

抚州市临川区城镇建设开发有限公司

审计报告

大信审字[2022]第 2-00495 号



大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.



扫描全能王 创建



大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层
邮编 100083

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

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

审 计 报 告

大信审字[2022]第 2-00495 号

抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司：

一、 审计意见

我们审计了抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，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，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层
邮编 100083

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

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

实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层
邮编 100083

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

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

和事项。

(六) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对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。



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二二年四月二十七日



合并资产负债表

编制单位：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	五、（一）	735,406,835.12	999,194,442.28
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、（二）	2,249,401,042.36	2,162,761,137.68
应收款项融资			
预付款项	五、（三）	365,196.48	46,666.68
其他应收款	五、（四）	3,372,649,456.29	2,877,103,770.66
其中：应收利息			
应收股利			
存货	五、（五）	9,093,494,899.94	10,339,905,862.88
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、（六）	648,115.39	
流动资产合计		15,451,965,545.58	16,379,011,880.18
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	五、（七）		37,043,190.00
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	五、（八）	70,999,011.28	87,165,315.49
其他权益工具投资	五、（九）	36,743,190.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五、（十）	1,089,663.48	1,467,730.10
在建工程			
生产性生物资产			
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	五、（十一）	1,716,750.95	1,358,634.30
其他非流动资产			
非流动资产合计		110,548,615.71	127,034,869.89
资产总计		15,562,514,161.29	16,506,046,750.07

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: 抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司 2021年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债:			
短期借款	五、(十二)	50,000,000.00	110,000,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、(十三)	458,047.01	60,000.00
预收款项	五、(十四)		3,043,000.00
合同负债	五、(十五)	30,575,569.05	
应付职工薪酬			
应交税费	五、(十六)	755,136,786.35	688,693,107.83
其他应付款	五、(十七)	1,349,368,361.56	1,868,343,242.20
其中: 应付利息			104,580,833.00
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、(十八)	880,000,000.00	540,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		3,065,538,763.97	3,210,139,350.03
非流动负债:			
长期借款	五、(十九)	270,750,000.00	486,000,000.00
应付债券	五、(二十)	2,517,445,555.55	2,000,000,000.00
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,788,195,555.55	2,486,000,000.00
负债合计		5,853,734,319.52	5,696,139,350.03
所有者权益:			
实收资本	五、(二十一)	700,000,000.00	700,000,000.00
其他权益工具			
资本公积	五、(二十二)	7,855,841,841.69	9,006,439,918.99
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、(二十三)	114,265,296.03	110,437,398.31
未分配利润	五、(二十四)	1,038,672,704.05	992,459,998.20
归属于母公司所有者权益合计		9,708,779,841.77	10,809,337,315.50
少数股东权益			570,084.54
所有者权益合计		9,708,779,841.77	10,809,907,400.04
负债和所有者权益总计		15,562,514,161.29	16,506,046,750.07



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



扫描全能王 创建

母公司资产负债表

编制单位：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司 2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		515,812,649.56	707,951,634.80
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十一、(一)	2,092,582,311.27	2,005,790,614.59
应收款项融资			
预付款项		7,874,680.00	3,687,674.72
其他应收款	十一、(二)	3,361,825,515.78	2,533,925,925.53
其中：应收利息			
应收股利			
存货		8,226,269,523.23	9,176,963,774.06
合同资产			
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		14,204,364,679.84	14,428,319,623.70
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			37,043,190.00
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十一、(三)	323,662,149.02	339,265,315.49
其他权益工具投资		36,743,190.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		810,218.89	981,253.33
在建工程			
生产性生物资产			
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		1,716,750.95	1,358,634.30
其他非流动资产			
非流动资产合计		362,932,308.86	378,648,393.12
资产总计		14,567,296,988.70	14,806,968,016.82

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：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司

2021年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			615,855.00
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬			
应交税费		710,753,377.44	644,163,095.07
其他应付款		1,086,863,810.45	1,333,925,033.01
其中：应付利息			104,580,833.00
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		820,000,000.00	440,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		2,617,617,187.89	2,418,703,983.08
非流动负债：			
长期借款		4,750,000.00	200,000,000.00
应付债券		2,517,445,555.55	2,000,000,000.00
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,522,195,555.55	2,200,000,000.00
负债合计		5,139,812,743.44	4,618,703,983.08
所有者权益：			
实收资本		700,000,000.00	700,000,000.00
其他权益工具			
资本公积		7,603,083,016.30	8,402,141,781.99
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		114,265,296.03	110,437,398.31
未分配利润		1,010,135,932.93	975,684,853.44
所有者权益合计		9,427,484,245.26	10,188,264,033.74
负债和所有者权益总计		14,567,296,988.70	14,806,968,016.82

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



扫描全能王 创建

合并利润表

编制单位：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	五、(二十五)	563,040,545.01	728,851,853.26
减：营业成本	五、(二十五)	488,059,009.83	633,789,105.55
税金及附加	五、(二十六)	15,191,897.50	17,587,375.69
销售费用			52,060.43
管理费用		13,562,451.87	5,211,598.10
研发费用			
财务费用	五、(二十七)	42,114,003.46	41,194,382.25
其中：利息费用		48,882,877.75	49,672,295.86
利息收入		6,833,252.79	8,536,815.90
加：其他收益	五、(二十八)	36,164,392.91	32,482,484.78
投资收益（损失以“-”号填列）	五、(二十九)	6,964,871.42	29,998,989.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6,964,871.42	29,998,989.90
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、(三十)	13,622,889.90	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、(三十一)		1,118,475.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		60,865,336.58	94,617,281.48
加：营业外收入	五、(三十二)	350,606.85	116,325.03
减：营业外支出	五、(三十三)	674,400.00	490,258.52
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		60,541,543.43	94,243,347.99
减：所得税费用	五、(三十四)	10,508,035.27	20,910,693.45
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		50,033,508.16	73,332,654.54
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		50,033,508.16	73,332,654.54
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（或股东）的净利润（净亏损以“-”号填列）		50,040,603.57	73,452,585.02
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-7,095.41	-119,930.48
五、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者（或股东）的其他综合收益的税后净额			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		50,033,508.16	73,332,654.54
（一）归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额		50,040,603.57	73,452,585.02
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-7,095.41	-119,930.48
七、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



扫描全能王 创建

母公司利润表

编制单位：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	十一、(四)	552,971,615.28	728,522,452.27
减：营业成本	十一、(四)	480,663,649.99	633,459,149.55
税金及附加		14,923,513.80	17,582,104.94
销售费用			
管理费用		9,753,554.58	2,331,725.30
研发费用			
财务费用		40,638,253.16	41,455,943.34
其中：利息费用		47,072,222.22	49,672,295.86
利息收入		6,485,742.35	8,261,163.68
加：其他收益		36,164,362.91	32,482,450.82
投资收益（损失以“-”号填列）	十一、(五)	6,964,871.42	29,998,989.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6,964,871.42	29,998,989.90
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-1,432,466.60	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			17,004,848.06
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		48,689,411.48	113,179,817.92
加：营业外收入		350,001.00	114,475.00
减：营业外支出		252,400.00	490,233.24
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		48,787,012.48	112,804,059.68
减：所得税费用		10,508,035.27	20,777,207.45
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		38,278,977.21	92,026,852.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		38,278,977.21	92,026,852.23
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
六、综合收益总额		38,278,977.21	92,026,852.23
七、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

编制单位：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司 2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		578,630,508.27	160,190,293.13
收到的税费返还			32,482,450.82
收到其他与经营活动有关的现金		905,619,176.38	2,309,479,040.05
经营活动现金流入小计		1,484,249,684.65	2,502,151,784.00
购买商品、接受劳务支付的现金		372,594,081.46	649,324,818.64
支付给职工以及为职工支付的现金		3,815,079.44	3,082,301.22
支付的各项税费		9,562,435.17	9,421,277.82
支付其他与经营活动有关的现金		1,649,610,689.22	1,279,546,083.27
经营活动现金流出小计		2,035,582,285.29	1,941,374,480.95
经营活动产生的现金流量净额		-551,332,600.64	560,777,303.05
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		300,000.00	
取得投资收益收到的现金		23,131,175.63	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		23,431,175.63	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			235,030.47
投资支付的现金		563,137.74	1,190,500.00
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			
投资活动现金流出小计		563,137.74	1,425,530.47
投资活动产生的现金流量净额		22,868,037.89	-1,425,530.47
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		1,050,000,000.00	110,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,050,000,000.00	110,000,000.00
偿还债务支付的现金		610,000,000.00	544,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		175,323,044.41	260,626,892.22
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		785,323,044.41	804,626,892.22
筹资活动产生的现金流量净额		264,676,955.59	-694,626,892.22
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			
		-263,787,607.16	-135,275,119.64
加：期初现金及现金等价物余额		999,194,442.28	1,134,469,561.92
六、期末现金及现金等价物余额			
		735,406,835.12	999,194,442.28

法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人：



扫描全能王 创建

母公司现金流量表

编制单位：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司 2021年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		524,550,000.00	153,127,918.41
收到的税费返还			32,482,450.82
收到其他与经营活动有关的现金		397,806,011.40	1,516,135,275.00
经营活动现金流入小计		922,356,011.40	1,701,745,644.23
购买商品、接受劳务支付的现金		346,137,001.37	633,209,683.27
支付给职工以及为职工支付的现金		465,078.27	638,485.29
支付的各项税费		8,953,020.72	9,345,836.84
支付其他与经营活动有关的现金		1,188,567,934.17	796,764,046.49
经营活动现金流出小计		1,544,123,034.53	1,439,958,051.89
经营活动产生的现金流量净额		-621,767,023.13	261,787,592.34
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		300,000.00	
取得投资收益收到的现金		23,131,175.63	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		23,431,175.63	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			80,411.00
投资支付的现金		563,137.74	1,190,500.00
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			
投资活动现金流出小计		563,137.74	1,270,911.00
投资活动产生的现金流量净额		22,868,037.89	-1,270,911.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		1,000,000,000.00	
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,000,000,000.00	
偿还债务支付的现金		440,000,000.00	430,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		153,240,000.00	234,050,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		593,240,000.00	664,050,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		406,760,000.00	-664,050,000.00
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			
加：期初现金及现金等价物余额		707,951,634.80	1,111,484,953.46
六、期末现金及现金等价物余额			
		515,812,649.56	707,951,634.80



主管会计工作负责人



会计机构负责人：



扫描全能王 创建

合并所有者权益变动表

编制单位：阜阳市临颖县盛信建设开发投资有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	本期										
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年期末余额	700,000,000.00		9,006,439,918.99				110,437,348.31	992,450,098.20	10,809,337,315.50	570,084.54	10,809,007,400.04
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	700,000,000.00		9,006,439,918.99				110,437,348.31	992,450,098.20	10,809,337,315.50	570,084.54	10,809,907,400.04
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-1,150,598,077.30				-3,827,897.72	46,212,705.85	-1,100,567,473.73	-670,084.54	-1,101,127,558.27
（一）综合收益总额								50,040,603.57	50,040,603.57	-7,095.41	50,033,508.16
1.所有者（或股东）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（或股东权益）的金额											
4.其他			-1,150,598,077.30						-1,150,598,077.30	-900,000.00	-900,000.00
（二）利润分配											
1.提取盈余公积							3,827,897.72	-3,827,897.72			
2.对所有者（或股东）的分配							3,827,897.72	-3,827,897.72			
3.其他											
（四）所有者权益（或股东权益）内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	700,000,000.00		7,855,841,841.69				114,205,298.03	1,038,072,704.05	9,708,779,841.77		9,708,779,841.77

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

编制单位：台州市路桥区城恒建设开发投资有限公司

2023年度

单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			小计
一、上年期末余额	700,000,000.00		9,006,439,918.99				101,231,713.09	928,210,098.40	10,735,884,730.48	690,015.02	10,736,574,745.50
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	700,000,000.00		9,006,439,918.99				101,231,713.09	928,210,098.40	10,735,884,730.48	690,015.02	10,736,574,745.50
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							9,202,685.22	64,249,899.60	73,452,585.02	-119,930.48	73,332,654.54
（一）综合收益总额								73,452,585.02	73,452,585.02	-119,930.48	73,332,654.54
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											
（二）利润分配											
1.提取盈余公积							9,202,685.22	-9,202,685.22			
2.对所有者分配的股利							9,202,685.22	-9,202,685.22			
3.其他											
（四）所有者权益（或股本权益）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.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	700,000,000.00		9,006,439,918.99				110,437,398.31	992,459,998.20	10,809,337,315.50	570,084.54	10,809,907,400.04

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

编制单位：抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	本 期								
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	700,000,000.00		8,402,141,781.99				110,437,398.31	975,684,853.44	10,188,264,033.74
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	700,000,000.00		8,402,141,781.99				110,437,398.31	975,684,853.44	10,188,264,033.74
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-799,058,765.69				3,827,897.72	34,451,079.49	-760,779,768.48
（一）综合收益总额									
（二）所有者投入和减少资本			799,058,765.69						-799,058,765.69
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			-799,058,765.69						-799,058,765.69
（三）利润分配									
1.提取盈余公积							3,827,897.72	-3,827,897.72	
2.对所有者分配的分配									
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.其他综合收益结转留存收益									
6.其他									
（五）专项储备									
1.本期提取									
2.本期使用									
（六）其他									
四、本期末余额	700,000,000.00		7,603,083,016.30				114,265,296.03	1,010,135,932.93	9,427,484,245.26



会计机构负责人：



主管会计工作负责人：





母公司所有者权益变动表

编制单位：杭州临川区域城镇建设开发投资有限公司

2021年度

单位：人民币元

项 目	上 期							所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	
一、上年期末余额	700,000,000.00		8,402,141,781.99				101,234,713.09	10,096,237,181.51
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年期初余额	700,000,000.00		8,402,141,781.99				101,234,713.09	10,096,237,181.51
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							9,202,685.22	92,026,852.23
（一）综合收益总额								92,026,852.23
（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							9,202,685.22	-9,202,685.22
2.对所有者的分配							9,202,685.22	-9,202,685.22
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.其他综合收益结转留存收益								
6.其他								
（五）专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
（六）其他								
四、本期末余额	700,000,000.00		8,402,141,781.99				110,437,398.31	10,188,261,033.74

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司 财务报表附注

(除特别注明外,本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司(以下简称“公司”、“本公司”)最早系由临川区城镇建设投资中心于2002年5月8日出资组建的有限责任公司,成立时的注册资本为人民币2,000.00万元。

根据2016年11月8日发行人股东决议,公司注册资本由10,000.00万元变更为70,000.00万元,由抚州市临川区财政局以货币资金全额认缴。

2019年12月23日,抚州市临川区财政局将持有的公司20.00%股权划拨给抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司,2019年12月30日,抚州市临川区财政局将持有的抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司62.90%股权无偿转让给抚州市临川区城市发展投资集团有限公司。此次变更已在抚州市临川区市场和监督管理局完成变更登记。

统一社会信用代码:913610007442968607

法定代表人:吴志华

注册资本:柒亿元整

企业地址:江西省抚州市临川区临川上顿渡桥东路南侧与中心路东侧交汇处

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

从事城镇开发建设、建筑装潢材料(油漆等危化品除外);城市、农村基础设施投资、农业综合开发、交通基础设施投资、水利工程投资、房屋租赁、场所租赁、对城市供水及供水工程的投资、城市土地资产、房地产、体育文化产业投资(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) 合并财务报表范围

序号	子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)	享有的表决权(%)	取得方式
1	抚州市临川温泉景区建设开发投资有限公司	抚州临川	温泉镇	温泉景区建设开发、旅游建设开发	100.00	100.00	划拨



序号	子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)	享有的表决权(%)	取得方式
2	抚州市临川区梦之旅旅游服务有限公司	抚州临川	临川区	国内旅游业务	100.00	100.00	设立
3	抚州市临川区城投建筑工程有限公司	抚州临川	临川区	建筑业	100.00	100.00	购买

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基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

(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、重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况、2021 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

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

(三) 营业周期

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

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照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。合并方以发行权益性工具作为合



并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

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

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长期股权投资，视为本公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。



5. 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本公司管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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：①本公司管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②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。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其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，如果能消除或减少会计错配，本公司可以将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。

本公司改变管理金融资产的业务模式时，将对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，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本公司金融工具初始确认按照公允价值计量。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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①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当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），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。

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，其他利得或损失均计入其他综合收益。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。

（2）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，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。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，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本公司金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；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报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

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报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两



项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

（2）金融负债

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）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（九）预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本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（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务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借款人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）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法



①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本公司采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融资产或金融资产组合为基础评估信用风险是否显著增加。本公司根据信用风险特征将应收票据和应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收账款组合1：政府相关业务

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况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。对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况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包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第21号——租赁》规范的租赁应收款，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

(3) 其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合1：保证金及押金

其他应收款组合2：备用金及员工借支

其他应收款组合3：关联方及政府单位往来款

其他应收款组合4：外部单位往来款

2. 预期信用损失的会计处理方法

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，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。



(十) 存货

1. 存货的分类

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

2. 发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3. 存货跌价准备的计提方法

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

4. 存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物采用一次转销法摊销。

(十一) 合同资产和合同负债

1. 合同资产

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

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

2. 合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本公司将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(十二) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照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；非同一控制下的企业合并，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始



投资成本：以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

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

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

2. 固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原



先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20-50	3-5	1.90-4.85
机器设备	5-12	3-5	7.92-19.40
运输设备	3-10	3-5	9.50-32.33
其他设备	3-10	3-5	9.50-32.33

(十四) 在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十五) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 资本化金额计算方法

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

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



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

(十六) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

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

2. 使用寿命不确定的判断依据

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

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

(十七) 长期待摊费用

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

(十八) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发



生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

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

(十九) 收入

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

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律法规。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本公司按照履约进度确认收入。否则，本公司于客户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

收入确认方法

1. 提供开发建设合同

本公司与客户之间的综合开发建设合同通常包含征地拆迁、项目建设等履约义务，由于



本公司履约的同时客户能够控制企业履约过程中在建的商品。本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入。对于有明确的产出指标的开发建设合同，本公司按照产出法确定提供服务的履约进度；对于产出指标无法明确计量的合同，采用投入法确定提供服务的履约进度。

(二十) 合同成本

本公司的合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。

本公司为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“存货”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的，在资产负债表计入“其他流动资产”项目；初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的，在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失：

1. 因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；
2. 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述两项差额高于该资产账面价值的，应当转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的该资产在转回日的账面价值。



（二十一）政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本）。政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

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

2. 政府补助确认时点

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

（二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

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



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

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

(二十三) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取



决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤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。

本公司采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2. 出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十四) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 会计政策变更及依据

(1) 财政部于2017年发布了修订后的《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——套期会计》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》（上述四项准则统称“新金融工具准则”）。本公司于2021年1月1日起执行新金融工具准则，对会计政策相关内容进行调整。

(2) 财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“新收入准则”）。本公司于2021年1月1日起执行新收入准则，对会计政策相关内容进行



调整。

(3) 财政部于2018年12月发布了修订后的《企业会计准则第21号——租赁》。本公司自2021年1月1日起执行。对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本公司根据首次执行的累计影响数，调整首次执行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。

2. 会计政策变更的影响

本公司执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则对2021年1月1日合并及母公司资产负债表各项目的的影响汇总如下：

合并资产负债表项目	会计政策变更前2020年12月31日余额	新金融工具准则影响	会计政策变更后2021年1月1日余额
资产：			
可供出售金融资产	37,043,190.00	-37,043,190.00	
其他权益工具投资		37,043,190.00	37,043,190.00
预收账款	3,043,000.00	-3,043,000.00	
合同负债		3,043,000.00	3,043,000.00

母公司资产负债表项目	会计政策变更前2020年12月31日余额	新金融工具准则影响	会计政策变更后2021年1月1日余额
资产：			
可供出售金融资产	37,043,190.00	-37,043,190.00	
其他权益工具投资		37,043,190.00	37,043,190.00

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	5%、9%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	1%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金



项目	期末余额	期初余额
库存现金		4,632.40
银行存款	735,406,835.12	999,189,809.88
合计	735,406,835.12	999,194,442.28

(二) 应收账款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	602,657,950.28	623,748,531.71
1至2年	623,516,331.71	709,603,071.57
2至3年	709,603,071.57	672,671,211.31
3至4年	156,885,365.71	
5年以上	156,738,323.09	156,738,323.09
减：坏账准备		
合计	2,249,401,042.36	2,162,761,137.68

2. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	2,249,401,042.36	100.00		
其中：组合1：政府相关业务	2,249,401,042.36	100.00		
合计	2,249,401,042.36	100.00		

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	2,162,761,137.68	100.00		
其中：组合1：政府相关业务	2,162,761,137.68	100.00		
合计	2,162,761,137.68	100.00		

3. 按欠款方归集的期末余额的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
抚州市临川区财政局	2,249,320,634.36	99.99	



单位名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
合计	2,249,320,634.36	99.99	

(三) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	365,196.48	100.00	46,666.68	100.00
合计	365,196.48	100.00	46,666.68	100.00

(四) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	3,380,881,420.07	2,898,958,624.34
减：坏账准备	8,231,963.78	21,854,853.68
合计	3,372,649,456.29	2,877,103,770.66

1. 其他应收款项

(1) 按款项性质披露

款项性质	期末余额	期初余额
备用金		20,000.00
押金及保证金	1,530,720.00	355,155.53
往来款及其他	3,379,350,700.07	2,898,583,468.81
减：坏账准备	8,231,963.78	21,854,853.68
合计	3,372,649,456.29	2,877,103,770.66

(2) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	3,355,835,969.89	2,279,908,888.18
1至2年		602,972,845.88
2至3年	9,178,559.90	9,112,000.00
3至4年	9,112,000.00	2,517,053.00
4至5年	2,517,053.00	106,000.00
5年以上	4,237,837.28	4,341,837.28
减：坏账准备	8,231,963.78	21,854,853.68



账龄	期末余额	期初余额
合计	3,372,649,456.29	2,877,103,770.66

(3) 坏账准备计提情况

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	21,854,853.68			21,854,853.68
本期计提				
本期转回	13,622,889.90			13,622,889.90
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	8,231,963.78			8,231,963.78

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
抚州市临川区财政局	往来款	1,758,050,161.74	1年以内	52.00	
抚州市临川区鑫临房地产开发有限公司	往来款	542,329,595.98	1年以内	16.04	
抚州市临川区基础设施建设投资有限公司	往来款	535,273,018.16	1年以内	15.83	
抚州市临川区城市发展投资集团有限公司	往来款	490,538,807.45	1年以内	14.51	
抚州市临川区水利建设投资有限公司	往来款	18,984,345.55	1年以内	0.56	
合计		3,345,175,928.88		98.94	

(五) 存货

1. 存货的分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
土地资产	6,979,392,930.14		6,979,392,930.14	8,129,990,858.83		8,129,990,858.83
开发成本	2,114,101,969.80		2,114,101,969.80	2,209,915,004.05		2,209,915,004.05
合计	9,093,494,899.94		9,093,494,899.94	10,339,905,862.88		10,339,905,862.88



(六) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税额	358,249.74	
预缴税费	289,865.65	
合计	648,115.39	

(七) 可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具						
其中：按成本计量的				37,043,190.00		37,043,190.00
合计				37,043,190.00		37,043,190.00



(八) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
一、联营企业									
抚州金抚项目管理有限公司	11,224,443.39								11,224,443.39
抚州市临川区赣抚建材资源开发有限公司	75,940,872.10			6,964,871.42			23,131,175.63		59,774,667.89
合计	87,165,315.49			6,964,871.42			23,131,175.63		70,999,011.28



(九) 其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收入转入留存收益原因
抚州鲁高工程建设项目管理有限公司	6,182,990.00							
抚州中建五局基础设施投资有限公司	10,000,000.00							
江西赣东实业有限公司	2,135,200.00							
抚州市科技创新投资引导基金中心	17,500,000.00							
抚州市临川区劲旅生态环境有限公司	925,000.00							
合计	36,743,190.00							

(十) 固定资产

类别	期末余额	期初余额
固定资产	1,089,663.48	1,467,730.10
合计	1,089,663.48	1,467,730.10

1. 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	2,546,761.74	17,530.00	1,224,512.57	754,059.00	4,542,863.31
2. 本期增加金额		2,100.00		16,710.00	18,810.00
(1) 购置		2,100.00		16,710.00	18,810.00
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	2,546,761.74	19,630.00	1,224,512.57	770,769.00	4,561,673.31
二、累计折旧					
1. 期初余额	1,749,676.33	8,613.89	699,994.59	616,848.40	3,075,133.21
2. 本期增加金额	120,971.18	2,584.04	210,238.04	63,083.36	396,876.62
(1) 计提	120,971.18	2,584.04	210,238.04	63,083.36	396,876.62
3. 本期减少金额					
4. 期末余额	1,870,647.51	11,197.93	910,232.63	679,931.76	3,472,009.83
三、减值准备					
四、账面价值					
1. 期末账面价值	676,114.23	8,432.07	314,279.94	90,837.24	1,089,663.48



项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	其他设备	合计
2.期初账面价值	797,085.41	8,916.11	524,517.98	137,210.60	1,467,730.10

(十一) 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,716,750.95	6,867,003.78	1,358,634.30	5,434,537.18
小计	1,716,750.95	6,867,003.78	1,358,634.30	5,434,537.18

(十二) 短期借款

借款条件	期末余额	期初余额
质押借款		100,000,000.00
保证借款(注)	40,000,000.00	
信用借款	10,000,000.00	10,000,000.00
合计	50,000,000.00	110,000,000.00

注：保证借款 30,000,000.00 元系抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司提供担保取得，保证借款 10,000,000.00 元系抚州市临川区城市发展投资集团有限公司提供担保取得。

(十三) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	398,047.01	
1年以上	60,000.00	60,000.00
合计	458,047.01	60,000.00

(十四) 预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)		3,043,000.00
合计		3,043,000.00



(十五) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
工程款	30,575,569.05	
合计	30,575,569.05	

(十六) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	413,511,122.26	363,816,515.91
营业税	73,119,799.28	73,119,799.28
企业所得税	207,779,173.55	196,997,036.83
城市维护建设税	34,073,070.26	30,592,191.54
房产税	77,121.60	77,121.60
教育费附加	15,215,478.43	13,723,471.13
地方教育费附加	9,122,765.79	8,128,094.26
土地使用税	2,238,255.18	2,238,255.18
印花税		622.10
合计	755,136,786.35	688,693,107.83

(十七) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		104,580,833.00
其他应付款项	1,349,368,361.56	1,763,762,409.20
合计	1,349,368,361.56	1,868,343,242.20

1. 应付利息

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		5,687,500.00
企业债券利息		98,893,333.00
合计		104,580,833.00

2. 其他应付款项

(1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
往来款	1,348,261,325.11	1,761,044,492.28



项目	期末余额	期初余额
保证金	1,089,535.66	2,701,335.35
其他	17,500.79	16,581.57
合计	1,349,368,361.56	1,763,762,409.20

(十八) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	260,000,000.00	140,000,000.00
一年内到期的应付债券	620,000,000.00	400,000,000.00
合计	880,000,000.00	540,000,000.00

(十九) 长期借款

项目	期末余额	期初余额	利率区间
抵押借款(注)	266,000,000.00	286,000,000.00	5.39%
信用借款		200,000,000.00	
应付利息	4,750,000.00		
合计	270,750,000.00	486,000,000.00	

注：抵押借款系子公司以自有的土地使用权进行抵押取得借款 266,000,000.00 元。

(二十) 应付债券

项目	期末余额	期初余额
16 临川城投债	317,040,000.00	600,000,000.00
17 临川城投债	200,000,000.00	300,000,000.00
19 临川城投债	953,333,333.33	1,100,000,000.00
21 临川绿色债	530,222,222.22	
21 临川绿色债 02	516,850,000.00	
合计	2,517,445,555.55	2,000,000,000.00

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
16 临川城投债	1,500,000,000.00	2016-07-07	7 年	1,500,000,000.00
17 临川城投债	500,000,000.00	2017-12-25	7 年	500,000,000.00
19 临川城投债	1,100,000,000.00	2019-02-28	7 年	1,100,000,000.00
21 临川绿色债	500,000,000.00	2021-02-09	7 年	500,000,000.00



债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
21 临川绿色债 02	500,000,000.00	2021-07-01	7 年	500,000,000.00
合计	4,100,000,000.00			4,100,000,000.00

(续)

债券名称	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 临川城投债	900,000,000.00		17,040,000.00		300,000,000.00	617,040,000.00
17 临川城投债	400,000,000.00				100,000,000.00	300,000,000.00
19 临川城投债	1,100,000,000.00		73,333,333.33			1,173,333,333.33
21 临川绿色债		500,000,000.00	30,222,222.22			530,222,222.22
21 临川绿色债 02		500,000,000.00	16,850,000.00			516,850,000.00
合计	2,400,000,000.00	1,000,000,000.00	137,445,555.55		400,000,000.00	3,137,445,555.55

(二十一) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
抚州市临川区城市发展投资集团有限公司	440,300,000.00	62.90			440,300,000.00	62.90
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	140,000,000.00	20.00			140,000,000.00	20.00
抚州市文化旅游投资发展有限责任公司	68,600,000.00	9.80			68,600,000.00	9.80
抚州市投资发展(集团)有限公司	51,100,000.00	7.30			51,100,000.00	7.30
合计	700,000,000.00	100.00			700,000,000.00	100.00

(二十二) 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	3,742,590.00			3,742,590.00
其他资本公积	9,002,697,328.99		1,150,598,077.30	7,852,099,251.69
合计	9,006,439,918.99		1,150,598,077.30	7,855,841,841.69

(二十三) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	110,437,398.31	3,827,897.72		114,265,296.03
合计	110,437,398.31	3,827,897.72		114,265,296.03



(二十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	992,459,998.20	
调整期初未分配利润合计数(调增-, 调减-)		
调整后期初未分配利润	992,459,998.20	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	50,040,603.57	
减: 提取法定盈余公积	3,827,897.72	10%
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,038,672,704.05	

(二十五) 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	562,892,363.01	488,059,009.83	728,807,422.97	633,789,105.55
项目代建收入	562,736,388.86	487,908,619.83	728,707,922.97	633,696,790.55
旅游业务收入	155,974.15	150,390.00	99,500.00	92,315.00
二、其他业务小计	148,182.00		44,430.29	
租赁收入	148,182.00		44,430.29	
合计	563,040,545.01	488,059,009.83	728,851,853.26	633,789,105.55

(二十六) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	3,608,832.55	4,592,208.77
教育费附加	1,541,042.91	1,968,089.46
地方教育费附加	1,036,894.62	1,312,059.64
土地使用税	8,953,020.72	8,953,020.72
印花税	38,538.50	761,997.10
环保税	13,768.20	
合计	15,191,897.50	17,587,375.69



(二十七) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	48,882,877.75	49,672,295.86
减：利息收入	6,833,252.79	8,536,815.90
手续费及其他支出	64,378.50	58,902.29
合计	42,114,003.46	41,194,382.25

(二十八) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
税收返还		32,482,450.82	与收益相关
个税手续费返还		33.96	与收益相关
企业扶持发展资金	36,164,362.91		与收益相关
其他	30.00		与收益相关
合计	36,164,392.91	32,482,484.78	

(二十九) 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	6,964,871.42	29,998,989.90
合计	6,964,871.42	29,998,989.90

(三十) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		1,118,475.56
合计		1,118,475.56

(三十一) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
信用减值损失	13,622,889.90	
合计	13,622,889.90	



(三十二) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

项目	本期发生额	上期发生额
其他	350,606.85	116,325.03
合计	350,606.85	116,325.03

(三十三) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
对外捐赠	2,000.00	
其他	672,400.00	490,258.52
合计	674,400.00	490,258.52

(三十四) 所得税费用

1. 所得税费用明细

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费用	10,866,151.92	16,525,995.44
递延所得税费用	-358,116.65	4,384,698.01
合计	10,508,035.27	20,910,693.45

(三十五) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	50,033,508.16	73,332,654.54
加：信用减值损失	-13,622,889.90	
资产减值准备		-1,118,475.56
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投资性房地产折旧	396,876.62	379,366.38
使用权资产折旧		
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）		



项目	本期发生额	上期发生额
净敞口套期损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	48,882,877.75	49,672,295.85
投资损失(收益以“-”号填列)	-6,964,871.42	-29,998,989.90
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-358,116.65	4,384,698.01
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	1,246,410,962.94	-182,627,998.26
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-227,192,411.37	-228,891,651.85
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-1,648,918,536.77	873,645,403.83
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-551,332,600.64	560,777,303.05
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		
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	735,406,835.12	999,194,442.28
减: 现金的期初余额	999,194,442.28	1,134,469,561.92
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	-263,787,607.16	-135,275,119.64

2. 现金及现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	735,406,835.12	999,194,442.28
其中: 库存现金		4,632.40
可随时用于支付的银行存款	735,406,835.12	999,189,809.88
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	735,406,835.12	999,194,442.28

六、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成



子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
抚州市临川温泉景区建设开发投资有限公司	抚州临川	温泉镇	温泉景区建设开发、旅游建设开发	100.00		划拨
抚州市临川区梦之旅旅游服务有限公司	抚州临川	临川区	国内旅游业务	100.00		设立
抚州市临川区城投建筑工程有限公司	抚州临川	临川区	建筑业	100.00		购买

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1. 合营企业和联营企业基本情况

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		投资的会计处理方法
				直接	间接	
抚州金抚项目管理有限责任公司	江西省临川区	江西省临川区	科学研究和技术服务业	20.00		权益法
抚州市临川区赣抚建材资源开发有限公司	江西省临川区	江西省临川区	租赁和商务服务业	30.00		权益法

七、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
抚州市临川区城市发展投资集团有限公司	江西省临川区	商务服务业	500,000,000.00	62.90	62.90

(二) 本公司子公司的情况

详见附注“六、在其他主体中的权益”。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“六、在其他主体中的权益”

八、承诺及或有事项

(一) 承诺事项

截止资产负债表日，公司无需披露的承诺事项。



(二)或有事项

截止资产负债表日,情况如下:

被担保单位	担保性质	保证人或抵押权人	担保借款金额 (万元)	期限	是否逾期
抚州市临川区水利建设投资有限公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	16,500.00	2017-5-16至2036-9-30	否
抚州市临川区第一人民医院	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	3,000.00	2017-03-02至2022-03-02	否
抚州市临川区第一人民医院	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	30,000.00	2015-12-29至2023-12-29	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	130,000.00	2020-3-11至2034-9-8	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	45,000.00	2020-05-28至2030-04-27	否
江西才都电子科技有限公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	45,000.00	2019-06-06至2033-12-30	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	10,000.00	2020-12-15至2030-12-14	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	10,000.00	2020-12-30至2035-12-21	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	10,000.00	2021-1-5至2035-12-21	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	5,000.00	2021-5-28至2030-4-27	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	8,000.00	2021-3-1至2024-3-1	否
抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	16,000.00	2021-5-28至2028-5-6	否
抚州市临川区水利建设投资有限公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	3,000.00	2021-8-19至2022-8-17	否
抚州市临川区城投建筑工程有限公司	保证	抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司	3,000.00	2021-3-18至2023-3-18	否
抚州市临川区城投建筑工程有限公司	保证	抚州市临川区城市发展投资集团有限公司	1,000.00	2021-11-11至2022-5-4	否
合计			335,500.00		

九、资产负债表日后事项

截止审计报告日,公司无需披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截止资产负债表日,公司无需披露的其他重要事项。

十一、母公司财务报表主要项目注释

(一)应收账款



1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	602,577,542.28	623,516,331.71
1至2年	623,516,331.71	709,603,071.57
2至3年	709,603,071.57	672,671,211.31
3至4年	156,885,365.71	
减：坏账准备		
合计	2,092,582,311.27	2,005,790,614.59

2. 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	2,092,582,311.27	100.00		
组合1：政府相关业务	2,092,582,311.27	100.00		
合计	2,092,582,311.27	100.00		

类别	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
按单项评估计提坏账准备的应收账款				
按组合计提坏账准备的应收账款	2,005,790,614.59	100.00		
组合1：政府相关业务	2,005,790,614.59	100.00		
合计	2,005,790,614.59	100.00		

3. 按欠款方归集的期末余额的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备余额
抚州市临川区财政局	2,092,582,311.27	100.00	
合计	2,092,582,311.27	100.00	

(二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	3,368,692,519.56	2,539,360,462.71
减：坏账准备	6,867,003.78	5,434,537.18



项目	期末余额	期初余额
合计	3,361,825,515.78	2,533,925,925.53

1. 其他应收款项

(1) 按款项性质分类

项目	期末余额	期初余额
往来款	3,368,692,519.56	2,539,360,462.71
减：坏账准备	6,867,003.78	5,434,537.18
合计	3,361,825,515.78	2,533,925,925.53

(2) 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1年以内	3,346,299,789.38	2,079,068,451.55
1至2年		446,867,840.88
2至3年	9,178,559.90	9,040,000.00
3至4年	9,040,000.00	42,333.00
4至5年	42,333.00	
5年以上	4,131,837.28	4,341,837.28
减：坏账准备	6,867,003.78	5,434,537.18
合计	3,361,825,515.78	2,533,925,925.53

(3) 坏账准备计提情况

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	5,434,537.18			5,434,537.18
本期计提	1,432,466.60			1,432,466.60
本期转回				
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额	6,867,003.78			6,867,003.78

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
抚州市临川区财政局	往来款	1,759,174,022.24	1年以内	52.22	
抚州市临川区鑫临房地产开发有限公司	往来款	542,329,595.98	1年以内	16.10	
抚州市临川区基础设施建设投资有限公司	往来款	535,273,018.16	1年以内	15.89	



单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
抚州市临川区城市发展投资集团有限公司	往来款	490,538,807.45	1年以内	14.56	
抚州市临川区水利建设投资有限公司	往来款	18,984,345.55	1年以内	0.56	
合计		3,346,299,789.38		99.33	

(三) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	252,663,137.74		252,663,137.74	252,100,000.00		252,100,000.00
对联营企业投资	70,999,011.28		70,999,011.28	87,165,315.49		87,165,315.49
合计	323,662,149.02		323,662,149.02	339,265,315.49		339,265,315.49

1. 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
抚州市临川温泉景区建设开发投资有限公司	150,000,000.00			150,000,000.00		
抚州市临川区梦之旅旅游服务有限公司	2,100,000.00	563,137.74		2,663,137.74		
抚州市临川区城投建筑工程有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
合计	252,100,000.00	563,137.74		252,663,137.74		





2、对联营企业的投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动						减值准备期末余额			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		计提减值准备	其他	
一、联营企业											
抚州金抚项目管理有限责任公司	11,224,443.39										11,224,443.39
抚州市临川区赣抚建材资源开发有限公司	75,940,872.10			6,964,871.42				23,131,175.63			59,774,567.89
合计	87,165,315.49			6,964,871.42				23,131,175.63			70,999,011.28



(四) 营业收入和营业成本

1. 营业收入和营业成本按主要类别分类

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	552,823,433.28	480,663,649.99	728,478,021.98	633,459,149.55
项目代建收入	552,823,433.28	480,663,649.99	728,478,021.98	633,459,149.55
二、其他业务小计	148,182.00		44,430.29	
租赁费	148,182.00		44,430.29	
合计	552,971,615.28	480,663,649.99	728,522,452.27	633,459,149.55

(五) 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	6,964,871.42	29,998,989.90
合计	6,964,871.42	29,998,989.90


十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容


无

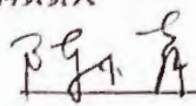
抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司



第1页至第39页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人
签名: 
日期: 4.27

主管会计工作负责人
签名: 
日期: 4.27

会计机构负责人
签名: 
日期: 4.27





营业执照

(副本) (6-1)

统一社会信用代码

91110108590611484C

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



名称 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 吴卫星

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、清算事宜的审计，代理记账，出具有关报告、咨询、税务、管理咨询、会计选择经营项目，后规定的其他业务，开展经营活动，依法经营，不得从事国家禁止和限制类项目的经营活动。

成立日期 2012年03月06日

合伙期限 2012年03月06日至 2112年03月05日

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206



登记机关



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



扫描全能王 创建



会计师事务所 执业证书

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：吴卫星

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010141

批准执业文号：京财会许可[2011]0073号

批准执业日期：2011年09月09日

证书序号：0017201

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：

中华人民共和国财政部制





姓名 胡涛
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1977-07-04
 Date of birth
 工作单位 大信会计师事务所湖北分所
 Working unit
 身份证号码 420121770704221
 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.

胡涛(420003204827)

2021年已通过



证书编号: 420003204827
 No. of Certificate

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

发证日期: 2006 年 9 月 日
 Date of Issuance



扫描全能王 创建



姓名: 吴娟
 Full name: 吴娟
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1989-04-23
 Date of birth: 1989-04-23
 工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 420111198904235426
 Identity card No: 420111198904235426



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

证书编号:
 No. of Certificate 11010410767

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

发证日期:
 Date of Issuance 2020 年 06 月 11 日

吴娟(110101410767)

2021年已通过



扫描全能王 创建

江西省信用融资担保集团股份有限公司
审计报告
天职业字[2022]14525号



目 录

审计报告	1
2021年度财务报表	4
2021年度财务报表附注	19

防伪条形码:



07912022040003028412

防伪编号: 07912022040003028412

报告文号: 天职业字[2022]14525号

委托单位: 江西省信用融资担保集团股份有限公司

事务所名称: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)江西分所

报告日期: 2022-04-08

报备时间: 2022-04-14 10:52

被审单位所在地: 南昌

签名注册会计师: 覃继伟

谢永昌

江西省信用融资担保集团股份有限公司

2021年度审计报告

事务所名称: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)江西分所

事务所电话: 0791-86727518

传 真: 0791-86727510

通讯地址: 江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道1402号浦发大厦6楼

电子邮件: jiangxi@tzcpa.com事务所网址: www.tzcpa.com

如对上述报备资料有疑问的,请与江西省注册会计师协会联系。

防伪查询电话: 0791-87287824

防伪查询网址: <http://www.jxicpa.org.cn>

江西省信用融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江西省信用融资担保集团股份有限公司（以下简称担保集团）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，公允反映了担保集团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，我们独立于担保集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估担保集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算担保集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团的财务报告过程。

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

审计报告（续）

天职业字[2022]14525号

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，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对担保集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意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担保集团不能持续经营。

（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）就担保集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对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。

审计报告（续）

天职业字[2022]14525号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：



合并资产负债表

编制单位：山西省信用融资担保集团股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	期末金额	期初金额	附注编号
流动资产	1			
货币资金	2	1,431,076,097.20	1,545,015,560.33	八、（一）
存出保证金	3	1,225,092,747.24	1,203,039,505.49	八、（二）
交易性金融资产	4		58,000,000.00	八、（三）
应收票据	5			
应收保费	6	1,459,755.00	1,840,000.00	八、（四）
应收分担保账款	7			
应收账款	8			
应收利息	9			
应收代偿款	10	403,234,872.93	385,751,645.14	八、（五）
其他应收款	11	29,421,728.62	149,928,074.56	八、（六）
预付账款	12	1,554,359.35	944,232.78	八、（七）
其他流动资产	13	316,143.57	519,930.57	八、（八）
流动资产合计	14	3,092,155,703.91	3,345,068,918.87	
非流动资产	15			
委托贷款	16	975,000,000.00	472,000,000.00	八、（九）
减：委托贷款减值准备	17			
委托贷款账面价值	18	975,000,000.00	472,000,000.00	八、（九）
抵债资产	19			
债权投资	20	400,914,794.52		八、（十）
其他权益工具投资	21	55,500,000.00	55,000,000.00	八、（十一）
长期股权投资	22	38,704,155.33	37,051,713.32	八、（十二）
减：长期股权投资减值准备	23			
长期股权投资账面价值	24	38,704,155.33	37,051,713.32	八、（十二）
投资性房地产	25			
固定资产：	26			
固定资产原值	27	10,891,282.02	10,848,551.56	八、（十三）
减：累计折旧	28	8,141,906.01	8,347,157.37	八、（十三）
固定资产清理	29			
固定资产净额	30	2,749,376.01	2,501,397.19	八、（十三）
在建工程	31			
工程物资	32			
无形资产	33	810,175.17	883,812.34	八、（十四）
递延所得税资产	34	90,720.00	189,000.00	八、（十五）
长期待摊费用	35			
其他非流动资产	36	300,000,000.00	200,000,000.00	八、（十六）
非流动资产合计	37	1,773,769,221.03	767,625,922.85	
	38			
	39			
	40			
	41			
	42			
	43			
资产总计	44	4,865,924,924.94	4,112,694,871.72	

法定代表人：刘桑林



主管会计工作负责人：甘敏



会计机构负责人：陈新祥

陈新祥



合并资产负债表（续）

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：元

项	行次	期末金额	期初金额	附注编号
流动负债	45			
短期借款	46			
存入保证金	47	170,158,002.52	231,638,834.26	八、（十七）
交易性金融负债	48			
应付账款	49			
预收保费	50	89,321,992.98	39,246,938.40	八、（十八）
应付职工薪酬	51	35,129,630.75	26,786,510.04	八、（十九）
应交税费	52	52,387,803.34	50,377,751.54	八、（二十）
应付利息	53			
应付股利	54	88,013,818.12	26,523,445.63	八、（二十一）
其他应付款	55	54,584,407.53	32,839,507.56	八、（二十二）
应付分担保账款	56			
未到期责任准备金	57	74,090,396.49	49,203,530.00	八、（二十三）
担保赔偿准备金	58	633,646,828.85	554,121,282.25	八、（二十三）
其他流动负债	59			
流动负债合计	60	1,197,362,880.58	1,010,737,799.68	
非流动负债	61			
长期借款	62			
应付债券	63			
专项应付款	64			
长期应付款	65			
预计负债	66			
递延所得税负债	67			
其他非流动负债	68	21,144,000.00	9,618,384.37	八、（二十四）
代偿担保基金	69			
非流动负债合计	70	21,144,000.00	9,618,384.37	
负债合计	71	1,218,506,880.58	1,020,356,184.05	
股东权益	72			
股本	73	3,434,997,047.00	2,000,000,000.00	八、（二十五）
资本公积	74	14,915,852.44	600,000,000.00	八、（二十六）
盈余公积	75	63,568,510.10	48,096,337.21	八、（二十七）
一般风险准备	76			
担保扶持基金	77	36,513,473.82	23,943,834.00	八、（二十八）
未分配利润	78	97,423,131.00	420,298,516.46	八、（二十九）
归属于母公司权益合计	79	3,647,418,044.36	3,092,338,687.67	
少数股东权益	80			
股东权益合计	81	3,647,418,044.36	3,092,338,687.67	
	82			
	83			
	84			
	85			
	86			
	87			
负债及股东权益合计	88	4,865,924,924.94	4,112,694,871.72	

法定代表人：刘桑林



主管会计工作负责人：甘敏



会计机构负责人：陈新祥



合并利润表

报告单位：江西信用融资担保集团股份有限公司

2021年度

金额单位：元

	行次	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	1	340,450,766.38	280,543,318.95	
（一）担保业务收入	2	189,886,249.24	128,021,637.02	八、（三十）
其中：1.1 融资性担保费收入	3	148,180,792.97	98,358,597.10	八、（三十）
1.2 非融资性担保费收入	4	41,212,456.27	19,092,742.22	八、（三十）
1.3 再担保业务收入	5	493,000.00	10,215,353.52	八、（三十）
1.4 手续费及佣金收入	6			
1.5 评审费收入	7			
1.6 追偿收入	8		351,941.18	八、（三十）
减：提取未到期责任准备金	9	21,886,866.49	12,039,666.37	八、（三十七）
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	10	11,708,735.81	4,899,815.54	八、（三十一）
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11			
（四）利息净收入（损失以“-”号填列）	12	139,050,899.20	140,609,533.25	八、（三十二）
利息收入	13	139,050,899.20	142,309,533.25	八、（三十二）
利息支出	14		1,700,000.00	八、（四十）
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	15			
（六）其他业务收入	16	15,066,361.03	519,575.46	八、（三十二）
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	17	4,112.86	8,574.98	八、（三十三）
（八）其他收益	18	9,621,274.73	18,573,849.07	八、（三十四）
二、营业支出	19	189,889,548.47	129,881,711.48	
（一）担保赔偿支出	20			
（二）手续费及佣金支出	21	35,388,074.88	13,901,555.27	八、（三十五）
（三）分担保费支出	22	827,225.66		八、（三十六）
（四）提取赔偿准备金	23	79,525,546.60	40,801,607.60	八、（三十七）
（五）税金及附加	24	576,846.32	115,766.87	八、（三十八）
（六）业务及管理费	25	71,960,874.53	76,410,604.53	八、（三十九）
（七）其他业务成本	26	1,388,164.70	614,901.81	八、（四十一）
（八）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27		-1,959,724.60	八、（四十二）
（九）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	28	222,815.78		八、（四十三）
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	29	150,561,217.91	150,658,607.47	
加：营业外收入	30	975,276.17	290,699.24	八、（四十四）
其中：1、财政补助	31			
2、税收返还	32			
减：营业外支出	33	415,901.57	2,707.34	八、（四十五）
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	34	151,120,592.51	150,946,599.37	
减：所得税费用	35	38,371,470.14	50,016,924.77	八、（四十六）
五、净利润（亏损以“-”号填列）	36	112,749,122.37	100,929,674.60	
归属于母公司股东的净利润	37	112,749,122.37	100,929,674.60	
少数股东损益	38			
六、其他综合收益的税后净额	39			
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	40			
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	41			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	42			
（1）权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	43			
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	44			
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	45			
（4）现金流量套期损益的有效部分	46			
（5）外币财务报表折算差额	47			
（6）其他	48			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49			
七、综合收益总额	50	112,749,122.37	100,929,674.60	
归属于母公司股东的综合收益总额	51	112,749,122.37	100,929,674.60	
归属于少数股东的综合收益总额	52			
八、每股收益：	53			
（一）基本每股收益	54			
（二）稀释每股收益	55			

法定代表人：刘桑林

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥



陈新祥



合并现金流量表

编制单位：江西信用融资担保集团股份有限公司

2021年度

金额单位：元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
收到的担保费收入	2	244,710,252.37	153,689,839.80	
收到的追偿收入	3		354,914.18	
收到税费返还	4			
收到的专项补助	5			
客户保证金增加额	6			
收到其他与经营活动有关的现金	7	376,116,814.78	193,492,526.95	八、（四十八）
经营活动现金流入小计	8	620,827,067.15	347,537,310.93	
担保代偿支付的现金	9	62,597,529.50	23,228,188.67	
支付给职工以及为职工支付的现金	10	46,326,945.09	45,112,806.18	
支付的各项税费	11	40,707,511.12	37,867,020.06	
支付其他与经营活动有关的现金	12	55,856,179.52	74,434,026.10	八、（四十九）
经营活动现金流出小计	13	205,488,165.53	180,642,041.01	
经营活动产生的现金流量净额	14	415,338,901.62	166,895,269.92	八、（四十七）
二、投资活动产生的现金流量：	15			
收回投资收到的现金	16	555,000,000.00	621,000,000.00	
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	17	69,967.93	19,050.00	
取得投资收益收到的现金	18	9,141,499.28	3,957,131.44	
收到其他与投资活动有关的现金	19			
投资活动现金流入小计	20	564,211,467.21	634,976,181.44	
投资支付的现金	21	1,500,500,000.00	948,500,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	766,725.46	734,201.97	
支付其他与投资活动有关的现金	23			
投资活动现金流出小计	24	1,501,266,725.46	949,234,201.97	
投资活动产生的现金流量净额	25	-937,055,258.25	-314,258,020.53	
三、筹资活动产生的现金流量：	26			
吸收投资收到的现金	27	499,999,999.44		
借款收到的现金	28			
收到其他与筹资活动有关的现金	29			
筹资活动现金流入小计	30	499,999,999.44		
偿还债务支付的现金	31			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	8,719,032.45	31,109,529.66	
支付其他与筹资活动有关的现金	33			
筹资活动现金流出小计	34	8,719,032.45	31,109,529.66	
筹资活动产生的现金流量净额	35	491,280,966.99	31,109,529.66	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	36			
五、现金及现金等价物净增加额	37	-30,435,389.64	-178,472,280.27	八、（四十七）
加：期初现金及现金等价物余额	38	2,516,446,231.56	2,694,918,511.83	八、（四十七）
六、期末现金及现金等价物余额	39	2,486,010,841.92	2,516,446,231.56	八、（四十七）

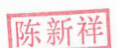
法定代表人：刘桑林



主管会计工作负责人：甘敏



会计机构负责人：陈新祥



合并股东权益变动表

2021年度

金额单位：元

项 目	本 年 金 额									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益				
	股本	资本公积	减：库存股	担保补偿基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
一、上年年末余额	2,000,000.00	600,000,000.00		23,943,834.00	48,096,337.21		420,298,516.46	3,092,338,687.67		3,092,338,687.67
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	2,000,000.00	600,000,000.00		23,943,834.00	48,096,337.21		420,298,516.46	3,092,338,687.67		3,092,338,687.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,434,997,047.00	-585,084,147.56		12,569,639.82	15,472,202.89		-322,875,385.46	555,079,356.69		555,079,356.69
（一）综合收益总额				12,569,639.82			112,749,122.37	112,749,122.37		112,749,122.37
（二）直接计入股东权益的利得和损失										
1.可供出售金融资产公允价值变动净额										
（1）计入股东权益的金额										
（2）转入当期损益的金额										
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响										
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响										
4.其他										
上述（一）和（二）小计				12,569,639.82				12,569,639.82		12,569,639.82
（三）股东投入和减少资本	1,114,997,047.00	-585,084,147.56		12,569,639.82			112,749,122.37	125,318,762.19		125,318,762.19
1.股东投入的普通股	485,084,147.00	14,915,852.14								
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他	629,912,900.00	-600,000,000.00					-29,912,900.00	-29,912,900.00		-29,912,900.00
（四）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
#储备基金										
#企业发展基金										
#利润归还投资										
2.提取一般风险准备										
3.对股东的分配										
4.其他										
（五）股东权益内部结转	320,000,000.00									
1.资本公积转增股本										
2.盈余公积转增股本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.其他	320,000,000.00									
四、本年年末余额	3,434,997,047.00	14,915,852.44		36,513,473.82	63,568,540.10		97,423,131.00	3,647,418,044.36		3,647,418,044.36

法定代表人：刘桑

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥

林刘印

甘敏

陈新祥



合并股东权益变动表 (续)

2021年度

金额单位: 元

行次	上年金额										少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减:库存股	担保扶持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计		
1	2,000,000,000.00			39,703,007.12	15	16	17	18	19	20		
2												
3				23,300,597.00				23,300,597.00				
4		600,000,000.00						653,345,122.51				
5	2,000,000,000.00	600,000,000.00		23,300,597.00	39,703,007.12		362,047,886.24	3,025,051,490.36				
6				643,237.00	8,393,330.09		58,250,630.22	67,287,197.31				
7							100,929,674.60	100,929,674.60				
8				643,237.00				643,237.00				
9												
10												
11												
12												
13												
14				643,237.00				643,237.00				
15				643,237.00				101,572,911.60				
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26												
27												
28												
29												
30												
31												
32												
33												
34												
35												
36												
37												
38	2,000,000,000.00	600,000,000.00		23,943,834.00	46,096,337.21		420,298,515.46	3,092,338,687.67		3,092,338,687.67		

主管会计工作负责人: 甘敏

会计机构负责人: 陈新祥

法定代表人: 刘柔

甘敏

陈新祥



资产负债表

编制单位：河南省信用融资担保集团股份有限公司

2021年12月31日

金额单位：元

项目	行次	期末金额	期初金额	附注编号
流动资产	1			
货币资金	2	1,184,275,864.87	860,194,857.06	
存出保证金	3	1,167,913,241.75	1,158,690,000.00	
交易性金融资产	4		58,000,000.00	
应收票据	5			
应收保费	6	1,459,755.00	1,840,000.00	
应收分担保账款	7			
应收账款	8			
应收利息	9			
应收代偿款	10	380,803,931.04	362,244,056.32	
其他应收款	11	83,081,690.06	146,905,581.44	十三、（一）、1
预付账款	12	1,157,559.35	547,432.78	
其他流动资产	13	24,635.36	63,406.00	
流动资产合计	14	2,818,716,677.43	2,588,485,333.60	
非流动资产	15			
委托贷款	16	975,000,000.00	472,000,000.00	
减：委托贷款减值准备	17			
委托贷款账面价值	18	975,000,000.00	472,000,000.00	
抵债资产	19			
债权投资	20	400,914,794.52		
其他权益工具投资	21	55,500,000.00	155,000,000.00	
长期股权投资	22	373,932,445.20	15,677,891.94	十三、（一）、2
减：长期股权投资减值准备	23			
长期股权投资账面价值	24	373,932,445.20	15,677,891.94	十三、（一）、2
投资性房地产	25			
固定资产：	26			
固定资产原值	27	9,972,317.28	9,929,589.82	
减：累计折旧	28	7,262,724.91	7,492,589.61	
固定资产清理	29			
固定资产净额	30	2,709,592.37	2,437,000.21	
在建工程	31			
工程物资	32			
无形资产	33	730,119.65	744,404.82	
递延所得税资产	34			
长期待摊费用	35	362,880.00	756,000.00	
其他非流动资产	36	200,000,000.00	100,000,000.00	
非流动资产合计	37	2,009,149,831.74	746,615,296.97	
	38			
	39			
	40			
	41			
	42			
	43			
资产总计	44	4,827,866,509.17	3,335,100,630.57	

法定代表人：刘桑林

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥



资产负债表（续）

编制单位：江西信通融资担保集团股份有限公司

2021年12月31日

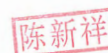
金额单位：元

项 目	行次	期末金额	期初金额	附注编号
流动负债	45			
短期借款	46			
存入保证金	47	146,822,763.02	167,686,543.47	
交易性金融负债	48			
应付账款	49			
预收保费	50	89,237,692.98	39,246,938.40	
应付职工薪酬	51	30,144,394.40	22,331,724.73	
应交税费	52	48,261,789.95	43,260,117.29	
应付利息	53			
应付股利	54	76,105,785.39	26,523,445.63	
其他应付款	55	54,096,246.21	32,733,399.12	
应付分担保账款	56			
未到期责任准备金	57	73,486,401.75	47,516,530.00	
担保赔偿准备金	58	596,124,505.79	519,900,641.79	
其他流动负债	59			
流动负债合计	60	1,114,279,582.49	899,199,310.43	
非流动负债	61			
长期借款	62			
应付债券	63			
专项应付款	64			
长期应付款	65			
预计负债	66			
递延所得税负债	67			
其他非流动负债	68	21,144,000.00	9,618,384.37	
代管担保基金	69			
非流动负债合计	70	21,144,000.00	9,618,384.37	
负 债 合 计	71	1,135,423,582.49	908,817,724.80	
股东权益	72			
股本	73	3,434,997,047.00	2,000,000,000.00	
资本公积	74	42,172,680.43		
盈余公积	75	63,568,540.10	48,096,337.21	
一般风险准备	76			
担保扶持基金	77	36,513,473.82	23,943,831.00	
未分配利润	78	115,191,185.33	354,242,734.56	
归属于母公司权益合计	79			
少数股东权益	80			
股东权益合计	81	3,692,442,926.68	2,426,282,905.77	
	82			
	83			
	84			
	85			
	86			
	87			
负债及股东权益合计	88	4,827,866,509.17	3,335,100,630.57	

法定代表人：刘桑林

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥





利润表

金额单位：元

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

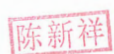
2021年度

项 目	行次	本期发生额	上期发生额	列注编号
一、营业收入	1	365,046,335.20	239,751,185.10	
（一）担保业务收入	2	185,802,228.78	114,480,746.40	十一、（一）、3
其中：1.1 融资性担保费收入	3	146,972,803.50	95,033,060.00	十一、（一）、3
1.2 非融资性担保费收入	4	38,742,423.28	19,092,742.22	十一、（一）、3
1.3 再担保业务收入	5	87,000.00		十三、（一）、3
1.4 手续费及佣金收入	6			
1.5 评审费收入	7			
1.6 追偿收入	8		354,911.18	十一、（一）、3
减：提取未到期责任准备金	9	25,969,871.75	12,646,062.54	
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	10	62,190,478.51	4,691,275.70	十一、（一）、4
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11			
（四）利息净收入（损失以“-”号填列）	12	118,334,643.40	114,591,024.40	
利息收入	13	118,334,643.40	116,291,024.40	
利息支出	14		1,700,000.00	
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	15			
（六）其他业务收入	16	15,066,361.03	481,132.06	
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	17	4,142.86	8,574.95	
（八）其他收益	18	9,618,384.37	18,144,491.10	
二、营业支出	19	176,690,051.02	112,607,693.40	
（一）担保赔偿支出	20			
（二）手续费及佣金支出	21	31,205,609.36	8,734,709.25	
（三）分担保费支出	22	1,058,385.94		
（四）提取赔偿准备金	23	76,223,864.00	37,890,717.60	
（五）税金及附加	24	576,126.32	114,591.09	
（六）业务及管理费	25	63,015,084.92	66,960,498.25	
（七）其他业务成本	26	1,388,164.70	866,901.81	
（八）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27		-1,959,724.60	
（九）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	28	222,815.78		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	29	188,356,284.18	127,143,491.70	
加：营业外收入	30	975,276.17	290,699.24	
其中：1、财政补助	31			
2、税收返还	32			
减：营业外支出	33	415,901.57	2,680.84	
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	34	188,915,658.78	127,431,510.10	
减：所得税费用	35	31,193,629.91	43,498,209.18	
五、净利润（亏损以“-”号填列）	36	151,722,028.87	83,933,300.92	
归属于母公司股东的净利润	37			
少数股东损益	38			
六、其他综合收益的税后净额	39			
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	40			
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	41			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	42			
（1）权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	43			
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	44			
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	45			
（4）现金流量套期损益的有效部分	46			
（5）外币财务报表折算差额	47			
（6）其他	48			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	49			
七、综合收益总额	50	151,722,028.87	83,933,300.92	
归属于母公司股东的综合收益总额	51			
归属于少数股东的综合收益总额	52			
八、每股收益：	53			
（一）基本每股收益	54			
（二）稀释每股收益	55			

法定代表人：刘桑

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥





现金流量表

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2021年度

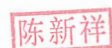
金额单位：元

项目	行次	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
收到的担保费收入	2	240,511,929.91	140,122,601.32	
收到的追偿收入	3		354,914.18	
收到税费返还	4			
收到的专项补助	5			
客户保证金增加额	6			
收到其他与经营活动有关的现金	7	352,140,857.33	167,006,219.73	
经营活动现金流入小计	8	592,682,787.24	307,483,765.23	
担保代偿支付的现金	9	62,597,529.50	21,821,299.76	
支付给职工以及为职工支付的现金	10	39,414,406.07	37,535,643.60	
支付的各项税费	11	33,617,418.40	29,755,699.07	
支付其他与经营活动有关的现金	12	53,111,112.00	66,899,100.33	
经营活动现金流出小计	13	188,740,465.97	156,012,042.76	
经营活动产生的现金流量净额	14	403,942,321.27	151,471,722.47	十三、（一）、5
二、投资活动产生的现金流量：	15			
收回投资收到的现金	16	955,000,000.00	631,000,000.00	
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	17	69,967.93	19,050.00	
取得投资收益收到的现金	18	5,141,499.28	4,298,814.41	
收到其他与投资活动有关的现金	19			
投资活动现金流入小计	20	960,211,467.21	635,317,864.41	
投资支付的现金	21	1,500,500,000.00	848,500,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	766,725.46	723,069.28	
支付其他与投资活动有关的现金	23			
投资活动现金流出小计	24	1,501,266,725.46	849,223,069.28	
投资活动产生的现金流量净额	25	-541,055,258.25	-213,905,204.87	
三、筹资活动产生的现金流量：	26			
吸收投资收到的现金	27	499,999,999.44		
借款收到的现金	28			
收到其他与筹资活动有关的现金	29			
筹资活动现金流入小计	30	499,999,999.44		
偿还债务支付的现金	31			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	8,719,032.45	26,823,815.37	
支付其他与筹资活动有关的现金	33			
筹资活动现金流出小计	34	8,719,032.45	26,823,815.37	
筹资活动产生的现金流量净额	35	491,280,966.99	-26,823,815.37	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	36			
五、现金及现金等价物净增加额	37	354,168,030.01	-89,257,297.77	十三、（一）、5
加：期初现金及现金等价物余额	38	1,851,198,313.59	1,940,455,611.36	十三、（一）、5
六、期末现金及现金等价物余额	39	2,205,366,343.60	1,851,198,313.59	十三、（一）、5

法定代表人：刘桑林

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥



股东权益变动表

金额单位：元

2021年度

本年金额

编制单位：江西省信用担保集团股份有限公司

3607001181785

行次	股本	资本公积	减：库存股	担保扶持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
次	1	2	3	4	5	6	7	8
一、上年年末余额	2,000,000.00			23,943,834.00	48,096,337.21		354,242,734.56	2,426,282,905.77
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,000,000.00			23,943,834.00	48,096,337.21		354,242,734.56	2,426,282,905.77
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,434,997.047.00	42,172,680.43		12,569,639.82	15,472,202.89		-239,051,549.23	1,266,160,020.91
（一）综合收益总额				12,569,639.82			154,722,028.87	154,722,028.87
（二）直接计入股东权益的利得和损失								12,569,639.82
1.可供出售金融资产公允价值变动净额								
（1）计入股东权益的金额								
（2）转入当期损益的金额								
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响								
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响								
4.其他								
上述（一）和（二）小计				12,569,639.82				12,569,639.82
（三）股东投入和减少资本	1,114,997.047.00	42,172,680.43		12,569,639.82			154,722,028.87	167,291,668.69
1.股东投入的普通股	1,114,997.047.00	42,172,680.43						1,157,169,727.43
2.其他权益工具持有者投入资本								
3.股份支付计入股东权益的金额								
4.其他								
（四）利润分配								
1.提取盈余公积								
其中：法定公积金								
任意公积金								
#储备基金								
#企业发展基金								
#利润归还投资								
2.提取一般风险准备								
3.对股东的分配								
4.其他								
（五）股东权益内部结转	320,000,000.00							
1.资本公积转增股本								
2.盈余公积转增股本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他								
四、本年年末余额	3,434,997,047.00	42,172,680.43		36,513,473.82	63,568,540.10		115,191,185.33	3,692,142,926.68

会计机构负责人：陈新祥

主管会计工作负责人：甘敏

法定代表人：刘林



陈新祥

股东权益变动表 (续)

编制单位: 江西有色冶金集团股份公司		2021年度		上 年 金 额						金额单位: 元
行次	股本	资本公积	减:库存股	担保扶持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	股东权益合计		
	9	10	11	12	13	14	15	16		
一、上年年末余额	2,000,000,000.00				39,703,007.12		308,702,763.73	2,348,105,770.85		
加: 会计政策变更										
前期差错更正				23,300,597.00				23,300,597.00		
其他										
二、本年初余额	2,000,000,000.00			23,300,597.00	39,703,007.12		308,702,763.73	2,371,706,367.85		
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				613,237.00	8,393,330.09		45,539,970.83	54,576,537.92		
(一) 综合收益总额				613,237.00			83,933,300.92	83,933,300.92		
(二) 直接计入股东权益的利得和损失								643,237.00		
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额										
(1) 计入股东权益的金额										
(2) 转入当期损益的金额										
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响										
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响										
4. 其他					613,237.00			613,237.00		
上述(一)和(二)小计				613,237.00	613,237.00		83,933,300.92	84,576,537.92		
(三) 股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积					8,393,330.09		-38,393,330.09	-30,000,000.00		
其中: 法定公积金					8,393,330.09		-8,393,330.09			
任意公积金										
# 储备基金										
# 企业发展基金										
# 利润归还投资										
2. 提取一般风险准备										
3. 对股东的分配							8,393,330.09			
4. 其他										
(五) 股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	2,000,000,000.00			23,913,834.00	48,096,337.21		351,242,734.56	2,426,282,905.77		

会计机构负责人: 陈新祥

陈新祥

主管会计工作负责人: 田敏

田敏

法定代表人: 林刘

林刘印





担保余额变动表

编制单位：广东省信用融资担保集团股份有限公司

2021年度

金额单位：万元

	行次	原担保		再担保	
		本年数	上年数	本年数	上年数
一、期末实际担保余额	1	1,125,993.95	809,809.61		
其中：融资性实际担保余额	2	1,000,193.97	697,977.00		
其中：小微企业实际担保余额	3	646,413.97	406,377.00		
“三农”实际担保余额	4	594,812.97	8,500.00		
非融资性实际担保余额	5	125,799.98	111,832.61		
融资性担保户数	6	329	199		
其中：小微企业担保户数	7	240	122		
“三农”担保户数	8	153	7		
非融资性担保户数	9	167	67		
二、本期增加实际担保金额	10	3,641,696.95	1,114,289.53	2,500.00	
其中：融资性实际担保金额	11	1,540,068.10	1,009,039.97	2,500.00	
其中：小微企业实际担保金额	12	898,872.10	553,479.97		
“三农”实际担保金额	13	880,153.10	667,192.97		
非融资性实际担保金额	14	2,101,628.85	105,249.56		
融资性担保户数	15	797	329	1	
其中：小微企业担保户数	16	681	229		
“三农”担保户数	17	341	158		
非融资性担保户数	18	6,240	129		
三、本期解除实际担保金额	19	2,889,310.55	798,105.19		
其中：融资性实际担保金额	20	1,028,658.37	706,823.00		
其中：小微企业实际担保金额	21	640,673.77	313,443.00		
“三农”实际担保金额	22	600,663.77	80,880.00		
非融资性实际担保金额	23	1,860,652.18	91,282.19		
融资性担保户数	24	331	199		
其中：小微企业担保户数	25	235	111		
“三农”担保户数	26	153	12		
非融资性担保户数	27	2,875	29		
四、期末实际担保余额	28	1,878,380.35	1,125,993.95	2,500.00	
其中：融资性实际担保余额	29	1,511,603.70	1,000,193.97	2,500.00	
其中：小微企业实际担保余额	30	904,612.30	646,413.97		
“三农”实际担保余额	31	874,302.30	594,812.97		
非融资性实际担保余额	32	366,776.65	125,799.98		
融资性担保户数	33	795	329	1	
其中：小微企业担保户数	34	686	240		
“三农”担保户数	35	341	153		
非融资性担保户数	36	3,532	167		

法定代表人：刘桑林

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥





资产比例情况表

2021年度

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：万元

项目	期末数	期初数
一、I级资产	265,281.50	201,858.48
其中：现金		
银行存款	103,745.31	69,250.83
存出保证金	116,791.32	115,869.00
货币市场基金		
国债、金融债券		
可随时赎回或三个月内到期的商业银行理财产品		
债券信用评级AAA级的债券	30,065.59	
其他货币资金	14,682.28	16,768.65
二、II级资产	65,742.86	20,000.00
其中：商业银行理财产品（不含第五条第六项）	20,000.00	10,000.00
债券信用评级AA级、AA+级的债券	10,025.89	
对其他融资担保公司或再担保公司的股权投资	35,716.97	10,000.00
对在保客户股权投资20%部分（包括但不限于优先股和普通股）		
对在保客户且合同期限六个月以内的委托贷款40%部分		
不超过净资产30%的自用型房产		
三、III级资产	113,034.41	68,958.35
对在保客户股权投资80%部分以及其他股权类资产（包括但不限于优先股和普通股）	7,226.27	7,067.79
债券信用评级AA-级以下或无债券信用评级的债券		
投资购买的信托产品、资产管理计划、基金产品、资产支持证券等		
对在保客户且合同期限六个月以内的委托贷款60%部分，以及其他委托贷款	97,500.00	47,200.00
非自用型房产		
自用型房产超出净资产30%的部分		
其他应收款	8,308.17	14,690.56
四、净资产	369,244.29	242,628.29
五、未到期责任准备金	7,348.64	4,751.65
六、担保赔偿准备金	59,612.45	51,990.06
七、资产总额	482,786.65	333,510.06
八、应收代偿款	38,080.39	36,224.41
九、受托管理的政府性或财政专项资金		
十、资产比例指标		
其中：净资产与未到期责任准备金、担保赔偿准备金之和占资产总额的比例	0.90	0.90
I级资产、II级资产之和占资产总额扣除应收代偿款后的比例	0.74	0.75
I级资产占资产总额扣除应收代偿款后的比例	0.60	0.68
III级资产占资产总额扣除应收代偿款后的比例	0.25	0.23

法定代表人：刘案林

主管会计工作负责人：甘敏

会计机构负责人：陈新祥



江西省融资性担保机构合规性审计意见表

2021年度

编制单位：江西省信用融资担保集团股份公司

序号	审计内容	审计意见
1	公司名称是否标明融资担保字样	公司名称标明融资担保字样
2	是否有固定的营业场所，公司标志是否在进门显著位置	已租赁固定的办公场所，公司标志悬挂在进门显著位置
3	公司治理是否健全完善	公司治理结构较为健全，治理较为完善
4	是否按照审慎原则，建立健全融资担保项目评审、担保后管理、代偿责任追偿等方面的业务规范以及风险管理等内部管理制度。	公司已制定相关的内部控制制度
5	是否按照《金融企业财务规则》和《企业会计准则》等要求，建立健全财务会计制度	公司基本按照要求建立了较为健全的财务会计制度
6	注册资本金实际到位情况，是否存在挪用、抽逃资本金现象	注册资本金设立时已全部到位，未发现存在挪用、抽逃资本金现象
7	是否存在吸收存款、变相吸收存款、自营贷款、受托投资	公司未存在吸收存款、变相吸收存款、自营贷款、受托投资
8	净资产与未到期责任准备金、担保赔偿准备金之和是否低于资产总额的60%	净资产与未到期责任准备金、担保赔偿准备金之和不低于资产总额的60%
9	I级资产、II级资产之和是否低于资产总额扣除应收代偿款后的70%	I级资产、II级资产之和不低于资产总额扣除应收代偿款后的70%
10	I级资产是否低于资产总额扣除应收代偿款后的20%	I级资产不低于资产总额扣除应收代偿款后的20%
11	III级资产是否高于资产总额扣除应收代偿款后的30%	III级资产不高于资产总额扣除应收代偿款后的30%
12	是否为控股股东、实际控制人提供融资担保，为其他关联方提供融资担保的条件是否优于为非关联方提供同类担保的条件。	无
13	对同一被担保人的融资担保责任余额是否超过扣除对其他融资担保公司和再担保公司股权投资后净资产的10%	对同一被担保人的融资担保责任余额未超过扣除对其他融资担保公司和再担保公司股权投资后净资产的10%
14	对同一被担保人及其关联方的融资性担保责任余额是否超过扣除对其他融资担保公司和再担保公司股权投资后净资产的15%	对同一被担保人及其关联方的融资性担保责任余额未超过扣除对其他融资担保公司和再担保公司股权投资后净资产的15%
15	实际担保责任余额是否超过扣除对其他融资担保公司和再担保公司股权投资后净资产的10倍	实际担保责任余额未超过扣除对其他融资担保公司和再担保公司股权投资后净资产的10倍
16	是否按照当年担保费收入的50%提取未到期责任准备金	对融资性担保业务按其担保费收入的50%提取未到期责任准备金，非融资性担保业务未计提未到期责任准备金
17	是否按不低于当年年末担保责任余额1%的比例提取担保赔偿准备金	公司担保赔偿准备金的计提比例为：按照当年新增融资担保业务在保余额（扣除银行或其它单位分保后的金额）的1%进行计提，以后年度存续项目的在保余额不再重复计提；分险型融资担保业务在当年年末按分险比例实际承担的责任余额的1%计提；连带责任融资担保业务按当年年末实际承担的责任余额的1%计提；一般责任再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的0.1%计提。当担保赔偿准备金达到融资担保业务在保余额10%后，实行差额计提。非融资性担保业务不计提准备金。
18	在住所地所在省、自治区、直辖市范围内设立分支机构，变更名称、注册资本、股权结构等事项，是否自分支机构设立之日起30日内向监管部门备案	2021年度公司未有所述范围的变更事项。

会计师事务所（盖章）：

注册会计师（签名并盖章）：



江西省信用融资担保集团股份有限公司

2021 年财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

1. 公司注册地和组织形式

江西省信用融资担保集团股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)前身为江西省信用担保股份有限公司, 于 2008 年 11 月 27 日经江西省市场监督管理局注册登记成立, 并取得营业执照, 统一社会信用代码为 91360000680936653F。2021 年 11 月 11 日取得经江西省地方金融监督管理局批准核发的最新的融资性担保机构经营许可证, 许可证编号: 赣 36000001。

法定代表人: 刘桑林。

公司注册地: 江西省南昌市红谷滩新区雅苑路 196 号。

组织形式: 股份有限公司(非上市、国有控股)。

2. 公司的业务性质和主要经营活动

业务性质: 商务服务业。

主要经营活动: 借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务, 再担保业务。(凭《融资担保业务经营许可证》开展经营) 一般项目: 非融资担保服务, 融资咨询服务, 财务咨询, 科技中介服务, 以自有资金从事投资活动。(除许可业务外, 可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目)。

3. 母公司以及集团最终母公司的名称

母公司: 江西省金融控股集团有限公司。

集团最终母公司: 江西省行政事业单位资产管理中心。

4. 财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日

本财务报表已于 2022 年 4 月 8 日经公司董事会批准报出。

5. 营业期限

营业期限: 2008 年 11 月 27 日至无固定期限。

6. 合并财务报表范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本公司及全部子公司的财务报表。

子公司，是指被本公司控制的企业或主体。本期的合并报表范围及其变化情况详见附注“七、企业合并及合并财务报表”

二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了合并及母公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度从公历1月1日至12月31日止。本财务报表实际编制期间为2021年1月1日至2021年12月31日。

（二）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本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计量。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；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

本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

本公司将控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的认定和分类

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。合营安排具有下列特征：1) 各参与方均受到该安排的约束；2) 两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

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。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

（七）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是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。

（八）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部

分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

(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

金融资产同时符合下列条件的，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是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，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

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，

为了能够消除或显著减少会计错配，可以将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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的商业模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3. 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的集团风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

5. 金融资产减值

本公司对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债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的

差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。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。本公司对信用风险的具体评估，详见附注“九、与金融工具相关的风险”。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即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。

6. 金融资产转移

本公司已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（九）应收款项

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，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。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

1. 预期信用损失的简化模型：始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

（1）按组合计量预期信用损失的应收款项

组合 1	关联方组合
组合 2	押金、备用金组合
组合 3	账龄分析法组合：本公司对于单项金额不重大且不单独进行减值测试的应收款项，以及按照单项计提方法计提坏账准备但经测试不需计提坏账准备的应收款项以及除上述组合之外按账龄组合计提减值准备。
按组合计提坏账准备的计提方法	
关联方组合	不计提坏账

押金、备用金组合	不计提坏账
账龄分析法组合	账龄分析法

(2) 本公司将该应收款项按类似信用风险特征(账龄)进行组合,并基于所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息等,对该应收款项预期信用损失的预期信用损失率进行估计如下:

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内(含1年,以下同)	0	0
1-2年	10	10
2-3年	20	20
3-4年	30	30
4-5年	50	50
5年以上	100	100

2. 如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值,则本公司对该应收款项单独计提坏账准备并确认预期信用损失。

对于除应收账款以外其他的应收款项(包括应收票据、其他应收款、长期应收款等)的减值损失计量,比照本附注“四、(八)金融工具 5.金融资产减值”处理。

(十) 应收代偿款

公司接受委托担保的项目,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。

对应收代偿款,本公司已计提了担保赔偿准备金,目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金,每个资产负债表日,公司综合评估已计提的担保赔偿准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性,准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

对应收票据、预付款项、应收利息、委托贷款、长期应收款等其他应收款项,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(十一) 长期股权投资

1. 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；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 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。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，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的，认定为重大影响。

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，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十二）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	6	5.00	15.83
办公及电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2)承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；

(3)即使资产的所有权不转移,但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的 75%以上(含 75%)];(4)承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值,几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)];出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值,几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含 90%)];(5)租赁资产性质特殊,如果不作较大改造,只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产,按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账,按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括软件,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:

序号	类别	净残值	使用寿命	摊销方法
1	软件	无	10 年	直线法

使用寿命不确定的无形资产不摊销,本公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。本报告期公司无使用寿命不确定的无形资产。

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,按照账面价值与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。

(十四) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用,可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,予以资本化,计入相关资产成本;其他借款费用,在发生时确认为费用,计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1)当借款费用同时满足下列条件时,开始资本化:1)资产支出已经发生;2)借款费用已经发生;3)为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2)若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断,并且中断时间连续超过 3 个月,暂停借款费用的资本化;中断期间发生的借款费用确认为当期费用,直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3)当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时,借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以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。

（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）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外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。本公司提供给职工配偶、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

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2. 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外，职工参加由本公司设立的退休福利供款计划。职工按照一定基数的一定比例向年金计划供款。本公司按固定的金额向年金计划供款，供款在发生时计入当期损益。

4. 辞退福利

公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，同时满足下列条件的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预

计负债，同时计入当期损益：

（1）公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施。

（2）公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

对于职工没有选择权的辞退计划，根据辞退计划条款规定的拟解除劳动关系的职工数量、每一职位的辞退补偿标准等，计提应付职工薪酬。

对于自愿接受裁减的建议，预计将会接受裁减建议的职工数量，根据预计的职工数量和每一职位的辞退补偿标准等，按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定，计提应付职工薪酬。

符合应付职工薪酬确认条件、实质性辞退工作在一年内完成、但付款时间超过一年的辞退福利，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（十七）未到期责任准备金和担保赔偿准备金

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。公司对融资性担保业务，按当年融资性担保费收入的 50%计提未到期责任准备金，对上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入；对非融资性担保业务公司不计提未到期责任准备金。

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责任提取的准备金，担保赔偿准备按照当年新增融资担保业务在保额（扣除银行或其它单位分保后的金额）的 1%进行计提，以后年度存续项目的在保额不再重复计提；分险型融资再担保业务在当年年末按分险比例实际承担的责任余额的 1%计提；连带责任融资再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的 1%计提；一般责任再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的 0.1%计提。当担保赔偿准备达到融资担保业务在保额 10%后，实行差额计提。非融资性担保业务不计提准备金。

（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本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本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2. 本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）收入

1. 担保费收入

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能够流入，

并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定；采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

2. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

3. 评审费收入

评审费收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

4. 追偿收入的确认方法

公司代被担保人清偿款项后，按担保合同规定向被担保人收取的追偿所得超过已代偿款项和发生的相关费用的差额，包括收取的代偿资金占用费、违约金、受托处理抵质押资产的服务费、追债费等；追偿收入在收取追偿款时予以确认，按追偿时实际收取的价款大于原已代偿款项和发生的相关费用后差额入账。

5. 其他担保业务收入

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计量。

(二十) 政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 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。

3. 政府补助采用总额法：

(1) 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，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。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。

(2) 与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 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，区分不同部分分别进行会

计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

6. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

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

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，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. 本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。

(二十二) 租赁

1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损

益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

(1) 融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，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，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2) 经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，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。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

(二十三) 持有待售

本公司将同时满足下列条件的企业组成部分（或非流动资产）划分为持有待售：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺（确定的购买承诺，是指企业与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。），预计出售将在一年内完成。已经获得按照有关规定需得到相关权力机构或者监管部门的批准。

本公司将持有待售的预计净残值调整为反映其公允价值减去出售费用后的净额（但不得超过该项持有待售的原账面价值），原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在

划分为持有待售类别后适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，应当根据处置组中除商誉外适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后公司是否保留部分权益性投资，应当在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

（二十四）终止经营

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

1. 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
2. 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
3. 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本公司应当在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益应当作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益应当作为终止经营损益列报。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

（1）本公司自 2021 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会〔2017〕9 号）以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）相关规定，根据累积影响数，调整年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。会计政策变更对 2021 年 1 月 1 日报表影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
自 2021 年 1 月 1 日起，本公司将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从“可供出售金融资产”项目重分类至“其他权益工具投资”项目，	合并资产负债表：可供出售金融资产期末列示金额 0.00 元；可供出售金融资产期初列示金额 0.00 元；其他权益工具投资期末列示金额 55,500,000.00 元；

会计政策变更的内容和原因

受影响的报表项目名称和金额

<p>并追溯调整期初。</p> <p>自 2021 年 1 月 1 日起，本公司将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从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”项目重分类至“交易性金融资产”项目，并追溯调整期初。</p>	<p>其他权益工具投资期初列示金额 55,000,000.00 元；</p> <p>母公司资产负债表：可供出售金融资产期末列示金额 0.00 元；可供出售金融资产期初列示金额 0.00 元；其他权益工具投资期末列示金额 55,500,000.00 元；其他权益工具投资期初列示金额 155,000,000.00 元。</p> <p>合并资产负债表：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期末列示金额 0.00 元；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期初列示金额 0.00 元；交易性金融资产期末列示金额 0.00 元；交易性金融资产期初列示金额 58,000,000.00 元；</p> <p>母公司资产负债表：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期末列示金额 0.00 元；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期初列示金额 0.00 元；交易性金融资产期末列示金额 0.00 元；交易性金融资产期初列示金额 58,000,000.00 元。</p> <p>合并资产负债表：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期末列示金额 0.00 元；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期初列示金额 0.00 元；交易性金融负债期末列示金额 0.00 元；交易性金融负债期初列示金额 0.00 元；</p> <p>母公司资产负债表：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期末列示金额 0.00 元；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期初列示金额 0.00 元；交易性金融负债期末列示金额 0.00 元；交易性金融负债期初列示金额 0.00 元。</p>
<p>自 2021 年 1 月 1 日起，本公司将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从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目重分类至“交易性金融负债”项目，并追溯调整期初。</p>	<p>合并资产负债表：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期末列示金额 0.00 元；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期初列示金额 0.00 元；交易性金融负债期末列示金额 0.00 元；交易性金融负债期初列示金额 0.00 元；</p> <p>母公司资产负债表：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期末列示金额 0.00 元；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债期初列示金额 0.00 元；交易性金融负债期末列示金额 0.00 元；交易性金融负债期初列示金额 0.00 元。</p>
<p>将自 2021 年 1 月 1 日起本公司计提的各项金融工具信用减值准备所确认的信用损失在利润表增加“信用减值损失（损失以“-”号填列）”科目。</p>	<p>合并利润表：信用减值损失列示-222,815.78 元；</p> <p>母公司利润表：信用减值损失列示-222,815.78 元。</p>

(2) 本公司自 2021 年 1 月 1 日采用《企业会计准则第 21 号——租赁》(财会〔2018〕35 号) 相关规定，根据累积影响数，调整使用权资产、租赁负债、年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。该会计政策变更对本期财务报表无影响。

(二) 会计估计变更情况

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

(三) 前期重大会计差错更正情况

本公司以前年度收到的担保扶持基金核算错误，将其由其他应付款调整至担保扶持基金，调减2020年12月31日其他应付款23,943,834.00元，调增担保扶持基金23,943,834.00元。

(四) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年期初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
流动资产			
货币资金	1,545,045,560.33	1,545,045,560.33	
存出保证金	1,203,039,505.49	1,203,039,505.49	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	58,000,000.00		-58,000,000.00
交易性金融资产		58,000,000.00	58,000,000.00
应收保费	1,840,000.00	1,840,000.00	
应收代偿款	385,751,645.11	385,751,645.11	
预付款项	944,232.78	944,232.78	
其他应收款	149,928,074.56	149,928,074.56	
其他流动资产	519,930.57	519,930.57	
流动资产合计	<u>3,345,068,948.87</u>	<u>3,345,068,948.87</u>	
非流动资产			
委托贷款	572,000,000.00	572,000,000.00	
可供出售金融资产	55,000,000.00		-55,000,000.00
其他权益工具投资		55,000,000.00	55,000,000.00
长期股权投资	37,051,713.32	37,051,713.32	
固定资产	2,501,397.19	2,501,397.19	
无形资产	883,812.34	883,812.34	
递延所得税资产	189,000.00	189,000.00	
其他非流动资产	100,000,000.00	100,000,000.00	
非流动资产合计	<u>767,625,922.85</u>	<u>767,625,922.85</u>	
资产总计	<u>4,112,694,871.72</u>	<u>4,112,694,871.72</u>	
流动负债			
存入保证金	231,638,834.26	231,638,831.26	
应付账款			
预收保费	39,246,938.40	39,246,938.40	
应付职工薪酬	26,786,510.04	26,786,510.04	
应交税费	50,377,751.51	50,377,751.51	

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
应付股利	26,523,445.63	26,523,445.63	
其他应付款	32,839,507.56	32,839,507.56	
未到期责任准备金	49,203,530.00	49,203,530.00	
担保赔偿准备金	554,121,282.25	554,121,282.25	
流动负债合计	<u>1,010,737,799.68</u>	<u>1,010,737,799.68</u>	
非流动负债			
其他非流动负债	9,618,384.37	9,618,384.37	
非流动负债合计	<u>9,618,384.37</u>	<u>9,618,384.37</u>	
负 债 合 计	<u>1,020,356,184.05</u>	<u>1,020,356,184.05</u>	
股东权益			
股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	
资本公积	600,000,000.00	600,000,000.00	
盈余公积	48,096,337.21	48,096,337.21	
担保扶持基金	23,943,834.00	23,943,834.00	
未分配利润	420,298,516.46	420,298,516.46	
归属于母公司股东权益合计	<u>3,092,338,687.67</u>	<u>3,092,338,687.67</u>	
少数股东权益			
股东权益合计	<u>3,092,338,687.67</u>	<u>3,092,338,687.67</u>	
负债及股东权益合计	<u>4,112,694,871.72</u>	<u>4,112,694,871.72</u>	

各项目调整情况的说明：本公司自2021年1月1日采用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计》（财会〔2017〕9号）以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）相关规定，根据累积影响数，调整年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。自2021年1月1日起，本公司将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从“可供出售金融资产”项目重分类至“其他权益工具投资”项目，并追溯调整期初；将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从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”项目重分类至“交易性金融资产”项目，并追溯调整期初；将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从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目重分类至“交易性金融负债”项目，并追溯调整期初。

母公司资产负债表

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
流动资产			
货币资金	860,194,857.06	860,194,857.06	
存出保证金	1,158,690,000.00	1,158,690,000.00	

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	58,000,000.00		-58,000,000.00
交易性金融资产		58,000,000.00	58,000,000.00
应收保费	1,840,000.00	1,840,000.00	
应收代偿款	362,244,056.32	362,244,056.32	
预付款项	547,432.78	547,432.78	
其他应收款	146,905,581.44	146,905,581.44	
其他流动资产	63,406.00	63,406.00	
流动资产合计	2,588,485,333.60	2,588,485,333.60	
非流动资产			
委托贷款	472,000,000.00	472,000,000.00	
可供出售金融资产	155,000,000.00		-155,000,000.00
其他权益工具投资		155,000,000.00	155,000,000.00
长期股权投资	15,677,891.94	15,677,891.94	
固定资产	2,437,000.21	2,437,000.21	
无形资产	744,404.82	744,404.82	
长期待摊费用	756,000.00	756,000.00	
其他非流动资产	100,000,000.00	100,000,000.00	
非流动资产合计	746,615,296.97	746,615,296.97	
资产总计	3,335,100,630.57	3,335,100,630.57	
流动负债			
存入保证金	167,686,543.47	167,686,543.47	
应付账款			
预收保费	39,246,938.40	39,246,938.40	
应付职工薪酬	22,331,724.73	22,331,724.73	
应交税费	43,260,117.29	43,260,117.29	
应付股利	26,523,445.63	26,523,445.63	
其他应付款	32,733,399.12	32,733,399.12	
未到期责任准备金	47,516,530.00	47,516,530.00	
担保赔偿准备金	519,900,641.79	519,900,641.79	
流动负债合计	899,199,340.43	899,199,340.43	
非流动负债			
其他非流动负债	9,618,384.37	9,618,384.37	
非流动负债合计	9,618,384.37	9,618,384.37	

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
负 债 合 计	<u>908,817,724.80</u>	<u>908,817,724.80</u>	
股东权益			
股本	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	
资本公积			
盈余公积	48,096,337.21	48,096,337.21	
担保扶持基金	23,943,834.00	23,943,834.00	
未分配利润	354,242,734.56	354,242,734.56	
股东权益合计	<u>2,426,282,905.77</u>	<u>2,426,282,905.77</u>	
负债及股东权益合计	<u>3,335,100,630.57</u>	<u>3,335,100,630.57</u>	

各项日调整情况的说明：本公司自2021年1月1日采用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号——金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号——套期会计》（财会〔2017〕9号）以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会〔2017〕14号）相关规定，根据累积影响数，调整年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。自2021年1月1日起，本公司将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从“可供出售金融资产”项目重分类至“其他权益工具投资”项目，并追溯调整期初；将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从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”项目重分类至“交易性金融资产”项目，并追溯调整期初；将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从“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目重分类至“交易性金融负债”项目，并追溯调整期初。

六、税项

主要税种及税率

税目	计税依据	本期适用税（费）率
增值税	应交增值税为销项税额减可抵扣进项税额后的余额	6.00%
城市维护建设税	应纳流转税税额	7.00%
企业所得税	应纳税所得额	25.00%
教育费附加	应纳流转税税额	3.00%
地方教育附加	应纳流转税税额	2.00%

七、企业合并及合并财务报表

（一）子公司情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	享有的表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
----	------	----	------	-----	-------	------	----------	---------	-----------	---------	------

1	江西省普惠融资担保有限公司	3	1	江西省南昌市	江西省	融资担保	30,000.00	100.00	100.00	30,000.00	2
---	---------------	---	---	--------	-----	------	-----------	--------	--------	-----------	---

注:

①级次: 级次划分系以江西省信用融资担保集团股份有限公司为母公司进行划分。

②企业类型: 1. 境内非金融子企业, 2. 境内金融子企业, 3. 境外子企业, 4. 事业单位, 5. 基建单位

③取得方式: 1. 投资设立, 2. 同一控制下的企业合并, 3. 非同 一控制下的企业合并, 4. 其他

(二) 母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

无。

(三) 母公司直接或通过其他子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权但未能对其形成控制的原因

无。

(四) 重要非全资子公司情况

无。

(五) 子公司与母公司会计期间不一致的, 母公司编制合并财务报表的处理方法。

无。

(六) 本年不再纳入合并范围的原子公司

无。

(七) 本年新纳入合并范围的主体

无。

(八) 本年发生的同一控制下企业合并情况

无。

八、财务报表重要项目的说明

说明: 期初指 2021 年 1 月 1 日, 期末指 2021 年 12 月 31 日, 上期指 2020 年度, 本期指

2021 年度。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	1,260,918,094.68	1,313,406,726.07
其他货币资金	170,158,002.52	231,638,834.26
合计	<u>1,431,076,097.20</u>	<u>1,545,045,560.33</u>

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
保函保证金	170,158,002.52	231,638,834.26
合计	<u>170,158,002.52</u>	<u>231,638,834.26</u>

其中：2021 年第一季度至第三季度货币资金明细

项目	第一季度末余额	第二季度末余额	第三季度末余额
银行存款	1,401,227,360.74	1,408,816,270.26	1,370,362,430.19
其他货币资金	201,516,761.10	183,761,498.46	203,044,193.92
合计	<u>1,602,774,121.84</u>	<u>1,592,577,768.72</u>	<u>1,573,406,624.11</u>

(二) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
原担保保证金	1,225,092,747.24	1,203,039,505.49
合计	<u>1,225,092,747.24</u>	<u>1,203,039,505.49</u>

(三) 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产		<u>58,000,000.00</u>
其中：债务工具投资		58,000,000.00
权益工具投资		
其他		
合计		<u>58,000,000.00</u>

(四) 应收保费

1、应收保费余额：

单位名称	期末余额	期初余额
江西省金控生态资源有限公司	800,000.00	1,600,000.00
重庆兴农融资担保集团有限公司	308,530.00	

单位名称	期末余额	期初余额
九江市鼎通停车场建设管理有限公司	240,000.00	240,000.00
江西金领苑置业有限公司	45,000.00	
铅山县翔宇实业有限公司	24,000.00	
张国建	13,500.00	
乐清华	10,000.00	
徐盛祥	6,575.00	
刘志萍	6,500.00	
王波	2,750.00	
杨伟明	2,600.00	
南昌非听不可文化传媒有限公司	300.00	
合计	<u>1,459,755.00</u>	<u>1,840,000.00</u>

2、应收保费账龄结构：

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	419,755.00	1,600,000.00
1-2年	800,000.00	
2-3年		240,000.00
3-4年	240,000.00	
合计	<u>1,459,755.00</u>	<u>1,840,000.00</u>

（五）应收代偿款

1、应收代偿款余额：

项目	第一季度末	第二季度末	第三季度末	第四季度末
应收代偿款	375,480,424.70	360,791,455.20	383,439,306.44	403,234,872.93

2、应收代偿款账龄结构：

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	60,696,665.89	23,238,188.67
1-2年	22,364,558.40	76,843,326.29
2-3年	76,831,185.29	26,605,397.73
3-4年	24,870,084.84	50,629,957.80
4-5年	39,078,846.63	80,769,206.08
5年以上	179,393,531.88	127,665,568.57
合计	<u>403,234,872.93</u>	<u>385,751,645.14</u>

3、期末应收代偿款余额前 5 明细

单位名称	期末账面余额
江西康盛装饰集团股份有限公司	11,097,409.03
江西省众邦经贸有限公司	31,987,859.00
恒丰建设集团有限公司	27,404,823.17
江西省智通汽车销售服务有限公司	26,297,805.90
鑫业集团有限公司	17,810,000.00
合计	<u>144,627,897.10</u>

(六) 其他应收款

1、其他应收款余额:

项目	第一季度末	第二季度末	第三季度末	第四季度末
其他应收款余额	147,036,742.25	146,676,461.07	30,319,983.98	29,421,728.62

(1) 第一季度末其他应收款余额前 5 名明细

单位名称	款项内容及性质	余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
江西省金融控股集团有限公司	往来款	120,996,119.52	1 年以内-5 年以上	82.29
定期存款计息	定期存款计息	16,872,139.91	1 年以内; 1-2 年	11.17
上饶银行理财收益	定期存款计息	4,265,958.90	1 年以内; 1-2 年	2.90
广东华瀚融资租赁有限责任公司	委贷利息	1,066,914.43	1 年以内; 1-2 年	0.73
江西恒茂房地产开发有限公司	委贷利息	859,250.00	1 年以内; 1-2 年	0.58
合计		<u>144,060,412.76</u>		<u>97.97</u>

(2) 第二季度末其他应收款余额前 5 名明细

单位名称	款项内容及性质	余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
江西省金融控股集团有限公司	往来款	120,981,269.52	1 年以内-5 年以上	82.48
定期存款计息	定期存款计息	15,614,518.30	1 年以内; 1-2 年	10.65
上饶银行理财收益	定期存款计息	4,715,616.41	1 年以内; 1-2 年	3.21
广东华瀚融资租赁有限责任公司	委贷利息	1,034,444.41	1 年以内; 1-2 年	0.71
江西恒茂房地产开发有限公司	委贷利息	928,694.41	1 年以内; 1-2 年	0.63
合计		<u>143,274,543.14</u>		<u>97.68</u>

(3) 第三季度末其他应收款余额前 5 名明细

单位名称	款项内容及性质	余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
定期存款利息	定期存款利息	17,414,598.66	1 年以内; 1-2 年	57.43
上饶银行理财收益	定期存款利息	5,890,265.91	1 年以内; 1-2 年	19.43
江西恒茂房地产开发有限公司	委贷利息	988,888.88	1 年以内	3.26
广东华赣融资租赁有限责任公司	委贷利息	1,034,444.44	1 年以内; 1-2 年	3.41
云上(江西)大数据发展有限公司	委贷利息	1,000,000.00	1 年以内	3.30
合计		<u>26,328,197.89</u>		<u>86.83</u>

(4) 第四季度末其他应收款余额前 5 名明细

单位名称	款项内容及性质	余额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
定期存款利息	定期存款利息	20,619,431.06	1 年以内; 1-2 年	70.08
江西恒茂房地产开发有限公司	委贷利息	1,058,333.33	1 年以内	3.60
广东华赣融资租赁有限责任公司	委贷利息	1,070,555.55	1 年以内; 1-2 年	3.61
云上(江西)大数据发展有限公司	委贷利息	1,000,000.00	1 年以内	3.40
江西省金融控股集团有限公司	往来款	1,506,611.34	1-5 年以上	5.12
合计		<u>25,254,934.28</u>		<u>85.84</u>

(七) 预付账款

1、预付账款余额:

项目	第一季度末	第二季度末	第三季度末	第四季度末
余额	1,122,120.28	1,132,853.28	1,526,678.63	1,554,359.35

按账龄分类如下:

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内(含 1 年)	1,157,559.35	547,432.78
2-3 年		347,200.00
3 年以上	396,800.00	49,600.00
合计	<u>1,554,359.35</u>	<u>944,232.78</u>

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣的进项税	293,075.57	63,406.00
预缴其他税费		456,524.57

项目	期末余额	期初余额
其他	23,068.00	
合计	<u>316,143.57</u>	<u>519,930.57</u>

(九) 委托贷款

1、委托贷款余额:

项目	第一季度末	第二季度末	第三季度末	第四季度末
委托贷款	475,000,000.00	775,000,000.00	775,000,000.00	975,000,000.00

2、委托贷款明细

(1) 第一季度末委托贷款明细

单位名称	余额	占委托贷款的比例(%)
广东华赣融资租赁有限责任公司	130,000,000.00	27.37
江西恒茂房地产开发	250,000,000.00	52.63
铅山县水利投资发展有限公司	95,000,000.00	20.00
合计	<u>475,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(2) 第二季度末委托贷款明细

单位名称	余额	占委托贷款的比例(%)
广东华赣融资租赁有限责任公司	130,000,000.00	16.78
江西恒茂房地产开发	250,000,000.00	32.26
铅山县水利投资发展有限公司	95,000,000.00	12.26
鄱阳投资发展集团有限公司	100,000,000.00	12.90
南昌万达城投资有限公司	100,000,000.00	12.90
江西省芦溪城市发展投资集团有限公司	100,000,000.00	12.90
合计	<u>775,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(3) 第三季度末委托贷款明细

单位名称	余额	占委托贷款的比例(%)
广东华赣融资租赁有限责任公司	130,000,000.00	16.78
江西恒茂房地产开发	250,000,000.00	32.26
铅山县水利投资发展有限公司	95,000,000.00	12.26
鄱阳投资发展集团有限公司	100,000,000.00	12.90

单位名称	余额	占委托贷款的比例(%)
南昌万达城投资有限公司	100,000,000.00	12.90
江西省芦溪城市发展投资集团有限公司	100,000,000.00	12.90
合计	<u>775,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(4) 第四季度末委托贷款明细

单位名称	余额	占委托贷款的比例(%)
广东华赣融资租赁有限责任公司	130,000,000.00	13.33
江西恒茂房地产开发	250,000,000.00	25.63
铅山县水利投资发展有限公司	95,000,000.00	9.74
鄱阳投资发展集团有限公司	100,000,000.00	10.26
南昌万达城投资有限公司	100,000,000.00	10.26
江西省芦溪城市发展投资集团有限公司	100,000,000.00	10.26
景德镇市珠山区国有资产经营管理有限公司	100,000,000.00	10.26
于都振堃建材有限公司	100,000,000.00	10.26
合计	<u>975,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(十) 债权投资

1. 债权投资情况

项 目	期末余额		期初余额			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上饶市投资控股集团 有限公司	300,655,890.41		300,655,890.41			
景德镇市城市建设投 资集团有限责任公司	100,258,904.11		100,258,904.11			
合计	<u>400,914,794.52</u>		<u>400,914,794.52</u>			

2. 期末重要的债权投资情况

债券项目	面值	票面利率(%)	实际利率(%)	到期日
上饶市投资控股集团有 限公司	300,000,000.00	3.80	3.80	2026年12月10日
景德镇市城市建设投资 集团有限责任公司	100,000,000.00	6.75	6.75	2026年12月17日
合计	<u>400,000,000.00</u>			

(十一) 其他权益工具投资

项 目	期末余额	年初余额
可供出售权益工具	55,500,000.00	55,000,000.00
按成本计量的	55,500,000.00	55,000,000.00
合计	<u>55,500,000.00</u>	<u>55,000,000.00</u>

(十二) 长期股权投资

1、账面价值-按类别分

被投资单位	期末余额			期初余额		
	账面成本	减值准备	账面价值	账面成本	减值准备	账面价值
对联营公司投资	38,704,155.33		38,704,155.33	37,051,713.32		37,051,713.32
合计	<u>38,704,155.33</u>		<u>38,704,155.33</u>	<u>37,051,713.32</u>		<u>37,051,713.32</u>

账面价值-按是否为融资性担保公司分：

被投资单位	期末余额			期初余额		
	账面成本	减值准备	账面价值	账面成本	减值准备	账面价值
融资性担保公司	21,911,438.12		21,941,438.12	21,373,821.38		21,373,821.38
非融资性担保公司	16,762,717.21		16,762,717.21	15,677,891.94		15,677,891.94
合计	<u>38,704,155.33</u>		<u>38,704,155.33</u>	<u>37,051,713.32</u>		<u>37,051,713.32</u>

2、长期股权投资明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
江西省中邦土地开发有限公司	权益法	13,750,000.00	15,677,891.94	1,084,825.27	16,762,717.21
奉新县融资担保有限公司	权益法	20,000,000.00	21,373,821.38	567,616.74	21,941,438.12
合计		<u>33,750,000.00</u>	<u>37,051,713.32</u>	<u>1,652,442.01</u>	<u>38,704,155.33</u>

续：

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	现金红利
江西省中邦土地开发有限公司	27.50	27.50				
奉新县融资担保有限公司	40.00	40.00				

(十三) 固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>10,818,554.56</u>	<u>641,559.39</u>	<u>598,831.93</u>	<u>10,891,282.02</u>
其中：运输工具	2,164,998.37		426,592.93	1,738,405.44
办公及电子设备	8,683,556.19	641,559.39	172,239.00	9,152,876.58
二、累计折旧合计	<u>8,317,157.37</u>	<u>319,375.69</u>	<u>524,627.05</u>	<u>8,141,906.01</u>
其中：运输工具	1,981,095.43	74,117.26	361,000.00	1,694,212.69
办公及电子设备	6,366,061.94	245,258.43	163,627.05	6,447,693.32
三、固定资产账面净值合计	<u>2,501,397.19</u>			<u>2,749,376.01</u>
其中：运输工具	183,902.94			44,192.75
办公及电子设备	2,317,494.25			2,705,183.26
四、固定资产减值准备合计				
其中：运输工具				
办公及电子设备				
五、固定资产账面价值合计	<u>2,501,397.19</u>			<u>2,749,376.01</u>
其中：运输工具	183,902.91			44,192.75
办公及电子设备	2,317,494.25			2,705,183.26

注：固定资产所有权无受限的情况。

(十四) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	<u>1,546,054.52</u>	<u>125,166.07</u>		<u>1,671,220.59</u>
其中：软件	1,546,054.52	125,166.07		1,671,220.59
二、累计摊销额合计	<u>662,242.18</u>	<u>198,803.24</u>		<u>861,045.42</u>
其中：软件	662,242.18	198,803.24		861,045.42
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	<u>883,812.31</u>			<u>810,175.17</u>
其中：软件	883,812.34			810,175.17

注：无形资产所有权无受到限制的情况。

(十五) 递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
内部交易未实现利润	362,880.00	90,720.00	756,000.00	189,000.00
合计	<u>362,880.00</u>	<u>90,720.00</u>	<u>756,000.00</u>	<u>189,000.00</u>

(十六) 其他非流动资产

项目	期末余额	年初余额
上饶银行汇利安泰净值型理财产品	100,000,000.00	100,000,000.00
上饶三年期理财产品	100,000,000.00	100,000,000.00
广东华兴银行“映山红创鑫 2021003 号净值型理财产品”	100,000,000.00	
合计	<u>300,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>

(十七) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	170,158,002.52	231,638,834.26
合计	<u>170,158,002.52</u>	<u>231,638,834.26</u>

存入保证金期末明细表

单位名称	期末账面余额	期初账面余额
铅山县弘升投资实业有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
萍乡市翼天中梁城置业有限公司	16,649,000.00	17,940,000.00
江西济博置业有限公司	14,160,803.93	14,160,803.93
江西恒茂房地产开发有限公司	10,873,591.96	9,094,974.10
崇仁县工业与科技创新公司	10,000,000.00	10,000,000.00
萍乡绿地申飞置业有限公司	7,338,000.00	5,484,000.00
吉安勋谨置业发展有限公司	6,700,000.00	
旭宝置业(宜春)有限公司	5,978,038.00	
江西绳金塔综合开发有限公司	5,412,182.66	3,249,117.47
南昌万达城投资有限公司	5,156,993.13	
南昌正泽置业有限公司	4,866,893.93	
南昌兴邦置业有限公司	4,846,026.47	4,846,026.47
萍乡维昊置业有限公司	4,844,500.00	5,672,000.00

单位名称	期末账面余额	期初账面余额
江西省晟世海通置业有限公司	3,953,000.00	1,013,000.00
宏舜房地产开发有限公司	3,707,913.00	3,707,913.00
吉安市锦奥置业有限公司	3,380,000.00	
江西赣泰房地产开发有限公司	3,364,845.00	9,511,122.00
万载瑞辰房地产开发有限公司	3,000,002.00	
中大房地产集团南昌有限公司	2,992,589.20	2,992,589.20
丰城天颂房地产开发有限公司	2,711,000.00	2,711,000.00
南昌盛源领航投资有限公司	2,550,000.00	2,550,000.00
共青城市大泽泰房地产开发有限公司	2,453,600.00	2,453,600.00
江西富晟房地产开发有限公司	2,258,819.24	
江西盖亚环保科技有限公司	2,000,000.00	
靖安绿地中飞置业有限公司	1,800,000.00	
中海海洋建工集团有限公司	1,800,000.00	
贵溪德川实业有限公司	1,740,000.00	
江西直方房地产开发有限公司	1,633,742.00	1,633,742.00
九江华一房地产开发有限公司	1,630,000.00	815,000.00
江西金领苑置业有限公司	1,500,000.00	
吉安新悦力创房地产开发有限公司	1,423,137.00	
江西恒锦地产开发有限公司	1,397,046.00	
宜春仙峰置业有限公司	1,385,479.00	
吉安永恒鼎嘉置业有限公司	1,300,000.00	
吉安市东旅置业有限公司	1,099,800.00	1,099,800.00
九江德福科技股份有限公司	1,000,000.00	
宜春市祥宏房地产开发有限公司	626,000.00	
江西国旺实业有限公司	525,000.00	525,000.00
江西钰达实业有限公司	510,000.00	510,000.00
中舜建设集团有限公司	500,000.00	
江西宏成铝业有限公司	300,000.00	300,000.00
丰城市齐鑫金属制品有限公司	230,000.00	230,000.00
江西雄鹰电线电缆有限公司	210,000.00	210,000.00
江西省协同创景旅游文化发展有限公司	200,000.00	200,000.00
江西康盛装饰集团股份有限公司	120,000.00	
余干县东泰新型建材有限公司	30,000.00	30,000.00
南昌宝葫芦农庄有限公司		11,379,721.42

单位名称	期末账面余额	期初账面余额
抚州铜锣湾投资有限公司		11,172,564.98
南昌嘉茂置业有限公司		10,214,291.40
九江天禧国际商业有限公司		7,600,500.00
江西骏宇实业有限公司		6,874,192.00
江西省德昌投资有限公司		6,230,600.00
南昌梓栋房地产开发有限公司		5,830,000.00
南昌县锦乐置业有限公司		5,434,856.00
进贤县铜锣湾实业有限公司		3,268,369.00
共青城金联房地产开发有限责任公司		2,821,000.00
丰城市剑邑融资担保有限公司		2,235,000.00
铅山县七彩虹水晶工艺有限公司		200,000.00
江西省丰城市市长正金属制品有限公司		200,000.00
江西汇赢非融资性担保有限公司		15,027,551.93
抚州祥生房地产开发有限公司		6,000,000.00
永修新鸿房地产开发有限公司		5,000,000.00
江西国鑫房地产开发有限责任公司		4,939,522.50
南昌中祺房地产有限公司		4,171,932.83
江西英龙实业发展有限公司		2,039,044.03
合计	<u>170,158,002.52</u>	<u>231,638,834.26</u>

(十八) 预收保费

账龄	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	81,564,940.48	37,022,195.90
1年以上	7,757,052.50	2,224,742.50
合计	<u>89,321,992.98</u>	<u>39,246,938.40</u>

预收保费期末明细:

单位名称	期末余额
景德镇市城市建设投资集团有限责任公司	15,000,000.00
萍乡市昌兴投资有限公司	10,000,000.00
浮梁发展集团有限公司	6,400,000.00
江西省湖口县石钟投资开发有限公司	5,000,000.00
德兴市投资控股集团有限公司	5,000,000.00
江西省德弘非融资性担保有限公司	4,750,000.00

单位名称	期末余额
安远县城市发展投资集团有限公司	4,000,000.00
乐平市国有资产经营管理集团有限公司	4,000,000.00
抚州市东乡区城市投资开发有限公司	3,200,000.00
晶科电力科技股份有限公司	2,200,000.00
九江华顿管理咨询有限公司	2,129,459.46
江西得晟非融资性担保有限公司	2,083,213.14
江西九州非融资担保有限公司	1,957,525.70
江西建诚非融资性担保有限公司	1,929,928.70
吉安市井开区银庐陵建设投资有限公司	1,650,000.00
瑞昌市投资有限责任公司	1,600,000.00
丰城发展投资控股集团有限公司	1,440,000.00
江西泰昌和商业担保有限公司	1,315,881.75
江西省蓝之美农业科技有限公司	1,300,000.00
萍乡市汇丰投资有限公司	1,008,000.00
江西省宝诚非融资性担保有限公司	1,000,068.42
江西恒骏项目管理有限公司	979,042.02
全南县产业发展有限公司	950,000.00
吉安市井冈山开发区金庐陵经济发展有限公司	900,000.00
贵溪市兴园投资发展有限公司	720,000.00
南昌金开集团有限公司	600,000.00
上饶市函丰非融资性担保有限公司	500,000.00
赣州恒骏招标代理有限公司	500,000.00
江西煌蔚宸资产管理有限公司	500,000.00
江西北斋非融资性担保有限公司	500,000.00
江西云邦企业管理有限公司	500,000.00
上饶市翔泓企业服务有限公司	500,000.00
铜鼓县人民医院	452,600.00
赣州腾达商业运营有限公司	318,720.00
景德镇陶瓷学院	300,000.00
国化实业	270,000.00
全南县城市建设投资有限责任公司	252,502.00
丰城市交通运输投资建设有限责任公司	240,000.00
泰和县城市建设投资有限公司	220,000.00
江西济博置业有限公司	175,000.00

单位名称	期末余额
城关矿产	147,000.00
萍乡绿地中飞置业有限公司	145,800.00
共青城市大泽泰房地产开发有限公司	133,099.00
剑发铝型材	128,000.00
同宇进出口	122,870.00
江西福荣建筑工程有限公司	120,000.00
赣州金顺科技有限公司	120,000.00
江西智盛科技有限公司	120,000.00
绿滋肴	115,200.00
江西懋华实业有限公司	110,000.00
江西天沅环保集团股份有限公司	105,000.00
赣江新区金开供应链管理有限公司	90,000.00
江西铜鼎实业发展有限公司	84,000.00
星子金鹏巴士	81,000.00
江西合兴铜业有限公司	80,000.00
百树教育	75,000.00
南丰县腾飞塑业有限责任公司	68,000.00
雄鹰电缆	66,000.00
赣州市万丰食品有限公司	50,000.00
瑞泰铜业	49,700.00
江西盛祥电子材料股份有限公司	48,000.00
永兴陶瓷	45,000.00
龚江伟	45,000.00
九江碧桂园物业发展	42,839.00
翔宇实业	35,700.00
南昌鼎盛商业管理有限公司	33,750.00
华阳羽绒	32,000.00
广东华赣融资租赁	24,000.00
上饶市美琳智能家居有限公司	20,000.00
启鹏实业	18,000.00
锦源生物	18,000.00
江西省大庾烘培设备有限公司	15,000.00
江西天时彩印有限公司	15,000.00
九江山水国际大酒店有限公司	15,000.00

单位名称	期末余额
汪建文	11,400.00
南昌万达城投资有限公司	13,758.67
南昌市红谷滩新世纪剑桥幼儿园	12,000.00
熊红华	10,600.00
南昌市青山湖区安琪儿现代幼儿园	10,500.00
徐美玲	10,000.00
李顺英	10,000.00
江西昇迪科技股份有限公司	10,000.00
抚州泰菊实业有限公司	10,000.00
江西巨鼎建设有限公司	10,000.00
江西省洪亿供应链管理有限公司	10,000.00
南昌市赣丰汽车贸易有限公司	10,000.00
江西宇翔水利建设有限公司	10,000.00
高安市佰乐文具有限公司	10,000.00
高安市碧海文具有限公司	10,000.00
李顺亮	10,000.00
江西省汉氏贵金属有限公司	10,000.00
江西扩顺实业有限公司	10,000.00
熊洪波	9,800.00
熊冬林	8,500.00
卢强	8,000.00
刘小军	8,000.00
温若尘	7,000.00
吴志坚	6,600.00
丁映	6,575.00
刘威	6,250.00
李家福	6,000.00
贵溪市冉启农业有限公司	6,000.00
江西四创商业经营管理有限公司	6,000.00
方佳维	5,750.00
雷单红	5,700.00
万剑勇	5,500.00
陶勇洲	5,500.00
熊英	5,350.00

单位名称	期末余额
存翔手拖农机	5,000.00
南昌国志科技有限公司	5,000.00
迈立信诺电力工程有限公司	5,000.00
何易翰	5,000.00
谭亿里	4,900.00
邹金根	4,800.00
刘白伟	4,500.00
赵章	4,400.00
邓娟	4,300.00
易国强	4,125.00
张水根	4,100.00
李敢	4,100.00
刘超群	4,100.00
李娟娟	4,100.00
陆军	4,000.00
丰城晶宏商贸有限公司	4,000.00
雷小金	4,000.00
李成龙	4,000.00
岳飞	4,000.00
黎娜	4,000.00
宋来铢	4,000.00
邓华	3,700.00
李友平	3,700.00
许存斌	3,500.00
邱云	3,200.00
魏鹏	3,200.00
金陵粮油	3,000.00
王昌	3,000.00
湛力	2,900.00
温珍华	2,800.00
乔龙	2,800.00
邹胜明	2,500.00
幸磊	2,500.00
刘学祥	2,500.00

单位名称	期末余额
胡冬英	2,500.00
喻厚波	2,500.00
陈澄	2,400.00
余晶	2,400.00
黄丹	2,375.00
江西方元建设有限公司	2,208.00
陈佳威	2,200.00
周晓文	2,200.00
王国东	2,200.00
季素芝	2,000.00
谢瑞宾	2,000.00
刘田	1,700.00
谢骐骏	1,700.00
谢荡	1,625.00
李彪	1,600.00
欧尔玛陶瓷	1,500.00
罗成	1,500.00
邓剑勇	1,500.00
钟常青	1,500.00
钟常青	1,500.00
陈祥波	1,500.00
王尖尖	1,500.00
康盛装饰	1,400.00
严飞	1,400.00
江西友盛建设工程有限公司	1,000.00
江西省科远招标咨询有限公司	734.62
洪万玲	500.00
杨芳	400.00
刘麒	400.00
荣轩信息	300.00
南丰县宏业国有资产运营管理有限责任公司	300.00
萍乡市建辰咨询服务有限公司	200.00
远大科技	200.00
江西德伊智能电力	100.00

单位名称	期末余额
江西视宇科技有限公司	100.00
赣企互助	82.50
康亿科技	60.00
江西正兮新科技有限公司	8,000.00
江伟	4,000.00
宋广文	3,800.00
余春枝	5,000.00
南昌博文启盛文化传媒有限公司	21,000.00
南昌智锋网络科技有限公司	10,000.00
郭熊勇	10,000.00
谢十根	10,000.00
江西宏成铝业有限公司	10,000.00
喻厚波	2,500.00
合计	<u>89,321,992.98</u>

(十九) 应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	26,333,014.79	47,495,947.99	39,268,675.54	34,560,287.24
二、职工福利费		1,991,866.86	1,991,866.86	
三、社会保险费	<u>66,591.77</u>	<u>3,799,383.95</u>	<u>3,830,545.06</u>	<u>35,430.66</u>
其中：1. 医疗保险费	46,289.43	861,187.90	886,501.27	20,976.06
2. 基本养老保险	15,842.77	2,710,588.27	2,714,185.17	12,245.87
3. 失业保险费	618.97	81,873.55	82,086.81	405.71
4. 工伤保险费	175.74	93,090.39	93,038.63	227.50
5. 生育保险费	3,664.86	52,643.84	54,733.18	1,575.52
四、住房公积金		1,187,649.57	1,097,453.97	90,195.60
五、工会经费	88,133.42	750,093.84	765,608.31	72,618.95
六、职工教育经费	298,770.06	289,928.24	217,600.00	371,098.30
七、辞退福利及内退补偿		50,545.46	50,545.46	
合计	<u>26,786,510.04</u>	<u>55,565,415.91</u>	<u>47,222,295.20</u>	<u>35,129,630.75</u>

(二十) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
应交增值税		3,035,582.65	2,155,684.82	879,897.83

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
企业所得税	50,003,834.88	38,273,190.14	38,146,162.37	50,130,862.65
城市维护建设税	28.54	215,098.07	119,621.55	65,505.06
代扣代缴个人所得税	371,521.41	3,782,500.93	2,887,150.82	1,266,871.52
教育费附加	12.23	92,223.86	65,691.61	26,544.45
地方教育费附加	8.16	61,482.59	43,368.98	18,121.77
车船使用税		720.00	720.00	
其他	2,346.32	206,170.54	208,516.80	0.06
合计	<u>50,377,751.54</u>	<u>45,666,968.78</u>	<u>43,656,916.98</u>	<u>52,387,803.34</u>

(二十一) 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	88,043,818.12	26,523,445.63
合计	<u>88,043,818.12</u>	<u>26,523,445.63</u>

(二十二) 其他应付款

1、账龄情况

项目	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	27,281,153.63	5,935,643.47
1-2年	4,879,329.00	10,035,966.22
2-3年	8,100,089.07	13,501,851.92
3年以上	14,323,835.83	3,366,045.95
合计	<u>54,584,407.53</u>	<u>32,839,507.56</u>

其中：2021年第一季度至第三季度其他应付款余额

项目	第一季度末余额	第二季度末余额	第三季度末余额
余额	56,374,826.16	59,254,593.82	62,166,273.89

2、其他应付款前5名明细情况

单位名称	期末余额	款项性质	账龄
江西省金融控股集团有限公司	7,272,628.71	往来款	2-3年
丰城市剑邑融资担保有限公司	3,465,000.00	保证金	1年以内
江西鑫瑞动物药业公司	2,635,773.19	暂收代偿款	1-2年
江西路港互联科技服务有限公司	2,010,000.00	保证金	1年以内; 1-2年
上饶市函丰非融资性担保有限公司	2,000,000.00	保证金	1年以内
合计	<u>17,383,401.90</u>		

(二十三) 未到期责任准备金、担保赔偿准备金

项目	期初余额	本期增加额	代偿款项	本期减少额		期末余额
				其他	合计	
未到期责任准备金	49,203,530.00	24,886,866.49				74,090,396.49
担保赔偿准备金	551,121,282.25	79,525,546.60				633,646,828.85
合计	<u>603,324,812.25</u>	<u>104,412,413.09</u>				<u>707,737,225.34</u>

(二十四) 其他非流动负债

项目	本期金额	上期金额
递延收益	21,144,000.00	9,618,384.37
合计	<u>21,144,000.00</u>	<u>9,618,384.37</u>

(二十五) 股本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合计	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1,434,997,047.00</u>		<u>3,434,997,047.00</u>	<u>100.00</u>
其中: 1. 江西省金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00	100.00	1,434,997,047.00		3,434,997,047.00	100.00

注 1: 根据本公司 2021 年 1 月 22 日 2021 年第一次临时股东大会决议和修改后章程的规定, 本公司申请增加注册资本人民币 320,000,000.00 元, 由未分配利润转增注册资本, 该增资事项已经天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) 审验, 并于 2021 年 1 月 26 日出具天职业字[2021]2924 号的验资报告。

注 2: 根据本公司 2021 年 4 月 12 日 2021 年第一次临时股东大会决议和修改后章程的规定, 本公司申请增加注册资本人民币 629,912,900.00 元, 由江西省金融控股集团有限公司(以下简称“金控集团”)以持有的江西省普惠融资担保有限公司(原江西省再担保股份有限公司) 85.71% 的股份出资, 并于 2021 年 4 月 12 日之前一次缴足。至 2021 年 4 月 12 日止, 本公司已收到金控集团缴纳的新增注册资本(股本) 合计人民币陆亿贰仟玖佰玖拾壹万贰仟玖佰元整(大写), 该增资事项已经天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) 审验, 并于 2021 年 4 月 16 日出具天职业字[2021]23952 号的验资报告。

注 3: 根据本公司 2021 年 6 月 17 日 2021 年第三次临时股东大会决议和修改后章程的规定, 本公司申请增加注册资本人民币 150,087,100.00 元, 由金控集团以货币资金出资。截至 2021 年 6 月 21 日止, 本公司已收到金控集团缴纳的新增注册资本(股本) 合计人民币壹亿伍仟零捌万柒仟壹佰元整(大写), 该增资事项已经天职国际会计师事务所(特殊普通合伙) 审验, 并于 2021 年 6 月 30 日出具天职业字[2021]34496 号的验资报告。

注 4: 根据本公司 2021 年 10 月 29 日 2021 年第四次临时股东大会决议和修改后章程的规定, 本公司申请增加注册资本人民币 334,997,047.00 元, 由金控集团以货币资金出资。截至 2021 年 10 月 22 日止, 本公司已

收到金控集团缴纳的新增注册资本（股本）合计人民币叁亿叁仟肆佰玖拾玖万柒仟零肆拾柒元整（大写），该增资事项已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2021年10月30日出具天职业字[2021]42412号的验资报告。

综上所述，本期合计增加股本1,434,997,047.00元。

（二十六）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	600,000,000.00	14,915,852.44	600,000,000.00	14,915,852.44
合计	<u>600,000,000.00</u>	<u>14,915,852.44</u>	<u>600,000,000.00</u>	<u>14,915,852.44</u>

注1：资本公积本期增加14,915,852.44元，一是根据本公司2021年6月17日2021年第三次临时股东大会决议和修改后章程的规定，本公司申请增加注册资本人民币150,087,100.00元，由金控集团以货币资金出资。截至2021年6月21日止，本公司实际收到金控集团缴纳的出资额154,702,128.24元，资本溢价4,615,028.24元，该增资事项已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2021年6月30日出具天职业字[2021]34496号的验资报告；二是根据本公司2021年10月29日2021年第四次临时股东大会决议和修改后章程的规定，本公司申请增加注册资本人民币334,997,047.00元，由金控集团以货币资金出资。截至2021年10月22日止，本公司已实际收到金控集团缴纳的出资额345,297,871.20元，资本溢价10,300,824.20元，该增资事项已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2021年10月30日出具天职业字[2021]42412号的验资报告。

注2：资本公积本期减少6个亿，是因为：期初，江西省金融控股集团有限公司对于子公司普惠担保公司出资600,000,000.00元，2021年4月12日，根据被审计单位2021年第一次临时股东大会决议，同意金控集团以其享有的普惠担保公司的净资产（2020年7月31日净资产为757,169,727.99元）按每股1.03元作价增加江西省信用融资担保集团股份有限公司股本629,912,900.00元，增资后，普惠担保公司成为被审计单位全资子公司。

（二十七）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	48,096,337.21	15,472,202.89		63,568,540.10
合计	<u>48,096,337.21</u>	<u>15,472,202.89</u>		<u>63,568,540.10</u>

注：盈余公积本期增加系根据公司法、章程的规定，按本期实现净利润的10%提取法定盈余公积。

（二十八）担保扶持基金

项目	期末余额	期初余额
担保扶持基金	36,513,473.82	23,943,834.00
合计	<u>36,513,473.82</u>	<u>23,943,834.00</u>

（二十九）未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	420,298,516.46	308,702,763.73
同一控制下合并调整合计数(调增+,调减-)		53,345,122.51
调整后期初未分配利润	420,298,516.46	362,047,886.24
本期增加额	<u>112,749,122.37</u>	<u>100,929,674.60</u>
其中:本期净利润转入	112,749,122.37	100,929,674.60
本期减少额	<u>435,624,507.83</u>	<u>42,679,014.38</u>
其中:本期提取盈余公积数	15,472,202.89	8,393,330.09
所有者投入和减少资本(注1)	29,912,900.00	
应付普通股股利	58,301,375.21	30,000,000.00
其他(注2)	11,938,029.73	4,285,714.29
转增股本(注3)	320,000,000.00	
本期期末余额	<u>97,423,131.00</u>	<u>420,298,516.46</u>

注1:系同一控制下合并形成的。

注2:系合并前子公司对原股东金控集团分配的股利。

注3:系本公司以未分配利润转增股本。

(三十) 担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
融资性担保业务收入	148,180,792.97	98,358,597.10
非融资性担保业务收入	41,212,456.27	19,092,742.22
再担保业务收入	493,000.00	10,215,353.52
追偿收入		354,944.18
合计	<u>189,886,249.24</u>	<u>128,021,637.02</u>

(三十一) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
理财收益	9,141,499.28	1,310,971.44
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益		2,646,160.00
权益法核算的长期股权投资收益	1,652,442.01	942,684.10
持有债权投资期间取得的投资收益	914,794.52	
合计	<u>11,708,735.81</u>	<u>4,899,815.54</u>

注:本公司本期投资收益汇回无重大限制。

(三十二) 利息收入/其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	139,050,899.20	142,309,533.25
其他收入	15,066,361.03	519,575.46
合计	<u>154,117,260.23</u>	<u>142,829,108.71</u>

(三十三) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	4,112.86	8,574.98
合计	<u>4,112.86</u>	<u>8,574.98</u>

(三十四) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
专项用于补贴小微企业	9,618,381.37	18,111,722.10
稳岗补贴款		32,772.00
红谷滩财政局入驻奖励		380,000.00
失业保险局稳岗补贴款		39,496.00
个税返还	2,890.36	9,858.97
合计	<u>9,621,274.73</u>	<u>18,573,849.07</u>

(三十五) 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	35,388,074.88	13,901,555.27
合计	<u>35,388,074.88</u>	<u>13,901,555.27</u>

(三十六) 分担保费支出

项目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	827,225.66	
合计	<u>827,225.66</u>	

(三十七) 提取准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	24,886,866.49	12,089,666.37
提取担保赔偿准备金	79,525,546.60	40,801,607.60
合计	<u>104,412,413.09</u>	<u>52,891,273.97</u>

(三十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设税	215,098.07	158,036.97	流转税的 7%
教育费附加(含地方教育附加)	153,706.45	112,883.57	流转税的 5%
印花税	207,321.80	-155,153.67	根据实际情况
车船使用税	720.00		根据实际情况
合计	<u>576,846.32</u>	<u>115,766.87</u>	

(三十九) 业务及管理费

项目	项目大类	本期发生额	上期发生额
	支付职工的工资性支出	46,132,563.91	54,710,820.18
	业务拓展、日常费用	2,988,512.67	3,399,217.49
业务费	各种资产的摊销	344,918.96	80,605.11
	其他	605,839.61	2,935,061.40
	小计	<u>50,071,835.15</u>	<u>61,125,704.18</u>
	支付职工的工资性支出	9,432,852.00	8,992,143.65
	办公、管理性日常费用	7,553,851.91	4,866,665.72
管理费	各种资产的摊销	173,259.97	703,668.78
	其他	4,729,075.50	722,422.20
	小计	<u>21,889,039.38</u>	<u>15,284,900.35</u>
	合计	<u>71,960,874.53</u>	<u>76,410,604.53</u>

(四十) 利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
资金占用费		1,700,000.00
合计		<u>1,700,000.00</u>

(四十一) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	1,388,164.70	614,901.81
合计	<u>1,388,164.70</u>	<u>614,901.81</u>

(四十二) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		-1,959,724.60
合计		<u>-1,959,724.60</u>

(四十三) 信用减值损失(转回金额以“-”号填列)

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	222,815.78	
合计	<u>222,815.78</u>	

(四十四) 营业外收入

营业外收入明细情况

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	975,276.17	290,699.24	975,276.17
合计	<u>975,276.17</u>	<u>290,699.24</u>	<u>975,276.17</u>

(四十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠(非公益捐赠)	200,000.00		200,000.00
罚没及滞纳金支出		26.50	
资产报废、毁损损失	7,445.06		7,445.06
其他	208,456.51	2,680.84	208,456.51
合计	<u>115,901.57</u>	<u>2,707.34</u>	<u>415,901.57</u>

(四十六) 所得税费用

所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	38,273,190.14	68,282,224.77
递延所得税	98,280.00	-18,265,300.00
合计	<u>38,371,470.14</u>	<u>50,016,924.77</u>

(四十七) 现金流量表

1、采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	112,749,122.37	100,929,674.60
加: 资产减值准备		-1,959,724.60
信用减值损失	222,815.78	
计提的风险准备金	104,412,413.09	52,891,273.97

补充资料	本期发生额	上期发生额
固定资产折旧	319,375.69	624,192.76
无形资产摊销	198,803.24	160,081.13
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)	-4,112.86	-8,574.98
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	7,445.06	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-11,708,735.81	-4,899,815.54
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	98,280.00	-189,000.00
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)	102,774,207.80	39,467,091.63
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	106,269,287.26	-20,119,929.05
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>415,338,901.62</u>	<u>166,895,269.92</u>

2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:

债务转为资本

一年内到期的可转换公司债券

融资租入固定资产

3. 现金及现金等价物净变动情况:

现金的期末余额	2,486,010,841.92	2,516,446,231.56
减: 现金的期初余额	2,516,446,231.56	2,694,918,511.83
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	<u>-30,435,389.64</u>	<u>-178,472,280.27</u>

2、现金和现金等价物的构成

项目	本期余额	上期余额
一、现金	2,486,010,841.92	2,516,446,231.56
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,486,010,841.92	2,516,446,231.56
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>2,486,010,841.92</u>	<u>2,516,446,231.56</u>

(四十八) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额
利息收入	139,050,899.20
其他业务收入	15,066,361.03
营业外收入	975,276.17
其他往来款	174,889,529.83
政府补助	46,134,748.55
合计	<u>376,116,814.78</u>

(四十九) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额
付现的业务及管理费	15,877,279.69
付现的手续费及佣金支出	35,388,074.88
营业外支出	407,289.62
其他往来	3,356,309.67
分担保费支出	827,225.66
合计	<u>55,856,179.52</u>

九、或有事项

(一) 江西省信用融资担保集团股份有限公司期末在保余额

项目	期末合同金额	期初合同金额
融资性担保业务	1,511,603.70	1,000,193.97
非融资性担保业务	366,776.65	125,799.98
再担保业务	2,500.00	
合计	<u>1,880,880.35</u>	<u>1,125,993.95</u>

注：上述金额单位为万元。

(二) 江西省普惠融资担保有限公司期末在保余额

项目	期末合同金额	期初合同金额
融资性担保业务	36,271.03	7,000.00
非融资性担保业务	22,151.16	43,533.51
再担保业务	26,148.90	30,748.90

项 目	期末合同金额	期初合同金额
合计	84,571.09	81,282.41

注：上述金额单位为万元。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司无需披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

（一）本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）
江西省金融控股集团有限公司	江西南昌	金融投资及咨询服务	506,445.31

（二）母公司对本企业的持股比例为 100%，表决权比例 100%。

（三）本公司的联营企业情况

联营企业有关信息见本附注“八、（十二）长期股权投资”。

（四）公司的其他关联方情况

无。

（五）关联方

1、关联方交易

交易类型	企业名称	关联方关系性质	交易金额	交易金额占同类交易总额的比例（%）	未结算项目金额	未结算项目金额 坏账准备金额	定价政策
一、其他交易							
房屋租赁费	江西省金融控股集团有限公司	母公司	2,104,616.06	100.00			市场价
物业管理费	江西省金融控股集团有限公司	母公司	773,407.42	100.00			市场价
餐费	江西省金融控股集团有限公司	母公司	1,203,375.00	100.00			市场价

2、应收、应付关联方款项情况

关联方名称	应收项目	期末余额	坏账准备余额
江西省金融控股集团有限公司	其他应收款	1,506,614.34	

关联方名称	应付项目	期末余额
江西省金融控股集团有限公司	其他应付款	7,272,628.71
江西省金融控股集团有限公司	应付股利	70,239,404.94

3、关联方担保

本公司作为担保方

被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已 经履行完毕
江西省金控外贸集团股份有限公司	6,000.00	2021-12-08	2022-12-06	否
樟树市广源置业开发有限公司	6,000.00	2020-05-27	2022-05-27	否
赣江新区四板小额贷款有限公司	1,000.00	2021-10-20	2022-09-23	否

十二、风险管理

本公司已按照当年融资性质担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，担保赔偿准备金期末余额为 63,364.68 万元。

十三、母公司会计报表的主要项目附注

(一) 母公司报表主要项目

1、其他应收款

其他应收款余额：

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	55,019,359.44	
其他应收款	28,032,330.62	146,905,581.44
合计	<u>83,081,690.06</u>	<u>146,905,581.44</u>

(1) 应收股利

项目	期末 余额	期初 余额
账龄一年以内的应收股利	55,049,359.44	
其中：江西省普惠融资担保有限公司	55,049,359.44	
合计	<u>55,049,359.44</u>	

(2) 其他应收款明细

期末其他应收款余额前 5 名明细

单位名称	款项内容及性质	余额	账龄	占其他应收款总额的比例(%)
定期存款计息	定期存款计息	20,619,131.06	1年以内; 1-2年	73.56
江西恒茂房地产开发有限公司	委贷利息	1,058,333.33	1年以内	3.78
广东华赣融资租赁有限责任公司	委贷利息	1,070,555.55	1年以内; 1-2年	3.82
云上(江西)大数据发展有限公司	委贷利息	1,000,000.00	1年以内	3.57
江西省金融控股集团有限公司	往来款	738,719.52	5年以上	2.64
合计		<u>24,487,039.46</u>		<u>87.37</u>

2、长期股权投资

(1) 账面价值-按类别分

被投资单位	期末余额		期初余额		
	账面成本	减值准备 账面价值	账面成本	减值准备 账面价值	账面价值
对子公司投资	357,169,727.99	357,169,727.99			
对联营公司投资	16,762,717.21	16,762,717.21	15,677,891.94		15,677,891.94
合计	<u>373,932,445.20</u>	<u>373,932,445.20</u>	<u>15,677,891.94</u>		<u>15,677,891.94</u>

账面价值-按是否为融资性担保公司分

被投资单位	期末余额		期初余额		
	账面成本	减值准备 账面价值	账面成本	减值准备 账面价值	账面价值
融资性担保公司	357,169,727.99	357,169,727.99			
非融资担保公司	16,762,717.21	16,762,717.21	15,677,891.94		15,677,891.94
合计	<u>373,932,445.20</u>	<u>373,932,445.20</u>	<u>15,677,891.94</u>		<u>15,677,891.94</u>

(2) 长期股权投资明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
江西省普惠融资担保有限公司	成本法	357,169,727.99		357,169,727.99	357,169,727.99
江西省中邦土地开发有限公司	权益法	13,750,000.00	15,677,891.94	1,084,825.27	16,762,717.21
合计		<u>370,919,727.99</u>	<u>15,677,891.94</u>	<u>358,254,553.26</u>	<u>373,932,445.20</u>

续：

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	现金红利
江西省普惠融资担保有限公司	100.00	100.00				55,049,359.44
江西省中邦土地开发有限公司	27.50	27.50				

3、担保业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
融资性担保业务收入	146,972,803.50	95,033,060.00
非融资性担保业务收入	38,742,423.28	19,092,742.22
再担保业务收入	87,000.00	
追偿收入		354,944.18
合计	<u>185,802,226.78</u>	<u>114,480,746.40</u>

4、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
理财收益	5,141,499.28	938,368.70
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益		3,360,445.71
权益法核算的长期股权投资收益	1,081,825.27	392,461.29
成本法核算的长期股权投资收益	55,049,359.44	
持有债权投资期间取得的投资收益	914,794.52	
合计	<u>62,190,478.51</u>	<u>4,691,275.70</u>

注：本公司本期投资收益汇回无重大限制。

5、采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	154,722,028.87	83,933,300.92
加：资产减值准备		-1,959,724.60
信用减值损失	222,815.78	
计提的风险准备金	102,193,735.75	50,536,780.14
固定资产折旧	291,762.35	559,202.18
无形资产摊销	139,451.24	125,205.61
长期待摊费用摊销		

补充资料	本期发生额	上期发生额
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)	-4,112.86	-8,574.98
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	7,445.06	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-62,190,478.51	-4,691,275.70
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	44,850,089.95	41,066,362.01
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	163,706,583.61	-18,089,553.11
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>403,942,321.27</u>	<u>151,471,722.47</u>
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,205,366,343.60	1,851,198,313.59
减: 现金的期初余额	1,851,198,313.59	1,940,455,611.36
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	<u>354,168,030.01</u>	<u>-89,257,297.77</u>

(二) 反向购买

无。

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十五、财务报表的批准

本年度财务报表经公司董事会于 2022 年 4 月 8 日批准报出。

江西省信用融资担保集团股份有限公司



二〇二二年四月八日

审计报告补充说明

根据担保公司监管部门要求，依据江西省信用融资担保集团股份有限公司提供的 2021 年担保余额变动情况表及相关资料，我们对江西省信用融资担保集团股份有限公司 2021 年度的下列指标审核情况如下：

1、注册资本情况

江西省信用融资担保集团股份有限公司注册资本金 343,499.7047 万元，实际到位 343,499.7047 万元。

2、担保业务情况

2021 年，公司与 23 家银行业金融机构进行了业务合作，与 0 家小额贷款公司进行了业务合作，与 15 家其它机构进行了业务合作。2021 年一季度末融资性担保责任余额 917,214.18 万元，二季度末融资性担保责任余额 989,025.08 万元，三季度末融资性担保责任余额 1,030,947.46 万元，四季度末融资性担保责任余额 1,233,466.50 万元，2021 年四个季度平均融资性担保责任余额 1,042,663.31 万元，是期末净资产扣除其它融资担保公司和再担保股权投资后的 3.13 倍；2021 年末融资性担保责任余额 1,233,466.50 万元，是期末净资产扣除其它融资担保公司和再担保股权投资后的 3.70 倍。2021 年增加贷款融资性担保业务 797 户，增加融资性贷款担保额 1,540,068.10 万元；解除融资性担保业务 331 户，解除融资性贷款担保额 1,028,658.37 万元。2021 年新增担保业务额 3,644,196.95 万元，平均净资产 305,936.29 万元，新增担保业务额为平均净资产的 11.91 倍。

3、货币资金情况

2021 年末，公司货币资金余额 118,427.59 万元，占注册资本金 34.48%，其中一季度末货币资金余额 104,964.25 万元，二季度末货币资金余额 97,014.58 万元，三季度末货币资金余额 134,874.55 万元。

4、存出保证金（存缴银行）情况

2021 年末存出保证金余额 116,791.32 万元，占注册资本金的 34.00%，其中存缴银行保证金 116,791.32 万元，占存出保证金 100.00%。

5、应收款项情况（指除应收代偿款、应收保费、应收票据、应收股利、应收利息等之外，与融资担保业务无关的应收款项）

2021 年一季度末应收款项 14,322.79 万元，二季度末应收款项 14,368.02 万元，三季度末应收款项 2,795.91 万元；2021 年末应收款项余额 2,918.99 万元，占注册资本金 0.85%。本年增加应收款项 3,167.53 万元，本年收回应收款项 14,993.84 万元。

6、股权投资情况

2021 年对外股权投资 42,943.24 万元，其中对融资性担保机构主体股权投资 35,716.97 万元，占注册资本金 10.40%。

7、应付款项情况

2021 年末应付款项余额 13,250.24 万元，占注册资本金 3.86%。

8、存入保证金（收取客户）情况

2021 年末存入保证金余额 14,682.28 万元，占注册资本金的 4.27%，其中，5,850.10 万元存入民生银行南昌分行营业部银行专户，账号 3501014210000272，1,000.00 万元存入工行崇仁县支行银行专户，帐号 1511204514240001746，7,658.18 万元存入江西银行丰和支行银行专户，帐号 799900279400068，174.00 万元存入工行贵溪支行银行专户，账号 1506221019200102540。

9、准备金计提情况

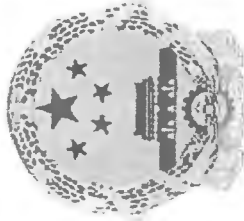
2021 年计提未到期责任准备金 7,348.64 万元，占当年融资性担保费收入 50%；2021 年计提担保赔偿准备金 7,622.39 万元，计算方式为：担保赔偿准备金按照当年新增融资担保业务在保额（扣除银行或其它单位分保后的金额）的 1%进行计提，以后年度存续项目的在保额不再重复计提；分险型融资再担保业务在当年年末按分险比例实际承担的责任余额的 1%计提；连带责任融资再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的 1%计提；一般责任再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的 0.1%计提。当担保赔偿准备达到融资担保业务在保额 10%后，实行差额计提。非融资性担保业务不计提准备金。

10、担保代偿情况

2021 年累计融资性担保代偿金额 6,058.41 万元，累计解除融资性担保金额 1,028,658.37 万元，融资担保代偿率（年累计融资性担保代偿金额/年累计解除融资性担保金额）0.59%；担保损失金额 0.00 万元，担保损失率（年累计融资性担保损失金额/年累计解除融资性担保金额）0.00%。累计解除担保总金额 2,889,310.55 万元，担保代偿率（年累计担保代偿总金额/年累计解除担保总金额）0.21%。

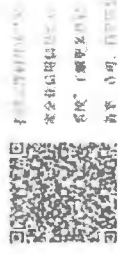
11、收取担保费情况

2021 年度收取融资性担保费（包括评审费、手续费、理财费等）14,697.28 万元，最高担保费率 2.10%，最低担保费率 0.42%，平均融资担保费率 0.96%。



营业执照

统一社会信用代码
91110108592342556X



名称 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

成立日期 2012年03月05日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2012年03月05日至长期

执行事务合伙人 邱靖之

主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业财务报告，出具验资报告；代理记账、清理、清算、代理记帐、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；技术开发、咨询、技术服务；软件服务；软件开发；数据处理、存储服务；软件销售；基础软件服务；数据处理（数据整理、数据备份、数据恢复、数据迁移、数据集成、数据交换、数据集成中心、数据仓库、数据挖掘、销售计算机、软件及辅助设备。（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，不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关

2012年03月05日

证书序号: 0000175

说明

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

会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

经营场所:

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:

北京市财政局

发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制



姓名 曹继伟
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1968-05-23
 Date of birth
 工作单位 湖北天华有限责任会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 320311680523127
 Identity card No.

证书编号: 480003010004
 No. of Certificate
 批准注册协会: 湖北省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPA
 发证日期: 2012年1月1日
 Date of Issuance



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

转出单位 (CPA)
 转出日期
 转入单位 (CPA)
 转入日期

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

转出单位 (CPA)
 转出日期
 转入单位 (CPA)
 转入日期

年度检验登记
 Annual (Renewal) Registration

本证书自检验合格之日起有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



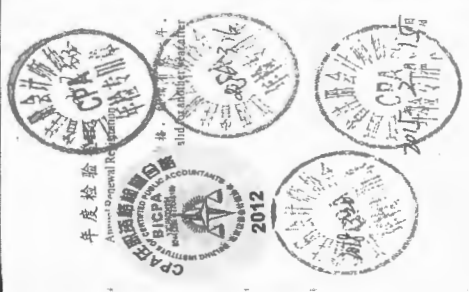
年度检验登记
 Annual (Renewal) Registration

本证书自检验合格之日起有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.





姓名: 刘中林
 Full name: Liu Zhonglin
 性别: 男
 Sex: Male
 出生日期: 1975.12.03
 Date of Birth: 1975.12.03
 工作单位: 北京和兴会计师事务所有限公司
 Working unit: Beijing Hexing Accounting Firm Co., Ltd.
 身份证号码: 36010219751203053X
 Identity card No: 36010219751203053X



证书编号: 11000410071
 No. of Certificate: 11000410071
 北京注册会计师协会
 Administered Institute of CPAs
 北京注册会计师协会
 Administered Institute of CPAs
 发证日期: 2012年11月
 Date of issuance: 2012.11

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA
 变更登记
 Agree to be registered in the new firm
 北京和兴会计师事务所有限公司
 Beijing Hexing Accounting Firm Co., Ltd.
 2012年12月25日
 2012.12.25

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA
 变更登记
 Agree to be registered in the new firm
 北京和兴会计师事务所有限公司
 Beijing Hexing Accounting Firm Co., Ltd.
 2012年12月21日
 2012.12.21

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

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.



2013年4月26日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



2014年5月11日