



# 资产负债表

2023年6月30日

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	2023年6月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	2,511,463,789.56	1,979,906,233.29
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	267,554,418.06	222,238,496.65
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	37,700,270.00	3,060,117.13
应收款项类投资		
预付款项	26,806.49	45,496.63
应收利息	172,406,179.77	114,883,956.25
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,819,707.40	3,177,477.07
买入返售金融资产		
存货	17,530.00	8,096.00
合同资产		
持有至到期投资		
一年内到期的非流动资产	1,559,605,263.16	1,673,000,000.00
其他流动资产	160,000,000.00	460,000,000.00
<b>流动资产合计</b>	<b>4,711,593,964.44</b>	<b>4,456,319,873.02</b>
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款及垫款		
债权投资	2,970,508,112.58	3,001,908,112.59
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	104,819,882.27	104,819,882.27
其他权益工具投资	1,049,976,250.00	849,976,250.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	860,391.17	766,164.23
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	981,758.35	1,392,698.53
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,026,397.23	958,020.58
递延所得税资产	1,009,195.22	1,009,195.22
其他非流动资产	989,239,267.87	894,239,267.87
<b>非流动资产合计</b>	<b>5,118,421,254.69</b>	<b>4,855,069,591.29</b>
<b>资产总计</b>	<b>9,830,015,219.13</b>	<b>9,311,389,464.31</b>

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



资产负债表（续）

2023年6月30日

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	2023年6月30日	2022年12月31日
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	148,000.00	148,000.00
预收款项		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	10,742,324.44	21,396,675.54
应交税费	72,724,887.10	80,013,459.17
其他应付款	327,428.24	254,655.27
应付利息	16,232,876.64	
应付股利	175,000,000.00	
应付分保账款		
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	452,000,000.00	304,500,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	727,175,516.42	406,312,789.98
非流动负债		
保险合同准备金	637,371,923.07	493,371,923.07
长期借款	842,673,411.81	944,312,409.73
应付债券		510,673,688.28
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
专项准备金		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	1,085,774.50	1,085,774.50
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,481,131,109.38	1,949,443,795.58
负债合计	2,208,306,625.80	2,355,756,585.56
所有者权益（或股东权益）：		
股本（或实收资本）	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其他权益工具	1,999,921,886.79	1,499,745,283.02
其中：优先股		
永续债	1,999,921,886.79	1,499,745,283.02
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益	-23,750.00	-23,750.00
专项储备		
盈余公积	245,775,877.10	245,775,877.10
一般风险准备	475,054,000.00	475,054,000.00
未分配利润	900,980,579.44	735,081,468.63
所有者权益（或股东权益）合计	7,621,708,593.33	6,955,632,878.75
负债和所有者权益（或股东权益）总计	9,830,015,219.13	9,311,389,464.31

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 利润表

2023年1-6月

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
营业收入	601,580,728.08	515,031,270.29
主营业务收入	338,323,501.61	291,939,602.45
其中：增信业务收入	338,323,501.61	291,939,602.45
其他业务收入	83,773.58	
投资收益	223,203,936.81	213,336,086.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
利息收入	39,903,962.42	18,014,261.69
手续费及佣金收入		
公允价值变动损益		-8,748,257.30
汇兑损益		
资产处置损益		
其他收益	65,553.66	489,576.93
营业收入合计	601,580,728.08	515,031,270.29
二、营业支出	215,552,463.07	76,707,526.31
减：营业成本		
利息支出	45,200,411.02	32,601,877.77
提取风险准备金	144,000,000.00	30,000,000.00
手续费及佣金支出		
其他业务成本		
税金及附加	4,029,820.51	3,688,173.82
销售费用		
管理费用	19,825,576.93	9,763,363.98
研发费用		
财务费用	2,496,654.61	654,110.74
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	30,910.27	85,212.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
营业支出合计	215,521,552.80	76,622,314.31
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	386,059,175.28	438,408,955.98
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	386,059,175.28	438,408,955.98
减：所得税费用	-2,839,935.53	115,209,823.88
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	388,899,110.81	323,199,132.10
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	388,899,110.81	323,199,132.10
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
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损益		
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6. 其他债权投资信用减值准备		
7. 现金流量套期储备		
8. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
六、综合收益总额	388,899,110.81	323,199,132.10
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 现金流量表

2023年1-6月

编制单位：天府信用增进股份有限公司

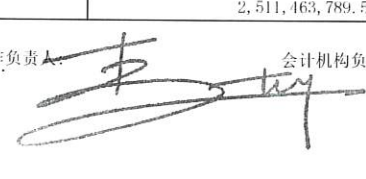
单位：元 币种：人民币

项目	2023年1-6月	2022年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	344,045,167.93	328,040,753.06
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	51,838,869.69	
收到其他与经营活动有关的现金	2,597,448.89	3,398,319.21
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>398,481,486.51</b>	<b>331,439,072.27</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	79,445.00	93,715.52
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	21,196,791.67	21,105,143.37
支付的各项税费	94,787,167.72	117,568,406.61
支付其他与经营活动有关的现金	9,455,995.47	8,047,152.90
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>125,519,399.86</b>	<b>146,814,418.40</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>272,962,086.65</b>	<b>184,624,653.87</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	2,991,294,736.84	1,968,050,000.00
取得投资收益收到的现金	256,009,938.83	215,462,003.02
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>3,247,304,675.67</b>	<b>2,183,512,003.02</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	100,378.00	320,848.00
投资支付的现金	2,945,094,369.73	2,040,415,911.40
质押贷款净增加额		
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		644,347.20
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>2,945,194,747.73</b>	<b>2,041,381,106.60</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>302,109,927.94</b>	<b>142,130,896.42</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	450,000,000.00	950,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	1,498,500,000.00	
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>1,948,500,000.00</b>	<b>950,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金	1,904,000,000.00	998,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	87,846,258.32	89,711,648.26
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	168,200.00	3,400.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,992,014,458.32</b>	<b>1,088,215,048.26</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-43,514,458.32</b>	<b>-138,215,048.26</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>531,557,556.27</b>	<b>188,540,502.03</b>
加：期初现金及现金等价物余额	1,979,906,233.29	1,990,072,611.30
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,511,463,789.56</b>	<b>2,178,613,113.33</b>

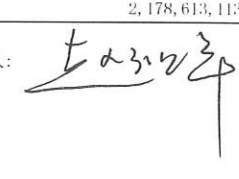
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 天府信用增进股份有限公司

## 财务报表附注

2023年1月1日至2023年6月30日

金额单位：人民币元

### 一、公司基本情况

#### （一）企业注册地、组织形式和总部地址

天府信用增进股份有限公司（曾用名：天府（四川）信用增进股份有限公司）（以下简称“本公司”）成立于2017年8月28日，系由四川发展（控股）有限责任公司（以下简称“四川发展”）、四川金融控股集团有限公司（以下简称“四川金控”）、四川省铁路产业投资集团有限责任公司（以下简称“铁投集团”）、四川交投产融控股有限公司（以下简称“交投产融”）、中银投资资产管理有限公司（以下简称“中银投资”）、成都高新投资集团有限公司（以下简称“高投集团”）、成都空港兴城投资集团有限公司（原名为成都双流兴城建设投资有限公司，以下简称“兴城投资”）、成都交子金融控股集团有限公司（原名为成都金融控股集团有限公司，以下简称“成都金控”）、成都工投资产经营有限公司（以下简称“成都工投”）出资组建的其他股份有限公司（非上市）。本公司注册资本40.00亿元，实收资本40.00亿元，其中：四川发展出资10.00亿元，占注册资本的比例为25.00%；四川金控出资6.00亿元，占注册资本的比例为15.00%；铁投集团出资6.00亿元，占注册资本的比例为15.00%；交投产融出资6.00亿元，占注册资本的比例为15.00%；中银投资出资3.00亿元，占注册资本的比例为7.50%；高投集团出资3.00亿元，占注册资本的比例为7.50%；兴城投资出资3.00亿元，占注册资本的比例为7.50%；成都金控出资2.00亿元，占注册资本的比例为5.00%；成都工投出资1.00亿元，占注册资本的比例为2.50%。

2019年10月8日，经本公司股东大会决议同意通过，成都金控将其持有本公司股份全部划转至成都交子新兴金融投资集团股份有限公司（以下简称“交子新兴金融”），至此交子新兴金融持有本公司5.00%股份。

2020年1月22日，经本公司股东大会决议同意通过，兴城投资将其持有本

公司股份全部划转至成都空港产业兴城投资发展有限公司（原名为成都双流产业新城投资发展有限公司，以下简称“空港产业兴城”），至此空港产业兴城持有本公司 7.50%股份。

2020 年 2 月 28 日，成都高新区市场监督管理局出具《企业名称变更登记通知书》（（国）名内变字[2020]第 20112 号），载明：经国家市场监督管理总局同意，企业名称变更为天府信用增进股份有限公司。

2021 年 4 月 9 日，经本公司股东大会决议同意通过，铁投集团将其持有本公司股份全部划转至四川铁投资本控股有限公司（以下简称“铁投资本”），至此铁投资本持有本公司 15%股份。

2021 年 7 月 14 日，成都工投更名为成都产业资本控股集团有限公司（以下简称“产业资本”）。

2021 年 10 月 21 日，交投产融更名为蜀道资本控股集团有限公司（以下简称“蜀道资本”）。

2022 年 1 月 27 日，四川铁投资本控股有限公司更名为蜀道（四川）股权投资基金有限公司（以下简称“蜀道基金”）。

本公司统一社会信用代码：91510100MA6DGM5Q14。

本公司法定代表人：蒋刚，注册地址：中国（四川）自由贸易试验区成都高新区交子大道 177 号 1 栋 2 单元 9 层 911 号。

2. 截止 2023 年 6 月 30 日，本公司股本及股权结构情况如下：

股东名称	实收资本	持股比例（%）
四川发展（控股）有限责任公司	1,000,000,000.00	25.00
四川金融控股集团有限公司	600,000,000.00	15.00
蜀道资本控股集团有限公司	600,000,000.00	15.00
蜀道（四川）股权投资基金有限公司	600,000,000.00	15.00
中银投资资产管理有限公司	300,000,000.00	7.50
成都高新投资集团有限公司	300,000,000.00	7.50
成都空港产业兴城投资发展有限公司	300,000,000.00	7.50
成都交子新兴金融投资集团股份有限公司	200,000,000.00	5.00
成都产业资本控股集团有限公司	100,000,000.00	2.50

合计	4,000,000,000.00	100.00
----	------------------	--------

## （二）企业的主要经营活动

公司经营范围为：企业信用增进服务；信用增进的评审、策划、咨询、技术推广；信用产品的创设和交易；资产投资、投资策划、投资咨询；资产管理及资产受托管理；经济信息咨询；会议服务。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

## （三）母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为四川发展（控股）有限责任公司。

本公司设有董事会和总经理办公会，对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

## （四）营业期限

2017年08月28日至长期。

## 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、遵循企业会计准则的声明

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

## 四、重要会计政策及会计估计

### （一）会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。本财务报表所载财务信息的会计期间为2023年1月1日起至2023年6月30日止。

### （二）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### （三）营业周期

公司经营业务的营业周期较短，以12个月作为资产和负债的流动性划分标

准。

#### (四) 企业合并

##### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。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

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值，以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，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，将其差额计入合并当期营业外收入。

#### (五) 合并财务报表的编制方法

##### 1. 合并范围的确定原则

本公司将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

##### 2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

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或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。



对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本公司和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本公司合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本公司在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本公司和被合并方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、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，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对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，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；与其相关的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以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，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。

本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，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不

足冲减的，调整留存收益。

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损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，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投资损益。

#### **(六) 合营安排分类及共同经营会计处理方法**

本公司的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本公司作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，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。

#### **(七) 现金及现金等价物的确定标准**

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

#### **(八) 金融资产和金融负债**

##### **1. 金融资产**

##### **(1) 金融资产分类、确认依据和计量方法**

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特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：  
①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本公司按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本公司将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。该指定一经作出，不得撤销。本公司指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，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。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产。本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本公司在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该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）金融资产转移的确认依据和计量方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

## （3）预期信用损失

### 1) 适用范围

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：①债权投资；②应收账款。

### 2) 预期信用损失的确定方法及会计处理

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。

本公司按照下列情形计量损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的

金融资产，本公司按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，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。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

预期信用损失计量。①金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。②租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。其中，用于确定预期信用损失的现金流量，与本公司按照租赁准则用于计量租赁应收款项的现金流量保持一致。

## 2. 金融负债

### (1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公

公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

## （2）金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

## 3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本公司对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公

允价值的恰当估计。

#### 4. 金融资产和金融负债的抵销

本公司的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时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本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）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。

#### 5. 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）如果本公司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公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，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公司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公司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，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司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，本公司计入当期损益。

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，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

### （九）应收账款

## 1. 应收账款

本公司核算的应收账款主要包括应收代被担保单位支付的金融机构贷款本息。

### (1) 单项计提减值准备

本公司将下列情形作为单项计提减值确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务超过 5 年；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大

### (2) 按组合计提减值准备

本公司的历史经验表明不同细分客户群体发生损失的情况存在显著差异，所以本公司对客户群体按照产品类型进行了恰当分组。

在分组的基础上，考虑预期信用损失计量方法应反映的要素，参考历史信用损失经验，以此为基础计算预期信用损失。

本公司在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

## 2. 其他应收款

本公司按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，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。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是



否显著增加是可行，所以本公司按照金融工具类型/信用风险评级/担保物类型/初始确认日期/剩余合同期限/借款人所处的行业/借款人所在的地理位置/贷款抵押率为共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

## （十）存货

### 1. 存货的分类

存货包括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。

### 2. 发出存货的计价方法

发出存货采用月末一次加权平均法。

### 3. 存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。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；需要经过加工的存货，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；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

### 4. 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

### 5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

#### （1）低值易耗品

按照一次转销法进行摊销。

#### （2）包装物

按照一次转销法进行摊销。

## （十一）长期股权投资

### 1. 共同控制、重要影响的判断

本公司长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制、重

大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

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其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确凿依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含）以上但低于50%的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本公司一方面会考虑本公司直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本公司和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

## 2. 投资成本的确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务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，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投

资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、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；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。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本公司对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方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；投资方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，按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销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比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

### 3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成

控制的，原持有的分类为可供出售金融资产的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，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改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有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初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资分类为可供出售金融资产进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

本公司对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权分类为可供出售金融资产的，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。

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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重大影响，分类为可供出售金融资产的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

#### 4. 长期股权投资的变更

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

计处理。

## (十二) 固定资产

本公司固定资产是指使用期限超过 1 年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。

固定资产包括运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，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；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输设备	年限平均法	5	5	19
办公设备及其他	年限平均法	5	5	19

本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，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

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。

## (十三) 无形资产

本公司无形资产主要为软件，按取得时的实际成本计量。在预计使用寿命内

平均摊销。

#### **(十四) 担保准备金**

1. 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。

2. 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。

#### **(十五) 长期待摊费用**

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上(不含1年)的办公室装修费用，该费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### **(十六) 非金融长期资产减值**

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本公司将进行减值测试。对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，每期末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的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的较高者。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

#### （十七）职工薪酬

本公司的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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬，是指本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，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：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，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本公司的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的

十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

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

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

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的，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、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本公司选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

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。

#### （十八）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

#### （十九）收入确认原则

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的控制权



时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始时，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

本公司在合同中的履约义务满足下列条件之一时，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. 在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。
2. 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。
3. 本公司已将该商品的实物转移给客户。
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。
5. 客户已接受该商品或服务。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本公司拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

具体收入确认政策如下：

#### 1. 信用增进收入

本公司的营业收入主要为信用增进服务收入，于信用增进函生效之日起承担相应责任，并予以确认。

对于服务期限超过一年的信用增进合同，根据当期收取的信用增进服务费用确认收入。

#### 2. 咨询费收入

本公司在提供有关服务后且收取的金额可以合理的估算时确认。

### **(二十) 政府补助**

本公司的政府补助包括从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量；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（1元）计量。

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，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，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，应当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。

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。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。

## （二十一）递延所得税资产、递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减,视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产,当预计到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时,应当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。

## （二十二）租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日,本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

### 1. 本公司作为承租人

在租赁期开始日,本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量,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(扣除已享受的租赁激励相关金额),发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对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。否则,租赁资产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。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。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，发生下列情形的，本公司重新确定租赁付款额，并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：对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化；根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。

在对租赁负债进行重新计量时，本公司相应调整使用权资产的账面价值。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，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关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。

## 2. 本公司作为出租人

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

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

融资租赁下，在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，以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。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。

经营租赁下，在租赁期内各个期间，本公司采用直线法（或其他系统合理的方法），将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### （二十三）持有待售

1. 本公司将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，即已经就一项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。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，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。

2. 本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

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

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

5. 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的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相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，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。

6. 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。

7. 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，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。

8. 终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

#### **（二十四）终止经营**

终止经营，是指本公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

#### **（二十五）重要会计政策的变更**

### 1. 重要会计政策变更

本财务报告期没有发生重大会计政策变更事项。

### 2. 重要会计估计变更

本财务报告期没有发生重大会计估计变更事项。

## 五、税项

### (一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
企业所得税	应纳税所得额	15%
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	缴纳的流转税	7%
教育费附加	缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税	2%

### (二) 税收优惠及批文

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。因此,本期公司适用 15%的企业所得税税率。

## 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

项 目	期末数	期初数
库存现金		-
银行存款	2,062,765,131.69	1,465,147,085.35
其他货币资金	448,698,657.87	514,759,147.94
合 计	2,511,463,789.56	1,979,906,233.29

#### 2. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	267,554,418.06	222,238,496.65
其中：债务工具投资	67,554,418.06	222,238,496.65
权益工具投资		
其他	200,000,000.00	
合 计	<b>267,554,418.06</b>	<b>222,238,496.65</b>

### 3. 应收账款

#### (1) 明细情况

##### 1) 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率(%)	
单项评估信用风险的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	37,700,270.00	100.00	-	-	37,700,270.00
合 计	<b>37,700,270.00</b>	<b>100.00</b>	-	-	<b>37,700,270.00</b>

(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	预期信用损失率(%)	
单项评估信用风险的应收账款	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,091,027.40	100.00	30,910.27	1.00	3,060,117.13
合 计	<b>3,091,027.40</b>	<b>100.00</b>	<b>30,910.27</b>	<b>1.00</b>	<b>3,060,117.13</b>

##### 2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

###### A. 采用组合计提坏账准备的应收账款

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
账龄组合	37,700,270.00	0.00	0.00	3,091,027.40	30,910.27	1.00
小计	<b>37,700,270.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,091,027.40</b>	<b>30,910.27</b>	<b>1.00</b>

B. 账龄组合，采用账龄损失率对照表计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)
1年以内	37,700,270.00	0.00	0.00	3,091,027.40	30,910.27	1.00
小计	<b>37,700,270.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,091,027.40</b>	<b>30,910.27</b>	<b>1.00</b>

(2) 坏账准备变动情况

1) 明细情况

项目	期初数	本期增加			本期减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
单项计提坏账准备	-	-	-	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备	30,910.27	-	-	-	30,910.27	-	-	0.00
小计	<b>30,910.27</b>	-	-	-	<b>30,910.27</b>	-	-	<b>0.00</b>

(3) 应收账款金额前5名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
客户一	8,687,250.00	23.04%	
客户二	8,352,000.00	22.15%	
客户三	6,390,000.00	16.95%	
客户四	4,718,700.00	12.52%	
客户五	3,551,520.00	9.42%	
小计	<b>37,700,270.00</b>	<b>100.00</b>	

4. 预付账款

账龄	期末数		期初数	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内	26,806.49	100.00	45,496.63	100.00
合 计	<b>26,806.49</b>	<b>100.00</b>	<b>45,496.63</b>	<b>100.00</b>

## 5. 应收利息

项目	期末数	期初数
委托贷款利息	3,943,751.23	6,424,306.34
债券投资利息	96,368,745.31	76,580,882.97
永续债投资利息	53,404,794.34	31,878,766.94
大额存单利息	18,688,888.89	-
小 计	<b>172,406,179.77</b>	<b>114,883,956.25</b>

## 6. 其他应收款

项目	期末数	期初数
其他应收款项	2,819,707.40	3,177,477.07
小 计	<b>2,819,707.40</b>	<b>3,177,477.07</b>

### 1) 明细情况

① 类	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 (%)	
按单项计提坏账准备	-	-	-	-	-
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	3,756,033.13	100.00	936,325.73	24.93	2,819,707.40
其中：账龄组合	3,756,033.13	100.00	936,325.73	24.93	2,819,707.40
合 计	<b>3,756,033.13</b>	<b>100.00</b>	<b>936,325.73</b>	<b>24.93</b>	<b>2,819,707.40</b>

(续表)

种 类	期初数
-----	-----

	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(%)	
按单项计提坏账准备					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	4,113,802.80	100.00	936,325.73	22.76	3,177,477.07
其中：账龄组合	4,113,802.80	100.00	936,325.73	22.76	3,177,477.07
<b>合 计</b>	<b>4,113,802.80</b>	<b>100.00</b>	<b>936,325.73</b>	<b>22.76</b>	<b>3,177,477.07</b>

## 2) 款项性质

款项性质	期末数	期初数
保证金及押金	1,850,515.89	1,850,515.89
代垫工会经费	264,481.23	1,262,260.35
代垫资金	1,641,036.01	989,026.56
咨询费		12,000.00
<b>合 计</b>	<b>3,756,033.13</b>	<b>4,113,802.80</b>

## 7. 存货

项目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
低值易耗品	17,530.00		17,530.00	8,096.00		8,096.00
<b>合计</b>	<b>17,530.00</b>		<b>17,530.00</b>	<b>8,096.00</b>		<b>8,096.00</b>

## 8. 一年内到期的非流动资产

项 目	期末数	期初数
一年内到期的债权投资	1,109,605,263.16	823,000,000.00
一年内到期的长期委托贷款	450,000,000.00	850,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>1,559,605,263.16</b>	<b>1,673,000,000.00</b>

### (1) 一年内到期的债权投资

项 目	面值	票面利率	起息日	期限
-----	----	------	-----	----

债券投资一	50,000,000.00	7.57%	2018/10/25	5 (3+2)
债券投资二	50,000,000.00	7.50%	2018/11/15	5 (3+2)
债券投资三	70,000,000.00	7.50%	2018/11/20	5 (3+2)
债券投资四	10,000,000.00	7.50%	2018/12/7	5 (3+2)
债券投资五	50,000,000.00	7.80%	2018/12/27	5 (3+2)
债券投资六	60,000,000.00	7.00%	2019/4/1	5 (3+2)
债券投资七	80,000,000.00	6.50%	2019/6/28	5 (3+2)
债券投资八	70,000,000.00	5.20%	2020/7/31	7 (3+2+2)
债券投资九	20,000,000.00	6.80%	2020/8/18	5 (3+2)
债券投资十	20,000,000.00	6.40%	2020/9/21	5 (3+2)
债券投资十一	70,000,000.00	6.10%	2024/1/11	5 (3+2)
债券投资十二	25,000,000.00	6.50%	2021/2/2	5 (3+2)
债券投资十三	80,000,000.00	6.20%	2021/2/9	7 (3+2+2)
债券投资十四	100,000,000.00	6.50%	2021/3/15	5 (3+2)
债券投资十五	70,000,000.00	6.50%	2021/5/7	7 (3+4)
债券投资十六	140,000,000.00	6.50%	2021/6/23	5 (3+2)
债券投资十七	40,000,000.00	7.50%	2021/12/27	5 (3+2)
债券投资十八	20,000,000.00	7.50%	2022/7/15	5 (3+2)
债券投资十九	4,605,263.16	7.00%	2022/6/22	5 (3+2)
合 计	<b>1,109,605,263.16</b>	-	-	-

## (2) 一年内到期的长期委托贷款

项目	面值	票面利率	起息日	期限
长期委托贷款一	50,000,000.00	9.70%	2021/7/6	2
长期委托贷款二	200,000,000.00	10.00%	2022/6/10	2
长期委托贷款三	200,000,000.00	10.00%	2022/6/14	2
合计	<b>450,000,000.00</b>			

## 9. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

短期委托贷款	100,000,000.00	460,000,000.00
短期债权投资	60,000,000.00	
合 计	<b>160,000,000.00</b>	<b>460,000,000.00</b>

## 10. 债权投资

### (1) 债权投资情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资面值	2,970,600,000.00		2,970,600,000.00
利息调整	-91,887.42		-91,887.42
合 计	<b>2,970,508,112.58</b>		<b>2,970,508,112.58</b>

### (2) 重要的债权投资

项目	面值	票面利率	起息日	期限
债券投资一	80,000,000.00	6.50%	2019/10/24	5 (3+2)
债券投资二	150,000,000.00	6.95%	2019/10/24	5 (3+2)
债券投资三	120,000,000.00	6.95%	2019/10/29	5 (3+2)
债券投资四	70,000,000.00	6.50%	2019/11/8	5 (3+2)
债券投资五	50,000,000.00	6.15%	2020/3/19	5 (3+2)
债券投资六	70,000,000.00	6.50%	2020/3/31	5 (3+2)
债券投资七	10,000,000.00	6.50%	2020/6/8	5 (3+2)
债券投资八	26,600,000.00	5.70%	2020/6/24	5 (3+2)
债券投资九	10,000,000.00	5.65%	2020/7/14	7
债券投资十	20,000,000.00	6.60%	2020/9/29	7
债券投资十一	50,000,000.00	6.80%	2020/11/3	7
债券投资十二	40,000,000.00	6.00%	2020/12/22	7
债券投资十三	30,000,000.00	7.00%	2021/2/5	7
债券投资十四	60,000,000.00	6.25%	2021/6/7	7
债券投资十五	100,000,000.00	6.50%	2021/7/13	5 (3+2)

债券投资十六	140,000,000.00	6.30%	2021/7/22	5 (3+2)
债券投资十七	30,000,000.00	6.50%	2021/8/16	5 (3+2)
债券投资十八	40,000,000.00	6.00%	2021/9/16	7
债券投资十九	96,000,000.00	6.50%	2021/10/27	5 (3+2)
债券投资二十	70,000,000.00	6.50%	2021/11/2	5 (3+2)
债券投资二十一	100,000,000.00	5.50%	2021/12/22	5 (3+2)
债券投资二十二	80,000,000.00	5.60%	2022/1/27	5 (3+2)
债券投资二十三	60,000,000.00	6.00%	2022/2/21	5 (3+2)
债券投资二十四	30,000,000.00	6.80%	2022/4/9	7
债券投资二十五	10,000,000.00	6.80%	2022/4/27	7
债券投资二十六	20,000,000.00	6.50%	2022/4/27	5 (3+2)
债券投资二十七	20,000,000.00	5.70%	2022/5/12	5 (3+2)
债券投资二十八	52,000,000.00	6.00%	2022/6/20	5 (3+2)
债券投资二十九	100,000,000.00	5.43%	2022/7/1	5 (3+2)
债券投资三十	90,000,000.00	5.00%	2022/8/1	7
债券投资三十一	40,000,000.00	5.00%	2022/8/22	5
债券投资三十二	65,000,000.00	5.00%	2022/8/29	7
债券投资三十三	160,000,000.00	5.30%	2022/8/30	3
债券投资三十四	150,000,000.00	4.00%	2022/9/1	5 (3+2)
债券投资三十五	74,000,000.00	5.00%	2022/9/22	5 (3+2)
债券投资三十六	10,000,000.00	4.30%	2022/9/28	5 (3+2)
债券投资三十七	50,000,000.00	5.00%	2022/10/11	4 (3+1)
债券投资三十八	60,000,000.00	5.00%	2022/11/23	7
债券投资三十九	100,000,000.00	4.80%	2022/12/20	3
债券投资四十	64,000,000.00	6.00%	2023/1/18	5 (3+2)
债券投资四十一	60,000,000.00	6.50%	2023/2/25	5 (3+2)
债券投资四十二	70,000,000.00	5.80%	2023/3/2	7
债券投资四十三	16,000,000.00	5.80%	2023/3/16	5 (2+2+1)
债券投资四十四	107,000,000.00	6.00%	2023/4/1	3+2

债券投资四十五	120,000,000.00	4.01%	2023/6/15	5+2
合计	2,970,600,000.00			

## 11. 长期股权投资

### (1) 分类情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营、合营企业投资	104,819,882.27		104,819,882.27
合 计	104,819,882.27		104,819,882.27

### (2) 明细情况

被投资单位	期初数	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
联营企业					
四川天府商业保理有限公司	104,819,882.27	-	-	-	-
合 计	104,819,882.27	-	-	-	-

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备期末余额
	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		
联营企业						
四川天府商业保理有限公司	-	-	-	-	104,819,882.27	-
合 计	-	-	-	-	104,819,882.27	-

### (3) 其他说明

本公司与四川金融控股集团有限公司、成都武侯资本投资管理集团有限公司及四川发展融资担保股份有限公司共同成立四川天府商业保理有限公司。该四川天府商业保理有限公司于2021年12月10日正式成立，注册资本500,000,000.00元，本企业出资100,000,000.00元，持股比例20%。

## 12. 其他权益工具投资

### (1) 其他权益工具投资情况

项 目	期末数	期初数
其他权益工具投资一	297,247,500.00	297,247,500.00
其他权益工具投资二	202,825,800.00	202,825,800.00
其他权益工具投资三	199,524,800.00	199,524,800.00
其他权益工具投资四	150,378,150.00	150,378,150.00
其他权益工具投资五	200,000,000.00	
<b>合 计</b>	<b>1,049,976,250.00</b>	<b>849,976,250.00</b>

### (2) 期末重要的其他权益工具投资情况

项 目	投资成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	期末公允价值
其他权益工具投资一	300,000,000.00	-2,752,500.00	297,247,500.00
其他权益工具投资二	200,000,000.00	2,825,800.00	202,825,800.00
其他权益工具投资三	200,000,000.00	-475,200.00	199,524,800.00
其他权益工具投资四	150,000,000.00	378,150.00	150,378,150.00
其他权益工具投资五	200,000,000.00	-	200,000,000.00
<b>合 计</b>	<b>1,050,000,000.00</b>	<b>-23,750.00</b>	<b>1,049,976,250.00</b>

## 13. 固定资产

项 目	运输设备	电子设备	办公用品及其他	合 计
账面原值				
期初数	519,442.41	776,268.69	611,437.25	<b>1,907,148.35</b>
本期增加金额		235,736.83	29,265.00	<b>265,001.83</b>
本期减少金额				
期末数	519,442.41	1,012,005.52	640,702.25	<b>2,172,150.18</b>
累计折旧				
期初数	424,959.85	361,792.04	354,232.23	<b>1,140,984.12</b>
本期增加金额	49,347.00	66,749.24	54,678.65	<b>170,774.89</b>



项 目	运输设备	电子设备	办公用品及其他	合 计
1) 计提	49,347.00	66,749.24	54,678.65	<b>170,774.89</b>
本期减少金额				
期末数	474,306.85	428,541.28	408,910.88	<b>1,311,759.01</b>
账面价值				
期末账面价值	45135.56	583464.24	231791.37	<b>860,391.17</b>
期初账面价值	94,482.56	414,476.65	257,205.02	<b>766,164.23</b>

#### 14. 无形资产

项 目	计算机软件	合计
账面原值		
期初数	2,480,854.84	<b>2,480,854.84</b>
本期增加金额	-	-
本期减少金额	-	-
期末数	2,480,854.84	<b>2,480,854.84</b>
累计摊销		
期初数	1,088,156.31	<b>1,088,156.31</b>
本期增加金额	410,940.18	<b>410,940.18</b>
1) 计提	410,940.18	<b>410,940.18</b>
本期减少金额	-	-
期末数	1,499,096.49	<b>1,499,096.49</b>
减值准备		
期初数	-	-
本期增加金额	-	-
1) 计提	-	-
本期减少金额	-	-
1) 处置	-	-
期末数	-	-
账面价值		

期末账面价值	981,758.35	981,758.35
期初账面价值	1,392,698.53	1,392,698.53

### 15. 长期待摊费用

项目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修费	958,020.58	203,644.59	135,267.94	-	1,026,397.23
合计	958,020.58	203,644.59	135,267.94	-	1,026,397.23

### 16. 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	期末递延所得税资产	期初递延所得税资产
坏账准备	145,085.40	145,085.40
减值准备	864,109.82	864,109.82
合计	1,009,195.22	1,009,195.22

#### (2) 递延所得税负债

项目	期末递延所得税负债	期初递延所得税负债
公允价值变动	1,085,774.50	1,085,774.50
合计	1,085,774.50	1,085,774.50

### 17. 其他非流动资产

	期末账面余额	减值准备	期末账面价值
长期委托贷款	895,000,000.00	5,760,732.13	889,239,267.87
对外投资	100,000,000.00		100,000,000.00
合计	995,000,000.00	5,760,732.13	989,239,267.87

(续)

项目	期初账面余额	减值准备	期初账面价值
----	--------	------	--------

长期委托贷款	800,000,000.00	5,760,732.13	794,239,267.87
对外投资	100,000,000.00		100,000,000.00
合 计	900,000,000.00	5,760,732.13	894,239,267.87

## 18. 应付账款

项 目	期末数	期初数
委托开发软件的尾款	148,000.00	148,000.00
合 计	148,000.00	148,000.00

## 19. 应付职工薪酬

### (1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	21,396,675.54	9,407,459.36	20,061,810.46	10,742,324.44
离职后福利—设定提存计划	-	2,237,394.90	2,237,394.90	-
合 计	21,396,675.54	11,644,854.26	22,299,205.36	10,742,324.44

### (3) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	20,532,506.07	6,773,010.48	16,631,137.41	10,674,379.14
职工福利费	-	352,346.15	352,346.15	-
社会保险费	-	2,852,356.70	2,852,356.70	-
其中：医疗保险费	-	606,196.38	606,196.38	-
工伤保险费	-	8,765.42	12,537.43	-
劳务派遣费	-	205,724.13	205,724.13	-
住房公积金	-	1,114,806.24	1,114,806.24	-
工会经费和职工教育经费	864,169.47	344,777.02	1,141,001.19	67,945.30
商业保险费	-	1,833.54	1,833.54	-

小 计	21,396,675.54	11,644,854.26	22,299,205.36	10,742,324.44
-----	---------------	---------------	---------------	---------------

(4) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	-	1,168,573.44	1,168,573.44	-
失业保险费	-	43,821.48	43,821.48	-
企业年金缴费	-	1,024,999.98	1,024,999.98	-
小 计	-	2,237,394.90	2,237,394.90	-

20. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	18,817,581.86	15377003.11
企业所得税	51,452,014.08	62579840.77
代扣代缴个人所得税	62,737.48	90085.20
城市维护建设税	1,403,707.36	1155077.88
教育费附加	602,822.26	496265.89
地方教育附加	386,017.00	314979.19
印花税	7.06	207.13
合 计	72,724,887.10	80,013,459.17

21. 其他应付款

项 目	期末数	期初数
代收代付款	327,428.24	254,655.27
合 计	327,428.24	254,655.27

22. 一年内到期的非流动负债

项 目	期末数	期初数
一年内到期的长期借款	452,000,000.00	304,500,000.00
合 计	<b>452,000,000.00</b>	<b>304,500,000.00</b>

### 23. 保险合同准备金

项 目	期末数	期初数
未到期责任准备金	155,158,154.59	155,158,154.59
增信赔偿准备金	482,213,768.48	338,213,768.48
合 计	<b>637,371,923.07</b>	<b>493,371,923.07</b>

### 24. 长期借款

项 目	期末数	期初数
信用借款	1,293,500,000.00	1,247,500,000.00
减：一年内到期的长期借款	452,000,000.00	304,500,000.00
长期借款-应计利息	1,173,411.81	1,312,409.73
合 计	<b>842,673,411.81</b>	<b>944,312,409.73</b>

### 25. 应付债券

#### (1) 明细情况

项目	期末数	期初数
“20 天信 01” 公司债	-	499,933,962.26
公司债-应计利息	-	10,739,726.02
合 计	-	<b>510,673,688.28</b>

#### (2) 应付债券增减变动情况

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
“20 天信 01” 公司债	500,000,000.00	2020-4-30	5 年	500,000,000.00	510,673,688.28
合 计	<b>500,000,000.00</b>	-	-	<b>500,000,000.00</b>	510,673,688.28

(续上表)

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年末余额
“20 天信 01” 公司债	500,000,000.00	2020-4-30	5 年	500,000,000.00	0.00
合 计	<b>500,000,000.00</b>	-	-	<b>500,000,000.00</b>	<b>0.00</b>

## 26. 应付股利

项目	期末数	期初数
应付普通股股利	175,000,000.00	-
合 计	<b>175,000,000.00</b>	-

## 27. 应付利息

项目	期末数	期初数
应付永续债利息	16,232,876.64	-
合 计	<b>16,232,876.64</b>	-

## 28. 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加
	投资金额	所占比例 (%)	
四川发展	1,000,000,000.00	25.00	-
四川金控	600,000,000.00	15.00	-
蜀道基金	600,000,000.00	15.00	-
蜀道资本	600,000,000.00	15.00	-
中银投资	300,000,000.00	7.50	-
高投集团	300,000,000.00	7.50	-
空港产业兴城	300,000,000.00	7.50	-
交子新兴金融	200,000,000.00	5.00	-
产业资本	100,000,000.00	2.50	-
合 计	<b>4,000,000,000.00</b>	<b>100.00</b>	-

(续上表)

投资者名称	本年减少	年末余额	
		投资金额	所占比例 (%)
四川发展	-	1,000,000,000.00	25.00
四川金控	-	600,000,000.00	15.00
蜀道基金	-	600,000,000.00	15.00
蜀道资本	-	600,000,000.00	15.00
中银投资	-	300,000,000.00	7.50
高投集团	-	300,000,000.00	7.50
空港产业兴城	-	300,000,000.00	7.50
交子新兴金融	-	200,000,000.00	5.00
产业资本	-	100,000,000.00	2.50
合 计	-	<b>4,000,000,000.00</b>	<b>100.00</b>

### 29. 其他权益工具

项 目	期末数	期初数
永续债	1,999,921,886.79	1,499,745,283.02
合 计	<b>1,999,921,886.79</b>	1,499,745,283.02

### 30. 其他综合收益

项 目	期末数	期初数
其他权益工具投资公允价值变动	-23,750.00	-23,750.00
合 计	<b>-23,750.00</b>	<b>-23,750.00</b>

### 31. 盈余公积

项 目	期末数	期初数
法定盈余公积	245,775,877.10	245,775,877.10
合 计	<b>245,775,877.10</b>	<b>245,775,877.10</b>

### 32. 一般风险准备

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

一般风险准备	475,054,000.00	475,054,000.00
合 计	475,054,000.00	475,054,000.00

### 33. 未分配利润

#### (1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
调整前上期末未分配利润	735,081,468.63	434,152,912.74
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	735,081,468.63	434,152,912.74
加：本期归属于母公司所有者的净利润	388,899,110.81	722,234,244.92
减：提取法定盈余公积		72,509,689.03
提取一般风险准备		140,296,000.00
应付普通股股利	223,000,000.00	136,000,000.00
应付永续债利息		72,500,000.00
期末未分配利润	900,980,579.44	735,081,468.63

#### (二) 利润表项目注释

##### 1. 主营业务收入

主营业务收入	本年度	上年度
增信业务收入	338,323,501.61	291,939,602.45
合 计	338,323,501.61	291,939,602.45

##### 2. 投资收益

产生投资收益的来源	本年度	上年度
理财产品收益	2,806,218.17	2,471,830.44
基金分红	17,290,585.13	8,748,257.30
委托贷款利息收入	90,721,501.62	94,735,168.68
债券投资收益及其他	112,385,631.89	107,380,830.10
合 计	223,203,936.81	213,336,086.52



### 3. 利息收入

项 目	本年度	上年度
存款利息收入	39,903,962.42	18,014,261.69
合 计	<b>39,903,962.42</b>	<b>18,014,261.69</b>

### 4. 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本年度	上年度
交易性金融资产	-	-8,748,257.30
合 计	-	<b>-8,748,257.30</b>

### 5. 其他收益

项 目	本年度	上年度
政府补助	-	400,000.00
三代税款手续费返还	65,553.66	39,920.57
稳岗补贴	-	49,656.36
合 计	<b>65,553.66</b>	<b>489,576.93</b>

### 6. 利息支出

项 目	本年度	上年度
借款利息支出	23,707,260.40	24,816,794.06
债券利息支出	5,260,273.98	7,785,083.71
永续债利息支出	16,232,876.64	
合 计	<b>45,200,411.02</b>	<b>32,601,877.77</b>

### 7. 提取风险准备金

项 目	本年度	上年度
增信赔偿准备金	144,000,000.00	30,000,000.00
合 计	<b>144,000,000.00</b>	<b>30,000,000.00</b>

### 8. 税金及附加

项 目	本年度	上年度
城市维护建设税	2,336,559.67	2,098,807.43
教育费附加	1,001,383.59	899,489.03
地方教育费附加	667,589.31	599,659.25
印花税及其他	24,287.94	90,218.11
合 计	<b>4,029,820.51</b>	<b>3,688,173.82</b>

### 9. 管理费用

项 目	本年度	上年度
职工薪酬	11,644,832.26	2,261,656.86
办公费	243,323.19	238,210.30
房租费	4,290,332.38	3,603,291.25
中介机构咨询费	689,005.66	609,681.13
差旅费	248,627.31	84,042.18
业务招待费	88,102.12	94,248.14
资产折旧与摊销	730,744.48	388,814.26
物业管理费	832,905.40	904,978.08
其他	1,057,704.13	1,578,441.78
合 计	<b>19,825,576.93</b>	<b>9,763,363.98</b>

### 10. 财务费用

项 目	本年度	上年度
银行手续费	2,496,654.61	654,110.74
合 计	<b>2,496,654.61</b>	<b>654,110.74</b>

### 11. 信用减值损失

项 目	本年度	上年度
转回应收账款坏账损失	30,910.27	85,212.00
合 计	30,910.27	85,212.00

### (三) 现金流量表项目注释

#### 1. 现金流量表补充资料

项目	本年度	上年度
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	388,899,110.81	323,199,132.10
加：信用减值准备		
资产减值准备		
提取保险合同准备金净额	144,000,000.00	30,000,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	170,774.89	155,722.14
使用权资产折旧		
无形资产摊销	1,232,820.54	162,826.90
长期待摊费用摊销	149,029.41	70,265.22
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）		8,748,257.30
财务费用（收益以“一”号填列）	45,200,411.02	32,601,877.77
投资损失（收益以“一”号填列）	-224,895,105.17	-213,336,086.52
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）		
存货的减少（增加以“一”号填列）	-29,026.22	-54,035.78
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-92,691,332.04	-8,723,674.56
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	10,925,403.41	11,800,369.30
经营活动产生的现金流量净额	272,962,086.65	184,624,653.87
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
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	2,511,463,789.56	2,178,613,113.33
减：现金的年初余额	1,979,906,233.29	1,990,072,611.30
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	<b>531,557,556.27</b>	<b>188,540,502.03</b>

## 2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	1,979,906,233.29	1,979,906,233.29
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,062,765,131.69	1,465,147,085.35
可随时用于支付的其他货币资金	448,698,657.87	513,098,524.16
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	<b>2,511,463,789.56</b>	<b>1,979,906,233.29</b>

## 八、关联方及关联交易

### (一) 关联方关系

#### 1. 控股股东

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
四川发展(控股)有限责任公司	成都	投融资及资产管理	8,000,000.00	25.00	25.00

#### 2. 子企业

见本附注七、(一)纳入合并报表范围的子公司基本情况。

#### 3. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称
(1) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	

	-
(2) 非同一控股股东控制的其他关联企业	
	四川发展资产管理有限公司

### (二) 关联交易情况

关联方	关联交易内容	本年度	上年度
四川发展资产管理有限公司	投资收益	4,091,095.88	4,091,095.88
合 计		<b>4,091,095.88</b>	<b>4,091,095.88</b>

### (三) 关联往来情况

关联方	科目名称	期末数	期初数
四川发展资产管理有限公司	金融工具-永续债投资	150,000,000.00	150,000,000.00
合 计		<b>150,000,000.00</b>	<b>150,000,000.00</b>

天府信用增进股份有限公司

二〇二三年八月三十日



