

重庆兴农融资担保集团有限公司

二〇二二年度财务报表审计

报告书

重康会表报字(2023)第 24-1 号

本表仅适用于年报数据披露



重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)

二〇二三年三月



审计报告

重康会表审报字（2023）第 24-1 号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称兴农担保公司）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表和资产减值准备情况表，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，公允反映了兴农担保公司 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，我们独立于兴农担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

兴农担保公司管理层（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，管理层负责评估兴农担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

Address: 39F, Chongqing Fortune Financial Center NO.1 Caifu A.V. Yubei District Chongqing P.C. 401121 Fax: 023-63870920 Tel: 023-63870921

地址：重庆市渝北区财富大道一号重庆财富金融中心 39 层 邮编：401121 传真：023-63870920 电话：023-63870921

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。
报告编号：渝238DZR8AUB





治理层负责监督兴农担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，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。





附送:

- 1、资产负债表
- 2、利润表
- 3、现金流量表
- 4、所有者权益变动表
- 5、资产减值准备情况表
- 6、财务报表附注

附件:

- 1、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
- 2、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
- 3、注册会计师执业证书复印件



中国 * 重庆

中国注册会计师:
(签名并盖章)



中国注册会计师:
(签名并盖章)



二〇二三年三月二十四日

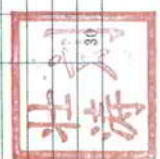
资产负债表

项目	年初数	年末数	2022年12月31日	项目	年初数	年末数
资产:				负债:		
货币资金	4,076,177.361.74	4,367,186,151.92		短期借款	31	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32	
应收利息		2,246,605.84		*交易性金融负债	33	
应收担保费				预收担保费	34	900,056,501.75
应收分担保账款				应付手续费	35	
应收代偿款	559,918,681.50	368,802,534.20		存入保证金	36	469,038,798.85
应收款项类金融资产				应付分担保账款	37	
应收股利				应付利息	38	
其他应收款	783,864,424.61	599,969,770.85		应付职工薪酬	39	51,879,114.41
存出保证金	501,040,034.92	522,632,907.93		其中:工资、奖金、津贴和补贴	40	51,480,093.00
*金融投资	2,879,096,857.56	3,737,209,676.38		应交税费	41	91,390,965.76
*交易性金融资产	1,891,500,000.00	3,399,955,874.38		其他应付款	42	131,898,533.22
*债权投资	729,423,407.56	119,630,352.00		未到期责任准备金	43	422,244,846.21
*其他债权投资				担保赔偿准备	44	2,003,070,367.52
*其他权益工具投资	258,173,450.00	217,623,450.00		租赁负债	45	3,852,136.80
可供出售金融资产				预计负债	46	
持有至到期投资				长期借款	47	
委托贷款	540,100,000.00	45,100,000.00		应付债券	48	
长期股权投资	273,538,333.25	275,554,966.77		长期应付款	49	
投资性房地产				专项应付款	50	
固定资产	93,041,542.93	86,910,777.02		递延所得税负债	51	814,024.17
在建工程	317,851.01	2,819,723.42		其他负债	52	3,100,000.00
使用权资产	3,759,631.22			其中:应付股利	53	
无形资产	130,437.38	17,317.46		负债合计	54	4,076,541,264.52
商誉				所有者权益(或股东权益):	55	
长期待摊费用				实收资本(或股本)	56	5,799,816,098.85
抵债资产	542,447,174.06	517,704,010.08		国家资本	57	
递延所得税资产	352,980,144.79	442,442,963.95		集体资本	58	5,799,816,098.85
其他资产	4,563,314.49	6,410,392.17		法人资本	59	5,799,816,098.85
				其中:国有法人资本	60	
				个人资本	61	
				外商资本	62	
				其他权益工具	63	
				优先股	64	
				永续债	65	
				其他	66	220,053,185.80
				资本公积	67	
				减:库存股	68	
				其他综合收益	69	
				盈余公积	70	129,599,653.22
				一般风险准备	71	108,237,212.39
				担保扶持基金	72	276,728,374.68
				未分配利润	73	6,534,434,524.94
				归属于母公司所有者权益合计	74	403,160,406.94
				少数股东权益	75	6,713,667,398.82
				所有者权益(或股东权益)总计	76	10,610,975,789.46
资产总计	10,610,975,789.46	10,975,007,797.99		负债和所有者权益(或股东权益)总计		10,975,007,797.99

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

单位负责人:



利润表

2022年度

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司

金额单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	1,242,489,828.12	1,209,117,901.94	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	29	256,479,939.28	347,493,837.90
(一) 已赚保费	2	957,860,429.63	938,566,035.95	加：营业外收入	30	239,479.34	433,224.40
担保业务收入	3	903,540,000.62	930,852,717.04	减：营业外支出	31	280,599.24	535,849.12
减：分出担保费	4	-54,320,429.01	-7,713,318.91	四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	32	256,438,819.38	347,391,213.18
提取未到期责任准备	5	36,134,604.95	45,765,655.71	减：所得税费用	33	43,646,781.37	31,948,834.97
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	6	892,285.52	2,016,633.52	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	34	212,792,038.01	315,442,378.21
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7			归属于母公司所有者的净利润	35	212,792,038.01	315,442,378.21
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	8			少数股东损益	36		
(三) *净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	9			六、其他综合收益的税后净额	37		
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	234,698,901.11	5,426,827.82	(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	38		
(五) 利息净收入(损失以“-”号填列)	11	234,698,901.11	215,881,767.95	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	39		
利息收入	12	234,698,901.11	215,881,767.95	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	40		
利息支出	13			(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	41		
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	14			(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	42		
(七) 其他业务收入	15	13,106,799.85	3,477,614.51	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	43		
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	16			(4) *其他债权投资公允价值变动	44		
(九) 其他收益	17	689,092.58		(5) *金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
二、营业支出	18	986,009,888.84	861,624,064.04	(6) *其他债权投资信用损失准备	46		
(一) 担保赔偿支出	19			(7) 现金流量套期损益的有效部分	47		
(二) 手续费支出	20	3,952,714.08	3,587,624.64	(8) 外币财务报表折算差额	48		
(三) 分担保费支出	21	53,744,934.16	36,765,927.91	(9) 其他	49		
(四) 提取担保赔偿准备金	22	402,805,329.71	317,336,664.21	(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	50		
(五) 税金及附加	23	5,645,697.13	6,158,845.34	七、综合收益总额	51	212,792,038.01	315,442,378.21
(六) 业务及管理费	24	146,493,739.05	132,344,682.98	归属于母公司所有者的综合收益总额	52	212,792,038.01	315,442,378.21
(七) 其他业务成本	25	32,759,977.94	48,306,034.44	归属于少数股东的综合收益总额	53		
(八) *信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	26	312,881,116.75	234,487,112.12	八、每股收益	54		
(九) *其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	27	27,726,380.02	82,637,172.40	(一) 基本每股收益	55		
(十) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	28			(二) 稀释每股收益	56		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司		2022年度		金额单位：元	
项目	本年数	上年数	项目	本年数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
收到担保业务担保费取得的现金	871,400,571.16		取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		206,500,000.00
收到再担保业务担保费取得的现金	614,694,194.63		支付其他与投资活动有关的现金	1,004,554.01	533,390.00
收到担保代偿款项现金	138,842,424.61		投资活动现金流出小计	207,504,554.01	5,795,359,671.13
收到利息、手续费及佣金的现金	237,045,740.72		投资活动产生的现金流量净额	-123,601,702.18	-723,506,755.32
收到的税费返还			三、筹资活动产生的现金流量：		
收到其他与经营活动有关的现金	4,380,815,114.01		吸收投资收到的现金		
经营现金流入小计	5,371,340,478.97		取得借款收到的现金		
支付担保业务赔付款项的现金	151,669,560.83		发行债券收到的现金		
支付再担保业务赔付款项的现金			卖出回购投资收到的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	3,716,594.39		收到其他与筹资活动有关的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	92,491,049.92		筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
支付的各项税费	180,932,120.48		偿还债务支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	3,841,136,532.16		分配股利、利润或偿付利息支付的现金	199,223,341.59	136,186,904.33
经营现金流出小计	4,209,945,857.78		偿付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	1,101,394,621.19		筹资活动现金流出小计	199,223,341.59	136,186,904.33
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额	-199,223,341.59	-136,186,904.33
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金	35,242,319.43		五、现金及现金等价物净增加额	778,569,577.42	-148,991,209.82
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	48,660,532.40		加：期初现金及现金等价物余额	4,647,607,784.32	5,426,177,361.74
收到其他与投资活动有关的现金			六、期末现金及现金等价物余额	5,426,177,361.74	5,277,186,151.92
投资活动现金流入小计	83,902,851.83				

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 2022年度 金额单位：元

项 目	本年金额										所有者权益合计				
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			11	12	
一、上年年末余额	5,799,816,098.85				220,053,185.80				108,237,212.39				276,728,374.68		6,534,434,524.94
加：会计政策变更															
前期差错更正															
二、本年初余额	5,799,816,098.85				220,053,185.80				108,237,212.39				276,728,374.68		6,534,434,524.94
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					-22,600.00				21,279,203.80				126,432,032.26		179,232,873.88
（一）综合收益总额					-22,600.00				21,279,203.80				315,442,378.21		315,442,378.21
（二）所有者投入和减少资本															-22,600.00
1. 所有者投入资本															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配															
1. 提取盈余公积								31,544,237.82	21,279,203.80				-189,010,345.95		-136,186,904.33
2. 提取一般风险准备								31,544,237.82					-31,544,237.82		
3. 对所有者（或股东）的分配													-21,279,203.80		
4. 对其他权益工具持有者的分配															
5. 其他															
（四）所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 一般风险准备弥补亏损															
5. 设定受益计划变动额结转留存收益															
6. *其他综合收益结转留存收益															
7. 其他															
四、本年年末余额	5,799,816,098.85				220,030,585.80			161,143,891.04	129,516,416.19				403,160,406.94		6,713,667,398.82

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

金额单位：元

2022年度

项 目	上年金额										所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										
	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	少数股东权益	优先股	永续债	其他	
一、上年年末余额	5,799,816,098.85		220,053,185.80	108,320,449.42	77,108,565.27	315,567,529.18	25		24	26	6,520,865,828.52
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年年初余额	5,799,816,098.85		220,053,185.80	108,320,449.42	77,108,565.27	315,567,529.18					6,520,865,828.52
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				21,279,203.80	31,128,647.12	-38,839,154.50					13,568,696.42
（一）综合收益总额						212,792,038.01					212,792,038.01
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配				21,279,203.80	31,128,647.12	-251,631,192.51					-199,223,341.59
1. 提取盈余公积				21,279,203.80		-21,279,203.80					
2. 提取一般风险准备					31,128,647.12						
3. 对所有者（或股东）的分配						-31,128,647.12					
4. 对其他权益工具持有者的分配						-199,223,341.59					
5. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. *其他综合收益结转留存收益											
7. 其他											
四、本年年末余额	5,799,816,098.85		220,053,185.80	129,599,653.22	108,237,212.39	276,728,374.68					6,534,434,524.94

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

单位负责人：



资产减值准备明细表

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司		2022年度		金额单位：元				
项目	年初余额	*本年净计提	本年计提	核销后收回	冲销/卖出资产	因资产价值回升转回数	其他变化	年末余额
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8
一、资产减值准备	538,909,705.61		342,129,659.22		25,000,000.00		5,374.70	856,033,790.13
(一) 坏账准备	389,826,756.59		259,487,112.12					549,115,868.71
(二) *合同资产减值准备								
(三) 应收款项类金融资产减值准备								
(四) 可供出售金融资产减值准备								
(五) 持有至到期投资减值准备								
(六) *债权投资减值准备	99,000,000.00				25,000,000.00			99,000,000.00
(七) 委托贷款损失准备	25,000,000.00							
(八) 长期股权投资减值准备	6,339,467.60						5,374.70	6,334,092.90
(九) 投资性房地产减值准备								
(十) 固定资产减值准备								
(十一) 在建工程减值准备								
(十二) *使用权资产减值准备								
(十三) 无形资产减值准备								
(十四) 商誉减值准备								
(十五) 抵债资产减值准备	60,860,539.20		82,642,547.10					143,503,086.30
(十六) 其他	58,080,742.22							58,080,742.22
二、*其他债权投资减值准备								
总计	538,909,705.61		342,129,659.22		25,000,000.00		5,374.70	856,033,790.13

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



重庆兴农融资担保集团有限公司

二〇二二年度财务报表附注

一、企业的基本情况

（一）注册地、组织形式及总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称公司或本公司）系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立，于 2011 年 8 月 31 日在重庆市工商行政管理局登记注册，总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为 915000005828358674 的营业执照，注册资本 579,981.61 万元人民币，营业期限为 2011 年 8 月 31 日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路 70 号 1 幢。

（二）企业的业务性质和主要经营

公司属担保行业。经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保、债券发行担保业务；诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（按许可证核定期限从事经营）。

（三）母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司。

（四）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量。

（二）持续经营

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

事项，因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表遵循财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》（以下简称“基本准则”）、各项具体会计准则及解释的规定，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础进行会计计量、确认和报告。对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，以能保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为基础。

（四）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（五）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，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，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金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，若本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。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。

①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。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

前面各段所述的原则进行会计处理。

(4) 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等，在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

(7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本

公司发行（含再融资），回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（8）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：①如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。②如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（9）金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

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

①预期信用损失的计量

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

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外

成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- A. 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- B. 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。
- C. 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

③已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：A. 发行方或债务人发生重大财务困难；B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；C. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；E. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；F. 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；G. 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

④预期信用损失的确认

本公司考虑了不同客户的信用风险特征，采用单项和组合方式评估金融工具的预期信用损失。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A. 应收账款组合：

a. 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法
余额分析法	余额的 0.3%
关联组合	不计提
代偿款组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。

b. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内	0	0
1-2 年	25	25
2-3 年	50	50
3 年以上	100	100

B. 其他应收款组合：

a. 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的其他应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的其他应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的其他应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法
余额分析法	余额的 0.3%
保证金、押金组合	不计提

备用金组合	不计提
关联组合	不计提
行政事业单位、国企组合	不计提

b. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0	0
1—2 年	25	25
2—3 年	50	50
3 年以上	100	100

⑤预期信用损失的列报

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

(六) 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理详见附注四、(五) 金融工具

(七) 合同资产与合同负债

1. 合同资产

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

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

2. 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,净额为借方余额的,根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示;净额为贷方余额的,根据其流动性

在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(八) 长期股权投资

1. 投资成本确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。对于长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本公司按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。对于投资者投入的长期股权投资，本公司按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

2. 后续计量及损益确认方法

(1) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。期末按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

在本公司合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 四（二十七）进行处理。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括：对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对合营企业和联营企业投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，扣除本公司首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的投资按原会计准则及制度确认的股权投资借方差额按原摊销期直线摊销的金额后，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本公司以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的，权益法核算时已按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本公司与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本公司负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对合营企业或联营企业除净损益以外所有者权益的其他变动，本公司调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照合同约定对被投资单位经济活动所共有的控制，仅在与经济活动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时存在。本公司在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：是否任何一个投资方均不能单独控制被投资单位的生产经营活动；涉及被投资单位基本经营活动的决策是否需要各投资方一致同意；如果各投资方通过合同或协议的形式任命其中的一个投资方对被投资单位的日常活动进行管理，则其是否必须在各投资方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

重大影响指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。本公司在判断对被投资单位是否存在重大影响时，通常考虑以下一种或多种情形：是否在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；是否参与被投资单位的政策制定过程；是否与被投资单位之间发生重要交易；是否向被投资单位派出管理人员；是否向被投资单位提供关键技术资料等。

4. 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四（五）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益；采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例转入当期损益。对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，并按前述长期股权投资或金融资产的会计政策进行后续计量。涉及对剩余股权由成本法核算转为权益法核算的，按相关规定进行追溯调整。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日，本公司对长期股权投资的账面价值进行检查，有客观证据表明该股权投资发生减值的，采用个别方式进行评估，该股权投资的账面价值高于按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值的，两者之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。期末，长期股权投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(九) 固定资产

1. 确认条件

固定资产是指为生产或经营管理而持有的、使用期限在 1 年以上且单位价值较高的有形资产。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合资本化条件的其他后续支出于发生时计入当期损益。固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

2. 减值判断

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3. 折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率(原值的0%-5%)确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	3.00	4.85
运输工具	4	3.00	24.24
类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
办公设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
电子设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
其他设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- (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，开始日就开始合理确定承租人会行使这种选择权；
- (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；
- (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；
- (5) 租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

5. 其他

公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并在必要时作适当调整。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

(十) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。已达

到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

公司于每年年度终了，对存在减值迹象的在建工程，应当进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，将账面价值减记至可收回金额。

(十一) 无形资产

1. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

类别	摊销方法	摊销年限（年）
软件	直线法	2年

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

2. 研究与开发支出

(1) 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

- ①研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。
- ②开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

(2) 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,应当证明其有用性;

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

只有同时符合以上五个条件,公司才将开发阶段的支出资本化,不满足上述条件的开发支出,计入当期损益。

(十二) 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,净额为借方余额的,根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示;净额为贷方余额的,根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(十三) 职工薪酬

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

1. 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金、工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤、短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为公司提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

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

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中,设定提存计划,是指向独立的基金缴存固定费用后,公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划;设定受

益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

(十四) 收入

1. 一般原则

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

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律法规规定。满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- (1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- (2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

(1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

(2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

(3) 本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

(4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

(5) 客户已接受该商品或服务。

(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 公司的收入类型及具体收入确认方法

①对担保费收入的确认办法

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

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

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

② 手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

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

评审费收入，指本公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。在收到评审费时按实际收到金额或合同规定应取得的价款确认收入。

其他业务收入，主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入，如：财务顾问服务、咨询服务等。按合同约定应取得的金额和收取方式确认收入。

(十五) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

(十六) 政府补助

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

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

2. 与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

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

4. 与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

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

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

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。在无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

(十八) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日/变更日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1. 本公司作为承租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(2) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

①租赁负债的初始计量金额；

②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

③本公司发生的初始直接费用；

④本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

(3) 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

②本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；

③租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项。

租赁期开始日后，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，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本公司按

变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将差额计入当期损益。

（4）短期租赁和低价值资产租赁

本公司对施工机械和运输设备的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司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当期损益或相关资产成本。

（5）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 本公司作为出租人

（1）租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

（2）租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

（3）本公司作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收

入。本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

(4) 售后租回交易

本公司作为卖方及承租人。

本公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。该资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

(十九) 公允价值计量

本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债交易量及交易量大足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；对于具有特定期限（如合同期限）的相关资产或负债，第二层输入值必须在其几乎整个期限内是可观察的。第二层输入值包括：

1. 活跃市场中类似资产或负债的报价；
2. 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；

3. 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间内可观察的利率和收益率曲线等。

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

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

本公司在报告期内无会计政策变更事项。

（二）会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

（三）前期会计差错更正

本公司在报告期内无前期会计差错更正事项。

六、税项

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

注 1:根据国家税务总局（财税{2017}90 号），自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。根据财政部税务总局（财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号），财税{2017}90 号中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

注 2: 据财政部、税务总局、国家发展改革委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告 2020 年第 23 号），自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。本公司属鼓励类企业，享受西部大开发税收优惠政策，减按 15%的税率缴纳企业所得税。

七、财务报表重要项目的说明

(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	4,363,067,400.15	4,076,177,361.74
其他货币资金	4,118,751.77	
合计	4,367,186,151.92	4,076,177,361.74
其中:存放在境外的款项总额		

(二) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
其他	2,246,605.84	
合计	2,246,605.84	

(三) 应收代偿款

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

类别	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	606,650,922.16	100.00	237,848,387.96	39.21	368,802,534.20
合计	606,650,922.16	—	237,848,387.96	—	368,802,534.20

续

类别	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	699,547,438.09	100.00	139,628,756.59	19.96	559,918,681.50
合计	699,547,438.09	—	139,628,756.59	—	559,918,681.50

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
重庆华恩农业有限公司	50,847,556.66	8.38	12,711,889.17
四川金宝新鑫实业发展有限公司	56,443,518.07	9.30	14,110,879.52
奉节县草坪农业开发有限公司	49,012,532.99	8.08	12,253,133.25
重庆城口县弘鹏水电开发有限公司	43,713,553.86	7.21	10,928,388.47
重庆市银峡建筑工程集团有限公司	37,142,871.85	6.12	7,428,574.37
合计	237,160,033.43	39.09	57,432,864.78

(四) 其他应收款

1. 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	770,177,499.96	84.52	310,757,575.09	99.84	459,419,924.87
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	141,059,751.64	15.48	509,905.66	0.16	140,549,845.98
其中：账龄组合	3,140,020.27	0.34	509,905.66	16.24	2,630,114.61
关联方组合	135,397,133.07	14.86			135,397,133.07
保证金、押金组合	2,522,598.30	0.28			2,522,598.30
合计	911,237,251.60	—	311,267,480.75	—	599,969,770.85

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	834,418,710.83	89.35	150,000,000.00	17.98	684,418,710.83

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	99,445,713.78	10.65			99,445,713.78
其中：账龄组合	2,299,492.14	0.25			2,299,492.14
关联方组合	93,631,623.19	10.03			93,631,623.19
保证金、押金组合	3,514,598.45	0.38			3,514,598.45
合计	933,864,424.61	—	150,000,000.00	—	783,864,424.61

按账龄披露其他应收款项

账龄	期末数	年初数
1年以内(含1年)	42,865,907.51	124,381,020.68
1至2年	95,671,245.83	686,758,660.37
2至3年	654,912,050.86	114,903,594.25
3年以上	117,788,047.40	7,821,149.31
小计	911,237,251.60	933,864,424.61
减：坏账准备	311,267,480.75	150,000,000.00
合计	599,969,770.85	783,864,424.61

(1) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
重庆市酿造调味品公司	736,233,070.02	300,000,000.00	40.75	预期无法足额收回
重庆市惠泉融资担保有限公司	21,082,575.09	10,757,575.09	51.03	预期无法足额收回
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	12,000,000.00			
重庆家和琴森木业有限公司	861,854.85			
合计	770,177,499.96	310,757,575.09	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	1,100,397.63	0.00		2,299,492.14	100.00	
1至2年	2,039,622.64	25.00	509,905.66			

2至3年						
3至4年						
4至5年						
5年以上						
合计	3,140,020.27	—	509,905.66	2,299,492.14	—	

其他组合:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
关联方组合	135,397,133.07			93,631,623.19	96.38	
保证金、押金	2,522,598.30			3,514,598.45	3.62	
合计	137,919,731.37			97,146,221.64	100.00	

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
重庆市酿造调味品公司	关联方借款	736,233,070.02	2-3年、3-4年	80.79	300,000,000.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	关联方往来	135,397,133.07	1年以内、1-2年	14.86	
重庆市惠泉融资担保有限公司	关联方借款	21,082,575.09	2-3年、3-4年	2.31	10,757,575.09
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让	12,000,000.00	2-3年	1.32	
国通信托有限责任公司	保证金	2,239,924.77	4-5年	0.25	
合计	—	906,952,702.95	—	—	310,757,575.09

(五) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	522,632,907.93	501,040,034.92
合计	522,632,907.93	501,040,034.92

(六) 金融投资

1. 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
结构性存款	2,170,000,000.00	1,680,000,000.00
私募基金投资	1,229,955,874.38	211,500,000.00

合计	3,399,955,874.38	1,891,500,000.00
----	------------------	------------------

2. 债权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56
合计	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56

3. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
少数股权投资	217,623,450.00	258,173,450.00
合计	217,623,450.00	258,173,450.00

(七) 委托贷款

受托类别机构	期末余额	期初余额
委托贷款原值	45,100,000.00	565,100,000.00
减值准备		25,000,000.00
委托贷款净值	45,100,000.00	540,100,000.00

(八) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	266,186,152.25			266,186,152.25
对合营企业投资				
对联营企业投资	13,691,648.60	2,011,258.82		15,702,907.42
小计	279,877,800.85	2,011,258.82		281,889,059.67
减：长期股权投资减值准备	6,339,467.60		5,374.70	6,334,092.90
合计	273,538,333.25	2,011,258.82	5,374.70	275,554,966.77

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额		
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他	
合计	333,846,684.65	273,538,333.25			2,016,633.52					-5,374.70	5,374.70	275,554,966.77	6,334,092.90
一、子公司	273,846,684.65	259,846,684.65	-							-5,374.70	5,374.70	259,846,684.65	6,334,092.90
重庆兴农资产评估房地产土地估价有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00										10,000,000.00	
重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,000,000.00	-								-5,374.70	5,374.70	0.00	6,334,092.90
重庆兴农资产经营管理有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00										100,000,000.00	
重庆兴农智能科技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00										10,000,000.00	
重庆市交通融资担保有限公司	139,846,684.65	139,846,684.65										139,846,684.65	
二、联营企业	60,000,000.00	13,691,648.60	-		2,016,633.52							15,708,282.12	
重庆农投企业管理咨询有限公司	60,000,000.00	13,691,648.60			2,016,633.52							15,708,282.12	

(九) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	86,910,777.02	93,041,542.93
固定资产清理		
合计	86,910,777.02	93,041,542.93

1. 固定资产情况

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:	142,323,901.49	790,193.95	679,682.11	142,434,413.33
其中: 房屋及建筑物	130,618,295.36			130,618,295.36
运输工具	3,617,161.00			3,617,161.00
电子设备	4,829,409.37	554,904.84	679,682.11	4,704,632.10
其他	3,259,035.76	235,289.11		3,494,324.87
二、累计折旧合计:	49,282,358.56	6,900,805.97	659,528.22	55,523,636.31
其中: 房屋及建筑物	39,030,514.91	6,180,020.64		45,210,535.55
运输工具	3,508,646.17			3,508,646.17
电子设备	3,765,606.17	591,151.30	659,528.22	3,697,229.25
其他	2,977,591.31	129,634.03		3,107,225.34
三、固定资产账面净值合计	93,041,542.93			86,910,777.02
其中: 房屋及建筑物	91,587,780.45	—	—	85,407,759.81
运输工具	108,514.83	—	—	108,514.83
电子设备	1,063,803.20	—	—	1,007,402.85
其他	281,444.45	—	—	387,099.53
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	93,041,542.93	—	—	86,910,777.02
其中: 房屋及建筑物	91,587,780.45	—	—	85,407,759.81
运输工具	108,514.83	—	—	108,514.83
电子设备	1,063,803.20	—	—	1,007,402.85
其他	281,444.45	—	—	387,099.53

(十) 在建工程

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
装修设备				317,851.01		317,851.01
合计				317,851.01		317,851.01

(十一) 使用权资产

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：	4,699,539.02			4,699,539.02
房屋及建筑物	4,699,539.02			4,699,539.02
二、累计折旧合计：	939,907.80	939,907.80		1,879,815.60
房屋及建筑物	939,907.80	939,907.80		1,879,815.60
三、使用权资产账面净值合计	3,759,631.22			2,819,723.42
房屋及建筑物	3,759,631.22			2,819,723.42
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	3,759,631.22			2,819,723.42
房屋及建筑物	3,759,631.22			2,819,723.42

(十二) 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	3,634,248.23			3,634,248.23
其中：软件	3,634,248.23			3,634,248.23
二、累计摊销合计	3,503,810.85	113,119.92		3,616,930.77
其中：软件	3,503,810.85	113,119.92		3,616,930.77
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	130,437.38			17,317.46
其中：软件	130,437.38			17,317.46

(十三) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产原值	661,207,096.38	603,307,713.26
减值准备	143,503,086.30	60,860,539.20
抵债资产净额	517,704,010.08	542,447,174.06

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	442,442,963.95	2,949,619,759.65	352,980,144.79	2,353,200,965.25
应收账款坏账准备	35,677,258.19	237,848,387.96	20,944,313.49	139,628,756.59
其他应收款坏账准备	46,690,122.11	311,267,480.75	22,500,000.00	150,000,000.00
未到期责任准备及担保赔偿准备	322,750,006.76	2,151,666,711.74	280,855,830.28	1,872,372,201.86
债权投资减值	14,850,000.00	99,000,000.00	14,850,000.00	99,000,000.00
抵债资产减值	21,525,462.95	143,503,086.30	9,129,080.88	60,860,539.20
委托贷款减值			3,750,000.00	25,000,000.00
长期股权投资减值准备	950,113.94	6,334,092.90	950,920.14	6,339,467.60

(十五)其他资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
预付账款	6,410,392.17	4,563,314.49
合计	6,410,392.17	4,563,314.49

2. 预付款项按账龄列示

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	4,712,279.19	73.51				
1至2年				3,820,754.49	83.73	
2至3年	1,698,112.98	26.49		742,560.00	16.27	
3年以上						
合计	6,410,392.17	100.00		4,563,314.49	—	

3. 账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	合肥市兴泰融资担保集团有限公司	1,698,112.98	2-3年	预付分保费,未到期
合计		1,698,112.98	—	—

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)	坏账准备
重庆兴农智能科技有限公司	3,820,295.19	59.60	

陕西省信用再担保有限责任公司	336,000.00	5.24	
江西省信用担保股份有限公司	555,984.00	8.67	
合肥市兴泰融资担保集团有限公司	1,698,112.98	26.49	
合计	6,410,392.17	100.00	

(十六) 预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	785,155,918.12	900,066,501.75
合计	785,155,918.12	900,066,501.75

(十七) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	483,792,281.50	469,038,798.85
合计	483,792,281.50	469,038,798.85

(十八) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	51,742,916.57	81,117,172.58	98,210,132.74	34,649,956.41
二、离职后福利-设定提存计划	136,197.84	6,429,015.81	6,433,085.01	132,128.64
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	51,879,114.41	87,546,188.39	104,643,217.75	34,782,085.05

2. 短期薪酬列示

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	51,480,093.00	65,273,396.64	83,748,553.24	33,004,936.40
二、职工福利费		2,709,190.90	2,709,190.90	
三、社会保险费	20,087.48	5,347,256.12	5,347,256.12	20,087.48
其中：医疗保险费及生育保险费		2,858,987.62	2,858,987.62	
工伤保险费	20,087.48	88,268.50	88,268.50	20,087.48
其他		2,400,000.00	2,400,000.00	
四、住房公积金		4,522,109.00	4,150,141.00	371,968.00
五、工会经费和职工教育经费	242,736.09	2,195,196.73	1,184,968.29	1,252,964.53
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				

八、其他短期薪酬		1,070,023.19	1,070,023.19	
合计	51,742,916.57	81,117,172.58	98,210,132.74	34,649,956.41

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	135,087.84	4,586,407.04	4,589,366.24	132,128.64
二、失业保险费		143,005.77	143,005.77	--
三、企业年金缴费	1,110.00	1,699,603.00	1,700,713.00	--
合计	136,197.84	6,429,015.81	6,433,085.01	132,128.64

(十九) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	6,055,741.68	42,233,413.92	44,367,032.51	3,922,123.09
消费税				
资源税				
企业所得税	82,477,120.10	120,597,629.96	98,318,941.42	104,755,808.64
城市维护建设税	423,901.92	2,956,338.98	3,105,692.28	274,548.62
房产税		929,666.70	929,666.70	
土地使用税		7,528.32	7,528.32	
个人所得税	2,131,414.98	6,946,437.69	6,906,038.85	2,171,813.82
教育费附加	302,787.08	2,111,670.71	2,218,351.64	196,106.15
其他税费		153,640.63	153,640.63	
合计	91,390,965.76	175,936,326.91	156,006,892.35	111,320,400.32

(二十) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	208,144,714.38	131,898,533.22
合计	208,144,714.38	131,898,533.22

1. 其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款	63,714,988.11	44,482,355.08

代付社保款	790,449.12	429,504.86
押金及保证金	41,556,096.76	86,573,737.39
代偿清收款	90,551,001.60	
以前年度工资	10,213,295.00	
其他	1,288,883.79	412,935.89
合计	208,144,714.38	131,898,533.22

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
重庆四联实业开发有限公司	3,500,000.00	暂收款
合计	3,500,000.00	—

(二十一) 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	414,531,527.30	422,244,846.21
合计	414,531,527.30	422,244,846.21

(二十二) 担保赔偿准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	2,216,727,359.37	2,003,070,367.52
合计	2,216,727,359.37	2,003,070,367.52

(二十三) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	3,251,386.90	4,322,017.22
减：未确认的融资费用	291,297.94	469,880.42
重分类至一年内到期的非流动负债		
租赁负债净额	2,960,088.96	3,852,136.80

(二十四) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
科技创新补助款	3,100,000.00	3,100,000.00
其他	12,000.00	
合计	3,112,000.00	3,100,000.00

(二十五) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	3,479,889,659.31	60.00			3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	1,653,284,439.54	28.51			1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经营有限公司	666,642,000.00	11.49			666,642,000.00	11.49
合计	5,799,816,098.85	100.00		-	5,799,816,098.85	100.00

注：根据2022年12月1日《重庆市国有资产监督管理委员会关于同意重庆渝富控股集团有限公司与重庆市城市建设投资(集团)有限公司进行资产置换的批复》(渝国资[2022]519号)，重庆市国有资产监督管理委员会批准同意重庆渝富控股集团有限公司将持有的本公司3.6654%股权与重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有的重庆数投公司36%股权进行置换。置换完成后，重庆渝富控股集团有限公司持有本公司56.3346%股权，重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有本公司32.1712%股权。截至2022年12月31日前相关产权登记及注册信息变更等事项尚未完成。

(二十六) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本(或股本)溢价	220,053,185.80		22,600.00	220,030,585.80
二、其他资本公积				
合计	220,053,185.80		22,600.00	220,030,585.80
其中：国有独享资本公积				

(二十七) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	129,599,653.22	31,544,237.82		161,143,891.04
任意盈余公积金				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	129,599,653.22	31,544,237.82	-	161,143,891.04

注：盈余公积本期增加系根据公司净利润的10%提取盈余公积。

(二十八) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	129,516,416.19	108,237,212.39	10
合计	129,516,416.19	108,237,212.39	

(二十九) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	276,728,374.68	315,567,529.18
期初调整金额		
本期期初余额	276,728,374.68	315,567,529.18
本期增加额	315,442,378.21	212,792,038.01
其中：本期净利润转入	315,442,378.21	212,792,038.01
其他调整因素		
本期减少额	189,010,345.95	251,631,192.51
其中：本期提取盈余公积数	31,544,237.82	21,279,203.80
本期提取一般风险准备	21,279,203.80	31,128,647.12
本期分配现金股利数	136,186,904.33	199,223,341.59
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	403,160,406.94	276,728,374.68

(三十) 担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	930,852,717.04	903,540,000.62
合计	930,852,717.04	903,540,000.62

(三十一) 提取未到期责任准备

项目	本期发生额	上期发生额
未到期责任准备	-7,713,318.91	-54,320,429.01
合计	-7,713,318.91	-54,320,429.01

(三十二) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	2,016,633.52	892,285.52
成本法核算的长期股权投资收益	330,000.00	
其他权益工具投资持有期间的投资收益	741,312.00	2,548,694.59

债权投资持有期间的投资收益	26,066,813.13	32,693,624.84
处置交易性金融资产取得的投资收益	12,458,607.30	
其他	4,152,289.76	
合计	45,765,655.71	36,134,604.95

(三十三)利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一. 利息收入	215,881,767.95	234,698,901.11
1. 存放同业	165,579,178.98	186,152,290.73
2. 拆出资金		2,668,798.57
3. 发放贷款及垫款	50,302,588.97	45,877,811.81
二. 利息净收入	215,881,767.95	234,698,901.11

(三十四)其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费收入		2,346,839.61
租金及托管费	3,477,614.51	5,569,406.33
其他		5,190,553.91
合计	3,477,614.51	13,106,799.85

(三十五)其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
担保补贴		115,925.47
高标准农田补贴		471,927.11
稳岗补贴		101,240.00
合计		689,092.58

(三十六)手续费支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	3,587,624.64	3,952,714.08
合计	3,587,624.64	3,952,714.08

(三十七)分担保费支出

项目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	36,765,927.91	53,744,934.16
合计	36,765,927.91	53,744,934.16

(三十八)提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

提取担保赔偿准备金	317,336,664.21	402,805,329.71
合计	317,336,664.21	402,805,329.71

(三十九) 业务及管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	77,736,188.39	96,549,182.05
系统开发和服务费	29,062,543.49	23,289,511.72
折旧	6,900,805.97	7,010,951.55
中介咨询费	3,365,496.15	3,158,971.65
广告宣传费	2,999,305.04	3,069,037.49
物管费	2,506,890.48	2,521,723.25
租赁费	1,191,304.95	1,349,444.64
业务招待费	624,861.44	1,343,873.18
差旅费	898,063.09	1,296,844.73
邮电通讯费	1,106,846.01	1,159,702.68
其他	5,952,377.97	5,744,496.11
合计	132,344,682.98	146,493,739.05

(四十) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
租金及托管费		9,226,778.92
联交所服务费	16,583,790.27	9,166,307.53
保函成本	28,107,552.24	14,366,891.49
其他成本	3,614,691.93	
合计	48,306,034.44	32,759,977.94

(四十一) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	259,487,112.12	188,881,116.75
债权投资		99,000,000.00
委托贷款	-25,000,000.00	25,000,000.00
合计	234,487,112.12	312,881,116.75

(四十二) 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值	-5,374.70	6,339,467.60
抵债资产减值	82,642,547.10	21,386,912.42

合计	82,637,172.40	27,726,380.02
----	---------------	---------------

(四十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	149,540.71	109,684.47	149,540.71
其他	283,683.69	129,794.87	283,683.69
合计	433,224.40	239,479.34	433,224.40

与企业日常活动无关的政府补助明细:

项目	本期发生额	上期发生额
三代手续费	126,960.71	109,684.47
不动产登记费退还	22,580.00	
合计	149,540.71	109,684.47

(四十四) 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
非流动资产毁损报废损失	19,073.89		19,073.89
对外捐赠支出	430,000.00	280,000.00	430,000.00
其他	86,775.23	599.24	86,775.23
合计	535,849.12	280,599.24	535,849.12

(四十五) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	126,044,720.57	122,016,945.75
递延所得税调整	-94,095,885.60	-80,490,581.32
其他		2,120,416.93
合计	31,948,834.97	43,646,781.37

(四十六) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	315,442,378.21	212,792,038.01
加: 资产减值损失	82,637,172.40	27,726,380.02
信用减值损失	234,487,112.12	312,881,116.75

补充资料	本期发生额	上期发生额
未到期责任准备	-7,713,318.91	-54,320,429.01
担保赔偿准备	317,336,664.21	402,805,329.71
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,900,805.97	7,010,951.55
使用权资产折旧	939,907.80	939,907.80
无形资产摊销	113,119.92	95,802.40
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-5,426,827.82	
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-45,765,655.71	-36,134,604.95
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-89,462,819.16	-80,490,581.32
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	814,024.17	
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-63,780,116.10	-546,047,534.06
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-35,819,997.27	854,136,244.29
其他		
经营活动产生的现金流量净额	710,702,449.83	1,101,394,621.19
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	4,367,186,151.92	4,076,177,361.74
减: 现金的期初余额	4,076,177,361.74	3,027,607,784.32
加: 现金等价物的期末余额	910,000,000.00	1,350,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	1,350,000,000.00	1,620,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-148,991,209.82	778,569,577.42

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,367,186,151.92	4,076,177,361.74
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	4,367,186,151.92	4,076,177,361.74

可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	910,000,000.00	1,350,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,277,186,151.92	5,426,177,361.74
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四十七) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末金额	期初金额	受限原因
交易性金融资产	1,260,000,000.00	330,000,000.00	3个月以上的结构性存款
存出担保保证金	522,632,907.93	501,040,034.92	保证金

八、或有事项

截至2022年12月31日，本公司不存在应披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项

本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 本企业的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市江北区	国有资产经营与管理	1,680,000.00	60.00	60.00

(二) 本企业的子企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆兴农资产评估房地产土地估价有限公司	重庆市渝北区	房地产、土地评估	1,007.00	99.30	99.30

重庆兴农鑫电子商务有限公司	重庆市渝中区	计算机技术咨询、转让	2,000.00	70.00	70.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	重庆市渝北区	企业资产、债权、债务的收购、处置及管理	14,844.4882	67.37	100.00
重庆兴农智能科技有限公司	重庆市渝北区	技术开发、咨询、转让	1,000.00	100.00	100.00
重庆市交通融资担保有限公司	重庆市渝中区	融资担保	52,631.58	100.00	100.00

(三) 本企业的合营企业、联营企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆市渝中区兴农投小额贷款有限公司	重庆市渝中区	企业管理咨询	20,000.00	30.00	30.00

(四) 关联方交易

1. 从关联方采购商品以及接受劳务

单位名称	关联方及其关系	交易内容	定价政策	本年发生额(不含税)(元)	上年发生额(不含税)(元)	备注
一、接受劳务						
重庆兴农智能科技有限公司	子公司	系统开发、维护费	市场价	28,562,885.15	22,742,564.06	

2. 关联方应收应付款项余额

挂账科目	关联单位	期末余额	期初余额
预付账款	重庆兴农智能科技有限公司	3,820,295.19	
其他应收款	重庆兴农资产经营管理有限公司	135,397,133.07	93,631,623.19
小计		139,217,428.26	93,631,623.19

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至2022年12月31日止，本公司担保余额如下所示：

单位：万元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	1,023,524.01	834,536.78
债券担保	4,974,981.35	5,401,900.00
其他融资担保		1,081.70

非融资性担保	799,811.15	360,495.87
合计	6,798,316.51	6,598,014.35

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司融资担保责任余额如下所示：

单位：万元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	1,022,602.05	833,479.26
债券担保	4,308,377.35	4,706,500.00
其他融资担保		1,081.70
合计	5,330,979.40	5,541,060.96

十二、财务报表的批准

本公司年度财务报表经公司董事会批准报出。

重庆兴农融资担保集团有限公司（公章）

公司法定代表人（签章）

公司会计机构负责人（签章）

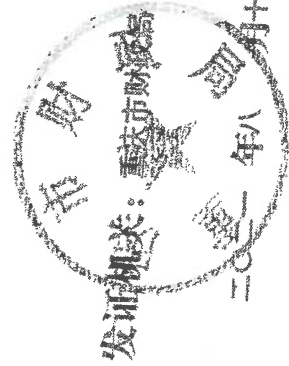
施勤

二〇二三年三月二十四日

证书序号: 0011770

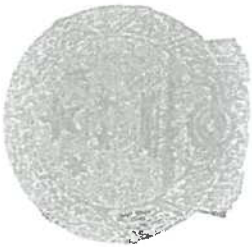
说明

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



中华人民共和国财政部制

本表仅适用于年报数据披露



会计师事务所 执业证书



名称: 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 蒙高原

主任会计师:

经营场所: 重庆市渝中区临江路188号第二层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 50030002

批准执业文号: 渝财注〔1999〕68号

批准执业日期: 1999-7-14



姓名	张强
Full name	张强
性别	男
Sex	男
出生日期	1991-05-01
Date of birth	1991-05-01
工作单位	重庆威华会计师事务所(普通合伙)
Working unit	重庆威华会计师事务所(普通合伙)
身份证号码	500223199105018253
Identity card No.	500223199105018253



本表仅适用于年报数据披露



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

证书编号: 500300020081
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2022 年 10 月 10 日
Date of Issuance



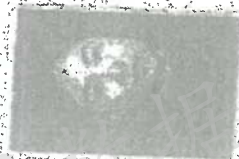
姓名 徐举莉

性别 女

出生日期 1976年04月15日

工作单位 重庆渝中会计师事务所

身份证号 512301760413088



本表仅适用于年报



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号:
No. of Certificate 600300650825

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 重庆市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2003 年 7 月 15 日



徐举莉的年检二维码

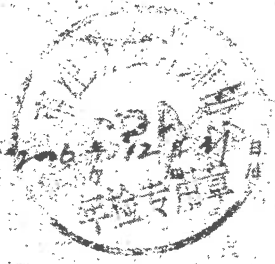
重庆市注册会计师协会制

年度检验登记 2019.3.31
Annual Renewal Registration

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

年度检验登记 2010.3.31
Annual Renewal Registration

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



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

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

同意调出 重庆会计师事务所
Agree the holder to be transferred from

同意调出
Agree the holder to be transferred from

到重庆会计师事务所
事务所 CPA

事务所 CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年3月8日

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

同意调入
Agree the holder to be transferred to

重庆会计师事务所(普通合伙) 事务所 CPA

事务所 CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年9月30日

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

本表仅适... 报数据披露

本表仅适用于年报数据披露



CHONGQING KANGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

重庆康华会计师事务所

地址:重庆市渝北区财富大道一号重庆财富
金融中心39层

邮编:401121

电话:023-63870921

传真:023-63870920

网址:<http://www.kh-cpas.com.cn>

电子邮件:kh@kh-cpas.com.cn

ADD:39F,Chongqing Fortune Financial Center
NO.1 Caifu A.V. Yubei District Chongqing

P.C. 401121

TEL:023-63870921

FAX:023-63870920

Web Site:<http://www.kh-cpas.com.cn>

E-Mail: kh@kh-cpas.com.cn

重庆兴农融资担保集团有限公司
二〇二二年度财务报表审计

报 告 书

重康会表审报字（2023）第 24 号

本表仅适用于年报数据披露



重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）

二〇二三年三月



审计报告

重康会表审报字（2023）第 24 号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司及其子公司（以下简称兴农担保集团）合并财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债表和合并资产减值准备情况表，2022 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保集团 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2022 年度的合并经营成果和合并现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对合并财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兴农担保集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对合并财务报表的责任

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

在编制合并财务报表时，管理层负责评估兴农担保集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保集团、终

Add:39F, Chongqing Fortune Financial Center NO.1 Caifu A.V. Yubei District Chongqing P.C. 401121 Fax:023-63870920 Tel:023-63870921
地址：重庆市渝北区财富大道一号重庆财富金融中心 39 层 邮编：401121 传真：023-63870920 电话：023-63870921





止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保集团的财务报告过程。

四、注册会计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并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合并财务报表使用者依据合并财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

(5) 评价合并财务报表的总体列报、结构和内容，并评价合并财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就兴农担保集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对





合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

附送：

- 1、合并资产负债表
- 2、合并利润表
- 3、合并现金流量表
- 4、合并所有者权益变动表
- 5、合并资产减值准备情况表
- 6、合并财务报表附注

附件：

- 1、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
- 2、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
- 3、注册会计师执业证书复印件



中国 * 重庆

中国注册会计师：
(签名并盖章)



中国注册会计师：
(签名并盖章)



二〇二三年三月二十四日



资产负债表 (合并)

编制单位: 重庆兴农融资担保集团有限公司 2022年12月31日 金额单位: 元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产:				负债:			
货币资金	1	4,157,929.330.07	4,411,201,674.42	短期借款	31	-	-
以公允价值计量的金融资产	2	-	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32	-	-
应收利息	3	-	-	*交易性金融负债	33	-	-
应收担保费	4	383,333.00	2,246,605.84	预收担保费	34	900,679,026.75	785,663,389.93
应收分担保账款	5	-	-	应付手续费	35	-	-
应收代偿款	6	1,014,016,904.88	836,720,580.52	存入保证金	36	514,525,849.23	520,408,875.88
应收账款	7	57,140,598.10	42,169,301.52	应付分担保账款	37	-	-
应收款项类金融资产	8	-	-	应付利息	38	-	-
其他应收款	9	718,342,733.35	500,887,607.49	应付职工薪酬	39	68,596,933.06	50,642,056.71
存出保证金	10	559,015,401.52	556,050,391.09	其中: 工资、奖金、津贴和补贴	40	66,590,523.17	47,325,607.40
*金融投资	11	3,053,858,637.44	3,872,694,030.63	应交税费	41	95,497,048.61	112,683,815.26
*交易性金融资产	12	2,068,261,779.88	3,535,440,228.63	其他应付款	42	355,347,435.17	339,857,474.42
*债权投资	13	729,423,407.56	119,630,352.00	未到期责任准备金	43	434,871,510.15	420,608,792.47
*其他债权投资	14	-	-	担保赔偿准备金	44	2,260,341,544.69	2,473,998,536.54
*其他权益工具投资	15	258,173,450.00	217,623,450.00	租赁负债	45	4,284,057.34	2,995,912.06
可供出售金融资产	16	-	-	预计负债	46	-	-
持有至到期投资	17	-	-	长期借款	47	-	-
委托贷款	18	564,599,202.06	50,099,202.06	应付债券	48	-	-
长期股权投资	19	90,326,043.59	104,192,413.31	应付债券	49	4,590,000.00	4,590,000.00
投资性房地产	20	34,902,726.30	75,332,587.25	专项应付款	50	-	-
固定资产	21	93,877,249.92	87,830,495.83	递延所得税负债	51	1,311,217.55	814,024.17
在建工程	22	317,851.01	-	其他负债	52	4,209,291,722.80	3,985,105,959.19
使用权资产	23	4,218,495.99	-	其中: 应付股利	53	-	-
无形资产	24	424,920.03	3,086,804.51	负债合计	54	8,849,336,345.35	8,697,368,836.63
商誉	25	-	125,585.79	所有者权益(或股东权益):	55	-	-
长期待摊费用	26	771,837.88	558,398.38	实收资本(或股本)	56	5,799,816,098.85	5,799,816,098.85
抵债资产	27	547,284,190.55	522,541,026.57	国家资本	57	-	-
递延所得税资产	28	367,080,172.99	456,686,915.90	集体资本	58	5,799,816,098.85	5,799,816,098.85
其他资产	29	7,037,064,933.92	6,812,080,037.19	法人资本	59	5,799,816,098.85	5,799,816,098.85
				其中: 国有法人资本	60	-	-
				个人资本	61	-	-
				外国资本	62	-	-
				其他权益工具	63	-	-
				优先股	64	-	-
				永续债	65	-	-
				其他	66	1,900,163,185.80	1,900,140,585.80
				资本公积	67	-	-
				减: 库存股	68	-	-
				其他综合收益	69	129,599,653.22	161,143,891.04
				盈余公积	70	108,237,212.39	129,516,416.19
				一般风险准备	71	-	-
				担保扶持基金	72	285,831,168.04	415,930,778.17
				未分配利润	73	8,223,647,318.30	8,406,547,770.05
				归属于母公司所有者权益合计	74	1,230,570,898.95	1,230,567,051.62
				少数股东权益	75	9,454,218,217.25	9,637,114,821.67
				所有者权益(或股东权益)总计	76	18,303,554,562.60	18,334,483,658.30
资产总计	30	18,303,554,562.60	18,334,483,658.30	负债和所有者权益(或股东权益)总计			

单位负责人: 施勤

主管会计工作负责人: 施勤

会计机构负责人: 施勤



利润表 (合并)

金额单位: 元

2022年度

编制单位: 重庆兴农担保股份有限公司

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	1,313,042,296.80	1,251,221,242.18	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	29	246,560,108.76	353,623,454.06
(一) 手续费收入	2	987,484,531.60	947,477,403.87	加: 营业外收入	30	2,421,797.87	557,051.07
其他业务收入	3	920,740,110.97	933,214,686.19	减: 营业外支出	31	281,346.49	2,046,645.43
减: 营业成本	4	-	-	四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	32	248,700,560.14	352,133,859.70
营业税金及附加	5	-66,744,420.63	-14,262,717.68	减: 所得税费用	33	41,775,328.20	33,027,519.95
其他费用	6	36,158,297.66	46,019,855.05	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	34	206,925,231.94	319,106,339.75
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	7	892,285.52	2,016,633.52	归属于母公司所有者的净利润	35	206,938,887.85	319,109,956.08
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	8	-	-	少数股东损益	36	-13,655.91	-3,616.33
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	9	-	-	六、其他综合收益的税后净额	37	-	-
(三) 净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	10	-6,865,274.15	6,156,877.28	(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	38	-	-
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	11	254,515,585.02	213,625,661.72	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	39	-	-
(五) 利息净收入(损失以“-”号填列)	12	254,515,585.02	218,259,242.54	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	40	-	-
利息收入	13	-	4,633,580.82	(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	41	-	-
利息支出	14	-	-	(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	42	-	-
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	15	41,022,983.99	35,801,787.23	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	43	-	-
(七) 其他业务收入	16	-	-	(4) 其他债权投资公允价值变动	44	-	-
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	17	726,172.68	2,139,657.03	(5) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45	-	-
(九) 其他收益	18	1,066,482,188.04	897,597,788.12	(6) 其他债权投资信用损失准备	46	-	-
二、营业支出	19	-	-	(7) 现金流量套期损益的有效部分	47	-	-
(一) 担保赔偿支出	20	14,658,672.88	3,502,529.84	(8) 外币财务报表折算差额	48	-	-
(二) 手续费支出	21	53,744,934.16	36,765,927.91	(9) 其他	49	-	-
(三) 提取担保赔偿准备金	22	411,896,773.04	310,787,265.44	(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	50	-	-
(四) 税金及附加	23	6,744,111.90	7,190,362.43	七、综合收益总额	51	206,925,231.94	319,106,339.75
(五) 业务及管理费	24	182,577,863.13	162,156,353.23	归属于母公司所有者的综合收益总额	52	206,938,887.85	319,109,956.08
(六) 其他业务成本	25	39,445,660.49	62,712,618.88	归属于少数股东的综合收益总额	53	-13,655.91	-3,616.33
(七) 信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	26	328,687,792.42	232,126,544.19	八、每股收益:	54	-	-
(八) 其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	27	28,726,380.02	82,356,186.20	(一) 基本每股收益	55	-	-
(九) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	28	-	-	(二) 稀释每股收益	56	-	-

主管会计工作负责人:

施勤

会计机构负责人:

施勤



现金流量表（合并）

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司		2022年度		金额单位：元			
行次	项目	本年数	上年数	行次	项目	本年数	上年数
1	一、经营活动产生的现金流量：			23	投资支付的现金		311,500,000.00
2	收到担保业务担保费取得的现金	862,261,779.16	637,922,316.63	24	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		5,883,500,031.13
3	收到再担保业务担保费取得的现金			25	支付其他与投资活动有关的现金	1,659,015.70	1,069,272.20
4	收到担保代偿款项现金	204,670,152.80	223,984,857.50	26	投资活动现金流出小计	313,159,015.70	5,884,569,303.33
5	收到利息、手续费及佣金的现金	218,065,464.66	256,785,893.90	27	投资活动产生的现金流量净额	-219,967,678.52	-718,576,146.76
6	收到的税费返还			28	三、筹资活动产生的现金流量：		
7	收到其他与经营活动有关的现金	2,832,211,275.28	7,766,001,137.40	29	吸收投资收到的现金		
8	经营活动现金流入小计	4,117,208,671.90	8,884,694,205.43	30	取得借款收到的现金		
9	支付担保业务赔付款项的现金	296,227,960.85	237,835,143.73	31	发行债券收到的现金		
10	支付再担保业务赔付款项的现金			32	卖出回购投资收到的现金		
11	支付利息、手续费及佣金的现金	25,287,434.84	14,658,672.88	33	收到其他与筹资活动有关的现金		
12	支付给职工以及为职工支付的现金	118,142,489.95	131,069,413.85	34	筹资活动现金流入小计		
13	支付的各项税费	162,204,653.14	191,905,376.76	35	偿还债务支付的现金	100,000,000.00	
14	支付其他与经营活动有关的现金	2,836,310,506.68	7,055,748,528.01	36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	203,912,091.59	136,187,135.33
15	经营活动现金流出小计	3,438,173,045.46	7,631,217,135.23	37	偿付卖出回购投资支付的现金		
16	经营活动产生的现金流量净额	679,035,626.44	1,253,477,070.20	38	支付其他与筹资活动有关的现金		
17	二、投资活动产生的现金流量：			39	筹资活动现金流出小计	303,912,091.59	136,187,135.33
18	收回投资收到的现金	5,075,289,677.16	9,277,515.35	40	筹资活动产生的现金流量净额	-303,912,091.59	-136,187,135.33
19	取得投资收益收到的现金	50,152,399.41	35,242,319.43	41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
20	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	40,550,000.00	48,660,532.40	42	五、现金及现金等价物净增加额	729,597,300.09	-175,727,655.65
21	收到其他与投资活动有关的现金	1,080.00	10,970.00	43	加：期初现金及现金等价物余额	4,782,332,029.98	5,511,929,330.07
22	投资活动现金流入小计	5,165,993,156.57	93,191,337.18	44	六、期末现金及现金等价物余额	5,511,929,330.07	5,336,201,674.42

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

施勤

施勤



所有者权益变动表 (合并)

编制单位: 重庆兴农融资担保集团有限公司 2022年度 金额单位: 元

项目	归属于母公司所有者权益				本年金额				少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	其他综合收益	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
一、上年年末余额	5,799,816,098.85			1,900,163,185.80			129,599,653.22	108,237,212.39		285,831,168.04	1,230,570,898.95	9,454,218,217.25
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年年初余额	5,799,816,098.85			1,900,163,185.80			129,599,653.22	108,237,212.39		285,831,168.04	1,230,570,898.95	9,454,218,217.25
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				-22,600.00			31,544,237.82	21,279,203.80		130,089,610.13	-3,847.33	182,896,804.42
(一) 综合收益总额										319,109,956.08	-3,616.33	319,106,339.75
(二) 所有者投入和减少资本				-22,600.00								-22,600.00
1. 所有者投入资本												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他				-22,600.00								-22,600.00
(三) 利润分配							31,544,237.82	21,279,203.80		-189,010,345.95	-231.00	-136,187,135.33
1. 提取盈余公积							31,544,237.82			-31,544,237.82		
2. 提取一般风险准备								21,279,203.80		-21,279,203.80		
3. 对所有者(或股东)的分配										-136,186,904.33	-231.00	-136,187,135.33
4. 对其他权益工具持有者的分配												
5. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 设定受益计划变动额结转留存收益												
6. *其他综合收益结转留存收益												
7. 其他												
四、本年年末余额	5,799,816,098.85			1,900,140,585.80			161,143,891.04	129,516,416.19		415,930,778.17	1,230,567,051.62	9,637,114,821.67

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

施勤

施勤



所有者权益变动表 (合并)

金额单位: 元

2022年度

上年金额

项 目	归属于母公司所有者权益				资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	专项储备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
	其他权益工具		其他综合收益	资本公积									
	优先股	永续债/其他											
14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
一、上年年末余额	5,799,816,098.85				2,660,163,185.80		108,320,449.42	108,320,449.42	77,108,565.27		329,198,676.47	1,229,978,561.81	10,204,585,537.62
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
二、本年年初余额	5,799,816,098.85				2,660,163,185.80		108,320,449.42	108,320,449.42	77,108,565.27		329,198,676.47	1,229,978,561.81	10,204,585,537.62
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)					-760,000,000.00		21,279,203.80	21,279,203.80	31,128,647.12		-43,367,508.43	592,337.14	-750,367,320.37
(一) 综合收益总额											206,938,887.85	-13,655.91	206,925,231.94
(二) 所有者投入和减少资本					-760,000,000.00						1,324,796.23	605,993.05	-758,069,210.72
1. 所有者投入资本													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					-760,000,000.00						1,324,796.23	605,993.05	-758,069,210.72
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积							21,279,203.80	21,279,203.80	31,128,647.12		-251,631,192.51		-199,223,341.59
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 对其他权益工具持有者的分配													
5. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 一般风险准备弥补亏损													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益													
6. *其他综合收益结转留存收益													
7. 其他													
四、本年年末余额	5,799,816,098.85				1,900,163,185.80		129,599,653.22	129,599,653.22	108,237,212.39		285,831,168.04	1,230,570,898.95	9,454,218,217.25

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



施 勤

施 勤



资产减值准备明细表（合并）

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司		2022年度		金额单位：元					
项	次	1	2	3	4	5	6	7	8
		年初余额	*本年净计提	本年计提	核销后收回	冲销/卖出资产	因资产价值回升转回数	其他变化	年末余额
一、资产减值准备	1	949,346,887.39		339,769,091.29	-	32,581,525.90	-	-286,360.90	1,256,248,091.88
(一) 坏账准备	2	683,867,170.37		257,126,544.19		7,581,525.90			933,412,188.66
(二) *合同资产减值准备	3								-
(三) 应收款项类金融资产减值准备	4								-
(四) 可供出售金融资产减值准备	5								-
(五) 持有至到期投资减值准备	6								-
(六) *债权投资减值准备	7	99,000,000.00							99,000,000.00
(七) 委托贷款损失准备	8	28,998,968.00				25,000,000.00			3,998,968.00
(八) 长期股权投资减值准备	9	7,339,467.60						-286,360.90	7,053,106.70
(九) 投资性房地产减值准备	10								-
(十) 固定资产减值准备	11								-
(十一) 在建工程减值准备	12								-
(十二) *使用权资产减值准备	13								-
(十三) 无形资产减值准备	14								-
(十四) 商誉减值准备	15								-
(十五) 抵债资产减值准备	16	60,860,539.20		82,642,547.10					143,503,086.30
(十六) 其他	17	69,280,742.22							69,280,742.22
二、*其他债权投资减值准备	18	-							-
总计	19	949,346,887.39		339,769,091.29	-	32,581,525.90	-	-286,360.90	1,256,248,091.88

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王涛

施勤

施勤



重庆兴农融资担保集团有限公司

二〇二二年度财务报表附注

一、企业的基本情况

(一) 注册地、组织形式及总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称公司或本公司）系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立，于2011年8月31日在重庆市工商行政管理局登记注册，总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为915000005828358674的营业执照，注册资本579,981.61万元人民币，营业期限为2011年8月31日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路70号1幢。

(二) 企业的业务性质和主要经营

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

(三) 母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司。

(四) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项，因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表遵循财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》（以下简称“基本准则”）、各项具体会计准则及解释的规定，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础进行会计计量、确认和报告。对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，以能保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为基础。

（四）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下

的企业合并。本公司作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去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，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本公司将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，从计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额中扣减。本公司为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

（五）合并财务报表的编制方法

合并会计报表以母公司、纳入合并范围的子公司的会计报表和其他有关资料为依据，按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》编制而成。子公司的主要会计政策按照母公司统一选用的会计政策厘定，合并报表范围内各公司间的重大交易和资金往来等，在合并时抵销。

合并财务报表的合并范围包括全部子公司。从取得子公司的实际控制权之日起，将其予以合并，从丧失实际控制权之日起停止合并。合并范围内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。子公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照母公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同该企业合并于报告期最早期间的期初已经发生，从报告期最早期间的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。

2. 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。公司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，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

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。公司按照权益法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

现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，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，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金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，若本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。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。

①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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

(4) 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转

出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的,本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的,本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等,在估值时,公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值,在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,使用不可输入值。

(7) 权益工具

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

本公司权益工具在存续期间分派股利(含分类为权益工具的工具所产生的“利息”)的,作为利润分配处理。

(8) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具:①如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可

能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。②如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（9）金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

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

①预期信用损失的计量

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

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- A. 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- B. 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

C. 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

③已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：A. 发行方或债务人发生重大财务困难；B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；C. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；E. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；F. 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；G. 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

④预期信用损失的确认

本公司考虑了不同客户的信用风险特征，采用单项和组合方式评估金融工具的预期信用损失。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A. 应收账款组合：

a. 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据:

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法
余额分析法	余额的 0.3%
关联组合	不计提
债权、资产包组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。

b. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0	0
1—2 年	25	25
2—3 年	50	50
3 年以上	100	100

B. 其他应收款组合:

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
合并范围内关联方组合	正常情况下, 所有应收关联方款项	一般不计提预期信用损失
备用金组合		一般不计提预期信用损失
保证金、押金组合		一般不计提预期信用损失
行政事业单位、国企组合		一般不计提预期信用损失
账龄组合	除上述组合、单项计提坏账准备的款项以外的应收款项	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的预测, 通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率, 计算预期信用损失

⑤预期信用损失的列报

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

(九) 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理详见附注四、(八) 金融工具

(十) 合同资产与合同负债

1. 合同资产

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

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

2. 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,净额为借方余额的,根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示;净额为贷方余额的,根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(十一) 长期股权投资

1. 投资成本确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。对于长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减时,调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值,作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资,其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资,在初始确认时,对于以支付现金取得的长期股权投资,本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。对于

发行权益性证券取得的长期股权投资，本公司按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。对于投资者投入的长期股权投资，本公司按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

2. 后续计量及损益确认方法

(1) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。期末按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

在本公司合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 四（二十七）进行处理。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括：对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对合营企业和联营企业投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，扣除本公司首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的投资按原会计准则及制度确认的股权投资借方差按原摊销期直线摊销的金额后，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本公司以取得投资时

被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的,权益法核算时已按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本公司与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分,在权益法核算时予以抵销。内部交易发生的未实现损失,有证据表明该损失是相关资产减值损失的,则全额确认该损失。

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损,除本公司负有承担额外损失义务外,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的,本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

对合营企业或联营企业除净损益以外所有者权益的其他变动,本公司调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照合同约定对被投资单位经济活动所共有的控制,仅在与经济活动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时存在。本公司在判断对被投资单位是否存在共同控制时,通常考虑下述事项:是否任何一个投资方均不能单独控制被投资单位的生产经营活动;涉及被投资单位基本经营活动的决策是否需要各投资方一致同意;如果各投资方通过合同或协议的形式任命其中的一个投资方对被投资单位的日常活动进行管理,则其是否必须在各投资方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

重大影响指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。本公司在判断对被投资单位是否存在重大影响时,通常考虑以下一种或多种情形:是否在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表;是否参与被投资单位的政策制定过程;是否与被投资单位之间发生重要交易;是否向被投资单位派出管理人员;是否向被投资单位提供关键技术资料等。

4. 处置长期股权投资

在合并财务报表中,母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益;母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的,按本附注四(五)

“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益；采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例转入当期损益。对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，并按前述长期股权投资或金融资产的会计政策进行后续计量。涉及对剩余股权由成本法核算转为权益法核算的，按相关规定进行追溯调整。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日，本公司对长期股权投资的账面价值进行检查，有客观证据表明该股权投资发生减值的，采用个别方式进行评估，该股权投资的账面价值高于按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值的，两者之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。期末，长期股权投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(十二) 固定资产

1. 确认条件

固定资产是指为生产或经营管理而持有的、使用期限在 1 年以上且单位价值较高的有形资产。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合资本化条件的其他后续支出于发生时计入当期损益。固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

2. 减值判断

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确

定。可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3. 折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率（原值的0%-5%）确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	3.00	4.85
运输工具	4-10	3.00	9.7-24.24
办公设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
电子设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
其他设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- （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，开始日就开始合理确定承租人会行使这种选择权；
- （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；
- （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；
- （5）租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

5. 其他

公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并在必要时作适当调整。当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

(十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

公司于每年年度终了，对存在减值迹象的在建工程，应当进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，将账面价值减记至可收回金额。

(十四) 无形资产

1. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

类别	摊销方法	摊销年限（年）
软件	直线法	2-3

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，

如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

2. 研究与开发支出

(1) 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

①研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查。

②开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等。

(2) 内部研究开发项目在研究阶段的支出于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

只有同时符合以上五个条件，公司才将开发阶段的支出资本化，不满足上述条件的开发支出，计入当期损益。

(十五) 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(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各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。

短期薪酬包括职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金、工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

短期薪酬在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利的会计处理方法

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

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

企业向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

(十七) 收入

1. 一般原则

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

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

(3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

(1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

(2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

(3) 本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

(4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

(5) 客户已接受该商品或服务。

(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司向

客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 公司的收入类型及具体收入确认方法

①对担保费收入的确认办法

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

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

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

②手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

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

评审费收入，指本公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。在收到评审费时按实际收到金额或合同规定应取得的价款确认收入。

其他业务收入，主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入，如：财务顾问服务、咨询服务等。按合同约定应取得的金额和收取方式确认收入。

(十八) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

(十九) 政府补助

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

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

2. 与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

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

4. 与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

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

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

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。在无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日/变更日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1. 本公司作为承租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(2) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

① 租赁负债的初始计量金额；

② 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

③ 本公司发生的初始直接费用；

④ 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

(3) 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- ①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ②本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- ③租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项。

租赁期开始日后，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，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将差额计入当期损益。

（4）短期租赁和低价值资产租赁

本公司对施工机械和运输设备的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司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当期损益或相关资产成本。

（5）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分

摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 本公司作为出租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

(2) 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(3) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

(4) 售后租回交易

本公司作为卖方及承租人。

本公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。该资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

(二十二) 公允价值计量

本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债交易量及交易量大足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；对于具有特定期限（如合同期限）的相关资产或负债，第二层输入值必须在其几乎整个期限内是可观察的。第二层输入值包括：

1. 活跃市场中类似资产或负债的报价；
2. 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；
3. 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间内可观察的利率和收益率曲线等。

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

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

本公司在报告期内无会计政策变更事项。

（二）会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

（三）前期会计差错更正

本公司在报告期内无前期会计差错更正事项。

六、税项

税种	计税依据	税率	备注
增值税	担保服务、评估、资管、软件服务等应税销售服务行为	6%	
	为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保服务	0%	注1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%	注2

税种	计税依据	税率	备注
房产税	按照房产原值的70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%	

注1:根据国家税务总局（财税{2017}90号），自2018年1月1日至2019年12月31日，纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。根据财政部 税务总局（财政部 税务总局公告2020年第22号），财税{2017}90号中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至2023年12月31日。

注2:据财政部、税务总局、国家发展改革委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告2020年第23号），自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本公司属鼓励类企业，享受西部大开发税收优惠政策，减按15%的税率缴纳企业所得税。

注3:不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率（%）
本公司	15.00
重庆兴农资产评估房地产土地估价有限公司	15.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	25.00
重庆兴农智能科技有限公司	25.00
重庆市交通融资担保有限公司	25.00

七、企业合并及合并财务报表

（一）子企业情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共4户，具体包括：

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	重庆兴农智能科技有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	智能科技
2	重庆兴农资产评估房地产土地估价有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产评估
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产经营管理
4	重庆市交通融资担保有限公司	2	境内金融子企业	重庆市渝中区	重庆市渝中区	融资担保

续：

序号	企业名称	实收资本 (万元)	持股 比例(%)	享有表决 权(%)	投资额 (万元)	取得方式
1	重庆兴农智能科技有限公司	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	投资设立
2	重庆兴农资产价格评估房地产 土地估价有限公司	1,007.00	99.30	99.30	1,000.00	投资设立
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	14,844.49	67.37	100.00	10,000.00	投资设立
4	重庆市交通融资担保有限公司	52,631.58	100.00	100.00	13,984.67	其他

(二) 本期不再纳入合并范围的原子公司

名称	注册地	级次	业务性质	持股比例 (%)	享有表决 权(%)	不再纳入合并 范围的原因
重庆兴足源农业 有限公司	重庆市大足区	3	农业	50.00	50.00	成立清算小组, 开始清算程序

八、合并财务报表重要项目的说明

(除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位)

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	68,631.59	144,837.57
银行存款	4,406,989,195.03	4,157,784,492.50
其他货币资金	4,143,847.80	
合计	4,411,201,674.42	4,157,929,330.07

(二) 应收担保费

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收担保费

类别	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收担保费					
合计					

续:

类别	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的 应收担保费	5,099,833.00	100.00	4,716,500.00	92.48	383,333.00

合 计	5,099,833.00	—	4,716,500.00		383,333.00
-----	--------------	---	--------------	--	------------

(三) 应收代偿款

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	1,442,268,585.34	100.00	605,548,004.82	41.99	836,720,580.52
合计	1,442,268,585.34	100.00	605,548,004.82	41.99	836,720,580.52

续

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88
合计	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)	坏账准备
重庆奥韵实业实业(集团)有限公司	51,258,583.62	3.55	22,696,762.91
重庆华恩农业有限公司	50,847,556.66	3.53	12,711,889.17
奉节县草坪农业开发有限公司	49,012,532.99	3.40	12,253,133.25
四川金宝新鑫实业发展有限公司	56,443,518.07	3.91	14,110,879.52
重庆市兆恩商贸有限公司	45,732,453.63	3.17	3,379,051.29
合计	253,294,644.97	17.56	65,151,716.14

(四) 应收款项类金融资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
应收票据		8,000,000.00
应收账款	42,169,301.52	49,009,962.30
合同资产		130,635.80
合计	42,169,301.52	57,140,598.10

2. 应收票据

种类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票						
商业承兑汇票				8,000,000.00		8,000,000.00
合计				8,000,000.00	-	8,000,000.00

3. 应收账款

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	52,796,198.54	98.72	11,314,153.81	21.43
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	687,256.79	1.28		
其中：账龄组合	687,256.79	1.28		
合计	53,483,455.33	100.00	11,314,153.81	21.43

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	61,677,668.85	99.57	12,935,579.71	20.97
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	267,873.16	0.43		
其中：账龄组合	267,873.16	0.43		
合计	61,945,542.01	100.00	12,935,579.71	20.88

(1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
债权、资产包	52,796,198.54	11,314,153.81	21.43	预计未来现金流量现值低于其账面价值
合计	52,796,198.54	11,314,153.81	21.43	—

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	687,256.79	100.00	0.00
合计	687,256.79	100.00	0.00

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	267,873.16	100.00	0.00
合计	267,873.16	100.00	0.00

4. 合同资产

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
暂估合同进度款				130,635.80		130,635.80
合计				130,635.80	-	130,635.80

(五) 其他应收款

1. 其他应收款项

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	770,177,499.96	94.22	310,757,575.09	40.35	459,419,924.87
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	47,238,917.57	5.78	5,771,234.95	12.22	41,467,682.62
账龄组合	19,815,167.70	2.42	5,771,234.95	29.13	14,043,932.75
关联方组合	23,620,000.00	2.89			23,620,000.00
保证金、押金组合	3,803,749.87	0.47			3,803,749.87
合计	817,416,417.53	100.00	316,528,810.04	38.72	500,887,607.49

续：

类别	期初				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	837,688,710.83	95.74	153,270,000.00	18.30	684,418,710.83
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	37,295,923.22	4.26	3,371,900.70	9.04	33,924,022.52
账龄组合	14,271,991.51	1.63	3,371,900.70	23.63	10,900,090.81
关联方组合	13,620,000.00	1.56			13,620,000.00
保证金、押金组合	9,403,931.71	1.07			9,403,931.71
合计	874,984,634.05	—	156,641,900.70	—	718,342,733.35

(1) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
重庆市酿造调味品公司	736,233,070.02	300,000,000.00	40.75	预计无法足额收回
重庆市惠泉融资担保有限公司	21,082,575.09	10,757,575.09	51.03	预计无法足额收回
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	12,000,000.00			
重庆家和琴森木业有限公司	861,854.85			
合计	770,177,499.96	310,757,575.09	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合：

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	8,141,770.01	41.09		4,552,776.12	31.90	
1至2年	3,445,289.22	17.39	650,472.32	1,581,746.18	11.08	158,174.62
2至3年	1,549,516.18	7.82	315,234.24	2,850,028.41	19.97	570,005.68
3至4年	1,791,151.49	9.04	895,575.75	5,287,440.80	37.05	2,643,720.40
4至5年	4,887,440.80	24.67	3,909,952.64			
5年以上		—				

合计	19,815,167.70	100.00	5,771,234.95	14,271,991.51	—	3,371,900.70
----	---------------	--------	--------------	---------------	---	--------------

其他组合:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
关联方组合	23,620,000.00	86.13		13,620,000.00	59.16	
保证金、押金组合	3,803,749.87	13.87		9,403,931.71	40.84	
合计	27,423,749.87	100.00		23,023,931.71	100.00	

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
重庆市酿造调味品公司	借款	736,233,070.02	2-3年、3-4年	90.07	300,000,000.00
重庆市惠泉融资担保有限公司	借款	21,082,575.09	2-3年、3-4年	2.58	10,757,575.09
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让	12,000,000.00	2-3年	1.47	
重庆太富富强建材有限公司	代付款项	3,598,159.74	1年以内	0.44	
霍尔果斯日升昌商业保理有限公司	债权转让款	2,400,000.00	1年以内	0.29	
合计	—	775,313,804.85	—	94.85	310,757,575.09

(六) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	556,050,391.09	559,015,401.52
合计	556,050,391.09	559,015,401.52

(七) 金融投资

1. 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	3,535,440,228.63	2,068,261,779.88
其中: 债务工具投资		
权益工具投资	1,060,440,228.63	384,261,779.88
其他	2,475,000,000.00	1,684,000,000.00
合计	3,535,440,228.63	2,068,261,779.88

2. 债权投资

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券及信托	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56
合计	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56

3. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
少数股权投资	217,623,450.00	258,173,450.00
合计	217,623,450.00	258,173,450.00

(八) 委托贷款

受托类别机构	期末余额	期初余额
委托贷款原值	54,098,170.06	593,598,170.06
减值准备	3,998,968.00	28,998,968.00
委托贷款净值	50,099,202.06	564,599,202.06

(九) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	7,058,481.40		5,374.70	7,053,106.70
对合营企业投资				
对联营企业投资	90,607,029.79	13,585,383.52		104,192,413.31
小计	97,665,511.19	13,585,383.52	5,374.70	111,245,520.01
减：长期股权投资减值准备	7,339,467.60		286,360.90	7,053,106.70
合计	90,326,043.59	13,585,383.52	-280,986.20	104,192,413.31

重庆兴农融资担保集团有限公司 2022 年度财务报表附注

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	在被投 资单位 持股比例 (%)	减值准备期末 余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综 合收益 调整	其他 权益 变动	宣告发 放现金 股利或 利润	计提减值准备			
合计	88,000,000.00	90,328,033.59	11,568,750.00	5,374.70	2,016,633.52				286,360.90		104,192,413.31	7,053,106.70
一、子公司												
重庆兴农鑫电子商 务有限公司	11,000,000.00			5,374.70					5,374.70			6,334,092.90
重庆市兴足源农业 有限公司	1,000,000.00	-280,686.20							280,686.20			719,913.80
子公司小计	15,000,000.00	-280,686.20		5,374.70					286,360.90			7,053,106.70
二、联营企业												
重庆农盛企业管理 咨询有限公司	60,000,000.00	13,691,648.60			2,016,633.52						15,708,282.12	
重庆春垦农业开发 有限公司	10,000,000.00	14,057,581.19									14,057,581.19	
城口县兴源工程管 理有限公司	3,000,000.00	82,857,800.00	11,568,750.00								74,426,550.00	
联营企业小计	73,000,000.00	90,607,029.79	13,568,750.00		2,016,633.52						104,192,413.31	

注：重庆市兴足源农业有限公司由于成立了清算组，不再纳入本公司合并范围，以成本法核算列在长期股权投资中核算。

(十) 投资性房地产

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	37,934,708.25	43,320,822.40		81,255,530.65
其中：房屋、建筑物	37,934,708.25	43,320,822.40		81,255,530.65
土地使用权				
二、累计折旧和累计摊销合计	3,031,981.95	2,890,961.45		5,922,943.40
其中：房屋、建筑物	3,031,981.95	2,890,961.45		5,922,943.40
土地使用权				
三、投资性房地产账面净值合计	34,902,726.30			75,332,587.25
其中：房屋、建筑物	34,902,726.30			75,332,587.25
土地使用权				
四、投资性房地产减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	34,902,726.30			75,332,587.25
其中：房屋、建筑物	34,902,726.30			75,332,587.25
土地使用权				

(十一) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	87,830,495.83	93,877,249.92
固定资产清理		
合计	87,830,495.83	93,877,249.92

1. 固定资产情况

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	146,650,396.20	1,328,713.32	679,682.11	147,299,427.41
其中：房屋及建筑物	130,618,295.36			130,618,295.36
运输工具	5,738,726.00			5,738,726.00
电子设备	5,998,738.20	1,093,424.21	679,682.11	6,412,480.30
办公设备	897,026.08			897,026.08
其他	3,397,610.56	235,289.11		3,632,899.67
二、累计折旧合计	52,773,146.28	7,355,313.52	659,528.22	59,468,931.58
其中：房屋及建筑物	39,030,514.91	6,180,020.64		45,210,535.55
运输工具	5,520,996.63	28,471.09		5,549,467.72

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
电子设备	4,443,353.71	991,469.44	659,528.22	4,775,294.93
办公设备	736,806.69	8,791.96		745,598.65
其他	3,041,474.34	146,560.39		3,188,034.73
三、账面净值合计	93,877,249.92	-	-	87,830,495.83
其中：房屋及建筑物	91,587,780.45			85,407,759.81
运输工具	217,729.37			189,258.28
电子设备	1,555,384.49			1,637,185.37
办公设备	160,219.39			151,427.43
其他	356,136.22			444,864.94
四、减值准备合计		-		
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	93,877,249.92			87,830,495.83
其中：房屋及建筑物	91,587,780.45			85,407,759.81
运输工具	217,729.37			189,258.28
电子设备	1,555,384.49			1,637,185.37
办公设备	160,219.39			151,427.43
其他	356,136.22			444,864.94

(十二)在建工程

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
装修设备				317,851.01		317,851.01
合计				317,851.01		317,851.01

(十三)使用权资产

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：	5,334,890.24			5,334,890.24
房屋及建筑物	5,334,890.24			5,334,890.24
二、累计折旧合计：	1,116,394.25	1,151,691.48		2,268,085.73
房屋及建筑物	1,116,394.25	1,151,691.48		2,268,085.73
三、使用权资产账面净值合计	4,218,495.99			3,066,804.51

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋及建筑物	4,218,495.99			3,066,804.51
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	4,218,495.99			3,066,804.51
房屋及建筑物	4,218,495.99			3,066,804.51

(十四)无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	4,459,933.82			4,459,933.82
其中：软件	4,459,933.82			4,459,933.82
二、累计摊销合计	4,035,013.79	299,334.24		4,334,348.03
其中：软件	4,035,013.79	299,334.24		4,334,348.03
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	424,920.03	—	—	125,585.79
其中：软件	424,920.03	—	—	125,585.79

(十五)长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
信息化软件技术费	568,951.64		178,697.34		390,254.30	
抵债资产维修费	133,350.19	8,719.50	34,440.06		107,629.63	
办公室装修费	69,536.05		9,021.60		60,514.45	
合计	771,837.88	8,719.50	222,159.00		558,398.38	

(十六)抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产原值	666,044,112.87	608,144,729.75
减值准备	143,503,086.30	60,860,539.20
抵债资产净额	522,541,026.57	547,284,190.55

(十七)递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税	可抵扣/应纳税暂时	递延所得税	可抵扣/应纳税暂时
一、递延所得税资产	456,686,915.90	3,029,064,896.79	367,080,172.99	2,430,093,452.51
应收账款坏账准备	40,094,056.75	259,750,942.47	25,342,065.67	162,152,737.00
其他应收款坏账准备	46,690,122.11	311,267,480.75	23,317,500.00	153,270,000.00
未到期责任准备及担保赔偿准备	329,587,745.15	2,197,251,634.36	286,690,606.31	1,911,270,708.71
债权投资(贵州独山)	14,850,000.00	99,000,000.00	14,850,000.00	99,000,000.00
抵债资产减值	21,525,462.95	143,503,086.30	9,129,080.87	60,860,539.20
委托贷款减值	2,800,000.00	11,200,000.00	3,750,000.00	25,000,000.00
交易性金融资产公允价值变动	9,661.55	38,646.21	2,800,000.00	11,200,000.00
长期股权投资减值准备	1,129,867.39	7,053,106.70	1,200,920.14	7,339,467.60
二、递延所得税负债	814,024.17	5,426,827.81	1,311,217.55	5,244,870.18
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	814,024.17	5,426,827.81	1,311,217.55	5,244,870.18

(十八)其他资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
预付款项	3,819,364.18	4,686,137.20
其他流动资产	2,328,914.62	564,487.99
其他非流动资产	6,805,931,758.39	7,031,814,308.73
合计	6,812,080,037.19	7,037,064,933.92

2. 预付款项

按账龄列示:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	2,060,021.23	53.94		63,221.34	1.35	
1至2年	1,628.60	0.04		3,821,054.19	81.54	
2至3年	1,698,412.98	44.47		801,861.37	17.11	
3年以上	59,301.37	1.55				
合计	3,819,364.18	100.00		4,686,137.20	100.00	-

(1) 账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	合肥市兴泰融资担保集团有限公司	1,698,112.98	2至3年	预付分保费,未到期

合计	1,698,112.98	—	—
----	--------------	---	---

3. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预交所得税	1,973,540.85	343,999.39
待抵扣进项税额	355,373.77	220,488.60
合计	2,328,914.62	564,487.99

4. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
拨付区县扶贫专项资金	6,805,931,758.39	7,031,814,308.73
合计	6,805,931,758.39	7,031,814,308.73

(十九) 预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	785,663,389.93	900,679,026.75
合计	785,663,389.93	900,679,026.75

(二十) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	520,408,875.88	514,525,849.23
合计	520,408,875.88	514,525,849.23

(二十一) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	68,408,717.80	120,422,416.02	138,321,205.75	50,509,928.07
二、离职后福利-设定提存计划	188,215.26	11,562,685.49	11,618,772.11	132,128.64
三、辞退福利		144,578.39	144,578.39	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	68,596,933.06	132,129,679.90	150,084,556.25	50,642,056.71

2. 短期薪酬列示

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	66,590,523.17	95,513,756.03	114,778,671.80	47,325,607.40
二、职工福利费		4,153,760.57	4,153,760.57	
三、社会保险费	751,475.64	8,445,245.76	8,461,167.92	735,553.48

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其中：医疗保险费及生育保险费	725,994.84	5,879,332.02	5,889,860.86	715,466.00
工伤保险费	25,480.80	165,913.74	171,307.06	20,087.48
其他		2,400,000.00	2,400,000.00	
四、住房公积金		7,696,241.00	7,324,273.00	371,968.00
五、工会经费和职工教育经费	1,066,718.99	2,874,745.72	1,927,511.52	2,013,953.19
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		1,738,666.94	1,675,820.94	62,846.00
合计	68,408,717.80	120,422,416.02	138,321,205.75	50,509,928.07

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	185,816.48	8,240,482.40	8,294,170.24	132,128.64
二、失业保险费	1,288.78	257,213.48	258,502.26	
三、企业年金缴费	1,110.00	3,064,989.61	3,066,099.61	
合计	188,215.26	11,562,685.49	11,618,772.11	132,128.64

(二十二) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	7,368,877.36	46,170,204.28	49,332,681.07	4,206,400.57
消费税				
资源税				
企业所得税	85,063,745.70	123,213,878.72	102,509,404.49	105,768,219.93
城市维护建设税	515,785.30	3,155,878.95	3,382,027.69	289,636.56
房产税		1,252,759.31	1,252,759.31	
土地使用税		379,726.16	379,726.16	
个人所得税	2,180,204.40	8,290,364.56	8,258,037.88	2,212,531.08
教育费附加(含地方教育费附加)	368,426.05	2,254,334.55	2,415,733.48	207,027.12
其他税费	9.80	154,163.65	154,173.45	
合计	95,497,048.61	184,871,310.18	167,684,543.53	112,683,815.26

(二十三) 其他应付款

1. 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款项	182,891,353.17	211,073,804.34

项目	期末余额	期初余额
代收代付款	95,447,767.98	2,562,557.98
押金及保证金	44,047,759.97	138,980,309.19
其他	17,470,593.30	2,730,763.66
合计	339,857,474.42	355,347,435.17

2. 账龄超过1年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
重庆四联实业开发有限公司	3,500,000.00	保证金未到期
合计	3,500,000.00	

(二十四) 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	420,608,792.47	434,871,510.15
合计	420,608,792.47	434,871,510.15

(二十五) 担保赔偿准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	2,473,998,536.54	2,260,341,544.69
合计	2,473,998,536.54	2,260,341,544.69

(二十六) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	3,491,395.91	4,790,606.23
减：未确认的融资费用	306,170.33	506,548.89
重分类至一年内到期的非流动负债	189,313.52	
租赁负债净额	2,995,912.06	4,284,057.34

(二十七) 专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府拨付风险金	4,590,000.00			4,590,000.00
合计	4,590,000.00			4,590,000.00

(二十八) 其他负债

1. 明细情况

账龄	期末余额	期初余额
合同负债	5,487,089.25	1,208,619.92
应付账款	5,845,169.97	8,616,166.09

账龄	期末余额	期初余额
应付股利	75,052,628.06	75,052,628.06
递延收益	3,100,000.00	3,100,000.00
其他非流动负债	3,895,431,758.39	4,121,314,308.73
一年内到期的非流动负债	189,313.52	
合计	3,985,105,959.19	4,209,291,722.80

2. 合同负债

账龄	期末余额	期初余额
预收评估、咨询费	5,487,089.25	1,208,619.92
合计	5,487,089.25	1,208,619.92

3. 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	4,347,130.06	3,208,221.68
1-2年以上(含2年)	1,498,039.91	5,407,944.41
2-3年(含3年)		
3年以上		
合计	5,845,169.97	8,616,166.09

4. 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	75,052,628.06	75,052,628.06
合计	75,052,628.06	75,052,628.06

5. 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
科研创新项目补贴款	3,100,000.00			3,100,000.00
合计	3,100,000.00			3,100,000.00

6. 其他非流动负债

项目	期末余额	年初余额
政府拨入扶贫贷款资金	3,895,431,758.39	4,121,314,308.73
合计	3,895,431,758.39	4,121,314,308.73

(二十九) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	3,479,889,659.31	60.00			3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	1,653,284,439.54	28.51			1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经营有限公司	666,642,000.00	11.49			666,642,000.00	11.49
合计	5,799,816,098.85	100.00			5,799,816,098.85	100.00

注：根据 2022 年 12 月 1 日《重庆市国有资产监督管理委员会关于同意重庆渝富控股集团有限公司与重庆市城市建设投资(集团)有限公司进行资产置换的批复》(渝国资[2022]519 号)，重庆市国有资产监督管理委员会批准同意重庆渝富控股集团有限公司将持有的本公司 3.6654% 股权与重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有的重庆数投公司 36% 股权进行置换。置换完成后，重庆渝富控股集团有限公司持有本公司 56.3346% 股权，重庆市城市建设投资(集团)有限公司持有本公司 32.1712% 股权。截至 2022 年 12 月 31 日前相关产权登记及注册信息变更等事项尚未完成。

(三十) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本(或股本)溢价	220,030,585.80			220,030,585.80
二、其他资本公积	1,680,132,600.00		22,600.00	1,680,110,000.00
合计	1,900,163,185.80		22,600.00	1,900,140,585.80
其中：国有独享资本公积				

(三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	129,599,653.22	31,544,237.82		161,143,891.04
任意盈余公积金				-
储备基金				-
企业发展基金				-
其他				-
合计	129,599,653.22	31,544,237.82		161,143,891.04

注：盈余公积本期增加系根据公司净利润的 10% 提取盈余公积。

(三十二) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	129,516,416.19	108,237,212.39	10
合计	129,516,416.19	108,237,212.39	

(三十三) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	285,831,168.04	329,198,676.47
期初调整金额		
本期期初余额	285,831,168.04	329,198,676.47
本期增加额	319,109,956.08	208,263,684.08
其中：本期净利润转入	319,109,956.08	206,938,887.85
其他调整因素		1,324,796.23
本期减少额	189,010,345.95	251,631,192.51
其中：本期提取盈余公积数	31,544,237.82	21,279,203.80
本期提取一般风险准备	21,279,203.80	31,128,647.12
本期分配现金股利数	136,186,904.33	199,223,341.59
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	415,930,778.17	285,831,168.04

(三十四) 担保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	933,214,686.19	920,740,110.97
合计	933,214,686.19	920,740,110.97

(三十五) 提取未到期责任准备

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-14,262,717.68	-66,744,420.63
合计	-14,262,717.68	-66,744,420.63

(三十六) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资持有期间的投资收益	26,066,813.13	32,693,624.84
其他权益工具投资持有期间的投资收益	741,312.00	2,548,694.59
权益法核算的长期股权投资收益	2,016,633.52	892,285.52
处置交易性金融资产取得的投资收益	13,042,806.64	27,515.35

交易性金融资产初始直接费用		-3,822.64
其他	4,152,289.76	
总计	46,019,855.05	36,158,297.66

(三十七)公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6,156,877.28	-6,865,274.15
总计	6,156,877.28	-6,865,274.15

(三十八)利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一、利息收入	218,259,242.54	254,515,585.02
1. 存放同业	167,956,653.57	187,925,509.64
2. 拆出资金		2,668,798.57
3. 发放贷款及垫款	50,302,588.97	63,921,276.81
二、利息支出	4,633,580.82	
其他	4,633,580.82	
三、利息净收入	213,625,661.72	254,515,585.02

(三十九)其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理收入	7,422,708.86	12,464,960.03
基金管理收入	5,518,051.81	-
利息收入	5,641,149.12	8,367,684.28
评估费收入	8,808,025.40	6,745,436.72
其他收入	267,067.92	5,104,480.57
租赁收入	3,473,944.79	5,023,299.76
手续费收入	4,670,839.33	2,346,839.61
财务咨询费		970,283.02
合计	35,801,787.23	41,022,983.99

(四十)其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
高标准农田补贴		471,927.11
担保补贴		115,925.47
稳岗补贴	29,050.00	103,277.00
进项税加计抵减	104,098.71	34,290.15

其他	6,508.32	752.95
异地扶贫经费补贴	2,000,000.00	
总计	2,139,657.03	726,172.68

(四十一) 手续费支出

项目	本期发生额	上期发生额
金融机构手续费支出	3,502,529.84	14,658,672.88
合计	3,502,529.84	14,658,672.88

(四十二) 分担保费支出

项目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	36,765,927.91	53,744,934.16
合计	36,765,927.91	53,744,934.16

(四十三) 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	310,787,265.44	411,896,773.04
合计	310,787,265.44	411,896,773.04

(四十四) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	117,412,586.27	135,704,485.27
其他	17,676,669.18	14,268,442.71
折旧费和摊销	7,587,334.36	7,434,447.88
水电、租赁及物管费	6,818,170.92	6,729,636.11
债权处置费		6,713,032.12
审计评估费	4,854,314.30	4,100,424.48
广告宣传费	3,001,237.08	3,069,037.49
律师及诉讼费		2,106,916.97
差旅费	1,256,884.07	1,881,916.17
车辆运行费	736,058.48	265,123.86
劳务费	722,557.71	252,119.26
劳动保护费	2,060,540.86	52,280.81
合计	162,156,353.23	182,577,863.13

(四十五) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理成本	4,809,651.52	143,393.08
保函成本及服务费	44,691,342.51	28,268,168.60

其他成本	13,211,624.85	11,034,098.81
合计	62,712,618.88	39,445,660.49

(四十六) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	257,126,544.19	204,687,792.42
债权投资		99,000,000.00
委托贷款	-25,000,000.00	25,000,000.00
合计	232,126,544.19	328,687,792.42

(四十七) 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失	-286,360.90	7,339,467.60
存货减值准备		
抵债资产	82,642,547.10	21,386,912.42
合计	82,356,186.20	28,726,380.02

(四十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		498.29	-
接受捐赠			-
与企业日常活动无关的政府补助	48,596.00	2,159,258.80	48,596.00
其他	508,455.07	262,040.78	508,455.07
合计	557,051.07	2,421,797.87	557,051.07

与企业日常活动无关的政府补助明细：

项目	本期发生额	上期发生额
扶贫资金补助		2,000,000.00
三代手续费		159,258.80
其他	48,596.00	
合计	48,596.00	2,159,258.80

(四十九) 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
非流动资产毁损报废损失	19,073.89		19,073.89
债务重组损失	1,510,278.34		1,510,278.34

补充资料	本期发生额	上期发生额
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	4,411,201,674.42	4,157,929,330.07
减: 现金的期初余额	4,157,929,330.07	3,162,328,750.55
加: 现金等价物的期末余额	925,000,000.00	1,354,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	1,354,000,000.00	1,620,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-175,727,655.65	729,600,579.52

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,411,201,674.42	4,157,929,330.07
其中: 库存现金	68,631.59	144,837.57
可随时用于支付的银行存款	4,411,107,946.80	4,157,781,492.50
可随时用于支付的其他货币资金	25,096.03	
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	925,000,000.00	1,354,000,000.00
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,336,201,674.42	5,511,929,330.07
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(五十二) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期初金额	期末金额	受限原因
交易性金融资产	1,260,000,000.00	1,430,000,000.00	3个月以上的结构性存款
存出担保保证金	556,050,391.09	577,430,510.33	担保保证金

九、或有事项

截至2022年12月31日, 本公司不存在应披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

对外捐赠支出	430,000.00	280,000.00	430,000.00
其他	87,293.20	1,346.49	87,293.20
合计	2,046,645.43	281,346.49	2,046,645.43

(五十) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	128,578,546.85	125,776,950.61
递延所得税调整	-95,551,026.90	-86,752,265.93
其他		2,750,643.52
合计	33,027,519.95	41,775,328.20

(五十一) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	319,106,339.75	206,925,231.94
加: 资产减值损失	82,356,186.20	28,726,380.02
信用减值损失	232,126,544.19	328,687,792.42
未到期责任准备	-14,262,717.68	-66,744,420.63
担保赔偿准备	310,787,265.44	412,014,647.71
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,355,313.52	7,397,558.40
使用权资产折旧	1,151,691.48	1,116,394.25
无形资产摊销	299,334.24	345,140.39
长期待摊费用摊销	213,439.50	190,360.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		-498.29
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-6,156,877.28	6,865,274.15
财务费用(收益以“-”号填列)	4,666,391.83	14,658,672.88
投资损失(收益以“-”号填列)	-46,019,855.05	-36,158,297.66
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-89,606,742.91	-88,063,483.48
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-497,193.38	1,311,217.55
存货的减少(增加以“-”号填列)		103,346.20
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	2,907,187.21	-231,876,848.25
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-125,390,680.62	667,978,602.52
经营活动产生的现金流量净额	679,035,626.44	1,253,477,070.20
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		—
债务转为资本		

十一、关联方关系及其交易

(一) 本企业的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市江北区	国有资产经营与管理	1,680,000.00	60.00	60.00

(二) 本企业的子企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆兴农资产评估房地产土地估价有限公司	重庆市渝北区	房地产、土地评估	1,007.00	99.30	99.30
重庆兴农鑫电子商务有限公司	重庆市渝中区	计算机技术咨询、转让	2,000.00	70.00	70.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	重庆市渝北区	企业资产、债权、债务的收购、处置及管理	14,844.4882	67.37	100.00
重庆兴农智能科技有限公司	重庆市渝北区	技术开发、咨询、转让	1,000.00	100.00	100.00
重庆市交通融资担保有限公司	重庆市渝中区	融资担保	52,631.58	100.00	100.00

(三) 本企业的合营企业、联营企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆市渝中区兴农投小额贷款有限公司	重庆市渝中区	企业管理咨询	20,000.00	30.00	30.00
重庆市兴足源农业有限公司	重庆市大足区	水果、蔬菜、家禽种植与销售	200.00	50.00	50.00
城口县滨河工程管理有限公司	重庆市城口县	工程项目管理服务、策划	1,000.00	30.00	30.00
重庆春垦农业开发有限公司	重庆市忠县	农业开发、农业生态旅游	2,348.19	27.90	27.90

(四) 关联方交易

1. 关联方应收应付款项余额

挂账科目	关联单位	期末余额	期初余额
------	------	------	------

应收账款			
	城口县滨河工程管理有限公司	7,260,464.22	7,260,464.22
小计		7,260,464.22	7,260,464.22
其他应收款			
	重庆兴足源农业有限公司		3,270,000.00
	城口县滨河工程管理有限公司	23,620,000.00	13,620,000.00
小计		23,620,000.00	16,890,000.00

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

(一) 担保余额事项

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司担保余额如下所示：

单位：元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	10,836,542,265.58	9,133,260,953.29
债券担保	49,766,813,529.11	54,094,800,000.00
其他融资担保	4,000,000.00	20,577,000.00
非融资性担保	7,998,111,535.93	3,640,649,893.06
合计	68,605,467,330.62	66,889,287,846.35

融资性担保责任余额列示如下：

单位：元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	10,817,422,953.08	9,105,463,216.12
债券担保	43,100,773,529.11	47,140,800,000.00
其他融资担保	4,000,000.00	20,577,000.00
合计	53,922,196,482.19	56,266,840,216.12

(二) 扶贫专项资金事项

2016 年，根据重庆市人民政府办公厅《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁实施方案》（渝府办〔2016〕3 号）规定，按照国家发改委等五部委《“十三五”时期易地扶贫搬迁工作方案》（发改地区〔2015〕2769 号）的要求，统筹推进重庆市高山生态扶贫搬迁工作并制定实施方案。初步测算总投资约 150 亿元，主要包括：中央预算内

投资补助、市财政补助、国家专项建设基金 12.5 亿元、在国务院下达限额内发行地方政府债券 24.4 亿元、国开行重庆市分行及农发行重庆市分行提供的长期贷款、区县整合相关涉农资金及农户自筹。高山生态扶贫搬迁投融资采取“统承统贷统还”的运作模式，市级承贷主体由本公司承担；本公司统一承接项目资本金和政策性贷款，其中国家专项建设基金和地方政府债券作为项目资本金。

根据《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁（易地扶贫搬迁）融资资金使用管理暂行办法》（渝发改地〔2016〕786号）规定，国开行重庆市分行、农发行重庆市分行将国家发展改革委核定的专项建设基金注入本公司作为项目资本金，到期由重庆兴农融资担保集团有限公司回购；市财政局按照国家财政部核定的限额内安排地方政府债券注入本公司作为项目资本金；本公司向国开行重庆市分行、农发行重庆市分行申请贷款授信，银行根据重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁规划或实施方案，按照国家确定的政策性贷款限额一次性核定贷款总额，分年度签订贷款合同、按需求发放贷款资金。同时，根据重庆市财政局《关于下达易地扶贫搬迁项目资本金预算的通知》（渝财农〔2015〕496号）、（渝财农〔2016〕121号）规定，市财政下达给本公司易地扶贫搬迁项目资本金为 24.40 亿元。

经高山生态扶贫搬迁专项工作联席会议讨论确定，地方政府债券以资本公积方式注入到本公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入本公司，国开行 5.05 亿元占股 13.32%，其中 0.19881890 亿元为注册资本金，4.85118110 亿元为资本公积；农发行 7.45 亿元占股 19.66%，其中 0.29330709 亿元为注册资本金，7.15669291 亿元作为资本公积。重庆兴农融资担保集团有限公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入本公司的持股比例进行调整并确定为：重庆兴农融资担保集团有限公司、市财政合计出资金额 2,540,000,000.00 元、占注册资本比例 67.36%，其中注册资本 100,000,000.00 元、资本公积 2,440,000,000.00 元；农发行出资金额 745,000,000.00 元、占注册资本比例 19.76%，其中注册资本 29,330,708.66 元、资本公积 715,669,291.34 元；国开行出资金额 485,500,000.00 元、占注册资本比例 12.88%，其中注册资本 19,114,173.23 元、资本公积 466,385,826.77 元。

兴农资产公司收到政府拨入扶贫专项资金余额为 923,585.10 万元，其中：市财政拨入资本金 244,000 万元，兴农资产公司将其计入“资本公积”列报；国开行拨入资本金 48,550 万元，兴农资产公司将其计入注册资本 1,911.42 万元、资本公积 46,638.58 万元，农发行拨入资本金 74,500 万元，兴农资产公司将其计入注册资本 2,933.07 万元、资本公积 71,566.93 万元；截至 2022 年 12 月 31 日，国开行及农发行发放政策性贷款余额 389,543.18 万元，兴农资产公司将其计入“其他非流动负债”列报。同时，兴农资产公司拨付各区县扶贫专项资金余额 680,593.18 万元计入“其他非流动资产”列报，代收代付扶贫专项贷款利息通过“其他应收款”列报。

合并报表时，农发行、国开行对兴农资产公司不享有利润分配权，其实际出资 1,230,500,000.00 元计入少数股权权益。

十三、财务报表的批准

本公司年度财务报表业经公司董事会批准。

重庆兴农融资担保集团有限公司（公章）

公司法定代表人（签章）



公司会计机构负责人（签章）

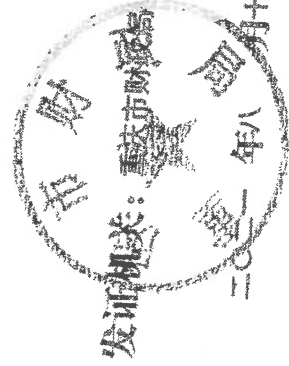
施勤

二〇二三年三月二十四日

证书序号: 0011770

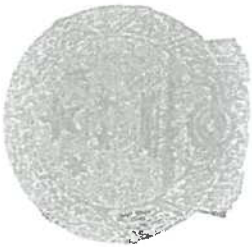
说明

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



中华人民共和国财政部制

本表仅适用于年报数据披露



会计师事务所 执业证书



名称: 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 蒙高原
 主任会计师:
 经营场所: 重庆市渝中区临江路188号第22层

组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 50030002
 批准执业文号: 渝财注〔1999〕68号
 批准执业日期: 1999-7-14



姓名	张强
Full name	张强
性别	男
Sex	男
出生日期	1991-05-01
Date of birth	1991-05-01
工作单位	重庆威华会计师事务所(普通合伙)
Working unit	重庆威华会计师事务所(普通合伙)
身份证号码	500223199105018253
Identity card No.	500223199105018253



本表仅适用于年报数据披露



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

证书编号: 500300020081
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2022 年 10 月 10 日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d



姓名 徐举莉

性别 女

出生日期 1976年04月15日

工作单位 重庆渝中会计师事务所

身份证号 512301760413088

执业证书号

姓名

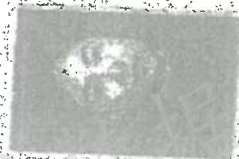
性别

出生日期

工作单位

身份证号

执业证书号



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



徐举莉的年检二维码

重庆市注册会计师协会制

证书编号:
No. of Certificate 600300650825

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 重庆市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2003 年 7 月 15 日

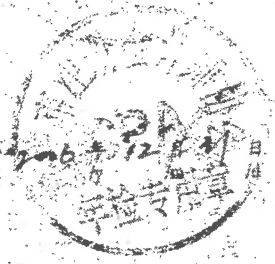
本表仅适用于年报

年度检验登记 2019.3.31
Annual Renewal Registration

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

年度检验登记 2010.3.31
Annual Renewal Registration

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



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

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

同意调出 重庆会计师事务所
Agree the holder to be transferred from

同意调出
Agree the holder to be transferred from

到重庆会计师事务所
事务所
CPAs

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年3月8日

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

重庆会计师事务所(特殊普通合伙) 事务所
CPAs

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年9月30日

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

本表仅适... 报数据披露

本表仅适用于年报数据披露



重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）

地址：重庆市渝北区财富大道一号重庆财富
金融中心FFC39层

邮编：401121

电话：023-63870921

传真：023-63870920

网址：<http://www.kh-cpas.com.cn>

电子邮件：kh@kh-cpas.com.cn

ADD:FFC39F,Chongqing Fortune Financial Center
NO.1 Caifu A.V. Yubei District Chongqing
P.C. 401121

TEL:023-63870921

FAX:023-63870920

Web Site:<http://www.kh-cpas.com.cn>

E-Mail: kh@kh-cpas.com.cn

瀚华融资担保股份有限公司

2022 年度财务审计报告

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10—11 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 12—13 页
三、财务报表附注	第 14—56 页
四、财务报表附注附件	第 57—60 页



审计报告

天健审〔2023〕8-218号

瀚华融资担保股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了瀚华融资担保股份有限公司(以下简称瀚华担保公司)财务报表,包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表,2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了瀚华担保公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况,以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于瀚华担保公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

瀚华担保公司管理层(以下简称管理层)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务



报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

瀚华担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督瀚华担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对瀚华担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披



露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致瀚华担保公司不能持续经营。

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

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

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



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年四月二十日





合并资产负债表

2022年12月31日

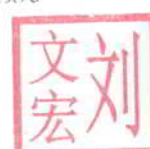
合并资产负债表
单位:人民币元

资产:	行号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	行号	期末数	上年年末数
货币资金	1	1,361,828,419.36	1,600,578,168.65	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收保费	2	2,268,000.00	531,261.25	卖出回购金融资产款			
应收代偿款	3	245,925,708.42	359,853,520.71	预收保费	14	387,316.42	2,286,146.51
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金				应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬	15	26,179,527.87	37,926,188.29
保户质押贷款				应交税费	16	19,134,326.80	41,715,193.50
定期存款				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	17	202,258,158.33	288,561,275.93
金融投资:				担保赔偿准备金	18	410,502,168.25	480,229,432.51
交易性金融资产	4	187,646,818.44	226,931,263.73	长期借款	19	19,034,193.08	46,938,351.42
债权投资	5	2,252,088,539.24	1,818,369,296.82	应付债券			
其他债权投资				其中: 优先股			
其他权益工具投资	6	176,000,000.00	176,000,000.00	永续债			
长期股权投资	7	150,834,189.21	151,392,877.82	租赁负债	20	18,265,570.48	33,719,054.50
存出保证金	8	332,808,996.29	458,888,644.29	存入保证金	21	44,907,547.94	41,900,817.60
投资性房地产				独立账户负债			
固定资产	9	168,257,121.86	240,411,344.71	递延所得税负债			
使用权资产	10	17,576,494.17	33,889,351.28	其他负债	22	630,654,845.81	447,986,351.18
无形资产	11	33,574,401.37	28,052,857.94	负债合计		1,361,323,654.98	1,121,263,111.44
独立账户资产				所有者权益(或股东权益):			
递延所得税资产	12	119,568,668.83	192,609,388.95	实收资本(或股本)	23	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
其他资产	13	500,187,574.06	288,320,278.06	其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	24	819,859.78	819,859.78
				减: 库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	25	285,294,983.69	268,533,931.05
				一般风险准备	26	339,908,094.68	320,533,707.25
				未分配利润	27	64,218,368.12	67,681,330.57
				归属于母公司所有者权益合计		4,190,241,306.27	4,157,568,828.65
				少数股东权益			-685.88
				所有者权益合计		4,190,241,306.27	4,157,568,142.77
资产总计		5,551,564,961.25	5,578,831,254.21	负债和所有者权益总计		5,551,564,961.25	5,578,831,254.21

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





母公司资产负债表

2022年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位: 瀚华融资担保股份有限公司

资产	期末数	1年年初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	1年年初数
资产:			负债:			
货币资金	739,166,810.50	706,117,861.42	短期借款			
拆出资金			拆入资金			
衍生金融资产			交易性金融负债			
买入返售金融资产			衍生金融负债			
应收保费	2,268,000.00	534,261.25	卖出回购金融资产款			
应收代偿款	235,793,236.36	350,759,995.33	预收保费		761,361.51	2,000,016.51
应收分保账款			应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金			应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金			应付职工薪酬		21,176,653.23	28,763,642.84
保户质押贷款			应交税费		9,484,843.52	33,728,498.63
定期存款			持有待售负债			
持有待售资产			未到期责任准备金		187,413,635.95	262,587,165.38
金融投资:			担保赔偿准备金		316,778,619.53	394,788,277.16
交易性金融资产	162,877,171.44	202,161,616.73	长期借款		19,031,193.08	46,938,351.42
债权投资	2,221,455,429.60	1,602,840,000.00	应付债券			
其他债权投资			其中: 优先股			
其他权益工具投资	156,000,000.00	156,000,000.00	永续债			
长期股权投资	1,098,721,750.09	1,098,721,750.09	租赁负债		18,194,992.77	33,258,135.57
存出保证金	253,491,275.13	335,783,991.02	存入保证金		565,179,035.73	262,477,246.84
投资性房地产			独立账户负债			
固定资产	167,255,170.79	239,282,920.80	递延所得税负债			
使用权资产	17,459,859.09	33,366,550.49	其他负债		325,992,447.03	100,926,000.70
无形资产	33,571,101.37	28,052,857.91	负债合计		1,464,315,782.35	1,165,467,665.05
独立账户资产			所有者权益(或股东权益):			
递延所得税资产	96,232,587.39	164,293,702.93	实收资本(或股本)		3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
其他资产	359,228,325.64	299,593,032.71	其他权益工具			
			其中: 优先股			
			永续债			
			资本公积		819,859.78	819,859.78
			减: 库存股			
			其他综合收益			
			盈余公积		285,294,983.69	268,533,931.05
			一般风险准备		285,294,983.69	268,533,931.05
			未分配利润		8,101,137.89	14,153,156.78
			所有者权益合计		4,079,511,265.05	4,052,010,878.66
资产总计	5,543,827,047.40	5,217,508,543.71	负债和所有者权益总计		5,543,827,047.40	5,217,508,543.71

法定代表人:

为任
栋

主管会计工作的负责人:

文刘
宏

会计机构负责人:

文刘
宏



合并利润表

2022年度

会合担保02表
单位：人民币元

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		537,919,532.87	638,312,598.72
已赚担保费		469,838,382.64	467,559,019.31
担保业务收入	1	383,558,018.06	388,650,620.72
其中：分保费收入		356	
减：分出保费			
提取未到期责任准备金	2	-86,280,331.58	-78,908,398.59
利息收入	3	54,907,624.45	88,815,535.11
手续费及佣金收入	4	27,003,762.73	49,562,305.29
投资收益（损失以“-”号填列）	5	-3,562,965.32	9,491,036.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-3,558,688.61	16,342,851.26
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	6	15,559,539.02	13,423,119.07
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	-13,891,519.62	6,573,390.19
汇兑收益（损失以“-”号填列）	8	-175,350.00	
其他业务收入	9	6,584,114.08	7,420,017.74
资产处置收益（损失以“-”号填列）	10	-18,314,055.11	-4,531,824.66
二、营业支出		296,484,736.11	104,211,898.06
担保赔偿支出	11	7,408,277.02	89,418,268.46
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	12	-69,727,264.26	-90,659,826.29
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用	13	9,811,399.22	1,114,832.50
税金及附加	14	4,188,773.84	4,899,343.21
手续费及佣金支出	15	123,829,642.44	121,587,323.22
业务及管理费	16	196,552,831.22	250,683,938.07
利息支出	17	19,047,130.34	25,967,840.70
其他业务成本			
信用减值损失	18	5,373,943.29	1,230,178.19
其他资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		211,464,796.76	234,070,700.66
加：营业外收入	19	84,273.26	19,484.15
减：营业外支出	20	1,880,411.31	307,685.77
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		239,668,658.71	233,782,499.04
减：所得税费用	21	66,855,355.21	35,543,957.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		172,813,303.50	198,238,541.34
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		172,811,961.37	198,238,541.34
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,342.13	
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		172,812,617.62	198,238,922.20
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		685.88	-380.86
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		172,813,303.50	198,238,541.34
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

为任

主管会计工作的负责人：

文刘

会计机构负责人：

文刘





母公司利润表

2022年度

会担保02表

单位：人民币元

编制单位： 瀚华融资担保股份有限公司

项 目	注 释 号	本 期 数	上 年 同 期 数
一、营业收入		489,709,647.33	598,346,793.31
已赚担保费		447,926,066.84	439,306,732.31
担保业务收入		372,775,320.43	364,049,325.44
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金		-75,150,746.41	-75,257,406.87
利息收入		27,900,069.51	58,907,237.88
手续费及佣金收入		26,207,395.35	47,176,830.21
投资收益（损失以“-”号填列）	1	-4,276.71	33,145,362.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		13,591,739.25	9,939,583.91
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-13,891,519.62	6,573,390.19
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		6,584,114.08	7,406,432.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-18,603,941.37	-4,108,776.18
二、营业支出		263,704,612.55	368,762,594.59
担保赔偿支出		16,005,017.73	83,498,389.72
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-78,009,657.63	-91,659,171.86
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用		26,776,057.13	27,147,332.82
税金及附加		3,657,378.44	4,434,833.69
手续费及佣金支出		122,003,557.90	116,883,097.46
业务及管理费		166,346,246.72	207,621,691.25
利息支出		10,826,012.26	19,041,048.79
其他业务成本			
信用减值损失		-3,900,000.00	1,795,372.72
其他资产减值损失			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		226,005,034.78	229,584,198.72
加：营业外收入		84,273.26	19,484.06
减：营业外支出		1,880,411.31	255,194.61
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		224,208,896.73	229,348,488.17
减：所得税费用		56,598,370.34	25,621,396.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		167,610,526.39	203,727,091.42
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		167,610,526.39	203,727,091.42
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		167,610,526.39	203,727,091.42
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

为任栋

刘文宏

刘文宏



合并现金流量表

2022年度

会合担保03表
单位：人民币元

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

项 目	注 释	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		403,416,118.20	405,501,209.26
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		191,266,131.19	227,752,193.58
经营活动现金流入小计		894,682,549.39	633,253,702.84
支付手续费及佣金的现金		125,555,937.59	118,726,696.57
支付给职工以及为职工支付的现金		135,690,147.67	158,401,263.03
支付的各项税费		39,978,534.65	60,239,869.83
支付其他与经营活动有关的现金		193,315,250.95	189,884,295.89
经营活动现金流出小计		494,540,170.86	527,252,125.32
经营活动产生的现金流量净额		400,142,378.53	106,001,577.52
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,801,731,463.46	967,981,103.41
取得投资收益收到的现金		10,951,728.24	34,932,104.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		60,754,582.68	493,715.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		5,000,000.00	314,308,813.00
投资活动现金流入小计		1,881,437,774.38	1,317,715,766.12
投资支付的现金		2,220,855,429.60	1,847,537,857.14
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,285,608.98	7,049,418.14
取得了子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			33,355,830.66
投资活动现金流出小计		2,231,141,038.58	1,887,913,105.94
投资活动产生的现金流量净额		-349,703,264.20	-570,227,339.82
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		251,291,000.00	30,000,000.00
筹资活动现金流入小计		251,291,000.00	30,000,000.00
偿还债务支付的现金		42,133,584.98	9,160,824.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		156,449,328.88	175,978,641.03
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		59,321,798.59	89,229,101.73
筹资活动现金流出小计		257,904,712.45	274,368,567.67
筹资活动产生的现金流量净额		-3,613,712.45	-244,368,567.67
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		46,825,401.88	-708,594,329.97
加：期初现金及现金等价物余额		104,247,024.58	812,841,354.55
六、期末现金及现金等价物余额		151,072,426.46	104,247,024.58

法定代表人：

为任栋

主管会计工作的负责人：

文刘宏

会计机构负责人：

文刘宏



母公司现金流量表

2022年度

会担保03表

单位：人民币元

编制单位：海华融资担保股份有限公司

项 目	注 释 号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		391,388,265.19	376,535,011.05
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		509,310,651.56	108,859,547.25
经营活动现金流入小计		900,698,919.75	785,394,558.30
支付手续费及佣金的现金		122,873,347.43	114,603,218.77
支付给职工以及为职工支付的现金		107,746,709.07	125,020,173.18
支付的各项税费		34,137,700.78	51,966,036.60
支付其他与经营活动有关的现金		77,006,499.82	181,510,228.92
经营活动现金流出小计		341,764,257.10	473,099,657.47
经营活动产生的现金流量净额		558,934,662.65	312,294,900.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,629,532,925.67	799,200,710.79
取得投资收益收到的现金		19,640,952.67	33,653,084.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		60,316,949.88	365,715.00
收到其他与投资活动有关的现金		5,000,000.00	300,000,000.00
投资活动现金流入小计		1,714,490,828.22	1,133,219,510.42
投资支付的现金		2,220,855,429.60	1,704,840,100.00
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,003,797.48	7,045,458.14
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,230,859,227.08	1,711,885,558.14
投资活动产生的现金流量净额		-516,368,398.86	-578,666,047.72
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		250,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		250,000,000.00	
偿还债务支付的现金		31,523,584.98	9,160,824.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		149,574,328.88	169,103,641.03
支付其他与筹资活动有关的现金		33,998,087.92	88,925,394.80
筹资活动现金流出小计		215,096,001.78	267,189,860.74
筹资活动产生的现金流量净额		34,903,998.22	-267,189,860.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		77,470,262.01	-533,561,007.63
加：期初现金及现金等价物余额		47,058,001.40	580,619,009.03
六、期末现金及现金等价物余额		124,528,263.41	47,058,001.40

法定代表人：

为任
栋

主管会计工作的负责人：

文刘
宏

会计机构负责人：

文刘
宏



合并所有者权益变动表

2022年度

会计报表附注

单位：人民币元

本期数

	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	小计	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
		优先股	永续债										
一、上年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78		268,533,931.05		320,533,707.25	67,681,330.57		4,157,568,828.65	-685.88	4,157,568,142.77
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下的企业合并													
其他													
二、本年年初余额	3,500,000,000.00			819,859.78		268,533,931.05		320,533,707.25	67,681,330.57		4,157,568,828.65	-685.88	4,157,568,142.77
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						16,761,052.64		19,374,387.13	-3,462,962.45		32,672,477.62	685.88	32,673,683.70
（一）综合收益总额											172,812,617.62	685.88	172,813,303.70
（二）所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配						16,761,052.64		19,374,387.13	-176,276,860.07		-140,140,140.00		-140,140,140.00
1. 提取盈余公积						16,761,052.64			-16,761,052.64				
2. 提取一般风险准备								19,374,387.13	-19,374,387.13				
3. 对所有者（或股东）的分配									-140,140,140.00		-140,140,140.00		-140,140,140.00
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）其他													
四、本年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78		285,294,983.69		339,908,094.68	64,218,368.12		4,190,211,306.27		4,190,211,306.27

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

为任
株

文刘

文刘

第 10 页 共 60 页



合并所有者权益变动表

2022年度

单位：人民币元



	01 属于母公司所有者权益										小计	少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	专项储备	一般风险准备	未分配利润				
		优先股	永续债											其他
一、上年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91		295,953,110.21		70,867,718.04	4,115,803,909.97	305.02	4,115,803,909.95
加：会计政策变更											1,014,624.73	1,014,624.73		1,014,624.73
前期差错更正														
同一控制下的企业合并														
其他														
二、本年年初余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91		295,953,110.24		64,513,714.52	4,109,479,906.45	-305.02	4,109,479,601.43
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							20,372,709.11		24,378,597.01		3,137,616.05	48,088,922.20	-380.86	48,088,541.34
（一）综合收益总额											198,238,922.20	198,238,922.20	-380.86	198,238,541.34
（二）所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配														
1. 提取盈余公积							20,372,709.11				-20,372,709.11			
2. 提取一般风险准备									24,378,597.01		-24,378,597.01			
3. 对所有者（或股东）的分配											-130,130,000.00			-130,130,000.00
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
（五）其他														
四、本期末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			268,533,931.05		320,331,707.25		67,681,330.57	4,157,568,828.05	-685.88	4,157,568,142.17

法定代表人

主管会计工作的负责人

会计机构负责人

为任栋

文刘宏

文刘宏

第 11 页 共 60 页



母公司所有者权益变动表

2022年度

会扣保01表
单位：人民币元

	本期数									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	所有者 权益合计
		优先 股	永续债							
一、上年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			288,533,931.05	268,533,931.05	14,153,156.78	3,999,419,053.30
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	3,500,000,000.00			819,859.78			288,533,931.05	268,533,931.05	14,153,156.78	4,052,040,878.66
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							16,761,052.64	16,761,052.64	-6,051,718.89	27,470,386.39
（一）综合收益总额									167,610,526.39	167,610,526.39
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							16,761,052.64	16,761,052.64	-173,662,245.28	-140,140,140.00
1. 提取盈余公积							16,761,052.64	16,761,052.64	-16,761,052.64	
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配									-16,761,052.64	
4. 其他									-140,140,140.00	-140,140,140.00
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
（五）其他										
四、本期期末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			285,294,983.69	285,294,983.69	8,101,437.89	4,079,511,265.05

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

文宏刘

文宏刘

为任栋

第12页共60页



母公司所有者权益变动表

2023年度

会担保01表
单位：人民币元

	上年同期数										所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	所有者	
		优先 股	永续债 其他								
一、上年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91	248,161,221.91	2,306,749.70	3,999,149,053.30	
加：会计政策变更									-985,286.06	-985,286.06	
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	3,500,000,000.00			819,859.78			248,161,221.91	248,161,221.91	1,321,463.64	3,998,163,767.24	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							20,372,709.14	20,372,709.14	12,831,673.14	53,577,091.42	
（一）综合收益总额									203,727,091.42	203,727,091.42	
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配							20,372,709.14	20,372,709.14	-190,895,418.28	-150,150,000.00	
1. 提取盈余公积							20,372,709.14	20,372,709.14	-20,372,709.14		
2. 提取一般风险准备									-20,372,709.14		
3. 对所有者（或股东）的分配									-150,150,000.00	-150,150,000.00	
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）其他											
四、本年年末余额	3,500,000,000.00			819,859.78			268,533,931.05	268,533,931.05	14,153,156.78	4,052,040,878.06	

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

为任
栋

文刘
宏

文刘
宏



瀚华融资担保股份有限公司

财务报表附注

2022 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

瀚华融资担保股份有限公司（以下简称公司或本公司），系经重庆市地方金融监督管理局（原名为重庆市金融工作办公室）批准，由瀚华金控股份有限公司（原名瀚华担保集团有限公司）等 6 名法人投资者及 19 位自然人投资者发起设立，于 2009 年 8 月 19 日在重庆市工商行政管理局登记注册。本公司现持有统一社会信用代码为 91500000693901644F 的营业执照。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 35.00 亿元，股东为瀚华金控股份有限公司、重庆惠微投资有限公司。

本公司经营范围：从事融资性担保、履约担保、财产保全担保及法律、法规没有限制的其他担保和再担保业务（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。财务顾问、资产管理、投资咨询业务、非融资担保服务，信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间



会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融



负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值



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

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该



金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

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

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

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成



的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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

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

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

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

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

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

(2) 按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款	款项性质	以发生违约的风险为权重，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口、违约损失
债权投资-关联方组合		



债权投资-非关联方组合		率和未来12个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
-------------	--	------------------------------

(3) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收款项——信用风险组合	信用风险	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项信用风险分类与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

2) 应收款项——信用风险分类组合的信用风险分类与整个存续期预期信用损失率对照表

信用风险组合	应收款项 预期信用损失率 (%)
正常类	0
关注类	10
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 公司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；(2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(八) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险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。

(九) 长期股权投资



1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

(十) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-32.75	5	2.90-4.75
运输工具	年限平均法	5	5	19



办公设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19

(十一) 无形资产

1. 无形资产包括计算机软件等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限（年）
计算机软件	5-10

(十二) 部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。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。

(十四) 担保准备金

本公司计提的担保准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

公司为企业发行债券提供的担保业务，确认的担保费收入在担保期间内摊销，将归属于以后会计期间的部分确认为未到期责任准备金；公司发生的其他担保业务在确认担保费收入的当期，按担保费收入的50%计提未到期责任准备金，并在担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后予以转回。

公司于资产负债表日，须对计量担保责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设等。本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史



经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值并对担保赔偿准备金模型相关参数进行调整，不同的估计可能会影响担保责任准备金的计提，已计提的担保责任准备金可能并不等于未来实际发生的金额。

(十五) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

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

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法



向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十六）收入

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已成立并承担相应的担保责任；（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 其他收入

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

（十七）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用



或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(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公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十八) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十九) 租赁

1. 公司作为承租人

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

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

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确



认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 公司作为出租人

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

经营租赁

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

(二十) 重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更



1. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司（本部）	15%
瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司	15%
四川瀚华融资担保有限公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司	15%
除上述以外的其他纳税主体	25%

（二）税收优惠

1. 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）附件三第一条第二十四款“符合条件的担保机构从事中小企业信用担保或者再担保



业务取得的收入（不含信用评级、咨询、培训等收入）免征增值税”以及《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号）、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2020年第22号）等相关文件的规定，本公司为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。

2. 企业所得税优惠

根据财政部、国家税务总局、国家发改委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号）第一条规定，自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额60%以上的企业。本公司（本部）、四川瀚华融资担保有限公司、瀚华融资担保股份有限公司贵州分公司、瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司、瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司2022年度暂按15%企业所得税率执行。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
沈阳恒华投资管理中心（有限合伙）	投资	40,000万元	投资
2. 同一控制下合并取得			
四川瀚华融资担保有限公司	担保	60,000万元	担保
北京瀚华信息科技有限公司	应用服务	500万元	科技推广和应用服务业
辽宁瀚华融资担保有限公司	担保	70,000万元	担保
北京瀚华数字科技有限公司	应用服务	500万元	科技推广和应用服务业

（续上表）

子公司全称	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其	持股比 例（%）	表决权 比例（%）



	(人民币元)	他项目余额		
1. 通过设立或投资等方式取得				
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	196,000,000.00		49.00	100.00
2. 同一控制下合并取得				
四川瀚华融资担保有限公司	603,180,416.48		100.00	100.00
北京瀚华信息科技有限公司	1,287,748.88		100.00	100.00
辽宁瀚华融资担保有限公司	298,253,584.73		42.86	100.00
北京瀚华数字科技有限公司			100.00	100.00

六、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
库存现金	14,539.18	12,014.28
银行存款	1,308,323,253.74	1,525,934,772.36
其他货币资金	366,212.54	89,712.94
应计利息	56,124,443.90	74,541,669.07
合计	1,364,828,449.36	1,600,578,168.65

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

银行存款期末数中有 547,631,579.00 元已质押, 使用受到限制。

2. 应收保费

账龄	期末数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
3个月以内(含3个月)	2,268,000.00	100.00		2,268,000.00
合计	2,268,000.00	100.00		2,268,000.00

(续上表)

账龄	期初数			
----	-----	--	--	--



	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
3 个月以内 (含 3 个月)	534,261.25	100.00		534,261.25
合 计	534,261.25	100.00		534,261.25

3. 应收代偿款

项 目	期末数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大的应收代偿款	549,146,729.69	98.07	306,675,578.76	55.85	242,471,150.93
其他不重大应收代偿款	10,806,173.86	1.93	7,351,616.37	68.03	3,454,557.49
合 计	559,952,903.55	100.00	314,027,195.13	56.08	245,925,708.42

(续上表)

项 目	期初数				账面价值
	账面金额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大的应收代偿款	760,095,626.11	97.28	400,915,143.59	52.75	359,180,482.52
其他不重大应收代偿款	21,268,304.95	2.72	20,595,266.76	96.84	673,038.19
合 计	781,363,931.06	100.00	421,510,410.35	53.95	359,853,520.71

4. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	187,646,818.44	226,931,263.73
其中：权益工具投资	187,646,818.44	226,931,263.73
合 计	187,646,818.44	226,931,263.73

5. 债权投资



项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款及其他投资	2,279,504,256.33		26,666.66	27,442,383.75	2,252,088,539.24
合 计	2,279,504,256.33		26,666.66	27,442,383.75	2,252,088,539.24

(续上表)

项 目	期初数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款及其他投资	1,839,987,364.52		450,372.76	22,068,440.46	1,818,369,296.82
合 计	1,839,987,364.52		450,372.76	22,068,440.46	1,818,369,296.82

6. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
				金额	原因
天津瀚华小额贷款有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00			
如通(天津)融资租赁有限公司	156,000,000.00	156,000,000.00			
合 计	176,000,000.00	176,000,000.00			

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的原因

本公司对天津瀚华小额贷款有限公司、如通(天津)融资租赁有限公司的投资意图是非交易性的,因此公司管理层行使指定权将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

7. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	150,834,189.21		150,834,189.21



项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
合 计	150,834,189.21		150,834,189.21

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	154,392,877.82		154,392,877.82
合 计	154,392,877.82		154,392,877.82

(2) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
沈阳中小企业创新发展投资中心(有限合伙)	29.00	29.00	145,000,000.00	5,834,189.21		150,834,189.21
小 计			145,000,000.00	5,834,189.21		150,834,189.21

(续上表)

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期初数
沈阳中小企业创新发展投资中心(有限合伙)	29.00	29.00	145,000,000.00	9,392,877.82		154,392,877.82
小 计			145,000,000.00	9,392,877.82		154,392,877.82

8. 存出保证金

项 目	期末数	期初数
原担保保证金	330,268,882.36	458,077,451.49
应计利息	2,540,113.93	811,192.80
合 计	332,808,996.29	458,888,644.29

9. 固定资产

(1) 明细情况



账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	268,708,936.67		71,084,129.45	197,624,807.22
运输工具	15,428,820.77	257,826.54	12,409,059.93	3,277,587.38
电子设备	14,132,475.37	127,454.76	906,900.85	13,353,029.28
办公设备	13,760,187.58	3,600.00	2,205,525.91	11,558,261.67
小 计	312,030,420.39	388,881.30	86,605,616.14	225,813,685.55

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	32,426,995.72	7,227,830.44	7,566,378.25	32,088,447.91
运输工具	13,709,985.06	340,170.64	11,598,117.03	2,452,038.67
电子设备	12,762,083.25	278,639.41	856,154.02	12,184,568.64
办公设备	12,720,011.65	192,219.52	2,080,722.70	10,831,508.47
小 计	71,619,075.68	8,038,860.01	22,101,372.00	57,556,563.69

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	236,281,940.95	165,536,359.31
运输工具	1,718,835.71	825,548.71
电子设备	1,370,392.12	1,168,460.64
办公设备	1,040,175.93	726,753.20
合 计	240,411,344.71	168,257,121.86

(2) 期末固定资产中有原值 103,632,861.06 元的房屋用于抵押。

(3) 期末有原值为 45,000,000.00 元的房屋产权证正在办理。

10. 使用权资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	48,178,870.09	5,299,855.56	15,013,781.74	38,464,943.91
小 计	48,178,870.09	5,299,855.56	15,013,781.74	38,464,943.91



累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	14,289,518.81	12,783,154.82	6,184,223.89	20,888,449.74
小 计	14,289,518.81	12,783,154.82	6,184,223.89	20,888,449.74

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	33,889,351.28	17,576,494.17
合 计	33,889,351.28	17,576,494.17

11. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	40,257,709.56	9,571,586.69	515,041.00	49,314,255.25
小 计	40,257,709.56	9,571,586.69	515,041.00	49,314,255.25

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	12,204,851.62	4,050,043.26	515,041.00	15,739,853.88
小 计	12,204,851.62	4,050,043.26	515,041.00	15,739,853.88

账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	28,052,857.94	33,574,401.37
合 计	28,052,857.94	33,574,401.37

12. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	561,307,421.55	95,056,162.22
担保赔偿准备	81,452,884.75	14,239,688.82



项 目	期末数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
公允价值变动	64,688,093.97	10,854,662.17
预收账款	5,011,001.69	840,678.16
合 计	712,459,401.96	120,991,191.37

(续上表)

项 目	期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	643,628,146.44	107,461,321.78
担保赔偿准备	122,890,465.67	37,706,936.09
未到期责任准备金	179,468,656.27	19,436,412.97
未弥补亏损	50,796,574.35	18,569,807.75
公允价值变动	74,775,931.48	7,619,486.15
预收账款	12,102,828.08	1,815,424.21
合 计	1,083,662,602.29	192,609,388.95

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
未到期责任准备金	8,455,245.70	1,418,790.25
担保赔偿准备	149,291.42	3,732.29
合 计	8,604,537.12	1,422,522.54

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	1,422,522.54	119,568,668.83
递延所得税负债	1,422,522.54	

13. 其他资产



(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预付款项	2,979,841.06	2,461,981.29
其他应收款	195,316,692.29	59,763,713.29
长期待摊费用	6,721,806.49	11,307,496.10
抵债资产	188,185,885.70	204,679,565.82
应收股利	1,449,973.44	6,949,973.44
待抵扣税金	1,349,197.29	2,699,832.58
应收利息	184,046.57	16,854.17
应收账款	104,000,131.22	440,861.37
合 计	500,187,574.06	288,320,278.06

(2) 预付款项

项 目	期末数	期初数
其他款项	2,979,841.06	2,461,981.29
小 计	2,979,841.06	2,461,981.29

(3) 其他应收款

1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按组合计提坏账准备	198,827,596.83	100.00	3,510,904.54	1.77	195,316,692.29
小 计	198,827,596.83	100.00	3,510,904.54	1.77	195,316,692.29

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
按组合计提坏账准备	63,274,617.83	100.00	3,510,904.54	5.55	59,763,713.29
小 计	63,274,617.83	100.00	3,510,904.54	5.55	59,763,713.29

2) 组合中, 采用信用风险组合计提坏账准备的其他应收款



类别	期末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
正常类	195,316,692.29	98.23	
损失类	3,510,904.54	1.77	3,510,904.54
小计	198,827,596.83	100.00	3,510,904.54

(续上表)

类别	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
正常类	59,763,713.29	94.45	
损失类	3,510,904.54	5.55	3,510,904.54
小计	63,274,617.83	100.00	3,510,904.54

(4) 长期待摊费用

项目	期末数	期初数
营业场所装修装饰费	6,684,511.51	10,617,894.66
其他	37,294.98	689,601.44
小计	6,721,806.49	11,307,496.10

(5) 抵债资产

项目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	180,325,508.71		180,325,508.71
其他	8,259,859.15	399,482.16	7,860,376.99
小计	188,585,367.86	399,482.16	188,185,885.70

(续上表)

项目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	196,543,788.83		196,543,788.83
其他	8,535,259.15	399,482.16	8,135,776.99



小 计	205,079,047.98	399,482.16	204,679,565.82
-----	----------------	------------	----------------

(6) 应收股利

单位名称	期末数	期初数
沈阳中小企业创新发展投资中心（有限合伙）	1,449,973.44	6,949,973.44
小 计	1,449,973.44	6,949,973.44

(7) 应收利息

项 目	期末数	期初数
债权投资利息	184,046.57	16,854.17
小 计	184,046.57	16,854.17

(8) 应收账款

1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	104,000,131.22	100.00			104,000,131.22
小 计	104,000,131.22	100.00			104,000,131.22

(续上表)

种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	440,861.37	100.00			440,861.37
小 计	440,861.37	100.00			440,861.37

2) 组合中，采用信用风险组合计提坏账准备的应收账款

类 别	期末数			坏账准备
	账面余额		比例 (%)	
	金额	比例 (%)		
正常类	104,000,131.22	100.00		
小 计	104,000,131.22	100.00		



(续上表)

类别	期初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
正常类	440,861.37	100.00	
小计	440,861.37	100.00	

14. 预收保费

项目	期末数	期初数
预收担保费	346,236.42	1,493,111.53
其他	41,080.00	793,034.98
合计	387,316.42	2,286,146.51

15. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
短期薪酬	26,164,121.73	28,872,166.11
离职后福利—设定提存计划	15,406.14	15,406.14
辞退福利		9,038,916.04
合计	26,179,527.87	37,926,488.29

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期末数	期初数
工资、奖金、津贴和补贴	26,141,585.13	28,712,871.61
社会保险费	3,624.96	3,624.96
其中：医疗保险费	3,624.96	3,624.96
住房公积金	14,438.43	
工会经费和职工教育经费	4,473.21	155,669.54
小计	26,164,121.73	28,872,166.11

(3) 设定提存计划明细情况



项 目	期末数	期初数
基本养老保险	14,499.84	14,499.84
失业保险费	906.30	906.30
小 计	15,406.14	15,406.14

16. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	16,996,811.90	39,050,792.25
增值税	1,568,821.57	1,889,479.04
代扣代缴个人所得税	333,814.08	381,335.82
房产税	107,242.49	222,672.37
城市维护建设税	72,900.45	97,822.45
教育费附加	31,108.65	41,947.11
地方教育附加	20,739.11	27,964.72
其他	2,888.55	3,179.74
合 计	19,134,326.80	41,715,193.50

17. 未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	202,258,158.33	288,561,275.93
合 计	202,258,158.33	288,561,275.93

18. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	410,502,168.25	480,229,432.51
合 计	410,502,168.25	480,229,432.51

19. 长期借款

项 目	期末数	期初数
抵押借款	18,981,257.33	46,868,042.31



应计利息	52,935.75	70,309.11
合 计	19,034,193.08	46,938,351.42

20. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
租赁付款额	18,820,464.73	35,335,678.36
减：未确认融资费用	554,894.25	1,616,623.86
合 计	18,265,570.48	33,719,054.50

21. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	34,907,547.94	41,900,817.60
合 计	34,907,547.94	41,900,817.60

22. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	6,398,835.62	6,875,000.00
其他应付款	56,831,741.40	68,460,920.78
债务融资	310,030,395.11	89,375,343.14
递延收益	291,677.48	304,313.36
合同负债	5,433,646.77	11,908,835.57
应付账款	9,421,309.43	3,954,838.33
应付股利	140,140.00	
其他	242,107,100.00	267,107,100.00
合 计	630,654,845.81	447,986,351.18

(2) 应付利息

项 目	期末数	期初数
应付合伙企业收益	6,398,835.62	6,875,000.00
小 计	6,398,835.62	6,875,000.00



(3) 应付账款

项 目	期末数	期初数
应付服务费	3,107,758.05	3,891,235.56
应付保函手续费	6,313,551.38	
其他		63,602.77
小 计	9,421,309.43	3,954,838.33

本公司与各级地方政府实际管理的企业、其他机构进行合作，双方按照一定的比例成立有限合伙企业，并按照双方约定，将双方投入资金向处于特定行业、特定区域、特定客户群体的企业提供资金支持。部分合伙人按照所投入资金的固定比例获取回报，并不参与剩余收益的分配，因此根据实质重于形式原则，本公司将获取固定回报的合伙人投入的资金作为负债列报。截至 2022 年 12 月 31 日，该部分负债期末余额合计为 242,107,100.00 元。

23. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
瀚华金控股份有限公司	3,496,500,000.00			3,496,500,000.00
重庆惠微投资有限公司	3,500,000.00			3,500,000.00
合 计	3,500,000,000.00			3,500,000,000.00

24. 资本公积

明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	819,859.78			819,859.78
合 计	819,859.78			819,859.78

25. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	268,533,931.05	16,761,052.64		285,294,983.69
合 计	268,533,931.05	16,761,052.64		285,294,983.69



(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加系按母公司本期实现净利润的 10%提取形成。

26. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	320,533,707.25	19,374,387.43		339,908,094.68
合 计	320,533,707.25	19,374,387.43		339,908,094.68

27. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	67,681,330.57	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	67,681,330.57	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	172,812,617.62	
减：提取法定盈余公积	16,761,052.64	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	19,374,387.43	10%
应付普通股股利	140,140,140.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	64,218,368.12	

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
担保费收入	379,207,138.40	386,144,984.15
追偿收入	4,350,909.66	2,505,636.57
合 计	383,558,048.06	388,650,620.72

2. 提取未到期责任准备金



项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-86,280,334.58	-78,908,398.59
合 计	-86,280,334.58	-78,908,398.59

3. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
银行存款及保证金利息收入	49,982,833.57	65,142,317.01
债权投资利息收入	4,924,790.88	23,673,218.10
合 计	54,907,624.45	88,815,535.11

4. 手续费及佣金收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	27,003,762.73	49,562,305.29
合 计	27,003,762.73	49,562,305.29

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置长期股权投资产生的投资收益		-3,341,195.69
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		-5,743,950.61
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-4,276.71	753,421.20
权益法核算的长期股权投资收益	-3,558,688.61	16,342,851.26
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		1,479,910.51
合 计	-3,562,965.32	9,491,036.67

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	15,342,905.93	13,206,360.45
个税手续费返还	174,439.45	158,144.04
税收优惠减免或退回	1,113.06	24,912.33



工会经费或失业保险返还	41,080.58	33,702.25
合 计	15,559,539.02	13,423,119.07

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注六(四)之说明

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-13,891,519.62	6,573,390.19
合 计	-13,891,519.62	6,573,390.19

8. 汇兑收益

项 目	本期数	上年同期数
借款汇兑损益	-175,350.00	
合 计	-175,350.00	

9. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	6,584,114.08	7,420,017.74
合 计	6,584,114.08	7,420,017.74

10. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	-8,648,512.40	327,729.37
抵债资产处置收益	-8,689,641.37	-4,859,554.03
其他	-975,901.34	
合 计	-18,314,055.11	-4,531,824.66

11. 担保赔偿支出

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	7,408,277.02	89,418,268.46



合 计	7,408,277.02	89,418,268.46
-----	--------------	---------------

12. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-69,727,264.26	-90,659,826.29
合 计	-69,727,264.26	-90,659,826.29

13. 再担保费用

项 目	本期数	上年同期数
再担保费用	9,811,399.22	1,114,832.50
合 计	9,811,399.22	1,114,832.50

14. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
房产税	2,103,983.49	2,306,434.71
城市维护建设税	1,110,872.64	1,412,088.09
教育费附加	461,884.49	605,014.36
地方教育附加	330,214.83	404,274.04
印花税	32,472.21	19,902.26
土地使用税	82,509.31	63,531.85
副调基金和水利基金	62,671.87	56,365.77
车船税	4,165.00	31,732.13
合 计	4,188,773.84	4,899,343.21

15. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金支出	123,829,642.44	121,587,323.22
合 计	123,829,642.44	121,587,323.22

16. 业务及管理费



项 目	本期数	上年同期数
工薪、福利、五险一金	123,525,040.61	160,846,395.13
租赁费	5,353,789.56	6,168,004.16
中介服务费	13,233,537.88	19,849,276.18
折旧与摊销	29,233,991.41	29,496,466.31
办公费	11,234,904.15	13,038,091.91
差旅费	4,719,500.10	6,967,816.36
会议费	528,991.45	887,347.25
广告宣传费	110,570.76	123,770.46
其他	8,612,508.30	13,306,770.31
合 计	196,552,834.22	250,683,938.07

17. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	18,163,867.49	24,566,685.07
租赁利息支出	883,262.85	1,401,155.63
合 计	19,047,130.34	25,967,840.70

18. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失		2,495,372.72
债权投资减值损失	5,373,943.29	-1,265,194.53
合 计	5,373,943.29	1,230,178.19

19. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
其他	84,273.26	19,484.15
合 计	84,273.26	19,484.15

20. 营业外支出



项 目	本期数	上年同期数
租赁补偿支出	1,870,835.63	
非流动资产毁损报废损失		874.75
补缴税款和滞纳金	8,354.50	285,500.30
其他	1,221.18	21,310.72
合 计	1,880,411.31	307,685.77

21. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	-6,185,364.91	42,430,979.34
递延所得税费用	73,040,720.12	-6,887,021.64
合 计	66,855,355.21	35,543,957.70

22. 担保业务种类及其业务余额和责任余额

(1) 业务余额

项 目	期末数	期初数
传统融资担保	4,930,898,079.43	5,169,237,118.00
债券融资担保	8,904,200,000.00	11,959,000,000.00
融资性担保业务余额合计	13,835,098,079.43	17,128,237,118.00
履约担保	20,541,848,703.50	16,340,650,608.08
非融资性担保业务余额合计	20,541,848,703.50	16,340,650,608.08
合 计	34,376,946,782.93	33,468,887,726.08

(2) 责任余额

经中华人民共和国国务院批准，《融资担保公司监督管理条例》（以下简称条例）于2017年8月2日正式发布，并于2017年10月1日开始正式实施。根据《条例》有关规定，中国银行保险监督管理委员会会同发展改革委、工业和信息化部、财政部、农业农村部、人民银行、国家市场监督管理总局等融资性担保业务监管部际联席会议成员单位，制定了《融资担保责任余额计量办法》（以下简称计量办法），并于2018年4月2日颁布执行。

根据计量办法“第二章 融资担保业务权重”的规定，各项业务权重规定如下：

第六条 单户在保余额500万元人民币以下且被担保人为小微企业的借款类担保业务权



重为 75%。

单户在保余额 200 万元人民币以下且被担保人为农户的借款类担保业务权重为 75%。

第七条 除第六条规定以外的其他借款类担保业务权重为 100%。

第八条 被担保人主体信用评级 AA 级以上的发行债券担保业务权重为 80%。

第九条 除第八条规定以外的其他发行债券担保业务权重为 100%。

第十条 其他融资担保业务权重为 100%。

根据上述规定，截至 2022 年 12 月 31 日融资担保业务余额及责任余额信息列示如下：

项 目	业务余额	责任余额
传统融资担保	4,930,898,079.43	4,809,223,708.95
债券融资担保	8,904,200,000.00	7,221,360,000.00
合 计	13,835,098,079.43	12,030,583,708.95

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	172,813,303.50	198,238,541.34
加：资产减值准备	12,782,220.31	90,648,446.65
提取未到期责任准备金	-86,280,334.58	-78,908,398.59
提取担保赔偿准备金	-69,727,264.26	-90,659,826.29
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,038,860.01	8,628,848.44
使用权资产折旧	12,767,815.42	14,289,518.81
无形资产摊销	4,050,043.26	3,120,751.00
长期待摊费用摊销	4,377,272.72	3,420,660.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	9,624,413.74	-327,729.37
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		874.75
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	13,891,519.62	-6,573,390.19
财务费用（收益以“-”号填列）	19,047,130.34	28,247,821.86



投资损失（收益以“-”号填列）	-1,361,825.56	-33,164,254.77
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	73,040,720.12	-6,887,021.64
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-25,589,870.20	21,317,811.96
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-6,664,871.91	-45,391,076.80
其他	259,333,246.00	
经营活动产生的现金流量净额	400,142,378.53	106,001,577.52
(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	151,072,426.46	104,247,024.58
减：现金的期初余额	104,247,024.58	812,841,354.55
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	46,825,401.88	-708,594,329.97

2. 报告期取得或处置子公司及其他营业单位情况

项 目	本期数	上年同期数
处置子公司及其他营业单位的有关信息：		
(1) 处置子公司及其他营业单位的价格		
(2) 处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物		
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物		33,355,830.66
(3) 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
(4) 处置子公司的净资产		
流动资产		84,651,694.44
非流动资产		445,987,225.88
流动负债		24,894,969.71



非流动负债		355,000,000.00
-------	--	----------------

3. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	151,072,426.46	104,247,024.58
其中：库存现金	14,539.18	12,014.28
可随时用于支付的银行存款	150,691,674.74	104,145,297.36
可随时用于支付的其他货币资金	366,212.54	89,712.94
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	151,072,426.46	104,247,024.58

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：

期末银行存款余额中定期存款 1,157,631,579.00 元，不属于现金及现金等价物。

(四) 政府补助

1. 明细情况

(1) 与资产相关的政府补助

1) 总额法

项 目	期初递延收益	本期新增补助	本期摊销	期末递延收益	本期摊销列报项目	说明
购房补贴	304,313.36		12,635.88	291,677.48	其他收益	
小 计	304,313.36		12,635.88	291,677.48		

(2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
2022 年度普惠金融发展专项资金	3,180,300.00	其他收益	关于下达 2022 年度江苏省普惠金融发展专项资金（第二批）的通知（宁财金〔2022〕190 号）
西安市科技创新奖补	1,551,300.00	其他收益	关于印发西安市科技金融融合业务工作指引的通知（市科发〔2021〕91 号）
2022 年小微企业融资担保降费奖补	8,122,980.00	其他收益	陕西省、上海市经济信息化委、市财政局 2022 年小微企业融资担保创新业务项目奖补
沈阳市财政局保费补助	1,385,900.00	其他收益	沈阳市财政局关于下达 2022 年度沈阳市融资担保机构保费补助资



资金			金的通知（沈财金（2022）1412号）
其他担保业务补贴	753,964.16	其他收益	小微企业融资担保费补贴等
稳岗补贴	335,825.89	其他收益	
小计	15,330,270.05		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 15,342,905.93 元。

七、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
瀚华金控股份有限公司	母公司
重庆惠微投资有限公司	股东
四川中微资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆瀚华资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆长江金融保理有限公司	同受母公司控制
辽宁瀚华资本管理有限公司	同受母公司控制
重庆富民银行股份有限公司	母公司的联营企业
北京瀚华网络科技有限公司	同受母公司控制
辽宁白沙河实业发展有限公司	母公司的联营企业
辽宁白沙湖实业发展有限公司	母公司的联营企业
中利保险销售有限公司	同受母公司控制
瀚华香港控股有限公司	同受母公司控制

（二）关联方交易及余额情况

1. 债权转让

交易类型	债权金额	转让价格
转出	122,559,688.61	122,559,688.61

2. 通过关联方购买服务

本期公司通过关联方购买保险，向保险公司支付保险费 9,433,980.53 元。

3. 其他关联方交易情况



交易类型	确认的收益	确认的支出
承租资产		7,584,767.64
接受服务		3,650,643.37
资金拆出	2,694,138.85	
资金拆入		1,813,333.33

4. 关联方余额情况

项 目	期末余额
银行存款	71,066,109.22
债权投资	2,213,855,429.60
其他应收款	179,764,412.41
应收账款	101,341,161.18
租赁负债	12,139,703.40
其他应付款	36,804,021.30
应付账款	3,107,758.05
提供担保	125,660,000.00

八、其他重要事项

(一) 或有事项

本公司期末未到期担保业务余额的相关信息，详见本附注“六(二) 22. 担保业务种类及其业务余额和责任余额”中的信息披露。

除上述或有事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报告出具日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注六(一)10 之说明；



(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(十九)之说明。本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数
短期租赁费用	5,279,692.42
低价值资产租赁费用（短期租赁除外）	74,097.14
合 计	5,353,789.56

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	883,262.85
与租赁相关的总现金流出	17,218,983.15

(4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

1) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1 年以内	12,015,346.24
1-2 年	3,698,869.08
2-3 年	3,106,249.41
合 计	18,820,464.73

2) 流动性风险管理

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

为控制该项风险，本公司定期监控短期和长期的流动资金需求，综合运用银行借款、其他金融机构借款等多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

2. 公司作为出租人

(1) 经营租赁

1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	6,584,114.08



2) 经营租赁资产

项 目	期末数
固定资产	58,916,469.74
小 计	58,916,469.74

3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	期末金额
1 年以内	4,109,461.41
1-2 年	3,388,465.29
2-3 年	1,425,269.28
3-4 年	1,335,808.80
4-5 年	684,194.76
合 计	10,943,202.54

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09
合 计	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09
合 计	1,098,721,750.09		1,098,721,750.09

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	期末数
四川瀚华融资担保有限公司	100.00	100.00	603,180,416.48



辽宁瀚华融资担保有限公司	42.86	100.00	298,253,584.73
北京瀚华信息科技有限公司	100.00	100.00	1,287,748.88
沈阳恒华投资管理中心（有限合伙）	49.00	100.00	196,000,000.00
小 计			1,098,721,750.09

(二) 母公司利润表项目注释

1. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益		34,409,162.74
处置长期股权投资产生的投资收益		-3,341,195.69
处置交易性金融资产取得的投资收益	-4,276.71	867,873.19
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		1,209,521.91
合 计	-4,276.71	33,145,362.15



仅为瀚华融资担保股份有限公司 2022 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



营业执照

统一社会信用代码

913300005793421213 (1/3)

扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多信息



名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

出资额 壹亿捌仟壹佰伍拾伍万元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路124号

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



登记机关

2023年02月28日

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

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

国家市场监督管理总局监制



仅为瀚华融资担保股份有限公司 2022 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)具有执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号:0015310

说明

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

发证机关:浙江省财政厅
2023 年 3 月 14 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路
128号

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制



仅为瀚华融资担保股份有限公司 2022 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明陈丘刚是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传达或披露。



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



陈丘刚 500300750762

2021. 3. 31

2018. 3. 31

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

2014. 3. 31

2011. 3. 31

证书编号：500300750762
 No. of Certificate

批准注册协会：重庆市注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期：2003 年 12 月 12 日
 Date of Issuance /y /m /d

2004 年 12 月 31 日
 /y /m /d



仅为瀚华融资担保股份有限公司 2022 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方发送或披露。



姓名 孙世清
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1986-01-14
 Date of birth
 工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
 Working unit
 身份证号码 500113198601147318
 Identity card No.



孙世清 330000015410

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

证书编号
 No. of Certificate

330000015410

批准注册协会 重庆注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期 2015 年 05 月 14 日
 Date of Issuance /y /m /d

2016 年 3 月 31 日
 /y /m /d



湖南省融资担保集团有限公司
审 计 报 告
2022 年度

目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、合并资产负债表	4-5
三、合并利润表	6
四、合并现金流量表	7
五、合并所有者权益变动表	8-9
六、资产负债表	10-11
七、利润表	12
八、现金流量表	13
九、所有者权益变动表	14-15
十、财务报表附注	16-80

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

审计报告

利安达审字【2023】第 2230 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖南省融资担保集团有限公司（以下简称“担保集团公司”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2022 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了担保集团公司 2022 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2022 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于担保集团公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

担保集团公司管理层（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，管理层负责评估担保集团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担保集

团公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对担保集团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担保集团公司不能持续经营。

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

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

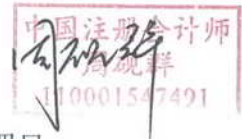


中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年三月二十四日



合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
资产		—	—
货币资金	七、1	3,935,759,967.32	3,724,795,094.46
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费	七、2	29,266,188.18	9,543,414.01
应收代偿款	七、3	938,677,967.30	1,194,511,985.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	七、4	20,861,949.98	51,615,104.38
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	七、5	3,652,603,299.01	3,270,070,837.79
交易性金融资产		1,282,198,010.46	1,127,073,333.00
债权投资		5,581,088.77	13,173,304.79
其他债权投资			
其他权益工具投资		2,364,824,199.78	2,129,824,200.00
可供出售金融资产			
长期股权投资	七、6	219,504,239.72	76,060,000.00
投资性房地产	七、7	18,202,743.20	20,767,082.49
固定资产	七、8	34,410,673.46	37,902,328.21
在建工程	七、9	246,093,812.95	
使用权资产			
无形资产	七、10	1,227,206.36	1,602,106.91
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	七、11	38,821,959.54	46,057,335.70
其他资产	七、12	96,028,352.97	86,821,988.45
资产总计		9,231,458,359.99	8,519,747,277.53



合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	七、13	-	2,800,000.00
应付分保账款			
应付职工薪酬	七、15	50,613,600.63	41,364,234.63
应交税费	七、16	42,749,488.98	18,182,858.38
其他应付款	七、17	730,339,112.00	446,540,308.53
合同负债	七、14	775,623,002.04	836,363,044.56
持有待售负债			
未到期责任准备金	七、18	280,628,673.67	233,775,288.16
担保赔偿准备金	七、19	909,464,678.15	746,882,655.74
预计负债		-	-
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	七、20	135,379,012.23	242,974,068.13
负 债 合 计		2,924,797,567.70	2,568,882,458.13
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）	七、21	5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
国家资本		5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	七、22	107,709,894.45	217,544,207.92
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	七、23	41,409,486.78	24,510,735.09
一般风险准备	七、24	126,052,312.83	98,812,699.61
未分配利润	七、25	80,751,611.15	184,487,139.11
归属于母公司所有者权益合计		6,135,350,652.27	5,878,815,328.79
少数股东权益		171,310,140.02	72,049,490.61
所有者权益（或股东权益）总计		6,306,660,792.29	5,950,864,819.40
负债和所有者权益（或股东权益）总计		9,231,458,359.99	8,519,747,277.53

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		745,682,484.72	609,253,354.43
担保费收入	七、26	557,937,893.85	483,685,918.61
其中：分保费收入			
利息收入	七、27	46,005,063.17	41,529,877.18
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	七、28	55,278,063.89	113,306,164.95
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	七、29	98,118,850.41	114,976,698.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	七、30	67,435,911.15	77,891,026.81
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	七、31	31,462,830.03	4,453,276.45
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、32	-	22,722.28
二、营业总成本		625,830,722.38	523,662,828.99
利息支出			
手续费及佣金支出	七、33	-	1,891,961.19
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	七、34	442,920,345.52	395,774,237.10
减：摊回担保责任准备金			
分保费用	七、35	32,536,172.80	17,996,588.34
税金及附加	七、36	4,891,000.85	4,399,390.48
业务及管理费	七、37	106,321,548.80	99,985,162.10
减：摊回分保费用			
资产减值损失	七、38	2,697.99	
信用减值损失	七、39	36,646,355.41	-165,241.00
其他资产减值损失	七、40	-	1,105,602.28
其他业务成本	七、41	2,512,601.01	2,675,128.50
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		119,851,762.34	85,590,525.44
加：营业外收入	七、42	809,091.20	1,878,009.99
其中：政府补助			
减：营业外支出	七、43	4,049,097.32	3,392,602.34
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		116,611,756.22	84,075,933.09
减：所得税费用	七、45	46,647,370.03	24,565,463.17
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		69,964,386.19	59,510,469.92
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		69,964,386.19	59,510,469.92
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：			
1.少数股东损益		752,063.11	1,063,566.73
2.归属于母公司所有者的净利润		69,212,323.08	58,446,903.19
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		69,964,386.19	59,510,469.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		69,212,323.08	58,446,903.19
归属于少数股东的综合收益总额		752,063.11	1,063,566.73

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张光建



合并现金流量表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		488,678,078.85	828,215,770.06
收到再担保业务担保费取得的现金		28,331,894.50	18,460,041.98
收到担保代偿款项现金			3,714,899.12
收到利息、手续费及佣金的现金		49,251,425.85	41,358,020.00
收到的税费返还		298,265.64	
收到其他与经营活动有关的现金		1,807,316,231.71	3,531,947,936.50
经营活动现金流入小计		2,373,875,896.55	4,423,696,667.66
支付担保业务赔付款项的现金		127,734,925.83	176,536,339.88
支付再担保业务赔付款项的现金		136,542,897.91	70,279,749.93
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		40,092.17	10,646.07
支付给职工以及为职工支付的现金		65,190,522.44	75,320,869.05
支付的各项税费		55,050,586.67	62,050,934.81
支付其他与经营活动有关的现金		1,990,282,976.79	3,363,475,103.41
经营活动现金流出小计		2,374,842,001.81	3,747,673,643.15
经营活动产生的现金流量净额		-966,105.26	676,023,024.51
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		5,783,200,596.81	6,730,140,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		105,348,193.34	122,067,127.34
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		8,554.00	40,150.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,888,557,344.15	6,852,247,277.34
投资支付的现金		6,054,659,999.78	7,034,643,333.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		1,048,319.19	1,646,772.12
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,055,708,318.97	7,036,290,105.12
投资活动产生的现金流量净额		-167,150,974.82	-184,042,827.78
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		35,000,000.00	100,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		35,000,000.00	100,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		35,000,000.00	100,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-133,117,080.08	591,980,196.73
加：期初现金及现金等价物余额		3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
六、期末现金及现金等价物余额		3,407,616,732.70	3,540,733,812.78

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2022年度

金额单位：人民币元

	本年金额													
	归属于母公司所有者权益													
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、上年年末余额	5,353,460,547.06	—	—	—	217,544,207.92	—	—	24,510,735.09	99,812,699.61	184,487,139.11	5,878,815,328.79	72,049,490.61	—	5,950,864,819.40
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	5,353,460,547.06	—	—	—	217,544,207.92	—	—	24,510,735.09	99,812,699.61	184,487,139.11	5,878,815,328.79	72,049,490.61	—	5,950,864,819.40
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	425,966,800.00	—	—	—	-109,834,313.47	—	—	16,898,751.69	27,239,613.22	-124,920,933.52	235,349,917.92	99,465,925.15	71,844,214.87	334,815,843.07
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	69,212,323.08	69,212,323.08	752,063.11	—	89,964,386.19
（二）所有者投入和减少资本	205,966,800.00	—	—	—	-100,000,000.00	—	—	—	—	—	—	100,000,000.00	—	265,966,800.00
1.所有者投入资本	205,966,800.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	205,966,800.00
2.其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	-100,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	-100,000,000.00
（三）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	16,898,751.69	27,239,613.22	-34,138,364.91	10,900,000.00	—	—	10,900,000.00
1.提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	16,898,751.69	—	-16,898,751.69	—	—	—	—
其中：法定盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	16,898,751.69	—	-16,898,751.69	—	—	—	—
任意盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	—	17,239,613.22	-17,239,613.22	—	—	—	—
3.对所有者（或股东）的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（四）所有者权益内部结转	160,000,000.00	—	—	—	-9,834,313.47	—	—	—	10,000,000.00	-159,994,891.69	9,825,205.16	-1,286,137.96	—	-11,115,343.12
1.资本公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.盈余公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.一般风险准备弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5.设定受益计划变动额结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6.其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7.其他	160,000,000.00	—	—	—	-9,834,313.47	—	—	—	—	—	—	—	5,108.31	5,108.31
四、本年年末余额	5,779,427,347.06	—	—	—	107,709,894.45	—	—	41,409,486.78	126,052,312.83	80,751,611.15	6,135,350,652.27	171,310,140.02	-1,286,137.96	6,306,650,792.29



合并所有者权益变动表（续）
2022年度

金额单位：人民币元

	上年金额									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,373,460,547.06	117,544,207.92	-	-	21,811,505.15	81,735,066.77	108,231,335.41	5,702,782,082.31	70,154,945.33	5,772,937,027.64
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,373,460,547.06	117,544,207.92	-	-	21,811,505.15	81,735,066.77	108,231,335.41	5,702,782,082.31	70,154,945.33	5,772,937,027.64
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-20,000,000.00	100,000,000.00	-	-	2,206,532.75	16,584,915.65	57,300,460.28	186,171,938.69	1,063,566.73	187,235,505.41
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	58,446,803.19	58,446,803.19	1,063,566.73	59,510,369.92
（二）所有者投入和减少资本	-20,000,000.00	100,000,000.00	-	-	-	10,000,000.00	-	90,000,000.00	-	90,000,000.00
1.所有者投入资本	-20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,206,532.75	10,000,000.00	-8,791,448.40	110,000,000.00	-	110,000,000.00
其中：法定公积金	-	-	-	-	2,206,532.75	6,584,915.65	-2,206,532.75	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发放现金股利或利润	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
转购自还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-6,584,915.65	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,353,460,547.06	217,544,207.92	-	-	24,018,037.90	98,319,982.42	165,531,800.69	5,888,954,021.31	72,018,512.06	5,960,972,533.37

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：李勤

主管会计工作负责人：李勤

会计机构负责人：李勤

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的重要组成部分





资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
资产：		—	—
货币资金		422,639,344.07	192,863,311.50
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费		-	
应收代偿款	十二、1	504,556,722.60	796,658,356.34
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	十二、2	67,925,500.06	11,611,708.81
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	十二、3	3,578,198,010.24	3,218,073,333.00
交易性金融资产		1,232,198,010.46	1,107,073,333.00
债权投资		-	-
其他债权投资			
其他权益工具投资		2,345,999,999.78	2,111,000,000.00
可供出售金融资产			
长期股权投资		3,663,160,695.79	3,669,724,057.69
投资性房地产		-	-
固定资产		8,101,093.92	9,119,873.32
在建工程		246,093,812.95	
使用权资产			
无形资产		871,364.35	1,231,216.45
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金		9,431,959.54	9,269,739.11
其他资产	十二、4	60,890,792.13	60,890,792.13
资产总计		8,561,869,295.65	7,969,442,388.35



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费		-	-
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、6	6,802,640.20	9,468,629.86
应交税费	十二、7	22,204,296.89	2,743,716.74
其他应付款	十二、8	1,131,440,970.56	952,091,624.08
合同负债	十二、5	750,640,377.36	821,505,943.40
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、9	193,108,491.00	163,942,217.02
担保赔偿准备金	十二、10	355,346,583.36	280,404,694.24
预计负债		-	-
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、11	126,385,784.77	198,299,728.37
负 债 合 计		2,585,929,144.14	2,428,456,553.71
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
国家资本		5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积		51,084,582.69	51,084,582.69
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		41,409,486.78	24,510,735.09
一般风险准备		76,736,070.27	59,837,318.58
未分配利润		27,282,664.71	52,092,651.22
所有者权益（或股东权益）总计		5,975,940,151.51	5,540,985,834.64
负债和所有者权益（或股东权益）总计		8,561,869,295.65	7,969,442,388.35

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		562,217,647.55	349,881,124.92
担保费收入	十二、12	386,216,981.31	327,884,434.03
其中：分保费收入			
利息收入			
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、13	29,166,273.98	93,941,996.24
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、14	203,890,583.79	114,887,023.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、15	1,276,356.43	1,215,577.55
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-163,913.78
二、营业总成本		370,679,631.33	318,048,218.01
利息支出			
手续费及佣金支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、16	310,500,800.00	278,340,000.00
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	十二、17	3,222,443.83	2,889,532.74
业务及管理费	十二、18	39,741,758.12	36,332,658.79
减：摊回分保费用			
资产减值损失	十二、19	16,563,361.90	
信用减值损失	十二、20		-165,241.00
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、21	651,267.48	651,267.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		191,538,016.22	31,832,906.91
加：营业外收入			
其中：政府补助			
减：营业外支出		3,328,000.00	3,219,500.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		188,210,016.22	28,613,406.71
减：所得税费用	十二、22	19,222,499.35	6,548,079.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		168,987,516.87	22,065,327.51
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		168,987,516.87	22,065,327.51
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		168,987,516.87	22,065,327.51

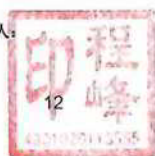
载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



会计机构负责人：程光



现金流量表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		338,015,000.00	676,747,500.00
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金		3,326,890.01	
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,067,412,114.17	3,066,179,482.53
经营活动现金流入小计		3,408,754,004.18	3,742,926,982.53
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		14,111.51	159,430.40
支付给职工以及为职工支付的现金		32,151,153.68	29,110,648.61
支付的各项税费		25,440,513.56	41,596,900.33
支付其他与经营活动有关的现金		3,201,794,651.36	3,193,451,966.45
经营活动现金流出小计		3,259,400,430.11	3,264,318,945.79
经营活动产生的现金流量净额		149,353,574.07	478,608,036.74
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		5,672,575,596.81	6,728,040,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		149,132,831.67	133,802,990.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,821,708,428.48	6,861,842,990.53
投资支付的现金		5,775,719,999.78	7,358,583,333.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		565,970.20	754,133.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,776,285,969.98	7,359,337,466.00
投资活动产生的现金流量净额		45,422,458.50	-497,494,475.47
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		35,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		35,000,000.00	
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		35,000,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		229,776,032.57	-18,886,438.73
加：期初现金及现金等价物余额		192,863,311.50	211,749,750.23
六、期末现金及现金等价物余额		422,639,344.07	192,863,311.50

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

所有者权益变动表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司	本年金额										金额单位：人民币元
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计	
		优先股	永续债 其他								
一、上年年末余额	5,353,460,547.06			51,084,582.69			24,510,735.09	59,837,318.58	52,092,651.22	5,540,985,834.64	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	5,353,460,547.06			51,084,582.69			24,510,735.09	59,837,318.58	52,092,651.22	5,540,985,834.64	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	425,966,800.00						16,898,751.69	16,898,751.69	-24,809,986.51	434,954,316.87	
(一) 综合收益总额									168,987,516.87	168,987,516.87	
(二) 所有者投入和减少资本	265,966,800.00									265,966,800.00	
1. 所有者投入资本	265,966,800.00									265,966,800.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积							16,898,751.69	16,898,751.69	-33,797,503.38		
其中：法定公积金							16,898,751.69		-16,898,751.69		
任意公积金									-16,898,751.69		
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. 对所有者(或股东)的分配								16,898,751.69	-16,898,751.69		
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转	160,000,000.00								-160,000,000.00		
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他综合收益结转留存收益											
7. 其他	160,000,000.00								-160,000,000.00		
四、本年年末余额	5,779,427,347.06			51,084,582.69			41,409,486.78	76,736,070.27	27,282,664.71	5,975,940,151.51	



所有者权益变动表 (续)
2022年度

编制单位: 湖南省融资担保集团有限公司
金额单位: 人民币元

项 目	上年金额										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,373,460,547.06	-	-	-	51,084,582.69	-	-	21,811,505.15	57,138,088.64	30,498,811.65	5,533,993,536.19
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,373,460,547.06	-	-	-	51,084,582.69	-	-	492,697.19	492,697.19	3,941,577.56	4,926,871.94
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	22,304,202.34	57,630,785.83	34,440,389.21	5,538,920,507.13
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	2,206,532.75	2,206,532.75	17,652,262.01	2,065,327.51
(二) 所有者投入和减少资本	-20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	22,065,327.51	22,065,327.51
1. 所有者投入资本	-20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-20,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	2,206,532.75	2,206,532.75	-4,413,065.50	-2,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	2,206,532.75	-	-2,206,532.75	-2,000,000.00
其中: 法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	2,206,532.75	-	-2,206,532.75	-2,000,000.00
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	2,206,532.75	-2,206,532.75	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,353,460,547.06	-	-	-	51,084,582.69	-	-	24,510,735.09	59,637,318.58	52,092,651.22	5,540,985,834.64

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署
单位负责人: _____ 主管会计工作负责人: _____ 会计机构负责人: _____

李勤印

印信

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2022 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

湖南省融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)前身为湖南担保有限责任公司,最初由湖南省中小企业服务中心、湖南财信投资控股有限责任公司、湖南发展投资集团有限公司和湖南经济技术投资担保公司共同出资组建,于 2010 年 4 月 16 日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。

2017 年 1 月,为贯彻落实国务院《关于促进融资担保行业加快发展的意见》(国发〔2015〕43 号)和湖南省委省政府《关于加快金融业改革发展的若干意见》(湘发〔2016〕12 号)等文件精神,湖南省人民政府国有资产监督管理委员会整合湖南省属国有相关担保资源组建了湖南省担保集团有限公司,并于 2017 年 4 月 28 日正式挂牌,注册资本 40 亿元。

2018 年 10 月,湖南省市场监管局重新核发了本公司营业执照,正式更名为湖南省融资担保集团有限公司。

2019 年 6 月,根据湖南省财政厅《关于湖南省融资担保集团有限公司和湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权无偿划转的通知》(湘财金〔2019〕16 号)文件,将本公司股权划转至湖南省财政厅,由湖南省财政厅履行国有金融资本出资人职责,并将湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权以出资方式,增加本公司资本金。2019 年 10 月,湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》(湘财金〔2019〕33 号)的复函,同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本。2019 年 11 月 8 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司增资扩股相关事宜的批复》,由湖南财信金融控股集团有限公司向本公司注资 20 亿元,增资后注册资本达到 60 亿元,湖南财信金融控股集团有限公司持股比例为 33.33%。2019 年 11 月 29 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司股权无偿划转的通知》,将湖南财信金融控股集团有限公司持有本公司 33.33% 股权无偿划转至湖南省财政厅。本次变更后,本公司股东变为为湖南省财政厅 100% 控股,注册资本 60 亿元。

本公司现持有统一社会信用代码为 91430000554909961B,注册资本为 60 亿元,营业期限至 2060 年 4 月 15 日。本公司注册地为长沙市芙蓉区五一大道 447 号湖南投资大厦 13 层、13A 层。

本公司经营范围:许可项目:融资担保业务(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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：非融资担保服务；以自有资金从事投资活动（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

本公司财务报表经公司董事会批准报出，本财务报表批准报出日为 2022 年 3 月 24 日。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况及 2022 年度的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

1、会计期间

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

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础，一般采用历史成本作为计量属性，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值计量。

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

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

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的年初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的年初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期年初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权

公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、10、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、10（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，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，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金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产

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，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。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。

①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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分

摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

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

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本

公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（8）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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、租赁应收款，主要包括应收票据、应收保费、续保应收款、应收代偿款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

①减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含部分财务担保合同等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履

行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

④金融资产减值的会计处理方法

年末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收保费”组合划分相同

B. 应收款项

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司应收款项均按照单项评估信用风险计量损失准备。

C. 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，因此应收代偿款不再计提预期信用损失。

9、持有待售资产和处置组

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

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值

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

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

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

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽

子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(2) 后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可

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

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

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

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、

(2) “合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

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

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

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

11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

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

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	5	4.75	年限平均法
运输工具	5	5	19	年限平均法
办公设备	5	5	19	年限平均法
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67	年限平均法

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致

的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧

(5) 其他说明

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

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

13、抵债资产

本公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

14、存出保证金

存出保证金是指本公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，同时将上年度计提的未到期责任准备金转回（即差额提取）。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取，累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

16、再担保准备金

(1) 再担保赔偿准备金、未到期责任准备金的计提没有相关法律、法规规定，《融资担保公司监督管理条例》规定“融资再担保公司的管理办法，由国务院银行业监督管理机构会同国务院有关部门另行制定，报国务院批准”。

(2) 再担保业务按当年再担保收入的 50%计提未到期责任准备金，并将上年度计提的未到期责任准备金转回，按年底在保责任余额 0.05%-0.5%计提再担保赔偿准备金。

17、借款费用

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

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

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

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

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，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：

无形资产类别	摊销年限
土地使用权	法定使用年限
软件	3-5
交易席位费	10

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，

如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。在受益期或规定的期限内分期平均摊销或全部转入当期损益。如受益期限不能确定的，按5年摊销。

20、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

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

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

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

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

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

22、预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，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计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

23、收入

（1）本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

（2）担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

①担保合同成立并承担相应担保责任；

②与担保合同相关的经济利益很可能流入公司；

③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

①再担保合同成立并承担相应责任；

②与再担保合同相关的经济利益很可能流入公司；

③与再担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

①委托担保合同成立；

②劳务已经提供；

③与之相关的经济利益能够流入公司。

(5) 其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现。

24、政府补助

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

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

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

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面

价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

26、租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、本公司作为承租人

①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本公司参照《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详见本附注四、8“固定资产”、，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁、和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

2、本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与

经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

② 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和、进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

27、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本公司处置或划分为持有待售类别的组成部分：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该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注四、9“持有待售资产和处置组”相关描述。

28、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

本公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

本公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(2) 会计估计变更

本公司 2022 年度无应披露的会计估计变更。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加（含地方教育附加）	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

税种	具体税率情况
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除20%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴

2、税收优惠及批文

根据财政部国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税【2020】年第 22 号），本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司自 2020 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日止享受为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》的公告（财税【2019】13 号）、《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2021 年第 12 号）、《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（2021 年第 8 号）、《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（2022 年第 13 号）、《国家税务总局关于小型微利企业所得税优惠政策征管问题的公告》（2022 年第 5 号）规定，本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。

六、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	湖南国担投资有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	投融资服务
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	创业投资及股权投资
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
5	湖南经济建设融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
			企业	沙		资性担保
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
7	湖南省融资再担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

(续)

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
1	湖南国担投资有限责任公司	58,000,000.00	51.00	51.00	29,580,000.00	投资设立
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	30,000,000.00	投资设立
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	100,000,000.00	80.00	80.00	111,235,637.06	其他
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	1,002,300,000.00	94.01	94.01	986,208,344.32	其他
5	湖南经济建设融资担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,013,189,148.82	其他
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	500,000,000.00	100.00	100.00	509,510,927.49	其他
7	湖南省融资再担保有限公司	1,096,675,466.07	91.18	91.18	1,000,000,000.00	投资设立

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	湖南省文化旅游融资担保有限公司	20.00	29,207.15		7,824,966.37
2	湖南省中小企业融资担保有限公司	5.99	509,591.40		30,304,709.09
3	湖南省融资再担保有限公司	8.82	213,264.56		100,213,264.56
4	湖南国担投资有限责任公司	49.00			32,967,200.00

(2) 主要财务信息

项目	本年数
----	-----

	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省融资再担保有限公司
资产合计	144,771,200.65	1,549,308,000.43	1,717,942,175.59
负债合计	10,681,017.45	458,792,580.35	570,410,977.65
营业收入	412,876.00	97,010,506.69	53,434,733.47
净利润	146,035.77	8,507,368.92	2,419,248.81
综合收益总额	146,035.77	8,507,368.92	2,419,248.81
经营活动现金流量	-21,159,204.39	-39,123,599.93	-64,475,155.30

(续)

项目	上年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	159,451,358.50	1,545,139,526.53	761,555,349.36
负债合计	11,815,301.98	417,728,875.37	245,121,356.45
营业收入	3,903,000.00	80,694,016.89	31,900,352.92
净利润	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10
综合收益总额	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10
经营活动现金流量	2,958,925.41	978,178,820.55	-464,082,259.71

七、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2022 年 1 月 1 日，“年末”指 2022 年 12 月 31 日，“上年”指 2021 年度，“本年”指 2022 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	3,401,341,617.18	3,539,538,783.78
其他货币资金	534,418,350.14	185,256,310.68
合计	<u>3,935,759,967.32</u>	<u>3,724,795,094.46</u>

(1) 使用受限货币资金明细如下：

项目	年末余额	年初余额
其他	528,143,234.62	184,061,281.68
合计	<u>528,143,234.62</u>	<u>184,061,281.68</u>

注：其他为备付金 528,143,234.62 元。

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	29,266,188.18	100.00			29,266,188.18
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>29,266,188.18</u>	<u>100.00</u>			<u>29,266,188.18</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	9,543,414.01	100.00			9,543,414.01
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>9,543,414.01</u>	<u>100.00</u>			<u>9,543,414.01</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00			无需计提
长沙市长财融资担保有限公司	3,850,855.34			无需计提
株洲市融资担保有限公司	2,007,343.84			无需计提
岳阳市小微融资担保有限责任公司	1,876,685.80			无需计提
郴州市中小企业融资担保有限公司	1,569,983.78			无需计提
衡阳市融资担保集团有限公司	1,365,008.73			无需计提
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	1,323,489.22			无需计提
常德财科融资担保有限公司	1,170,028.97			无需计提
永州市潇湘融资担保有限公司	1,070,094.13			无需计提
益阳市融资担保有限责任公司	1,004,933.88			无需计提
其他	6,540,221.49			无需计提
合计	<u>29,266,188.18</u>			---

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	28,699,589.18	9,055,671.01
1-2年	566,599.00	487,743.00

项目	年末余额	年初余额
合计	29,266,188.18	9,543,414.01

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00	1年以内、1-2年	25.58
长沙市长财融资担保有限公司	3,850,855.34	1年以内	13.16
株洲市融资担保有限公司	2,007,343.84	1年以内	6.86
岳阳市小微融资担保有限责任公司	1,876,685.80	1年以内	6.41
郴州市中小企业融资担保有限公司	1,569,983.78	1年以内	5.36
合计	16,792,411.76	——	57.37

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	947,010,822.71	100.00	8,332,855.41	0.01	938,677,967.30
2. 按组合计提坏账准备					
合计	947,010,822.71	100.00	8,332,855.41	0.01	938,677,967.30

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13
2. 按组合计提坏账准备					
合计	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司 债权划转	536,180,525.68			无需计提

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
银担E贷批量产品	31,651,269.01			无需计提
永兴县荣鹏金属有限公司	27,089,911.55			无需计提
长沙银行税E贷批量产品	26,366,250.79			无需计提
郴州钊涛环保科技有限公司	17,849,314.08			无需计提
长沙银行长湘贷批量产品	12,571,908.20			无需计提
其他	295,301,643.40	8,332,855.41	2.82%	部分计提为 预计损失计 提
合 计	<u>947,010,822.71</u>	<u>8,332,855.41</u>		—

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	736,711,480.82	201,242,500.82
1-2年	90,332,362.68	50,454,962.85
2-3年	47,355,786.08	136,089,888.03
3-4年	44,869,609.84	402,462,271.41
4-5年	3,857,194.58	125,117,125.84
5年以上	23,884,388.71	279,145,236.18
合 计	<u>947,010,822.71</u>	<u>1,194,511,985.13</u>

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年 末余额的比例(%)
湖南奥盛特重工科技有限公司	68,292,058.54	1年以内、2-3年、 4-5年、5年以上	7.21
银担E贷批量产品	31,651,269.01	1年以内	3.34
湖南红灯鞭炮烟花有限公司(已转集团项目)	30,658,274.18	1年以内	3.24
永兴县荣鹏金属有限公司	27,089,911.55	2-3年、3-4年	2.86
长沙银行税E贷批量产品	26,366,250.79	1年以内、1-2年	2.78
合 计	<u>184,057,764.07</u>	—	<u>19.43</u>

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,988,617.59	2,997,123.29

项目	年末余额	年初余额
应收股利	146,647.22	
其他应收款	17,726,685.17	48,617,981.09
合计	<u>20,861,949.98</u>	<u>51,615,104.38</u>

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,988,617.59	2,997,123.29
合计	<u>2,988,617.59</u>	<u>2,997,123.29</u>

(2) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	146,647.22	
合计	<u>146,647.22</u>	

(3) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	48,791,872.17	100.00	31,065,187.00	63.67	17,726,685.17
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>48,791,872.17</u>	<u>100.00</u>	<u>31,065,187.00</u>	<u>63.67</u>	<u>17,726,685.17</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	51,370,547.66	100.00	2,752,566.57	5.36	48,617,981.09
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>51,370,547.66</u>	<u>100.00</u>	<u>2,752,566.57</u>	<u>5.36</u>	<u>48,617,981.09</u>

B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00	7,170,000.00	100%	无法收回
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00	7,000,000.00	100%	无法收回

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	7,000,000.00	100%	无法收回
湖南泊城资产管理有限公司	6,500,000.00	6,500,000.00	100%	无法收回
湖南博光资产管理有限公司	2,610,256.95			无需计提
湖南力宇交通工程建设有限公司	1,334,450.00			无需计提
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100%	无法收回
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
其他	14,590,181.22	2,084,112.00	14.28%	部分无法收回
合计	<u>48,791,872.17</u>	<u>31,065,187.00</u>	<u>63.67%</u>	<u>——</u>

C. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	10,347,643.60	5,250,227.92
1-2年	3,170,851.20	5,551,944.25
2-3年	2,912,755.95	462,051.69
3-4年	16,095.42	1,247,084.81
4-5年	491,796.00	1,963,649.37
5年以上	31,852,730.00	36,895,589.62
合计	<u>48,791,872.17</u>	<u>51,370,547.66</u>

D. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00	5年以上	14.70
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00	5年以上	14.35
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	5年以上	14.35
湖南泊城资产管理有限公司	6,500,000.00	5年以上	13.32
湖南博光资产管理有限公司	2,610,256.95	2-3年	5.35
合计	<u>30,280,256.95</u>	<u>——</u>	<u>62.07</u>

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券投资	185,000,000.00	185,000,000.00
理财计划投资	367,198,010.46	211,000,000.00

项 目	年末余额	年初余额
信托计划投资	730,000,000.00	731,073,333.00
合 计	<u>1,282,198,010.46</u>	<u>1,127,073,333.00</u>

(2) 债权投资

债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款				7,000,000.00		7,000,000.00
应收款项类投资	5,581,088.77		5,581,088.77	6,173,304.79		6,173,304.79
合 计	<u>5,581,088.77</u>		<u>5,581,088.77</u>	<u>13,173,304.79</u>		<u>13,173,304.79</u>

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
国债0303	1,331,088.77
湖南童梦文化传媒有限公司	4,250,000.00
合 计	<u>5,581,088.77</u>

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项 目	年末余额	年初余额
上市股权	2,000,000.00	2,000,000.00
非上市股权	2,362,824,199.78	2,127,824,200.00
合 计	<u>2,364,824,199.78</u>	<u>2,129,824,200.00</u>

其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南利德电子浆料股份有限公司	2,000,000.00
大邦(湖南)生物制药有限公司	4,724,200.00
湖南省湘诚信息科技有限责任公司	2,100,000.00
耒阳市互惠投融资担保有限公司	10,000,000.00
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
财信吉祥人寿保险股份有限公司	249,999,999.78

项目	年末余额
合 计	2,364,824,199.78

6、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	其他	
一、合营企业					
张家界市中小企业融资担保有限公司		35,000,000.00		371,677.75	35,371,677.75
常德财科融资担保有限公司	20,000,000.00			340,463.78	20,340,463.78
岳阳市小微融资担保有限责任公司	20,000,000.00			77,176.91	20,077,176.91
娄底市兴娄融资担保有限公司	16,060,000.00	3,940,000.00		183,174.40	20,183,174.40
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	20,000,000.00			3,378,680.85	23,378,680.85
益阳市融资担保有限责任公司		20,000,000.00		111,085.06	20,111,085.06
永州市潇湘融资担保有限公司		20,000,000.00		41,980.97	20,041,980.97
衡阳市融资担保集团有限公司		20,000,000.00			20,000,000.00
郴州市中小企业融资担保有限公司		20,000,000.00			20,000,000.00
湘西融资担保有限责任公司		20,000,000.00			20,000,000.00
合 计	76,060,000.00	138,940,000.00		4,504,239.72	219,504,239.72

注：根据湖南省融资担保集团有限公司关于审批《湖南省政府性融资担保体系 2022 年股权投资方案》的请示（湘担保集团【2022】65 号）文，本公司之子公司湖南省融资再担保有限公司新增 6 家被投资单位及追加投资 1 家被投资单位；

7、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、年初余额	29,804,454.91			29,804,454.91
2、本年增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出	1,782,406.04			1,782,406.04
4、年末余额	28,022,048.87			28,022,048.87
二、累计折旧和累计摊销				
1、年初余额	8,673,594.14			8,673,594.14
2、本年增加金额	1,401,102.39			1,401,102.39
(1) 计提或摊销	1,401,102.39			1,401,102.39
(2) 固定资产转入				
3、本年减少金额	255,390.86			255,390.86
(1) 处置				
(2) 其他转出	255,390.86			255,390.86
4、年末余额	9,819,305.67			9,819,305.67
三、减值准备				
1、年初余额	363,778.28			363,778.28
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额	363,778.28			363,778.28
(1) 处置				
(2) 其他转出	363,778.28			363,778.28
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	<u>18,202,743.20</u>			<u>18,202,743.20</u>
2、年初账面价值	<u>20,767,082.49</u>			<u>20,767,082.49</u>

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
湘诚万兴112门面	13,851,051.26	尚在办理中
合计	<u>13,851,051.26</u>	——

8、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	34,410,673.46	37,902,328.21
固定资产清理		
合计	<u>34,410,673.46</u>	<u>37,902,328.21</u>

(1) 固定资产

A. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1、年初余额	64,906,518.06	2,962,876.65	10,423,588.38	3,874,935.74	82,167,918.83
2、本年增加金额			2,050.00	329,839.83	331,889.83
(1) 购置			2,050.00	329,839.83	331,889.83
(2) 其他增加					
3、本年减少金额	11,740.05		39,197.34	77,189.85	128,127.24
(1) 处置或报废			39,197.34	77,189.85	116,387.19
(2) 其他减少	11,740.05				11,740.05
4、年末余额	64,894,778.01	2,962,876.65	10,386,441.04	4,127,585.72	82,371,681.42
二、累计折旧					
1、年初余额	30,185,025.09	1,680,465.31	9,719,740.48	2,680,359.74	44,265,590.62
2、本年增加金额	2,867,581.92	315,938.64	108,840.60	498,761.07	3,791,122.23
(1) 计提	2,867,581.92	315,938.64	108,840.60	498,761.07	3,791,122.23
(2) 其他增加					
3、本年减少金额			27,590.65	68,114.24	95,704.89
(1) 处置或报			27,590.65	68,114.24	95,704.89

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
废					
(2) 其他减少					
4、年末余额	33,052,607.01	1,996,403.95	9,800,990.43	3,111,006.57	47,961,007.96
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	<u>31,842,171.00</u>	<u>966,472.70</u>	<u>585,450.61</u>	<u>1,016,579.15</u>	<u>34,410,673.46</u>
2、年初账面价值	<u>34,721,492.97</u>	<u>1,282,411.34</u>	<u>703,847.90</u>	<u>1,194,576.00</u>	<u>37,902,328.21</u>

注：“房屋及建筑物”其他减少为冲销房屋原值里多计的税费；

未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
湘诚万兴1616-1626及车位	5,171,258.21	尚在办理中
湘诚万兴1111门面	5,761,550.02	尚在办理中
合计	<u>10,932,808.23</u>	——

9、在建工程

在建工程情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
新湖南大厦	246,093,812.95		246,093,812.95			
合计	<u>246,093,812.95</u>		<u>246,093,812.95</u>			

重大在建工程项目变动情况

项目名称	预算数	年初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	年末余额
新湖南大厦			246,093,812.95			246,093,812.95
合计			<u>246,093,812.95</u>			<u>246,093,812.95</u>

10、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
一、账面原值				
1、年初余额		3,549,514.80		3,549,514.80
2、本年增加金额		638,588.48		638,588.48
(1) 购置		638,588.48		638,588.48
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		4,188,103.28		4,188,103.28
二、累计摊销				
1、年初余额		1,947,407.89		1,947,407.89
2、本年增加金额		1,013,489.03		1,013,489.03
(1) 计提		1,013,489.03		1,013,489.03
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		2,960,896.92		2,960,896.92
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值		<u>1,227,206.36</u>		<u>1,227,206.36</u>

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
2、年初账面价值		<u>1,602,106.91</u>		<u>1,602,106.91</u>

11、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	38,821,959.54	46,057,335.70
再担保保证金		
合计	<u>38,821,959.54</u>	<u>46,057,335.70</u>

12、其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付账款		5,912.10
抵债资产	95,716,388.77	86,311,952.63
长期待摊费用		49,642.30
其他流动资产	311,964.20	454,481.42
合计	<u>96,028,352.97</u>	<u>86,821,988.45</u>

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

项目	年末余额		年初余额	
	金额	占总额的比例 (%)	金额	占总额的比例 (%)
1年以内			5,363.51	90.72
1-2年				
2-3年				
3年以上			548.59	9.28
合计			<u>5,912.10</u>	<u>100.00</u>

(2) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	96,821,991.05	87,053,776.63
减：抵债资产跌价准备	1,105,602.28	741,824.00
抵债资产账面价值	<u>95,716,388.77</u>	<u>86,311,952.63</u>

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	49,642.30		49,642.30		
合计	<u>49,642.30</u>		<u>49,642.30</u>		

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税额	311,964.20	454,481.42
合计	<u>311,964.20</u>	<u>454,481.42</u>

13、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内		
1-2年		
2-3年		
3年以上		2,800,000.00
合计		<u>2,800,000.00</u>

14、合同负债

(1) 按账龄分类

项目	年末余额	年初余额
1年以内	275,869,170.50	458,628,039.76
1-2年	296,879,903.80	350,072,174.59
2-3年	189,188,415.49	27,662,830.21
3年以上	13,685,512.25	
合计	<u>775,623,002.04</u>	<u>836,363,044.56</u>

(2) 按性质分类

项目	年末余额	年初余额
预收担保费	775,623,002.04	836,363,044.56

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	36,207,592.34	64,902,041.57	58,302,621.70	42,807,012.21
二、离职后福利-设定提存计划	5,156,642.29	9,585,157.59	6,935,211.46	7,806,588.42
三、辞退福利		403,619.76	403,619.76	
四、一年内到期的其他福利				
合计	<u>41,364,234.63</u>	<u>74,890,818.92</u>	<u>65,641,452.92</u>	<u>50,613,600.63</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	29,770,448.97	51,418,079.59	44,470,958.24	36,717,570.32
2、职工福利费	2,264,325.00	4,144,623.23	5,224,747.05	1,184,201.18

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
3、社会保险费	-26,359.67	2,134,320.68	2,107,267.29	693.72
其中：医疗保险费	-27,053.39	2,009,435.71	1,982,382.32	
工伤保险费		124,884.97	124,884.97	
生育保险费				
其他	693.72			693.72
4、住房公积金	2,521,626.92	5,686,379.40	4,601,173.00	3,606,833.32
5、工会经费和职工教育经费	1,677,551.12	1,518,638.67	1,898,476.12	1,297,713.67
合 计	<u>36,207,592.34</u>	<u>64,902,041.57</u>	<u>58,302,621.70</u>	<u>42,807,012.21</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	4,682,244.50	4,635,063.70	
2、失业保险费	-9,433.81	173,556.82	164,123.01	
3、企业年金缴费	5,213,256.90	4,729,356.27	2,136,024.75	7,806,588.42
合 计	<u>5,156,642.29</u>	<u>9,585,157.59</u>	<u>6,935,211.46</u>	<u>7,806,588.42</u>

16、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	1,939,212.10	31,202,876.00	30,414,175.77	2,727,912.33
企业所得税	14,727,842.76	46,647,415.83	22,847,164.01	38,528,094.58
个人所得税	847,267.99	1,796,337.26	1,790,901.72	852,703.53
城市维护建设税	150,654.85	1,799,821.34	1,752,273.43	198,202.76
房产税	42,906.06	724,126.53	727,550.07	39,482.52
教育费附加	104,860.61	1,285,578.36	1,251,615.55	138,823.42
印花税	135,360.40	215,905.68	351,254.12	11.96
水利建设基金	73,854.58	328,083.17	308,321.38	93,616.37
残疾人就业保障金	160,899.03	332,372.04	322,629.56	170,641.51
其他		205,113.73	205,113.73	
合 计	<u>18,182,858.38</u>	<u>84,537,629.94</u>	<u>59,970,999.34</u>	<u>42,749,488.98</u>

17、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	730,339,112.00	446,540,308.53
合计	<u>730,339,112.00</u>	<u>446,540,308.53</u>

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
公积金监管资金	206,391,261.51	116,451,599.00
代缴代扣	1,512,842.65	889,109.55
风险基金	60,772,462.91	115,039,868.41
保证金	1,995,280.96	2,438,365.39
往来款	70,865,816.49	94,617,356.24
备付金	357,669,714.67	98,528,392.09
其他	31,131,732.81	18,575,617.85
合计	<u>730,339,112.00</u>	<u>446,540,308.53</u>

18、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	224,063,977.06	49,892,672.44	20,045,342.58	253,911,306.92
再担保合同	9,711,311.10	26,717,366.75	9,711,311.10	26,717,366.75
合计	<u>233,775,288.16</u>	<u>76,610,039.19</u>	<u>29,756,653.68</u>	<u>280,628,673.67</u>

19、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	693,321,301.90	386,940,359.32	280,592,757.53	799,668,903.69
再担保合同	53,561,353.84	56,234,420.62		109,795,774.46
合计	<u>746,882,655.74</u>	<u>443,174,779.94</u>	<u>280,592,757.53</u>	<u>909,464,678.15</u>

20、其他负债

项目	年末余额	年初余额
存入保证金	12,993,227.46	48,674,339.76
长期应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合计	<u>135,379,012.23</u>	<u>242,974,068.13</u>

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	12,993,227.46	48,674,339.76
再担保保证金		
合计	<u>12,993,227.46</u>	<u>48,674,339.76</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合计	<u>122,385,784.77</u>	<u>194,299,728.37</u>

A. 专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	194,299,728.37	237,081,446.18	308,995,389.78	122,385,784.77
合计	<u>194,299,728.37</u>	<u>237,081,446.18</u>	<u>308,995,389.78</u>	<u>122,385,784.77</u>

21、实收资本

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
湖南省财政厅	5,353,460,547.06	425,966,800.00		5,779,427,347.06
合计	<u>5,353,460,547.06</u>	<u>425,966,800.00</u>		<u>5,779,427,347.06</u>

注：本年新增投资额组成为财政厅无偿划转财信控股湖南日报传媒中心房产 230,966,800.00 元，现金出资 35,000,000.00 元和以未分配利润 160,000,000.00 元转增资本。

22、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	151,084,582.69		90,165,686.53	13,159,825.68
其他资本公积	66,459,625.23			66,459,625.23
合计	<u>217,544,207.92</u>		<u>90,165,686.53</u>	<u>107,709,894.45</u>

注：本年减少为本公司之子公司湖南省融资再担保有限公司 2021 年引进投资者国家融资担保基金有限责任公司所增资金额 10,000.00 万元，由于 2021 年未能及时变更相关股东登记备案，故暂计入资本公积，本年转入少数股东权益。

23、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	23,809,382.73	17,856,961.41	958,209.72	40,708,134.42
任意盈余公积	700,000.00			700,000.00
其他	1,352.36			1,352.36
合计	<u>24,510,735.09</u>	<u>17,856,961.41</u>	<u>958,209.72</u>	<u>41,409,486.78</u>

注：本年减少为本公司之子公司湖南国担投资有限责任公司 2022 年清算，转入未分配利润弥补亏损；

24、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	98,812,699.61	32,116,302.31	4,876,689.09	126,052,312.83
合计	<u>98,812,699.61</u>	<u>32,116,302.31</u>	<u>4,876,689.09</u>	<u>126,052,312.83</u>

注：①本年增加为本公司本年提取的一般风险准备 16,898,751.69 元、湖南省中小企业融资担保有限公司收 2022 年中央小微企业融资担保业务降费奖补资金 10,000,000.00 元以及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司本年提取的一般风险准备 5,217,550.62 元在合并层面予以恢复。

②本年减少为本公司之子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司本年核销代偿导致；

25、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	184,487,139.11	108,231,335.41
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	+21,185,405.56	+18,875,313.42
调整后年初未分配利润	205,672,544.67	127,106,648.83
加：本年归属于母公司股东的净利润	69,212,323.08	58,446,903.19
减：提取法定盈余公积	16,898,751.69	2,206,532.75
提取一般风险准备	17,239,613.22	6,584,915.65
转作股本的普通股股利	160,000,000.00	
其他	-5,108.31	-7,725,035.49
年末未分配利润	<u>80,751,611.15</u>	<u>184,487,139.11</u>

注：①本年“调整年初未分配利润”说明：根据《关于湖南省融资担保集团有限公司 2020 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12 号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司 2021 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2022】8 号）等文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司对以前年度工资总额进行调整和根据《湖南省财政厅关于下达 2021-2022 年政策性融资（再）担保业务保费补贴和代偿补偿资金的通知》（湘财金指【2022】17 号）的文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司对财政补贴款进行调整，增加未分配利润 21,185,405.56 元。

②本年“其他”为本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司处置金融资产“其他权益工具”所取得的剩余收益。

26、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	514,275,422.16	467,623,132.23
再担保费收入	43,662,471.69	16,062,786.38
合计	<u>557,937,893.85</u>	<u>483,685,918.61</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
银担e贷	34,707,269.55	6.22
长沙银行股份有限公司	19,267,824.56	3.45
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	11,320,754.72	2.03
衡阳市发展投资集团有限公司	10,188,679.24	1.83
湖南轩达建设投资	10,188,679.24	1.83
合计	<u>85,673,207.31</u>	<u>15.36</u>

27、利息收入

项目	本年金额	上年金额
存款利息	33,378,016.19	31,206,404.86
理财产品利息	12,627,046.98	10,323,472.32
合计	<u>46,005,063.17</u>	<u>41,529,877.18</u>

28、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	38,272,008.24	107,070,745.27
再担保合同	17,006,055.65	6,235,419.68
合计	<u>55,278,063.89</u>	<u>113,306,164.95</u>

29、投资收益

项目	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	985,229.28	
债权投资持有期间的利息收益	349,683.98	89,674.69
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	2,600,000.00
处置交易性金融资产的投资收益	9,116,382.77	
理财收益	85,067,554.38	112,287,023.36
合计	<u>98,118,850.41</u>	<u>114,976,698.05</u>

30、其他收益

项目	本年金额	上年金额
与资产相关的政府补助		
与收益相关的政府补助	67,435,911.15	77,891,026.81
合计	<u>67,435,911.15</u>	<u>77,891,026.81</u>

31、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	4,130,854.78	4,359,286.46
手续费收入	27,331,975.25	
其他收入		93,989.99
合计	<u>31,462,830.03</u>	<u>4,453,276.45</u>

32、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得		22,722.28
合计		<u>22,722.28</u>

33、手续费及佣金支出

项目	本年金额	上年金额
其他手续费支出		1,891,961.19
合计		<u>1,891,961.19</u>

34、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	386,685,924.90	363,222,115.30
再担保合同	56,234,420.62	32,552,121.80
合计	<u>442,920,345.52</u>	<u>395,774,237.10</u>

35、分保费用

项目	本年金额	上年金额
国家融资担保基金有限责任公司	32,536,172.80	17,969,688.34
张家界市中小企业融资担保有限公司		26,900.00
合计	<u>32,536,172.80</u>	<u>17,996,588.34</u>

36、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,799,821.34	1,565,321.62
房产税	906,712.57	873,831.15
教育费附加	1,285,578.36	1,118,086.96

项目	本年金额	上年金额
土地使用税	19,767.69	21,237.63
印花税	216,055.82	238,132.22
水利建设基金	328,083.17	285,503.07
残疾人就业保障金	332,372.04	295,237.83
其他	2,609.86	2,040.00
合计	<u>4,891,000.85</u>	<u>4,399,390.48</u>

37、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	80,501,378.25	79,666,058.54
折旧摊销费	3,749,784.38	3,222,615.71
业务招待费	329,536.80	210,551.28
车辆使用费	359,702.46	410,705.57
房租水电费	3,040,898.96	3,397,985.06
物业管理费	2,892,782.02	1,179,887.86
交通差旅费	4,022,307.67	4,072,253.22
党团妇费	105,070.58	375,733.75
中介费用	1,739,187.29	2,079,173.43
诉讼费	905,245.68	351,659.31
办公费	1,030,876.03	1,082,775.68
通讯费	715,544.53	618,582.40
手续费	805,837.61	163,952.30
劳务派遣费	1,284,089.07	1,018,189.78
信息技术服务费	732,875.78	522,901.13
宣传费	875,660.13	311,689.92
劳动保护费	201,841.00	762,160.52
推广费	2,007,601.68	
其他	1,021,328.88	538,286.64
合计	<u>106,321,548.80</u>	<u>99,985,162.10</u>

注：本年“其他”主要为协会会费、水电费、纪检工作经费等。

38、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产减值损失	2,697.99	

项 目	本年发生额	上年发生额
合 计	<u>2,697.99</u>	

39、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	36,646,355.41	-165,241.00
合 计	<u>36,646,355.41</u>	<u>-165,241.00</u>

40、其他资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
投资性房地产减值准备		363,778.28
抵债资产减值准备		741,824.00
合 计		<u>1,105,602.28</u>

41、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	2,512,601.01	2,675,128.50
手续费支出		
合 计	<u>2,512,601.01</u>	<u>2,675,128.50</u>

42、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
无需支付的款项	123.07	1,243,575.22
罚款收入	211,314.04	632,146.75
其他	597,654.09	2,288.02
合 计	<u>809,091.20</u>	<u>1,878,009.99</u>

43、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
罚款支出	0.77	36.33
捐赠支出	3,338,000.00	3,219,500.20
无法收回的款项	709,625.58	172,982.50
其他	1,470.97	83.31
合 计	<u>4,049,097.32</u>	<u>3,392,602.34</u>

44、租赁

(1) 融资租赁（出租人）

(2) 经营租赁（出租人）

项目	金额
----	----

一、收入情况	
租赁收入	1,276,356.43
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	1,272,304.51

本公司租赁物为湖南商会大厦 22 楼（面积 1272.19 m²），该租赁合同期限为：2018 年 8 月 1 日-2023 年 7 月 31 日，其中 2018 年 1 月 1 日-10 月 31 日为免租期，第三年起在前一个租约年年租金递增 5%；

45、所得税费用

（1）所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	42,331,655.96	22,567,131.50
以前所得税费用	4,315,714.07	1,998,331.67
合 计	<u>46,647,370.03</u>	<u>24,565,463.17</u>

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	116,611,756.22
按法定/适用税率计算的所得税费用	29,152,939.06
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	4,315,714.07
非应税收入的影响	-9,184,738.23
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	21,205,785.65
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,850,846.33
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	4,589,725.07
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	418,790.74
所得税费用	46,647,370.03

46、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	69,964,386.19	59,510,469.92
加：信用减值准备	36,646,355.41	-165,241.00
其他资产减值准备	-	1,105,602.28

补充资料	本年金额	上年金额
提取未到期责任准备金	55,278,063.89	113,306,164.95
提取担保赔偿准备金	442,920,345.52	395,774,237.10
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,192,224.62	5,209,198.03
无形资产摊销	1,013,489.03	539,619.27
长期待摊费用摊销	49,642.30	148,926.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		-22,722.28
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-98,118,850.41	-114,976,698.05
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	607,548,602.56	160,636,379.86
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,121,460,364.37	54,957,087.52
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-966,105.26	676,023,024.51
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：		
现金的年末余额	3,407,616,732.70	3,540,733,812.78
减：现金的年初余额	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-133,117,080.08	591,980,196.73

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	3,407,616,732.70	3,540,733,812.78
其中：库存现金		

项目	年末余额	年初余额
可随时用于支付的银行存款	3,401,341,617.18	3,539,538,783.78
可随时用于支付的其他货币资金	6,275,115.52	1,195,029.00
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	3,407,616,732.70	3,540,733,812.78
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

47、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	528,143,234.62	备付金
固定资产	10,932,808.23	未办妥产权证书
投资性房地产	13,851,051.26	未办妥产权证书
合计	552,927,094.11	——

48、政府补助

(1) 与收益相关的政府补助

项目	金额	列报项目
代偿补偿专项资金	5,397,078.94	其他收益
再担保费补贴	49,631,537.62	其他收益
担保费补贴	12,290,000.00	其他收益
个税返还	77,911.17	其他收益
长沙市高新区科技金融优秀担保公司奖励	30,000.00	其他收益
稳岗补贴	9,383.42	其他收益
合计	67,435,911.15	——

八、关联方关系及其交易

1、子公司情况

详见附注六、企业合并及合并财务报表。

2、合营企业及联营企业情况

详见附注七、6、长期股权投资。

九、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

本公司 2022 年度无应披露的重大承诺事项。

2、诉讼事项

(1) 本公司

本公司、招商银行股份有限公司长沙分行以及湖南省钻石融资担保有限公司三方签

订了《再担保合作协议书》，协议约定：在该协议签订后一定期间内本公司对钻石担保公司在招商银行长沙分行的担保项目提供再担保。钻石担保杨光项目向招商银行长沙分行贷款 251.00 万元，到期未能偿还，本公司于 2019 年 1 月承担再担保责任。2020 年本公司委托湖南亚元律师事务所已向雨花区人民法院提起诉讼，要求除偿还本金外，钻石融资担保有限公司董事长刘建强承担个人连带责任。本事件于 2020 年 1 月立案，经公告送达，但因被告提出管辖权异议，后于 2022 年 12 月在雨花区法院立案，目前公告送达中，后续公司将积极推进法院审理流程，尽快申请强制执行；

(2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

国担公司与湖南娄底响莲实业发展有限公司借款 400.00 万元纠纷案，国担公司向法院提起起诉，法院于 2022 年 12 月受理，目前案件正在审理中。

(3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

①湘潭市天地文化传媒商贸有限公司于 2014 年向招商银行借款 800.00 万元，由文旅担保提供担保。2015 年续贷时为其服务性代偿 400.00 万时时被受托支付的第三方强行挪用，仅追回 50.00 万元，2015 年和 2016 年文旅担保为其向招商银行代偿 1,026.94 万元（含 350.00 万元的服务性代偿资金），扣除 80.00 万元的履约准备金，实际总风险敞口为 946.94 万元。代偿后文旅担保向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2016 年 9 月，长沙市天心区人民法院作出（2016）湘 0103 民初 2465 号民事判决书。2017 年 2 月 28 日，达成执行和解，但被告一直未履行。且因实际控制人名下房产已全部抵押给银行，虽进行了查封却无法进行处置，截至 2022 年 12 月 31 日文旅担保只追偿收回 49.06 万元，目前代偿余额为 897.88 万元。

②湖南哆咪七彩影视文化传播有限公司于 2014 年 8 月向建设银行借款 900 万元，由本公司提供担保。2017 年 9 月为其向建设银行代偿贷款本息共计 859.95 万元，代偿后本公司向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2020 年 8 月，长沙市天心区人民法院作出（2020）湘 0103 民初 7291 号民事调解书。被告未完全按照调解书履行义务。截至 2022 年 12 月 31 日，该项目待追偿余额为 521.60 万元，因该公司尚有其他诉讼尚在进行中，目前本公司拟通过处置抵押物或等另一起诉讼将其账上资金解冻时直接划扣。

(4) 子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

①永兴县荣鹏金属有限公司于 2010 年 8 月至 2011 年 10 月分别借款 2,500.00 万元、1,500.00 万元，合计 4,000.00 万元，期限三年，均由本公司担保，期间转贷，至 2018 年 1 月压缩额度为 2,900.00 万元。因该公司所处行业近年来下滑较严重，银行负债过高（超 4 亿元）且经营不善；实际控制人李荣鹏当年涉嫌犯罪被公安机关强制拘留；工厂环保类许可证长期未能办妥导致车间不能正常生产，现金流枯竭，最终导致本公司于 2018 年 4 月开始陆续为其向银行、小贷公司等被动代偿本金利息，至 2020 年 3 月底，累计实际代偿本息 2,978 万余元，截止 2022 年 12 月 31 日该项目待追偿余额为 27,089,911.55 元。代偿后，本公司于 2020 年底向长沙市雨花区人民法院起诉，法院于

2021 年 1 月受理立案，由于实际控制人李荣鹏涉刑案被羁押在看守所，且完全不配合民事案件的开庭程序，导致案件在一审审理过程中被搁置较长时间，至 2021 年 9 月底才一审开庭并判决，支持了本公司的诉求。判决生效后，本公司向法院执行局申请了强制执行程序，2022 年 8 月通过处置房产部分回款 20 万元，其长沙抵押房产法院挂拍后，因涉刑被中止拍卖。

②湖南中电嘉旺智能车库有限责任公司于 2017 年 4 月 24 日过会通过中小担保在中国银行德政支行申请的固定资产项目贷款担保 2800 万元，期限 8 年，从 2018 年起每年还款不少于两次，逐年还款逐步退出，借款用途为长沙市芙蓉区九如巷地下智能停车场建设。2020 年 6 月中小担保被迫开始代偿，累计代偿 25,172,045.15 元。抵扣违约诉讼准备金 224 万元后，代偿余额为 22,932,045.15 元。2021 年 8 月 9 日，经长沙市雨花区人民法院受理立案，9 月 22 日开庭审理，10 月 22 日作出了（2021）湘 0111 民初 12391 号民事判决书。一审判决生效后，中小担保向法院申请了强制执行程序。在执行过程中，因该公司实际控制人程鼎在张家界涉及刑事案件，被批捕后，与其相关的所有资产依法被公安部门冻结（包括本公司抵押房产），导致中小担保执行程序被迫中止。2022 年 11 月该公司被其他债务人申请破产清算，中小担保申报了债权。2023 年 2 月，召开了第一次债权人会议。

（5）子公司湖南经济建设融资担保有限公司

2014 年 11 月，湖南博光资产管理有限公司（下称“博光”或“博光公司”）作为国开行湖南省分行（下称“国开行”或“开行”）协议指定统贷平台、浦发银行作为国开行协议委贷银行、经建担保作为担保方，一起为永州市交通建设投资有限公司、永州市潇湘投资有限公司等两家企业在国开行办理了总额 6,000.00 万元的贷款业务，并通过浦发银行委贷发放。上述两家企业每家贷款 3,000.00 万元，期限 3 年，自 2014 年 11 月 24 日至 2017 年 11 月 23 日。2017 年 11 月 23 日因资金周转困难，博光未足额偿付信贷资金，导致经建担保发生代偿，初始代偿金额 1,336.69 万元。本公司于 2021 年 3 月 5 日向芙蓉区人民法院起诉，请求判令国开行退还经建担保被扣划资金。2022 年 2 月 21 日长沙市中院开庭，发回芙蓉区法院重审，目前重审已完成开庭，尚未判决。截止 2022 年 12 月 31 日，该项代偿余额为 282.98 万元。

（6）子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

湘诚担保为湖南省直单位住房公积金管理中心提供公积金贷款阶段性担保及贷后资产管理服务，每月按时向湖南省直单位住房公积金管理中心为逾期未还款客户代偿，对严重逾期客户进行诉讼催收。截至 2022 年 12 月 31 日，一审判决阶段 21 人，执行阶段 15 人，终本 1 人

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1、前期差错更正

根据《关于湖南省融资担保集团有限公司 2020 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12 号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司 2021 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2022】8 号）等文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司对以前年度工资总额进行调整，减少应付职工薪酬 6,138,729.82 元；根据《湖南省财政厅关于下达 2021-2022 年政策性融资（再）担保业务保费补贴和代偿补偿资金的通知》（湘财金指【2022】17 号）的文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省文化旅游融资担保有限公司对财政补贴款进行调整，增加其他收益 14,841,400.00 元；增加未分配利润 20,980,129.82 元，增加少数股东权益-205,275.74 元。

2、终止经营

（1）终止经营的基本情况

项 目	本年发生额				
	收入	费用	利润总额	所得税费用/ 收益	净利润
湖南国担投资有限责任公司	148,193.08	92,715.40	-36,599,745.93		-36,599,745.93

（续 1）

项 目	上年发生额				
	收入	费用	利润总额	所得税费用/收益	净利润
湖南国担投资有限责任公司	38,833.83	160,101.73	-121,267.90		-121,267.90

（续 2）

项 目	本年发生额			上年发生额		
	经营活动现金 流量净额	投资活 动现金 流量净 额	筹资活动 现金流量 净额	经营活动现金 流量净额	投资活动 现金流量 净额	筹资活动 现金流量 净额
湖南国担投资有限责任公司	20,781,962.03			-2,958,361.79		

本公司之子公司湖南国担投资有限责任公司已于 2022 年进行清算审计，本年归属于母公司所有者的终止经营损益为-16,563,361.90 元。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	504,556,722.60	100.00			504,556,722.60
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>504,556,722.60</u>	<u>100.00</u>			<u>504,556,722.60</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	796,658,356.34	100.00			796,658,356.34
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>796,658,356.34</u>	<u>100.00</u>			<u>796,658,356.34</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	498,225,095.33			无需计提
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88			无需计提
湘潭企业融资担保有限公司	270,000.00			无需计提
华容县远大农资有限公司	215,000.00			无需计提
湖南吉祥石化科技股份有限公司	824,897.12			无需计提
华容力宇纺织原料有限公司	369,665.65			无需计提
岳阳新新苎麻纺织厂	73,022.67			无需计提
长沙信豪进出口贸易有限公司	378,284.45			无需计提
湖南同顺康医药有限公司	246,082.18			无需计提
湖南广金物资有限公司	148,201.50			无需计提
开福区柏丽晶世纪华联购物中心	260,083.92			无需计提
宁乡县春秋铸业有限公司	511,471.10			无需计提
怀化金马科技有限公司	73,741.42			无需计提

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省华勇贸易有限公司	67,918.38			无需计提
湖南华君物流有限公司	374,800.00			无需计提
合 计	<u>504,556,722.60</u>			<u>——</u>

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	7,317,902.88	793,869,897.46
1-2年	494,450,360.84	
2-3年		2,788,458.88
3-4年	2,788,458.88	
合 计	<u>504,556,722.60</u>	<u>796,658,356.34</u>

(4) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例 (%)
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	498,225,095.33	1年以内, 1-2年	98.75
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88	3-4年	0.50
湖南吉祥石化科技股份有限公司	824,897.12	1年以内	0.16
宁乡县春秋铸业有限公司	511,471.10	1年以内	0.10
长沙信豪进出口贸易有限公司	378,284.45	1年以内	0.07
合 计	<u>502,458,206.88</u>	——	<u>99.58</u>

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,988,617.59	2,997,123.29
应收股利	63,000,000.00	
其他应收款	1,936,882.47	8,614,585.52
合 计	<u>67,925,500.06</u>	<u>11,611,708.81</u>

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,988,617.59	2,997,123.29
合 计	<u>2,988,617.59</u>	<u>2,997,123.29</u>

(2) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司	55,000,000.00	
湖南省文化旅游融资担保有限公司	8,000,000.00	
合计	<u>63,000,000.00</u>	

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	3,665,283.47	100.00	1,728,401.00	47.16	1,936,882.47
2. 按组合计提坏账准备					
其中:合并范围内关联方组合					
合计	<u>3,665,283.47</u>	<u>100.00</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>47.16</u>	<u>1,936,882.47</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	3,368,443.81	32.57	1,728,401.00	51.31	1,640,042.81
2. 按组合计提坏账准备	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
其中:合并范围内关联方组合	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
合计	<u>10,342,986.52</u>	<u>100.00</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>16.71</u>	<u>8,614,585.52</u>

A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100.00	预计无法收回
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00	预计无法收回
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20			无需计提
其他	325,838.27			无需计提
合计	<u>3,665,283.47</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>47.16</u>	—

B. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	660,973.47	364,133.81
1-2年		6,974,542.71
2-3年		1,120.00
3-4年	1,120.00	105,909.00
4-5年	105,909.00	1,202,525.00
5年以上	2,897,281.00	1,694,756.00
合计	<u>3,665,283.47</u>	<u>10,342,986.52</u>

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
诉讼杂费	1,311,075.00	3-4年、5年以上	35.77
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	4-5年、5年以上	34.81
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	5年以上	11.39
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20	1年以内	9.14
代扣养老保险	111,862.06	1年以内	3.05
合计	<u>3,451,307.26</u>	—	<u>94.16</u>

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券投资	185,000,000.00	185,000,000.00
理财计划投资	317,198,010.46	191,000,000.00
信托计划投资	730,000,000.00	731,073,333.00
合计	<u>1,232,198,010.46</u>	<u>1,107,073,333.00</u>

(2) 其他权益工具投资

A. 其他权益工具分类披露

项目	年末余额	年初余额
上市股权		
非上市股权	2,345,999,999.78	2,111,000,000.00
合计	<u>2,345,999,999.78</u>	<u>2,111,000,000.00</u>

B. 其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
财信吉祥人寿保险股份有限公司	249,999,999.78
合 计	<u>2,345,999,999.78</u>

4、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合 计	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

(1) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	60,890,792.13	60,890,792.13
减：抵债资产跌价准备		
抵债资产账面价值	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

5、合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收担保费	750,640,377.36	821,505,943.40
合 计	<u>750,640,377.36</u>	<u>821,505,943.40</u>

6、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	9,525,244.47	26,983,334.36	29,705,938.63	6,802,640.20
二、离职后福利-设定提存计划	-56,614.61	4,061,655.02	4,005,040.41	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	<u>9,468,629.86</u>	<u>31,044,989.38</u>	<u>33,710,979.04</u>	<u>6,802,640.20</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	7,333,000.00	22,924,130.65	24,388,823.52	5,868,307.13
2、职工福利费	924,200.00	994,672.60	1,918,872.60	
3、社会保险费	-27,053.39	743,347.62	716,294.23	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费	-27,053.39	702,171.50	675,118.11	
工伤保险费		41,176.12	41,176.12	
生育保险费				
4、住房公积金		1,694,189.00	1,694,189.00	
5、工会经费和职工教育经费	1,295,097.86	626,994.49	987,759.28	934,333.07
合 计	<u>9,525,244.47</u>	<u>26,983,334.36</u>	<u>29,705,938.63</u>	<u>6,802,640.20</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	2,070,545.44	2,023,364.64	
2、失业保险费	-9,433.81	65,597.55	56,163.74	
3、企业年金缴费		1,925,512.03	1,925,512.03	
合 计	<u>-56,614.61</u>	<u>4,061,655.02</u>	<u>4,005,040.41</u>	

7、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	1,632,587.58	20,857,887.97	20,590,902.25	1,899,573.30
企业所得税	335,155.56	19,222,499.35	335,155.56	19,222,499.35
个人所得税	546,498.19	1,435,939.63	1,163,989.91	818,447.91
城市维护建设税	114,281.13	1,460,052.16	1,441,363.16	132,970.13
房产税				
教育费附加	81,629.38	1,042,894.40	1,029,545.11	94,978.67
印花税	8,686.60	184,370.10	193,056.70	
水利建设基金	17,373.11	232,517.89	223,615.53	26,275.47
残疾人就业保障金	7,505.19	114,624.72	112,577.85	9,552.06
其他		187,984.56	187,984.56	
合 计	<u>2,743,716.74</u>	<u>44,738,770.78</u>	<u>25,278,190.63</u>	<u>22,204,296.89</u>

8、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,131,440,970.56	952,091,624.08

项目	年末余额	年初余额
合 计	<u>1,131,440,970.56</u>	<u>952,091,624.08</u>

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
合并范围内往来款	1,095,750,862.08	915,578,225.60
代缴代扣	991,327.46	156,172.53
保证金		
往来款	34,382,606.14	36,041,051.07
其他	316,174.88	316,174.88
合 计	<u>1,131,440,970.56</u>	<u>952,091,624.08</u>

9、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	163,942,217.02	29,166,273.98		193,108,491.00
合 计	<u>163,942,217.02</u>	<u>29,166,273.98</u>		<u>193,108,491.00</u>

10、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	280,404,694.24	310,755,234.42	235,813,345.30	355,346,583.36
合 计	<u>280,404,694.24</u>	<u>310,755,234.42</u>	<u>235,813,345.30</u>	<u>355,346,583.36</u>

11、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合 计	<u>126,385,784.77</u>	<u>198,299,728.37</u>

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
合 计	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
专项应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合 计	<u>122,385,784.77</u>	<u>194,299,728.37</u>

专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	194,299,728.37	237,081,446.18	308,995,389.78	122,385,784.77
合计	<u>194,299,728.37</u>	<u>237,081,446.18</u>	<u>308,995,389.78</u>	<u>122,385,784.77</u>

12、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	386,216,981.31	327,884,434.03
再担保费收入		
合计	<u>386,216,981.31</u>	<u>327,884,434.03</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	11,320,754.72	2.93
永州市开发建设投资	10,188,679.24	2.64
湖南轩达建设投资	10,188,679.24	2.64
衡阳市发展投资集团有限公司	10,188,679.24	2.64
株洲循环经济投资发展集团有限公司	10,188,679.24	2.64
合计	<u>52,075,471.68</u>	<u>13.48</u>

13、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	29,166,273.98	93,941,996.24
再担保合同		
合计	<u>29,166,273.98</u>	<u>93,941,996.24</u>

14、投资收益

项目	本年金额	上年金额
成本法核算的长期股权投资收益	108,000,000.00	
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	2,600,000.00
理财收益	84,174,201.02	112,287,023.36
处置交易性金融资产的投资收益	9,116,382.77	
合计	<u>203,890,583.79</u>	<u>114,887,023.36</u>

15、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	1,276,356.43	1,215,577.55
手续费收入		
合计	<u>1,276,356.43</u>	<u>1,215,577.55</u>

16、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	310,500,800.00	278,340,000.00
再担保合同		
合计	<u>310,500,800.00</u>	<u>278,340,000.00</u>

17、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,460,052.16	1,346,216.87
房产税	182,586.04	182,586.04
教育费附加	1,042,894.40	961,583.46
土地使用税	5,398.52	5,398.52
印花税	184,370.10	106,228.50
水利建设基金	232,517.89	197,457.07
残疾人就业保障金	114,624.72	90,062.28
合计	<u>3,222,443.83</u>	<u>2,889,532.74</u>

18、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	30,599,852.48	29,674,048.83
折旧摊销费	1,244,513.63	882,038.07
业务招待费	62,713.00	25,247.00
车辆使用费	142,442.86	182,104.06
房租水电费	770,453.61	653,949.95
物业管理费	2,356,721.78	551,616.42
交通差旅费	1,430,332.53	1,271,317.97
党团妇费	53,652.58	203,139.37
中介费用	1,076,096.31	1,653,288.60
诉讼费	-5,075.00	

项目	本年金额	上年金额
办公费	550,933.16	360,101.53
通讯费	323,164.86	240,550.89
手续费	15,328.75	29,578.99
宣传费	452,362.37	1,000.00
劳动保护费	78,182.97	197,318.57
其他	590,082.23	407,358.54
合计	<u>39,741,758.12</u>	<u>36,332,658.79</u>

19、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失	16,563,361.90	
合计	<u>16,563,361.90</u>	

20、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失		-165,241.00
合计		<u>-165,241.00</u>

21、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	651,267.48	651,267.48
合计	<u>651,267.48</u>	<u>651,267.48</u>

22、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	19,222,499.35	6,548,079.20
合计	<u>19,222,499.35</u>	<u>6,548,079.20</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	188,210,016.22
按法定/适用税率计算的所得税费用	47,052,504.05
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-27,650,000.00

项目	本年金额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-180,004.70
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	19,222,499.35

23、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	168,987,516.87	22,065,327.51
加：信用减值准备		-165,241.00
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	29,166,273.98	93,941,996.24
提取担保赔偿准备金	310,500,800.00	278,340,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,109,667.91	1,123,976.34
无形资产摊销	786,113.20	409,329.21
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		163,913.78
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-203,890,583.79	-114,887,023.36
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-235,625,622.06	-783,895,121.00
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	78,319,407.96	981,510,879.02
其他		
经营活动产生的现金流量净额	149,353,574.07	478,608,036.74
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

补充资料	本年金额	上年金额
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	422,639,344.07	192,863,311.50
减：现金的年初余额	192,863,311.50	211,749,750.23
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	229,776,032.57	-18,886,438.73

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	422,639,344.07	211,749,750.23
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	422,639,344.07	211,749,750.23
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	422,639,344.07	211,749,750.23

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2023 年 3 月 24 日由公司董事会通过及批准发布。

公司名称：湖南省融资担保集团有限公司



长沙麓山投资控股集团有限公司

审计报告

勤信审字【2023】第 0143 号

您可使用手机“扫一扫”或进入
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，
证监会“鉴行业统一监管平台”（<http://acc.mof.gov.cn>）进行查验。
报告编号：京233JSS8867



目 录

<u>内 容</u>	<u>页 次</u>
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1. 合并资产负债表	4-5
2. 母公司资产负债表	6-7
3. 合并利润表	8
4. 母公司利润表	9
5. 合并现金流量表	10
6. 母公司现金流量表	11
7. 合并股东权益变动表	12-13
8. 母公司股东权益变动表	14-15
三、财务报表附注	16-87



中勤万信会计师事务所

地址：北京西直门外大街112号阳光大厦10层

电话：(86-10) 68360123

传真：(86-10) 68360123-3000

邮编：100044

审计报告

勤信审字【2023】第0143号

长沙麓山投资控股集团有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了长沙麓山投资控股集团有限公司（以下简称麓山控股集团）财务报表，包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了麓山控股集团2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于麓山控股集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

麓山控股集团管理层（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，管理层负责评估麓山控股集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算麓山控股集团、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督麓山控股集团的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对麓山控股集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披



露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致麓山控股集团不能持续经营。

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

（六）就麓山控股公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

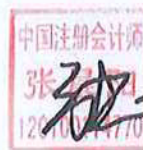
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）

二〇二三年四月二十六日



中国注册会计师：



张嘉阳

中国注册会计师：



张琳



合并资产负债表

编制单位：长沙麓山投资控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金	五、1	1,568,166,876.17	824,544,449.89
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、2	223,580,962.92	240,119,833.68
应收款项融资			
预付款项	五、3	3,968,270.66	2,568,484.17
其他应收款	五、4	2,666,296,968.20	2,200,491,223.31
其中：应收利息			
应收股利	五、4		
存货	五、5	16,198,671,710.55	17,645,409,411.55
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	五、6	17,840,514.48	
其他流动资产	五、7	176,684,603.38	163,166,625.72
流动资产合计		20,855,209,906.36	21,076,300,028.32
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	五、8	275,147,961.82	300,459,608.25
长期股权投资	五、9	4,027,808,562.36	3,626,346,905.31
其他权益工具投资	五、10	250,380,000.00	264,180,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产	五、11	2,051,575,600.00	1,892,119,600.00
固定资产	五、12	356,590,249.54	358,962,904.16
在建工程	五、13		2,553,918.72
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、14	252,703,928.84	241,719,613.97
无形资产	五、15	266,755,378.38	432,621,594.88
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五、16	17,521,366.03	2,343,072.45
递延所得税资产	五、17	31,100,683.29	24,014,495.46
其他非流动资产	五、18	1,616,747,878.36	
非流动资产合计		9,146,331,608.62	7,145,321,713.20
资产总计		30,001,541,514.98	28,221,621,741.52

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

刘双知印

主管会计工作负责人：

薛俊印

会计机构负责人：

张芳印



合并资产负债表（续）

编制单位：长沙麓山投资控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2022年12月31日	2021年12月31日
流动负债：			
短期借款	五、19	33,044,366.67	350,552,291.67
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五、20	1,354,579,267.36	830,136,221.52
预收款项	五、21	8,871,413.45	
合同负债	五、22	1,460,070,063.15	715,332,127.36
应付职工薪酬	五、23	2,382,206.64	2,249,088.09
应交税费	五、24	192,673,507.88	112,220,850.61
其他应付款	五、25	1,003,136,370.34	1,009,927,905.36
其中：应付利息	五、25		
应付股利	五、25		
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、26	3,943,794,027.49	1,216,700,821.42
其他流动负债	五、27	12,525,175.74	19,165,974.88
流动负债合计		8,011,076,398.72	4,256,285,280.91
非流动负债：			
长期借款	五、28	2,848,288,920.00	3,543,798,666.71
应付债券	五、29	2,160,000,000.00	3,871,870,978.09
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、30	515,690,150.29	521,314,083.23
长期应付款	五、31	388,762,532.00	279,779,952.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	五、17	226,011,891.03	212,174,207.06
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,138,753,493.32	8,428,937,887.09
负债合计		14,149,829,892.04	12,685,223,168.00
所有者权益：			
实收资本	五、32	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、33	11,697,957,933.74	11,860,551,096.30
减：库存股			
其他综合收益	五、34	574,194,397.06	515,213,665.46
专项储备			
盈余公积	五、35	311,979,384.28	225,920,806.95
未分配利润	五、36	3,143,616,848.77	2,813,341,225.40
归属于母公司股东权益合计		15,827,748,563.85	15,515,026,794.11
少数股东权益		23,963,059.09	21,371,779.41
所有者权益合计		15,851,711,622.94	15,536,398,573.52
负债和所有者权益总计		30,001,541,514.98	28,221,621,741.52

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

刘双印

主管会计工作负责人

薛俊

会计机构负责人

张芳国



母公司资产负债表

编制单位：长沙麓山投资控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,336,573,630.46	625,334,624.59
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	60,540,717.86	64,819,632.50
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	十三、2	7,157,351,518.13	6,035,286,573.29
其中：应收利息			
应收股利			
存货		6,528,599,150.58	8,597,187,380.16
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		59,009,175.71	59,009,175.71
流动资产合计		15,142,074,192.74	15,381,637,386.25
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3	4,966,322,513.71	4,616,651,438.81
其他权益工具投资		148,700,000.00	169,700,000.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产		118,745,600.00	118,249,700.00
固定资产		184,675,204.48	196,504,489.54
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		209,897,333.34	209,897,333.34
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		316,912.42	735,749.03
递延所得税资产		18,680,779.47	12,743,620.13
其他非流动资产		1,616,747,878.36	
非流动资产合计		7,264,086,221.78	5,324,482,330.85
资产总计		22,406,160,414.52	20,706,119,717.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

刘双印

主管会计工作负责人：

薛俊印

会计机构负责人：

张芳印



母公司资产负债表（续）

编制单位：长沙麓山投资控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2022年12月31日	2021年12月31日
流动负债：			
短期借款		33,044,366.67	350,552,291.67
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		502,231,903.38	375,062,902.83
预收款项		2,289,608.46	
合同负债		2,004,001,313.98	940,057,007.23
应付职工薪酬		1,094,261.00	1,022,473.00
应交税费		51,860,608.39	16,732,636.53
其他应付款		1,495,161,252.04	1,337,507,298.51
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		3,403,443,991.41	1,039,353,782.01
其他流动负债		10,261,894.74	87,028.62
流动负债合计		7,503,389,200.07	4,060,375,420.40
非流动负债：			
长期借款		2,060,010,000.00	2,373,825,964.31
应付债券		2,160,000,000.00	3,871,870,978.09
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款		31,103,072.00	29,833,272.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		16,956,591.96	12,855,552.71
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,268,069,663.96	6,288,385,767.11
负债合计		11,771,458,864.03	10,348,761,187.51
所有者权益：			
实收资本		100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		7,339,592,913.12	7,946,802,675.68
减：库存股			
其他综合收益		-884,520.41	-24,851,530.53
专项储备			
盈余公积		311,979,384.28	225,920,806.95
未分配利润		2,884,013,773.50	2,109,486,577.49
所有者权益合计		10,634,701,550.49	10,357,358,529.59
负债和所有者权益总计		22,406,160,414.52	20,706,119,717.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

刘双印

主管会计工作负责人：

薛俊印

会计机构负责人：

张芳印





合并利润表

金额单位：人民币元

项 目	注释	2022年度	2021年度
一、营业总收入		2,109,681,386.56	2,342,625,784.78
其中：营业收入	五、37	2,109,681,386.56	2,342,625,784.78
二、营业总成本		1,876,121,327.54	2,095,252,780.93
其中：营业成本	五、37	1,777,569,455.27	2,001,131,011.60
税金及附加	五、38	10,375,927.98	7,370,600.36
销售费用	五、39	2,282,810.82	2,164,620.21
管理费用	五、40	68,354,312.17	63,993,106.62
研发费用			
财务费用	五、41	17,538,821.30	20,593,442.14
其中：利息费用	五、41	26,957,015.37	25,612,652.36
利息收入	五、41	9,653,818.93	5,083,935.85
加：其他收益	五、42	2,828,427.12	23,192.00
投资收益（损失以“-”号填列）	五、43	204,013,609.49	162,137,503.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	五、43	197,013,609.49	155,737,503.58
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）*			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、44	-12,730,549.76	89,249,355.43
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、45	-9,938,416.84	7,988,128.33
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、46	2,276,299.18	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		419,909,428.21	506,771,183.19
加：营业外收入	五、47	577,282.71	2,325,305.53
减：营业外支出	五、48		910,461.50
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		420,486,710.92	508,186,027.22
减：所得税费用	五、49	1,561,230.54	29,193,394.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		418,925,480.38	478,992,632.49
（一）按经营持续性分类		418,925,480.38	478,992,632.49
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		418,925,480.38	478,992,632.49
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类		418,925,480.38	478,992,632.49
1、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		416,334,200.70	478,201,880.39
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,591,279.68	790,752.10
六、其他综合收益的税后净额		58,980,731.60	-27,539,763.69
（一）归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		58,980,731.60	-27,539,763.69
1、不能重分类进损益的其他综合收益		-15,750,000.00	-27,539,763.69
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动		-15,750,000.00	-27,539,763.69
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2、将重分类进损益的其他综合收益		74,730,731.60	
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		39,717,010.12	
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）其他		35,013,721.48	
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		477,906,211.98	451,452,868.80
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		475,314,932.30	450,662,116.70
（二）归属于少数股东的综合收益总额		2,591,279.68	790,752.10
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

知刘
印双

主管会计工作负责人：

印薛
俊

会计机构负责人：

芳张
印国



母公司利润表

金额单位：人民币元

编制单位：长沙麓山投资控股集团有限公司

项 目	注释	2022年度	2021年度
营业收入	十三、4	1,658,542,512.33	2,254,067,768.89
减：营业成本	十三、4	845,169,498.13	1,965,144,138.55
税金及附加		1,338,032.66	840,296.62
销售费用			
管理费用		38,963,361.71	36,664,896.79
研发费用			
财务费用		-8,108,225.24	-4,282,985.77
其中：利息费用			
利息收入		8,134,757.10	4,325,066.29
加：其他收益		115,034.18	12,751.67
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、5	87,023,027.34	116,006,020.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	十三、5	80,023,027.34	109,606,020.96
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		495,900.00	3,663,500.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-4,815,026.52	7,181,428.99
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		863,998,780.07	382,665,114.28
加：营业外收入		873.18	806,927.29
减：营业外支出			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		863,999,653.25	383,372,041.57
减：所得税费用		3,413,879.91	2,194,634.96
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		860,585,773.34	381,177,406.61
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		860,585,773.34	372,117,924.08
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		23,967,010.12	-24,851,530.53
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-15,750,000.00	-27,539,763.65
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他权益工具投资公允价值变动		-15,750,000.00	-27,539,763.65
4、企业自身信用风险公允价值变动			
5、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		39,717,010.12	2,688,233.16
1、权益法下可转损益的其他综合收益		39,717,010.12	2,688,233.16
2、其他债权投资公允价值变动			
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、其他债权投资信用减值准备			
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
7、其他			
六、综合收益总额		884,552,783.46	356,325,876.08
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

刘双印

主管会计工作负责人：

薛俊印

会计机构负责人：

张芳印



合并现金流量表

编制单位：长沙麓山投资控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,649,371,010.29	1,291,921,826.16
收到的税费返还		28,286,091.43	
收到其他与经营活动有关的现金	五、50	528,062,211.60	2,163,944,136.39
经营活动现金流入小计		3,205,719,313.32	3,455,865,962.55
购买商品、接受劳务支付的现金		1,174,315,716.76	1,651,478,303.41
支付给职工以及为职工支付的现金		44,270,839.93	41,900,036.39
支付的各项税费		15,383,081.88	15,747,908.51
支付其他与经营活动有关的现金	五、50	598,246,823.41	826,093,827.13
经营活动现金流出小计		1,832,216,461.98	2,535,220,075.44
经营活动产生的现金流量净额		1,373,502,851.34	920,645,887.11
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		7,000,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	五、50		6,400,000.00
投资活动现金流入小计		7,000,000.00	6,400,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,174,522.54	8,539,596.82
投资支付的现金		115,200,000.00	77,700,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、50		196,000,000.00
投资活动现金流出小计		132,374,522.54	282,239,596.82
投资活动产生的现金流量净额		-125,374,522.54	-275,839,596.82
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,897,140,000.00	5,110,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,897,140,000.00	5,110,500,000.00
偿还债务支付的现金		1,938,720,000.00	5,226,246,892.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		421,171,967.67	583,420,019.29
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	五、50	41,753,934.85	39,844,300.68
筹资活动现金流出小计		2,401,645,902.52	5,849,511,212.27
筹资活动产生的现金流量净额		-504,505,902.52	-739,011,212.27
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		743,622,426.28	-94,204,921.98
五、现金及现金等价物净增加额		743,622,426.28	-94,204,921.98
加：期初现金及现金等价物余额		819,044,859.99	913,249,781.97
六、期末现金及现金等价物余额		1,562,667,286.27	819,044,859.99

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

刘双印

主管会计工作负责人：

薛俊印

会计机构负责人：

张芳印



母公司现金流量表

编制单位：长沙麓山投资控股集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,493,242,136.28	1,047,435,627.22
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		624,754,949.80	2,960,590,593.64
经营活动现金流入小计		3,117,997,086.08	4,008,026,220.86
购买商品、接受劳务支付的现金		391,387,828.34	964,938,766.33
支付给职工以及为职工支付的现金		25,183,751.61	26,257,365.20
支付的各项税费		2,572,544.79	4,214,179.79
支付其他与经营活动有关的现金		1,605,647,651.57	2,927,072,099.33
经营活动现金流出小计		2,024,791,776.31	3,922,482,410.65
经营活动产生的现金流量净额		1,093,205,309.77	85,543,810.21
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		7,000,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			6,400,000.00
投资活动现金流入小计		7,000,000.00	6,400,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		87,336.28	416,714.68
投资支付的现金		13,200,000.00	75,700,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			196,000,000.00
投资活动现金流出小计		13,287,336.28	272,116,714.68
投资活动产生的现金流量净额		-6,287,336.28	-265,716,714.68
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,740,180,000.00	4,840,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,740,180,000.00	4,840,500,000.00
偿还债务支付的现金		1,760,950,000.00	4,395,580,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		354,908,967.62	518,061,970.66
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		2,115,858,967.62	4,913,641,970.66
筹资活动产生的现金流量净额		-375,678,967.62	-73,141,970.66
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		625,334,624.59	878,649,499.72
六、期末现金及现金等价物余额			
		1,336,573,630.46	625,334,624.59

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

金额单位：人民币元

2022年度

项目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计		
	实收资本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			小计	
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	100,000,000.00				11,860,551,096.30			512,525,432.30		225,014,856.70	2,728,988,376.21	15,427,079,763.51	21,371,779.41	15,448,451,542.92
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他								2,688,233.16		905,948.25	84,352,849.19	87,947,030.60		87,947,030.60
二、本年初余额	100,000,000.00				11,860,551,096.30			515,213,665.46		225,920,806.95	2,813,341,225.40	15,515,026,794.11	21,371,779.41	15,536,398,573.52
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-162,593,162.56			58,980,731.60		86,058,577.33	330,275,623.37	312,721,769.74	2,591,279.68	315,313,049.42
（一）综合收益总额								58,980,731.60			416,334,200.70	475,314,932.30	2,591,279.68	477,906,211.98
（二）股东投入和减少资本					-162,593,162.56							-162,593,162.56		-162,593,162.56
1、股东投入的普通股														
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、股份支付计入股东权益的金额														
4、其他					-162,593,162.56							-162,593,162.56		-162,593,162.56
（三）利润分配														
1、提取盈余公积										86,058,577.33	-86,058,577.33			
2、对股东的分配										86,058,577.33	-86,058,577.33			
3、其他														
（四）股东权益内部结转														
1、资本公积转增资本（或股本）														
2、盈余公积转增资本（或股本）														
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他综合收益结转留存收益														
6、其他														
（五）专项储备														
1、本期提取														
2、本期使用														
（六）其他														
四、本期期末余额	100,000,000.00				11,697,957,933.74			574,194,397.06		311,979,384.28	3,143,616,848.77	15,827,748,563.85	23,963,059.09	15,851,711,622.94

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

刘知双印

主管会计工作负责人：

薛俊印

会计机构负责人：

张芳印



合并所有者权益变动表

金额单位：人民币元

项 目	2021年度										所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益		
一、上年年末余额	100,000,000.00	12,223,093,023.72		540,065,195.99		183,456,390.18	2,189,132,230.68	14,695,681,644.59	20,581,027.31	14,716,262,671.89	
加：会计政策变更						4,346,676.11	107,925,540.08	652,337,412.18		652,337,412.18	
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年年初余额	100,000,000.00	12,223,093,023.72		540,065,195.99		187,803,066.29	2,373,257,065.67	15,424,218,371.67	20,581,027.31	15,444,799,398.98	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		-362,541,927.42		-94,851,530.53		38,117,740.66	440,084,139.73	90,808,422.44	790,752.10	91,599,174.54	
（一）综合收益总额				-94,851,530.53							
（二）股东投入和减少资本		-362,541,927.42									
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配		-362,541,927.42									
1、提取盈余公积						38,117,740.66	-38,117,740.66				
2、对股东的分配						38,117,740.66	-38,117,740.66				
3、其他											
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	100,000,000.00	11,860,551,096.30		515,213,665.46		225,920,806.95	2,813,341,225.40	15,515,026,794.11	21,371,779.41	15,536,398,573.52	



会计机构负责人：



主管会计工作负责人：

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



法定代表人：



母公司所有者权益变动表

金额单位：人民币元

2022年度

编制单位：长沙湘江投资控股集团有限公司	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	100,000,000.00				7,946,802,675.68		-27,539,763.69		225,014,858.70	2,025,133,728.30	10,269,411,498.99
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	100,000,000.00				7,946,802,675.68		2,688,233.16		905,948.25	84,352,849.19	87,947,030.60
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-607,209,762.56		-24,851,530.53		225,920,806.95	2,109,486,577.49	10,357,358,529.59
（一）综合收益总额							23,967,010.12		86,058,577.33	774,527,196.01	277,343,020.90
（二）股东投入和减少资本					-607,209,762.56		23,967,010.12			860,585,773.34	884,552,783.46
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配					-607,209,762.56						-607,209,762.56
1、提取盈余公积									86,058,577.33	-86,058,577.33	
2、对股东的分配									86,058,577.33	-86,058,577.33	
3、其他											
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	100,000,000.00				7,339,592,913.12		-884,520.41		311,979,384.28	2,884,013,773.50	10,634,701,550.49



会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



母公司所有者权益变动表

金额单位：人民币元

2021年度

编制单位：长沙通山投资控股集团有限公司

	实收资本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他	其他							
一、上年年末余额	100,000,000.00				8,154,660,582.40				183,456,390.18	1,651,107,511.61	10,089,224,484.19
加：会计政策变更									4,346,676.11	39,120,085.02	43,466,761.13
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	100,000,000.00				8,154,660,582.40				187,803,066.29	1,766,426,911.54	10,208,890,560.23
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-207,857,906.72		-24,851,530.53		38,117,740.66	343,059,665.95	148,467,969.36
（一）综合收益总额							-24,851,530.53			381,177,406.61	356,325,876.08
（二）股东投入和减少资本					-207,857,906.72						-207,857,906.72
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入股东权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配					-207,857,906.72					-38,117,740.66	-207,857,906.72
1、提取盈余公积											
2、对股东的分配											
3、其他											
（四）股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	100,000,000.00				7,946,802,675.68		-24,851,530.53		225,920,806.95	2,109,486,577.49	10,357,358,529.59

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

知刘印双

主管会计工作负责人：

印薛俊

会计机构负责人：

芳张印国



长沙麓山投资控股集团有限公司
2022 年度财务报表附注
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

(一) 公司概况

1. 企业注册地和总部地址

长沙麓山投资控股集团有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)于 2001 年 9 月 7 日在长沙市市场监督管理局登记注册。

2. 企业的业务性质

本公司及子公司主要从事城市基础设施建设投资;土地整理及房地产开发、经营;酒店管理;自营和代理各类商品和技术的进出口,但国家限定公司经营或者禁止进出口商品和技术除外。(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)。

3. 财务报告的批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会【2023】年【4】月【26】日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至 2022 年 12 月 31 日,本公司纳入合并范围的子公司共计 12 家,详见本附注七、在其他主体中的权益。

本公司 2022 年度内合并范围未发生变化。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》、具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制。

2、持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估,未发现影响本公司持续经营能力的事项,本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

本公司采用年度,即每年自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止会计年度。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以

12个月为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

(3) 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、合并财务报表的编制方法

(1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体。

(2) 合并程序

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报

要求，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本公司集团整体财务状况、经营成果和现金流量。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（3）增加子公司或业务的处理

在报告期内，对于同一控制下企业合并取得的子公司，将子公司当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加了公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。

（4）处置子公司

本公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长

期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三、17“长期股权投资”或本附注三、10“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注三、17“长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（5）合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本公司的长期股权投资，应当视为本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

②“专项储备”和“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，也与留存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按归属于母公司所有者的份额予以恢复。

③因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

④本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

⑤子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍应当冲减少数股东权益。

（6）特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

②通过多次交易分步取得了子公司控制权的

A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上合并日新增投资成本之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

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

④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A. 一次交易处置

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

与原子公司的股权投资相关的其他综合收益，其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

B. 多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

- (a) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- (b) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- (c) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。
- (d) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

⑤ 因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三、17“长期股权投资”（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时，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（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币报表折算

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率近似汇率折算。外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率近似汇率折算。汇率变动对现金的影响

额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。年初数和上期实际数按照上期财务报表折算后的数额列示。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，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，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金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且

其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司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。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分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，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。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。

①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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产终止确认和金融资产转移

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

该金融资产的控制。

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

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

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

11、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产、租赁应收款及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）预期信用损失的计量

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

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

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合1（账龄组合）	除已单独计量损失准备的应收账款和其他应收款外，本公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期信用损失为基础，考虑前瞻性信息，确定损失准备
组合2（信用风险极低金融资产组合）	根据预期信用损失测算，信用风险极低的应收款项
组合3（关联方组合）	关联方的应收款项，除非有证据表明可能存在坏账损失，通常情况下不计提坏账准备
组合4（保证金类组合）	日常经常活动中应收取的投标保证金
组合5（其他组合）	政府款项、周转资金（如街道借款、工程借款）、代收代付款等

按组合方式实施信用风险评估时，根据金融资产组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力），结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，以预计存续期基础计量其预期信用损失，确认金融资产的损失准备。

各组合预期信用损失率如下列示：

组合1（账龄组合）：参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编

制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

组合 2（信用风险极低的金融资产组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0；

组合 3（关联方组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0；

组合 4（保证金类组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0；

组合 5（其他组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，预期信用损失率为 0。

②其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

本公司其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法与应收账款一致。

12、应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自取得起期限在一年内（含一年）的部分，列示为应收款项融资；自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注三、10“金融工具”及附注三、11“金融资产减值”。

13、存货

（1）存货的分类

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

（2）存货取得和发出的计价方法

存货取得时按实际成本核算；发出时库存商品及原材料按加权平均法计价，低值易耗品采用一次摊销法。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

本公司产成品用于出售的材料等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变

现净值。

存货跌价准备一般按单个存货项目提取，对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

14、合同资产

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注三、11、金融资产减值。

15、合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

16、持有待售资产和处置组

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

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，

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

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

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

17、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权

投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

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

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，

则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注三、6、“合并财务报表编制的方法”（2）中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

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

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

部转入当期投资收益。

18、投资性房地产

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

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

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，不对房屋建筑物或土地使用权进行折旧或摊销。采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产，会计政策选择的依据为：

①投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。

②本公司能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。本公司不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

本公司不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑交易情况、交易日期、所在区域等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、24“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产时，按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额确认为其他综合收益。投资性房地产转换为自用房地产时，以转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

19、固定资产

（1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度

的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

(2) 折旧方法

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

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-60	5.00	1.58-4.75
运输工具	年限平均法	5-12	5.00	7.92-19.00
机器设备	年限平均法	5-10	5.00	9.50-19.00
办公家具	年限平均法	5	5.00	19.00
电子设备及其他	年限平均法	5	5.00	19.00

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、24“长期资产减值”。

(4) 其他说明

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

20、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、24“长期资产减值”。

21、借款费用

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

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行

暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

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

22、使用权资产

使用权资产的确定方法及会计处理方法，参见本附注三、35“租赁”。

23、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定，不予摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

其中，使用寿命有限的无形资产项目的的使用寿命及摊销方法如下：

项目	预计使用寿命	摊销方法	依据
土地使用权	40年	年限平均法	权证

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

(2) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、24“长期资产减值”。

24、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产，以成本模式计量的投资性房地产及对了公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

25、长期待摊费用

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

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	预计使用寿命	摊销方法
长租项目装修费	15年	直线法
装修费	3年	直线法

26、合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

27、职工薪酬

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

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入相关资产成本或当期损益。

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

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

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

28、租赁负债

租赁负债的确定方法及会计处理方法，参见本附注三、35“租赁”。

29、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的

现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，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计量。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本公司承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

30、股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

①以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

②以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内

的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

（2）修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（3）涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中共一在本公司内，另一在本公司外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

①结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

②接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

31、优先股、永续债等其他金融工具

（1）永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

（2）永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注三、21“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

32、收入

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要

风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

33、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照相关资产的折旧或摊销期限分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，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。与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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

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公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

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

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

34、递延所得税资产/递延所得税负债

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

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

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

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

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

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税的抵销

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

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

35、租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：① 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；② 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

（1）本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本公司参照《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（详见本附注三、19“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括以下五项内容：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率计算其在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

③使用权资产的减值测试方法及减值准备计提方法

使用权资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注二、24“长期资产减值”。

④短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（2）本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

②融资租赁

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

应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、10、金融工具”进行会计处理。

本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（3）租赁变更的会计处理

①租赁变更作为一项单独租赁

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

②租赁变更未作为一项单独租赁

本公司作为承租人：在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，区分以下情形进行会计处理：租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；其他租赁变更，相应调整使用权资产的账面价值。

本公司作为出租人：经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；如果租赁变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

(4) 售后租回

本公司按照附注三、32 收入的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

①本公司作为卖方（承租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照附注三、10 对该金融负债进行会计处理。该资产转让属于销售的，本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

②本公司作为买方（出租人）

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注三、10 对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的，本公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

36、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
2021 年 12 月，财政部发布了《企业会计准则解释第 15 号》(财会〔2021〕35 号)(以下简称“解释第 15 号”)，“关于企业将固定资产达到预定可使用状态或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”、“关于亏损合同的判断”内容自 2022 年 1 月 1 日起施行。	已经通过总经理办公会审议批准	本项会计政策变更对公司报表无影响

本公司自规定之日起开始执行。		
2022年11月，财政部发布了《企业会计准则解释第16号》(财会〔2022〕31号)(以下简称“解释第16号”)，“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”内容自公布之日起施行。本公司自规定之日起开始执行。	已经通过总经理办公会审议批准	本项会计政策变更对公司报表无影响

(2) 会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按照税法规定计算的销售货物为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、9%、13%
	简易办法征收	3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	12.5%、25%

注：《建筑工程施工许可证》注明的合同开工日期在2016年4月30日前的建筑工程项目，选择适用简易计税方法计税。

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
本公司	25%
除长沙市麓城置业有限责任公司外其他子公司	25%
长沙市麓城置业有限责任公司	12.5%

2、税收优惠及批文

根据长沙市岳麓区人民政府文件，关于本公司及其下属子公司有关税收减免政策的批复。本公司取得的补贴收入，受区政府授权委托进行土地整理开发取得的收入，代建基础设施项目取得的收入及其他收入，免征城建税、教育费附加和企业所得税等税费。

根据长沙市岳麓区人民政府文件，本公司的子公司长沙市麓城置业有限责任公司的企业所得税

自2012年度起所取得的安置房、经济适用房等经营所得，减按50%征收企业所得税费用。

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，年初指2022年1月1日，年末指2022年12月31日，上年年末指2021年12月31日，本年指2022年度，上年指2021年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	1,562,667,286.27	819,044,859.99
其他货币资金	5,499,589.90	5,499,589.90
合计	1,568,166,876.17	824,544,449.89
其中：存放在境外的款项总额		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	5,499,589.90	5,499,589.90

2、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额
1年以内	20,555,407.05
1至2年	3,360,088.64
2至3年	93,623,830.50
3至4年	20,982,659.16
4至5年	5,008.28
5年以上	101,972,056.50
小计	240,499,050.13
减：坏账准备	16,918,087.21
合计	223,580,962.92

(2) 按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	240,499,050.13	100.00	16,918,087.21	7.03	223,580,962.92
其中：					
组合1(账龄组合)	137,247,066.21	57.07	16,918,087.21	12.33	120,328,979.00
组合2(信用风险极低金融资产组合)					

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
组合 3 (关联方组合)	2,747,570.42	1.14			2,747,570.42
组合 4 (保证金类组合)					
组合 5 (其他组合)	100,504,413.50	41.79			100,504,413.50
合计	240,499,050.13	100.00	16,918,087.21	7.03	223,580,962.92

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	248,713,006.24	100.00	8,593,172.56	3.46	240,119,833.68
其中:					
组合 1 (账龄组合)	123,574,162.87	49.69	8,463,976.85	6.85	115,110,186.02
组合 2 (信用风险极低金融资产组合)					
组合 3 (关联方组合)	3,972,936.87	1.60	129,195.71	3.25	3,843,741.16
组合 4 (保证金类组合)					
组合 5 (其他组合)	121,165,906.50	48.71			121,165,906.50
合计	248,713,006.24	100.00	8,593,172.56	3.46	240,119,833.68

①组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

名称	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	20,488,816.37	102,444.07	0.50
1 至 2 年	2,061,669.90	103,083.50	5.00
2 至 3 年	93,623,830.50	9,362,383.05	10.00
3 至 4 年	19,600,098.16	5,880,029.45	30.00
4 至 5 年	5,008.28	2,504.14	50.00
5 年以上	1,467,643.00	1,467,643.00	100.00
合计	137,247,066.21	16,918,087.21	12.33

(3) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	8,593,172.56	8,324,914.65				16,918,087.21

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
合计	8,593,172.56	8,324,914.65				16,918,087.21

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款年末余额	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
长沙市岳麓区征地服务中心	88,109,958.30	36.64	
湖南湘江新区投资集团有限公司	64,338,376.00	26.75	6,433,837.60
长沙市滨江新城建设开发有限责任公司	29,808,095.00	12.39	5,624,551.10
长沙市岳麓区住房保障服务中心	11,168,955.20	4.64	
湖南德铭文化科技有限公司	5,575,876.40	2.32	557,587.64
合计	199,001,260.90	82.74	12,615,976.34

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内				
1至2年	1,669,086.49	42.06	2,568,484.17	100.00
2至3年	2,299,184.17	57.94		
3年以上				
合计	3,968,270.66	100.00	2,568,484.17	100.00

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的年末余额前五名预付账款汇总金额为 3,920,733.58 元，占预付账款年末余额合计数的比例为 98.80%。

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,666,296,968.20	2,200,491,223.31
合计	2,666,296,968.20	2,200,491,223.31

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	年末余额
1年以内	481,594,777.41

账龄	年末余额
1至2年	368,571,204.17
2至3年	8,234,713.82
3至4年	447,078,202.35
4至5年	332,781,654.78
5年以上	1,035,613,150.15
小计	2,673,873,702.68
减：坏账准备	7,576,734.48
合计	2,666,296,968.20

②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
保证金	28,449,225.21	6,634,824.50
往来款项	2,626,177,347.33	2,180,661,177.80
代收代付	13,882,007.93	13,537,407.09
其他	5,365,122.21	5,621,046.21
小计	2,673,873,702.68	2,206,454,455.60
减：坏账准备	7,576,734.48	5,963,232.29
合计	2,666,296,968.20	2,200,491,223.31

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022年1月1日余额	5,513,232.29		450,000.00	5,963,232.29
2022年1月1日余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	1,613,502.19			1,613,502.19
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2022年12月31日余额	7,126,734.48		450,000.00	7,576,734.48

④本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	5,963,232.29	1,613,502.19				7,576,734.48
合计	5,963,232.29	1,613,502.19				7,576,734.48

⑤按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
长沙市岳麓棚改投资有限责任公司	往来款	90,338,850.00	1年以内	3.38	
		466,684.22	1-2年	0.02	
		474,158.94	2-3年	0.02	
		353,279,956.36	3-4年	13.21	
		268,552,266.78	4-5年	10.04	
		709,579,913.00	5年以上	26.54	
长沙中建国际发展有限公司	往来款	243,748,834.96	1年以内	9.12	
		281,890,139.18	1-2年	10.54	
湖南湘江新区财政金融局	往来款	223,303,359.25	5年以上	8.35	
长沙麓山城市更新投资建设有限公司	往来款	90,000,000.00	1年以内	3.37	
		30,000,000.00	1-2年	1.12	
长沙市岳麓区观沙岭街道办事处	往来款	4,263,200.00	1-2年	0.16	
		4,263,200.00	2-3年	0.16	
		4,274,880.00	3-4年	0.16	
		13,349,644.44	4-5年	0.50	
		66,560,000.00	5年以上	2.49	
合计	—	2,384,345,087.13	—	89.18	

5、存货

(1) 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
土地	3,037,248,014.44		3,037,248,014.44
开发成本	9,705,659,700.71		9,705,659,700.71
开发产品	3,455,763,995.40		3,455,763,995.40
合计	16,198,671,710.55		16,198,671,710.55

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同 履约成本减值准备	账面价值
土地	5,213,352,695.48		5,213,352,695.48
开发成本	9,456,042,952.55		9,456,042,952.55
开发产品	2,976,013,763.52		2,976,013,763.52
合计	17,645,409,411.55		17,645,409,411.55

(2) 存货跌价准备或合同履约成本减值准备

存货未发生减值迹象，未计提跌价准备。

6、一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额	备注
一年内到期的长期应收款	17,840,514.48		
合计	17,840,514.48		

7、其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税	162,873,407.81	149,386,755.39
预缴税费	13,811,195.57	13,779,870.33
合计	176,684,603.38	163,166,625.72

8、长期应收款

(1) 长期应收款情况

项目	年末余额			年初余额			折现率 区间
	账面余额	坏账 准备	账面价值	账面余额	坏账 准备	账面价值	
融资租赁款	275,147,961.82		275,147,961.82	300,459,608.25		300,459,608.25	
其中：未实现融资收益	68,789,499.12		68,789,499.12	77,362,722.45		77,362,722.45	4.90%
合计	275,147,961.82		275,147,961.82	300,459,608.25		300,459,608.25	

9、长期股权投资

被投资单 位	年初余额 (账面价值)	本年增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收益 调整	其他权益变动
一、合营企 业						
小计						

被投资单位	年初余额 (账面价值)	本年增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	其他综合收益 调整	其他权益变动
二、联营企业						
湖南智谷投资发展集团有限公司	3,367,823,256.08			79,978,101.03	39,717,010.12	86,731,037.44
长沙麓山城市更新投资建设有限公司	60,020,885.77		30,000,000.00	44,926.31		
湖南麓山国际贸易有限公司	984,789.47			-374,596.60		
长沙湘江楷林物业服务服务有限公司	140,273.79			10,181.37		
长沙中建国际发展有限公司	197,377,700.20			118,338,591.09		
长沙招麓房地产有限公司		108,000,000.00		-963,591.71		
小计	3,626,346,905.31	108,000,000.00	30,000,000.00	197,013,609.49	39,717,010.12	86,731,037.44
合计	3,626,346,905.31	108,000,000.00	30,000,000.00	197,013,609.49	39,717,010.12	86,731,037.44

(续)

被投资单位	本年增减变动			年末余额 (账面价值)	减值准备年末余额
	宣告发放现金股利 或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业					
小计					
二、联营企业					
湖南智谷投资发展集团有限公司				3,574,249,404.67	
长沙麓山城市更新投资建设有限公司				30,065,812.08	
湖南麓山国际贸易有限公司				610,190.87	
长沙湘江楷林物业服务服务有限公司				150,455.16	
长沙中建国际发展有限公司				315,716,291.29	
长沙招麓房地产有限公司				107,016,408.29	

小计				4,027,808,562.36	
合计				4,027,808,562.36	

10、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	年末余额	年初余额
上市公司权益投资	135,200,000.00	156,200,000.00
非上市公司权益投资	115,180,000.00	107,980,000.00
合计	250,380,000.00	264,180,000.00

(2) 非交易性权益工具投资情况

项目	本年确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
长沙银行股份有限公司	7,000,000.00		60,800,000.00		公司出于战略目的而计划长期持有将其指定为其他权益工具投资	
合计	7,000,000.00		60,800,000.00			

11、投资性房地产

(1) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
一、年初余额	1,892,119,600.00	1,892,119,600.00
二、本年变动	159,456,000.00	159,456,000.00
加：外购	21,401,249.76	21,401,249.76
存货\固定资产\在建工程转入	102,313,400.00	102,313,400.00
其他	48,471,900.00	48,471,900.00
减：处置		
其他转出		
公允价值变动	-12,730,549.76	-12,730,549.76
三、年末余额	2,051,575,600.00	2,051,575,600.00

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
麓枫和苑 32 栋	68,488,100.00	正在办理过程中
麓枫和苑 33 栋	107,991,800.00	正在办理过程中
麓枫和苑 36 栋	5,806,400.00	正在办理过程中
麓枫和苑 37 栋	5,806,400.00	正在办理过程中
吉泰园 B 栋	139,707,400.00	正在办理过程中

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
吉泰园 C 栋	999,700.00	正在办理过程中
丰禧园	6,996,600.00	正在办理过程中
惟盛园 16 号栋整栋	153,420,900.00	正在办理过程中
惟盛园 18 号栋整栋	146,629,800.00	正在办理过程中
惟盛园 19 号栋整栋	135,129,800.00	正在办理过程中
谷山乐园第一层商铺	139,687,300.00	正在办理过程中
谷山乐园第二层商铺	50,338,100.00	正在办理过程中
谷山乐园幼儿园（广云幼儿园）	13,172,100.00	正在办理过程中
岳华新苑 6#栋整栋	257,581,500.00	正在办理过程中
岳华新苑 B 区地下室	17,881,100.00	正在办理过程中
合计	1,249,637,000.00	

12、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	356,590,249.54	358,962,904.16
固定资产清理		
合计	356,590,249.54	358,962,904.16

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备及其他	办公家具	合计
一、账面原值						
1、年初余额	554,018,327.92	259,427.00		1,824,998.27	176,256.55	556,279,009.74
2、本年增加金额	13,334,593.55		2,277,038.06	797,097.14	66,265.49	16,474,994.24
(1) 购置				400,209.82	66,265.49	466,475.31
(2) 在建工程转入	13,334,593.55		2,272,613.28			15,607,206.83
(3) 其他			4,424.78	396,887.32		401,312.10
3、本年减少金额				356,067.08	70,089.67	426,156.75
(1) 处置或报废				12,645.30		12,645.30
(2) 其他				343,421.78	70,089.67	413,511.45
4、年末余额	567,352,921.47	259,427.00	2,277,038.06	2,266,028.33	172,432.37	572,327,847.23
二、累计折旧						
1、年初余额	196,152,874.85	238,240.46		842,613.37	82,376.90	197,316,105.58
2、本年增加金额	17,934,185.92	8,215.19	145,403.42	418,704.08	26,956.03	18,533,464.64
(1) 计提	17,934,185.92	8,215.19	145,403.42	366,589.94	26,956.03	18,481,350.50
(2) 其他				52,114.14		52,114.14
3、本年减少金额				88,201.04	23,771.49	111,972.53

项目	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备及其他	办公家具	合计
(1) 处置或报废				12,013.04		12,013.04
(2) 其他				76,188.00	23,771.49	99,959.49
4、年末余额	214,087,060.77	246,455.65	145,403.42	1,173,116.41	85,561.44	215,737,597.69
三、减值准备						
1、年初余额						
2、本年增加金额						
(1) 计提						
(2) 其他						
3、本年减少金额						
(1) 处置或报废						
(2) 其他						
4、年末余额						
四、账面价值						
1、年末账面价值	353,265,860.70	12,971.35	2,131,634.64	1,092,911.92	86,870.93	356,590,249.54
2、年初账面价值	357,865,453.07	21,186.54		982,384.90	93,879.65	358,962,904.16

②无暂时闲置的固定资产情况

③无通过经营租赁租出的固定资产

④无未办妥产权证书的固定资产情况

13、在建工程

项目	年末余额	年初余额
在建工程		2,553,918.72
合计		2,553,918.72

(1) 在建工程

①在建工程情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
金星大道西加油站				2,553,918.72		2,553,918.72
合计				2,553,918.72		2,553,918.72

② 本年无在建工程减值准备情况

14、使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1、年初余额	260,501,247.16	260,501,247.16

项目	房屋及建筑物	合计
2、本年增加金额	21,801,643.18	21,801,643.18
(1) 新增租赁合同	2,783,168.82	2,783,168.82
(2) 其他变更	18,107,252.65	18,107,252.65
3、本年减少金额	3,434,479.34	3,434,479.34
(1) 租赁变更	3,434,479.34	3,434,479.34
4、年末余额	278,868,411.00	278,868,411.00
二、累计折旧		
1、年初余额	18,781,633.19	18,781,633.19
2、本年增加金额	7,705,835.82	7,705,835.82
(1) 计提	7,705,835.82	7,705,835.82
3、本年减少金额	322,986.85	322,986.85
(1) 租赁变更	322,986.85	322,986.85
4、年末余额	26,164,482.16	26,164,482.16
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	252,703,928.84	252,703,928.84
2、年初账面价值	241,719,613.97	241,719,613.97

15、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	合计
一、账面原值		
1、年初余额	433,584,293.34	433,584,293.34
2、本年增加金额		
(1) 购置		
(2) 内部研发		
(3) 企业合并增加		

项目	土地使用权	合计
3、本年减少金额	164,816,000.00	164,816,000.00
(1) 处置	164,816,000.00	164,816,000.00
4、年末余额	268,768,293.34	268,768,293.34
二、累计摊销		
1、年初余额	962,698.46	962,698.46
2、本年增加金额	1,050,216.50	1,050,216.50
(1) 计提	1,050,216.50	1,050,216.50
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额	2,012,914.96	2,012,914.96
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额		
(1) 计提		
3、本年减少金额		
(1) 处置		
4、年末余额		
四、账面价值		
1、年末账面价值	266,755,378.38	266,755,378.38
2、年初账面价值	432,621,594.88	432,621,594.88

注：无形资产中存在公益性资产（无使用年限的划拨土地）226,759,633.34 元。

(2) 无未办妥产权证书的土地使用权情况

16、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
湘麓金座西栋 4 楼装修费	735,749.03		418,836.61		316,912.42
鲜花续栽工程款	178,015.35		89,007.68		89,007.67
后湖 D 区民居危房改造项目	1,429,308.07		714,654.03		714,654.04
惟盛园 18 号栋人才公寓		14,688,660.40	612,027.52		14,076,632.88
后湖居民装修改造工程		3,486,238.53	1,162,079.51		2,324,159.02
合计	2,343,072.45	18,174,898.93	2,996,605.35		17,521,366.03

17、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	年末余额		年初余额	
	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
坏账准备	24,494,821.72	5,284,084.52	13,804,289.96	3,083,981.66
可抵扣亏损	21,936,886.68	5,484,221.67		
其他权益工具投资税会差异	60,800,000.00	15,200,000.00	39,800,000.00	9,950,000.00
投资性房地产税会差异	20,529,508.40	5,132,377.10	43,922,055.20	10,980,513.80
合计	127,761,216.80	31,100,683.29	97,526,345.16	24,014,495.46

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产税会差异	904,047,564.12	226,011,891.03	910,184,558.40	212,174,207.06
合计	904,047,564.12	226,011,891.03	910,184,558.40	212,174,207.06

18、其他非流动资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
土地相关支出	1,616,747,878.36		1,616,747,878.36			
合计	1,616,747,878.36		1,616,747,878.36			

19、短期借款**(1) 短期借款分类**

项目	年末余额	年初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款		250,417,847.22
其中：应付利息		417,847.22
信用借款	33,044,366.67	100,134,444.45
其中：应付利息	44,366.67	134,444.45
合计	33,044,366.67	350,552,291.67

(2) 本年末无已逾期未偿还的短期借款情况**20、应付账款****(1) 应付账款列示**

项目	年末余额	年初余额
设计费	540,529.71	296,469.79
工程款	1,227,693,272.67	668,982,240.47

项目	年末余额	年初余额
购地款	49,253,730.00	77,292,536.00
资产收购款	76,112,857.00	82,627,240.00
服务费	953,868.18	920,140.00
其他	25,009.80	17,595.26
合计	1,354,579,267.36	830,136,221.52

21、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	年末余额	年初余额
租金	8,871,413.45	
合计	8,871,413.45	

22、合同负债

(1) 合同负债情况

项目	年末余额	年初余额
房款	147,426,527.72	258,396,573.93
房源补助款	227,004,808.65	308,975,000.00
政府购买服务	136,954,500.00	136,954,500.00
土地款	961,209,402.52	30,172,028.31
减：计入其他流动负债（附注五、27）	12,525,175.74	19,165,974.88
合计	1,460,070,063.15	715,332,127.36

23、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	2,249,088.09	41,634,004.64	41,500,886.09	2,382,206.64
二、离职后福利-设定提存计划		2,769,953.84	2,769,953.84	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	2,249,088.09	44,403,958.48	44,270,839.93	2,382,206.64

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	2,249,088.09	33,536,689.68	33,403,571.13	2,382,206.64
2、职工福利费		1,462,104.37	1,462,104.37	
3、社会保险费		1,510,847.36	1,510,847.36	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费		1,402,410.39	1,402,410.39	
工伤保险费		94,738.37	94,738.37	
生育保险费		13,698.60	13,698.60	
4、住房公积金		4,766,863.23	4,766,863.23	
5、工会经费和职工教育经费		357,500.00	357,500.00	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	2,249,088.09	41,634,004.64	41,500,886.09	2,382,206.64

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		2,520,916.51	2,520,916.51	
2、失业保险费		98,839.13	98,839.13	
3、企业年金缴费		150,198.20	150,198.20	
合计		2,769,953.84	2,769,953.84	

24、应交税费

项目	年末余额	年初余额
城镇土地使用税	2,710,388.68	1,535,677.78
个人所得税	66,083.99	72,922.38
土地增值税	44,945,168.77	11,180,161.57
房产税	24,239,699.25	23,713,919.58
城市维护建设税	1,579,408.12	1,497,350.41
印花税	501,232.85	501,232.85
应交增值税	63,528,388.16	19,443,519.02
企业所得税	54,124,837.89	53,356,290.09
教育费附加	542,992.12	595,802.25
地方教育费附加	404,692.52	293,269.72
残疾人就业保障金	30,035.29	30,035.29
水利建设基金	580.24	669.67
合计	192,673,507.88	112,220,850.61

25、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	1,003,136,370.34	1,009,927,905.36
合计	1,003,136,370.34	1,009,927,905.36

(1) 其他应付款

①按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
保证金	50,439,858.30	66,073,170.33
往来款	942,681,839.38	932,523,965.47
代收代付	10,014,672.66	11,330,769.56
合计	1,003,136,370.34	1,009,927,905.36

26、一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款（附注五、28）	1,567,625,559.36	602,206,325.00
长期借款应付利息	6,274,437.47	798,867.70
一年内到期的应付债券（附注五、29）	2,272,000,000.00	600,000,000.00
应付债券应付利息	83,680,005.55	1,698,410.96
一年内到期的租赁负债（附注五、30）	39,778,892.33	38,177,826.98
减：一年内到期租赁负债中未确认融资费用	25,564,867.22	26,180,609.22
合计	3,943,794,027.49	1,216,700,821.42

27、其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
待转销项税额	12,525,175.74	19,165,974.88
合计	12,525,175.74	19,165,974.88

28、长期借款

项目	年末余额	年初余额
质押借款	334,521,650.12	353,821,150.71
抵押借款		
保证借款	2,774,692,829.24	2,543,902,593.00
信用借款	1,306,700,000.00	1,248,281,248.00
减：一年内到期的长期借款（附注五、26）	1,567,625,559.36	602,206,325.00
合计	2,848,288,920.00	3,543,798,666.71

29、应付债券

(1) 应付债券

项目	年末余额	年初余额
中期票据	1,470,000,000.00	1,620,000,000.00

项目	年末余额	年初余额
非公开发行公司债券		242,000,000.00
20 麓山投资 PPN001		400,000,000.00
MTN002 募集资金		880,000,000.00
21 麓山 01	690,000,000.00	690,000,000.00
应付利息		39,870,978.09
合计	2,160,000,000.00	3,871,870,978.09

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
20 麓山投资 MTN001A	100.00	2020-04-17	3 年	150,000,000.00	150,000,000.00
20 麓山投资 MTN001B	100.00	2020-04-17	5 年	200,000,000.00	200,000,000.00
20 麓投资	100.00	2020-04-03	3 年	242,000,000.00	242,000,000.00
20 麓山投资 PPN001	100.00	2020-06-17	3 年	400,000,000.00	400,000,000.00
20 麓山投资 MTN002	100.00	2020-09-11	3 年	880,000,000.00	880,000,000.00
21 麓山投资 MTN001	100.00	2021-03-04	3 年	620,000,000.00	620,000,000.00
21 麓山 01	100.00	2021-06-01	3 年	690,000,000.00	690,000,000.00
21 麓山投资 MTN002	100.00	2021-11-29	3 年	650,000,000.00	650,000,000.00
21 麓山投资 CP001	100.00	2021-11-16	1 年	600,000,000.00	600,000,000.00
22 麓山投资 SCP001	100.00	2022-10-18	半年	600,000,000.00	
应付利息					39,870,978.09
小计				5,032,000,000.00	4,471,870,978.09
减：一年内到期部分年末余额（附注五、26）					600,000,000.00
合计				5,032,000,000.00	3,871,870,978.09

(续)

债券名称	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	其他增减变动	年末余额
20 麓山投资 MTN001A		5,670,000.00				150,000,000.00
20 麓山投资 MTN001B		8,680,000.00				200,000,000.00
20 麓投资		10,285,000.00				242,000,000.00
20 麓山投资 PPN001		17,560,000.00				400,000,000.00

债券名称	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	其他增减变动	年末余额
20 麓山投资 MTN002		35,200,000.00				880,000,000.00
21 麓山投资 MTN001		26,040,000.00				620,000,000.00
21 麓山 01		27,738,000.00				690,000,000.00
21 麓山投资 MTN002		22,815,000.00				650,000,000.00
21 麓山投资 CP001		18,655,000.00		600,000,000.00		
22 麓山投资 SCP001	600,000,000.00	2,250,000.00				600,000,000.00
应付利息					-39,870,978.09	
小计	600,000,000.00	174,893,000.00		600,000,000.00	-39,870,978.09	4,432,000,000.00
减：一年内到期部分 年末余额(附注五、26)						2,272,000,000.00
合计	600,000,000.00	174,893,000.00		600,000,000.00	-39,870,978.09	2,160,000,000.00

30、租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁负债账面余额	786,766,353.74	819,452,528.53
其中：一年内到期的租赁负债	39,778,892.33	38,177,826.98
减：未确认融资费用	256,862,178.34	286,141,227.54
其中：一年内到期的未确认融资费用	25,564,867.22	26,180,609.22
租赁负债净额	529,904,175.40	533,311,300.99
其中：一年内到期的应付融资租赁款净额	14,214,025.11	11,997,217.76
合计	515,690,150.29	521,314,083.23

31、长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	388,762,532.00	279,779,952.00
合计	388,762,532.00	279,779,952.00

(1) 专项应付款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	形成原因

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	形成原因
青山谷山片城中村改造一期专项资金	2,002,700.00	35,633,479.22	713,479.22	36,922,700.00	
青山谷山片城中村改造项目财政城镇保障性安居工程棚改补助资金		489,300.00		489,300.00	
青山谷山片城中村改造项目财政城镇保障性安居工程专项资金		130,500.00		130,500.00	
正圆棚改专项资金	1,538,100.00			1,538,100.00	
美丽乡村提质改造项目	26,292,472.00			26,292,472.00	
莲花片区 110KV 变电站		650,000.00		650,000.00	
后湖项目专项资金	20,000,000.00			20,000,000.00	
新湘雅健康城市更新项目		1,000,000.00		1,000,000.00	
双塘路（桐梓坡路-咸嘉湖路）	61,773,619.00	28,987,250.00		90,760,869.00	
惟盛园 18 号栋（麓山公寓）装饰装修	8,906,100.00			8,906,100.00	
大科城推委会周边环境提质改造项目后湖品质提升工程	30,440,000.00			30,440,000.00	
岳麓山大学科技园岳麓分园创业服务中心-大科城	48,254,361.00	26,998,230.00		75,252,591.00	
长沙市岳麓区住房保障服务中心-麓山南路棚改项目	30,572,600.00			30,572,600.00	
湖南湘江新区管理委员会财政局-新江加油站	20,000,000.00			20,000,000.00	
大学城片安置小区（惟盛园）	30,000,000.00			30,000,000.00	
长沙市岳麓区住房保障服务中心-大科城项目子项目		15,807,300.00		15,807,300.00	
合计	279,779,952.00	109,696,059.22	713,479.22	388,762,532.00	

32、实收资本

股东名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	持股比例 (%)
长沙市岳麓区人民政府	100,000,000.00			100,000,000.00	100.00

合计	100,000,000.00		100,000,000.00	100.00
----	----------------	--	----------------	--------

33、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本（资本）溢价	3,081,791,578.89			3,081,791,578.89
其他资本公积	8,778,759,517.41	696,163,637.44	858,756,800.00	8,616,166,354.85
合计	11,860,551,096.30	696,163,637.44	858,756,800.00	11,697,957,933.74

注：本年政府划拨资产增加资本公积 609,432,600.00 元，权益法核算的长期股权投资被投资单位资本公积变动相应调整增加 86,731,037.44 元，划拨土地收回减少资本公积 858,756,800.00 元。

34、其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额					年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-27,539,763.69	-21,000,000.00			-5,250,000.00	-15,750,000.00	-43,289,763.69
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-27,539,763.69	-21,000,000.00			-5,250,000.00	-15,750,000.00	-43,289,763.69
二、将重分类进损益的其他综合收益	542,753,429.15	86,401,972.09			11,671,240.49	74,730,731.60	617,484,160.75
其中：自有房地产转为投资性房地产用公允价值计量	540,065,195.99	46,684,961.97			11,671,240.49	35,013,721.48	575,078,917.47
权益法下可转损益的其他综合收益	2,688,233.16	39,717,010.12				39,717,010.12	42,405,243.28
其他综合收益合计	515,213,665.46	65,401,972.09			6,421,240.49	58,980,731.60	574,194,397.06

35、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	225,920,806.95	86,058,577.33		311,979,384.28
合计	225,920,806.95	86,058,577.33		311,979,384.28

36、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	2,728,988,376.21	2,189,132,230.68
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	84,352,849.19	184,124,854.99
调整后年初未分配利润	2,813,341,225.40	2,373,257,085.67
加：本年归属于母公司股东的净利润	416,334,200.70	478,201,880.39
减：提取法定盈余公积	86,058,577.33	38,117,740.66
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	3,143,616,848.77	2,813,341,225.40

注：由于权益法下核算的被投资企业湖南智谷投资发展集团有限公司会计政策变更进行追溯调整，调整合计影响期初未分配利润 84,352,849.19 元。

37、营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,973,901,397.16	1,707,425,679.44	2,260,852,541.94	1,960,149,005.08
其他业务	135,679,989.40	70,143,775.83	81,773,242.84	40,982,006.52
合计	2,109,581,386.56	1,777,569,455.27	2,342,625,784.78	2,001,131,011.60

（2）主营业务收入相关信息

分类	合计
土地业务	1,648,274,914.43
房屋销售	325,626,482.73
合计	1,973,901,397.16

38、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	330,773.35	159,350.41
教育费附加	134,115.38	70,099.63

项目	本年发生额	上年发生额
地方教育费附加	101,924.53	46,372.02
土地增值税	231,377.30	183,809.75
城镇土地使用税	2,004,696.55	840,800.09
房产税	6,403,646.31	5,247,955.07
水利建设基金	7607.34	4,097.86
车船使用税	720.00	720
印花税	1,161,067.22	762,947.59
残疾人就业保障金		54,447.94
合计	10,375,927.98	7,370,600.36

39、销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
销售代理服务费	811,362.93	1,118,573.27
职工薪酬	242,523.48	188,624.08
折旧	16,206.90	35,747.73
其他	1,212,717.51	821,675.13
合计	2,282,810.82	2,164,620.21

40、管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	30,407,116.04	27,080,714.91
折旧及摊销	19,880,950.22	19,758,263.07
其他	18,066,245.91	17,154,128.64
合计	68,354,312.17	63,993,106.62

41、财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	26,957,015.37	25,612,652.36
其中：租赁负债利息费用	26,156,348.82	25,612,652.36
减：利息收入	9,653,818.93	5,083,935.85
汇兑损益		
银行手续费	235,624.86	64,725.63
其他		
合计	17,538,821.30	20,593,442.14

42、其他收益

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
个税扣缴税款手续费	30,875.79	23,192.00
进项税加计扣除	23,933.10	
稳岗补贴	109,418.23	
留工培训补贴	57,000.00	
后湖艺术园区级留成部分税收返还	2,607,200.00	
合计	2,828,427.12	23,192.00

计入其他收益的政府补助

项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	109,418.23		与收益相关
留工培训补贴	57,000.00		与收益相关
后湖艺术园区级留成部分税收返还	2,607,200.00		与收益相关
合计	2,773,618.23		

43、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	197,013,609.49	155,737,503.58
持有的其他权益工具投资分红	7,000,000.00	6,400,000.00
合计	204,013,609.49	162,137,503.58

44、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
按公允价值计量的投资性房地产	-12,730,549.76	89,249,355.43
合计	-12,730,549.76	89,249,355.43

45、信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	-8,324,914.65	149,627.89
其他应收款坏账损失	-1,613,502.19	7,838,500.44
合计	-9,938,416.84	7,988,128.33

46、资产处置收益

资产处置收益的来源	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
转租赁处置使用权资产的利得	2,276,299.18		2,276,299.18
合计	2,276,299.18		2,276,299.18

47、营业外收入

项目	本年发生额	计入当期非经常性损益的金额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
----	-------	---------------	-------	---------------

项目	本年发生额	计入当期非经常性损益的金额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废毁损利得	872.16	872.16	111,571.01	111,571.01
其中：固定资产报废毁损利得	872.16	872.16	111,571.01	111,571.01
政府补助	20,000.00	20,000.00	2,180,600.00	2,180,600.00
违约金及罚款收入	315,500.00	315,500.00	33,000.00	33,000.00
其他	240,910.55	240,910.55	134.52	134.52
合计	577,282.71	577,282.71	2,325,305.53	2,325,305.53

计入当年损益的政府补助：

补助项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/与收益相关
岳麓区文化旅游体育局十佳文旅项目扶持奖金		80,000.00	与收益相关
长沙市重点工程后湖国际科创文化产业园奖励		2,100,600.00	与收益相关
长沙市岳麓区发展改革局奖励资金	20,000.00		与收益相关
合计	20,000.00	2,180,600.00	

48、营业外支出

项目	本年发生额	计入当期非经常性损益的金额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废毁损损失			87,685.50	87,685.50
对外捐赠				
其中：公益性捐赠				
非公益性捐赠				
违约金、赔偿金支出				
罚款、滞纳金支出				
其他			822,776.00	822,776.00
合计			910,461.50	910,461.50

49、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,230,974.89	6,763,615.00
递延所得税费用	330,255.65	22,429,779.73
合计	1,561,230.54	29,193,394.73

50、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	9,653,818.93	5,083,935.85
往来款	406,918,715.22	2,022,145,400.91
专项资金	108,696,059.22	134,534,199.63
政府补贴	2,793,618.23	2,180,600.00
合计	528,062,211.60	2,163,944,136.39

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
管理费用中其他付现支出	17,561,943.65	9,501,367.37
财务费用其他付现支出	235,624.86	64,725.63
营业外支出中付现支出		910,461.50
往来款	580,449,254.90	815,617,272.63
合计	598,246,823.41	826,093,827.13

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收到投资分红		6,400,000.00
合计		6,400,000.00

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
购买长沙银行股票		196,000,000.00
合计		196,000,000.00

(5) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
租赁费	41,753,934.85	39,844,300.68
合计	41,753,934.85	39,844,300.68

51、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	418,925,480.38	478,992,632.49
加：资产减值准备		
信用减值损失	9,938,416.84	-7,988,128.33
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	18,481,350.50	17,835,430.98

补充资料	本年金额	上年金额
使用权资产折旧	7,705,835.82	27,138,282.12
无形资产摊销	1,050,216.50	962,698.46
长期待摊费用摊销	2,996,605.35	1,373,362.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-2,276,299.18	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-872.16	-23,885.51
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	12,730,549.76	-89,249,355.43
财务费用（收益以“-”号填列）	26,957,015.37	25,812,652.38
投资损失（收益以“-”号填列）	-204,013,809.49	-162,137,503.58
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,836,187.83	-9,307,066.04
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	2,166,443.48	31,738,845.77
存货的减少（增加以“-”号填列）	1,867,909,668.67	773,780,499.01
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,886,474,835.06	-1,134,435,468.87
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,099,243,072.39	966,354,891.29
经营活动产生的现金流量净额	1,373,502,851.34	920,645,887.11
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：		
现金的年末余额	1,562,667,286.27	819,044,859.99
减：现金的年初余额	819,044,859.99	913,249,781.97
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	743,622,426.28	94,204,921.98

（2）现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	1,562,667,286.27	819,044,859.99
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,562,667,286.27	819,044,859.99
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		

项目	年末余额	年初余额
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	1,562,667,286.27	819,044,859.99
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

注：现金和现金等价物不含母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物。

52、所有权或使用权受限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
其他货币资金	5,499,589.90	业务冻结受限
合计	5,499,589.90	

注：1、子公司长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司（以下简称“新城住保”）于2018年3月8日与交通银行湖南省分行签订《固定资产贷款合同》，质押《岳麓山国家大学科技城麓山南路棚改项目政府购买服务协议》中应收长沙市岳麓区住房保障服务中心38,648.30万元债权，贷款20,000.00万元，贷款到期日2038年3月31日；2、子公司长沙市麓城置业有限责任公司于2017年3月与中国农业银行股份有限公司湖南省分行营业部签订《固定资产借款合同》，质押《长沙市啤酒厂安置房建设项目政府购买服务协议》中应收长沙市岳麓区征地服务中心41,018.43万元债权，贷款25,000.00万元，贷款到期日2035年5月20日。

53、政府补助

（1）政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
补贴	166,418.23	其他收益	190,351.33
区级留成部分税收返还	2,607,200.00	其他收益	2,607,200.00
奖金	20,000.00	营业外收入	20,000.00

六、合并范围的变更

本期合并范围未发生变动。

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
长沙市麓城置业有限责任公司	湖南长沙	湖南长沙	城市基础设施建设、 房地产开发经营	100.00		政府划拨
长沙市麓山城投土地开发	湖南长沙	湖南长沙	土地开发	100.00		设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
有限责任公司						
长沙市麓湘城乡建设发展投资有限责任公司	湖南长沙	湖南长沙	城乡基础设施建设、土地整理	100.00		设立
长沙麓山资产运营管理有限公司	湖南长沙	湖南长沙	资产管理、城乡基础设施投资建设	100.00		政府划拨
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	湖南长沙	湖南长沙	保障房屋建设、房地产开发经营	100.00		政府划拨
长沙麓山城市资源投资有限公司	湖南长沙	湖南长沙	城乡基础设施投资建设	100.00		政府划拨
湖南麓山先导能源有限公司	湖南长沙	湖南长沙	批发业		51.00	设立
长沙麓山楷林物业服务有限公司	湖南长沙	湖南长沙	房地产业		51.00	设立
长沙市麓创房地产有限公司	湖南长沙	湖南长沙	房地产业		100.00	设立
长沙市麓顺房地产有限公司	湖南长沙	湖南长沙	房地产业		100.00	设立
长沙后湖产业投资发展有限公司	湖南长沙	湖南长沙	资本市场服务		100.00	设立
长沙岳麓城市更新投资建设运营有限公司	湖南长沙	湖南长沙	房地产业	100.00		设立

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
湖南智谷投资发展集团有限公司	长沙市	长沙市	资本投资服务	32.00		权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

项目	期末余额/本期金额	年初余额/上期金额
		湖南智谷投资发展集团有限公司
流动资产	14,434,539,337.78	13,336,334,301.09
其中：现金和现金等价物	828,038,544.80	896,524,714.36

项目	期末余额/本期金额	年初余额/上期金额
	湖南智谷投资发展集团有 限公司	湖南智谷投资发展集团有 限公司
非流动资产	5,026,468,229.82	4,112,115,105.44
资产合计	19,461,007,567.60	17,448,449,406.53
流动负债	3,255,826,932.95	1,137,631,750.84
非流动负债	5,015,670,988.24	5,786,369,980.41
负债合计	8,271,497,921.19	6,924,001,731.25
少数股东权益	19,980,256.78	
归属于母公司股东权益	11,169,529,389.63	10,524,447,675.28
按持股比例计算的净资产份额	3,574,249,404.68	3,367,823,256.09
调整事项		
—商誉		
—内部交易未实现利润		
—其他		
对合营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的合营企业权益投资的公允价值		
营业收入	985,231,569.60	902,730,831.37
财务费用	74,819,615.56	81,745,102.58
所得税费用	19,515,888.36	19,413,344.70
净利润	249,917,611.01	342,453,547.48
终止经营的净利润		
其他综合收益	139,735,873.73	15,620,217.11
综合收益总额	374,033,267.63	358,073,764.59
本年度收到的来自合营企业的股利		

(3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	年末余额/本年发生额	年初余额/上年发生额
合营企业:		
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润		
—其他综合收益		
—综合收益总额		

项目	年末余额/本年发生额	年初余额/上年发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	453,559,157.69	258,523,649.23
下列各项按持股比例计算的合计数		
—净利润	80,614,011.76	46,152,368.39
—其他综合收益		
—综合收益总额	80,614,011.76	46,152,368.39

八、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产				
1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2、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				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）应收款项融资				
（1）应收票据				
（2）应收账款				
（三）其他债权投资				
（四）其他权益工具投资	135,200,000.00		115,180,000.00	250,380,000.00
（五）其他非流动金融资产				
（六）投资性房地产				
1、出租的土地使用权				
2、持有并出租或以备出租的建筑物		2,052,942,806.08		2,052,942,806.08
3、持有并准备增值后转让的土地使用权				
（七）生物资产				
1、消耗性生物资产				

项目	年末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
2、生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额	135,200,000.00	2,052,942,806.08	115,180,000.00	2,303,322,806.08
(八) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他交易性金融负债				
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
(九) 设定受益计划净负债中的计划资产 (以负数表示)				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

注：持续的第一层次公允价值计量项目权益工具投资为公司购买了长沙银行股份有限公司股票，取得了资产负债表日的股价，因为能在计量日获得活跃市场上报价，所以以该报价为依据确定公允价值；第二层次公允价值计量为公司聘请了专业评估机构对公司持有的多处出租或出租意图的物业资产进行了价值评估，并出具相关的评估报告，以此报价为依据确定公允价值。

九、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
长沙市岳麓区人民政府	长沙市	行政单位	100.00	100.00

2、本公司的子公司情况

详见附注七、1、在子公司中的权益。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营和联营企业详见附注七、2、在合营安排或联营企业中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
长沙市岳麓棚改投资有限责任公司	管理人关联关系
长沙先导城市资源投资有限公司	子公司股东
楷林商务服务集团有限公司	子公司股东
长沙医疗健康投资集团有限公司	投资关系
长沙市棚改投资有限责任公司	投资关系

长沙后湖奥普利文化旅游发展有限责任公司	投资关系
中南大学科技园（湖南）发展有限公司	投资关系

5、关联方交易情况

(1) 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	188,000,000.00	2020-5-29	2023-5-29	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	156,960,000.00	2022-4-20	2024-4-20	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	57,206,200.00	2020-9-25	2024-11-21	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	50,830,000.00	2020-12-10	2023-9-26	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	28,888,900.00	2020-1-9	2024-12-20	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	26,400,000.00	2020-1-21	2024-12-20	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	26,000,000.00	2020-1-9	2024-12-20	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	20,300,000.00	2020-6-4	2024-11-21	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	20,000,000.00	2019-12-17	2024-11-14	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	16,250,000.00	2020-6-29	2024-11-21	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	14,700,000.00	2020-4-30	2024-11-21	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	13,310,000.00	2020-6-22	2024-11-21	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	6,828,000.00	2020-7-31	2024-11-21	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	200,000.00	2019-11-22	2024-11-14	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限公司	729,400.00	2020-9-29	2023-9-26	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙麓山资产运营管理有限公司	60,000,000.00	2020-3-30	2023-3-30	否
长沙麓山投资控股集团有限公司	长沙麓山资产运营管理有限公司	40,000,000.00	2020-4-3	2023-4-3	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
长沙市麓山城投土地开发有限责任公司	长沙麓山资产运营管理有限公司	80,000,000.00	2021-2-5	2024-2-4	否
长沙市麓山城投土地开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	50,000,000.00	2021-2-9	2024-2-8	否
长沙市麓山城投土地开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	100,000,000.00	2021-3-5	2024-3-4	否
长沙市麓山城投土地开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	50,000,000.00	2021-2-24	2024-2-23	否
长沙市麓山城投土地开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	50,000,000.00	2022-1-27	2024-1-26	否
长沙麓山城市资源投资有限公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	1,200,000,000.00	2022-6-17	2024-6-16	否
长沙麓山资产运营管理有限公司 长沙麓山城市资源投资有限公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	1,200,000,000.00	2022-6-17	2024-6-16	否
长沙麓山资产运营管理有限公司	长沙市麓城置业有限责任公司	110,000,000.00	2021-2-25	2023-2-24	否
长沙市麓湘城乡建设发展投资有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	700,000,000.00	2022-2-7	2024-2-6	否
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	238,000,000.00	2020-6-4	2023-6-3	否
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	230,000,000.00	2020-6-9	2023-6-3	否
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	222,000,000.00	2020-6-11	2023-6-3	否
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	100,000,000.00	2022-6-30	2025-6-29	否
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	长沙麓山投资控股集团有限公司	50,000,000.00	2022-9-20	2025-6-29	否
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	湖南智谷投资发展集团有限公司	200,000,000.00	2021-1-1	2023-12-31	否
长沙麓山投资控股集团有限公司 长沙市麓顺房地产有限公司	长沙市麓湘城乡建设发展投资有限责任公司	400,000,000.00	2021-12-22	2024-12-22	否

注：长沙麓山投资控股集团有限公司、长沙市麓顺房地产有限公司为长沙市麓湘城乡建设发展投资有限责任公司提供不超过4亿元的担保，截止资产负债表日实际划拨的本金为8,000.00万元，担保余额为8,000.00万元。

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	长沙医疗健康投资集团有限公司	1,382,561.00		1,382,561.00	
应收账款	楷林商务服务集团有限公司	1,365,009.42		1,298,418.74	
应收账款	湖南麓山国际贸易有限公司			1,291,957.13	
其他应收款	长沙招麓房地产有限公司	11,059,024.17			
其他应收款	长沙麓山城市更新投资建设	120,000,000.00			

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	有限公司				
其他应收款	长沙医疗健康投资集团有限公司	5,126,016.14		5,126,016.14	
其他应收款	长沙中建国际发展有限公司	525,638,974.14		294,448,754.22	
其他应收款	长沙湘江楷林物业服务集团有限公司	3,820.92			
其他应收款	长沙市岳麓棚改投资有限责任公司	1,422,691,829.30		1,332,352,979.30	

(2) 应付项目

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
应付账款	楷林商务服务集团有限公司	800.00	800.00
其他应付款	湖南麓山国际贸易有限公司	21,571.00	
其他应付款	长沙先导城市资源投资有限公司		1,540,988.76
其他应付款	长沙医疗健康投资集团有限公司		160,533,132.57
其他应付款	长沙湘江楷林物业服务集团有限公司		241.73
其他应付款	长沙后湖奥普利文化旅游发展有限责任公司	60,000.00	10,000.00

7、关联方承诺

无。

十、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司及子公司提供担保的贷款余额为 2,818,514,500.00 元。

十一、资产负债表日后事项

截止财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后非调整事项。

十二、其他重要事项

1、租赁

(1) 本公司作为承租人

①使用权资产、租赁负债情况参见本附注五、14、30。

②计入本年损益和相关资产成本的情况

项目	计入本年损益		计入相关资产成本	
	列报项目	金额	列报项目	金额
租赁负债的利息费用	财务费用	26,156,348.82	存货	6,036,951.88
租赁负债的利息费用	营业成本	4,057,449.85		
转租使用权资产取得的收入	营业收入	10,010,071.98		

③与租赁相关的现金流量流出情况

项目	现金流量类别	本年金额
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	筹资活动现金流出	41,753,934.85
合计		41,753,934.85

(2) 本公司作为出租人

①与融资租赁有关的信息

A、计入本期损益的情况

项目	计入本期损益	
	列报项目	金额
租金收入	营业收入	10,010,071.98
合计		10,010,071.98

B、融资租赁收款额的收款情况

期间	将收到的未折现租赁收款额
资产负债表日后第1年	25,837,263.04
资产负债表日后第2年	32,383,532.57
资产负债表日后第3年	32,785,916.35
资产负债表日后第4年	34,082,923.61
资产负债表日后第5年	38,814,997.44
剩余年度	222,060,611.41
合计	385,965,244.42

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额
1年以内	294,318.04
1至2年	322,725.26
2至3年	65,279,415.02
3至4年	1,699,726.99
4至5年	
5年以上	
小计	67,596,185.31
减：坏账准备	7,055,467.45
合计	60,540,717.86

(2) 按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
其中:					
按组合计提坏账准备的应收账款	67,596,185.31	100.00	7,055,467.45	10.44	60,540,717.86
其中:					
组合 1 (账龄组合)	67,596,185.31	100.00	7,055,467.45	10.44	60,540,717.86
组合 2 (信用风险极低金融资产组合)					
组合 3 (关联方组合)					
组合 4 (保证金类组合)					
组合 5 (其他组合)					
合计	67,596,185.31	100.00	7,055,467.45	10.44	60,540,717.86

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款					
其中:					
按组合计提坏账准备的应收账款	68,337,408.94	100.00	3,517,776.44	5.15	64,819,632.50
其中:					
组合 1 (账龄组合)	68,302,368.21	99.95	3,517,776.44	5.15	64,784,591.77
组合 2 (信用风险极低金融资产组合)					
组合 3 (关联方组合)					
组合 4 (保证金类组合)					
组合 5 (其他组合)	35,040.73	0.05			35,040.73
合计	68,337,408.94	100.00	3,517,776.44	5.15	64,819,632.50

①组合中, 按账龄组合计提坏账准备的应收账款

名称	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	294,318.04	1,471.59	0.50
1 至 2 年	322,725.26	16,136.26	5.00
2 至 3 年	65,279,415.02	6,527,941.50	10.00

名称	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
3至4年	1,699,726.99	509,918.10	30.00
合计	67,596,185.31	7,055,467.45	10.44

(3) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	3,517,776.44	3,537,691.01				7,055,467.45
合计	3,517,776.44	3,537,691.01				7,055,467.45

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	应收账款年末余额	占应收账款年末余额合 计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
湖南湘江新区投资集团有限公司	64,338,376.00	95.18	6,433,837.60
长沙万翔国际酒店有限公司	1,841,261.97	2.72	446,013.82
湖南省永清后勤管理有限公司	892,328.13	1.32	1,471.59
长沙宝骏巴士有限公司	361,047.07	0.53	108,314.12
湖南科谷环保科技有限公司	125,740.95	0.19	7,943.70
合计	67,558,754.12	99.94	6,997,580.83

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	7,157,351,518.13	6,035,286,573.29
合计	7,157,351,518.13	6,035,286,573.29

(1) 其他应收款

①按账龄披露

账龄	年末余额
1年以内	1,347,169,075.09
1至2年	251,054,567.55
2至3年	574,006,695.24
3至4年	2,402,472,014.84
4至5年	1,850,047,459.14
5年以上	739,469,356.67
小计	7,164,219,168.53

账龄	年末余额
减：坏账准备	6,867,650.40
合计	7,157,351,518.13

②按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
往来款	7,163,087,456.59	6,039,424,707.26
代收代付款	88,301.63	247,562.95
其他	1,043,410.31	1,204,617.97
小计	7,164,219,168.53	6,040,876,888.18
减：坏账准备	6,867,650.40	5,590,314.89
合计	7,157,351,518.13	6,035,286,573.29

③坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022 年 1 月 1 日余额	5,590,314.89			5,590,314.89
2022 年 1 月 1 日余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	1,277,335.51			1,277,335.51
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2022 年 12 月 31 日余额	6,867,650.40			6,867,650.40

④本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	5,590,314.89	1,277,335.51				6,867,650.40

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
合计	5,590,314.89	1,277,335.51				6,867,650.40

⑤按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	往来款	679,210,228.67	1年以内	9.48	
		178,444,850.06	1-2年	2.49	
		445,536,280.46	2-3年	6.22	
		699,726,164.41	3-4年	9.77	
		943,541,156.71	4-5年	13.17	
		94,789,203.89	5年以上	1.32	
长沙市岳麓棚改投资有限责任公司	往来款	88,944,035.78	1年以内	1.24	
		352,927,710.05	3-4年	4.93	
		268,400,986.78	4-5年	3.75	
		707,142,486.32	5年以上	9.87	
长沙市麓湘城乡建设发展有限责任公司	往来款	240,818,310.82	1年以内	3.36	
		1,066,262,996.48	3-4年	14.88	
长沙市麓山城市资源投资有限公司	往来款	1,845,691.44	1年以内	0.03	
		72,717,524.59	2-3年	1.02	
		21,954,279.44	3-4年	0.31	
		380,390,470.44	4-5年	5.31	
长沙市麓山资产运营管理有限公司	往来款	92,383,912.75	1年以内	1.29	
		38,279,406.38	1-2年	0.53	
		170,015,678.36	3-4年	2.37	
		63,412,796.17	4-5年	0.89	
合计	—	6,606,744,170.00	—	92.23	

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,362,007,296.96		1,362,007,296.96	1,188,807,296.96		1,188,807,296.96
对联营、合营企业投资	3,604,315,216.75		3,604,315,216.75	3,427,844,141.85		3,427,844,141.85
合计	4,966,322,513.71		4,966,322,513.71	4,616,651,438.81		4,616,651,438.81

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额（账面价值）	本年增减变动				年末余额（账面价值）	减值准备年末余额
		本期增加	本期减少	计提减值准备	其他		
长沙市麓城置业有限责任公司	301,889,375.33					301,889,375.33	
长沙市麓山城投土地开发有限责任公司	50,000,000.00					50,000,000.00	
长沙市麓湖城乡建设发展投资有限责任公司	100,000,000.00					100,000,000.00	
长沙麓山资产运营管理有限公司	310,791,112.68	7,200,000.00				317,991,112.68	
长沙市岳麓新城保障房屋建设开发有限责任公司	326,184,174.92					326,184,174.92	
长沙麓山城市资源投资有限公司	94,942,634.03	160,000,000.00				254,942,634.03	
长沙岳麓城市更新投资建设运营有限公司	5,000,000.00	6,000,000.00				11,000,000.00	
合计	1,188,807,296.96	173,200,000.00				1,362,007,296.96	

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额（账面价值）	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
一、合营企业						
小计						
二、联营企业						
湖南智谷投资发展集团有限公司	3,387,823,256.08			79,978,101.03	39,717,010.12	86,731,037.44
长沙麓山城市更新投资建设有限公司	60,020,885.77		30,000,000.00	44,926.31		
小计	3,427,844,141.85		30,000,000.00	80,023,027.34	39,717,010.12	86,731,037.44
合计	3,427,844,141.85		30,000,000.00	80,023,027.34	39,717,010.12	86,731,037.44

(续)

被投资单位	本期增减变动			年末余额(账面价值)	减值准备年末余额
	宣告发放现金股利 或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业					
小计					
二、联营企业					
湖南智谷投资发展集团有限公司				3,574,249,404.67	
长沙麓山城市更新投资建设 有限公司				30,065,812.08	
小计				3,604,315,216.75	
合计				3,604,315,216.75	

4、营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,653,283,541.29	843,261,179.10	2,249,827,294.16	1,965,144,138.59
其他业务	5,258,971.04	1,908,319.03	4,240,464.73	
合计	1,658,542,512.33	845,169,498.13	2,254,067,758.89	1,965,144,138.59

(2) 主营业务收入相关信息

分类	合计
土地业务	1,648,274,914.43
房屋销售	5,008,626.86
合计	1,653,283,541.29

5、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	80,023,027.34	109,606,020.96
持有的其他权益工具投资分红	7,000,000.00	6,400,000.00
合计	87,023,027.34	116,006,020.96

长沙麓山投资控股集团有限公司

2023年4月28日





统一社会信用代码
91110102089698790Q

营业执照

(副本)(6-1)



扫描市场主体身
份码了解更多电
话、名称、许可、
经营范围、状态、
更多实用服务。

名称 中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

出资人 胡柏和

经营范围

出资额 1940万元

成立日期 2013年12月13日

主要经营场所 北京市西城区西直门外大街112号十层1001



审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜的审计，代建账簿，办理纳税申报及其他涉税业务；代理记账；接受委托办理破产清算；接受委托办理企业资产评估、收购、兼并、重组、改制、分立、合并、托管、运营、管理咨询；接受委托办理法律、法规规定的其他业务；法律、法规和国家和本省市批准的其他经营活动。



登记机关

2023年03月23日



会计师事务所
执业证书



名称：中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙）
 首席合伙人：胡柏和
 主任会计师：
 经营场所：北京市西城区西直门外大街112号十层1001

组织形式：特殊普通合伙
 执业证书编号：11000162
 批准执业文号：京财会许可〔2013〕0083号
 批准执业日期：2013年12月11日

证书序号：0014470

说明

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



发证机关：北京市财政局

二〇二〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制



姓名 林展翔
 Sex 林展翔
 Date of Birth 1985-05-25
 Working Unit 中勤万信会计师事务所(普通合伙)
 Working City 湖南长沙
 Registration No. 437023109200230533
 Registration Date



注册税务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

中勤万信会计师事务所
 (特殊普通合伙)湖南分所

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2022年9月9日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

中勤万信会计师事务所
 (特殊普通合伙)湖南分所

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2022年9月9日

注册税务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

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

注册税务师
 Accountant Registration

注册税务师
 Accountant Registration



2020.5.18

2018.3.16

2018.2.16



姓 名 张琳
Full name _____
性 别 女
Sex _____
出 生 日 期 1992-03-28
Date of birth _____
工 作 单 位 中勤万信会计师事务所（特
Working unit 殊普通合伙）湖南分所
身 份 证 号 码
Identity card No. 430724199203281122



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110001620490
No. of Certificate

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

发证日期: 2023 年 03 月 01 日
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d