

**江西省信用融资担保集团股份有限公司**

**2022 年度财务报表**

**审计报告**



**中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)江西分所**

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS(SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP) JIANGXI BRANCH

地址：南昌市八一大道 357 号财富广场 B 座 807 室

电话：0791-86386310

传真：0791-86386310

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码：赣233S7MZYWM





## 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS(SPECIAL GENERAL PARTNERSHIP) JIANGXI BRANCH  
地址 (location): 南昌市八一大道 357 号财富广场 B 座 807 室  
Room 807, block B, Fortune Plaza, 357 Bayi Avenue, Donghu District, Nanchang City, Jiangxi Province  
电话 (tel): 0791-86386310 传真 (fax): 0791-86386310

# 审计报告

中兴华审字（2023）第 520022 号

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“贵公司”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

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

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表



任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定该其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### **五、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，我们也执行了以下工作：

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



之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年三月二十八日





合并资产负债表

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司 2022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  | 2,291,676,034.94 | 1,431,076,097.20 | 八、（一）  |
| 存出保证金        | 3  | 1,740,694,612.00 | 1,225,092,747.24 | 八、（二）  |
| 交易性金融资产      | 4  |                  |                  |        |
| 应收票据         | 5  |                  |                  |        |
| 应收保费         | 6  | 3,978,667.84     | 1,459,755.00     | 八、（三）  |
| 应收分担保账款      | 7  |                  |                  |        |
| 应收账款         | 8  |                  |                  |        |
| 应收利息         | 9  |                  |                  |        |
| 应收代偿款        | 10 | 437,599,220.04   | 403,234,872.93   | 八、（四）  |
| 其他应收款        | 11 | 36,742,850.16    | 29,421,728.62    | 八、（五）  |
| 预付账款         | 12 | 717,571.00       | 1,554,359.35     | 八、（六）  |
| 其他流动资产       | 13 | 79,763.33        | 316,143.57       | 八、（七）  |
| 流动资产合计       | 14 | 4,511,488,719.31 | 3,092,155,703.91 |        |
| 非流动资产        | 15 |                  |                  |        |
| 委托贷款         | 16 | 1,531,000,000.00 | 975,000,000.00   | 八、（八）  |
| 减：委托贷款减值准备   | 17 |                  |                  |        |
| 委托贷款账面价值     | 18 | 1,531,000,000.00 | 975,000,000.00   | 八、（八）  |
| 抵债资产         | 19 |                  |                  |        |
| 债权投资         | 20 | 554,000,000.00   | 400,914,794.52   | 八、（九）  |
| 其他权益工具投资     | 21 | 55,500,000.00    | 55,500,000.00    | 八、（十）  |
| 长期股权投资       | 22 | 40,960,884.86    | 38,704,155.33    | 八、（十一） |
| 减：长期股权投资减值准备 | 23 |                  |                  |        |
| 长期股权投资账面价值   | 24 | 40,960,884.86    | 38,704,155.33    | 八、（十一） |
| 投资性房地产       | 25 |                  |                  |        |
| 固定资产：        | 26 |                  |                  |        |
| 固定资产原值       | 27 | 11,146,350.48    | 10,891,282.02    | 八、（十二） |
| 减：累计折旧       | 28 | 8,565,049.05     | 8,141,906.01     | 八、（十二） |
| 固定资产清理       | 29 |                  |                  |        |
| 固定资产净额       | 30 | 2,581,301.43     | 2,749,376.01     | 八、（十二） |
| 在建工程         | 31 |                  |                  |        |
| 工程物资         | 32 |                  |                  |        |
| 无形资产         | 33 | 2,734,991.77     | 810,175.17       | 八、（十三） |
| 递延所得税资产      | 34 | 244,857.68       | 90,720.00        | 八、（十四） |
| 长期待摊费用       | 35 |                  |                  |        |
| 其他非流动资产      | 36 | 100,000,000.00   | 300,000,000.00   | 八、（十五） |
| 非流动资产合计      | 37 | 2,287,022,035.74 | 1,773,769,221.03 |        |
|              | 38 |                  |                  |        |
|              | 39 |                  |                  |        |
|              | 40 |                  |                  |        |
|              | 41 |                  |                  |        |
|              | 42 |                  |                  |        |
|              | 43 |                  |                  |        |
| 资产总计         | 44 | 6,798,510,755.05 | 4,865,924,924.94 |        |



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

2022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 | 69,847,096.07    | 170,158,002.52   | 八、（十六）  |
| 交易性金融负债    | 48 |                  |                  |         |
| 应付账款       | 49 |                  |                  |         |
| 预收保费       | 50 | 262,620,675.06   | 89,321,992.98    | 八、（十七）  |
| 应付职工薪酬     | 51 | 46,238,070.65    | 35,129,630.75    | 八、（十八）  |
| 应交税费       | 52 | 46,323,462.66    | 52,387,803.34    | 八、（十九）  |
| 应付利息       | 53 |                  |                  |         |
| 应付股利       | 54 | 61,414,444.10    | 88,043,818.12    | 八、（二十）  |
| 其他应付款      | 55 | 103,514,809.99   | 54,584,407.53    | 八、（二十一） |
| 应付分担保账款    | 56 |                  |                  |         |
| 未到期责任准备金   | 57 | 109,339,765.45   | 74,090,396.49    | 八、（二十二） |
| 担保赔偿准备金    | 58 | 770,161,230.85   | 633,646,828.85   | 八、（二十二） |
| 其他流动负债     | 59 |                  |                  |         |
| 流动负债合计     | 60 | 1,469,459,554.83 | 1,197,362,880.58 |         |
| 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 | 26,902,200.00    | 21,144,000.00    | 八、（二十三） |
| 代管担保基金     | 69 |                  |                  |         |
| 非流动负债合计    | 70 | 26,902,200.00    | 21,144,000.00    |         |
| 负债合计       | 71 | 1,496,361,754.83 | 1,218,506,880.58 |         |
| 股东权益       | 72 |                  |                  |         |
| 股本         | 73 | 5,000,000,000.00 | 3,434,997,047.00 | 八、（二十四） |
| 资本公积       | 74 | 108,816,029.62   | 14,915,852.44    | 八、（二十五） |
| 盈余公积       | 75 | 78,722,326.05    | 63,568,540.10    | 八、（二十六） |
| 一般风险准备     | 76 |                  |                  |         |
| 担保扶持基金     | 77 | 38,053,473.82    | 36,513,473.82    | 八、（二十七） |
| 未分配利润      | 78 | 76,557,170.73    | 97,423,131.00    | 八、（二十八） |
| 归属于母公司权益合计 | 79 | 5,302,149,000.22 | 3,647,418,044.36 |         |
| 少数股东权益     | 80 |                  |                  |         |
| 股东权益合计     | 81 | 5,302,149,000.22 | 3,647,418,044.36 |         |
|            | 82 |                  |                  |         |
|            | 83 |                  |                  |         |
|            | 84 |                  |                  |         |
|            | 85 |                  |                  |         |
|            | 86 |                  |                  |         |
|            | 87 |                  |                  |         |
| 负债及股东权益合计  | 88 | 6,798,510,755.05 | 4,865,924,924.94 |         |



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

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2022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、营业收入                              | 1  | 579,534,581.94 | 365,337,632.87 |         |
| （一）担保业务收入                           | 2  | 346,280,838.97 | 189,886,249.24 | 八、（二十九） |
| 其中：1.1融资性担保费收入                      | 3  | 218,601,853.30 | 148,180,792.97 | 八、（二十九） |
| 1.2非融资性担保费收入                        | 4  | 127,648,985.67 | 41,212,456.27  | 八、（二十九） |
| 1.3再担保业务收入                          | 5  |                | 493,000.00     | 八、（二十九） |
| 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  | 30,000.00      |                | 八、（二十九） |
| （二）投资收益（损失以“-”号填列）                  | 9  | 27,266,676.78  | 11,708,735.81  | 八、（三十）  |
| （三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）              | 10 |                |                |         |
| （四）利息净收入（损失以“-”号填列）                 | 11 | 177,068,443.82 | 139,050,899.20 | 八、（三十一） |
| 利息收入                                | 12 | 177,068,443.82 | 139,050,899.20 | 八、（三十一） |
| 利息支出                                | 13 |                |                |         |
| （五）汇兑收益（损失以“-”号填列）                  | 14 |                |                |         |
| （六）其他业务收入                           | 15 | 26,596,515.99  | 15,066,361.03  | 八、（三十一） |
| （七）资产处置收益（损失以“-”号填列）                | 16 |                | 4,112.86       | 八、（三十二） |
| （八）其他收益                             | 17 | 2,322,106.38   | 9,621,274.73   | 八、（三十三） |
| 二、营业支出                              | 18 | 401,325,177.05 | 214,776,414.96 |         |
| （一）担保赔偿支出                           | 19 |                |                |         |
| （二）手续费支出                            | 20 | 127,465,970.57 | 35,388,074.88  | 八、（三十四） |
| （三）分担保费支出                           | 21 | 445,006.68     | 827,225.66     | 八、（三十五） |
| （四）提取赔偿准备金                          | 22 | 136,514,402.00 | 79,525,546.60  | 八、（三十六） |
| （五）提取未到期责任准备金                       | 23 | 35,249,368.96  | 24,886,866.49  | 八、（三十六） |
| （六）税金及附加                            | 24 | 1,087,439.64   | 576,846.32     | 八、（三十七） |
| （七）业务及管理费                           | 25 | 78,770,569.77  | 71,960,874.53  | 八、（三十八） |
| （八）其他业务成本                           | 26 | 1,798,134.29   | 1,388,164.70   | 八、（三十九） |
| （九）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）              | 27 |                |                |         |
| （十）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）              | 28 | 19,991,386.11  | 222,816.78     | 八、（四十）  |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                   | 29 | 178,209,404.89 | 150,561,217.91 |         |
| 加：营业外收入                             | 30 | 6,835.50       | 976,276.17     | 八、（四十一） |
| 其中：1、财政补助                           | 31 |                |                |         |
| 2、税收返还                              | 32 |                |                |         |
| 减：营业外支出                             | 33 | 365,403.85     | 415,901.57     | 八、（四十二） |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）                   | 34 | 177,891,836.54 | 151,120,592.51 |         |
| 减：所得税费用                             | 35 | 34,982,521.52  | 38,371,470.14  | 八、（四十三） |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列）                    | 36 | 142,909,315.02 | 112,749,122.37 |         |
| 归属于母公司股东的净利润                        | 37 | 142,909,315.02 | 112,749,122.37 |         |
| 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 | 142,909,315.02 | 112,749,122.37 |         |
| 归属于母公司股东的综合收益总额                     | 51 | 142,909,315.02 | 112,749,122.37 |         |
| 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：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2022年度

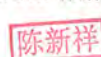
金额单位：元

| 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  | 535,587,489.97   | 244,710,252.37   |         |
| 收到的追偿收入                    | 3  |                  |                  |         |
| 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  | 484,022,502.53   | 376,116,814.78   | 八、（四十五） |
| 经营活动现金流入小计                 | 8  | 1,019,609,992.50 | 620,827,067.15   |         |
| 担保代偿支付的现金                  | 9  | 55,169,347.86    | 62,597,529.50    |         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 10 | 42,019,671.53    | 46,326,945.09    |         |
| 支付的各项税费                    | 11 | 47,606,132.32    | 40,707,511.42    |         |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 12 | 328,620,912.62   | 55,856,179.52    | 八、（四十六） |
| 经营活动现金流出小计                 | 13 | 473,416,064.33   | 205,488,165.53   |         |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 14 | 546,193,928.17   | 415,338,901.62   | 八、（四十四） |
| 二、投资活动产生的现金流量：             | 15 |                  |                  |         |
| 收回投资收到的现金                  | 16 | 661,065,503.41   | 555,000,000.00   |         |
| 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        |         |
| 取得投资收益收到的现金                | 18 | 20,391,270.28    | 9,131,99.28      |         |
| 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 | 681,456,773.69   | 564,211,467.21   |         |
| 投资支付的现金                    | 21 | 1,230,000,000.00 | 1,500,500,000.00 |         |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金    | 22 | 745,871.39       | 766,725.46       |         |
| 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 | 1,230,745,871.39 | 1,501,266,725.46 |         |
| 投资活动产生的现金流量净额              | 25 | -549,284,097.70  | -937,055,258.25  |         |
| 三、筹资活动产生的现金流量：             | 26 |                  |                  |         |
| 吸收投资收到的现金                  | 27 | 1,658,903,130.18 | 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 | 1,658,903,130.18 | 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 | 179,300,251.70   | 8,719,032.45     |         |
| 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 | 179,300,251.70   | 8,719,032.45     |         |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | 35 | 1,479,602,878.48 | 491,280,966.99   |         |
| 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 | 1,476,512,708.95 | -30,435,389.64   | 八、（四十四） |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 38 | 2,486,010,841.92 | 2,516,446,231.56 | 八、（四十四） |
| 六、期末现金及现金等价物余额             | 39 | 3,962,523,550.87 | 2,486,010,841.92 | 八、（四十四） |

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

编制单位: 江西省信用融资担保集团有限公司 2022年度 金额单位: 元

| 项 目                     | 本 年 金 额          |                |       |               |               |         |                 |                  |        |                  |
|-------------------------|------------------|----------------|-------|---------------|---------------|---------|-----------------|------------------|--------|------------------|
|                         | 归属于母公司所有者权益      |                |       |               |               |         |                 |                  |        |                  |
| 栏                       | 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           |
| 一、上年年末余额                | 1                | 2              | 3     | 4             | 5             | 6       | 7               | 8                | 9      | 10               |
| 加: 会计政策变更               |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |        |                  |
| 前期差错更正                  |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |        |                  |
| 其他                      |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |        |                  |
| 二、本年初余额                 | 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 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)   | 1,565,002,953.00 | 93,900,177.18  |       | 1,540,000.00  | 15,153,785.95 |         | -20,865,960.27  | 1,654,730,955.86 |        | 1,654,730,955.86 |
| (一) 综合收益总额              |                  |                |       |               |               |         | 142,909,315.02  | 142,909,315.02   |        | 142,909,315.02   |
| (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             |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |        |                  |
| (三) 股东投入和减少资本           | 1,565,002,953.00 | 93,900,177.18  |       | 1,540,000.00  |               |         | 142,909,315.02  | 142,909,315.02   |        | 142,909,315.02   |
| 1. 股东投入的普通股             | 1,565,002,953.00 | 93,900,177.18  |       |               |               |         |                 | 1,660,443,130.18 |        | 1,660,443,130.18 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本        |                  |                |       |               |               |         |                 | 1,658,903,130.18 |        | 1,658,903,130.18 |
| 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               |                  |                |       |               |               |         | -163,775,275.29 | -148,621,489.34  |        | -148,621,489.34  |
| 其中: 法定公积金               |                  |                |       |               |               |         | -15,153,785.95  |                  |        |                  |
| 任意公积金                   |                  |                |       |               |               |         | -15,153,785.95  |                  |        |                  |
| #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               |                  |                |       |               |               |         | -148,362,120.94 | -148,362,120.94  |        | -148,362,120.94  |
| 4. 其他                   |                  |                |       |               |               |         | -259,368.40     | -259,368.40      |        | -259,368.40      |
| (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                | 5,000,000,000.00 | 108,816,029.62 |       | 38,053,473.82 | 78,722,326.05 |         | 76,557,170.73   | 5,302,149,000.22 |        | 5,302,149,000.22 |

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

林刘  
印桑

甘敏

陈新祥



# 合并股东权益变动表 (续)

编制单位: 江西省信用融资担保集团股份有限公司 2022年度 上年金额 金额单位: 元

| 项 目                     | 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                 |
|-------------------------|------------------------|----------------------|---------|---------------------|---------------------|---------|----------------------|------------------------|---------|------------------------|
| 一、上年年末余额                | 11<br>2,000,000,000.00 | 12<br>600,000,000.00 | 13<br>- | 14<br>23,943,834.00 | 15<br>48,096,337.21 | 16<br>- | 17<br>420,298,516.46 | 18<br>2,492,338,687.67 | 19<br>- | 20<br>2,492,338,687.67 |
| 加: 会计政策变更               |                        |                      |         |                     |                     |         |                      |                        |         |                        |
| 前期差错更正                  |                        |                      |         |                     |                     |         |                      |                        |         |                        |
| 其他                      |                        |                      |         |                     |                     |         |                      |                        |         |                        |
| 二、本年年初余额                | 2,000,000,000.00       | 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              |                        |                      |         |                     |                     |         | 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         |                        |                      |         |                     |                     |         |                      |                        |         |                        |
| (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       | 112,749,122.37         |         | 112,749,122.37         |
| 1. 股东投入的普通股             | 485,084,147.00         | 14,915,852.44        | -       |                     |                     |         | -29,912,900.00       | 512,569,639.26         |         | 512,569,639.26         |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本        |                        |                      |         |                     |                     |         |                      | 499,999,999.44         |         | 499,999,999.44         |
| 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      | -       | 12,569,639.82       |                     |         | -29,912,900.00       | 12,569,639.82          |         | 12,569,639.82          |
| (四) 利润分配                |                        |                      |         |                     |                     |         | -85,711,607.83       | -70,239,404.94         |         | -70,239,404.94         |
| 1. 提取盈余公积               |                        |                      |         |                     |                     |         | -15,472,202.89       | -15,472,202.89         |         | -15,472,202.89         |
| 其中: 法定公积金               |                        |                      |         |                     |                     |         | -15,472,202.89       | -15,472,202.89         |         | -15,472,202.89         |
| 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               |                        |                      |         |                     |                     |         | -58,301,375.21       | -58,301,375.21         |         | -58,301,375.21         |
| 4. 其他                   |                        |                      |         |                     |                     |         | -11,938,029.73       | -11,938,029.73         |         | -11,938,029.73         |
| (五) 股东权益内部结转            | 320,000,000.00         |                      |         |                     |                     |         | 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         |                      | -       |                     |                     |         | -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: 刘桑林

主管会计工作负责人: 甘敏

会计机构负责人: 陈新祥

林刘桑印

甘敏

审计章

陈新祥





## 资产负债表

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2022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  | 1,974,392,951.01 | 1,184,275,864.87 |          |
| 存出保证金        | 3  | 1,680,847,545.89 | 1,167,913,241.75 |          |
| 交易性金融资产      | 4  |                  |                  |          |
| 应收票据         | 5  |                  |                  |          |
| 应收保费         | 6  | 3,973,602.24     | 1,459,755.00     |          |
| 应收分担保账款      | 7  |                  |                  |          |
| 应收账款         | 8  |                  |                  |          |
| 应收利息         | 9  |                  |                  |          |
| 应收代偿款        | 10 | 396,315,867.32   | 380,803,931.04   |          |
| 其他应收款        | 11 | 88,590,784.28    | 83,081,690.06    | 十三、（一）、1 |
| 预付账款         | 12 | 320,771.00       | 1,157,559.35     |          |
| 其他流动资产       | 13 | 42,362.09        | 24,635.36        |          |
| 流动资产合计       | 14 | 4,144,483,883.83 | 2,818,716,677.43 |          |
| 非流动资产        | 15 |                  |                  |          |
| 委托贷款         | 16 | 1,531,000,000.00 | 975,000,000.00   |          |
| 减：委托贷款减值准备   | 17 |                  |                  |          |
| 委托贷款账面价值     | 18 | 1,531,000,000.00 | 975,000,000.00   |          |
| 抵债资产         | 19 |                  |                  |          |
| 债权投资         | 20 | 554,000,000.00   | 400,914,794.52   |          |
| 其他权益工具投资     | 21 | 55,500,000.00    | 55,500,000.00    |          |
| 长期股权投资       | 22 | 376,478,948.19   | 373,932,445.20   | 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 | 376,478,948.19   | 373,932,445.20   | 十三、（一）、2 |
| 投资性房地产       | 25 |                  |                  |          |
| 固定资产         | 26 |                  |                  |          |
| 固定资产原值       | 27 | 10,185,438.33    | 9,972,317.28     |          |
| 减：累计折旧       | 28 | 7,669,358.64     | 7,262,724.91     |          |
| 固定资产清理       | 29 |                  |                  |          |
| 固定资产净额       | 30 | 2,516,079.69     | 2,709,592.37     |          |
| 在建工程         | 31 |                  |                  |          |
| 工程物资         | 32 |                  |                  |          |
| 无形资产         | 33 | 2,691,272.31     | 720,110.66       |          |
| 递延所得税资产      | 34 |                  |                  |          |
| 长期待摊费用       | 35 | 110,880.00       | 362,880.00       |          |
| 其他非流动资产      | 36 | 100,000,000.00   | 200,000,000.00   |          |
| 非流动资产合计      | 37 | 2,622,297,180.19 | 2,009,149,831.74 |          |
|              | 38 |                  |                  |          |
|              | 39 |                  |                  |          |
|              | 40 |                  |                  |          |
|              | 41 |                  |                  |          |
|              | 42 |                  |                  |          |
|              | 43 |                  |                  |          |
| 资产总计         | 44 | 6,766,781,064.02 | 4,827,866,509.17 |          |

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：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2022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 | 61,197,996.97    | 146,822,763.02   |      |
| 交易性金融负债    | 48 |                  |                  |      |
| 应付账款       | 49 |                  |                  |      |
| 预收保费       | 50 | 260,987,724.05   | 89,237,692.98    |      |
| 应付职工薪酬     | 51 | 38,380,986.87    | 30,144,394.40    |      |
| 应交税费       | 52 | 46,310,751.54    | 48,261,789.95    |      |
| 应付利息       | 53 |                  |                  |      |
| 应付股利       | 54 | 61,414,444.10    | 76,105,788.39    |      |
| 其他应付款      | 55 | 98,359,897.23    | 54,096,246.21    |      |
| 应付分担保账款    | 56 |                  |                  |      |
| 未到期责任准备金   | 57 | 102,207,934.07   | 73,486,401.75    |      |
| 担保赔偿准备金    | 58 | 715,216,702.19   | 596,124,505.79   |      |
| 其他流动负债     | 59 |                  |                  |      |
| 流动负债合计     | 60 | 1,384,076,437.02 | 1,114,279,582.49 |      |
| 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 | 26,902,200.00    | 21,144,000.00    |      |
| 代管担保基金     | 69 |                  |                  |      |
| 非流动负债合计    | 70 | 26,902,200.00    | 21,144,000.00    |      |
| 负 债 合 计    | 71 | 1,410,978,637.02 | 1,135,423,582.49 |      |
| 股东权益       | 72 |                  |                  |      |
| 股本         | 73 | 5,000,000,000.00 | 3,434,997,047.00 |      |
| 资本公积       | 74 | 136,072,857.61   | 42,172,680.43    |      |
| 盈余公积       | 75 | 78,722,326.05    | 63,568,540.10    |      |
| 一般风险准备     | 76 |                  |                  |      |
| 担保扶持基金     | 77 | 38,053,473.82    | 36,513,473.82    |      |
| 未分配利润      | 78 | 102,953,769.52   | 115,191,185.33   |      |
| 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 | 5,355,802,427.00 | 3,692,442,926.68 |      |
|            | 82 |                  |                  |      |
|            | 83 |                  |                  |      |
|            | 84 |                  |                  |      |
|            | 85 |                  |                  |      |
|            | 86 |                  |                  |      |
|            | 87 |                  |                  |      |
| 负债及股东权益合计  | 88 | 6,766,781,064.02 | 4,827,866,509.17 |      |

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

林刘  
印桑

甘敏

陈新祥





## 利润表

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2022年度

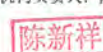
金额单位：元

| 项 目                               | 行次 | 本期发生额          | 上期发生额          | 附注编号     |
|-----------------------------------|----|----------------|----------------|----------|
| 一、营业收入                            | 1  | 554,107,766.46 | 391,016,206.95 |          |
| （一）担保业务收入                         | 2  | 330,732,866.41 | 185,802,226.78 | 十三、（一）、3 |
| 其中：1.1融资性担保费收入                    | 3  | 204,415,868.14 | 146,972,803.50 | 十三、（一）、3 |
| 1.2非融资性担保费收入                      | 4  | 126,286,998.27 | 38,742,423.28  | 十三、（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  | 30,000.00      |                | 十三、（一）、3 |
| （二）投资收益（损失以“-”号填列）                | 9  | 29,521,871.38  | 62,190,478.51  | 十三、（一）、4 |
| （三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）            | 10 |                |                |          |
| （四）利息净收入（损失以“-”号填列）               | 11 | 167,211,083.10 | 118,334,643.40 |          |
| 利息收入                              | 12 | 167,211,083.10 | 118,334,643.40 |          |
| 利息支出                              | 13 |                |                |          |
| （五）汇兑收益（损失以“-”号填列）                | 14 |                |                |          |
| （六）其他业务收入                         | 15 | 26,596,515.99  | 15,066,361.03  |          |
| （七）资产处置收益（损失以“-”号填列）              | 16 |                | 4,112.86       |          |
| （八）其他收益                           | 17 | 45,429.58      | 9,618,384.37   |          |
| 二、营业支出                            | 18 | 367,813,102.37 | 202,659,922.77 |          |
| （一）担保赔偿支出                         | 19 |                |                |          |
| （二）手续费支出                          | 20 | 127,465,970.57 | 34,205,609.36  |          |
| （三）分担保费支出                         | 21 | 721,077.60     | 1,058,385.94   |          |
| （四）提取赔偿准备金                        | 22 | 119,097,196.40 | 76,223,961.00  |          |
| （五）提取未到期责任准备金                     | 23 | 28,721,532.32  | 25,969,871.75  |          |
| （六）税金及附加                          | 24 | 1,083,505.43   | 576,126.32     |          |
| （七）业务及管理费                         | 25 | 68,852,481.56  | 63,015,084.92  |          |
| （八）其他业务成本                         | 26 | 1,140,053.35   | 1,388,164.70   |          |
| （九）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）            | 27 |                |                |          |
| （十）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）            | 28 | 19,994,285.14  | 222,815.78     |          |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                 | 29 | 186,294,664.09 | 188,356,284.18 |          |
| 加：营业外收入                           | 30 | 47,835.50      | 975,276.17     |          |
| 其中：1、财政补助                         | 31 |                |                |          |
| 2、税收返还                            | 32 |                |                |          |
| 减：营业外支出                           | 33 | 364,808.49     | 415,901.57     |          |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）                 | 34 | 185,977,691.10 | 188,915,658.78 |          |
| 减：所得税费用                           | 35 | 34,439,831.62  | 34,193,629.91  |          |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列）                  | 36 | 151,537,859.48 | 154,722,028.87 |          |
| 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 | 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 | 151,537,859.48 | 154,722,028.87 |          |
| 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：刘桑林

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

2022年度

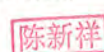
金额单位：元

| 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  | 518,417,954.40   | 240,541,929.91   |          |
| 收到的追偿收入                    | 3  | 18,021,356.82    |                  |          |
| 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  | 448,552,973.14   | 352,140,857.33   |          |
| 经营活动现金流入小计                 | 8  | 984,992,284.36   | 592,682,787.24   |          |
| 担保代偿支付的现金                  | 9  | 35,681,540.03    | 62,597,529.50    |          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 10 | 37,312,427.77    | 39,414,406.07    |          |
| 支付的各项税费                    | 11 | 42,826,843.93    | 33,617,418.40    |          |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 12 | 331,967,723.29   | 53,111,112.00    |          |
| 经营活动现金流出小计                 | 13 | 447,788,535.02   | 188,740,465.97   |          |
| 经营活动产生的现金流量净额              | 14 | 537,203,749.34   | 403,942,321.27   | 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 | 558,984,503.41   | 955,000,000.00   |          |
| 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        |          |
| 取得投资收益收到的现金                | 18 | 26,012,508.09    | 5,141,499.28     |          |
| 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 | 584,997,011.50   | 960,211,467.21   |          |
| 投资支付的现金                    | 21 | 1,230,000,000.00 | 1,500,500,000.00 |          |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金    | 22 | 681,750.53       | 766,725.46       |          |
| 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 | 1,230,681,750.53 | 1,501,266,725.46 |          |
| 投资活动产生的现金流量净额              | 25 | -645,684,739.03  | -541,055,258.25  |          |
| 三、筹资活动产生的现金流量：             | 26 |                  |                  |          |
| 吸收投资收到的现金                  | 27 | 1,658,903,130.18 | 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 | 1,658,903,130.18 | 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 | 161,745,984.16   | 8,719,032.45     |          |
| 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 | 161,745,984.16   | 8,719,032.45     |          |
| 筹资活动产生的现金流量净额              | 35 | 1,497,157,146.02 | 491,280,966.99   |          |
| 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 | 1,388,676,156.33 | 354,168,030.01   | 十三、（一）、5 |
| 加：期初现金及现金等价物余额             | 38 | 2,205,366,343.60 | 1,851,198,313.59 | 十三、（一）、5 |
| 六、期末现金及现金等价物余额             | 39 | 3,594,042,499.93 | 2,205,366,343.60 | 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

2022年度

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

| 行次 | 项 目                    | 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           |
|----|------------------------|------------------|----------------|-------|---------------|---------------|---------|-----------------|------------------|
| 一  | 上年年末余额                 | 1                | 2              | 3     | 4             | 5             | 6       | 7               | 8                |
| 1  | 3,434,997,047.00       | 42,172,680.43    |                |       | 36,513,473.82 | 63,568,540.10 |         | 115,191,185.33  | 3,692,442,926.68 |
| 2  | 加：会计政策变更               |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 3  | 前期差错更正                 |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 4  | 其他                     |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 5  | 二、本年年初余额               | 3,434,997,047.00 | 42,172,680.43  |       | 36,513,473.82 | 63,568,540.10 |         | 115,191,185.33  | 3,692,442,926.68 |
| 6  | 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）  | 1,565,002,953.00 | 93,900,177.18  |       | 1,540,000.00  | 15,153,785.95 |         | -12,237,415.81  | 1,663,359,500.32 |
| 7  | （一）综合收益总额              |                  |                |       |               |               |         | 151,537,859.48  | 151,537,859.48   |
| 8  | （二）直接计入股东权益的利得和损失      |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 9  | 1.可供出售金融资产公允价值变动净额     |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 10 | （1）计入股东权益的金额           |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 11 | （2）转入当期损益的金额           |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 12 | 2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 13 | 3.与计入股东权益项目相关的所得税影响    |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 14 | 4.其他                   |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 15 | 上述（一）和（二）小计            |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 16 | （三）股东投入和减少资本           | 1,565,002,953.00 | 93,900,177.18  |       | 1,540,000.00  |               |         | 151,537,859.48  | 1,540,000.00     |
| 17 | 1.股东投入的普通股             | 1,565,002,953.00 | 93,900,177.18  |       |               |               |         |                 | 1,660,443,130.18 |
| 18 | 2.其他权益工具持有者投入资本        |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 19 | 3.股份支付计入股东权益的金额        |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 20 | 4.其他                   |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 21 | （四）利润分配                |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 22 | 1.提取盈余公积               |                  |                |       |               |               |         | -163,775,275.29 | -148,621,489.34  |
| 23 | 其中：法定公积金               |                  |                |       |               |               |         | -15,153,785.95  | -15,153,785.95   |
| 24 | 任意公积金                  |                  |                |       |               |               |         | -15,153,785.95  | -15,153,785.95   |
| 25 | #储备基金                  |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 26 | #企业发展基金                |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 27 | #利润归还投资                |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 28 | 2.提取一般风险准备             |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 29 | 3.对股东的分配               |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 30 | 4.其他                   |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 31 | （五）股东权益内部结转            |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 32 | 1.资本公积转增股本             |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 33 | 2.盈余公积转增股本             |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 34 | 3.盈余公积弥补亏损             |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 35 | 4.一般风险准备弥补亏损           |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 36 | 5.其他                   |                  |                |       |               |               |         |                 |                  |
| 37 | 四、本年年末余额               | 5,000,000,000.00 | 136,072,857.61 |       | 38,053,473.82 | 78,722,326.05 |         | 102,953,769.52  | 5,355,802,427.00 |

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

林刘印

甘敏

陈新祥



股东权益变动表 (续)

金额单位: 元

2022年度

| 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           |
|-------------------------|-----------------------|---------------|-------|---------------|---------------|---------|-----------------|------------------|
| 一、上年年末余额                | 9<br>2,000,000,000.00 | 10            | 11    | 12            | 13            | 14      | 15              | 16               |
| 加: 会计政策变更               |                       |               |       | 23,943,834.00 | 48,096,337.21 |         | 354,242,734.56  | 2,426,282,905.77 |
| 前期差错更正                  |                       |               |       |               |               |         |                 |                  |
| 其他                      |                       |               |       |               |               |         |                 |                  |
| 二、本年年初余额                | 2,000,000,000.00      |               |       | 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              |                       |               |       |               |               |         | 154,722,028.87  | 154,722,028.87   |
| (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         |                       |               |       |               |               |         |                 |                  |
| (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  | 154,722,028.87   |
| 1. 股东投入的普通股             | 1,114,997,047.00      | 42,172,680.43 |       |               |               |         |                 | 1,169,739,367.25 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本        |                       |               |       |               |               |         |                 | 1,157,169,727.43 |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额        |                       |               |       |               |               |         |                 |                  |
| 4. 其他                   |                       |               |       |               |               |         |                 |                  |
| (四) 利润分配                |                       |               |       | 12,569,639.82 |               |         |                 | 12,569,639.82    |
| 1. 提取盈余公积               |                       |               |       |               | 15,472,202.89 |         | -73,773,578.10  | -58,301,375.21   |
| 其中: 法定公积金               |                       |               |       |               | 15,472,202.89 |         | -15,472,202.89  |                  |
| 任意公积金                   |                       |               |       |               | 15,472,202.89 |         | -15,472,202.89  |                  |
| # 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               |                       |               |       |               |               |         | -58,301,375.21  | -58,301,375.21   |
| 4. 其他                   |                       |               |       |               |               |         |                 |                  |
| (五) 股东权益内部结转            | 320,000,000.00        |               |       |               |               |         | -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  | 3,592,442,926.68 |

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

林刘印桑

甘敏

陈新祥

中国注册会计师事务所 (特殊普通合伙) 江西分所  
审 验 章



## 担保余额变动表

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

2022年度

金额单位：万元

| 项 目           | 行次 | 原担保           |              | 再担保      |          |
|---------------|----|---------------|--------------|----------|----------|
|               |    | 本年数           | 上年数          | 本年数      | 上年数      |
| 一、期初实际担保余额    | 1  | 1,878,380.35  | 1,125,993.95 | 2,500.00 | 2,500.00 |
| 其中：融资性实际担保余额  | 2  | 1,511,603.70  | 1,000,193.97 | 2,500.00 | 2,500.00 |
| 其中：小微企业实际担保余额 | 3  | 904,612.30    | 646,413.97   |          |          |
| “三农”实际担保余额    | 4  | 874,302.30    | 594,812.97   |          |          |
| 非融资性实际担保余额    | 5  | 366,776.65    | 125,799.98   |          |          |
| 融资性担保户数       | 6  | 795           | 329          | 1.00     | 1.00     |
| 其中：小微企业担保户数   | 7  | 686           | 240          |          |          |
| “三农”担保户数      | 8  | 341           | 153          |          |          |
| 非融资性担保户数      | 9  | 3,532         | 167          |          |          |
| 二、本期增加实际担保金额  | 10 | 19,963,758.81 | 3,641,696.95 |          |          |
| 其中：融资性实际担保金额  | 11 | 1,928,594.75  | 1,540,068.10 |          |          |
| 其中：小微企业实际担保金额 | 12 | 998,369.30    | 898,872.10   |          |          |
| “三农”实际担保金额    | 13 | 1,170,384.75  | 880,153.10   |          |          |
| 非融资性实际担保金额    | 14 | 18,035,164.06 | 2,101,628.85 |          |          |
| 融资性担保户数       | 15 | 451           | 797          |          |          |
| 其中：小微企业担保户数   | 16 | 362           | 681          |          |          |
| “三农”担保户数      | 17 | 144           | 341          |          |          |
| 非融资性担保户数      | 18 | 31,251        | 6,240        |          |          |
| 三、本期解除实际担保金额  | 19 | 19,430,524.21 | 2,889,310.55 |          |          |
| 其中：融资性实际担保金额  | 20 | 1,559,276.71  | 1,028,658.37 |          |          |
| 其中：小微企业实际担保金额 | 21 | 913,529.51    | 640,673.77   |          |          |
| “三农”实际担保金额    | 22 | 908,807.31    | 600,663.77   |          |          |
| 非融资性实际担保金额    | 23 | 17,871,247.50 | 1,860,652.18 |          |          |
| 融资性担保户数       | 24 | 689           | 331          |          |          |
| 其中：小微企业担保户数   | 25 | 570           | 235          |          |          |
| “三农”担保户数      | 26 | 234           | 153          |          |          |
| 非融资性担保户数      | 27 | 31,864        | 2,875        |          |          |
| 四、期末实际担保余额    | 28 | 2,411,614.95  | 1,878,380.35 | 2,500.00 | 2,500.00 |
| 其中：融资性实际担保余额  | 29 | 1,880,921.74  | 1,511,603.70 | 2,500.00 | 2,500.00 |
| 其中：小微企业实际担保余额 | 30 | 989,452.09    | 904,612.30   |          |          |
| “三农”实际担保余额    | 31 | 1,135,879.74  | 874,302.30   |          |          |
| 非融资性实际担保余额    | 32 | 530,693.21    | 366,776.65   |          |          |
| 融资性担保户数       | 33 | 557           | 795          | 1        | 1.00     |
| 其中：小微企业担保户数   | 34 | 478           | 686          |          |          |
| “三农”担保户数      | 35 | 251           | 341          |          |          |
| 非融资性担保户数      | 36 | 2,919         | 3,532        |          |          |

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



# 资产比例情况表

2022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        |
|----------------------------------------|------------|------------|
| <b>一、I级资产</b>                          | 410,924.05 | 265,284.50 |
| 其中：现金                                  |            |            |
| 银行存款                                   | 191,319.50 | 103,745.31 |
| 存出保证金                                  | 168,084.75 | 116,791.32 |
| 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                          | 45,400.00  | 30,065.59  |
| 其他货币资金                                 | 6,119.80   | 14,682.28  |
| <b>二、II级资产</b>                         | 55,716.97  | 65,742.86  |
| 其中：商业银行理财产品（不含第五条第六项）                  | 10,000.00  | 20,000.00  |
| 债券信用评级AA级、AA+级的债券                      | 10,000.00  | 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  | 35,716.97  |
| 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                        |            |            |
| <b>三、III级资产</b>                        | 169,440.00 | 113,034.44 |
| 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） | 7,480.92   | 7,226.27   |
| 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     | 153,100.00 | 97,500.00  |
| 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                                  | 8,859.08   | 8,308.17   |
| <b>四、净资产</b>                           | 535,580.24 | 369,244.29 |
| <b>五、未到期责任准备金</b>                      | 10,220.79  | 7,348.64   |
| <b>六、担保赔偿准备金</b>                       | 71,521.67  | 59,612.45  |
| <b>七、资产总额</b>                          | 676,678.11 | 482,786.65 |
| <b>八、应收代偿款</b>                         | 39,631.59  | 38,080.39  |
| <b>九、受托管理的政府性或财政专项资金</b>               |            |            |
| <b>十、资产比例指标</b>                        |            |            |
| 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      | 0.91       | 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           | 0.73       | 0.74       |
| I级资产占资产总额扣除应收代偿款后的比例                   | 0.65       | 0.60       |
| III级资产占资产总额扣除应收代偿款后的比例                 | 0.27       | 0.25       |

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





# 江西省信用融资担保集团股份有限公司

## 2022 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 2022 年 5 月 26 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 913600000680936653F。2022 年 5 月 24 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 360000001。

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. 母公司以及集团母公司的名称

母公司：江西省金控投资集团有限公司。

集团母公司：江西省金融控股集团有限公司。

#### 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 2023 年 3 月 28 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2022年1月1日至2022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业务模式时，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。

一 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. 手续费收入

手续费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

本公司在报告期内无会计政策变更事项。

### （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

本公司在报告期内无前期重大会计差错更正事项。

## 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 2022 年 1 月 1 日，期末指 2022 年 12 月 31 日，上期指 2021 年度，本期指 2022 年度。

(一) 货币资金

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 银行存款   | 2,221,828,938.87        | 1,260,918,094.68        |
| 其他货币资金 | 69,847,096.07           | 170,158,002.52          |
| 合计     | <u>2,291,676,034.94</u> | <u>1,431,076,097.20</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 | 69,847,096.07        | 170,158,002.52        |
| 合计    | <u>69,847,096.07</u> | <u>170,158,002.52</u> |

其中：2022 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   | 2,629,190,842.66        | 3,663,703,664.20        | 3,416,361,417.39        |
| 其他货币资金 | 247,466,757.52          | 85,146,073.94           | 75,110,241.24           |
| 合计     | <u>2,876,657,600.18</u> | <u>3,748,849,738.14</u> | <u>3,491,471,658.63</u> |

(二) 存出保证金

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 原担保保证金 | 1,740,694,612.00        | 1,225,092,747.24        |
| 合计     | <u>1,740,694,612.00</u> | <u>1,225,092,747.24</u> |

(三) 应收保费

1、应收保费余额：

| 单位名称 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|------|------|
|------|------|------|



| 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          | 800,000.00          |
| 重庆兴农融资担保集团有限公司    | 1,111,900.00        | 308,530.00          |
| 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           | 45,000.00           |
| 铅山县翔宇实业有限公司       | 24,000.00           | 24,000.00           |
| 张国建               | 13,500.00           | 13,500.00           |
| 乐清华               | 10,000.00           | 10,000.00           |
| 徐盛祥               | 6,575.00            | 6,575.00            |
| 刘志萍               | 6,500.00            | 6,500.00            |
| 王波                | 2,750.00            | 2,750.00            |
| 杨伟明               | 2,600.00            | 2,600.00            |
| 南昌非听不可文化传媒有限公司    | 300.00              | 300.00              |
| 信丰高新区工业投资开发有限公司   | 23,613.80           |                     |
| 萍乡市五峰林业发展有限公司     | 20,974.56           |                     |
| 赣州市章贡区赣江街道办事处     | 46,256.43           |                     |
| 江西炬能产业园运营有限公司     | 113,931.00          |                     |
| 江西启途建设工程有限公司      | 19,432.00           |                     |
| 中化学交通建设集团市政工程有限公司 | 5,107.80            |                     |
| 广西建工集团第二安装建设有限公司  | 22,555.00           |                     |
| 江西森源建设有限公司        | 49,000.00           |                     |
| 江西建峰建设工程有限公司      | 18,002.58           |                     |
| 信丰县交投建设工程有限公司     | 25,706.51           |                     |
| 吉安吉湖建设工程有限公司      | 132,150.00          |                     |
| 石城县旅游城市文化发展有限公司   | 1,200,000.00        |                     |
| 铁汉生态建设有限公司        | 33,747.56           |                     |
| 深圳前海微众银行股份有限公司    | 5,065.60            |                     |
| 合计                | <u>3,978,667.84</u> | <u>1,459,755.00</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） | 2,518,912.84        | 419,755.00          |
| 1-2年      | 419,755.00          | 800,000.00          |
| 2-3年      | 800,000.00          |                     |
| 3-4年      |                     | 240,000.00          |
| 4-5年      | 240,000.00          |                     |
| 合计        | <u>3,978,667.84</u> | <u>1,459,755.00</u> |



(四) 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 | 400,916,563.54 | 418,746,466.55 | 417,733,877.00 | 437,599,220.04 |

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) | 54,010,167.30         | 60,696,665.89         |
| 1-2年      | 58,704,034.74         | 22,364,558.40         |
| 2-3年      | 20,329,020.38         | 76,831,185.29         |
| 3-4年      | 76,444,835.34         | 24,870,084.84         |
| 4-5年      | 18,586,822.47         | 39,078,846.63         |
| 5年以上      | 209,524,339.81        | 179,393,531.88        |
| 合计        | <u>437,599,220.04</u> | <u>403,234,872.93</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  | 57,223,649.38         |
| 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        | 17,840,000.00         |
| 合计              | <u>160,754,137.45</u> |

(五) 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 | 33,862,720.61 | 52,280,094.13 | 69,749,102.68 | 36,742,850.16 |

(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(%) |
|---------------|---------|---------------|------|----------------|
| 定期存款计息        | 定期存款计息  | 21,917,417.98 | 1年以内 | 64.72          |
| 江西恒茂房地产开发有限公司 | 委贷利息    | 1,016,444.44  | 1年以内 | 3.00           |



|                      |                      |              |              |
|----------------------|----------------------|--------------|--------------|
| 云上（江西）大数据发展有限公司 委贷利息 | 1,500,000.00         | 1 年以内；1-2 年； | 4.43         |
| 上饶银行南昌分行 银行理财利息      | 1,406,156.33         | 1 年以内        | 4.15         |
| 铅山县水利投资发展有限公司 委贷利息   | 822,277.78           | 1 年以内        | 2.43         |
| 合计                   | <u>26,662,296.53</u> |              | <u>78.74</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(%) |
|-----------------|---------|----------------------|--------------|----------------|
| 定期存款计息          | 定期存款计息  | 26,261,156.24        | 1 年以内        | 50.23          |
| 云上（江西）大数据发展有限公司 | 委贷利息    | 1,500,000.00         | 1 年以内；1-2 年； | 2.87           |
| 江西恒茂房地产开发有限公司   | 委贷利息    | 949,777.77           | 1 年以内        | 1.82           |
| 铅山县水利投资发展有限公司   | 委贷利息    | 798,395.83           | 1 年以内        | 1.53           |
| 江西济博置业有限公司      | 代偿款     | 14,340,287.92        | 1 年以内        | 27.43          |
| 合计              |         | <u>43,849,617.76</u> |              | <u>83.87</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(%) |
|---------------|---------|----------------------|-------|----------------|
| 定期存款计息        | 定期存款计息  | 32,736,098.95        | 1 年以内 | 46.93          |
| 农商行活期利息       | 农商行活期利息 | 8,186,848.55         | 1 年以内 | 11.74          |
| 江西济博置业有限公司    | 代偿款     | 14,340,287.92        | 1 年以内 | 20.56          |
| 铅山县水利投资发展有限公司 | 委贷利息    | 798,395.83           | 1 年以内 | 1.14           |
| 浙江网商银行股份有限公司  | 代偿款     | 2,090,108.07         | 1 年以内 | 3.00           |
| 合计            |         | <u>58,151,739.32</u> |       | <u>83.37</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(%) |
|---------------|---------|----------------------|-------|----------------|
| 定期存款计息        | 定期存款计息  | 33,445,828.03        | 1 年以内 | 91.03          |
| 南昌万达城投资有限公司   | 委贷利息    | 1,870,711.56         | 1 年以内 | 5.09           |
| 江西省金融控股集团有限公司 | 往来款     | 738,719.52           | 5 年以上 | 2.01           |
| 鹰潭官坊米业有限公司    | 代偿款     | 523,783.56           | 1 年以内 | 1.43           |
| 个人往来          | 往来款     | 124,333.47           | 1 年以内 | 0.34           |
| 合计            |         | <u>36,703,376.14</u> |       | <u>99.89</u>   |

(六) 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 | 1,756,209.35 | 1,989,908.35 | 1,559,808.35 | 717,571.00 |

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) | 289,797.55        | 1,157,559.35        |
| 1-2年      | 30,973.45         |                     |
| 3年以上      | 396,800.00        | 396,800.00          |
| 合计        | <u>717,571.00</u> | <u>1,554,359.35</u> |

#### (七) 其他流动资产

| 项目      | 期末余额             | 期初余额              |
|---------|------------------|-------------------|
| 待抵扣的进项税 | 35,013.80        | 293,075.57        |
| 预缴其他税费  |                  |                   |
| 其他      | 44,749.53        | 23,068.00         |
| 合计      | <u>79,763.33</u> | <u>316,143.57</u> |

#### (八) 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 | 985,000,000.00 | 1,371,000,000.00 | 1,461,000,000.00 | 1,531,000,000.00 |

##### 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(%)   |
|---------------------|-----------------------|---------------|
| 江西恒茂房地产开发有限公司       | 240,000,000.00        | 24.37         |
| 江西泰旺成农业投资有限公司       | 50,000,000.00         | 5.08          |
| 铅山县水利投资发展有限公司       | 95,000,000.00         | 9.64          |
| 鄱阳投资发展集团有限公司        | 100,000,000.00        | 10.15         |
| 江西省芦溪城市发展投资集团有限公司   | 100,000,000.00        | 10.15         |
| 南昌万达城投资有限公司         | 100,000,000.00        | 10.15         |
| 景德镇市珠山区国有资产经营管理有限公司 | 100,000,000.00        | 10.15         |
| 于都振堃建材有限公司          | 100,000,000.00        | 10.15         |
| 贵溪市兴同创实业有限公司        | 100,000,000.00        | 10.15         |
| 合计                  | <u>985,000,000.00</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 (%)  |
|---------------------|-------------------------|---------------|
| 江西恒茂房地产开发有限公司       | 240,000,000.00          | 17.51         |
| 铅山县水利投资发展有限公司       | 95,000,000.00           | 6.93          |
| 鄱阳投资发展集团有限公司        | 100,000,000.00          | 7.29          |
| 江西省芦溪城市发展投资集团有限公司   | 100,000,000.00          | 7.29          |
| 南昌万达城投资有限公司         | 100,000,000.00          | 7.29          |
| 景德镇市珠山区国有资产经营管理有限公司 | 100,000,000.00          | 7.29          |
| 于都振堃建材有限公司          | 100,000,000.00          | 7.29          |
| 江西启途建设工程有限公司        | 40,000,000.00           | 2.92          |
| 贵溪市兴同创实业有限公司        | 100,000,000.00          | 7.29          |
| 抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司  | 98,000,000.00           | 7.15          |
| 景德镇市高新创业投资有限公司      | 100,000,000.00          | 7.29          |
| 上栗县赣湘投资有限公司         | 99,000,000.00           | 7.22          |
| 上饶市广信城投集团有限公司       | 99,000,000.00           | 7.22          |
| 合计                  | <u>1,371,000,000.00</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 (%) |
|---------------------|----------------|--------------|
| 江西恒茂房地产开发有限公司       | 240,000,000.00 | 16.43        |
| 铅山县水利投资发展有限公司       | 95,000,000.00  | 6.5          |
| 鄱阳投资发展集团有限公司        | 100,000,000.00 | 6.84         |
| 江西省芦溪城市发展投资集团有限公司   | 100,000,000.00 | 6.84         |
| 南昌万达城投资有限公司         | 100,000,000.00 | 6.84         |
| 景德镇市珠山区国有资产经营管理有限公司 | 100,000,000.00 | 6.84         |
| 于都振堃建材有限公司          | 100,000,000.00 | 6.84         |
| 江西启途建设工程有限公司        | 40,000,000.00  | 2.74         |
| 贵溪市兴同创实业有限公司        | 100,000,000.00 | 6.84         |
| 抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司  | 98,000,000.00  | 6.71         |
| 景德镇市高新创业投资有限公司      | 100,000,000.00 | 6.84         |
| 上栗县赣湘投资有限公司         | 99,000,000.00  | 6.78         |
| 上饶市广信城投集团有限公司       | 99,000,000.00  | 6.78         |
| 赣州汇金供应链管理有限公司       | 90,000,000.00  | 6.16         |



| 单位名称 | 余额               | 占委托贷款的比例(%) |
|------|------------------|-------------|
| 合计   | 1,461,000,000.00 | 100.00      |

(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(%) |
|---------------------|------------------|-------------|
| 江西恒茂房地产开发           | 240,000,000.00   | 15.68       |
| 铅山县水利投资发展有限公司       | 95,000,000.00    | 6.21        |
| 鄱阳投资发展集团有限公司        | 90,000,000.00    | 5.88        |
| 江西省芦溪城市发展投资集团有限公司   | 100,000,000.00   | 6.53        |
| 南昌万达城投资有限公司         | 80,000,000.00    | 5.23        |
| 景德镇市珠山区国有资产经营管理有限公司 | 100,000,000.00   | 6.53        |
| 于都振堃建材有限公司          | 100,000,000.00   | 6.53        |
| 江西启途建设工程有限公司        | 40,000,000.00    | 2.61        |
| 贵溪市兴同创实业有限公司        | 100,000,000.00   | 6.53        |
| 抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司  | 98,000,000.00    | 6.4         |
| 景德镇市高新创业投资有限公司      | 100,000,000.00   | 6.53        |
| 上栗县赣湘投资有限公司         | 99,000,000.00    | 6.47        |
| 上饶市广信城投集团有限公司       | 99,000,000.00    | 6.47        |
| 赣州汇金供应链管理有限公司       | 90,000,000.00    | 5.88        |
| 景德镇国信宏城建设公司         | 100,000,000.00   | 6.53        |
| 合计                  | 1,531,000,000.00 | 100.00      |

(九) 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      | 300,000,000.00 |      | 300,000,000.00 | 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 | 100,000,000.00 |      | 100,000,000.00 | 100,258,904.11 |      | 100,258,904.11 |
| 崇仁县城市投资发展有限公司      | 50,000,000.00  |      | 50,000,000.00  |                |      |                |
| 江西吉湖发展集团           | 24,000,000.00  |      | 24,000,000.00  |                |      |                |



|                            |                       |                       |                       |                       |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 有限公司                       |                       |                       |                       |                       |
| 玉山投资控股集团<br>有限公司           | 30,000,000.00         | 30,000,000.00         |                       |                       |
| 赣州市赣县区城市<br>建设投资集团有限<br>公司 | 30,000,000.00         | 30,000,000.00         |                       |                       |
| 江西省芦溪城市发<br>展投资集团有限公<br>司  | 20,000,000.00         | 20,000,000.00         |                       |                       |
| 合计                         | <u>554,000,000.00</u> | <u>554,000,000.00</u> | <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<br>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<br>集团有限责任公司 | 100,000,000.00        | 6.75     | 6.75     | 2026年12月17日 |
| 玉山投资控股集团有限<br>公司       | 30,000,000.00         | 5.2      | 5.2      | 2028年7月6日   |
| 赣州市赣县区城市建设<br>投资集团有限公司 | 30,000,000.00         | 4.8      | 4.8      | 2029年7月6日   |
| 江西省芦溪城市发展投<br>资集团有限公司  | 20,000,000.00         | 5.15     | 5.15     | 2029年8月15日  |
| 崇仁县城市投资发展有<br>限公司      | 50,000,000.00         | 5.20     | 5.20     | 2029年11月23日 |
| 江西吉湖发展集团有限<br>公司       | 24,000,000.00         | 5.5      | 5.5      | 2027年12月15日 |
| 合计                     | <u>554,000,000.00</u> |          |          |             |

## (十) 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 | <u>55,500,000.00</u> | <u>55,500,000.00</u> |
| 按成本计量的   | 55,500,000.00        | <u>55,500,000.00</u> |
| 合计       | <u>55,500,000.00</u> | <u>55,500,000.00</u> |

## (十一) 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 | 40,960,884.86 |      | 40,960,884.86 | 38,704,155.33 |      | 38,704,155.33 |
| 合计      | 40,960,884.86 |      | 40,960,884.86 | 38,704,155.33 |      | 38,704,155.33 |

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  | 21,651,664.66 |      | 21,651,664.66 | 21,941,438.12 |      | 21,941,438.12 |
| 非融资性担保公司 | 19,309,220.20 |      | 19,309,220.20 | 16,762,717.21 |      | 16,762,717.21 |
| 合计       | 40,960,884.86 |      | 40,960,884.86 | 38,704,155.33 |      | 38,704,155.33 |

## 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        | 16,762,717.21        | 2,546,502.99        | 19,309,220.20        |
| 奉新县融资担保有限公司   | 权益法  | 20,000,000.00        | 21,941,438.12        | -289,773.46         | 21,651,664.66        |
| 合计            |      | <u>33,750,000.00</u> | <u>38,704,155.33</u> | <u>2,256,729.53</u> | <u>40,960,884.86</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           |                        |      |          |      |

## (十二) 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>10,891,282.02</u> | <u>833,078.77</u>   | <u>578,010.31</u> | <u>11,146,350.48</u> |
| 其中：运输工具      | 1,738,405.44         | 192,000.00          | 551,444.00        | 1,378,961.44         |
| 办公及电子设备      | 9,152,876.58         | 641,078.77          | 26,566.31         | 9,767,389.04         |
| 二、累计折旧合计     | <u>8,141,906.01</u>  | <u>1,230,556.37</u> | <u>807,413.33</u> | <u>8,565,049.05</u>  |
| 其中：运输工具      | 1,694,212.69         | 74,114.76           | 443,840.00        | 1,324,487.45         |
| 办公及电子设备      | 6,447,693.32         | 1,156,441.61        | 363,573.33        | 7,240,561.60         |
| 三、固定资产账面净值合计 | <u>2,749,376.01</u>  | <u>454,892.26</u>   | <u>622,966.84</u> | <u>2,581,301.43</u>  |



| 项目           | 期初余额                | 本期增加              | 本期减少              | 期末余额                |
|--------------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 其中：运输工具      | 44,192.75           | 117,885.24        | 107,604.00        | 54,473.99           |
| 办公及电子设备      | 2,705,183.26        | 337,007.02        | 515,362.84        | 2,526,827.44        |
| 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>2,749,376.01</u> | <u>454,892.26</u> | <u>622,966.84</u> | <u>2,581,301.43</u> |
| 其中：运输工具      | 44,192.75           | 117,885.24        | 107,604.00        | 54,473.99           |
| 办公及电子设备      | 2,705,183.26        | 337,007.02        | 515,362.84        | 2,526,827.44        |

注：固定资产所有权无受限的情况。

#### （十三）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>1,671,220.59</u> | <u>2,357,615.40</u> |       | <u>4,028,835.99</u> |
| 其中：软件          | 1,671,220.59        | 2,357,615.40        |       | 4,028,835.99        |
| 二、累计摊销额合计      | <u>861,045.42</u>   | <u>432,798.80</u>   |       | <u>1,293,844.22</u> |
| 其中：软件          | 861,045.42          | 432,798.80          |       | 1,293,844.22        |
| 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>810,175.17</u>   | <u>1,924,816.60</u> |       | <u>2,734,991.77</u> |
| 其中：软件          | 810,175.17          | 1,924,816.60        |       | 2,734,991.77        |

注：无形资产所有权无受到限制的情况。

#### （十四）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 | 979,430.72        | 244,857.68        | 362,880.00        | 90,720.00        |
| 合计        | <u>979,430.72</u> | <u>244,857.68</u> | <u>362,880.00</u> | <u>90,720.00</u> |

#### （十五）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 |
| 上饶三年期理财产品                      |                | 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 | 100,000,000.00 |



| 项目 | 期末余额           | 年初余额           |
|----|----------------|----------------|
| 合计 | 100,000,000.00 | 300,000,000.00 |

(十六) 存入保证金

| 项目    | 期末余额          | 期初余额           |
|-------|---------------|----------------|
| 存入保证金 | 69,847,096.07 | 170,158,002.52 |
| 合计    | 69,847,096.07 | 170,158,002.52 |

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 |
| 萍乡市翼天中梁城置业有限公司   | 5,956,000.00  | 16,649,000.00 |
| 江西济博置业有限公司       | 5,135,690.00  | 14,160,803.93 |
| 江西恒茂房地产开发有限公司    | 10,873,591.96 | 10,873,591.96 |
| 崇仁县工业与科技创新公司     |               | 10,000,000.00 |
| 萍乡绿地申飞置业有限公司     | 6,689,100.00  | 7,338,000.00  |
| 吉安勋谨置业发展有限公司     | 6,700,000.00  | 6,700,000.00  |
| 旭宝置业(宜春)有限公司     | 5,978,038.00  | 5,978,038.00  |
| 江西绳金塔综合开发有限公司    | 5,412,182.66  | 5,412,182.66  |
| 南昌万达城投资有限公司      | 257,059.28    | 5,156,993.13  |
| 南昌正泽置业有限公司       | 4,866,893.93  | 4,866,893.93  |
| 南昌兴邦置业有限公司       |               | 4,846,026.47  |
| 萍乡维昊置业有限公司       | 4,844,500.00  | 4,844,500.00  |
| 江西省晟世海通置业有限公司    |               | 3,953,000.00  |
| 宏舜房地产开发有限公司      |               | 3,707,913.00  |
| 吉安市锦奥置业有限公司      | 3,380,000.00  | 3,380,000.00  |
| 江西赣泰房地产开发有限公司    |               | 3,364,845.00  |
| 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  |
| 丰城天颂房地产开发有限公司    |               | 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  |
| 江西富晟房地产开发有限公司    | 2,258,819.24  | 2,258,819.24  |
| 江西盖亚环保科技有限公司     |               | 2,000,000.00  |
| 靖安绿地申飞置业有限公司     |               | 1,800,000.00  |
| 中海海洋建工集团有限公司     |               | 1,800,000.00  |



| 单位名称              | 期末账面余额        | 期初账面余额         |
|-------------------|---------------|----------------|
| 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   |
| 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  | 1,385,479.00   |
| 吉安永恒鼎嘉置业有限公司      | 1,300,000.00  | 1,300,000.00   |
| 吉安市东旅置业有限公司       |               | 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    | 626,000.00     |
| 江西国旺实业有限公司        |               | 525,000.00     |
| 江西钰达实业有限公司        |               | 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     |
| 丰城市齐鑫金属制品有限公司     |               | 230,000.00     |
| 江西雄鹰电线电缆有限公司      |               | 210,000.00     |
| 江西省协同创景旅游文化发展有限公司 |               | 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      |
| 合计                | 69,847,096.07 | 170,158,002.52 |

(十七) 预收保费

| 账龄        | 期末余额           | 年初余额          |
|-----------|----------------|---------------|
| 1年以内(含1年) | 246,715,349.50 | 81,564,940.48 |
| 1年以上      | 15,905,325.56  | 7,757,052.50  |
| 合计        | 262,620,675.06 | 89,321,992.98 |

预收保费期末明细:

| 单位名称            | 期末余额         |
|-----------------|--------------|
| 南昌市凯华建筑工程有限公司   | 116,643.70   |
| 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 2,052,000.00 |
| 信丰高新区工业投资开发有限公司 | 23,613.80    |
| 萍乡市五峰林业发展有限公司   | 20,974.56    |



|                      |               |
|----------------------|---------------|
| 赤壁城市发展集团有限公司         | 18,000,000.00 |
| 江西峰通交通工程有限公司         | 2,000.00      |
| 九江市柴桑区投资集团有限公司       | 4,000,000.00  |
| 山东宏河控股集团有限公司         | 16,800,000.00 |
| 苏州再筑空间设计营造有限公司       | 9,484.67      |
| 江西伟达科技有限公司           | 3,238.86      |
| 江西建锐工程建设有限公司         | 5,995.35      |
| 江西锦道路桥工程有限公司         | 13,125.00     |
| 湖北江润建设集团有限公司         | 13,319.75     |
| 江西中睿建设工程管理有限公司       | 13,598.78     |
| 河南大河水利工程有限公司         | 10,991.56     |
| 吉安市青原区新工业园投资发展有限责任公司 | 1,575,000.00  |
| 南昌鱼子酱贸易有限公司          | 45,500.00     |
| 江西裕荣之家建设有限公司         | 17,997.76     |
| 河南文水水电工程有限公司         | 14,199.44     |
| 江西省旭翌建设工程有限公司        | 15,046.03     |
| 江西扬名安装工程有限公司         | 11,316.20     |
| 天颂建设集团有限公司           | 42,920.58     |
| 福建南剑发展有限公司           | 13,553.51     |
| 义峰建设投资集团有限公司         | 12,235.69     |
| 河南祥巨建设工程有限公司         | — 12,610.00   |
| 中交第一航务工程局有限公司        | 125,980.15    |
| 江西华磊建设有限公司           | 1,496.59      |
| 华屹建业集团股份有限公司         | 6,678.31      |
| 涂继彪                  | 6,600.00      |
| 江西省同欣建设工程有限公司        | 2,467.47      |
| 福建省中达兴建设有限公司         | 3,894.36      |
| 江西省川泽建设有限公司          | 45,507.20     |
| 全南县产业发展有限公司          | 950,000.00    |
| 剑发铝型材                | 128,000.00    |
| 启鹏实业                 | 18,000.00     |
| 崇仁县城市建设投资发展有限公司      | 15,480,000.00 |
| 江西德伊智能电力             | 100.00        |
| 绿滋肴                  | 115,200.00    |
| 荣轩信息                 | 300.00        |



|                         |               |
|-------------------------|---------------|
| 萍乡市建辰咨询服务有限公司           | 200.00        |
| 萍乡市汇丰投资有限公司             | 241,920.00    |
| 远大科技                    | 200.00        |
| 鼎通停车场                   | 240,000.00    |
| 欧尔玛陶瓷                   | 1,500.00      |
| 永兴陶瓷                    | 45,000.00     |
| 同宇进出口                   | 122,870.00    |
| 城关矿产                    | 147,000.00    |
| 金陵粮油                    | 3,000.00      |
| 南丰县腾飞塑业有限责任公司           | 68,000.00     |
| 发达控股                    | 16,065.56     |
| 康盛装饰                    | 1,400.00      |
| 雄鹰电缆                    | 66,000.00     |
| 瑞泰铜业                    | 27,200.00     |
| 锦源生物                    | 18,000.00     |
| 黄岗山工贸                   | 1,200,000.00  |
| 春翔手拖农机                  | 5,000.00      |
| 华阳羽绒                    | 32,000.00     |
| 康亿科技                    | 60.00         |
| 翔宇实业                    | 35,700.00     |
| 赣企互助                    | 82.50         |
| 百树教育                    | 825,000.00    |
| 博能上饶线材                  | 590,000.00    |
| 玉山投资控股集团有限公司            | 14,000,000.00 |
| 江西铜鼎实业发展有限公司            | 84,000.00     |
| 彭泽县城市发展建设集团有限公司         | 864,000.00    |
| 抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司 | 2,900,000.00  |
| 徐美玲                     | 10,000.00     |
| 邓华                      | 3,700.00      |
| 熊英                      | 5,350.00      |
| 上饶市美琳智能家居有限公司           | 20,000.00     |
| 邹金根                     | 4,800.00      |
| 鹰潭市余江区工业投资集团有限公司        | 960,000.00    |
| 江西合兴铜业有限公司              | 70,000.00     |
| 南丰县宏业国有资产运营管理有限责任公司     | 300.00        |



|                      |               |
|----------------------|---------------|
| 汪建文                  | 14,400.00     |
| 罗成                   | 1,500.00      |
| 江西海通建设工程有限公司         | 25,097.40     |
| 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    |
| 吴艳艳                  | 2,567.00      |
| 季素芝                  | 2,000.00      |
| 陆军                   | 4,000.00      |
| 吴志坚                  | 8,800.00      |
| 南昌市华泰商贸有限公司          | 21,000.00     |
| 丰城晶宏商贸有限公司           | 4,000.00      |
| 李家福                  | 6,000.00      |
| 杨芳                   | 400.00        |
| 石城县旅游文化发展有限公司        | 1,200,000.00  |
| 铜鼓县人民医院              | 452,600.00    |
| 安远县城市发展投资集团有限公司      | 2,000,000.00  |
| 李顺英                  | 10,000.00     |
| 江西诚信伟业招标咨询有限公司       | 2,360.00      |
| 江西弘德企业管理有限公司         | 90,000.00     |
| 江西炬能产业园运营有限公司        | 53,967.00     |
| 陈永惠                  | 0.01          |
| 熊洪波                  | 9,800.00      |
| 铅山城投控股集团有限公司         | 120,000.00    |
| 雷单红                  | 5,700.00      |
| 雷张勇                  | 200.00        |
| 珠珊建设集团有限公司           | 285,000.00    |
| 吉安新悦力创房地产开发有限公司      | 101,754.27    |
| 吉安市井开区银庐陵建设投资有限公司    | 2,376,071.82  |
| 湛力                   | 2,900.00      |
| 浮梁发展集团有限公司           | 3,200,000.00  |
| 卢强                   | 16,000.00     |
| 邓剑勇                  | 1,500.00      |
| 南昌市红谷滩新世纪剑桥幼儿园       | 12,000.00     |
| 南昌市青山湖区安琪儿现代幼儿园      | 10,500.00     |
| 吉安市井冈山开发区金庐陵经济发展有限公司 | 12,740,000.00 |



|                   |              |
|-------------------|--------------|
| 邹胜明               | 2,500.00     |
| 金溪县成明城乡建设发展有限公司   | 1,200,000.00 |
| 贵溪市冉启农业有限公司       | 3,000.00     |
| 刘麒                | 400.00       |
| 易国强               | 4,125.00     |
| 刘田                | 1,700.00     |
| 谢荡                | 1,625.00     |
| 丁映                | 6,575.00     |
| 陈澄                | 2,400.00     |
| 方佳维               | 5,750.00     |
| 江西省芦溪城市发展投资集团有限公司 | 4,400,000.00 |
| 南昌万达城投资有限公司       | 13,758.67    |
| 王昌                | 3,000.00     |
| 江西四创商业经营管理有限公司    | 66,300.00    |
| 雷小金               | 8,000.00     |
| 李友平               | 7,400.00     |
| 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    |
| 熊冬林               | 8,500.00     |
| 严飞                | 1,400.00     |
| 赵章                | 4,400.00     |
| 陈佳威               | 2,200.00     |
| 黄丹                | 2,375.00     |
| 刘威                | 6,250.00     |
| 江西得晟非融资性担保有限公司    | 1,152,666.55 |
| 江西视宇科技有限公司        | 100.00       |
| 温珍华               | 5,600.00     |
| 钟常青               | 3,000.00     |
| 钟常青               | 3,000.00     |
| 李磊                | 2,500.00     |
| 江西天时彩印有限公司        | 5,000.00     |
| 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    |
| 江西友盛建设工程有限公司      | 1,000.00     |
| 刘学祥               | 5,000.00     |



|                  |              |
|------------------|--------------|
| 乔龙               | 5,600.00     |
| 李阳               | 1,800.00     |
| 龙南建工集团有限公司       | 15,918.45    |
| 江西省宝诚非融资性担保有限公司  | 1,559.45     |
| 徐涛               | 2,200.00     |
| 谢骐骏              | 3,400.00     |
| 李成龙              | 8,000.00     |
| 李敢               | 8,200.00     |
| 邱云               | 6,400.00     |
| 岳飞               | 8,000.00     |
| 许存斌              | 7,000.00     |
| 温若尘              | 14,000.00    |
| 胡冬英              | 5,000.00     |
| 谢瑞宾              | 4,000.00     |
| 黎娜               | 8,000.00     |
| 刘自伟              | 9,000.00     |
| 九江山水国际大酒店有限公司    | 15,000.00    |
| 周晓文              | 2,200.00     |
| 刘小军              | 16,000.00    |
| 余晶               | 4,800.00     |
| 谭亿里              | 9,800.00     |
| 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    |
| 江西省德弘非融资性担保有限公司  | 18,424.39    |
| 贵溪市兴园投资发展有限公司    | 1,920,000.00 |
| 龙南建设投资控股集团有限责任公司 | 0.02         |
| 何易翰              | 10,000.00    |
| 李彪               | 3,200.00     |
| 陈样波              | 3,000.00     |
| 龚江伟              | 45,000.00    |
| 陶勇洲              | 11,000.00    |
| 刘超群              | 8,200.00     |
| 李娟娟              | 8,200.00     |
| 饶永春              | 4,000.00     |
| 李攀               | 3,800.00     |



|                    |               |
|--------------------|---------------|
| 邓健                 | 5,400.00      |
| 张利                 | 5,400.00      |
| 周艳蓉                | 584.00        |
| 罗云松                | 1,600.00      |
| 王祎鹏                | 2,800.00      |
| 滕蕾                 | 5,000.00      |
| 孙水华                | 5,000.00      |
| 李菊英                | 3,000.00      |
| 王国东                | 2,200.00      |
| 江西方元建设有限公司         | 2,208.00      |
| 全南县旅游发展投资集团有限公司    | 418,700.00    |
| 江西云邦企业管理有限公司       | 2,706,268.25  |
| 景德镇市城市建设投资集团有限责任公司 | 5,000,000.00  |
| 贵溪市兴业实业发展有限公司      | 2,400,000.00  |
| 江西省科远招标咨询有限公司      | 734.62        |
| 江西启途建设工程有限公司       | 19,432.00     |
| 宋来铢                | 8,000.00      |
| 江西天沅环保集团股份有限公司     | 105,000.00    |
| 章小生                | 3,700.00      |
| 袁鲜花                | 3,900.00      |
| 舒春风                | 3,100.00      |
| 邓娟                 | 4,300.00      |
| 吴甜甜                | 9,000.00      |
| 李玲                 | 4,400.00      |
| 余细荣                | 6,700.00      |
| 喻厚波                | 5,000.00      |
| 魏鹏                 | 3,200.00      |
| 德兴市投资控股集团有限公司      | 13,400,000.00 |
| 电子保函               | 71,764,704.20 |
| 江西扩顺实业有限公司         | 10,000.00     |
| 谢见辉                | 3,200.00      |
| 周康希                | 4,250.00      |
| 余金峰                | 2,400.00      |
| 南昌市广顺服装有限公司        | 10,000.00     |
| 吴佳聪                | 7,600.00      |



|                     |               |
|---------------------|---------------|
| 南昌市地空项目管理有限公司       | 187,000.00    |
| 龙南发投建设有限公司          | 5,246.06      |
| 抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司  | 2,000,000.00  |
| 江西娇跨商贸有限公司          | 800.00        |
| 阜阳市水利建筑安装工程公司       | 80,610.00     |
| 李春妹                 | 1,500.00      |
| 江西省萍乡市昌盛城市投资有限公司    | 7,600,000.00  |
| 江西方元融资担保有限公司        | 9,926.25      |
| 浙江省岱山蓬莱交通投资集团有限公司   | 7,500,000.00  |
| 江西建旺建设工程有限公司        | 6,500.00      |
| 鄱阳县智能城市发展有限公司       | 2,400,000.00  |
| 孙健                  | 7,746.00      |
| 上饶市广信城投集团有限公司       | 15,000,000.00 |
| 江西省水投建设集团有限公司       | 52,666.28     |
| 江西晟江水利水电工程有限公司      | 7,326.00      |
| 江西交泰路桥建设有限公司        | 7,500.00      |
| 罗光锋                 | 548.54        |
| 中大建设股份有限公司          | 17,390.45     |
| 江西森源建设有限公司          | 49,000.00     |
| 江西建峰建设工程有限公司        | 18,002.58     |
| 全南县公用市政建设集团有限公司     | 1,700.40      |
| 信丰县交投建设工程有限公司       | 25,706.51     |
| 江西省海通岩土建工集团有限公司     | 12,000.00     |
| 江西百发建筑有限公司          | 300.00        |
| 江西祥润水利建设有限公司        | 4,000.00      |
| 河南长锦建设工程有限公司        | 7,606.00      |
| 南昌四方达生物技术有限公司       | 238.80        |
| 占美雪                 | 2,200.00      |
| 江西省华隆水利水电工程有限责任公司   | 40,778.01     |
| 江西省抚州市东乡区建筑安装工程公司 2 | 14,368.50     |
| 江西中天强国建筑工程有限公司      | 7,000.00      |
| 湖南岳麓山建设集团有限公司       | 3,000.00      |
| 江西丰宇建设有限公司          | 193,068.00    |
| 江西联诚建设有限公司          | 60.00         |
| 江西曜晗建筑工程有限公司        | 214,742.50    |



|                    |                |
|--------------------|----------------|
| 谭志霞                | 382.13         |
| 鲁南（枣庄）经济开发投资有限公司   | 15,000,000.00  |
| 铁汉生态建设有限公司         | 33,747.56      |
| 江西省安亲健康食品有限公司      | 10,000.00      |
| 黄房清                | 4,000.00       |
| 江西神帆养生文化管理有限公司     | 50,000.00      |
| 南昌同一济甄美医疗美容门诊部有限公司 | 7,000.00       |
| 育佳教育装备集团有限公司       | 4,000.00       |
| 江西银行丰和支行           | 136,100.01     |
| 民生银行南昌分行           | 34,100.00      |
| 农商行铁路支行            | 72,600.00      |
| 九江银行高新支行           | 745,965.00     |
| 南昌市金沙轮胎贸易有限公司      | 105,000.00     |
| 大余县章源宾馆有限公司        | 10,000.00      |
| 江西丙申科技有限公司         | 10,000.00      |
| 高美高食品              | 10,000.00      |
| 王立冬                | 3,000.00       |
| 江西路港互联科技服务有限公司     | 4,900.00       |
| 江西中嘉泰电子产品有限公司      | 10,000.00      |
| 江西瑞州汽运集团天安汽运有限公司   | 2,700.00       |
| 平安银行南昌分行           | 401,586.00     |
| 李亚权                | 10,000.00      |
| 肖玉兰                | 2,000.00       |
| 合计                 | 262,620,675.06 |

（十八）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 | 34,560,287.24    | 47,921,528.09       | 39,060,851.17       | 43,420,964.16       |
| 二、职工福利费       |                  | 635,816.39          | 635,176.39          | 640.00              |
| 三、社会保险费       | <u>35,430.66</u> | <u>6,809,922.49</u> | <u>5,610,711.63</u> | <u>1,234,641.52</u> |
| 其中：1. 医疗保险费   | 20,976.06        | 2,717,654.51        | 1,870,824.98        | 867,805.59          |
| 2. 基本养老保险     | 12,245.87        | 3,993,438.62        | 3,641,669.57        | 364,014.92          |
| 3. 失业保险费      | 405.71           | 46,981.73           | 46,911.09           | 476.35              |
| 4. 工伤保险费      | 227.5            | 15,681.89           | 15,140.25           | 769.14              |
| 5. 生育保险费      | 1,575.52         | 36,165.74           | 36,165.74           | 1,575.52            |



| 项目          | 期初余额                 | 本期增加额                | 本期减少额                | 期末余额                 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 四、住房公积金     | 90,195.60            | 1,349,437.40         | 1,251,261.40         | 188,371.60           |
| 五、工会经费      | 72,618.95            | 598,562.62           | 660,791.35           | 10,390.22            |
| 六、职工教育经费    | 371,098.30           | 196,483.28           | 177,818.43           | 389,763.15           |
| 七、辞退福利及内退补偿 |                      |                      |                      |                      |
| 八、其他        |                      | 1,975,705.03         | 982,405.03           | 993,300.00           |
| 合计          | <u>35,129,630.75</u> | <u>59,487,455.30</u> | <u>48,379,015.40</u> | <u>46,238,070.65</u> |

(十九) 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      | 879,897.83           | 6,085,303.73         | 5,465,235.35         | 1,499,966.21         |
| 企业所得税      | 50,130,862.65        | 62,000,757.58        | 67,861,644.92        | 44,269,975.31        |
| 城市维护建设税    | 65,505.06            | 390,216.36           | 376,328.05           | 79,393.37            |
| 代扣代缴个人所得税  | 1,266,871.52         | 1,788,714.46         | 2,637,808.04         | 417,777.94           |
| 教育费附加      | 26,544.45            | 167,235.59           | 161,283.45           | 32,496.59            |
| 地方教育费附加    | 18,121.77            | 111,490.39           | 107,522.30           | 22,089.86            |
| 车船使用税      |                      | 720.00               | 720.00               | 0.00                 |
| 应交残疾人就业保障金 |                      | 170,767.44           | 170,767.44           | 0.00                 |
| 其他         | 0.06                 | 417,777.30           | 416,013.98           | 1,763.38             |
| 合计         | <u>52,387,803.34</u> | <u>71,132,982.85</u> | <u>77,197,323.53</u> | <u>46,323,462.66</u> |

(二十) 应付股利

| 项目    | 期末余额                 | 期初余额                 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 普通股股利 | 61,414,444.10        | 88,043,818.12        |
| 合计    | <u>61,414,444.10</u> | <u>88,043,818.12</u> |

(二十一) 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) | 49,796,254.41         | 27,281,153.63        |
| 1-2年      | 26,554,705.07         | 4,879,329.00         |
| 2-3年      | 4,879,329.00          | 8,100,089.07         |
| 3年以上      | 22,284,521.51         | 14,323,835.83        |
| 合计        | <u>103,514,809.99</u> | <u>54,584,407.53</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  | 60,368,049.47 | 101,469,895.17 | 98,361,003.21 |

## 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  | 3-4 年       |
| 丰城市剑邑融资担保有限公司 | 5,930,000.00  | 保证金  | 1 年以内；1-2 年 |
| 铅山县弘升投资实业有限公司 | 20,000,000.00 | 保证金  | 1 年以内       |
| 江西博派科技有限公司    | 10,500,000.00 | 保证金  | 1 年以内       |
| 崇仁县工业与科技创新公司  | 10,000,000.00 | 保证金  | 1 年以内       |
| 合计            | 53,702,628.71 |      |             |

## （二十二）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<br>项 | 本期减少额 |    | 期末余额           |
|----------|----------------|----------------|----------|-------|----|----------------|
|          |                |                |          | 其他    | 合计 |                |
| 未到期责任准备金 | 74,090,396.49  | 35,249,368.96  |          |       |    | 109,339,765.45 |
| 担保赔偿准备金  | 633,646,828.85 | 136,514,402.00 |          |       |    | 770,161,230.85 |
| 合计       | 707,737,225.34 | 171,763,770.96 |          |       |    | 879,500,996.30 |

## （二十三）其他非流动负债

| 项目     | 本期金额          | 上期金额          |
|--------|---------------|---------------|
| 递延收益 — | 26,902,200.00 | —             |
| 合计     | 26,902,200.00 | 21,144,000.00 |

## （二十四）股本

| 投资者名称                        | 年初余额             |              | 本期<br>增加         | 本期<br>减少         | 期末余额             |              |
|------------------------------|------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|--------------|
|                              | 投资金额             | 所占比<br>例 (%) |                  |                  | 投资金额             | 所占比<br>例 (%) |
| 合计                           | 3,434,997,047.00 | 100.00       | 5,200,000,000.00 | 3,634,997,047.00 | 5,000,000,000.00 | 100.00       |
| 其中：江西省金融<br>控股集团有限公司         | 3,434,997,047.00 | 100.00       | 200,000,000.00   | 3,634,997,047.00 | 0.00             | 0.00%        |
| 江西省金控投资集<br>团有限公司            |                  |              | 3,634,997,047.00 |                  | 3,634,997,047.00 | 72.70%       |
| 景德镇市国资运营<br>投资控股集团有限<br>责任公司 |                  |              | 300,000,000.00   |                  | 300,000,000.00   | 6.00%        |
| 景德镇市城市建设                     |                  |              | 100,000,000.00   |                  | 100,000,000.00   | 2.00%        |



|                         |                |                |       |
|-------------------------|----------------|----------------|-------|
| 投资集团有限责任公司              |                |                |       |
| 抚州市临川区城市发展投资集团有限公司      | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 抚州市临川区工业与科技创新投资发展有限责任公司 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 抚州市东乡区城市投资发展有限公司        | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 万载投资发展集团有限公司            | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 江西省芦溪城市发展投资集团有限公司       | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 江西赣江中医药科创城建设投资集团有限公司    | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 龙南建设投资控股集团有限责任公司        | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 瑞昌市国有投资控股集团有限公司         | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 上饶市广信投资集团有限公司           | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2.00% |
| 于都县城市资本投资管理有限公司         | 65,002,953.00  | 65,002,953.00  | 1.30% |

注：本公司申请增加注册资本人民币 1,565,002,953.00 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 2022 年 5 月 19 日出具天职业字[2022]32299 号的验资报告。

#### （二十五）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 | 14,915,852.44        | 93,900,177.18        |      | 108,816,029.62        |
| 合计   | <u>14,915,852.44</u> | <u>93,900,177.18</u> |      | <u>108,816,029.62</u> |

注 1：资本公积本期增加 93,900,177.18 元，根据 2022 年 5 月 9 日签署的增资扩股协议，本公司注册资本拟增加至 5,000,000,000.00 元，拟新增注册资本 156,500,2953.00 元。每股单价按照江西省产权交易所公开挂牌成交价确定为 1.06 元/股，其中 1 元计入实收资本，0.06 元计入资本公积。增资方认缴股份金额为 1,658,903,130.18 元，实缴股份金额为 1,565,002,953.00 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 2022 年 5 月 19 日出具天职业字[2022]32299 号的验资报告，资本公积为 93,900,177.18



元。

(二十六) 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 | 63,568,540.10        | 15,153,785.95        |      | 78,722,326.05        |
| 合计      | <u>63,568,540.10</u> | <u>15,153,785.95</u> |      | <u>78,722,326.05</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。

(二十七) 担保扶持基金

| 项目     | 期末余额                 | 期初余额                 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 担保扶持基金 | 38,053,473.82        | 36,513,473.82        |
| 合计     | <u>38,053,473.82</u> | <u>36,513,473.82</u> |

(二十八) 未分配利润

| 项目                    | 本期金额                  | 上期金额                  |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 本期期初余额                | 97,423,131.00         | 420,298,516.46        |
| 同一控制下合并调整合计数（调增+，调减-） |                       |                       |
| 调整后期初未分配利润            | 97,423,131.00         | 420,298,516.46        |
| 本期增加额                 | <u>142,909,315.02</u> | <u>112,749,122.37</u> |
| 其中：本期净利润转入            | 142,909,315.02        | 112,749,122.37        |
| 本期减少额                 | <u>163,775,275.29</u> | <u>435,624,507.83</u> |
| 其中：本期提取盈余公积数          | 15,153,785.95         | 15,472,202.89         |
| 所有者投入和减少资本（注1）        |                       | 29,912,900.00         |
| 应付普通股股利               | 148,362,120.94        | 58,301,375.21         |
| 其他（注2）                | 259,368.40            | 11,938,029.73         |
| 转增股本（注3）              |                       | 320,000,000.00        |
| 本期期末余额                | <u>76,557,170.73</u>  | <u>97,423,131.00</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。

(二十九) 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  | 218,601,853.30 | 148,180,792.97 |
| 非融资性担保业务收入 | 127,648,985.67 | 41,212,456.27  |



| 项 目     | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|---------|-----------------------|-----------------------|
| 再担保业务收入 |                       | 493,000.00            |
| 追偿收入    | 30,000.00             |                       |
| 合计      | <u>346,280,838.97</u> | <u>189,886,249.24</u> |

(三十) 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                | 6,555,829.98         | 9,141,499.28         |
| 持有可供出售金融资产期间取得的投资收益 |                      |                      |
| 成本法核算的长期股权投资收益      | 2,246,270.28         |                      |
| 权益法核算的长期股权投资收益      | 2,256,729.53         | 1,652,442.01         |
| 持有债权投资期间取得的投资收益     | 16,207,846.99        | 914,794.52           |
| 合计                  | <u>27,266,676.78</u> | <u>11,708,735.81</u> |

注：本公司本期投资收益汇回无重大限制。

(三十一) 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 | 177,068,443.82        | 139,050,899.20        |
| 其他收入 | 26,596,515.99         | 15,066,361.03         |
| 合计   | <u>203,664,959.81</u> | <u>154,117,260.23</u> |

(三十二) 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        |
| 合计       |       | <u>4,112.86</u> |

(三十三) 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 | 2,318,483.74        | 9,618,384.37        |
| 个税返还       | 3,622.64            | 2,890.36            |
| 合计         | <u>2,322,106.38</u> | <u>9,621,274.73</u> |

(三十四) 手续费支出

| 项 目   | 本期发生额                 | 上期发生额                |
|-------|-----------------------|----------------------|
| 手续费支出 | 127,465,970.57        | 35,388,074.88        |
| 合计    | <u>127,465,970.57</u> | <u>35,388,074.88</u> |



## (三十五) 分担保费支出

| 项 目    | 本期发生额             | 上期发生额             |
|--------|-------------------|-------------------|
| 分担保费支出 | 445,006.68        | 827,225.66        |
| 合计     | <u>445,006.68</u> | <u>827,225.66</u> |

## (三十六) 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 | 35,249,368.96         | 24,886,866.49         |
| 提取担保赔偿准备金  | 136,514,402.00        | 79,525,546.60         |
| 合计         | <u>171,763,770.96</u> | <u>104,412,413.09</u> |

## (三十七) 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        | 390,216.36          | 215,098.07        | 流转税的 7% |
| 教育费附加(含地方教育附加) | 278,725.98          | 153,706.45        | 流转税的 5% |
| 印花税            | 417,777.30          | 207,321.80        | 根据实际情况  |
| 车船使用税          | 720.00              | 720.00            | 根据实际情况  |
| 合计             | <u>1,087,439.64</u> | <u>576,846.32</u> |         |

## (三十八) 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 | 39,650,855.22        | 46,132,563.91        |
|     | 业务拓展、日常费用  | 5,191,652.84         | 2,988,512.67         |
| 业务费 | 各种资产的摊销    | 57,528.72            | 344,918.96           |
|     | 其他         | -19,422.53           | 605,839.61           |
|     | 小计         | <u>44,880,614.25</u> | <u>50,071,835.15</u> |
|     | 支付职工的工资性支出 | 18,100,352.01        | 9,432,852.00         |
|     | 办公、管理性日常费用 | 9,947,136.97         | 7,553,851.91         |
| 管理费 | 各种资产的摊销    | 1,079,140.35         | 173,259.97           |
|     | 其他         | 4,763,326.19         | 4,729,075.50         |
|     | 小计         | <u>33,889,955.52</u> | <u>21,889,039.38</u> |
| 合计  |            | <u>78,770,569.77</u> | <u>71,960,874.53</u> |

## (三十九) 其他业务成本

| 项目     | 本期发生额        | 上期发生额        |
|--------|--------------|--------------|
| 其他业务成本 | 1,798,134.29 | 1,388,164.70 |



| 项目 | 本期发生额               | 上期发生额               |
|----|---------------------|---------------------|
| 合计 | <u>1,798,134.29</u> | <u>1,388,164.70</u> |

(四十) 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 | 19,994,285.14        | 222,815.78        |
| 合计   | <u>19,994,285.14</u> | <u>222,815.78</u> |

(四十一) 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    |
|------|------------------|-------------------|------------------|
| 政府补助 | 64.80            |                   | 64.80            |
| 其他   | 47,770.70        | 975,276.17        | 47,770.70        |
| 合计   | <u>47,835.50</u> | <u>975,276.17</u> | <u>47,835.50</u> |

(四十二) 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) | 258,786.71        | 200,000.00        | 258,786.71        |
| 资产报废、毁损损失    | 222.33            | 7,445.06          | 222.33            |
| 其他           | 106,394.81        | 208,456.51        | 106,394.81        |
| 合计           | <u>365,403.85</u> | <u>415,901.57</u> | <u>365,403.85</u> |

(四十三) 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 | 34,919,521.52        | 38,273,190.14        |
| 递延所得税   | 63,000.00            | 98,280.00            |
| 合计      | <u>34,982,521.52</u> | <u>38,371,470.14</u> |

(四十四) 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: |       |       |



| 补充资料                                 | 本期发生额                   | 上期发生额                 |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 净利润                                  | 142,909,315.02          | 112,749,122.37        |
| 加：资产减值准备                             |                         |                       |
| 信用减值损失                               | 19,994,285.14           | 222,815.78            |
| 计提的风险准备金                             | 171,763,770.96          | 104,412,413.09        |
| 固定资产折旧                               | 1,230,556.37            | 319,375.69            |
| 无形资产摊销                               | 432,798.80              | 198,803.24            |
| 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<br>（收益以“-”号填列） |                         | -4,112.86             |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）                  | 222.33                  | 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）                      | -27,266,676.78          | -11,708,735.81        |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）                 | -154,137.68             | 98,280.00             |
| 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）                | -40,670,052.20          | 102,774,207.80        |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）                | 277,953,846.21          | 106,269,287.26        |
| 其他                                   |                         |                       |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | <u>546,193,928.17</u>   | <u>415,338,901.62</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                              | 3,962,523,550.87        | 2,486,010,841.92      |
| 减：现金的期初余额                            | 2,486,010,841.92        | 2,516,446,231.56      |
| 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>1,476,512,708.95</u> | <u>-30,435,389.64</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    | 3,962,523,550.87 | 2,486,010,841.92 |
| 其中：库存现金 |                  |                  |



| 项目             | 本期余额                    | 上期余额                    |
|----------------|-------------------------|-------------------------|
| 可随时用于支付的银行存款   | 3,962,523,550.87        | 2,486,010,841.92        |
| 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>3,962,523,550.87</u> | <u>2,486,010,841.92</u> |

（四十五）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   | 177,068,443.82        |
| 其他业务收入 | 26,596,515.99         |
| 营业外收入  | 47,835.50             |
| 其他往来款  | 253,532,115.39        |
| 政府补助   | 8,080,862.44          |
| 合计     | <u>465,325,773.14</u> |

（四十六）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 | 15,721,340.31         |
| 付现的手续费支出  | 127,465,970.57        |
| 营业外支出     | 364,808.49            |
| 其他往来      | 184,371,786.57        |
| 分担保费支出    | 697,006.68            |
| 合计        | <u>328,620,912.62</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  | 1,880,921.74        | 1,511,603.70        |
| 非融资性担保业务 | 530,693.21          | 366,776.65          |
| 再担保业务    | 2,500.00            | 2,500.00            |
| 合计       | <u>2,414,114.95</u> | <u>1,880,880.35</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  | 202,645.88        | 36,271.03        |
| 非融资性担保业务 | 8,649.10          | 22,151.16        |
| 再担保业务    | 15,102.40         | 26,148.90        |
| 合 计      | <u>226,397.38</u> | <u>84,571.09</u> |

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)     |
|---------------|------|-----------|--------------|
| 江西省金控投资集团有限公司 | 江西南昌 | 金融投资及咨询服务 | 434,061.4808 |

(二) 母公司对本企业的持股比例为 72.70%，表决权比例 72.70%。

### (三) 本公司的联营企业情况

联营企业有关信息见本附注“八、(十一)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<br>关系性质 | 交易金额         | 交易金额占同类<br>交易总额的比例(%) | 未结算<br>项目金额 | 未结算项目金额<br>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<br>集团有限公司 | 集团母公司       | 1,701,760.68 | 100.00                |             |                   | 市场价  |
| 物业管理费  | 江西省金融控股集团<br>集团有限公司 | 集团母公司       | 622,316.03   | 100.00                |             |                   | 市场价  |
| 餐费     | 江西省金融控股集团<br>集团有限公司 | 集团母公司       | 1,307,752.00 | 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 | 738,719.52 |               |
| 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 |            | 600,439.07    |
| 江西省金融控股集团有限公司 | 应付股利  |            | 29,255,100.20 |

3、关联方担保

本公司作为担保方

| 被担保方                        | 担保金额<br>(万元) | 担保起始日      | 担保到期日      | 担保是否已<br>经履行完毕 |
|-----------------------------|--------------|------------|------------|----------------|
| 抚州市临川区城镇建设开发投资有限公司          | 10,000.00    | 2022/4/25  | 2027/4/24  | 否              |
| 抚州市临川区工业与科技创新投资发展有<br>限责任公司 | 18,000.00    | 2022/9/23  | 2025/9/15  | 否              |
| 江西省金控外贸集团股份有限公司             | 5,000.00     | 2022/11/28 | 2023/5/25  | 否              |
| 江西省芦溪城市发展投资集团有限公司           | 22,000.00    | 2022/8/12  | 2029/8/14  | 否              |
| 江西省萍乡市嘉卉乡村振兴文化旅游发展<br>有限公司  | 8,000.00     | 2020/5/31  | 2024/11/30 | 否              |
| 景德镇市城市建设投资集团有限责任公司          | 50,000.00    | 2021/12/17 | 2026/12/16 | 否              |
| 龙南市全味鲜食品有限公司                | 4,000.00     | 2022/4/21  | 2025/4/20  | 否              |
| 芦溪县浩康工业发展有限公司               | 12,000.00    | 2022/8/15  | 2027/7/16  | 否              |
| 芦溪县浩康工业发展有限公司               | 5,000.00     | 2022/10/8  | 2027/7/16  | 否              |
| 全南县恒邦置业有限公司                 | 4,000.00     | 2019/10/31 | 2024/10/30 | 否              |
| 全南县恒邦置业有限公司                 | 9,000.00     | 2020/1/14  | 2024/7/16  | 否              |
| 瑞昌市投资有限责任公司                 | 20,000.00    | 2021/12/16 | 2026/12/16 | 否              |
| 樟树市广源置业开发有限公司               | 6,000.00     | 2020/5/27  | 2023/5/25  | 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，担保赔偿准备金期未余额为 77,016.12 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  | 53,059,687.82        | 55,049,359.44        |
| 其他应收款 | 35,531,096.46        | 28,032,330.62        |
| 合计    | <u>88,590,784.28</u> | <u>83,081,690.06</u> |

(1) 应收股利

| 项目               | 期末<br>余额             | 期初<br>余额 |
|------------------|----------------------|----------|
| 账龄一年以内的应收股利      | <u>53,059,687.82</u> |          |
| 其中:江西省普惠融资担保有限公司 | 53,059,687.82        |          |
| 合计               | <u>53,059,687.82</u> |          |

(2) 其他应收款

| 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 | 31,410,245.69 | 35,576,587.23 | 51,110,385.72 | 35,531,096.46 |

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           |
| 对子公司投资  | 357,169,727.99 |      | 357,169,727.99 | 357,169,727.99 |      | 357,169,727.99 |
| 对联营公司投资 | 19,309,220.20  |      | 19,309,220.20  | 16,762,717.21  |      | 16,762,717.21  |
| 合计      | 376,478,948.19 |      | 376,478,948.19 | 373,932,445.20 |      | 373,932,445.20 |

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 | 357,169,727.99 |      | 357,169,727.99 | 357,169,727.99 |      | 357,169,727.99 |
| 非融资担保公司 | 19,309,220.20  |      | 19,309,220.20  | 16,762,717.21  |      | 16,762,717.21  |
| 合计      | 376,478,948.19 |      | 376,478,948.19 | 373,932,445.20 |      | 373,932,445.20 |

(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         | 16,762,717.21         | 2,546,502.99        | 19,309,220.20         |
| 合计            |      | <u>370,919,727.99</u> | <u>373,932,445.20</u> | <u>2,546,502.99</u> | <u>376,478,948.19</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         |                        |      |          | 53,059,687.82 |
| 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  | 204,415,868.14        | 146,972,803.50        |
| 非融资性担保业务收入 | 126,286,998.27        | 38,742,423.28         |
| 再担保业务收入    |                       | 87,000.00             |
| 追偿收入       |                       |                       |
| 合计         | <u>330,702,866.41</u> | <u>185,802,226.78</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                | 4,894,684.93         | 5,141,499.28         |
| 持有可供出售金融资产期间取得的投资收益 |                      |                      |
| 权益法核算的长期股权投资收益      | 2,546,502.99         | 1,084,825.27         |
| 成本法核算的长期股权投资收益      | 5,872,836.47         | 55,049,359.44        |
| 持有债权投资期间取得的投资收益     | 16,207,846.99        | 914,794.52           |
| 合计                  | <u>29,521,871.38</u> | <u>62,190,478.51</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                 | 151,537,859.48 | 154,722,028.87 |
| 加: 资产减值准备           |                |                |



| 补充资料                                 | 本期发生额                   | 上期发生额                 |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| 信用减值损失                               | 19,994,285.14           | 222,815.78            |
| 计提的风险准备金                             | 147,813,728.72          | 102,193,735.75        |
| 固定资产折旧                               | 1,214,047.06            | 294,762.35            |
| 无形资产摊销                               | 374,289.29              | 139,451.24            |
| 长期待摊费用摊销                             | 252,000.00              |                       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失<br>(收益以“-”号填列) |                         | -4,112.86             |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  | 222.33                  | 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)                      | -29,521,871.38          | -62,190,478.51        |
| 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)                | -22,244,327.04          | 44,850,089.95         |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | 267,783,515.74          | 163,706,583.64        |
| 其他                                   |                         |                       |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | <u>537,203,749.34</u>   | <u>403,942,321.27</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                              | 3,594,042,499.93        | 2,205,366,343.60      |
| 减: 现金的期初余额                           | 2,205,366,343.60        | 1,851,198,313.59      |
| 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>1,388,676,156.33</u> | <u>354,168,030.01</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 2023 年 3 月 28 日批准报出。

江西省信用融资担保集团股份有限公司

二〇二三年三月二十八日



# 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 2022 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 2022 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 500,000.00 万元，实际到位 500,000.00 万元。

## 2、担保业务情况

2022 年，公司与 26 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 21 家其它机构进行了业务合作。2022 年一季度末融资性担保责任余额 1,251,003.68 万元，二季度末融资性担保责任余额 1,220,322.34 万元，三季度末融资性担保责任余额 1,443,696.22 万元，四季度末融资性担保责任余额 1,552,070.90 万元，2022 年四个季度平均融资性担保责任余额 1,366,773.29 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 2.73 倍；2022 年末融资性担保责任余额 1,552,070.90 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 3.11 倍。2022 年增加贷款融资性担保业务 451 户，增加融资性贷款担保额 1,928,594.75 万元；解除融资性担保业务 689 户，解除融资性贷款担保额 1,559,276.71 万元。2022 年新增担保业务额 19,963,758.81 万元，平均净资产 452,411.14 万元，新增担保业务额为平均净资产的 44.13 倍。

## 3、货币资金情况

2022 年末，公司货币资金余额 197,439.30 万元，占注册资本金 39.49%，其中一季度末货币资金余额 146,225.84 万元，二季度末货币资金余额 220,153.77 万元，三季度末货币资金余额 198,574.76 万元。

## 4、存出保证金（存缴银行）情况

2022 年末存出保证金余额 168,084.75 万元，占注册资本金的 33.62%，其中存缴银行保证金 118,084.75 万元，占存出保证金 70.25%。



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）

2022 年一季度末应收款项 3,183.14 万元，二季度末应收款项 3,828.01 万元，三季度末应收款项 5,120.21 万元；2022 年末应收款项余额 3,585.19 万元，占注册资本金 0.72%。本年增加应收款项 12,879.12 万元，本年收回应收款项 12,212.92 万元。

#### 6、股权投资情况

2022 年对外股权投资 43,197.89 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 7.14%。

#### 7、应付款项情况

2022 年末应付款项余额 18,305.16 万元，占注册资本金 3.66%。

#### 8、存入保证金（收取客户）情况

2022 年末存入保证金余额 6,119.80 万元，占注册资本金的 1.22%，其中，2,256.31 万元存入民生银行南昌分行营业部银行专户，账号 3501014210000272，3,863.49 万元存入江西银行世茂支行银行专户，账号 799900279400068。

#### 9、准备金计提情况

2022 年计提未到期责任准备金 10,220.79 万元，占当年融资性担保费收入 50%；2022 年计提担保赔偿准备金 11,909.22 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

2022 年累计融资性担保代偿金额 3,395.40 万元，累计解除融资性担保金额 1,559,276.71 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) 0.22%; 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 19,430,524.21 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) 0.02%。

#### 11、收取担保费情况

2022 年度收取融资性担保费 (包括评审费、手续费、理财费等) 20,441.59 万元, 最高担保费率 2.00%, 最低担保费率 0.42%, 平均融资担保费率 1.02%。





证照编号: A021003255

# 营业执照

统一社会信用代码  
913601063225238830



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

名称 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）江西分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

负责人 胡国生

经营范围 审计企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询；法律、法规规定的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

成立日期 2014年12月04日

营业期限 2014年12月04日至长期

营业场所 江西省南昌市东湖区八一大道357号财富广场B座807室



登记机关

2019年08月06日

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制





# 会计师事务所分所 执业证书

名称：中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

江西分所

负责人：胡国生

经营场所：

南昌市八一大道357号财富广场5楼807室

分所执业证书编号：

110001673601

批准执业文号：

赣财会〔2014〕47号

批准执业日期：

2014年11月21日

证书序号：5000769

## 说明

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



发证机关：江西省财政厅

二〇一四年 十一月 二十日

中华人民共和国财政部制







年度检验登记  
Annual Renewal Registration  
2019.3.25  
本证书经检验合格，继续有效。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



张业林  
姓名 男  
Full name 1979-06-09  
性别 男  
Sex 江西惠普会计师事务所  
出生日期 360602197906092511  
Date of birth  
工作单位  
Working unit  
身份证号码  
Identity card No.



姓名: 张业林  
证书编号: 360100480025  
证书编号: 360100480025  
No. of Certificate  
批准注册协会: 江西省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 2017  
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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



同意调入  
Agree the holder to be transferred to



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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

