	50
5 年以上	100

组合 2（信用风险极低的金融资产组合）预期信用损失率：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对信用风险极低的金融资产组合；且无明显减值迹象的，预期信用减值损失率为 0。

组合 3（合并范围内关联方组合）预期信用损失率：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并关联方组合；且无明显减值迹象的，预期信用减值损失率为 0。

3、坏账准备的转回

如果有客观证据证明表明该应收款项价值已经恢复，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的摊余成本。

（十二）其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法：

本公司对其他应收款按历史经验数据和前瞻性信息，确定预期信用损失。信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于有客观证据表明其已发生信用减值的，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的其他应收款、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的其他应收款等，本公司将该其他应收款作为已发生信用减值的其他应收款并按照单项工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于其他性质的其他应收款，作为具有类似信用风险特征的组合，本公司基于历史实际信用损失率计算预期信用损失，并考虑历史数据收集期间的经济状况、当前的经济状况与未来经济状况预测，将其划分为不同的组合：

项目	确定组合的依据
组合 1（押金、保证金组合）	日常经营活动的应收取的各类押金、代垫款，保证金等应收款项
组合 2（信用风险极低的金融资产组合）	国家财政部门及行政主管部门之间往来组合
组合 3（合并范围内关联方组合）	合并范围内关联方且无明显减值迹象的应收关联方的款项
组合 4（其他应收暂付款项）	除上述以外的其他应收暂付款项

不同组合计量损失准备的计量方法

项目	计提方法
组合1（押金、保证金组合）	预期信用损失
组合2（信用风险极低的金融资产组合）	预期信用损失
组合3（合并范围内关联方组合）	预期信用损失
组合4（其他应收暂付款项）	预期信用损失

各组合预期信用损失率如下：

组合1（押金、保证金组合）和组合2（信用风险极低的金融资产组合）预期信用损失率依据预计收回时间及资金的时间价值确定；

组合3（合并范围内关联方组合）结合历史违约率损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并范围内关联方组合，且无明显减值迹象的预期信用损失率为0。

组合4（其他应收暂付款项）预期信用损失率：

账龄	预期信用损失率（%）
1年以内（含1年，以下同）	5
1-2年	15
2-3年	25
3-4年	40
4-5年	50
5年以上	100

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

（十三）长期股权投资

1、投资成本的初始计量

（1）企业合并中形成的长期股权投资

A. 如果是同一控制下的企业合并，公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，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合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方以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。

合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，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直接相关的交易费用，应当冲减资本公积—资本溢价或股本溢价，资本公积—资本溢价或股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润；购买方作为合并对价发行的债务性证券直接相关的交易费用，计入债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，判断多次交易是否属于“一揽子交易”，并根据不同情况分别作出处理。

①属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。通过多次交易分步实现的企业合并，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作为一揽子交易进行会计处理：a、这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；b、这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；c、一项交易的发生取决于至少一项其他交易的发生；d、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。

②不属于“一揽子交易”的，在取得控制权日，合并方应按照以下步骤进行会计处理：

a、确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

b、长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

c、合并日之前持有的股权投资，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，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；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所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

d、编制合并财务报表。合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

B、非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以企业合并成本作为初始投资成本。企业合并成本包括购买日购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债，发行的权益性证券的公允价值之和。

购买方为企业合并而发生的审计费用、评估费用、法律服务费用等中介费用以及其他相关管

理费用于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，以购买日之前所持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。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。为发行权益性证券支付给有关证券承销机构等的手续费、佣金等与证券发行直接相关的费用，不构成取得长期股权投资的成本。该部分费用应自所发行证券的溢价发行收入中扣除，溢价收入不足冲减的，应依次冲减盈余公积和未分配利润。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如非货币性资产交换具有商业实质且换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，换入的长期股权投资按照换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为初始投资成本；有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠的，对于换入的长期股权投资，应当以换入资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入资产的初始计量金额；不满足上述前提的非货币性资产交换，换入的长期股权投资以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，企业将放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确认为投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。企业已对债权计提减值准备的，应当先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入当期损益。

2、后续计量及损益确认

（1）后续计量

本公司对子公司投资采用成本法核算，按照初始投资成本计价。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，除非投资符合持有待售资产的条件。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；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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，应当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。

本公司因处置部分权益性投资等原因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，应当改按权益法核算，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，应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

【本公司通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有一部分对联营企业的权益性投资的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司均按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。】

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

（2）损益调整

成本法下，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不论有关利润分配是属于对取得投资前还是取得投资后被投资单位实现净利润的分配。

权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当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。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其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。

投资企业在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素：被投资单位与本公司采用的会计政策或会计期间不一致，按本公司会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行调整；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；对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销；本公司与被投资单位发

生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，应当全额确认。

在持有投资期间，被投资单位能够提供合并财务报表的，应当以合并财务报表中的净利润和其他权益变动为基础核算。

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

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排分为共同经营和合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权利，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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑本公司和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为联营企业。

4、长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

(1) 在资产负债表日根据内部及外部信息以确定对子公司、合营公司或联营公司的长期股权投资是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的长期股权投资进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，长期股权投资的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

可收回金额是指资产（或资产组，资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

(2) 长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

(十四) 投资性房地产

投资性房地产是指能够单独计量和出售的，为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本公司按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本公司固定资产的核算方法一致；土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本公司无形资产的核算方法一致。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，应当终止确认该项投资性房地产。本公司出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。期末，本公司按投资性房地产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当投资性房地产可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提投资性房地产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

（十五）固定资产

1、固定资产的确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；②该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的计价方法

（1）购入的固定资产，以实际支付的买价、包装费、运输费、安装成本、交纳的有关税金以及为使固定资产达到预定可使用状态前发生的可直接归属于该资产的其他支出计价；

（2）自行建造的固定资产，按建造过程中实际发生的全部支出计价；

（3）投资者投入的固定资产，按投资各方确认的价值入账；

（4）固定资产的后续支出，根据这些后续支出是否能够提高相关固定资产原先预计的创利能力，确定是否将其予以资本化；

（5）盘盈的固定资产，按同类或类似固定资产的市场价格，减去按该项资产的新旧程度估计的价值损耗后的余额，作为入账价值。如果同类或类似固定资产不存在活跃市场的，按该项固定资产的预计未来现金流量现值，作为入账价值；

（6）接受捐赠的固定资产，按同类资产的市场价格，或根据所提供的有关凭证计价；接受捐赠固定资产时发生的各项费用，计入固定资产价值。

3、固定资产折旧

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率，预计净残值率【5】%，各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限(年)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	50	1.9%
办公设备	5	19%
电子设备	3	31.67%
运输工具	4	23.75%

如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为本公司提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

4、固定资产减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否发生可能存在减值的迹象。

固定资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间做相应的调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十六）在建工程

1、在建工程核算原则

在建工程按实际成本核算。在工程达到预定可使用状态时转入固定资产。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按照估计的价值转入固定资产，并按照本公司固定资产折旧政策计提折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价格，但不调整原已计提的折旧额。

3、在建工程减值测试以及减值准备的计提方法

本公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生的减值迹象，包括：①长期停建并且预计在未来三年内不会重新开工的在建工程；②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给本公司带来的经济利益具有很大的不确定性；③其他足以证明在建工程已发生减值的情形。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，本公司以单项在建工程为基础估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程未来现金流量的现值两者之间较高者确定。当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十七）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销，辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本

化，计入相关的资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足以下条件时开始资本化：①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的估计或生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生的非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，则借款费用暂停资本化。该项中断如果是所购建或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必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后继续资本化。

4、借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，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，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，购建累计资产支出超过专门借款部分的资产支出期初期末加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额，资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益。

（十八）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

（2）后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为公司带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并在为公司带来经济利益的期限内按直线法摊销。

2、对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

项目	预计使用寿命(年)	依据
财务软件	3-5 年	财务软件
信息建设	3-5 年	信息建设

3、无形资产减值准备

对于使用寿命有限的无形资产，如果有明显的减值迹象的，期末进行减值测试。减值迹象包括以下情形：①某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；②某项无形资产的市价在当期大幅下跌，剩余摊销年限内预期不会恢复；③某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；④其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

无形资产存在减值的，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间做相应的调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

（十九）长期待摊费用

1、长期待摊费用的定义和计价方法

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后期间负担的摊销期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按实际成本计价。

2、摊销方法

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。

（二十）合同负债

合同负债的确认方法

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（二十一）职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1、短期薪酬

公司在职工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，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

本公司在利润分享计划同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

属于下列三种情形之一的，视为义务金额能够可靠估计：①在财务报告批准报出之前本公司已确定应支付的薪酬金额。②该短期利润分享计划的正式条款中包括确定薪酬金额的方式。③过去的惯例为本公司确定推定义务金额提供了明显证据。

2、离职后福利-设定提存计划

本公司在职工提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

3、离职后福利-设定受益计划

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

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

4、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。本公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

5、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用关于设定提存计划的有关规定进行处理。除此情形外，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；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。上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

（二十二）保险合同准备金

1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提，担保合同在未解除担保责任前维持 50% 不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

2、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。

公司的担保赔偿准备金按当年年末担保责任余额 1% 的比例提取，当担保赔偿准备金累计达

到当年担保责任余额 10%后，实行差额提取。担保合同提前解除的，本公司转销相关合同担保合同准备金余额，计入当期损益。

（二十三）预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保等事项时，如果该事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务，其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

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。

（二十四）收入

1. 保费收入

保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- （1）担保合同成立并承担相应的担保责任；
- （2）与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- （3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 利息收入

利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本企业资金所取得的利息收入，公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- （1）贷款合同成立并将资金发放给他人使用；
- （2）利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；
- （3）利息收入于实际收到时确认。

3. 其他收入

- （1）评审费与手续费等其他收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定；
- （2）其他收入于实际收到时确认

4. 租赁收入：本公司出租房产确认收入确认方法详情见“附注三、二十”

（二十五）赔付支出

赔付支出是指公司实际已经支付的、以及已经发生风险应当赔付的原担保合同赔付款项净额和再担保合同赔付款项净额。

（二十六）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。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。

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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。

（二十七）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。

对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。在资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对子公司及联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

（二十八）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司进行如下评估：

-合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

-承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

-承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按《企业会计准则第14号——收入》中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本公司作为转租出租人，将原租赁及转租赁合同作为两个合同单独核算。基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本公司将该转租赁分类为经营租赁。

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

租赁收款额，是指本公司因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：

-承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

-取决于指数或比率的可变租赁付款额；

-购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；

-承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

-由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本公司提供的担保余值。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本公司将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十九）公允价值计量

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，本公司选择其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值。采用估值技术计量公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，包括流动性折溢价、控制权溢价或少数股东权益折价等，但不包括准则规定的计量单元不一致的折溢价。不考虑因大量持有相关资产或负债所产生的折价或溢价。

以公允价值计量的相关资产或负债存在出价和要价的，以在出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定该资产或负债的公允价值。

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

（三十）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。此外，本公司同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本公司或本公司的关联方。

四、重要会计政策、会计估计的变更

（一）重要会计政策变更

本公司于 2021 年度执行了财政部颁布的以下企业会计准则修订，对会计政策相关内容进行调整：

《企业会计准则第 14 号——收入(修订)》(“新收入准则”)；《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(修订)》，《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(修订)》，《企业会计准

则第24号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第37号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”);《企业会计准则第21号——租赁(修订)》(“新租赁准则”)

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》和《企业会计准则第24号——套期会计》以及财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类:(1)以摊余成本计量的金融资产;(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产;及(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下,金融资产的分类是基于本公司管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则,嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来,而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险,因此在新金融工具准则下,本公司信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本公司按照新金融工具准则的衔接规定,对新金融工具准则施行日(即2021年1月1日)未终止确认的金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整。本公司未调整比较报表数据,将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入2021年年初留存收益或其他综合收益。

(a) 金融工具的分类影响

于2020年12月31日,本公司持有的以成本计量的非上市股权投资,账面金额为人民币10,000,000元,累计计提减值准备人民币0.00元。于2021年1月1日,出于长期战略投资的考虑,本公司选择将该股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,列报为其他权益工具投资;于2020年12月31日,本公司持有的以成本计量的非上市股权投资,账面金额为人民币5,000,000元,本公司选择将该股权投资做为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,列报为其他非流动金融资产,2021年1月1日,本公司没有将任何金融资产或金融负债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,也没有撤销之前的指定。

(b) 分类和计量的结果对比

将金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比如下:
本公司:

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
合并资产负债表项目	计量类别	账面价值	合并资产负债表项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本(贷款和应收款项)	710,489,326.76	货币资金	摊余成本	710,489,326.76
以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
存出保证金	摊余成本(贷款和应收款项)	1,219,113,852.50	存出保证金	摊余成本	1,219,113,852.50
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
短期贷款	摊余成本(贷款和应收款项)	383,555,070.03	短期贷款	摊余成本	383,555,070.03
应收票据	摊余成本(贷款和应收款项)		应收票据	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收账款	摊余成本(贷款和应收款项)		应收账款	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收代偿款	摊余成本(贷款和应收款项)	284,925,243.27	应收代偿款	摊余成本	284,925,243.27
其他应收款(不含增值税退税)	摊余成本(贷款和应收款项)	3,598,095,279.25	其他应收款	摊余成本	3,590,122,402.55
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(债务工具)		债权投资	摊余成本	
			其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(权益工具)		其他非流动金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	9,415,752.54
	以成本计量(权益工具)	15,000,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	10,000,000.00

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
持有至到期投资	摊余成本(持有至到期)		债权投资	摊余成本	
长期应收款(含一年内到期的非流动资产)	摊余成本(贷款和应收款项)		长期应收款	摊余成本	

母公司:

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
【母公司】资产负债表项目	计量类别	账面价值	【母公司】资产负债表项目	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本(贷款和应收款项)	492,792,529.82	货币资金	摊余成本	492,792,529.82
以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
存出保证金	摊余成本(贷款和应收款项)	1,031,549,093.18	存出保证金	摊余成本	1,031,549,093.18
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)		衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
应收票据	摊余成本(贷款和应收款项)		应收票据	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收账款	摊余成本(贷款和应收款项)		应收账款	摊余成本	
			应收款项融资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
应收代偿款	摊余成本(贷款和应收款项)	251,012,009.17	应收代偿款	摊余成本	251,012,009.17
其他应收款(不含增值税退税)	摊余成本(贷款和应收款项)	3,543,086,267.48	其他应收款	摊余成本	3,535,568,481.09
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(债务工具)		债权投资	摊余成本	
			其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	

原金融工具准则 (2020年12月31日)			新金融工具准则 (2021年1月1日)		
	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益(权益工具)		其他非流动金 融资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益	4,985,055.55
	以成本计量(权 益工具)	10,000,000.00	其他权益工具 投资	以公允价值计 量且其变动计 入其他综合收 益	10,000,000.00
持有至到期投资	摊余成本(持有 至到期)		债权投资	摊余成本	
长期应收款(含一 年内到期的非流动 资产)	摊余成本(贷款 和应收款项)		长期应收款	摊余成本	

(2) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第14号——收入》及《企业会计准则第15号——建造合同》(统称“原收入准则”)。

在原收入准则下,本公司以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。1.保费收入:保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费,或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认:(1)担保合同成立并承担相应的担保责任;(2)与担保合同相关的经济利益很可能流入;(3)与担保合同相关的收入能够可靠地计量。2.利息收入:利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本企业资金所取得的利息收入,公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认:(1)贷款合同成立并将资金发放给他人使用;(2)利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确认(3)利息收入于实际收到时确认。3.其他收入(1)评审费与手续费等其他收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定;(2)其他收入于实际收到时确认

在新收入准则下,本公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准:

本公司在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务的控制权时,确认收入。在满足一定条件时,本公司属于在某一段时间内履行履约义务,否则,属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的,本公司在合同开始日,按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务,按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额,不包括代第三方收取的款项。

本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的,本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以

现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

本公司依据新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了合同成本等相关会计政策。

本公司依据新收入准则的规定，根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。同时，本公司依据新收入准则对与收入相关的信息披露的要求提供更多披露。

本公司根据首次执行新收入准则的累积影响数，调整本公司 2021 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，未对比较财务报表数据进行调整。本公司仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数调整本公司 2021 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

资产负债表项目	资产负债表项目	采用变更后会计政策 增加(减少) 报表项目金额	
		合并	母公司
因执行新收入准则，本公司及本公司将已签订合同，但尚未满足收入确认条件的预收款项重分类至合同负债	合同负债	770,828.61	
	预收款项	-817,078.33	
因执行新收入准则，本公司及本公司将已向客户转让商品而有权收取对价，但尚未满足无条件收款权的工程施工科目余额重分类至合同资产	存货		
	合同资产		

会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日止期间合并及母公司利润表各项目无影响。

(3) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本公司在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本公司在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(a) 本公司作为承租人

原租赁准则下，本公司根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本公司，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本公司不再区分融资租赁与经营租赁。本公司对所有租赁(选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本公司按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

-作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；

-对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

(b) 本公司作为出租人

在新租赁准则下，本公司作为转租出租人应基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本公司在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本公司将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本公司无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本公司自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

在新租赁准则下，本公司根据新收入准则关于交易价格分摊的规定将合同对价在每个租赁组成部分和非租赁组成部分之间进行分摊。

(4) 2021 年起首次执行新收入准则、新金融工具准则和新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况如下：

合并资产负债表各影响项目：

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产			
流动资产			
货币资金	710,489,326.76	710,489,326.76	

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
交易性金融资产		4,985,055.55	4,985,055.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金	1,219,113,852.50	1,219,113,852.50	
短期贷款	383,555,070.03	383,555,070.03	
应收票据			
应收账款			
应收账款融资			
预付款项			
应收代位追偿款	284,925,243.27	284,925,243.27	
其他应收款	3,598,095,279.25	3,590,122,402.55	-7,972,876.70
存货			
合同资产			
委托贷款	19,700,000.00	19,700,000.00	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	4.12	4.12	
流动资产合计	6,215,878,775.93	6,212,890,954.78	-2,987,821.15
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	15,000,000.00		-15,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	115,795,565.29	115,795,565.29	
其他权益工具投资		10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产		5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产	22,567,234.82	22,567,234.82	
固定资产	60,901,007.99	60,901,007.99	
在建工程			
抵债资产	223,830,129.19	223,830,129.19	
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	35,777,097.27	36,524,052.56	746,955.29
其他非流动资产			
非流动资产合计	473,871,034.56	474,617,989.85	746,955.29
资产总计	6,689,749,810.49	6,687,508,944.63	-2,240,865.86
负债和所有者权益			

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金	223,654,710.78	223,654,710.78	
应付票据			
应付账款			
预收款项	7,008,131.34	6,191,053.01	-817,078.33
合同负债		770,828.61	770,828.61
应付职工薪酬	6,966,686.38	6,966,686.38	
应交税费	41,175,560.41	41,175,560.41	
其他应付款	468,055,792.00	468,055,792.00	
持有待售负债			
担保合同准备金	306,722,789.42	306,722,789.42	
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		46,249.72	46,249.72
流动负债合计	1,053,583,670.33	1,053,583,670.33	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	143,478,438.46	143,478,438.46	
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	143,478,438.46	143,478,438.46	
负债合计	1,197,062,108.79	1,197,062,108.79	
股东权益：			
实收资本	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	529,653,242.05	529,653,242.05	
减：库存股			

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
其他综合收益	2,180,880.45	2,180,880.45	
专项储备			
盈余公积	36,161,627.14	35,597,793.16	-563,833.98
一般风险准备金	35,964,248.05	35,400,414.07	-563,833.98
未分配利润	254,913,889.98	253,970,125.23	-943,764.74
归属于母公司所有者权益合计	5,358,873,887.67	5,356,802,454.96	-2,071,432.70
少数股东权益	133,813,814.03	133,644,380.88	-169,433.16
所有者权益合计	5,492,687,701.70	5,490,446,835.84	-2,240,865.86
负债和所有者权益总计	6,689,749,810.49	6,687,508,944.63	-2,240,865.86

【母公司】资产负债表主要影响项目

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资产			
流动资产			
货币资金	492,792,529.82	492,792,529.82	
交易性金融资产		4,985,055.55	4,985,055.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金	1,031,549,093.18	1,031,549,093.18	
应收票据			
应收账款			
应收账款融资			
预付款项			
应收代位追偿款	251,012,009.17	251,012,009.17	
其他应收款	3,543,086,267.48	3,535,568,481.09	-7,517,786.39
存货			
合同资产			
委托贷款	19,700,000.00	19,700,000.00	
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	5,338,139,899.65	5,315,907,168.81	-2,532,730.84
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	10,000,000.00	0.00	-10,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	205,795,565.29	205,795,565.29	
其他权益工具投资		10,000,000.00	10,000,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产	22,567,234.82	22,567,234.82	

常德财鑫融资担保有限公司
财务报表附注

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
固定资产	60,572,584.68	60,572,584.68	
在建工程			
抵债资产	222,237,323.21	222,237,323.21	
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	20,990,867.48	21,624,050.19	633,182.71
其他非流动资产			
非流动资产合计	542,163,575.48	542,796,758.19	633,182.71
资产总计	5,880,303,475.13	5,858,703,927.00	-1,899,548.13
负债和所有者权益总计			
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金	193,762,070.97	193,762,070.97	
应付票据			
应付账款			
预收款项	5,565,800.00	5,565,800.00	
合同负债			
应付职工薪酬	4,402,739.18	4,402,739.18	
应交税费	27,754,224.19	27,754,224.19	
其他应付款	386,429,574.84	386,429,574.84	
持有待售负债			
担保业务准备金	287,075,193.70	287,075,193.70	
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	904,989,602.88	904,989,602.88	
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	143,272,547.81	143,272,547.81	

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
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	143,272,547.81	143,272,547.81	
负债合计	1,048,262,150.69	1,048,262,150.69	
所有者权益			
实收资本	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	43,193,211.00	43,193,211.00	
减：库存股			
其他综合收益	2,180,880.45	2,180,880.45	
专项储备			
盈余公积	36,161,627.14	35,597,793.16	-563,833.98
一般风险准备金	35,964,248.05	35,400,414.07	-563,833.98
未分配利润	214,541,357.80	213,769,477.63	-771,880.17
所有者权益合计	4,832,041,324.44	4,830,141,776.31	-1,899,548.13
负债和所有者权益总计	5,880,303,475.13	5,878,403,927.00	-1,899,548.13

（二）重要会计估计变更

无重要会计估计变更事项

五、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按照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，在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%、13%、0%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税、消费税之和计算缴纳	7%
教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	3%
地方教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	2%
房产税	从价计征的按房产原值一次减除20%后的余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
企业所得税	按应纳税所得额计算缴纳	25%

（二）税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)的规定，公司属于符合免税条件的担保机构，从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入(不含信用评级、咨询、培训等收入)3年内免征增值税。

根据财税〔2019〕85号《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准

备金税前扣除政策的通知》，按照以下比例计提贷款损失专项准备金，准许在计算应纳税所得额时扣除：①关注类2%；②次级类25%；③可疑类50%；④损失类100%；该文件自2019年1月1日起执行至2023年12月31日止。

六、合并财务报表项目附注

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	34,113.76	147,240.88
银行存款	1,958,520,605.09	600,342,085.88
其他货币资金	860,000,000.00	110,000,000.00
合计	2,818,554,718.85	710,489,326.76
其中：存放在境外的款项总额		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	860,000,000.00	

（二）交易性金融资产

种类	2021年12月31日	2021年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24,830,413.54	4,985,055.55
其中：债务工具投资		
权益工具投资		-
债权包	20,414,661.00	-
其他	4,415,752.54	4,985,055.55
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		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		-
其他		-
合计	24,830,413.54	4,985,055.55

（三）存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存入银行	1,252,129,805.21	1,219,113,852.50
存入非银行金融机构		
合计	1,252,129,805.21	1,219,113,852.50

（四）短期贷款

1、短期贷款列示

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	170,334,888.01	185,504,888.01
保证贷款	216,117,106.87	200,065,259.00

项目	期末余额	期初余额
抵押贷款		1,000,000.00
质押贷款	45,040,000.00	53,070,000.00
贷款总额	431,491,994.88	439,640,147.01
减：贷款损失准备	68,014,166.88	56,085,076.98
合计	363,477,828.00	383,555,070.03

2、短期贷款损失准备

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	2,919,000.00	18,140,228.97	35,025,848.01	56,085,076.98
2021 年 1 月 1 日余额在本期				
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
-转回第二阶段				
-转回第一阶段				
本期计提		14,139,483.03		14,139,483.03
本期转回	697,500.00		1,512,893.13	2,210,393.13
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021 年 12 月 31 日余额	2,221,500.00	32,279,712.00	33,512,954.88	68,014,166.88

3、短期贷款五级分类明细

项目	期末余额	期初余额
正常	148,100,000.00	194,600,000.00
关注	169,200,000.00	175,874,299.00
次级	70,679,040.00	25,400,000.00
可疑	10,000,000.00	8,740,000.00
损失	33,512,954.88	35,025,848.01

项目	期末余额	期初余额
合计	431,491,994.88	439,640,147.01

(五) 应收票据

1、应收票据分类

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		
商业承兑汇票	94,039,236.37	
小计	94,039,236.37	
减：坏账准备		
合计	94,039,236.37	

2、期末公司无已质押的应收票据

3、期末公司无已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(六) 应收代位追偿款

项目	期末余额	期初余额
应收代位追偿款	349,977,934.24	332,504,287.39
小计	349,977,934.24	332,504,287.39
减：坏账准备	70,358,441.81	47,579,044.12
合计	279,619,492.43	284,925,243.27

1、应收代位追偿款分类披露：

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	349,977,934.24	100.00	70,358,441.81	20.10	279,619,492.43
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	349,977,934.24	100.00	70,358,441.81	20.10	279,619,492.43

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	332,504,287.39	100.00	47,579,044.12	14.31	284,925,243.27
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	332,504,287.39	100.00	47,579,044.12	14.31	284,925,243.27

2、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收代位追偿款：

账龄	期末余额		
	应收代位追偿款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	67,553,830.11	3,377,691.51	5.00
1至2年	126,606,502.00	12,660,650.20	10.00
2至3年	19,918,437.59	3,983,687.52	20.00
3至4年	88,065,848.45	26,419,754.54	30.00
4至5年	47,833,316.09	23,916,658.04	50.00
合计	349,977,934.24	70,358,441.81	

3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：本期计提坏账准备金额 22,779,397.69 元。

4、按欠款方归集的期末余额前五名的应收代位追偿款情况：

债务人名称	金额	占应收代位追偿款总额的比例(%)	坏账准备
湖南盈成油脂工业有限公司	46,945,538.45	13.41	14,836,289.22
湖南中沃汽车零部件制造公司	29,857,180.64	8.53	13,083,765.25
常德市三盛汽车销售服务有限公司	25,805,186.17	7.37	9,811,428.43
常德市海力新材料有限公司	21,428,400.00	6.12	2,142,840.00
常德正新农业科技发展有限公司	12,010,981.92	3.43	600,549.10
合计	136,047,287.18		40,474,872.00

5、本期代偿、收回或核销应收代偿款情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		代偿	收回或转回	报损	
应收代偿款	332,504,287.39	72,488,175.23	55,014,528.38		349,977,934.24
合计	332,504,287.39	72,488,175.23	55,014,528.38		349,977,934.24

6、应收代位追偿款中无持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款。

(七) 其他应收款

项目	注	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
应收利息				
应收股利				
其他应收	1	3,325,593,625.12	3,590,122,402.55	3,598,095,279.25
合计		3,325,593,625.12	3,590,122,402.55	3,598,095,279.25

1、其他应收

(1) 按账龄分析

账龄	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	2,711,872,496.46	1,051,683,534.24	1,051,683,534.24
1 至 2 年(含 2 年)	145,843,412.87	2,474,634,952.65	2,474,634,952.65
2 至 3 年(含 3 年)	420,484,468.43	31,776,009.60	31,776,009.60
3 至 4 年(含 4 年)	31,735,620.49	59,242,906.73	59,242,906.73
4 至 5 年(含 5 年)	57,042,906.73	6,071,401.00	6,071,401.00
5 年以上	11,917,088.45	5,845,687.45	5,845,687.45
小计	3,378,895,993.43	3,629,254,491.67	3,629,254,491.67
减：坏账准备	53,302,368.31	39,132,089.12	31,159,212.42
合计	3,325,593,625.12	3,590,122,402.55	3,598,095,279.25

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(2) 账面价值按款项性质分类情况

款项性质	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
与政府部门间往来	173,955,821.24	114,962,121.24	114,962,121.24
与企业间往来	3,204,352,056.36	3,509,897,503.22	3,509,897,503.22
应收个人及员工款	588,115.83	4,394,867.21	4,394,867.21
合计	3,378,895,993.43	3,629,254,491.67	3,629,254,491.67

(3) 以账龄表为基础计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)(%)		金额	比例(%)	
1 年以内(含 1 年)	66,090,294.91	5.00	3,304,514.73	4,260,215.17	5.00%	213,010.76

账龄	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
1 至 2 年(含 2 年)	3,472,837.72	15.00	520,925.66	39,076,324.29	10.00%	3,907,632.43
2 至 3 年(含 3 年)	31,841,368.14	25.00	7,960,441.04	1,999,996.30	20.00%	399,999.26
3 至 4 年(含 4 年)	2,760,237.65	40.00	1,104,095.06	59,190,606.73	30.00%	17,757,182.02
4 至 5 年(含 5 年)	56,990,606.73	50.00	28,495,303.37	6,071,401.00	50.00%	3,035,700.50
5 年以上	11,917,088.45	100.00	11,917,088.45	5,845,687.45	100.00%	5,845,687.45
合计	173,072,433.60		53,302,368.31	116,444,230.94		31,159,212.42

(4) 坏账准备本期计提及变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额		39,132,089.12		39,132,089.12
2021 年 1 月 1 日余额在本期				
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
-转回第二阶段				
-转回第一阶段				
本期计提		14,170,279.19		14,170,279.19
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021 年 12 月 31 日余额		53,302,368.31		53,302,368.31

(5) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例%	坏账准备期末余额
湖南财鑫投资控股集团有限公司	往来款	1,998,209,414.82	1 年以内	59.14	
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	515,178,040.86	1 年以内	23.17	
		81,399,565.86	1-2 年		
		186,184,688.97	2-3 年		
常德沅澧产业投资控股	往来款	25,700,000.00	1 年以内	4.61	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例%	坏账准备期末余额
有限公司		129,955,031.50	2-3 年		
常德市公共交通有限责任公司	借款	54,816,900.00	1 年以内	1.62	2,740,845.00
安乡欣瑞生物科技有限公司	往来款	50,000,000.00	4 至 5 年	1.48	25,000,000.00
合计		3,041,443,642.01			27,740,845.00

注 1：标*为母公司，其中常德财鑫广场投资开发有限公司、常德沅澧产业投资控股有限公司为同受母公司控制的关联方。

注 2：母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资产业基金等。

（八）委托贷款

1、委托贷款列示

项目	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款	23,000,000.00	23,000,000.00
委托贷款总额	23,000,000.00	23,000,000.00
减：委托贷款损失准备	3,600,000.00	3,300,000.00
合计	19,400,000.00	19,700,000.00

2、委托贷款损失准备

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
坏账准备	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
2021 年 1 月 1 日余额	300,000.00		3,000,000.00	3,300,000.00
2021 年 1 月 1 日余额在本期				
-转入第二阶段	300,000.00			
-转入第三阶段				
-转回第二阶段				
-转回第一阶段				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本期计提		300,000.00		
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021年12月31日余额		600,000.00	3,000,000.00	3,600,000.00

3、委托贷款五级分类明细

项目	期末余额	期初余额
正常		20,000,000.00
关注	20,000,000.00	
次级		
可疑		
损失	3,000,000.00	3,000,000.00
合计	23,000,000.00	23,000,000.00

4、年末委托贷款明细

项目	期末余额	期初余额
湖南天鹰建设有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
湖南东汉房地产开发有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00
合计	23,000,000.00	23,000,000.00

(九)其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税额		
待认证增值税进项税额		
预交所得税	852,096.7	4.12
短期债券投资	100,000,000.00	
小计	100,852,096.70	4.12
减：减值准备		
合计	100,852,096.70	4.12

注：短期债券投资明细

项目	2021年12月31日			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
21 湘常德经投 ZR004	100,000,000.00	6.5%	6.5%	2022/5/1
合计	100,000,000.00			

(十) 债权投资

项目	2021 年 12 月 31 日			2021 年 1 月 1 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
常德农村商业银行股份有限公司 2021 年二级资本债券	200,000,000.00		200,000,000.00			
小计	200,000,000.00		200,000,000.00			
减：一年内到期部分						
合计	200,000,000.00		200,000,000.00			

注：期末重要的债权投资

项目	2021 年 12 月 31 日			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
常德农村商业银行股份有限公司 2021 年二级资本债券	200,000,000.00	5.1%	5.1%	2031/12/27
合计	200,000,000.00			

(十一) 可供出售金融资产

项目	2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
采用公允价值计量的可供出售金融资产			
其中：可供出售债务工具			-
可供出售权益工具			
其他			
采用成本计量的可供出售金融资产	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00
其中：可供出售权益工具	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00
合计	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00

1、采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	2020 年 12 月 31 日			在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	期末账面余额	减值准备	账面价值		
洪源三号	4,985,055.55	4,985,055.55			
湖南农业信用担保有限公司	10,000,000.00		10,000,000.00	0.4757%	
常德中科现代农业投资管理中心（有限合伙）	5,000,000.00		5,000,000.00	21.0526%	
合计	19,985,055.55	4,985,055.55	15,000,000.00		

(十二) 长期股权投资

被投资单位	期初余额(账面价值)	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						
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	34,525,565.29			2,057,714.78	-7,481,978.89	
常德产业发展基金投资有限公司	81,270,000.00					
合计	115,795,565.29			2,057,714.78	-7,481,978.89	

续表

被投资单位	本期增减变动			期末余额(账面价值)	其中：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					
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	4,290,000.00			24,811,301.18	
常德产业发展基金投资有限公司				81,270,000.00	
合计	4,290,000.00			106,081,301.18	

(十三) 其他权益工具投资

本公司出于战略目的而计划长期持有的下述权益投资，本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

项目名称	2021年12月31日	2021年1月1日
湖南农业信用担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
合计	10,000,000.00	10,000,000.00

(十四) 其他非流动金融资产

项目	2021年12月31日	2021年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：债务工具投资		
权益工具投资	5,000,000.00	5,000,000.00
其他		
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		
合计	5,000,000.00	5,000,000.00

(十五) 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	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	29,657,989.57			29,657,989.57
2.本期增加金额	210,341,593.81			210,341,593.81
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	11,476,932.19			11,476,932.19
(3) 抵债资产转入	198,864,661.62			198,864,661.62
3.本期减少金额	27,077,100.00			27,077,100.00
(1) 处置				
(2) 其他转出	27,077,100.00			27,077,100.00
4.期末余额	212,922,483.38			212,922,483.38
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	7,090,754.75			7,090,754.75
2.本期增加金额	4,235,893.23			4,235,893.23
(1) 计提或摊销	2,568,526.72			2,568,526.72
(2) 其他转入	1,667,366.51			1,667,366.51
3.本期减少金额	7,245,380.66			7,245,380.66
(1) 处置				
(2) 其他转出	7,245,380.66			7,245,380.66
4.期末余额	4,081,267.32			4,081,267.32
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	208,841,216.06			208,841,216.06
2.期初账面价值	22,567,234.82			22,567,234.82

2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
财鑫广场办公楼	24,683,383.66	正在完善相关产权手续
合计	24,683,383.66	

(十六) 固定资产

	期末余额	期初余额
固定资产	88,003,574.67	60,901,007.99
固定资产清理		
合计	88,003,574.67	60,901,007.99

1、固定资产情况

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	59,932,552.61	2,356,326.07	1,053,158.62	2,811,367.70	66,153,405.00
2.本期增加金额	66,837,981.02	225,482.00		147,337.50	67,210,800.52
(1) 购置	39,760,881.02	225,482.00		147,337.50	40,133,700.52
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
(4) 其他转入	27,077,100.00				27,077,100.00
3.本期减少金额	11,476,932.19				11,476,932.19
(1) 处置或报废					0.00
(2) 其他转出	11,476,932.19				11,476,932.19
4.期末余额	115,293,601.44	2,581,808.07	1,053,158.62	2,958,705.20	121,887,273.33
二、累计折旧					
1.期初余额	660,548.80	1,458,078.37	862,059.20	2,271,710.64	5,252,397.01
2.本期增加金额	9,833,301.85	210,771.68	121,823.62	301,051.67	10,466,948.82
(1) 计提	2,587,921.19	210,771.68	121,823.62	301,051.67	3,221,568.16
(2) 其他转入	7,245,380.66				7,245,380.66
3.本期减少金额	1,667,366.51				1,667,366.51
(1) 处置或报废					
(2) 其他转出	1,667,366.51				1,667,366.51
4.期末余额	8,826,484.14	1,668,850.05	983,882.82	2,572,762.31	14,051,979.32
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	106,467,117.30	912,958.02	69,275.80	385,942.89	107,835,294.01

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
2.期初账面价值	59,272,003.81	898,247.70	191,099.42	539,657.06	60,901,007.99

2、未办妥产权证书的固定资产情况：

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
财鑫广场办公楼	86,895,403.83	正在完善相关产权手续
合计	86,895,403.83	

（十七）抵债资产

项目	期末余额	期初余额
已办妥权证抵债资产	50,565,803.46	81,689,149.59
未办妥权证抵债资产	10,687,177.86	142,140,979.60
合计	61,252,981.32	223,830,129.19

（十八）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

已确认的递延所得税资产和递延所得税负债如下：

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值损失	195,279,071.16	48,819,767.79	143,108,389.08	35,777,097.27
合计	195,279,071.16	48,819,767.79	143,108,389.08	35,777,097.27

（十九）存入保证金

项目	期末余额	期初余额
担保合同	159,975,253.82	223,512,176.73
借款合同	142,534.05	142,534.05
合计	160,117,787.87	223,654,710.78

（二十）预收款项

预收款项列示：

项目	期末余额	期初余额
预收保费	13,487,740.00	7,008,131.34
合计	13,487,740.00	7,008,131.34

（二十一）合同负债

合同负债情况：

项目	2021年12月31日	2021年1月1日
预收利息费	289,084.91	770,828.61
合计	289,084.91	770,828.61

该预收款在2020年12月31日的资产负债表中计入预收款项科目，本公司自2021年1月1日起开始执行新收入准则，根据新收入准则，本公司客户的短期贷款、中长期贷款及委托贷款合

同中收取的预收款计入合同负债科目。

(二十二) 应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	6,966,686.38	33,576,482.19	25,576,629.13	14,966,539.44
二、离职后福利-设定提存计划		3,518,274.89	3,518,274.89	
三、辞退福利		5,918.00	5,918.00	
四、一年内到期的其他福利				
合计	6,966,686.38	37,100,675.08	29,100,822.02	14,966,539.44

1、短期薪酬

短期薪酬项目	期初余额	本期增加	本年减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	6,908,036.72	28,388,864.92	20,568,299.13	14,728,602.51
二、职工福利费		1,401,162.40	1,401,162.40	
三、社会保险费		748,735.11	748,735.11	
其中：1. 医疗保险费		686,108.07	686,108.07	
2. 工伤保险费		48,563.20	48,563.20	
3. 生育保险费		14,063.84	14,063.84	
四、住房公积金		2,179,012.00	2,179,012.00	
五、工会经费和职工教育经费	58,649.66	858,707.76	679,420.49	237,936.93
六、非货币性福利				
七、短期带薪缺勤				
八、短期利润分享计划				
合计	6,966,686.38	33,576,482.19	25,576,629.13	14,966,539.44

2、离职后福利

本公司参与的设定提存计划情况如下：

设定提存计划项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		1,422,479.92	1,422,479.92	
二、失业保险费		58,355.49	58,355.49	
三、企业年金缴费		2,037,439.48	2,037,439.48	
合计		3,518,274.89	3,518,274.89	

(二十三) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	31,014,582.67	37,008,174.38
增值税	1,776,367.08	3,511,770.40
城市维护建设税	86,950.86	109,834.86
教育费附加	76,655.12	81,817.31
地方教育费附加	55,605.17	66,797.21
营业税		148,576.79
个人所得税	163,207.74	140,179.52
房产税	28,700.00	31,300.00
印花税	15,901.76	28,475.01

项目	期末余额	期初余额
残疾人保障基金	8,051.02	7,915.70
水利基金	22,078.32	40,719.23
合计	33,248,099.74	41,175,560.41

(二十四) 其他应付款

	注	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
应付利息				
应付股利				
其他应付款项	1	611,050,759.65	468,055,792.00	468,055,792.00
合计		611,050,759.65	468,055,792.00	468,055,792.00

1、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
与政府部门间往来	164,278,679.04	162,867,209.24
与企业间往来	444,785,745.47	303,633,857.07
应付个人及员工款	1,986,335.14	1,554,725.69
合计	611,050,759.65	468,055,792.00

(2) 期末其他应付款大额明细如下：

单位名称	金额	欠款时间	经济内容	占其他应付款期末余额合 计数得比例 (%)
常德市经济建设投资集团有限 公司	168,408,000.00	1 至 2 年	往来款	27.56
湖南达晨财鑫创业投资有限公 司	31,669,018.00	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年、3 年以 上	往来款	5.18
石门县财政局	33,048,600.00	1 年以内、2 至 3 年、3 年 以上	托管资金	5.41
汉寿县金诚城市建设投资经营 有限公司	17,493,129.83	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年、3 年以 上	托管资金	2.86
常德高新技术产业开发区财政 局	17,483,493.88	2 至 3 年、3 年以上	托管资金	2.86
常德市鼎城区财政局	13,691,847.10	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年、3 年以 上	托管资金	2.24
桃源县财政局	13,611,339.75	1 年以内、1 至 2 年、2 至	托管资金	2.23

单位名称	金额	欠款时间	经济内容	占其他应付款期末余额合 计数得比例(%)
		3 年		
澧县财政局	13,789,911.54	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年	托管资金	2.26
合计	309,195,340.10			50.60

(二十五) 担保合同准备金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备金	148,478,995.21	183,971,853.73	96,487,448.71	235,963,400.23
其中：原担保合同	148,478,995.21	183,971,853.73	96,487,448.71	235,963,400.23
再担保合同				
未到期责任准备金	158,243,794.21	159,837,590.39	41,101,716.36	276,979,668.24
其中：原担保合同	158,243,794.21	159,837,590.39	41,101,716.36	276,979,668.24
再担保合同				
合计	306,722,789.42	343,809,444.12	137,589,165.07	512,943,068.47

(二十六) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	17,345.09	46,249.72
合计	17,345.09	46,249.72

(二十七) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
对外提供担保	135,070,145.50	143,478,438.46
合计	135,070,145.50	143,478,438.46

注：2021 年末预计负债前 5 名情况：

被担保单位名称	期末余额	比例(%)
湖南锦达建筑工程有限公司	28,450,100.00	21.06
常德广积米业有限公司	28,130,000.00	20.83
湖南三特机械制造有限公司	17,460,000.00	12.93
湖南浩宇建设有限公司	14,550,000.00	10.77
常德市安业房地产开发有限公司	5,000,000.00	3.70
合计	93,590,100.00	69.29

(二十八) 实收资本

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
湖南财鑫投资控股集团有限公司	4,500,000,000.00	2,500,000,000.00		7,000,000,000.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	4,500,000,000.00	2,500,000,000.00		7,000,000,000.00

注：跟据公司股东会决议和公司章程规定公司注册资本人民币 700,000.00 万元，由常德财鑫金融控股集团有限责任公司（现已更名为：湖南财鑫投资控股集团有限公司）于 2021 年 3 月 12 日之前分次缴足，第一次增资由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所 2021 年 3 月 2 日出具湘天正验字【2021】第 01 号，本次增资 180,000.00 万元；第二次增资由湖南天平正大会计师事务所（特殊普通合伙）常德分所 2021 年 3 月 11 日出具湘天正验字【2021】第 02 号，本次增资 70,000.00 万元，本公司于 2021 年 3 月 9 日完成工商变更。

（二十九）资本公积

1、明细情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、资本溢价（股本溢价）				
（1）投资者投入的资本	38,384,240.00			38,384,240.00
（2）同一控制下企业合并的影响	485,190,621.28	12,029,173.94	485,190,621.28	12,029,173.94
（3）其他				
小计	523,574,861.28	12,029,173.94	485,190,621.28	50,413,413.94
2、其他资本公积				
（1）原制度资本公积转入				
（2）政府因公共利益搬迁给予补偿款的结余				
（3）其他	6,078,380.77		366,018.01	5,712,362.76
小计	6,078,380.77		366,018.01	5,712,362.76
合计	529,653,242.05	12,029,173.94	485,556,639.29	56,125,776.70

2、资本公积本期变动原因

本年因同一控制下企业合并减少资本公积 485,190,621.28 元，由于本公司支付对价与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差异增加资本公积 12,029,173.93 元，其他减少 366,018.01 元，属于同控合并减少。

（三十）其他综合收益

项目	期初余额	会计政策变更影响	调整后的期初余额	本期发生额					期末余额
				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	
一、不能重分类进损益的其									

项目	期初余额	会计	调整后	本期发生额					期末余额
他综合收益									
其中：重新计 量设定受益计 划变动额									
权益法下不能 转损益的其他 综合收益									
其他权益工具 投资公允价值 变动									
企业自身信用 风险公允价值 变动									
二、将重分类 进损益的其他 综合收益									
其中：权益法 下可转损益的 其他综合收益	2,180,880.45					-7,481,978.89			-5,301,098.44
其他债权投资 公允价值变动									
金融资产重分 类计入其他综 合收益的金额									
其他债权投资 信用减值准备									
现金流量套期 储备									
外币财务报表 折算差额									
其他									
其他综合收益 合计	2,180,680.45					-7,481,978.89			-5,301,098.44

(三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	36,161,627.14	9,894,248.27	563,833.98	45,492,041.43
合计	36,161,627.14	9,894,248.27	563,833.98	45,492,041.43

注：本期增减变动情况、变动原因说明：

本公司本期法定盈余公积因按税后利润的 10%提取增加 9,894,248.27 元，由于 2021 年 1 月 1 日实行新金融工具准则减少本期盈余公积 563,833.98 元。

(三十二) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润提取	35,964,248.05	9,894,248.27	563,833.98	45,294,662.34
合计	35,964,248.05	9,894,248.27	563,833.98	45,294,662.34

注：本期增减变动情况、变动原因说明：

本公司本期一般风险准备金因按税后利润的 10%提取增加 9,894,248.27 元，由于 2021 年 1 月 1 日实行新金融工具准则减少本期盈余公积 563,833.98 元。

(三十三) 未分配利润

项目	金额
调整前上期末未分配利润	254,913,889.98
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-943,764.74
调整后期初未分配利润	253,970,125.24
加：本期归属于母公司股东的净利润	99,396,429.81
减：提取法定盈余公积	9,894,248.27
提取任意盈余公积	
提取一般风险准备	9,894,248.27
应付普通股股利	50,940,000.00
应付其他权益工具股利	
转作股本的普通股股利	
其他调整	10,998,134.65
期末未分配利润	271,639,923.86

注：本公司调整未分配利润明细

(1) 由于会计政策变更，影响期初未分配利润-943,764.73 元。

(2) 同一控制下企业合并调整影响期末未分配利润-10,998,134.65 元。

(三十四) 利息收入

项目	本期金额	上期金额
贷款利息收入	35,013,321.71	38,812,330.16
合计	35,013,321.71	38,812,330.16

(三十五) 已赚保费

项目	本期金额	上期金额
原担保合同保费收入	413,267,895.89	262,723,771.68
再担保合同保费收入		
合计	413,267,895.89	262,723,771.68

(三十六) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金净收入	2,957,062.68	5,214,438.65

项目	本期金额	上期金额
合计	2,957,062.68	5,214,438.65

(三十七) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
租金收入	6,315,557.93	930,755.71
其他收入		
合计	6,315,557.93	930,755.71

(三十八) 营业成本

项目	本期金额	上期金额
折旧成本	4,235,893.23	563,501.80
其他成本		
合计	4,235,893.23	563,501.80

(三十九) 赔付支出

项目	本期金额	上期金额
原担保合同风险代偿	60,425,106.95	71,241,281.02
再担保合同风险代偿		
合计	60,425,106.95	71,241,281.02

(四十) 提取担保合同准备金净额

项目	本期金额	上期金额
提取担保合同准备金净额	87,484,405.02	45,820,314.22
--原担保合同	87,484,405.02	45,820,314.22
--再担保合同		
提取未到期责任准备金净额	118,735,874.03	46,562,239.64
--原担保合同	118,735,874.03	46,562,239.64
--再担保合同		
保险合同准备金净额合计	206,220,279.05	92,382,553.86

(四十一) 分保费用

项目	本期金额	上期金额
分保费用	2,453,940.25	1,182,948.83
合计	2,453,940.25	1,182,948.83

(四十二) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
地方教育费	66,108.34	68,637.05
城市维护建设税	236,794.13	248,336.90
教育费附加	100,454.08	106,188.87
印花税	774,181.06	1,779,875.60

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	1,578,813.25	217,089.41
应交水利基金	267,456.77	184,032.36
土地使用税	12,063.52	11,660.98
残疾人保障基金	97,473.32	94,764.86
合计	3,133,344.47	2,710,586.03

(四十三) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	31,316,612.03	20,388,908.16
职工教育经费	4,063.06	19,344.22
工会经费	854,644.70	570,213.15
福利费用	1,401,162.40	542,886.90
办公经费	2,394,036.65	1,473,150.50
会务经费	980,810.01	374,674.88
交通费用	191,353.27	239,383.38
差旅费	1,522,665.22	727,524.16
装修及维修费用	50,640.60	312,724.85
业务招待费	265,764.00	124,935.00
中介服务费	356,798.94	1,933,122.87
咨询费	4,868,565.63	5,360,814.87
资产折旧费	3,221,568.16	1,510,848.44
易耗品摊销	477,284.68	167,714.00
劳动保护费	1,540,329.27	116,085.24
其他费用	2,082,171.83	892,811.42
诉讼费	788,077.57	1,371,469.85
租赁费		371,594.39
合计	52,316,548.02	20,388,908.16

(四十四) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出		687,376.11
减：利息收入	29,385,493.60	30,739,170.78
汇兑损失（减：收益）		
手续费	62,752.79	53,502.24
其他		
合计	-29,322,740.81	-29,998,292.43

(四十五) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
与资产相关的政府补助确认的其他收益		
小计		
与收益相关的政府补助确认的其他收益		

项目	本期发生额	上期发生额
财政拨款担保业务降费奖补资金	17,531,637.00	17,688,397.00
中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金	3,790,000.00	23,320,000.00
财政拨付创业担保贷款奖补资金	490,000.00	
财政拨付融资担保保费补贴	697,342.00	
金融办拨付金融发展奖励金	100,000.00	60,000.00
小贷公司信贷风险补偿金	1,081,000.00	830,000.00
稳岗补贴	31,929.55	
省融资担保担保费补贴		930,283.00
2020 年融资创新考评省级资金补助		200,000.00
个税退税	363.65	20,448.87
财政局转支小支农支新融资担保降费补贴	1,689,800.00	
2019 年金融发展奖励		60,000.00
市财政局 2020 融资创新考评省级资金		200,000.00
常德市财政局 2021 年担保费补贴资金	3,711,146.00	
合计	29,123,218.20	43,309,128.87

(四十六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,057,714.77	5,448,328.31
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其中：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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
其中：交易性金融资产		
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		
其他权益工具投资在持有期间的股利收入		
其中：与本年终止确认的其他权益工具投资相关的股利收入		
与资产负债表日仍持有的其他权益工具投资相关的股利收入		
债权投资在持有期间的利息收入		
其他债权投资在持有期间的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置交易性金融资产取得的投资收益		

项目	本期发生额	上期发生额
其中：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		
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	-	
其中：交易性金融资产	-	
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	-	
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其中：其他综合收益转入		
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	
债务重组收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	2,057,714.77	5,448,328.31

(六十五) 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		
其中：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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-569,303.01	
交易性金融负债		
其中：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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	
其他非流动金融资产		
其中：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		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-569,303.01	-
其中：因终止确认而转出至投资收益的金额	-	-

(四十八) 信用减值损失

项目	本期发生额
应收票据	
应收款项	-14,170,279.19
贷款减值	-12,205,089.90
其他债权投资	

项目	本期发生额
长期应收款	
合计	-26,375,369.09

(四十九) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
一、坏账损失	-22,779,397.69	-26,374,404.59
二、贷款减值损失		-9,605,586.99
合计	-22,779,397.69	-35,979,991.58

(五十) 营业外收入

项目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额
非流动资产报废毁损利得			
其中：固定资产报废毁损利得			
接受捐赠			
政府补助			
违约金及罚款收入			
债务重组利得			
其他	3,940.34	3,940.34	3,869.53
合计	3,940.34	3,940.34	3,869.53

(五十一) 营业外支出

项目	本期发生额	计入当期非经常性损益的金额	上期发生额
非流动资产报废毁损损失合计			
其中：固定资产报废毁损损失			
对外捐赠			
其中：公益性捐赠			
非公益性捐赠	280,000.00	280,000.00	
违约金、赔偿金及罚款支出			
税收滞纳金	143,835.24	143,835.24	9,755,685.61
其他	33.50	33.50	210.06
合计	423,868.74	423,868.74	9,755,895.67

(五十二) 所得税费用

1、所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	49,073,723.39	47,409,376.24
递延所得税调整	-13,042,670.52	-8,796,869.98
合计	36,031,052.87	38,612,506.26

2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	139,128,401.83
按法定/适用税率计算的所得税费用	34,782,100.46
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	5,605,842.70
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-4,356,890.29
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	36,031,052.87

(五十三) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	103,097,348.96	97,513,444.01
加: 资产减值准备	49,154,766.78	35,979,991.58
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,221,568.16	1,257,552.55
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-569,303.01	
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-9,200,000.00	-5,448,328.31
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-12,967,670.52	-8,898,258.82
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-401,453,196.08	-722,316,684.47
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	78,151,704.80	40,331,100.50
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-190,564,780.91	-561,581,182.96

补充资料	本期发生额	上期发生额
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	1,958,554,718.85	710,489,326.76
减: 现金的期初余额	710,490,562.85	1,140,368,163.31
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,248,065,392.09	-429,878,836.55

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末数	期初数
一、现金	1,958,554,718.85	710,489,326.76
其中: 库存现金	34,113.76	147,240.88
可随时用于支付的银行存款	1,958,520,605.09	600,342,085.88
可随时用于支付的其他货币资金		110,000,000.00
【可用于支付的存放中央银行款项】		
【存放同业款项】		
【拆放同业款项】		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、现金和现金等价物余额		
其中: 母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(五十四) 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
货币资金	860,000,000.00	质押
存出保证金	1,252,129,805.21	保证金冻结
合计	2,112,129,805.21	

(五十五) 年末在保余额

项目	2021 年金额	2020 年金额
一、期初担保余额	14,847,899,534.19	8,355,590,083.00
二、本期增加担保金额	18,680,336,297.94	11,537,845,648.57
三、本期解除担保金额	9,931,895,795.46	5,045,536,197.38
四、期末在保余额	23,596,340,036.67	14,847,899,534.19

注: 本期期末融资性担保在保余额2,269,837.万元, 非融资性担保89,796.72万元

（五十六）租赁

1、本公司作为出租人的租赁情况

（1）经营租赁

项目	2021 年
租赁收入	6,315,557.93
其中：与未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入	6,315,557.93

本公司于 2021 年将办公房屋及抵债资产用于出租，承租人对租赁期末的租赁资产余值提供担保。本公司将该租赁分类为经营租赁，因为该租赁并未实质上转移与资产所有权有关的几乎全部风险和报酬。

七、合并范围的变更

（一）同一控制下企业合并

1、本期发生的同一控制下企业合并

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例（%）	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据
常德财科融资担保有限公司	99%	该公司同受母公司控制，且超过 1 年	2021/12/31	已控制该公司经营和财务活动，并已成工商变更登记，至此公司取得 99% 股权。
常德市善德融资担保有限公司	100%	该公司同受母公司控制，且超过 1 年	2021/12/31	已控制该公司经营和财务活动，并已成工商变更登记，至此公司取得 100% 股权。
常德市圣禹基业融资担保有限公司	85%	该公司同受母公司控制，且超过 1 年	2021/12/31	已控制该公司经营和财务活动，并已成工商变更登记，至此公司取得 85% 股权。

（续）

被合并方名称	合并当期期初至合并日被合并方的收入	合并当期期初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
常德财科融资担保有限公司	28,222,095.10	-942,020.91	9,709,222.42	-999,803.02
常德市善德融资担保有限公司	1,182,452.79	2,937,726.56	1,817,290.40	6,574,780.74
常德市圣禹基业融资担保有限公司	1,353,399.90	197,831.19	6,964,934.71	5,989,078.27

2、合并成本

合并成本	常德财科融资担保有限公司	常德市善德融资担保有限公司	常德市圣禹基业融资担保有限公司
—现金			
—非现金资产的账面价值	297,000,000.00	100,100,000.00	87,485,000.00
—发行或承担的债务的账面价值			
—发行的权益性证券的面值			
—或有对价			

3、合并日被合并方资产、负债的账面价值

项目	常德财科融资担保有限公司		常德市善德融资担保有限公司		常德市圣禹基业融资担保有限公司	
	合并日	上期期末	合并日	上期期末	合并日	上期期末
资产：						
货币资金	258,829,652.95	119,397,455.26	6,308,376.44	30,199,701.35	1,320,244.96	8,317,141.21
存出保证金	114,583,641.16	67,907,611.96	83,616,558.26	87,293,907.48	28,867,262.42	32,363,239.88
短期贷款					70,706,000.00	72,802,400.00
应收代偿款	20,060,293.87	8,099,181.79	21,203,955.19	20,682,578.38	9,688,123.64	5,131,473.93
其他应收款	48,183,376.65	183,787,588.35	66,015,838.27	22,879.20	2,633,690.06	3,286,223.07
固定资产	214,760.69	142,920.00	37,543.91	93,826.25	9,198.92	11,159.88
无形资产						
负债：						
借款						
存入保证金	13,988,302.31	15,270,105.00	1,350,000.00	12,395,000.76		2,085,000.00
其他应付款	99,384,484.23	42,619,250.00	52,000,880.00	4,018,214.80	31,304,129.35	34,336,187.10
担保合同准备金	37,088,608.33	13,323,295.72	3,135,050.00	4,746,300.00	209,200.00	1,578,000.00
净资产	300,862,372.92	307,744,418.58	117,968,352.56	115,031,609.40	95,049,496.68	94,853,727.99
减：少数股东权益	3,008,623.73	3,077,444.19			14,257,424.50	14,228,059.20
取得的净资产	297,853,749.19	304,666,974.39	117,968,352.56	115,031,609.40	80,792,072.18	80,625,668.79

（二）其它原因的合并范围变动

无

八、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本(万元)	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
					直接	间接		
常德市善德融资担保有限公司	常德市	常德市	20,000	商务服务业	100.00		100.00	同一控制下合并
常德财科融资担保有限公司	常德市	常德市	30,000	商务服务业	99.00		99.00	同一控制下合并
常德市圣禹基业融资担保有限公司	常德市	常德市	10,000	金融业	85.00		85.00	同一控制下合并

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本(万元)	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式
					直接	间接		
担保有限公司		市						
常德双鑫小额贷款股份有限公司	常德市	常德市	18,000	货币金融服务	50.00		50.00	设立

(二) 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	本企业持股比例(%)		本企业在被投资单位表决权比例(%)	对合营企业或联营企业投资的会计处理方法	注册资本
				直接	间接			
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	常德市	常德市	资本市场服务	38.6139		38.6139	权益法核算	10,100

2、重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	湖南达晨财鑫创业投资有限公司 可添加列	湖南达晨财鑫创业投资有限公司 可添加列
流动资产	108,595,451.17	109,641,472.30
非流动资产	3,956,750.00	40,919,062.00
资产合计	112,552,201.17	150,560,534.30
流动负债	9,155,231.48	17,960,021.13
非流动负债		6,013,795.82
负债合计	9,155,231.48	23,973,816.95
少数股东权益		
归属于母公司股东权益	103,396,969.69	126,586,717.35
净资产	103,396,969.69	126,586,717.35
按持股比例计算的净资产份额	39,925,602.48	48,880,068.45
调整事项		
-商誉		
-内部交易未实现利润		
-其他		
对联营企业权益投资的账面价值	24,811,301.17	34,525,565.29
存在公开报价的权益投资的公允价值		
营业收入	-	33,585,629.13
净利润	5,328,948.30	9,675,444.18
终止经营的净利润		
其他综合收益		

项目	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
综合收益总额	5,328,948.30	9,675,444.18
企业本期收到的来自联营企业的股利	4,290,000.00	

九、与金融工具相关的风险

本公司在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：信用风险，其他价格风险。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。

（一）信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

可能引起本公司财务损失的最大信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承

诺而造成公司金融资产产生的损失。本公司制定一系列相关制度及实施细则，对信用风险进行事前、事中及事后管理。事前强化尽调，严控风险要点；事中严格审批，审慎操作；事后加强动态监管，严格把控风险。本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额，另外本公司正在履约的各类担保余额详细见附注六（五十五）。

（二）其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。宏观方面，本公司注重研究和防范系统性风险，强调对经济及金融形势的分析预测及相关行业研究，以研究指引投资决策，坚持稳健型风格；本公司关注国家宏观政策变化，避免进行限制类行业的投资；公司通过业务创新不断拓展多元化的投资领域，控制行业集中度。微观方面，本公司在对外投资具体项目时进行尽职调查，聘请专业机构参与，审慎筛选投资项目，充分考虑项目落实、运营、退出机制等操作环节。

十、公允价值的披露

无

十一、关联方及关联交易

（一）关联方

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	法定代表人	注册资本		对本公司持股比例 (%)	对本公司的表决权比例 (%)	本公司最终控制方
				期初金额	期末金额			
湖南财鑫投资控股集团有限公司	常德市	商务服务业	余俞	382,500.00	700,000.00	100	100	常德市人民政府

2、本公司的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、（一）。

3、本公司的合营、联营公司情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、（二）。

4、本公司其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德市财政局	母公司控股股东
常德财鑫广场投资开发有限公司	同一控制
常德财鑫典当有限公司	同一控制
常德沅澧产业投资控股投资有限公司	同一控制
西洞庭园区开发有限公司	同一控制
常德德鑫海博资产管理有限公司	同一控制
常德财鑫私募股权基金管理有限公司	同一控制
津市津鑫投资发展有限公司	同一控制
常德产业发展基金投资有限公司	同一控制
常德财鑫供应链有限公司	同一控制
海南常财投资发展有限公司	同一控制
常德财鑫中小企业服务有限公司	同一控制
湖南财鑫惠企信用服务有限公司	同一控制
湖南财鑫鼎盛企业管理有限公司	同一控制
常德市现代农业投资集团有限公司	同一控制
常德市现代工业投资集团有限公司	同一控制
常德德华宾馆有限公司	同一控制
常德市中达国有资产经营管理有限公司	同一控制
常德市畅安科技服务有限公司	同一控制
常德畅安汽车服务有限公司	同一控制
常德市达安机动车检测有限公司	同一控制
常德市柳叶机动车检验服务有限公司	同一控制
常德国鑫典当有限公司	同一控制
常德鸿运港务有限公司	同一控制
常德市创景园林建设有限公司	同一控制
常德市缝人基业典当有限公司	同一控制
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	关键管理人员关联

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
常德市中小企业投资咨询中心	关键管理人员关联
常德三鑫产业促进有限公司	关键管理人员关联
常德市经济建设投资集团有限公司	双鑫小贷股东
常德市天智投资发展有限公司	双鑫小贷股东
常德市交通建设投资有限公司	双鑫小贷股东
湖南常德牌水表制造有限公司	双鑫小贷股东
张力权	双鑫小贷股东
广东长融投资股份有限公司	双鑫小贷股东

(二) 关联交易

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
财鑫广场投资开发有限公司	购固定资产	39,986,661.41	
常德德鑫海博资产管理有限公司	购债权包	20,414,661.00	
常德三鑫产业促进有限公司	转入债券	100,000,000.000	

(2) 出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
常德三鑫产业促进有限公司	购买固定资产		3,030,738.41
常德财鑫典当有限公司	利息收入		22,330.00
常德财鑫典当有限公司	购买固定资产		5,959,151.01
财鑫广场投资开发有限公司	利息收入		2,471,525.00
津市津鑫投资发展有限公司	利息收入	28,194.47	
常德德鑫海博资产管理有限公司	购买固定资产		2,727,001.74
常德财科融资担保有限公司	购买固定资产		4,319,166.69

2、关联租赁情况

(1) 本公司作为出租方:

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
常德财鑫典当有限公司	房产	315,400.00	
常德三鑫产业促进有限公司	房产	167,710.28	
常德财鑫广场投资开发有限公司	房产	207,102.87	
湖南财鑫惠企信用服务有限公司	房产	308,571.43	
常德财鑫中小企业服务有限公司	房产	366,109.71	

3、关联担保情况

本公司作为担保方:

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
常德市经济建设投资集团有限公司	68,927,900.00	2020/09/20	2028/09/20	否
	230,000,000.00	2020/10/27	2021/10/20	是
	200,000,000.00	2021/03/26	2022/03/22	否
	223,100,000.00	2021/10/27	2022/10/27	否
常德市交通建设投资集团有限公司	100,000,000.00	2020/01/22	2021/01/22	是
	120,000,000.00	2020/06/21	2021/06/21	是
	255,000,000.00	2020/08/07	2028/08/07	否
	300,000,000.00	2021/04/05	2028/12/30	否
	149,500,000.00	2021/09/30	2022/09/29	否
常德市城市公用资产经营管理有限公司	1,528,400.00	2021/05/28	2022/05/28	否
	30,000,000.00	2019/06/20	2028/10/08	否
	84,000,000.00	2020/03/20	2029/03/19	否
湖南常德牌水表制造有限公司	5,000,000.00	2020/04/28	2023/04/27	否
	4,000,000.00	2020/07/09	2021/07/08	是
	4,000,000.00	2020/07/08	2023/07/07	否
常德财鑫供应链有限公司	100,000,000.00	2021/12/18	2022/12/17	否
	170,000,000.00	2021/12/22	2024/12/22	否

(三) 关联方应收应付款项

1、应收项目

关联方	会计科目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
常德市舜人基业典当有限公司	其他应收款	5,000,000.00			
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	其他应收款	1,998,209,414.82		2,659,161,711.82	
常德财鑫广场投资开发有限公司	其他应收款	782,762,295.69		307,350,509.85	
常德沅澧产业投资控股有限公司	其他应收款	155,655,031.50		129,955,031.50	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	其他应收款	46,000,000.00		83,000,000.00	
常德财鑫典当有限公司	其他应收款	9,914,624.72		6,764,624.72	
常德市财政局	其他应收款	25,000,000.00		25,000,000.00	
湖南德鑫海博资产管理有限公司	其他应收款			69,960.25	
常德市现代工业投资集团有限公司	其他应收款	6,902,823.87			
常德市经济技术投资有限公司	其他应收款	156,750.00			

2、应付项目

关联方	会计科目	期末账面余额	期初账面余额
常德市现代农业投资集团有限公司	其他应付款	31,300,000.00	250,412.52
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	其他应付款	5,940,000.00	
常德市财政局	存入保证金	3,000,000.00	3,000,000.00
常德三鑫产业促进有限公司	其他应付款	13,665,338.81	31,665,338.81
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	其他应付款	31,669,018.00	24,022,603.00
常德市经济建设投资集团有限公司	其他应付款	168,408,000.00	168,408,000.00

(四) 关联方承诺

十二、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

无

(二) 或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 52 起，涉及诉讼标的 15,907.7 万元。

十三、资产负债表日后事项

截至报告日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 53 起，涉及诉讼标的 16,067.23 万元。

十四、其他重要事项

无

十五、母公司财务报表主要项目附注

(一) 其他应收款

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
应收利息			
应收股利			
其他应收	3,321,988,616.51	3,535,568,481.09	3,543,086,267.48
合计	3,321,988,616.51	3,535,568,481.09	3,543,086,267.48

1、其他应收

(1) 按账龄分析

账龄	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	2,712,466,996.19	864,293,298.55	864,293,298.55
1 至 2 年(含 2 年)	142,636,075.15	2,607,542,848.22	2,607,542,848.22
2 至 3 年(含 3 年)	419,923,719.29	29,977,062.08	29,977,062.08
3 至 4 年(含 4 年)	29,975,472.97	59,242,906.73	59,242,906.73
4 至 5 年(含 5 年)	57,042,906.73	6,071,401.00	6,071,401.00
5 年以上	11,917,088.45	5,845,687.45	5,845,687.45
小计	3,373,962,258.78	3,572,973,204.03	3,572,973,204.03
减：坏账准备	51,973,642.27	37,404,722.94	29,886,936.55
合计	3,321,988,616.51	3,535,568,481.09	3,543,086,267.48

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(2) 账面价值按款项性质分类情况

款项性质	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
与政府部门间往来	114,962,121.24	114,962,121.24	114,962,121.24
与企业间往来	3,258,889,368.72	3,457,543,747.59	3,457,543,747.59
应收个人及员工款	110,768.82	467,335.20	467,335.20
合计	3,373,962,258.78	3,572,973,204.03	3,572,973,204.03

(3) 按坏账准备计提方法分类披露

类别	2021 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中：组合 4	167,407,617.42	4.96	51,973,642.27	31.05	115,433,975.15
组合 1、2、3	3,206,554,641.36	95.04			3,206,554,641.36
合计	3,373,962,258.78	100	51,973,642.27	1.54	3,321,988,616.51
类别	2021 年 1 月 1 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
其中：组合 4	103,698,414.90	2.9	37,404,722.94	36.07	66,293,691.96
组合 1、2、3	3,469,274,789.13	97.1			3,469,274,789.13
合计	3,572,973,204.03	100	37,404,722.94	1.05	3,535,568,481.09

在原金融工具准则下，有客观证明表明发生减值时才计提减值准备。

类别	2020 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
按单项计提小计					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,572,973,204.03	100.00	29,886,936.55	0.84	3,543,086,267.48
其中：账龄分析法组合	103,698,414.90	2.90	29,886,936.55	28.82	73,811,478.35
无回收风险组合	3,469,274,789.13	97.10			3,469,274,789.13
合计	3,572,973,204.03	100.00	29,886,936.55	0.84	3,543,086,267.48

组合中，以账龄表为基础计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内(含 1 年)	65,919,213.11	5.00%	3,295,960.65	616,205.43	5.00%	30,810.27
1 至 2 年(含 2 年)	300,000.00	15.00%	45,000.00	31,773,465.51	10.00%	3,177,346.55

账龄	期末余额			期初余额		
2至3年(含3年)	31,279,959.00	25.00%	7,819,989.75	201,048.78	20.00%	40,209.76
3至4年(含4年)	1,000,750.13	40.00%	400,300.05	59,190,606.73	30.00%	17,757,182.02
4至5年(含5年)	56,990,606.73	50.00%	28,495,303.37	6,071,401.00	50.00%	3,035,700.50
5年以上	11,917,088.45	100.00%	11,917,088.45	5,845,687.45	100.00%	5,845,687.45
合计	167,407,617.42		51,973,642.27	103,698,414.90		29,886,936.55

(4) 坏账准备本期计提及变动情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021年1月1日余额		37,404,722.94		37,404,722.94
2021年1月1日余额在本期				
-转入第二阶段				
-转入第三阶段				
-转回第二阶段				
-转回第一阶段				
本期计提		14,568,919.32		14,568,919.32
本期转回				
本期转销				
本期核销				
合并范围变化				
2021年12月31日余额		51,973,642.28		51,973,642.28

(5) 其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	往来款	1,998,209,414.82	1年以内	59.22	
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	782,762,295.69	1年以内、1至2年、2至3年	23.20	

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末总额的比例(%)	坏账准备期末余额
常德沅澧产业投资控股有限公司	往来款	155,655,031.50	1年以内、2至3年	4.61	
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	往来款	67,000,000.00	1年以内	1.99	
常德市公共交通有限责任公司	借款	54,816,900.00	1年以内	1.62	2,740,845.00
合计		3,058,443,642.01		90.65	2,740,845.00

注1：标*为母公司，其中常德财鑫广场投资开发有限公司，常德沅澧产业投资控股有限公司为同受母公司控制的关联方。

注2：母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资产业基金等。

(二) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	586,614,173.93		586,614,173.93	90,000,000.00		90,000,000.00
对联营、合营企业投资	106,081,301.17		106,081,301.17	115,795,565.29		115,795,565.29
合计	692,695,475.10		692,695,475.10	205,795,565.29		205,795,565.29

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额 (账面价值)	追加投资	减少投资	本期计提减值准备	期末余额(账面价值)	减值准备 期末余额
常德市善德融资担保有限公司		117,968,352.56			117,968,352.56	
常德市圣禹基业融资担保有限公司		80,792,072.18			80,792,072.18	
常德财科融资担保有限公司		297,853,749.19			297,853,749.19	
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	90,000,000.00				90,000,000.00	
合计	90,000,000.00	496,614,173.93			586,614,173.93	

(三) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
保费收入	383,750,140.45		249,059,977.31	
利息收入	13,929,864.94		10,044,575.45	
其他收入	7,273,010.52	4,493,571.40	930,755.71	563,501.80
合计	404,953,015.91	4,493,571.40	260,035,308.47	563,501.80

(四) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	5,400,000.00	7,200,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	2,057,714.77	5,448,328.30
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
其中：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		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	-	
其中：交易性金融资产	-	
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	-	
其他权益工具投资在持有期间的股利收入		
其中：与本年终止确认的其他权益工具投资 相关的股利收入		
与资产负债表日仍持有的其他权益工 具投资相关的股利收入		
债权投资在持有期间的利息收入		
其他债权投资在持有期间的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益	-	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	-	
处置交易性金融资产取得的投资收益		
其中：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		
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	-	
其中：交易性金融资产	-	
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	-	
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其中：其他综合收益转入		
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	
债务重组收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	7,457,714.77	12,648,328.30

常德财鑫融资担保有限公司（盖章）

日期：二〇二二年三月十八日





统一社会信用代码
911201166688390414 (10-1)

营业执照

(副本)



扫描二维码
登录国家企业信用信息公示系统
了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 二〇〇〇年九月十九日

类型 特殊普通合伙企业

营业期限 2000年09月19日至长期

执行事务合伙人 黄庆林;沈芳;方文森;龙晖;史世利;阴兆斌;李国;王勤;成志诚;姚运海;刘文俊;梁雪梅;李建东

住所 天津经济技术开发区第二大街21号4栋1003室(存在多址信息)

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,出具有关的报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其它业务。(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12月23日

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

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

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：黄庆林

主任会计师：

经营场所：天津经济技术开发区第二大街21号4层1003室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：12010011

批准执业文号：津财会（2007）27号

批准执业日期：二〇〇七年十二月二十七日

证书序号：0000492

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》。



发证机关：天津市财政局

二〇一一年十二月三十日

中华人民共和国财政部制



姓名 张乾明
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1969-01-30
Date of birth
工作单位 深圳南方民和会计师事务所
Working unit
身份证号码 430302690130001
Identity card No.

注册会计师
Certified Public Accountant
执业证书编号
Addressed Number of CPA
发证日期
Date of issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期一年，期满前换证。
This certificate is valid for another year after the renewal.

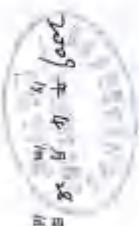
年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效期一年，期满前换证。
This certificate is valid for another year after the renewal.



注册会计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 to be transferred in
转出人
Shang of the transfer in business of CPAs
2015年5月13日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA
同意调出
Agree to be transferred in
转出人
Shang of the transfer in business of CPAs
2015年5月13日



本证书有效期一年，期满前换证。
This certificate is valid for another year after the renewal.



注册会计师执业公告
一、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
二、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
三、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
四、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
五、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
六、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
七、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
八、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
九、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。
十、注册会计师执业公告，应当向相关机构公告。

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 raising after making an announcement of loss on the newspaper.

年度检验登记
Annual Renewal Registration



本证书有效期一年，期满前换证。
This certificate is valid for another year after this renewal.





姓名 谭金城
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1994-09-06
Date of birth
工作单位 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
Working unit
身份证号码 430224199409062710
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 120100110182
No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2021 年 03 月 04 日
Date of Issuance

年 月 日
/ /

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2021 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://yext.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：0220 3311 1470 0635 68

报告文号：天健审（2022）8-123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：2022-03-31

报告录入日期：2022-03-31

签字注册会计师：李斌、孙世清

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 14-84 页

审 计 报 告

天健审〔2022〕8-123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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况，以及 2021 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。



中国注册会计师：李山
330000010039

中国注册会计师：胡新
330000015410

二〇二二年三月三十一日

合并资产负债表

2021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	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释	期末数	上年年末数
货币资金	1	809,064,767.99	1,781,640,546.12	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				交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收利息			80,646,111.02	卖出回购金融资产款	18	154,400,000.00	31,800,000.00
应收保费	2	48,166,811.01	15,346,369.76	应付利息			32,270,991.96
应收代偿款	3	957,727,427.45	729,256,700.42	预收保费	19	5,053,236.86	3,891,582.44
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金	4	13,254,375.64	85,421,917.34	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬	20	92,862,671.37	96,515,131.64
持有待售资产				应交税费	21	85,823,974.94	25,275,264.85
发放贷款和垫款	5	455,743,299.98	449,739,943.06	持有待售负债			
可供出售金融资产			2,018,232,002.62	未到期责任准备金	22	1,630,695,166.76	1,272,086,113.24
持有至到期投资				担保合同准备金	23	1,104,518,289.17	1,003,011,722.60
委托贷款			666,843,820.69	长期借款			
金融投资:				应付债券	24	587,242,119.82	699,415,802.37
交易性金融资产	6	171,290,724.99		其中:优先股			
债权投资	7	829,036,710.77		永续债			
其他债权投资	8	1,847,164,739.04		租赁负债	25	5,825,069.32	
其他权益工具投资	9	123,516,494.04		存入保证金	26	253,162,047.07	290,085,491.42
长期股权投资	10	86,141,150.00	87,310,285.91	递延所得税负债			
存出保证金	11	2,963,523,670.67	2,632,126,798.48	其他负债	27	433,862,137.94	716,051,272.82
投资性房地产	12	32,800,946.36	36,735,510.48	负债合计		4,339,934,733.25	4,070,463,353.23
固定资产	13	155,237,516.85	162,170,358.86	所有者权益(或股东权益):			
使用权资产	14	6,635,868.56		实收资本(或股本)	28	4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
无形资产	15	4,761,626.69	5,011,677.76	其他权益工具	29		200,574,657.53
递延所得税资产	16	556,375,800.61	579,016,310.37	其中:优先股			
其他资产	17	1,094,718,519.99	1,830,052,836.67	永续债			200,574,657.53
				资本公积	30	65,065,375.57	65,065,375.57
				减:库存股			
				其他综合收益	31	5,178,798.96	-20,231,470.03
				盈余公积	32	321,897,822.64	282,845,481.47
				一般风险准备	33	528,240,779.79	489,185,438.62
				未分配利润	34	514,441,649.76	499,618,775.94
				归属于母公司所有者权益合计		6,264,824,326.71	6,347,061,239.10
				少数股东权益		420,401,091.08	443,086,577.23
				所有者权益合计		6,685,225,417.79	6,790,147,816.33
资产总计		11,025,160,151.04	10,860,551,189.56	负债和所有者权益总计		11,025,160,151.04	10,860,551,189.56

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人: [Signature]

王东

主管会计工作的负责人:

第4页

陈苏

李竹

李竹

共84页

母 公 司 资 产 负 债 表

2021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	上年年末数	负债和所有者权益	注 释	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		1,772,457,570.27	1,667,262,819.33	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				交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收利息			79,887,591.99	卖出回购金融资产款		154,460,000.00	31,800,000.00
应收保费		48,160,811.01	16,346,369.78	应付利息			21,685,483.49
应收代偿款	1	535,741,439.55	476,791,151.12	预收保费		4,684,944.45	3,505,900.18
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金		13,264,375.64	65,421,917.34	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬		81,687,882.92	85,502,402.87
持有待售资产				应交税费		77,857,383.90	21,133,449.88
发放贷款和垫款				持有待售负债			
可供出售金融资产			1,956,732,002.42	未到期责任准备金		1,617,251,255.20	1,268,438,715.71
持有至到期投资				担保合同准备金	4	1,062,047,708.70	945,958,195.14
委托贷款			525,610,383.19	长期借款			
金融投资：				应付债券		587,242,119.82	599,415,802.27
交易性金融资产		91,753,141.92		其中：优先股			
债权投资		706,949,106.46		永续债			
其他债权投资		1,816,801,909.04		租赁负债		4,298,161.32	
其他权益工具投资		123,516,494.64		存入保证金		227,594,672.04	255,905,585.24
长期股权投资	2	820,061,150.00	820,061,150.00	递延所得税负债			
存出保证金		2,850,451,365.09	2,827,953,657.86	其他负债		16,161,946.29	237,462,579.92
投资性房地产		544,094.74	596,057.14	负债合计		3,833,226,076.64	3,471,668,115.70
固定资产		70,016,791.21	72,893,635.09	所有者权益（或股东权益）：			
使用权资产		5,100,606.34		实收资本（或股本）		4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
无形资产		4,402,087.41	4,020,425.18	其他权益工具			200,574,657.53
递延所得税资产		471,428,045.82	513,724,834.83	其中：优先股			
其他资产	3	600,983,974.71	724,207,616.56	永续债			200,574,657.53
资产总计		9,932,639,023.75	9,551,489,611.21	资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益		4,999,656.96	-20,231,470.03
				盈余公积		321,897,822.64	282,845,481.47
				一般风险准备		477,336,871.64	438,284,530.47
				未分配利润		465,178,695.87	345,148,295.07
				所有者权益合计		6,099,412,947.11	6,079,621,495.51
				负债和所有者权益总计		9,932,639,023.75	9,551,489,611.21

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

会计机构负责人：

李竹

合并利润表

2021年度

会组保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,295,252,648.43	1,074,000,634.69
已赚担保费		903,674,480.78	692,151,275.90
担保业务收入	1	1,265,502,415.89	665,609,751.86
其中：分保业务收入			
减：分出保费	2	2,694,339.69	14,325,379.77
提取未到期责任准备金	3	358,933,595.62	-40,866,903.81
利息收入	4	331,684,777.22	218,117,658.73
投资收益（损失以“-”号填列）	5	16,007,108.50	110,666,110.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			1,885,623.46
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	6	1,007,512.73	2,033,399.71
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	590,724.99	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	49,972,698.10	51,130,447.25
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-7,684,653.69	-98,257.59
二、营业支出		759,084,957.01	668,685,846.37
利息支出	10	40,357,749.97	40,153,753.28
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金	11	213,577,717.33	192,946,981.83
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加	12	17,124,513.75	8,218,204.04
手续费及佣金支出	13	39,360,205.35	25,159,787.27
业务及管理费	14	183,212,427.87	184,501,459.70
减：摊回分保费用			
研发费用	15	17,893,917.27	
其他业务成本	16	15,407,607.69	14,938,281.89
信用减值损失	17	224,999,757.78	
其他资产减值损失	18	7,151,060.00	
资产减值损失	19		202,765,378.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		536,167,691.42	-605,314,788.32
加：营业外收入	20	894,452.87	757,611.95
减：营业外支出	21	4,757,565.40	9,321,571.58
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		532,301,578.89	-398,750,828.69
减：所得税费用	22	156,680,980.74	101,817,165.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		375,620,598.15	-294,933,663.41
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		375,620,598.15	-294,933,663.41
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）		367,255,699.54	-292,225,668.90
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		8,364,898.61	2,707,994.51
六、其他综合收益的税后净额	23	24,009,396.23	-28,038,571.10
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		24,009,396.23	-27,533,130.63
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,259,972.07	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		7,259,972.07	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		16,749,424.16	-27,533,130.63
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		15,808,337.40	
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			-27,533,130.63
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		911,086.76	
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			-505,440.47
七、综合收益总额		399,629,994.38	266,895,092.31
归属于母公司所有者的综合收益总额		391,265,095.77	264,692,538.27
归属于少数股东的综合收益总额		8,364,898.61	2,202,554.04
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.07	0.06
（二）稀释每股收益		0.07	0.06

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

2021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

	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,207,326,980.32	997,709,953.63
已赚担保费		893,673,740.73	678,895,732.67
担保业务收入	1	1,255,705,141.81	658,952,679.53
其中：分保费收入			
减：分出保费		2,894,339.59	14,010,009.04
提取未到期责任准备金		359,137,061.49	-35,953,062.18
利息收入	2	275,611,773.68	159,191,208.92
投资收益（损失以“-”号填列）	3	18,358,696.68	121,121,791.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			1,892,430.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		635,193.49	1,255,107.60
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-846,858.08	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		28,065,515.15	37,416,546.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-8,171,081.33	-170,433.45
二、营业支出		662,701,113.40	554,067,598.90
利息支出	4	30,447,528.13	29,066,909.23
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金		226,784,320.16	203,533,866.63
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加		13,627,488.66	6,475,668.38
手续费及佣金支出		41,413,297.29	26,393,964.66
业务及管理费		135,358,695.55	122,789,614.46
减：摊回分保费用			
研发费用		13,373,035.90	
其他业务成本		3,049,308.50	480,266.93
信用减值损失		191,496,379.21	
其他资产减值损失		7,151,060.00	
资产减值损失			165,327,308.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		544,625,866.92	443,642,354.73
加：营业外收入		77,066.34	737,249.55
减：营业外支出		3,924,804.10	9,519,400.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		540,778,129.16	435,060,204.28
减：所得税费用		150,254,717.42	95,123,154.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		390,523,411.74	339,937,049.71
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		390,523,411.74	339,937,049.71
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		23,830,154.24	-25,840,809.94
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,259,972.07	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		7,259,972.07	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		16,570,182.17	-25,840,809.94
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		15,655,652.40	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-25,840,809.94
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		914,529.77	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		414,353,565.98	314,096,239.77
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审核之章

合并现金流量表

2021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		1,354,290,154.52	684,660,707.75
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		584,057,135.43	596,332,737.17
收到贷款及垫款净增加额			18,222,389.96
收到贷款利息取得的现金		52,534,106.42	50,028,124.64
收到其他与经营活动有关的现金		2,909,369,355.03	2,274,504,263.97
经营活动现金流入小计		4,900,250,751.40	3,623,748,222.49
支付担保代偿款项的现金		836,176,661.79	782,694,748.77
发放贷款及垫款净增加额		36,482,263.63	
支付再保业务的现金		3,067,999.97	15,066,048.81
支付手续费及佣金的现金		39,343,099.22	25,159,787.27
支付给职工以及为职工支付的现金		153,064,708.28	129,526,122.76
支付的各项税费		184,733,556.01	146,321,368.26
支付其他与经营活动有关的现金		2,909,024,705.87	2,622,693,910.12
经营活动现金流出小计		4,161,892,995.37	3,721,461,985.99
经营活动产生的现金流量净额		738,357,756.03	-97,713,763.50
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		3,235,661,148.91	2,132,452,706.01
取得投资收益收到的现金		112,681,594.42	104,154,884.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,069,244.60	183,400.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,352,411,987.93	2,236,790,990.31
投资支付的现金		3,487,496,854.00	2,840,280,550.79
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		4,053,043.28	1,947,485.10
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		3,491,549,897.28	2,845,920,178.54
投资活动产生的现金流量净额		-139,137,909.35	-609,129,188.23
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
筹资活动现金流入小计		1,899,400,000.00	96,500,000.00
偿还债务支付的现金		232,000,000.00	13,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		409,793,892.49	230,401,245.16
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		4,500,000.00	8,250,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,777,791,203.16	
筹资活动现金流出小计		2,419,585,095.65	243,401,245.16
筹资活动产生的现金流量净额		-620,185,095.65	-146,901,245.16
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		79,034,751.03	-853,744,196.89
加：期初现金及现金等价物余额		1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
六、期末现金及现金等价物余额		1,569,804,009.84	1,490,769,258.81

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

母公司现金流量表

2021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：			
收到担保合同保费取得的现金		1,345,126,512.18	674,679,061.24
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金		475,789,466.37	295,362,951.15
收到其他与经营活动有关的现金		3,075,575,761.48	2,276,069,425.15
经营活动现金流入小计		4,896,491,740.03	3,246,111,437.54
支付担保代偿款项的现金		705,919,269.07	410,945,898.89
支付再担保业务现金净额		3,067,999.97	14,850,609.58
支付手续费及佣金的现金		41,413,297.29	26,393,964.66
支付给职工以及为职工支付的现金		116,780,812.32	88,627,051.87
支付的各项税费		167,303,148.46	126,210,015.20
支付其他与经营活动有关的现金		3,113,589,344.85	2,037,365,256.28
经营活动现金流出小计		4,148,073,871.96	3,304,392,796.48
经营活动产生的现金流量净额		748,417,868.07	-58,281,358.94
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,960,453,426.23	1,874,342,706.01
取得投资收益收到的现金		114,680,369.41	96,528,296.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		187,006.90	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,075,320,802.54	1,970,871,002.38
投资支付的现金		3,171,496,854.00	2,621,466,667.79
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		3,838,452.73	1,657,066.21
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,175,335,306.73	2,623,123,734.00
投资活动产生的现金流量净额		-100,014,504.19	-652,252,731.62
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		1,899,400,000.00	96,500,000.00
筹资活动现金流入小计		1,899,400,000.00	96,500,000.00
偿还债务支付的现金		232,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		405,293,892.49	222,049,849.06
支付其他与筹资活动有关的现金		1,776,993,806.25	
筹资活动现金流出小计		2,414,287,698.74	222,049,849.06
筹资活动产生的现金流量净额		-514,887,698.74	-125,549,849.06
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		133,515,665.14	-836,083,939.62
加：期初现金及现金等价物余额		1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
六、期末现金及现金等价物余额		1,543,872,898.23	1,410,357,233.09

法定代表人：

主管会计工作负责人：

审计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

附注：重庆三快集团控股有限公司

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)	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	4,830,000,000.00		200,574,657.53		65,065,375.57			-20,320,470.03	469,188,438.62	498,618,770.94		6,390,147,836.33
加：会计政策变更								1,408,893.75		-81,902,900.91		-107,062,412.50
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53		65,065,375.57			-18,911,576.28	469,188,438.62	417,715,870.03		6,382,066,423.41
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-200,574,657.53					24,009,206.23	39,052,341.17	96,725,674.73		2,129,594.38
(一)综合收益总额			12,425,342.47					24,009,346.23		354,830,357.07		359,629,994.38
(二)所有者投入和减少资本			-200,000,000.00									-200,000,000.00
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他			-200,000,000.00									-200,000,000.00
(三)利润分配			-13,000,000.00						39,052,341.17	-258,104,682.34		-157,000,000.00
1.提取盈余公积									39,052,341.17			
2.提取一般风险准备										39,052,341.17		
3.对所有者(或股东)的分配									39,052,341.17	-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												
四、本期末余额	4,630,000,000.00				65,065,375.57			-321,897,822.04	529,240,779.79	514,441,540.76		6,385,225,417.79

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

王东

陈时

李

王东

陈时

李

重庆三快集团控股有限公司
财务六部

合并所有者权益变动表

www.elsevier.com/locate/jmb

单位：人民币元

归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	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、实收资本(或股本)	180,000,000.00												721,820,885.71	6,930,823,950.97
二、资本公积		200,974,657.53		65,065,375.57		7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,735.64	548,380,517.00					
三、其他综合收益	180,000,000.00					-27,533,130.63	33,903,704.98	33,903,704.98	-146,761,741.05				-280,433,978.48	-143,676,066.64
四、盈余公积		13,000,000.00				-27,533,130.63			573,225,658.90				2,302,954.04	205,895,092.51
五、未分配利润				65,065,375.57									-278,126,532.52	-213,071,156.95
六、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
七、少数股东权益														
八、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
九、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十一、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十二、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十三、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十四、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十五、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十六、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十七、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十八、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
十九、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十一、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十二、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十三、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十四、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十五、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十六、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十七、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十八、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
二十九、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十一、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十二、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十三、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十四、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十五、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十六、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十七、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十八、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
三十九、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十一、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十二、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十三、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十四、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十五、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十六、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十七、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十八、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
四十九、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十一、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十二、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十三、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十四、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十五、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十六、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十七、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十八、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
五十九、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十一、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十二、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十三、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十四、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十五、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十六、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十七、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十八、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.57			33,903,704.98	33,903,704.98	-427,987,459.96				-4,490,000.00	197,600,000.00
六十九、所有者权益合计	180,000,000.00	-13,000,000.00		65,065,375.5										

主理设计工作的负责人；

會計機構負責人:

第 4 页

母公司所有者权益变动表

2021年度

编制单位：重庆长安汽车股份有限公司 单位：人民币元

项目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,830,000,000.00		200,374,657.53				-20,234,470.00	282,845,461.17	438,284,330.47	348,148,296.07	6,076,628,655.17
加：会计政策变更							1,400,872.75			-2,962,967.13	-1,562,114.38
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	4,830,000,000.00		200,374,657.53				-18,833,597.25	282,845,461.17	438,284,330.47	345,185,328.94	6,078,059,281.13
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-200,374,657.53				23,830,154.24	79,052,341.17	39,052,341.17	119,693,386.93	21,353,655.98
(一) 综合收益总额			12,425,342.47				23,830,154.24			378,698,660.27	414,353,955.98
(二) 所有者投入和减少资本			-200,000,000.00								-200,000,000.00
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他			-200,000,000.00								-200,000,000.00
(三) 利润分配			-13,000,000.00					39,052,341.17	-39,052,341.17	-258,104,662.34	-193,000,000.00
1. 提取盈余公积								39,052,341.17		-39,052,341.17	
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配									39,052,341.17	-39,052,341.17	
4. 其他			-13,000,000.00							-180,000,000.00	-193,000,000.00
(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、本年年末余额	4,830,000,000.00						-4,003,443.01	321,897,822.64	477,336,671.64	465,178,695.87	6,099,412,947.11

主管会计工作的负责人：

第 12 页，共 60 页

会计机构负责人：

陈苏

李竹

王东

重庆长安汽车股份有限公司
董事会
审核之章

母公司所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项 目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,000,000,000.00		200,574,657.53				5,629,239.91	216,851,776.49	401,250,825.49	449,196,666.82	5,958,625,255.74
二、本年年初余额	4,000,000,000.00		200,574,657.53				5,629,239.91	216,851,776.49	401,250,825.49	449,196,666.82	5,958,625,255.74
三、本年年末余额	4,000,000,000.00		200,574,657.53				5,629,239.91	216,851,776.49	401,250,825.49	449,196,666.82	5,958,625,255.74
四、所有者权益变动表											
(一) 综合收益总额											
(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											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)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(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、本年年末余额	4,000,000,000.00		200,574,657.53				5,629,239.91	216,851,776.49	401,250,825.49	449,196,666.82	5,958,625,255.74

主管会计工作的负责人：

陈 勇 勇 共 8 页

会计机构负责人：

李 伟

李 伟

李 伟

天健会计师事务所(特殊普通合伙) 盖章

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2021 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 2021 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 483,000 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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审核之章

（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三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益

的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确

认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

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

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化等；
- 2) 上限指标为债务人合同付款逾期超过30天，但未超过90天。

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

公司判断金融工具已发生信用减值的依据，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生信用减值：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人由于债务人的财务困难作出让步；

- 4) 债务人很可能破产或存在其他财务重组等事项；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 由于债务人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 7) 债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别；
- 8) 上限指标为债务人合同付款逾期超过90天。

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

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款及垫款	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口、违约损失率和未来12个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
债权投资-委托贷款组合		
其他债权投资-债券投资组合		
其他应收款-应收代偿代垫款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款-受让应收债权组合		
其他应收款-合并范围内关联往来组合		
其他应收款-押金及保证金组合	账龄	
其他应收款-账龄组合		

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

应收商业承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
----------	------	--

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
1年以内(含,下同)	0
1-2年	20
2-3年	30
3-4年	50
4-5年	80
5年以上	100

(八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

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

(九) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保合同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) 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。

(十一) 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。

（十二）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。

（十三）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。

（十四）无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
软件	3-10

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。

（十五）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。

（十六）担保准备金

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

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

担保合同准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，以发生违约的风险为权重，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设的判断，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。

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

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

（十七）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。

（十八）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。

（十九）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）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. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：（1）与交易相关的经济利益能够流入公司；（2）收入的金额能够可靠地计量。

（二十一）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。

（二十二）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。

（二十三）租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1）租赁负债的初始计量金额；2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3）承租人发生的初始直接费用；4）承租人为拆卸及移除租赁资产，复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

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

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，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。

(2) 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化，用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

《二十四》其他会计估计及判断

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

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

1. 担保合同准备金的计量

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

于资产负债表日，本公司还须对计量担保合同准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保合同准备金使用的主要假设包

括违约概率、违约损失率、折现率、前瞻性假设、费用假设等。本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率、违约损失率和前瞻性系数假设等。

2. 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需要考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，在做出这些判断和估计时，公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

3. 除金融资产之外的其他资产减值

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。

（二十五）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

1、本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称新金融工具准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但非交易性权益类投资在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益），且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

（1）执行新金融工具准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
货币资金	1,781,640,546.12	351,720.99	1,781,992,267.11
应收利息	80,646,111.02	-80,646,111.02	
应收代偿款	729,256,700.42	-13,858,553.09	715,398,147.33
发放贷款及垫款	449,739,943.06	-15,610,512.43	434,129,430.63
可供出售金融资产	2,018,232,002.62	-2,018,232,002.62	
委托贷款	666,843,820.69	-666,843,820.69	
交易性金融资产		563,052,482.34	563,052,482.34

债权投资		655,831,130.00	655,831,130.00
其他债权投资		1,381,687,223.95	1,381,687,223.95
其他权益工具投资		114,072,294.28	114,072,294.28
存出保证金	2,652,126,798.48	34,475,693.24	2,686,602,491.72
递延所得税资产	579,016,310.37	18,891,602.28	597,907,912.65
其他资产	1,530,052,836.67	-81,599,904.31	1,448,452,932.36[注]
卖出回购金融资产	31,800,000.00	17,349.17	31,817,349.17
应付利息	32,270,991.95	-32,270,991.95	
担保合同准备金	1,003,011,722.60	-1,376,344.16	1,001,635,378.44
应付债券	599,415,802.27	21,668,134.32	621,083,936.59
其他负债	716,051,272.82	10,585,508.46	726,636,781.28
其他综合收益	-20,231,470.03	1,400,872.75	-18,830,597.28
未分配利润	499,618,775.94	-81,902,900.91	417,715,875.03

[注]与2021年1月1日报表数差异系公司执行经修订的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称新租赁准则)的影响

(2) 2021年1月1日,公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表:

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本计量(贷款和应收款项)	1,781,640,546.12	以摊余成本计量	1,781,992,267.11
应收利息	摊余成本计量(贷款和应收款项)	80,646,111.02	以摊余成本计量	
应收保费	摊余成本计量(贷款和应收款项)	16,346,369.76	以摊余成本计量	16,346,369.76
应收代偿款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	729,256,700.42	以摊余成本计量	715,398,147.33
发放贷款及垫款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	449,739,943.06	以摊余成本计量	434,129,430.63
理财产品	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	563,052,482.34	以公允价值计量且其变动计入当期损益	563,052,482.34
债券投资	以公允价值计量且其变动计入其他综	1,341,107,226.00	以公允价值计量且其变动计入其他综	1,381,687,223.95

	合收益(可供出售金融资产)		合收益	
非交易性权益投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	114,072,294.28	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	114,072,294.28
委托贷款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	666,843,820.69	以摊余成本计量	655,831,130.00
存出保证金	摊余成本计量(贷款和应收款项)	2,652,126,798.48	以摊余成本计量	2,686,602,491.72
其他金融资产	摊余成本计量(贷款和应收款项)	1,042,944,240.05	以摊余成本计量	961,344,335.74
卖出回购金融资产	摊余成本计量(其他金融负债)	31,800,000.00	以摊余成本计量	31,817,349.17
应付利息	摊余成本计量(其他金融负债)	32,270,991.95	以摊余成本计量	
应付债券	摊余成本计量(其他金融负债)	599,415,802.27	以摊余成本计量	621,083,936.59
其他金融负债	摊余成本计量(其他金融负债)	526,719,062.63	以摊余成本计量	537,304,571.09

(3) 2021年1月1日,公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下:

项 目	按原金融工具准则列示的账面价值(2020年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值(2021年1月1日)
1) 金融资产				
① 摊余成本				
货币资金				
按原 CAS22 列示的余额	1,781,640,546.12			
加: 自应收利息(原 CAS22)转入		351,720.99		
按新 CAS22 列示的余额				1,781,992,267.11
应收利息				
按原 CAS22 列示的余额	80,646,111.02			
减: 转出至货币资金		-351,720.99		
减: 转出至发放贷款及垫款		-1,250,498.42		
减: 转出至债权投资(新 CAS22)		-1,165,363.60		

减：转出至其他债权投资(新 CAS22)		-40,579,997.95		
减：转出至存出保证金		-34,475,693.24		
减：转出至其他资产		-2,822,836.82		
按新 CAS22 列示的余额				
应收保费				
按原 CAS22 和新 CAS22 列示的余额	16,346,369.76			16,346,369.76
应收代偿款				
按原 CAS22 列示的余额	729,256,700.42			
重新计量：预计信用损失准备			-13,858,553.09	
按新 CAS22 列示的余额				715,398,147.33
发放贷款及垫款				
按原 CAS22 列示的余额	449,739,943.06			
加：自应收利息(原 CAS22)转入		1,250,498.42		
重新计量：预计信用损失准备			-16,861,010.85	
按新 CAS22 列示的余额				434,129,430.63
委托贷款				
按原 CAS22 列示的余额	666,843,820.69			
减：转出至以摊余成本计量(新 CAS22)-债权投资		-666,843,820.69		
按新 CAS22 列示的余额				
债权投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自应收利息(原 CAS22)转入		1,165,363.60		
加：自委托贷款(原 CAS22)转入		666,843,820.69		
重新计量：预计信用损失准备			-12,178,054.29	
按新 CAS22 列示的余额				655,831,130.00

存出保证金				
按原 CAS22 列示的余额	2,652,126,798.48			
加：自应收利息（原 CAS22）转入		34,475,693.24		
按新 CAS22 列示的余额				2,686,602,491.72
其他金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	1,042,944,240.05			
加：自应收利息（原 CAS22）转入		2,822,836.82		
重新计量：预计信用损失准备			-84,422,741.13	
按新 CAS22 列示的余额				961,344,335.74
以摊余成本计量的总金融资产	7,419,544,529.60	-40,579,997.95	-127,320,359.36	7,251,644,172.29

② 以公允价值计量且其变动计入当期损益

交易性金融资产				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		563,052,482.34		
按新 CAS22 列示的余额				563,052,482.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产		563,052,482.34		563,052,482.34

③ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

可供出售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	2,018,232,002.62			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）-交易性金融资产		-563,052,482.34		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）-其他债权投资		-1,341,107,226.00		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）-		-114,072,294.28		

其他权益工具投资				
按新 CAS22 列示的余额				
其他债权投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自应收利息（原 CAS22）转入		40,579,997.95		
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		1,341,107,226.00		
按新 CAS22 列示的余额				1,381,687,223.95
其他权益工具投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		114,072,294.28		
按新 CAS22 列示的余额				114,072,294.28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	2,018,232,002.62	-522,472,484.39		1,495,759,518.23

2) 金融负债

摊余成本				
卖出回购金融资产款				
按原 CAS22 列示的余额	31,800,000.00			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		17,349.17		
按新 CAS22 列示的余额				31,817,349.17
应付利息				
按原 CAS22 列示的余额	32,270,991.95			
减：转出至以摊余成本计量（新 CAS22）-卖出回购金融资产款		-17,349.17		
减：转出至以摊余成本计量（新 CAS22）-应付债券		-21,668,134.32		
减：转出至以摊余成本计量（新 CAS23）-其他负债		-10,585,508.46		
按新 CAS22 列示的余额				

应付债券				
按原 CAS22 列示的余额	599,415,802.27			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		21,668,134.32		
按新 CAS22 列示的余额				621,083,936.59
其他金融负债				
按原 CAS22 列示的余额	526,719,062.63			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		10,585,508.46		
按新 CAS22 列示的余额				537,304,571.09
以摊余成本计量的总金融负债	1,190,205,856.85			1,190,205,856.85

(4) 2021 年 1 月 1 日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债（2020 年 12 月 31 日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2021 年 1 月 1 日）
应收代偿款	494,680,218.32		13,858,553.09	508,538,771.41
发放贷款及垫款	27,972,944.05		16,861,010.85	44,833,954.90
债权投资	109,776,109.91		12,178,054.29	121,954,164.20
其他债权投资			1,648,085.59	1,648,085.59
其他应收款	340,533,616.59		84,422,741.13	424,956,357.72
担保合同准备金	1,003,011,722.60		-1,376,344.16	1,001,635,378.44

2. 本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司财务报表无影响。

3. 本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行新租赁准则。

(1) 对于首次执行日前已存在的合同，公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则

的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的融资租赁，公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注三(二十三)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

1) 执行新租赁准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		9,528,602.80	9,528,602.80
其他资产	1,530,052,836.67	-69,472.08	1,529,983,364.59[注]
租赁负债		9,459,130.72	9,459,130.72

[注]与 2021 年 1 月 1 日报表数差异系公司执行新金融工具准则影响

2) 本公司 2020 年度重大经营租赁中尚未支付的最低租赁付款额为 10,049,800.93 元，将其按首次执行日增量借款利率折现的现值为 9,459,130.72 元，折现后的金额与首次执行日计入资产负债表的与原经营租赁相关的租赁负债的金额无差异。

首次执行日计入资产负债表的租赁负债所采用的公司增量借款利率的加权平均值为 3.60%。

3) 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

① 对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债；

② 公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率；

③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

④ 公司根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行权及其他最新情况确定租赁期；

⑤ 作为使用权资产减值测试的替代，公司根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》

评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表日的亏损准备金额调整使用权资产；

⑥ 首次执行日前发生租赁变更的，公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述简化处理对公司财务报表无显著影响。

(3) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(4) 对公司作为出租人的租赁合同，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

4. 公司自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

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
重庆市教育融资担保有限公司	25%
重庆市渝台融资担保有限公司	25%
深圳渝信资产管理有限公司	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、国家发改委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部、税务总局、国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)第一条规定:自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日,对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。

除本公司子公司重庆市教育融资担保有限公司、重庆市渝台融资担保有限公司、深圳渝信资产管理有限公司外,本公司及其他子公司 2021 年度按西部大开发优惠税率 15%执行。

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。根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税〔2021〕6 号)规定:《财政部 税务总局关于中小企业融资(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)规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

五、合并财务报表项目注释

说明:本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新收入准则、新金融工具准则、新租赁准则调整后的 2021 年 1 月 1 日的数据。

(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[注]
银行存款	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
其他货币资金	239,260,758.15	290,871,287.31
应计利息		351,720.99
合 计	1,809,064,767.99	1,781,992,267.11

[注]期初数与上年年末数(2020 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1 之说明

(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 2021 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 238,888,866.07 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 290,870,975.95 元)。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆渝台融资担保有限公司（以下简称渝台担保）因开展担保业务涉诉被冻结银行存款金额合计为人民币 371,580.72 元。

截至 2021 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（2020 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	371,816,120.27
重庆银行股份有限公司	94,881,553.10
国家开发银行股份有限公司	721,025.59
西南证券股份有限公司	20,111.72
小 计	467,438,810.68

2. 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	48,166,811.01	90.03		48,166,811.01
1 年以上	4,803,800.00	9.07	4,803,800.00	
合 计	52,970,611.01	100.00	4,803,800.00	48,166,811.01

(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	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

(2) 期末无应收关联方的保费。

3. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数[注]
1 年以内	1,077,143,544.32	488,901,307.02
1-2 年	338,294,143.94	196,425,347.62
2-3 年	81,993,304.20	167,244,906.52
3 年以上	475,138,840.47	371,365,357.58
应收代偿款原值	1,972,569,832.93	1,223,936,918.74
减：坏账准备	1,044,842,405.48	508,538,771.41
应收代偿款净值	927,727,427.45	715,398,147.33

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(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
期初数[注]	508,538,771.41	411,566,719.95
加：本年计提/(转回)的净额	210,636,364.27	162,127,449.68
本期转入	287,719,975.11	2,000,000.00
本年收回已核销	53,580,801.09	40,651,883.52
减：本年核销及处置损失	15,633,506.40	121,665,834.83
期末数	1,044,842,405.48	494,680,218.32

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

4. 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	13,254,375.64	65,421,917.34
合 计	13,254,375.64	65,421,917.34

5. 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[注]
个人发放贷款	35,817,154.42	33,022,741.38
企业发放贷款	454,400,702.95	444,690,145.73
发放贷款总额	490,217,857.37	477,712,887.11
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51	1,250,498.42
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90	44,833,954.90
发放贷款净值	455,743,299.98	434,129,430.63

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）之1说明

(2) 按行业分布情况

项 目	期末数	比例 (%)	期初数[注]	比例 (%)
农、林、牧、渔业	11,947,969.05	2.43	3,019,074.92	0.63
采矿业	18,128,589.19	3.70	18,000,000.00	3.77
制造业	7,666,043.10	1.56	19,004,793.41	3.98
建筑业	144,104,965.37	29.40	166,117,777.40	34.77
信息传输、计算机服务和软件业	14,000,000.00	2.86		
批发和零售业	52,504,535.61	10.71	59,548,500.00	12.47
住宿和餐饮业	59,000,000.00	12.04	64,000,000.00	13.40
租赁和商务服务业	147,048,600.63	30.00	90,000,000.00	18.84
金融业			25,000,000.00	5.23
个人	35,817,154.42	7.30	33,022,741.38	6.91
发放贷款总额	490,217,857.37	100.00	477,712,887.11	100.00
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51		1,250,498.42	
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90		44,833,954.90	

发放贷款净值	455,743,299.98		434,129,430.63	
--------	----------------	--	----------------	--

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

（3）按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用贷款	4,767,154.42	4,972,741.38
保证贷款	261,050,000.00	245,598,500.00
附担保物贷款	224,400,702.95	227,141,645.73
其中：抵押贷款	162,227,866.03	172,023,868.33
质押贷款	62,172,836.92	55,117,777.40
发放贷款总额	490,217,857.37	477,712,887.11
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51	1,250,498.42
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90	44,833,954.90
发放贷款净值	455,743,299.98	434,129,430.63

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

（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	59,677,866.03	96,022,368.33
小 计	59,677,866.03	96,022,368.33

（6）贷款损失准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数[注]	44,833,954.90	24,564,291.00
加：本年计提/（转回）的净额	-9,372.52	3,408,653.05
减：本年核销及处置损失	9,160,186.48	
期末数	35,664,395.90	27,972,944.05

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

6. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	171,290,724.99	563,052,482.34
其中：债务工具投资	79,537,583.07	470,452,482.34
权益工具投资	91,753,141.92	92,600,000.00
合 计	171,290,724.99	563,052,482.34

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(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	20,004,515.07
重庆银行股份有限公司	30,724,838.72
小 计	50,729,353.79

7. 债权投资

项 目	期末数			
	初始成本	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	953,664,930.60	1,487,690.91	126,115,910.74	829,036,710.77
合 计	953,664,930.60	1,487,690.91	126,115,910.74	829,036,710.77

(续上表)

项 目	期初数[注]			
	初始成本	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	776,619,930.60	1,165,363.60	121,954,164.20	655,831,130.00
合 计	776,619,930.60	1,165,363.60	121,954,164.20	655,831,130.00

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

8. 其他债权投资

(1) 期末数明细情况

项 目	期末数		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	1,768,000,000.00	996,476.58	54,435,541.04
合 计	1,768,000,000.00	996,476.58	54,435,541.04

(续上表)

项 目	期末数		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的信用减值准备
债券投资	23,732,721.42	1,847,164,739.04	2,775,642.62
合 计	23,732,721.42	1,847,164,739.04	2,775,642.62

(2) 期初数明细情况

项 目	期初数[注]		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	1,338,000,000.00	1,707,296.05	40,579,997.95
合 计	1,338,000,000.00	1,707,296.05	40,579,997.95

(续上表)

项 目	期初数[注]		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的信用减值准备
债券投资	1,399,929.95	1,381,687,223.95	1,648,085.59
合 计	1,399,929.95	1,381,687,223.95	1,648,085.59

[注] 期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

9. 其他权益工具投资

项 目	期末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
股票投资	123,516,494.64	3,330,100.79		

项 目	期末数	本期 股利收入	本期从其他综合收益转入 留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
合 计	123,516,494.64	3,330,100.79		

(续上表)

项 目	期初数[注]	上期 股利收入	上期从其他综合收益转入 留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
股票投资	114,072,294.28			
合 计	114,072,294.28			

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

10. 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	86,141,150.00		86,141,150.00	87,310,285.91		87,310,285.91
合 计	86,141,150.00		86,141,150.00	87,310,285.91		87,310,285.91

(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
重庆市融资再担保 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	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任 公司	5.00	5.00	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

11. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
存出担保保证金	2,829,208,493.70	2,652,126,798.48
应计利息	34,315,176.97	34,475,693.24
合 计	2,863,523,670.67	2,686,602,491.72

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(2) 资产受限情况说明

本公司存出保证金为因从事融资性担保业务按照担保合同约定向银行存出的使用受到限制保证金。

(3) 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	184,183,114.18
重庆银行股份有限公司	208,075,010.48
国家开发银行股份有限公司	6,875,000.00
小 计	399,133,124.66

12. 投资性房地产

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		3,814,721.73	36,661,818.14
小 计	40,476,539.87		3,814,721.73	36,661,818.14

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	3,288,866.89	919,274.07	347,269.18	3,860,871.78
小 计	3,288,866.89	919,274.07	347,269.18	3,860,871.78

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	36,735,510.48	32,800,946.36
合 计	36,735,510.48	32,800,946.36

13. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	210,537,223.61			210,537,223.61
运输工具	7,862,151.09		717,432.00	7,144,719.09
办公设备	8,647,440.13	2,136,245.66	816,984.93	9,966,700.86
小 计	227,046,814.83	2,136,245.66	1,534,416.93	227,648,643.56

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	50,970,616.06	7,715,433.80		58,686,049.86
运输工具	7,361,227.00	89,990.28	681,560.40	6,769,656.88
办公设备	6,544,612.91	1,226,611.65	815,804.59	6,955,419.97
小 计	64,876,455.97	9,032,035.73	1,497,364.99	72,411,126.71

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	159,566,607.55	151,851,173.75
运输工具	500,924.09	375,062.21
办公设备	2,102,827.22	3,011,280.89
合 计	162,170,358.86	155,237,516.85

(2) 资产受限情况说明

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司账面价值人民币 31,492,903.28 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司渝台担保自用的小汽车（车牌号渝 AQA166）因涉及诉讼被查封，使用受到限制。查封时间自 2021 年 4 月 30 日起至 2023 年 4 月 29 日止。

除上述事项外，本公司不存在其他使用受限的固定资产。

14. 使用权资产

项 目	期初数[注]	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,528,602.80	330,202.12		9,858,804.92
小 计	9,528,602.80	330,202.12		9,858,804.92

累计折旧

项 目	期初数[注]	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		3,223,236.36		3,223,236.36
小 计		3,223,236.36		3,223,236.36

账面价值

项 目	期初数[注]	期末数
房屋及建筑物	9,528,602.80	6,635,568.56
合 计	9,528,602.80	6,635,568.56

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）3 之说明

15. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	11,645,295.33	1,483,508.88	20,371.32	13,108,432.89
小 计	11,645,295.33	1,483,508.88	20,371.32	13,108,432.89

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	6,633,617.57	1,733,560.05	20,371.32	8,346,806.30
小 计	6,633,617.57	1,733,560.05	20,371.32	8,346,806.30

账面价值

项 目	期初数	期末数
-----	-----	-----

软件	5,011,677.76	4,761,626.59
合 计	5,011,677.76	4,761,626.59

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数[注]	
	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	1,787,038,336.39	276,841,208.99	1,668,881,759.85	297,132,956.99
资产减值准备	1,739,560,041.54	267,093,440.68	1,640,745,859.14	279,820,676.32
应付职工薪酬	76,404,307.89	11,814,341.82	85,116,838.58	15,069,488.19
其他权益工具投资公允价值变动	20,352,497.46	3,155,339.97	29,796,697.82	5,339,568.25
其他	8,725,635.69	1,339,610.97	8,725,635.69	1,487,284.05
小 计	3,632,080,818.97	560,243,942.43	3,433,266,791.08	598,849,973.80
递延所得税负债：				
其他债权投资公允价值变动	23,732,721.42	3,698,724.49	1,399,929.95	250,867.45
交易性金融资产公允价值变动	277,980.64	149,917.43	3,748,290.73	671,693.70
政府补助	130,000.00	19,500.00	130,000.00	19,500.00
小 计	24,140,702.06	3,868,141.92	5,278,220.68	942,061.15

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

17. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
其他应收款	778,849,569.54	960,944,335.74
预付账款	2,445,323.63	7,662,114.82
抵债资产	304,362,368.99	475,841,831.73

长期待摊费用	1,076,163.40	1,685,085.88
预缴税金	1,734,489.04	1,850,092.11
应收利息	224,052.28	
应收票据		400,000.00
开发支出	6,026,553.11	
合 计	1,094,718,519.99	1,448,383,460.28

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1、3之说明

(2) 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	299,984,714.50	15,000,000.00	284,984,714.50
应收追偿费	20,703,901.16	13,912,264.17	6,791,636.99
押金及保证金	1,212,018.85		1,212,018.85
代垫款项	620,826,991.04	135,881,351.67	484,945,639.37
其他	1,121,333.83	205,774.00	915,559.83
合 计	943,848,959.38	164,999,389.84	778,849,569.54

(续上表)

项 目	期初数[注]		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	595,080,153.11	327,872,798.02	267,207,355.09
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	1,385,900,693.46	424,956,357.72	960,944,335.74

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数[注]	424,956,357.72	401,760,225.54
加：本年计提/(转回)的净额	9,344,358.81	36,384,654.81
本年收回已核销	5,442,984.42	9,438,886.85
减：本年核销或处置损失及其他转出	274,744,311.11	107,050,150.61
期末数	164,999,389.84	340,533,616.59

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

3) 期末无应收关联方的款项。

(3) 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	305,760,268.99	1,397,900.00	304,362,368.99
合 计	305,760,268.99	1,397,900.00	304,362,368.99

(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	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

2) 未办妥产权证书的情况

截至2021年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币121,531,467.80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2021年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币24,472,180.00元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押物。

18. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数[注]
债券质押式正回购	154,400,000.00	31,800,000.00
应计利息		17,349.17
合 计	154,400,000.00	31,817,349.17

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

19. 预收保费

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
预收担保费	5,053,236.86	3,891,562.44
小 计	5,053,236.86	3,891,562.44

（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	34,242,195.38	136,894,107.55	140,470,845.93	30,665,457.00
离职后福利—设定提存计划	116,285.36	13,502,005.04	13,587,726.93	30,563.47
长期薪酬	62,156,650.90			62,156,650.90
合 计	96,515,131.64	150,396,112.59	154,058,572.86	92,852,671.37

（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	23,158,552.22	107,152,419.94	113,203,464.71	17,107,507.45
职工福利费		5,746,328.17	5,746,328.17	
社会保险费	3,381,735.04	10,461,745.60	10,320,266.44	3,523,214.20
其中：医疗保险费	3,380,310.55	10,262,944.96	10,120,779.35	3,522,476.16
工伤保险费	1,361.93	166,796.74	167,420.63	738.04
生育保险费	62.56	32,003.90	32,066.46	
住房公积金	2,848.00	8,821,377.40	8,808,319.40	15,906.00

工会经费和职工教育经费	7,699,060.12	4,712,236.44	2,392,467.21	10,018,829.35
小 计	34,242,195.38	136,894,107.55	140,470,845.93	30,665,457.00

(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	111,686.25	9,815,259.60	9,897,419.13	29,526.72
失业保险费	4,485.20	323,672.40	327,234.76	922.84
企业年金缴费	113.91	3,363,073.04	3,363,073.04	113.91
小 计	116,285.36	13,502,005.04	13,587,726.93	30,563.47

(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	21,523,132.74	5,574,502.16
企业所得税	55,857,272.22	17,087,343.66
代扣代缴个人所得税	2,775,853.11	1,781,988.53
城市维护建设税	1,546,400.09	443,901.93
教育费附加	662,717.39	190,248.57
地方教育附加	441,811.59	127,489.35
印花税	11,039.29	69,478.50
其他	5,748.51	312.15
合 计	82,823,974.94	25,275,264.85

22. 未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96
本年计提的净额	348,609,073.52	-69,175,712.72
期末数	1,620,695,186.76	1,272,086,113.24

23. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数[注]	1,001,635,378.44	934,854,025.87
本年计提	213,577,717.33	192,946,981.83
本年转出	110,694,806.60	124,789,285.10
期末数	1,104,518,289.17	1,003,011,722.60

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

24. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
应付公司债券	567,596,806.94	599,415,802.27
应计利息	19,645,312.88	21,668,134.32
合 计	587,242,119.82	621,083,936.59

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(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	70,272,011.90
19 三峡 01	2019 年 4 月 3 日	5 年期	500,000,000.00	499,250,000.00	516,970,107.92
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	587,242,119.82

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,根据 18 三峡 01 回售申报结果,本期 18 三峡 01 回售数量 32,000,000.00 元,回售金额 32,000,000.00 元,回售款项已于 2021 年 3 月 18 日支付;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。

25. 租赁负债

项 目	期末数	期初数[注]
尚未支付的租赁付款额	6,165,273.90	10,049,800.93
减：未确认融资费用	340,204.58	590,670.21
合 计	5,825,069.32	9,459,130.72

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）3 之说明

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	253,162,047.07	290,085,491.42
合 计	253,162,047.07	290,085,491.42

27. 其他负债

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
其他应付款	412,935,215.75	530,233,737.75
预收款项	3,605,913.85	3,332,035.19
应付股利	6,000,000.00	186,000,000.00
应付利息	10,820,833.34	7,070,833.34
其他	175.00	175.00
合 计	433,362,137.94	726,636,781.28

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1 之说明

（2）其他应付款

1) 明细项目

项 目	期末数	期初数[注]
-----	-----	--------

应付债权受让款	249,090,018.09	302,212,858.49
暂收应付款项	106,490,072.57	157,289,489.24
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	51,244,211.10	64,620,476.03
合 计	412,935,215.75	530,233,737.75

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明。

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	69,805,800.00
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款	43,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款	8,000,000.00
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款应计利息	192,161.92
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款应计利息	52,049.18
小 计		121,050,011.10

28. 股本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
重庆渝富控股集团有限公司	2,415,000,000.00			2,415,000,000.00
三峡资本控股有限公司	1,610,000,000.00			1,610,000,000.00
国开金融有限责任公司	805,000,000.00			805,000,000.00
合 计	4,830,000,000.00			4,830,000,000.00

29. 其他权益工具

(1) 本期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。根据该可续债的发行条款，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。

本期在该可续期债券的重定价周期末，本公司选择不行使续期选择权，全额兑付本期债券本金及利息 213,000,000.00 元。

(2) 本期发行在外的永续债变动情况

项 目	上年年末数		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		12,425,342.47
合 计	2,000,000.00	200,574,657.53		12,425,342.47

(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	2,000,000.00	213,000,000.00		
合 计	2,000,000.00	213,000,000.00		

(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，本期减少为全额兑付本期债券本金及利息。

30. 资本公积

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

31. 其他综合收益

项 目	期初数[注]	本期发生额		
		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

不能重分类进损益的其他综合收益	-24,457,129.56	9,444,200.36		2,184,228.29
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-24,457,129.56	9,444,200.36		2,184,228.29
以后将重分类进损益的其他综合收益	5,626,532.28	23,460,348.50	3,748,290.74	2,962,633.60
其中：其他债权投资公允价值变动	4,225,659.53	22,332,791.47	3,748,290.74	2,776,163.33
其他债权投资信用减值准备	1,400,872.75	1,127,557.03		186,470.27
其他综合收益合计	-18,830,597.28	32,904,548.86	3,748,290.74	5,146,861.89

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
不能重分类进损益的其他综合收益	7,259,972.07			-17,197,157.49
其中：其他权益工具投资公允价值变动	7,259,972.07			-17,197,157.49
以后将重分类进损益的其他综合收益	16,749,424.16			22,375,956.44
其中：其他债权投资公允价值变动	15,808,337.40			20,033,996.93
其他债权投资信用减值准备	941,086.76			2,341,959.51
其他综合收益合计	24,009,396.23			5,178,798.95

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明。

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	282,845,481.47	39,052,341.17		321,897,822.64
合 计	282,845,481.47	39,052,341.17		321,897,822.64

(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	489,188,438.62	39,052,341.17		528,240,779.79
合 计	489,188,438.62	39,052,341.17		528,240,779.79

(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	499,618,775.94	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-81,902,900.91	
调整后期初未分配利润	417,715,875.03	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	367,255,699.54	
减:提取法定盈余公积	39,052,341.17	
提取一般风险准备	39,052,341.17	
应付普通股股利	180,000,000.00	

转作股本的普通股股利		
可续期公司债券利息	12,425,342.47	
期末未分配利润	514,441,549.76	

(2) 其他说明

1) 由于会计政策变更,调整期初未分配利润-81,902,900.91 元,具体调整明细详见本财务报表附注三(二十五)1 之说明。

2) 公司于 2021 年 4 月 9 日召开 2020 年度股东大会,根据《2020 年度股东大会决议》,按股东实际出资额 36 亿元为计算基数,股本现金分红率为 5%,分配现金红利 18,000.00 万元。

(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	1,265,502,415.89	665,609,751.86
合 计	1,265,502,415.89	665,609,751.86

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
再担保支出	2,894,339.59	14,325,379.77
合 计	2,894,339.59	14,325,379.77

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	358,933,595.52	-40,866,903.81
合 计	358,933,595.52	-40,866,903.81

4. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	75,795,599.76	30,729,342.51
贷款利息收入	51,087,046.22	50,314,439.25

存款利息收入	100,839,873.70	137,073,876.97
债券投资利息收入	103,962,257.54	
合 计	331,684,777.22	218,117,658.73

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
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
处置长期股权投资产生的投资收益	-9,184.95	1,378,318.95
其他权益工具投资分红收益	3,330,100.79	
处置交易性金融资产取得的投资收益	12,686,192.46	
合 计	16,007,108.30	110,666,110.69

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	359,289.60	1,841,743.04
代扣个人所得税手续费返还	290,182.24	129,211.30
其他	358,040.89	62,445.37
合 计	1,007,512.73	2,033,399.71

[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五（四）之说明

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	590,724.99	
合 计	590,724.99	

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
其他业务运营收入	12,413,784.57	13,262,417.54

投资性房地产租金收入	2,847,302.96	2,026,401.69
投资性房地产处置收入	3,559,623.71	
资金占用费收入	25,355,061.19	30,953,996.94
其他	5,796,925.67	4,887,631.08
合 计	49,972,698.10	51,130,447.25

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	152,093.37	77,673.21
抵债资产处置收益	-7,836,747.06	-175,930.80
合 计	-7,684,653.69	-98,257.59

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	8,809,289.73	10,392,317.92
债券利息支出	26,938,183.23	28,945,138.62
卖出回购金融资产款利息支出	3,315,538.65	121,770.61
其他	1,294,738.36	696,526.13
合 计	40,357,749.97	40,155,753.28

11. 提取担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取担保合同准备金	213,577,717.33	192,946,981.83
合 计	213,577,717.33	192,946,981.83

12. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	7,271,736.40	3,345,430.88
教育费附加	3,115,296.57	1,433,038.76
地方教育附加	2,076,171.40	923,761.90

房产税	3,621,185.25	1,987,787.60
土地使用税	833,493.41	413,869.09
印花税	179,013.99	98,882.40
车船使用税	11,870.00	11,870.00
其他	15,746.73	3,563.41
合 计	17,124,513.75	8,218,204.04

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	39,360,205.35	25,159,787.27
合 计	39,360,205.35	25,159,787.27

14. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	135,219,195.08	135,202,145.07
物管租赁费	9,361,392.13	13,753,284.75
咨询服务费	8,281,651.63	5,427,912.14
折旧及摊销费用	13,696,897.51	11,049,063.05
差旅及交通费	3,021,510.14	2,152,141.08
办公会议费	3,819,138.44	7,229,374.05
业务招待费	2,223,793.82	2,394,193.48
宣传及广告费	959,188.87	2,732,906.09
其他	6,629,660.25	4,560,439.99
合 计	183,212,427.87	184,501,459.70

15. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	15,176,917.51	
物管租赁费	8,201.15	
咨询服务费	56,784.99	

折旧及摊销费用	768,841.41	
办公会议费	1,621,113.86	
其他	262,058.35	
合 计	17,893,917.27	

16. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	919,274.07	987,218.04
其他业务运营成本	529,763.70	1,550,789.57
资金占用费支出	10,943,279.87	12,400,274.28
投资性房地产处置成本	3,015,290.05	
合 计	15,407,607.69	14,938,281.89

17. 信用减值损失

项 目	本期数
发放贷款及垫款减值损失	-9,372.52
应收代偿款减值损失	210,636,364.27
债权投资减值损失	4,064,892.54
其他债权投资减值损失	1,127,557.03
其他应收款减值损失	9,344,358.81
应收保费减值损失	-164,042.35
合 计	224,999,757.78

18. 其他资产减值损失

项 目	本期数
抵债资产减值损失	7,151,060.00
合 计	7,151,060.00

19. 资产减值损失

项 目	上年同期数
-----	-------

应收代偿款减值损失	162,127,449.68
委托贷款减值损失	-553,279.18
发放贷款减值损失	3,408,653.05
其他资产减值损失	37,782,554.81
合 计	202,765,378.36

20. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	1,000.00	722,249.53
无法支付款项	404,000.00	
客户违约金收入	424,492.39	
其他	61,960.48	35,362.42
合 计	891,452.87	757,611.95

21. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	2,167,065.73	9,319,400.00
违约金支出	1,767,738.37	
罚款支出	430,627.97	1,485.07
其他	392,133.33	686.51
合 计	4,757,565.40	9,321,571.58

22. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	120,295,730.50	58,807,866.46
递延所得税费用	36,385,250.24	43,009,298.82
合 计	156,680,980.74	101,817,165.28

23. 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五（一）31 之说明。

24. 担保业务种类及其余额

商业担保

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	17,908,830,486.80	14,860,583,301.46
债券担保	65,165,600,000.00	62,037,000,000.00
其他融资担保	124,500,000.00	292,902,610.00
非融资性担保	7,835,541,442.61	8,884,796,794.96
合 计	91,034,471,929.41	86,075,282,706.42

(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	375,620,598.15	294,933,663.41
加: 资产减值准备	232,150,817.78	202,765,378.36
提取担保合同准备金	213,577,717.33	192,946,981.83
提取未到期责任准备金	358,933,595.52	-40,866,903.81
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,032,035.73	9,138,508.98
投资性房地产折旧	919,274.07	987,218.04
无形资产摊销	1,733,560.05	1,349,766.95
使用权资产折旧	3,223,236.36	
长期待摊费用摊销	608,922.48	615,675.24
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)	-152,093.37	-77,673.21
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-590,724.99	
委托贷款利息收入	-75,795,599.76	-30,729,342.51
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	30,515,779.69	39,459,227.15
投资损失(收益以“-”号填列)	-119,969,365.84	-110,666,110.69

递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	36,571,720.51	43,009,298.82
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-225,746,886.43	-558,591,247.26
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-102,274,831.25	-141,988,204.80
其他		
经营活动产生的现金流量净额	738,357,756.03	-97,713,763.50
(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	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
减:现金的期初余额	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
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	79,034,751.03	-853,744,196.89

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
其中:库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
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	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81

(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
重庆市“专精特新”中小微企业发展专项资金	200,000.00	其他收益	
稳岗补贴	153,189.60	其他收益	
留工补贴	2,100.00	其他收益	
2020 年金融高质量奖励	4,000.00	其他收益	
合 计	359,289.60		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 359,289.60 元。

六、在其他主体中的权益

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	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 1]	重庆	重庆	咨询服务	5,000.00 万		100.00	设立
深圳市前海普华汇信金融服务有限公司[注 2]	深圳	深圳	咨询服务	5,000.00 万		100.00	受让
重庆斐耐科技有限公司[注 3]	重庆	重庆	软件和技术服务	1,000.00 万		100.00	设立

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

[注 2] 本公司通过金宝保间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限公司 100% 股

权

[注 3] 本公司通过金宝保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	-8,905,968.69		108,329,896.08
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	45.00	14,011,906.12	4,500,000.00	286,495,576.34
重庆金宝保信息技术服务有限公司	49.00	3,258,961.18		25,535,307.82
合 计		8,364,898.61	4,500,000.00	420,360,780.24

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	813,447,439.35	459,831,847.76	845,631,165.37	404,994,523.36
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	635,763,374.20	5,628,305.72	629,208,655.87	5,879,297.32
重庆金宝保信息技术服务有限公司	64,009,545.30	11,269,387.59	54,974,102.22	9,512,170.31

(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	12,150,808.55	-26,717,906.08	-26,717,906.08	-4,986,347.26
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	53,240,776.13	31,137,569.15	31,137,569.15	-17,785,656.31
重庆金宝保信息技术服务有限公司	19,912,960.32	7,278,225.80	7,278,225.80	6,460,254.35

(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	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	51,771,867.37	28,982,159.15	28,982,159.15	37,465,089.86

峡小额贷款有限公司				
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

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注六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	母公司控制的企业
西南证券股份有限公司	母公司控制的企业
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. 货币资金取得利息收入

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	3,648,133.98
重庆银行股份有限公司	利息收入	5,708,346.68
国家开发银行股份有限公司	利息收入	55,506.77
西南证券股份有限公司	利息收入	44.87
小 计		9,412,032.30

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	89,500,000.00	372,500,000.00

重庆银行股份有限公司	94,000,000.00	82,400,000.00
小 计	183,500,000.00	454,900,000.00

(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	5,872,085.66
重庆银行股份有限公司	投资收益	195,099.35
小 计		6,067,185.01

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	3,982,213.89
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	758,729.51
小 计		4,740,943.40

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	53,000,000.00

(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	353,773.58
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	461,886.78
小 计		815,660.36

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	140,904,002.88	40,589,900.00	40,589,900.00

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	1,520,557.06
小 计		1,520,557.06

(三) 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项

(一) 或有事项

为其他单位提供担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司未到期及未履行担保责任的商业担保余额为 910.34 亿元，其中作为第三方的涉诉担保本金余额为 1.62 亿元。

除存在上述或有事项外，截至 2021 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 2021 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。

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)14 之说明；

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十三)之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数
短期租赁费用	3,365,290.50
合 计	3,365,290.50

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	262,057.81
与租赁相关的总现金流出	5,991,172.66

(4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

1) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1 年以内	3,334,636.57
1-2 年	1,141,163.04

2-3 年	337,894.86
3-4 年	337,894.86
4-5 年	337,894.86
5 年以后	675,789.71
合 计	6,165,273.90

2) 流动性风险管理

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。和租赁负债相关的流动性风险源于公司无法偿还到期租赁付款额。

为控制该项风险，本公司综合运用多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

2. 公司作为出租人

经营租赁

1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	6,716,928.77

2) 经营租赁资产

项 目	期末数
投资性房地产	32,256,851.62
抵债资产	35,206,651.64
小 计	67,463,503.26

3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	金额
1 年以内	5,772,111.51
1-2 年	4,411,740.00
2-3 年	3,266,918.63
3-4 年	3,054,955.14
4-5 年	1,789,875.27
5 年以后	2,543,043.67
合 计	20,838,644.22

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	660,862,141.86	342,437,822.28
1-2 年	256,396,836.57	192,205,931.31
2-3 年	77,773,887.89	141,786,761.96
3 年以上	421,659,151.92	205,610,275.55
应收代偿款原值	1,416,692,018.24	882,040,791.10
减：坏账准备	880,950,578.69	405,249,639.98
应收代偿款净值	535,741,439.55	476,791,151.12

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	405,249,639.98	330,180,452.14
加：本年计提的净额	184,413,497.69	137,920,781.98
本年转入	254,682,238.98	2,000,000.00
本期收回已核销	52,238,708.44	40,651,883.52
减：本年核销及处置损失	15,633,506.40	105,503,477.66
期末数	880,950,578.69	405,249,639.98

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	733,920,000.00		733,920,000.00
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	820,061,150.00		820,061,150.00

(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	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任公司	5.00	5.00	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	464,240,936.38	432,269,180.84
应收股利	23,700,000.00	23,700,000.00
预付账款	2,194,727.33	7,253,003.60
抵债资产	104,281,901.76	260,346,376.52

长期待摊费用	332,308.96	639,055.60
开发支出	6,234,100.28	
合 计	600,983,974.71	724,207,616.56

(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	50,000,000.00	15,000,000.00	35,000,000.00
应收追偿费	6,609,473.02	6,575,922.09	33,550.93
应收子公司借款	428,091,379.37		428,091,379.37
押金及保证金	969,646.05		969,646.05
其他	146,360.03		146,360.03
合 计	485,816,858.47	21,575,922.09	464,240,936.38

(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	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

(3) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	249,822,514.04	304,135,400.24
加：本年计提的净额	8,016,998.61	43,298,377.56
本期收回已核销	5,442,984.42	9,438,886.85
减：本年核销或处置损失及其他转出	241,706,574.98	107,050,150.61
期末数	21,575,922.09	249,822,514.04

(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	104,281,901.76		104,281,901.76	253,195,316.52		253,195,316.52
股权				7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	104,281,901.76		104,281,901.76	260,346,376.52		260,346,376.52

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值计人民币 43,424,859.80 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

4. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	945,958,195.14	841,095,396.84
本年计提	226,784,320.16	203,533,866.63
本年转出	110,694,806.60	98,671,068.33
期末数	1,062,047,708.70	945,958,195.14

(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	1,255,705,141.81	656,952,679.53
合 计	1,255,705,141.81	656,952,679.53

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	71,804,986.96	24,332,039.18
存款利息收入	100,003,779.18	134,859,169.74
其他债权投资利息收入	103,803,007.54	

合 计	275,611,773.68	159,191,208.92
-----	----------------	----------------

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	5,000,000.00
其他权益工具投资分红收益	3,330,100.79	
对联营企业的投资收益		1,892,430.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	10,028,595.89	
处置长期股权投资产生的投资收益		14,531,400.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益		99,697,961.57
合 计	18,358,696.68	121,121,791.57

4. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
债券利息支出	26,938,183.23	28,945,138.62
卖出回购金融资产款利息支出	3,315,538.65	121,770.61
其他	193,806.25	
合 计	30,447,528.13	29,066,909.23

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	16,598,444,568.13	13,527,000,732.37
债券担保	65,132,000,000.00	61,981,000,000.00
其他融资担保	124,500,000.00	240,500,000.00
非融资性担保	8,256,591,198.67	9,095,987,137.82
合 计	90,111,535,766.80	84,844,487,870.19

(三) 母公司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	390,523,411.74	339,937,049.71
加：资产减值损失	198,647,439.21	165,327,308.61
提取担保合同准备金	226,784,320.16	203,533,866.63
提取未到期责任准备金	359,137,061.49	-35,953,062.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,776,178.68	4,524,924.90
投资性房地产折旧	51,962.40	51,962.40
使用权资产折旧	2,385,984.24	
无形资产摊销	1,521,584.10	1,044,578.96
长期待摊费用摊销	306,746.64	313,499.40
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)	-151,135.30	-5,497.35
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	846,858.08	
委托贷款利息收入	-71,804,986.96	-24,332,039.18
投资损失(收益以“-”号填列)	-122,161,704.22	-121,121,791.57
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	30,447,528.13	29,066,909.23
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	37,662,959.42	44,437,241.55
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)	-293,973,252.25	-572,139,292.27
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-16,583,087.49	-92,967,017.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	748,417,868.07	-58,281,358.94
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		

(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
减: 现金的期初余额	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
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	133,515,665.14	-836,083,939.62

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
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	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09

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	-7,684,653.69	
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)	359,289.60	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,866,112.53	
小 计	-11,191,476.62	
减: 企业所得税影响数(所得税减少以“-”表示)	-1,623,810.92	
少数股东权益影响额(税后)	45,258.64	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-9,612,924.34	

(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	5.78	0.07	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.94	0.08	0.08

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	367,255,699.54
减：公司永续债利息		B	12,425,342.47
归属于公司普通股股东的净利润		C=A-B	354,830,357.07
非经常性损益		D	-9,612,924.34
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	364,443,281.41
归属于公司普通股股东的期初净资产		F	6,065,984,573.41
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		G	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		I	180,000,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		J	8.00
其他	其他综合收益的税后净额	K	24,009,396.23
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	6.00
报告期月份数		M	12
加权平均净资产		$N = F + C/2 + G \times H/M - I \times J/M \pm K \times L/M$	6,135,404,450.06
加权平均净资产收益率(%)		$O = C/N$	5.78
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)		$P = E/N$	5.94

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	367,255,699.54
减：公司永续债利息	B	12,425,342.47
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	354,830,357.07
非经常性损益	D	-9,612,924.34
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	364,443,281.41
期初股份总数	F	4,830,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12
发行在外的普通股加权平均数	$N=F+G+H \times I/M - J \times K/M - L$	4,830,000,000.00
基本每股收益	$O=C/N$	0.07
扣除非经常损益基本每股收益	$P=E/N$	0.08

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。


 重庆三峡融资担保集团股份有限公司
 二〇二〇年三月三十一日



营业执照

统一社会信用代码
913301065793421213



名称 天燃会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

形式

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南山路128号6楼

本所经会计师事务所批准，从事企业审计、验资、资产评估、出具审计报告、办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告，起草验资报告、审计报告、代理记账、会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训、信息系统建设、法律、法规规定的其它业务。(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



国家市场监督管理总局监制

国家企业信用信息公示系统网址: www.gsxt.gov.cn

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2021年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天燃会计师事务所(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。

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2021 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。



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

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：1988年11月21日设立，2011年6月28日转制

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》。



发证机关：

2019 年 12 月 25 日

中华人民共和国财政部制



从事证券服务业务会计师事务所名单及基本信息(截止2020年10月10日)

来源: 中国证监会公告[2020]1102号

公告日期: 2020年11月10日

从事证券服务业务会计师事务所名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000651421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ6C	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020655463270	11000910	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	911100005996193826	11000211	2020/11/02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020/11/02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484E	11010111	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	91310000655878701B	31000012	2020/11/02
8	公证天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078268123E	32030028	2020/11/02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827268072	44010079	2020/11/02
10	广东中联广会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9H3Y181	44010157	2020/11/02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020/11/02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026E	35010001	2020/11/02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000151	2020/11/02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764E	31000006	2020/11/02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020/11/02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329166G	47470029	2020/11/02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100009009134343	31000007	2020/11/02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856499233D	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020/11/02
21	深圳壹堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722E	47470034	2020/11/02
22	四川华康(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472V	51010003	2020/11/02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020/11/02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	43020011	2020/11/02
25	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585621	32000010	2020/11/02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913200005793421213	32000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	913101050806493176	11000371	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050806493176	11010150	2020/11/02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	914601030806493176	61010047	2020/11/02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050806493176	11010130	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/csrc/zhengshu/20201102_335509.html

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2021 年度审计报告后附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)从事证券服务业务的备案工作已完备。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。

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 to leave to be transferred

天信诚信
重庆分公司
天信诚信
重庆分公司
天信诚信
重庆分公司

同意调入
Agree to be transferred to

天信诚信
重庆分公司
天信诚信
重庆分公司
天信诚信
重庆分公司



注册编号 / No. of Certificate: 0000300001000200
新调入单位名称 / Name of the transferee: 重庆天信诚信会计师事务所
原工作单位 / Former unit: 重庆天信诚信会计师事务所
调入日期 / Date of transfer: 2020.11.11

年度检验登记
Annual Renewal Registration

此证书有效一年，自签发之日起计算。
This certificate is valid for one year after
this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书有效一年，自签发之日起计算。
This certificate is valid for one year after
this renewal.



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 / Full name: 李斌
性别 / Sex: 男
出生日期 / Date of birth: 1971年09月30日
工作单位 / Working unit: 重庆天信诚信会计师事务所
身份证号 / Identity card No.: 612023710930001

李斌

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2021年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明李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，亦不得向第三方复制或披露。



姓名 孙世清
Full name 孙世清
性别 男
Sex 男
出生日期 1986-01-14
Date of birth 1986-01-14
工作单位 天健会计师事务所(重庆分所)
Working unit 天健会计师事务所(重庆分所)
身份证号 500113198601142318
ID card No. 500113198601142318



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。

年度续登证
Annual Renewal Registration

本证自续登合格之日起有效一年。
This certificate is valid for another year after
the renewal.

孙世清

年度续登证
Annual Renewal Registration

本证自续登合格之日起有效一年。
This certificate is valid for another year after
the renewal.



请妥善保管



重庆天健会计师事务所



注册会计师执业证书
Certification of the CPA

姓名 孙世清

性别 男

出生日期 1986-01-14

身份证号 500113198601142318

工作单位 天健会计师事务所(重庆分所)

执业类别 审计

执业年限 14 年