

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

Zhongshenzhonghuan Certified Public Accountants LLP

重庆兴农融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2023 年 12 月 31 日

本表仅适用于年报数据披露



目 录

一、审计报告	1
二、已审财务报表及附注	
1、合并资产负债表	4
2、合并利润表	5
3、合并现金流量表	6
4、合并所有者权益变动表	7
5、合并资产减值明细表	9
6、财务报表附注	10
三、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件	
四、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件	
五、签字注册会计师资质证明复印件	

本表仅适用于年报数据披露



中审众环
ZHONGSHENZHONGHUAN

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)
武汉市中北路166号长江产业大厦17-18楼
邮政编码: 430077

Zhongshen Zhonghuan Certified Public Accountants LLP
17-18/F, Yangtze River Industry Building
No. 166 Zhongbei Road, Wuhan 430077

电话 Tel: 027-86791215
传真 Fax: 027-85424329

审计报告

众环审字(2024)1800003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2023年12月31日的合并及公司资产负债表,2023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,2023年12月31日的合并及公司资产减值准备情况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2023年12月31日合并及公司的财务状况以及2023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，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。

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。

（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）就兴农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，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：罗楠楠



（项目合伙人）

中国注册会计师：雷春



中国·武汉

2024年3月31日



合并资产负债表

报表单位：中民控股资源集团有限公司		2023年12月31日		报表单位：中民控股资源集团有限公司	
资产	年初数	年末数	项目	年初数	年末数
货币资金	1,111,201,674.42	5,006,833,641.79	短期借款		
应收账款	297,946.40	1,226,621.39	交易性金融资产		
应收票据			应付账款	785,163,380.93	819,808,101.75
预付款项	677,702,028.50	153,750,019.12	应付手续费		
其他应收款	503,131,213.33	328,521,517.67	存入股本金	829,108,875.88	823,111,865.32
存货	555,050,391.09	614,182,128.00	应付分拆账款		
金融投资	3,872,694,030.63	5,037,028,799.95	应付职工薪酬	50,032,050.71	51,912,292.31
交易性金融资产	3,535,140,228.63	4,300,021,066.08	其中：工资、奖金、津贴和补贴	47,325,607.49	48,111,528.82
股权投资	119,630,332.00	1,031,502,122.91	应交税费	111,681,628.93	73,778,817.86
其他股权投资		19,871,160.93	其他应付款	339,857,471.42	352,808,817.24
其他权益工具投资		125,631,150.00	长期股权投资	420,608,792.17	101,997,872.52
委托贷款	50,000,000.00	750,776,168.73	其中：对子公司投资	3,407,641,793.61	3,526,204,760.95
长期股权投资	103,243,175.66	90,796,487.40	债权投资	3,185,225.58	3,293,239.52
投资性房地产			其他债权投资		
固定资产	87,830,103.83	81,733,269.11	长期借款		91,300,000.00
在建工程			应付债券		
使用权资产			长期应付款		
无形资产	1,006,804.51	3,657,329.88	专项应付款	1,590,000.00	1,300,000.00
开发支出	125,385.79	10,383.48	递延所得税资产	1,298,752.95	16,201,671.11
商誉			其他资产	3,084,916,613.67	3,703,111,576.11
长期待摊费用	538,398.38	128,625.06	其中：应付股利		
递延资产	597,873,613.82	166,153,722.17	负债合计		
预提费用	418,161,214.90	187,965,987.37	所有者权益（或股东权益）：		
其他资产	6,851,250,114.75	6,514,241,808.93	实收资本（或股本）	5,799,816,098.85	8,389,359,644.05
			国家资本		
			其他资本		
			法人资本		
			其中：国有法人资本		
			资本公积	1,900,030,585.80	1,810,170,941.75
			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	161,115,996.52	197,897,639.37
			一般风险准备	129,316,116.19	161,060,851.01
			专项储备		
			未分配利润	114,310,843.25	396,701,752.36
			归属于母公司所有者权益合计	8,404,819,940.61	11,115,693,651.53
			少数股东权益	3,230,374,281.28	1,230,378,238.85
			所有者权益（或股东权益）总计	11,635,194,221.89	12,346,071,910.39
资产总计	18,145,888,860.07	20,718,983,940.18	负债和所有者权益（或股东权益）总计	18,145,888,860.07	20,718,983,940.18

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

合并利润表

报表单位：重庆兴农融资担保股份有限公司 2023年度 金额单位：元

行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1,250,752,489.23	1,381,053,123.05	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	333,470,866.24	169,029,888.33
（一）已赚保费	941,026,802.61	976,311,297.61	加：营业外收入	29	508,155.07	1,937,574.69
扣减业务收入	3,939,761,081.96	3,957,700,287.66	减：营业外支出	30	2,040,645.33	3,093,837.08
减：分出担保费			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	31	331,932,675.88	166,073,625.94
减：未到期责任准备	-14,282,717.68	-18,610,919.95	减：所得税费用	32	33,019,091.02	91,783,003.99
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	92,386,036.61	122,932,428.36	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33	318,913,584.86	174,290,621.97
其中：对联营企业投资的投资收益	1,815,459.70	-193,250.61	归属于母公司所有者的净利润	34	318,909,968.33	175,186,617.60
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			少数股东损益	35	3,616.33	3,974.37
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			六、其他综合收益的税后净额	36		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6,156,877.28	11,051,028.13	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	166,193,032.44	177,034,652.87	1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	38		
利息收入	171,691,877.16	183,140,120.57	2.以后将重分类进损益的其他综合收益	39		
利息支出	5,498,844.72	5,505,173.70	（1）权益法下可转损益的其他综合收益	40		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			（2）其他权益投资公允价值变动	41		
（七）其他业务收入	35,801,787.23	38,579,214.82	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）		-462.25	（4）其他债权投资信用减值准备	43		
（九）其他收益	2,188,253.02	345,023.41	（5）现金流量套期损益的有效部分	44		
营业支出	903,281,922.99	892,023,234.70	（6）外币财务报表折算差额	45		
（一）扣除赔偿支出			（7）其他	46		
手续费支出	3,502,529.84	3,800,925.23	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	47		
（二）分担保费支出	38,765,927.91	16,868,818.57	七、综合收益总额	48	318,913,584.86	175,190,621.97
（四）提取担保赔偿准备金	317,036,661.21	342,024,652.69	（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	49	318,909,968.33	175,186,617.60
（五）税金及附加	7,190,362.43	8,368,997.14	（二）归属于少数股东的综合收益总额	50	3,616.33	3,974.37
（六）业务及管理费	157,690,778.46	171,857,182.36	八、每股收益：	51		
（七）其他业务成本	83,424,968.30	91,149,161.37	（一）基本每股收益	52		
（八）其他综合收益	232,126,541.19	227,798,962.80	（二）稀释每股收益	53		
（九）其他综合收益（税后净额以“-”号填列）	85,247,147.65	24,894,504.34				

单位负责人：_____

主管会计工作负责人：_____

会计机构负责人：_____



合并现金流量表

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 2023年度 金额单位：元

项目	行次	本年数	项目	行次	上年数
一、经营活动产生的现金流量：	1		经营活动产生的现金流量	23	
收到利息、手续费及佣金的现金	2	856,137,479.16	收到利息、手续费及佣金的现金	24	6,880,500,031.43
收到其他与经营活动有关的现金	3		收到其他与经营活动有关的现金	25	1,069,272.20
收到再贴现业务款项的现金	4	204,670,152.80	收到再贴现业务款项的现金	26	6,881,569,303.33
收到利息、手续费及佣金的现金	5	171,198,099.28	收到利息、手续费及佣金的现金	27	-246,801,473.19
收到的税费返还	6		收到的税费返还	28	
收到其他与经营活动有关的现金	7	2,840,128,267.09	收到其他与经营活动有关的现金	29	2,500,000,000.00
经营活动现金流入小计	8	4,070,433,938.33	经营活动现金流入小计	30	94,000,000.00
支付再贴现业务款项的现金	9	189,116,971.03	支付再贴现业务款项的现金	31	
支付利息、手续费及佣金的现金	10		支付利息、手续费及佣金的现金	32	
支付给职工以及为职工支付的现金	11	25,287,131.84	支付给职工以及为职工支付的现金	33	10,000,000.00
支付的各项税费	12	118,613,462.20	支付的各项税费	34	2,603,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	13	159,882,590.26	支付其他与经营活动有关的现金	35	2,500,000.00
经营活动现金流出小计	14	2,944,137,314.23	经营活动现金流出小计	36	137,052,309.23
经营活动产生的现金流量净额	15	3,126,296,624.10	经营活动产生的现金流量净额	37	167,922,157.50
二、投资活动产生的现金流量：	16		投资活动产生的现金流量：	38	
收回投资收到的现金	17		收回投资收到的现金	39	240,009.00
取得投资收益收到的现金	18	6,497,289,677.16	取得投资收益收到的现金	40	137,292,408.23
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	19	96,927,072.98	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	41	-137,292,408.23
收到其他与投资活动有关的现金	20	10,550,000.00	收到其他与投资活动有关的现金	42	249,272,314.35
投资活动现金流入小计	21	1,080,000.00	投资活动现金流入小计	43	1,111,201,674.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	6,634,767,830.14	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	44	3,006,833,611.79

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：



合并所有者权益变动表（续表）

所有者权益变动表	本期金额									
	2024年1月1日至2024年12月31日止									
	实收资本	资本公积	其他综合收益	其他权益工具	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	所有者权益合计	所有者权益合计	所有者权益合计
一、上年末余额	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
二、本年增减变动金额										
（一）综合收益总额										
1. 净利润										
2. 其他综合收益										
（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										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者一分配股利、利润或偿付利息										
4. 其他权益工具持有者分配的股利、利润										
（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. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
三、本年末余额	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00

单位：人民币元

会计期间：2024年12月31日

2024年12月31日

2024年12月31日

单位：人民币元

会计期间：2024年12月31日

2024年12月31日

2024年12月31日

合并资产减值明细表

编制单位：重庆港务集团担保集团有限公司 2023年度 担保05表 金额单位：元

项目	行次	年初余额	本年净计提	核销后收回	冲销	卖出资产	其他变化	年末余额
一、资产减值准备	1	1,351,589,708.68	252,693,497.34					
(一) 坏账准备	2	1,092,111,604.28	227,998,992.80		17,893,731.13			1,586,389,474.89
(二) 合同资产减值准备	3				17,783,061.84			1,302,327,535.24
(三) 债权投资减值准备	4	99,000,000.00	-200,000.00					98,800,000.00
(四) 委托贷款减值准备	5	3,998,968.00						3,998,968.00
(五) 长期股权投资减值准备	6	7,053,106.70						7,053,106.70
(六) 投资性房地产减值准备	7							
(七) 固定资产减值准备	8							
(八) 在建工程减值准备	9							
(九) 使用权资产减值准备	10							
(十) 无形资产减值准备	11							
(十一) 商誉减值准备	12							
(十二) 抵债资产减值准备	13	149,426,029.70	24,894,504.54		110,669.29			174,209,864.95
(十三) 其他	14							
二、其他债权投资减值准备	15							
三、表外资产减值	16							
合计	17	1,351,589,708.68	252,693,497.34		17,893,731.13			1,586,389,474.89

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

2023年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、企业的基本情况

重庆兴农融资担保集团有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)于2011年8月31日注册成立,统一社会信用代码为915000005828358674,是由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司及重庆水务环境控股集团有限公司共同投资,公司法定代表人:刘壮涛。

(一) 注册地、组织形式和总部地址。

本公司组织形式: 有限责任公司

本公司注册地址: 重庆市渝北区龙山街道龙山路70号1幢

本公司总部办公地址: 重庆市两江新区黄山大道东段198号

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司及各子公司属于担保行业,主要从事担保业务、评估业务、资产管理业务。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); 资产评估、价格评估、房地产估价、企业资产、债权、债务的收购、处置及管理。

(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) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表系经本公司董事会于2024年3月31日批准报出。

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41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。

公司自报告期末起未来12个月内不存在可能导致对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 2023 年 12 月 31 日的财务状况及 2023 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

（一）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。

（二）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。

（三）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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）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、（五）“合并财务报表编制方法”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、（十一）“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）。

（五）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。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期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，子公司与本公司拟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。

本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期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该子公司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，详见本附注四、（十一）“长期股权投资”或本附注四、（八）“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、（十一）“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。

（六）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、（十一）“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。

（七）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。

（八）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）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：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。

4、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。

5、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）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。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

6、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，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金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。

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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

（九）应收款项

应收款项包括应收代偿款、应收账款、应收保费、其他应收款等。

1、应收账款、应收代偿款、应收保费

对于不含重大融资成分的应收账款，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账款、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。

本公司对信用风险显著不同的应收账款单项评估信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收账款；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账款等。

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
应收账款：	
低风险组合	本组合为预计收回概率高的应收款项。
账龄组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
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的差额计提坏账准备

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。本公司对信用风险显著不同的其他应收款单项评估信用风险，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。

除了单项评估信用风险的其他应收款外，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
账龄组合	本组合为以其他应收款的账龄作为信用风险特征。
保证金、押金组合	本组合为日常经常活动中应收取的各类押金、代垫款、保证金等应收款项。
关联方组合	本组合为应收关联方应收款项。
备用金组合	本组合为应收员工备用金的应收款项
行政事业单位、国企组合	本组合为应收政府单位及国有企业的应收款项

（十） 存货

1、 存货的分类

存货主要包括合同履约成本等。

2、 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。

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。

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。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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。

5、 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物于领用时按一次摊销法摊销。

（十一） 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，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，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、（八）“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。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

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。

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，本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、（五）“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。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、（十六）“非流动非金融资产减值”。

（十二）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。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（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）	折旧方法
房屋及建筑物	20	3.00	4.85	直线法
运输工具	4	3.00	24.25	直线法
电子设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33	直线法
办公设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33	直线法
其他	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33	直线法

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、（十六）“非流动非金融资产减值”。

4、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。

（十三）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。

（十四）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，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。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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。

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、（十六）“非流动非金融资产减值”。

（十五）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。本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内 容	摊销方法	摊销年限
信息化软件技术费	直线法	5 年
抵债资产维修费	直线法	5 年
办公室装修费	直线法	5 年

（十六）非流动非金融资产减值

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子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉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。

（十七）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。

（十八）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、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。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。本公司尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

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。

（十九）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。

（二十）合同成本

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。

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。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司就超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：（一）本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；（二）为转让该相关商品估计将要发生的成本。以前期间减值的因素之后发生变化，使得上述（一）减（二）的差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（二十一）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。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十二）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(初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外)。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(初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外)。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。

(二十三) 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

本公司租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

(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。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、（十二）“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，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。

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，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。

（二十四）公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

1、公允价值计量的资产和负债

本公司本年末采用公允价值计量的资产主要包括交易性金融资产、其他权益工具投资、其他债权投资、其他非流动金融资产。

2、估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，

被划分为三个层次：

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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。第二层次输入值包括：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可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是无可观察输入值，本公司只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

3、会计处理方法

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

1、《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 12 月 13 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（以下简称“解释 16 号”）。根据解释 16 号问题一：

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不再豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产。本公司对该类交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。根据解释 16 号的规定，本公司决定于 2023 年 1 月 1 日执行上述规定，并在 2023 年度财务报表中对 2022 年 1 月 1 日之后发生的该等单项交易追溯应用，该变更对 2022 年 12 月 31 日及 2022 年度财务报表的影响如下：

报表项目	对财务报表的影响金额（增加“+”，减少“-”）	
	合并报表	公司报表
递延所得税资产	500,297.50	444,013.34

报表项目	对财务报表的影响金额（增加“+”，减少“-”）	
	合并报表	公司报表
递延所得税负债	484,728.78	422,958.51
年初未分配利润	5,752.21	12,488.26
年初盈余公积	1,387.58	1,387.58
所得税费用	-8,428.93	-7,178.99

2、其他会计政策变更

无。

（二）会计估计变更

无。

（三）重要前期差错更正

1、本公司 2022 年处置交易性金融资产取得的收益属于投资收益，应在投资收益中核算，本年将上年因处置交易性金融资产取得的收益从利息入调整至投资收益。

2、本公司子公司重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司（以下简称“评估公司”）主要业务为评估业务，2022 年度评估公司评估部及质量部职工薪酬共计 3,600,301.87 元，根据收入与成本配比的原则，将评估部及质量部职工薪酬从业务及管理费调整至其他业务成本进行披露。

3、本公司子公司重庆兴农资产经营管理有限公司、重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司 2022 年共计收到的稳岗补贴 48,596.00 元，稳岗补贴与收益相关的政府补助，从营业外收入调整至其他收益进行披露。

4、本公司子公司重庆兴农资产经营管理有限公司持有重庆春垦农业开发有限公司 29.7%股权，按权益法核算，2023 年以前未根据当年经审计的净利润调整以前年度的长期股权投资，本次根据各年经审计的净利润调减上年度长期股权投资 1,949,237.65 元、上年度投资收益 201,183.82 元、上年度年初未分配利润 1,748,053.83 元。

5、根据《融资性担保公司管理暂行办法》，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆市交通融资担保有限公司担保赔偿准备账面余额为 257,271,177.17 元，担保责任余额为 909,144,332.71 元，担保赔偿准备应有余额 90,914,433.27 元，与账面余额的差额 166,356,743.90 元予以冲回，调增 2022 年初未分配利润 166,356,743.90 元，调减年初担保赔偿准备 166,356,743.90 元。

6、本公司补计提以前年度应计提应收代偿款坏账准备 158,720,635.62 元，调减 2022 年

初应收代偿款 158,720,635.62 元，调减 2022 年初未分配利润 158,720,635.62 元。

7、本公司冲回以前年度确认递延所得税资产 7,423,036.13 元，调减 2022 年初递延所得税资产 7,423,036.13 元，调减 2022 年初未分配利润 7,423,036.13 元。

序号	会计差错更正的内容和原因	处理程序	受影响的报表项目名称	影响金额
1	2022 年处置交易性金融资产取得的投资收益	追溯重述法	上年利息收入	-46,567,365.38
			上年投资收益	46,567,365.38
2	营业成本披露	追溯重述法	上年其他业务成本	3,600,301.87
			上年业务及管理费	-3,600,301.87
3	政府补助披露	追溯重述法	上年其他收益	48,596.00
			上年营业外收入	-48,596.00
4	权益法核算的长期股权投资调整	追溯重述法	上年长期股权投资	-1,949,237.65
			上年年初未分配利润	-1,748,053.83
			上年投资收益	-201,183.82
5	冲回多计提担保赔偿准备	追溯重述法	年初担保赔偿准备	-166,356,743.90
			上年年初未分配利润	166,356,743.90
6	补计提应收代偿款坏账准备	追溯重述法	年初应收代偿款	-158,720,635.62
			上年年初未分配利润	-158,720,635.62
7	冲回前期确认的递延所得税资产	追溯重述法	年初递延所得税资产	-7,423,036.13
			上年年初未分配利润	-7,423,036.13

六、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按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	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	重庆兴农融资担保集团有限公司、重庆市交通融资担保有限公司按应纳税所得额的15%计缴，重庆兴农智能科技有限公司，重庆兴农资产经营管理有限公司按应纳税所得额的25%计缴，重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司按应纳税所得额的20%计缴。
房产税	从租计征税率为12%（按租金收入）、从价计征税率为1.2%（按房产原值

税 种	具体税率情况
	的70%)。

(二) 税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《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），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、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。

2、根据财政部 税务总局 国家发展改革委《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）的规定，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。本公司及子公司重庆市交通融资担保有限公司属鼓励类企业，享受西部大开发税收优惠政策，减按15%的税率征收企业所得税。

3、根据《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》（财政部税务总局公告2022年第13号）、《财政部 税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第6号）规定，子公司重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司享受小微企业所得税优惠政策，对本期应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对本期应纳税所得额超过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。

4、根据《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》（财政部 税务总局公告2022年第10号）和《国家税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策有关征管问题的公告》（国家税务总局公告2022年第3号）规定，自2022年1月1日至2024年12月31日，子公司重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司可以在50%的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税(不含证券交易印花税)、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 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	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的 表决权 (%)	投资额	取得方式
1	重庆兴农智能科技有限公司	二级	境内非金融 子公司	重庆市 渝北区	重庆市 渝北区	科技智能	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	投资设立
2	重庆兴农资产经营管理有限公司	二级	境内非金融 子公司	重庆市 渝北区	重庆市 渝北区	资产经营管理	14,844.49	67.37	100.00	10,000.00	投资设立
3	重庆兴农资产评估房地产 土地估价有限公司	二级	境内非金融 子公司	重庆市 渝北区	重庆市 渝北区	资产评估	1,007.00	99.30	99.30	1,000.00	投资设立
4	重庆市交通融资担保有限公司	二级	境内非金融 子公司	重庆市 渝中区	重庆市 渝北区	融资担保	52,631.58	100.00	100.00	13,984.67	其他

注：重庆兴农资产经营管理有限公司的持股比例不同于表决权比例，情况详见附注十三、（二）扶贫专项资金事项。

(二) 本年不再纳入合并范围的原子公司

1、本年不再纳入合并范围原子公司的情况

原子公司名称	注册地	业务性质	持股比例(%)	享有的表决权比例(%)	本年内不再成为子公司的原因
重庆兴农鑫电子商务有限公司	重庆市渝中区	软件和信息技术	70.00	70.00	已清算暂未注销

八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除特别注明之外, 金额单位为人民币元;

“年初”指 2023 年 1 月 1 日, “年末”指 2023 年 12 月 31 日, “上年”指 2022 年度, “本年”指 2023 年度。

(一) 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	2,997.97	68,631.59
银行存款	5,006,804,421.98	4,406,989,195.03
其他货币资金	26,221.84	4,143,847.80
合 计	5,006,833,641.79	4,411,201,674.42

截至本年末, 本公司无使用受限制的货币资金。

(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	年末余额				
	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(%)	
按单项计提坏账准备的应收担保费	6,156,687.89	100.00	4,920,666.50	79.92	1,236,021.39
合 计	6,156,687.89	—	4,920,666.50	—	1,236,021.39

类 别	年初余额		
	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 (%)	
按单项计提坏账准 备的应收担保费	5,099,833.00	100.00	4,801,916.60	94.16	297,916.40
合 计	5,099,833.00	—	4,801,916.60	—	297,916.40

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收担保费情况

债务人名称	账面余额	占应收担保费 合计的比例 (%)	坏账准备
重庆市两江新区星睿小额贷款有限 公司	1,250,000.00	20.30	
重庆机电控股集团机电工程技术有 限公司	1,056,854.89	17.17	1,056,854.89
重庆平安胜发建设（集团）有限公司	700,000.00	11.37	700,000.00
重庆天禄混凝土有限公司	575,000.00	9.34	575,000.00
重庆市旭润石化有限公司	530,000.00	8.61	530,000.00
合 计	4,111,854.89	66.79	2,861,854.89

（三）应收代偿款

1、按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	年末余额				
	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 (%)	
按单项计提坏 账准备的应收 代偿款	1,231,436,240.91	100.00	777,686,221.79	63.15	453,750,019.12
合 计	1,231,436,240.91	—	777,686,221.79	—	453,750,019.12

类 别	年初余额				
	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 (%)	

类 别	年初余额				
	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 (%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	1,437,168,752.34	100.00	759,466,723.84	52.84	677,702,028.50
合 计	1,437,168,752.34	——	759,466,723.84	——	677,702,028.50

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代偿款合计 的比例 (%)	坏账准备
重庆市涪陵区贵鑫煤矿有限责任公司	39,605,432.79	3.22	19,802,716.40
重庆城口县弘鹏水电开发有限公司	42,632,979.44	3.46	21,316,489.72
四川金宝新鑫实业发展有限公司	44,350,995.42	3.60	22,175,497.71
重庆奥韵实业（集团）有限公司	51,258,583.62	4.16	22,696,762.91
重庆市大山化工有限公司	43,214,543.40	3.51	32,297,150.89
合 计	221,062,534.67	17.95	118,288,617.63

（四）其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	2,246,605.84	2,246,605.84
应收股利		
其他应收款项	526,277,941.83	500,887,607.49
合 计	528,524,547.67	503,134,213.33

1、应收利息

（1）应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
其他	2,246,605.84	2,246,605.84
合 计	2,246,605.84	2,246,605.84

2、其他应收款项

(1) 其他应收款项基本情况

① 按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	112,683,147.17	18,753,805.58
1 至 2 年	11,975,768.43	3,741,791.69
2 至 3 年	1,480,010.06	656,537,346.08
3 年以上	908,311,329.35	138,383,474.17
小 计	1,034,450,255.01	817,416,417.52
减：坏账准备	508,172,313.18	316,528,810.03
合 计	526,277,941.83	500,887,607.49

② 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	年末余额				
	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	909,582,575.09	87.93	501,082,575.09	55.09	408,500,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	124,867,679.92	12.07	7,089,738.09	5.68	117,777,941.84
合 计	1,034,450,255.01	——	508,172,313.18	——	526,277,941.84

类 别	年初余额				
	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	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	47,238,917.56	5.78	5,771,234.94	12.22	41,467,682.62

类 别	年初余额				
	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 (%)	
其他应收款项					
合 计	817,416,417.52	—	316,528,810.03	—	500,887,607.49

(2) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	年末余额			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
重庆市农源合同履约担保有限公司	21,082,575.09	21,082,575.09	100.00	预期无法收回
重庆鑫昌调味品销售有限公司	858,500,000.00	450,000,000.00	52.42	预期无法足额收回
重庆华夏园实业有限责任公司	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	预期无法收回
合 计	909,582,575.09	501,082,575.09	—	—

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账 龄	年末数			年初数		
	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)	86,753,036.08	89.19		8,293,477.48	41.85	
1-2 年	1,800,968.43	1.85	323,075.41	3,667,191.82	18.51	672,662.58
2-3 年	1,405,410.19	1.44	442,968.85	1,625,295.22	8.20	330,390.04
3 年以上	7,305,002.28	7.51	6,323,693.83	6,229,203.18	31.44	4,768,182.32
合 计	97,264,416.98	—	7,089,738.09	19,815,167.70	—	5,771,234.94

②其他组合

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
保证金、押金组合	547,994.16			2,668,776.59		
关联方组合	26,385,651.17			23,620,000.00		
备用金组合	1,010.85			82,362.39		
行政事业单位、国企组合	668,606.76			1,052,610.88		
合 计	27,603,262.94	—		27,423,749.86	—	

(4) 其他应收款项坏账准备计提情况

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)	
年初余额	316,528,810.03			316,528,810.03
年初余额在本年：				
——转入第二阶段	-1,530,323.03	1,530,323.03		
——转入第三阶段	-310,757,575.09		310,757,575.09	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	866,014.49	452,488.66	190,405,000.00	191,723,503.15
本年转回				
本年转销				
本年核销			80,000.00	80,000.00
其他变动				
年末余额	5,106,926.40	1,982,811.69	501,082,575.09	508,172,313.18

(5) 按欠款方归集的年末金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
重庆鑫昌调味品销售有限公司	借款	858,500,000.00	3-4 年、 4-5 年	82.99	450,000,000.00
重庆市南州水务 (集团) 有限公司	债权转让款	41,600,400.00	1 年以内	4.02	
重庆家和琴森木业有限公司	垫付款	31,433,282.70	1 年以内	3.04	
重庆华夏园实业有限责任公司	债权转让款	30,000,000.00	1 年以内	2.90	30,000,000.00
重庆市农源合同履约担保有限公司	借款	21,082,575.09	3-4 年、 4-5 年	2.04	21,082,575.09
合 计	—	982,616,257.79		94.99	501,082,575.09

(五) 存出保证金

项目	年末余额	年初余额
存出担保保证金	644,182,128.00	556,050,391.09
合 计	644,182,128.00	556,050,391.09

(六) 金融投资

1、交易性金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
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	4,460,021,066.08	3,535,440,228.63
其中：权益工具投资	709,021,066.08	1,060,440,228.63
其他	3,751,000,000.00	2,475,000,000.00
合 计	4,460,021,066.08	3,535,440,228.63

2、债权投资

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

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
信托	98,800,000.00	98,800,000.00		218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00
债券	1,051,502,122.94		1,051,502,122.94			
合 计	1,150,302,122.94	98,800,000.00	1,051,502,122.94	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00

3、其他债权投资

项 目	年末余额	年初余额
重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司	19,871,460.93	
合 计	19,871,460.93	

4、其他权益工具投资

项目	年末余额	年初余额
少数股权投资	125,634,150.00	217,623,450.00
合计	125,634,150.00	217,623,450.00

注：本公司其他权益工具投资年末存在使用受到限制的情况，详见附注八、（五十一）。

（1）年末其他权益工具投资情况

项目名称	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
重庆三峡银行股份有限公司	555,984.00				管理层持有意图	
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司			290,000.00		管理层持有意图	
重庆市涪陵区银科融资担保有限责任公司		7,100.00			管理层持有意图	
合 计	555,984.00	7,100.00	290,000.00			

5、其他非流动金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
-----	--------	--------

项 目	年末公允价值	年初公允价值
交易性权益工具	10,858,641.00	11,200,000.00
公允价值变动	-10,858,641.00	-11,200,000.00
合 计		

(七) 委托贷款

项目	年末余额	年初余额
委托贷款原值	754,775,136.73	54,098,170.06
减：委托贷款减值准备	3,998,968.00	3,998,968.00
委托贷款净值	750,776,168.73	50,099,202.06

(八) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	6,334,092.90			6,334,092.90
对合营企业投资	719,013.80			719,013.80
对联营企业投资	102,243,175.66	4,416,844.37	15,903,532.73	90,756,487.30
小 计	109,296,282.36	4,416,844.37	15,903,532.73	97,809,594.00
减：长期股权投资减值准备	7,053,106.70			7,053,106.70
合 计	102,243,175.66	4,416,844.37	15,903,532.73	90,756,487.30

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准 备年末 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	109,296,282.36	4,416,844.37	60,000,000.00	-195,250.61					97,809,594.00	7,053,106.70
一、子公司	14,000,000.00	6,334,092.90								6,334,092.90	6,334,092.90
重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,000,000.00	6,334,092.90								6,334,092.90	6,334,092.90
二、合营企业	1,000,000.00	719,013.80								719,013.80	719,013.80
重庆市兴足源农业有限公司	1,000,000.00	719,013.80								719,013.80	719,013.80
三、联营企业	73,000,000.00	102,243,175.66	4,416,844.37	60,000,000.00	-195,250.61					90,756,487.30	
城口县滨河工程管理有限公司	3,000,000.00	74,426,550.00	4,416,844.37							78,843,394.37	
重庆春垦农业开发有限公司	10,000,000.00	12,108,343.54			-195,250.61					11,913,092.93	
重庆农投企业管理咨询有限公司	60,000,000.00	15,708,282.12		60,000,000.00							

注 1：重庆兴农鑫电子商务有限公司已成立清算组，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。

注 2：重庆农投企业管理咨询有限公司于 2022 年 12 月 31 日成立清算组进行清算，于 2023 年 12 月 31 日清算完毕，由大信会计师事务所（特殊普通

合伙) 出具大信渝专字 2023 第 00861 号清算审计报告, 本公司清算分得货币资金 18,205,251.32 元。

注 3: 根据《重庆兴农资产经营管理有限公司 2022 第十次股东决议》、《中共重庆兴农资产经营管理有限公司支部委员会 2023 年第 26 期纪要》、《重庆兴农资产经营管理有限公司第 23 期办公会议纪要》, 于 2023 年累计向城口县滨河工程管理有限公司追加注入资本金 4,416,844.37 元。

注 4: 根据重庆春垦农业开发有限公司 2023 年报表确认投资损失 195,250.61 元。

3、不重要合营企业和联营企业的汇总信息

项 目	本年数	上年数
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		
联营企业：	—	—
投资账面价值合计	90,756,487.30	102,243,175.66
下列各项按持股比例计算的合计数	-195,250.61	-201,183.82
净利润	-699,822.97	-721,088.97
其他综合收益		
综合收益总额		

(九) 固定资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	81,733,269.14	87,830,495.83
固定资产清理		
合 计	81,733,269.14	87,830,495.83

1、固定资产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	147,299,427.41	1,397,556.72	751,033.12	147,945,951.01
其中：房屋及建筑物	130,618,295.36		378,747.00	130,239,548.36
运输工具	5,738,726.00	333,663.71		6,072,389.71
电子设备	6,979,446.32	1,048,223.01	340,286.12	7,687,383.21
办公设备	330,060.06			330,060.06
其他	3,632,899.67	15,670.00	32,000.00	3,616,569.67
二、累计折旧合计	59,468,931.58	7,248,020.10	504,269.81	66,212,681.87
其中：房屋及建筑物	45,210,535.55	6,167,943.42	143,471.75	51,235,007.22

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输工具	5,507,253.06	48,862.70		5,556,115.76
电子设备	5,253,117.29	891,672.01	329,758.06	5,815,031.24
办公设备	309,990.95	3,095.44		313,086.39
其他	3,188,034.73	136,446.53	31,040.00	3,293,441.26
三、账面净值合计	87,830,495.83	—	—	81,733,269.14
其中：房屋及建筑物	85,407,759.81	—	—	79,004,541.14
运输工具	231,472.94	—	—	516,273.95
电子设备	1,726,329.03	—	—	1,872,351.97
办公设备	20,069.11	—	—	16,973.67
其他	444,864.94	—	—	323,128.41
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	87,830,495.83	—	—	81,733,269.14
其中：房屋及建筑物	85,407,759.81	—	—	79,004,541.14
运输工具	231,472.94	—	—	516,273.95
电子设备	1,726,329.03	—	—	1,872,351.97
办公设备	20,069.11	—	—	16,973.67
其他	444,864.94	—	—	323,128.41

注：本公司无被抵押、质押等所有权受到限制的固定资产。

（十）使用权资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、账面原值合计	5,334,890.24	4,989,622.49		10,324,512.73
其中：房屋及建筑物	5,334,890.24	4,989,622.49		10,324,512.73
二、累计折旧合计	2,268,085.73	2,399,097.12		4,667,182.85

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
其中：房屋及建筑物	2,268,085.73	2,399,097.12		4,667,182.85
三、账面净值合计	3,066,804.51	—	—	5,657,329.88
其中：房屋及建筑物	3,066,804.51	—	—	5,657,329.88
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、账面价值合计	3,066,804.51	—	—	5,657,329.88
其中：房屋及建筑物	3,066,804.51	—	—	5,657,329.88

(十一) 无形资产

1、无形资产分类

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	4,459,933.82	11,327.44		4,471,261.26
其中：软件	4,459,933.82	11,327.44		4,471,261.26
二、累计摊销合计	4,334,348.03	126,529.75		4,460,877.78
其中：软件	4,334,348.03	126,529.75		4,460,877.78
三、减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	125,585.79	—	—	10,383.48
其中：软件	125,585.79	—	—	10,383.48

注：本公司无被抵押、质押等所有权受到限制的无形资产。

(十二) 长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因
信息化软件技术费	388,510.33		325,651.24		62,859.09	
抵债资产维修费	109,373.60		58,948.82		50,424.78	
办公室装修费	60,514.45		45,173.26		15,341.19	
合 计	558,398.38		429,773.32		128,625.06	

(十三) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

项目	年末余额	年初余额
抵债资产原值	640,365,587.12	747,299,643.52
减：抵债资产减值准备	174,209,864.95	149,426,029.70
抵债资产净值	466,155,722.17	597,873,613.82

注：本公司抵债资产年末存在使用受到限制的情况，详见附注八、（五十一）。

（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

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	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	487,965,987.57	3,235,023,279.36	448,761,214.90	2,976,076,799.05
应收账款坏账准备	46,606,336.86	303,010,023.23	38,505,796.64	249,162,541.77
其他应收款坏账准备	75,238,602.59	501,590,683.93	46,690,122.11	311,267,480.75
担保赔偿准备	321,085,197.04	2,140,567,980.27	322,750,006.76	2,151,666,711.74
债权投资减值准备	14,820,000.00	98,800,000.00	14,850,000.00	99,000,000.00
抵债资产减值准备	24,577,594.02	163,850,626.71	21,525,462.95	143,503,086.30
其他非流动金融资产公允价值变动	2,714,660.25	10,858,641.00	2,800,000.00	11,200,000.00
交易性金融资产公允价值变动			9,661.55	38,646.21
长期股权投资减值准备	1,129,867.39	7,053,106.70	1,129,867.39	7,053,106.70
租赁负债	793,987.42	5,293,249.52	500,297.50	3,185,225.58
委托贷款减值准备	999,742.00	3,998,968.00		
二、递延所得税负债	16,201,674.11	99,249,117.72	1,298,752.95	8,493,632.31
交易性金融公允价值变动	3,276,941.80	13,107,767.20	814,024.17	5,426,827.80
使用权资产	758,799.22	5,035,129.90	484,728.78	3,066,804.51
债权投资计提利息	12,165,933.09	81,106,220.62		

②未确认递延所得税资产的明细

项 目	年末余额	年初余额
应收代偿款坏账准备	486,224,532.33	521,618,335.88
应收保费坏账准备	4,920,666.50	4,801,916.60
其他应收款坏账准备	6,581,629.25	5,261,329.28
担保赔偿准备	88,640,360.79	90,914,433.27
合 计	586,367,188.87	622,596,015.03

(十五) 其他资产

1、明细情况

项 目	年末余额	年初余额
应收账款	10,158,864.32	42,169,301.52
预付款项	2,707,058.94	3,819,364.18
存货	1,005.00	
其他流动资产	1,711,222.96	2,329,690.66
其他非流动资产	6,529,666,657.71	6,805,931,758.39
合 计	6,544,244,808.93	6,854,250,114.75

1、应收账款

(1) 按账龄披露应收账款

账 龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	1,679,828.80		1,575,256.79	
1 至 2 年	888,000.00		44,126,397.46	6,374,153.81
2 至 3 年	11,357,568.21	3,766,532.69		
3 年以上	7,781,801.08	7,781,801.08	7,781,801.08	4,940,000.00
合 计	21,707,198.09	11,548,333.77	53,483,455.33	11,314,153.81

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	年末余额				
	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 (%)	

类 别	年末余额				
	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 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	11,878,905.07	54.72	11,548,333.77	97.22	330,571.30
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	9,828,293.02	45.28			9,828,293.02
其中:					
低风险组合	8,148,464.22	37.54			8,148,464.22
账龄组合	1,679,828.80	7.74			1,679,828.80
合 计	21,707,198.09	—	11,548,333.77	—	10,158,864.32

(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	预期信用损失率/计提比例 (%)	
按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	41,482,044.73
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			687,256.79
其中:					
账龄组合	687,256.79	1.28			687,256.79
合 计	53,483,455.33	—	11,314,153.81	—	42,169,301.52

(3) 年末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
重庆旺恒养殖有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00	100.00	预计无法收回
农发行不良债权	3,781,801.08	3,781,801.08	100.00	预计无法收回
不良资产	4,097,103.99	3,766,532.69	91.93	预计无法全额收回

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
合 计	11,878,905.07	11,548,333.77	—	—

(4) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

①账龄组合

账 龄	年末数			年初数		
	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)	1,679,828.80	100.00		687,256.79	100.00	
合 计	1,679,828.80	—		687,256.79	—	

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
城口县滨河工程管理有限公司	7,260,464.22	33.45	
不良资产	4,097,103.99	18.87	3,766,532.69
重庆旺恒养殖有限公司	4,000,000.00	18.43	4,000,000.00
农发行不良债权	3,781,801.08	17.42	3,781,801.08
重庆钢铁集团建设工程有限公司	888,000.00	4.09	
合 计	20,027,369.29	92.26	11,548,333.77

2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	年末数			年初数		
	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）	1,008,645.96	37.26		2,060,021.23	53.94	
1-2 年（含 2 年）				1,628.60	0.04	
2-3 年（含 3 年）				1,698,412.98	44.47	
3 年以上	1,698,412.98	62.74		59,301.37	1.55	
合 计	2,707,058.94	—		3,819,364.18	—	

(2) 账龄超过 1 年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	年末余额	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	3-4 年	预付分保费, 未到期
合 计		1,698,112.98	—	—

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
合肥市兴泰融资担保集团有限公司	1,698,112.98	62.73	
宜春市袁州区国有资产运营有限公司	556,920.00	20.57	
重庆大司空信息科技有限公司	141,509.43	5.23	
中国石油天然气股份有限公司重庆渝北销售分公司	78,095.24	2.88	
重庆市渝南资产经营有限公司	47,649.24	1.76	
合 计	2,522,286.89	93.17	

3、存货

项 目	年末数		
	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值
合同履约成本	1,005.00		1,005.00
合 计	1,005.00		1,005.00

4、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税	681,125.15	355,373.77
预缴税金	1,030,097.81	1,974,316.89
合 计	1,711,222.96	2,329,690.66

5、其他非流动资产

项 目	年末余额	年初余额
拨付区县扶贫专项资金	6,529,666,657.71	6,805,931,758.39

项 目	年末余额	年初余额
合 计	6,529,666,657.71	6,805,931,758.99

(十六) 预收担保费

项 目	年末余额	年初余额
预收担保费	619,808,103.75	785,663,389.93
合 计	619,808,103.75	785,663,389.93

(十七) 存入保证金

项 目	年末余额	年初余额
存入担保保证金	523,144,865.42	520,408,875.88
合 计	523,144,865.42	520,408,875.88

(十八) 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	50,509,928.07	126,819,091.67	126,399,965.43	50,929,054.31
二、离职后福利-设定提存计划	132,128.64	11,253,443.95	10,856,084.39	529,488.20
三、辞退福利		480,750.00	27,000.00	453,750.00
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合 计	50,642,056.71	138,553,285.62	137,283,049.82	51,912,292.51

2、短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	47,325,607.40	101,325,626.17	100,236,704.75	48,414,528.82
二、职工福利费		5,051,958.82	5,003,958.82	48,000.00
三、社会保险费	735,553.48	9,613,592.64	9,316,057.64	1,033,088.48
其中：医疗保险费及生育保险费	715,466.00	9,264,695.83	8,967,160.83	1,013,001.00

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工伤保险费	20,087.48	348,896.81	348,896.81	20,087.48
其他				
四、住房公积金	371,968.00	7,863,471.00	8,235,439.00	
五、工会经费和职工教育经费	2,013,953.19	2,381,461.29	3,033,477.47	1,361,937.01
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	62,846.00	582,981.75	574,327.75	71,500.00
合 计	50,509,928.07	126,819,091.67	126,399,965.43	50,929,054.31

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
一、基本养老保险	132,128.64	8,267,785.18	8,267,785.18	132,128.64
二、失业保险费		234,308.21	234,308.21	
三、企业年金缴费		2,751,350.56	2,353,991.00	397,359.56
合 计	132,128.64	11,253,443.95	10,856,084.39	529,488.20

(十九) 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	4,206,400.57	49,365,381.32	47,957,658.64	5,614,123.25
企业所得税	104,766,033.60	117,544,997.70	156,974,571.86	65,336,459.44
城市维护建设税	289,636.56	3,391,665.45	3,296,655.76	384,646.25
房产税		1,516,442.72	1,516,442.72	
土地使用税		445,659.68	445,659.68	
个人所得税	2,212,531.08	8,011,371.30	8,056,423.27	2,167,479.11
教育费附加(含地方教育费附加)	207,027.12	2,423,835.16	2,354,754.07	276,108.21
其他税费		598,786.97	598,785.37	1.60
合 计	111,681,628.93	183,298,140.30	221,200,951.37	73,778,817.86

(二十) 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	352,808,817.24	339,857,474.42
合 计	352,808,817.24	339,857,474.42

1、其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项 目	年末余额	年初余额
往来款	151,797,710.89	187,019,335.43
保证金及押金	46,696,128.01	44,182,473.16
综合服务费	98,100,000.00	
代收代付款	41,328,930.61	95,403,079.99
其他	14,886,047.73	13,252,585.84
合 计	352,808,817.24	339,857,474.42

②账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
重庆润民纸业公司	15,000,000.00	保证金未到期
西阳县桃花源旅游投资（集团）有限公司	12,000,000.00	保证金未到期
合 计	27,000,000.00	—

(二十一) 未到期责任准备金

项目	年末余额	年初余额
未到期责任准备金	401,997,872.52	420,608,792.47
合 计	401,997,872.52	420,608,792.47

(二十二) 担保赔偿准备

项目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备	2,526,264,760.95	2,307,641,792.64
合 计	2,526,264,760.95	2,307,641,792.64

(二十三) 租赁负债

项 目	年末余额	年初余额
-----	------	------

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	5,646,469.84	3,491,395.91
减：未确认的融资费用	353,220.32	306,170.33
租赁负债净额	5,293,249.52	3,185,225.58

(二十四) 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
抵押借款	91,500,000.00	
合 计	91,500,000.00	

注：抵押资产详见附注八、（五十一）。

(二十五) 专项应付款

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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

(二十六) 其他负债

1、明细情况

项 目	年末余额	年初余额
应付账款	3,194,686.60	5,845,169.97
合同负债	4,091,056.57	5,487,089.25
应付股利	75,052,628.06	75,052,628.06
其他流动负债	806,547.17	
递延收益	3,100,000.00	3,100,000.00
其他非流动负债	3,619,166,657.71	3,895,431,758.39
合 计	3,705,411,576.11	3,984,916,645.67

2、应付账款

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	2,896,169.53	4,347,130.06
1-2 年（含 2 年）	17,930.00	1,498,039.91
2-3 年（含 3 年）	280,587.07	
合 计	3,194,686.60	5,845,169.97

3、合同负债

项 目	年末余额	年初余额
预收管理费	4,068,603.74	5,428,119.25
预收评估费	22,452.83	58,970.00
合 计	4,091,056.57	5,487,089.25

4、应付股利

项 目	年末余额	年初余额
普通股股利	75,052,628.06	75,052,628.06
合 计	75,052,628.06	75,052,628.06

5、其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
待转销项税	1,347.17	
长期借款利息	805,200.00	
合 计	806,547.17	

6、递延收益

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
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

7、其他非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
政府拨入易地扶贫贷款资金	3,619,166,657.71	3,895,431,758.39
合 计	3,619,166,657.71	3,895,431,758.39

(二十七) 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	
	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	3,267,304,996.00	56.3346	2,606,255,336.62		5,873,560,332.62	68.3802
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	1,865,869,102.85	32.1712	897,493,342.89	762,305,389.92	2,001,057,055.82	23.2964
重庆水务环境控股集团有限公司	666,642,000.00	11.4942	48,300,255.61		714,942,255.61	8.3234
合计	5,799,816,098.85	100.00	3,552,048,935.12	762,305,389.92	8,589,559,644.05	100.00

注 1：根据 2023 年 4 月 20 日本公司 2023 年股东会第四次会议决议，重庆渝富控股集团有限公司（以下简称“渝富控股”）、重庆市城市建设投资（集团）有限公司（以下简称“城投集团”）、重庆水务环境控股集团有限公司（以下简称“水务集团”）用本公司未分配利润 200,183,901.15 元按照持股比例进行同比例增资。转增后，渝富控股持有本公司 56.3346%股权，城投集团持有本公司 32.1712%股权，水务集团持有本公司 11.4942%股权。本次增资由重庆金瀚会计师事务所有限公司出具重金瀚验【2023】第 012 号验资报告。

注 2：根据 2023 年 9 月 5 日本公司 2023 年股东会第七次会议决议、2023 年 9 月 19 日重庆市国有资产监督管理委员会《关于重庆兴农融资担保集团有限公司增资的批复》（渝国资【2023】369 号）及《增资扩股协议》，渝富控股、城投集团、水务集团用本公司资本公积 220,030,585.80 元按照增资前持股比例进行同比例增资，转增后，股东持股比例不变。资本公积转增资本后，渝富控股与城投集团以 1.0551 元/股的价格共计出资 2,500,000,000.00 元对本公司增资，其中：渝富控股货币出资 1,695,720,572.34 元（1,607,223,668.33 元计入实收资本、88,496,904.01 元计入资本公积），城投集团货币出资 804,279,427.66 元（762,305,389.92 元计入实收资本、41,974,037.74 元计入资本公积），水务集团不参与本次增资。增资后，渝富控股持有本公司 59.5054%股权，城投集团持有本公司 32.1712%股权，水务集团持有本公司 8.3234%股权。本次增资由重庆金瀚会计师事务所有限公司出具重金瀚验【2023】第 020

号验资报告。

注 3：根据 2023 年 12 月 12 日重庆市国有资产监督管理委员会《关于同意重庆市城市建设投资（集团）有限公司非公开协议转让所持重庆兴农融资担保集团有限公司 8.8748%股权的批复》（渝国资【2023】651 号）及《股权转让协议》，城投集团将所持本公司 8.8748%股权（对应注册资本 762,305,389.92 元）非公开协议转让给渝富控股。股权转让后，渝富控股持有本公司 68.3802%股权，城投集团持有本公司 23.2964%股权，水务集团持有本公司 8.3234%股权。截至 2023 年 12 月 31 日，工商变更登记尚未完成。

本表不适用于年报数据披露

(二十八) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本溢价	220,030,585.80	130,470,941.75	220,030,585.80	130,470,941.75
二、其他资本公积	1,680,000,000.00			1,680,000,000.00
合 计	1,900,030,585.80	130,470,941.75	220,030,585.80	1,810,470,941.75

注：本年资本公积增加、减少原因详见附注六、（二十七）实收资本注 2 和注 3。

(二十九) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	161,145,996.52	36,779,952.85	28,290.00	197,897,659.37
合计	161,145,996.52	36,779,952.85	28,290.00	197,897,659.37

注 1：本年盈余公积增加系根据母公司净利润的 10%提取盈余公积。

注 2：本年盈余公积减少系本年出售其他权益工具投资产生净损失 282,900.00 元，净损失的 10%减少盈余公积，净损失的 90%减少未分配利润。

(三十) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险准备金	129,516,416.19	31,544,237.82		161,060,654.01
合计	129,516,416.19	31,544,237.82		161,060,654.01

注：本年风险准备金增加 31,544,237.82 元，系 2023 年 4 月 20 日本公司 2023 年股东会第四次会议决议，根据公司 2022 年经审计母公司净利润的 10%提取一般风险准备金。

(三十一) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	414,310,843.25	285,941,168.04
年初调整金额		-1,529,229.47
本年年初余额	414,310,843.25	284,411,938.57
本年增加额	375,186,647.60	318,909,968.53
其中：本年净利润转入	375,186,647.60	318,909,968.53
其他调整因素		
本年减少额	432,792,738.49	189,010,345.95
其中：本年提取盈余公积数【附注七、（二十九）】	36,779,952.85	31,544,955.72

项目	本年金额	上年金额
本年提取一般风险准备【附注七、（三十）】	31,544,237.82	21,279,203.80
本年分配现金股利数	164,030,036.67	136,186,904.33
转增资本【附注七、（二十七）】	200,183,901.15	
其他减少	254,610.00	
本年年末余额	356,704,752.36	414,310,843.25

注 1：由于会计政策变更，影响上年年初未分配利润 5,752.21 元。

注 2：由于前期差错更正，影响上年年初未分配利润-1,534,981.68 元，前期差错更正情况详见本附注五、（三）重要前期会计差错更正。

注 3：2023 年 4 月 20 日本公司 2023 年股东会第四次会议决议，同意本公司 2022 年度股东分红方案，2022 年度分红 364,213,937.82 元，其中现金分配 164,030,036.67 元，转增资本 200,183,901.15 元。

注 4：本年出售其他权益工具投资产生净损失 282,900.00 元，净损失的 10%减少盈余公积，净损失的 90%减少未分配利润。

（三十二）担保业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
担保费	957,700,287.66	939,764,084.96
合 计	957,700,287.66	939,764,084.96

（三十三）提取未到期责任准备

项目	本年发生额	上年发生额
未到期责任准备	-18,610,919.95	-14,262,717.68
合 计	-18,610,919.95	-14,262,717.68

（三十四）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	-195,250.61	1,815,449.70
处置长期股权投资产生的投资收益	2,496,969.20	
处置交易性金融资产取得的投资收益	61,270,281.70	59,610,172.02
其他权益工具投资持有期间的投资收益	555,984.00	741,312.00

项目	本年发生额	上年发生额
债权投资持有期间的利息收益	75,740,182.02	26,066,813.13
其他	3,064,262.05	4,152,289.76
合 计	142,932,428.36	92,386,036.61

(三十五) 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
交易性金融资产	14,951,028.13	6,156,877.28
合 计	14,951,028.13	6,156,877.28

(三十六) 利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	183,440,126.57	171,691,877.16
—存放同业	149,261,389.68	121,389,288.19
—发放贷款及垫款	34,178,736.89	50,302,588.97
利息支出	5,505,473.70	5,498,844.72
—其他	5,505,473.70	5,498,844.72
利息净收入	177,934,652.87	166,193,032.44

(三十七) 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
资产管理收入	4,056,603.76	7,422,708.86
基金管理收入	11,771,329.40	5,518,051.81
评估业务收入	8,291,290.16	8,808,025.40
租赁收入	4,657,110.24	3,577,152.74
其他收入	19,802,911.26	10,475,848.42
合计	48,579,244.82	35,801,787.23

(三十八) 资产处置收益

项 目	本年发生额	上年发生额
处置非流动资产的利得（损失“-”）	-462.25	
合 计	-462.25	

(三十九) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
稳岗补贴	262,730.00	77,646.00
三代手续费	8,929.35	6,508.32
易地扶贫专项补贴		2,000,000.00
进项税加计抵减	73,364.16	104,098.71
合计	345,023.51	2,188,253.03

(四十) 手续费支出

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金支出	5,860,925.23	3,502,529.84
——金融机构手续费	3,408,275.23	1,264,879.84
——委贷手续费	2,452,650.00	2,237,650.00
合计	5,860,925.23	3,502,529.84

(四十一) 分担保费支出

项目	本年发生额	上年发生额
分担保费支出	16,868,818.57	36,765,927.91
合计	16,868,818.57	36,765,927.91

(四十二) 提取担保赔偿准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	342,224,652.69	317,336,664.21
合计	342,224,652.69	317,336,664.21

(四十三) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	128,221,279.09	118,562,879.04
折旧费和摊销	7,526,986.09	7,474,214.44
中介咨询费	6,885,927.88	4,827,467.88
广告宣传费	4,019,054.75	3,001,237.08
物管费	3,149,382.93	3,163,965.81
使用权资产折旧	2,399,097.12	1,151,691.48

项目	本年发生额	上年发生额
业务招待费	1,396,241.84	864,382.33
差旅费	2,878,709.84	1,089,088.68
邮电通讯费	1,954,652.12	1,735,360.92
办公及水电气费	2,598,022.03	2,251,602.54
债权处置费	7,393,305.57	4,969,892.98
其他	6,434,523.10	8,598,995.28
合计	174,857,182.36	157,690,778.46

(四十四) 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
保函成本及服务费	55,888,415.16	44,691,342.51
评估业务成本	3,548,058.08	3,600,310.87
资产管理成本	7,479,731.48	3,605,257.97
其他成本	24,232,956.65	11,525,056.95
合计	91,149,161.37	63,421,968.30

(四十五) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	227,998,992.80	257,126,544.19
债权投资信用减值损失	-200,000.00	
委托贷款减值损失		-25,000,000.00
合计	227,798,992.80	232,126,544.19

(四十六) 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产减值	24,894,504.54	85,533,508.55
长期股权投资减值损失		-286,360.90
合计	24,894,504.54	85,247,147.65

(四十七) 营业外收入

1、营业外收入类别

项目	本年发生额	上年发生额
----	-------	-------

项 目	本年发生额	上年发生额
与企业日常活动无关的政府补助	138,120.78	149,540.71
其他	1,799,453.91	358,914.36
合 计	1,937,574.69	508,455.07

注：本年营业外收入的其他主要是本年处置抵债资产产生的净收益。

（四十八）营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产毁损报废损失	242,946.11	19,073.89
捐赠支出	380,000.00	430,000.00
抵债资产处置损失	3,350,693.30	
债权转让损失		1,510,278.34
其他	20,197.67	87,293.20
合 计	3,993,837.08	2,046,645.43

（四十九）所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	132,300,313.47	122,002,821.94
递延所得税调整	-24,301,851.51	-89,109,402.85
其他	-16,215,457.97	125,671.93
合 计	91,783,003.99	33,019,091.02

注：其他系本年根据 2022 年所得税汇算清缴、以及 2021 年、2022 年更正所得税，冲回 2021 年、2022 年多计提的所得税费用。

（五十）合并现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	375,190,621.97	318,913,584.86
加：资产减值损失	24,894,504.54	85,247,147.65
信用减值损失	227,798,992.80	232,126,544.19
未到期责任准备	-18,610,919.95	-14,262,717.68

补充资料	本年发生额	上年发生额
担保赔偿准备金	342,224,652.69	317,336,664.21
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,248,020.10	7,397,558.40
使用权资产折旧	2,399,097.12	1,151,691.48
无形资产摊销	126,529.75	299,334.24
长期待摊费用摊销	429,773.32	213,439.50
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)	462.25	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	242,946.11	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-14,951,028.13	-6,156,877.28
财务费用(收益以“-”号填列)	-28,673,263.19	5,308,026.15
投资损失(收益以“-”号填列)	-142,932,428.36	-92,386,036.61
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-39,204,772.67	-88,418,277.38
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	14,902,921.16	-691,125.47
存货的减少(增加以“-”号填列)	-1,005.00	
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,653,848.25	-61,639,101.63
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-277,152,761.96	-71,073,628.86
其他		
经营活动产生的现金流量净额	471,278,494.30	633,366,225.77
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	5,006,833,641.79	4,411,201,674.42
减: 现金的年初余额	4,411,201,674.42	4,161,929,330.07
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		

补充资料	本年发生额	上年发生额
现金及现金等价物净增加额	595,631,967.37	249,272,344.35

2、现金和现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	5,006,833,641.79	4,411,201,674.42
其中：库存现金	2,997.97	68,631.59
可随时用于支付的银行存款	5,006,804,421.98	4,406,989,195.03
可随时用于支付的其他货币资金	26,221.84	4,143,847.80
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	5,006,833,641.79	4,411,201,674.42
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		

(五十一) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
其他权益工具投资	24,241,651.43	三峡银行股权(9,264,547.00 股) 为重庆兴农资产经营管理有限 公司在重庆银行的借款 94,000,000.00 元提供质押担保
抵债资产	121,505,600.30	为重庆兴农资产经营管理有限 公司在重庆银行的借款 94,000,000.00 元提供质押担保

九、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本报告批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 母公司基本情况

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	68.3802	68.3802

（二）子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

（三）合营企业及联营企业情况

详见附注八、（八）长期股权投资。

（四）关联方交易

（1）关联方应收应付款项余额

项 目	年末余额	年初余额
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
合 计	7,260,464.22	7,260,464.22
其他应收款		
城口县滨河工程管理有限公司	26,385,651.17	23,620,000.00
合 计	26,385,651.17	23,620,000.00

十二、公司财务报表主要项目注释

（一）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	年末余额				
	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（%）	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	463,484,594.18	100.00	291,461,689.46	62.88	172,022,904.72
合 计	463,484,594.18	——	291,461,689.46	——	172,022,904.72

类 别	年初余额				
	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 (%)	
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

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代偿款合 计的比例 (%)	坏账准备
四川金宝新鑫实业发展有限公司	44,350,995.42	9.57	22,175,497.71
重庆城口县弘鹏水电开发有限公司	42,632,979.44	9.20	21,316,489.72
重庆市涪陵区贵鑫煤矿有限责任公司	39,605,432.79	8.55	19,802,716.40
彭水县茂田能源开发有限公司	33,020,023.52	7.12	8,255,005.88
重庆恒斌建设（集团）有限公司	26,218,294.45	5.66	13,109,147.23
合计	185,827,725.62	40.10	84,658,856.94

(二) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,246,605.84	2,246,605.84
应收股利		
其他应收款项	495,611,990.39	599,969,770.85
合计	497,858,596.23	602,216,376.69

1、应收利息

(2) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
其他	2,246,605.84	2,246,605.84
合计	2,246,605.84	2,246,605.84

2、其他应收款项

(1) 其他应收款项基本情况

①按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	108,982,758.62	42,865,907.51
1 至 2 年	953,189.58	95,671,245.83
2 至 3 年	539,622.64	654,912,050.86
3 年以上	886,727,103.48	117,788,047.40
小 计	997,202,674.32	911,237,251.6
减：坏账准备	501,590,683.93	311,267,480.75
合 计	495,611,990.39	599,969,770.85

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	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	909,582,575.09	91.21	501,082,575.09	55.09	408,500,000.00
按信用风险特征组 合计提坏账准备的 其他应收款项	87,620,099.23	8.79	508,108.84	0.58	87,111,990.39
其中：账龄组合	87,337,425.70	8.76	508,108.84	0.58	86,829,316.86
关联方组合					
保证金、押金组合	282,673.53	0.03			282,673.53
合 计	997,202,674.32	—	501,590,683.93	—	495,611,990.39

类别	年初余额				
	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 (%)	

类别	年初余额				
	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	770,177,499.96	84.52	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	141,059,751.64	15.48	509,905.66	0.36	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

(2) 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
重庆市农源合同履约担保有限公司	21,082,575.09	21,082,575.09	100.00	预期无法收回
重庆鑫昌调味品销售有限公司	858,500,000.00	450,000,000.00	52.42	预期无法足额收回
重庆华夏园实业有限责任公司	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	预期无法收回
合计	909,582,575.09	501,082,575.09	—	—

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

	金额	计提比例 (%)		金额	计提比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	84,982,758.63	97.30		1,100,397.63	35.04	
1-2 年 (含 2 年)	953,189.58	1.09	238,297.52	2,039,622.64	64.96	509,905.66
2-3 年 (含 3 年)	1,401,477.49	1.61	269,811.32			
合计	87,337,425.70	—	508,108.84	3,140,020.27	—	509,905.66

②其他组合

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合				135,397,133.07		
保证金、押金组合	282,673.53			2,522,598.30		
合计	282,673.53	—		137,919,731.37	—	

③其他应收款项坏账准备计提情况

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)	
年初余额	311,267,480.75			311,267,480.75
年初余额在本年:				
——转入第二阶段	-509,905.66	509,905.66		
——转入第三阶段	-310,757,575.09		310,757,575.09	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提			190,325,000.00	190,325,000.00
本年转回		1,796.82		1,796.82
本年转销				
本年核销				
其他变动				

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）	
年末余额		508,108.84	501,082,575.09	501,590,683.93

(4) 按欠款方归集的年末金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
重庆鑫昌调味品销 售有限公司	借款	858,500,000.00	3-4 年、 4-5 年	86.09	450,000,000.00
重庆市南州水务 （集团）有限公司	债权转让	41,600,400.00	1 年以内	4.17	
重庆家和琴森木业 有限公司	垫付款	31,433,282.70	1 年以内	3.15	
重庆华夏园实业有 限责任公司	债权转让	30,000,000.00	1 年以内	3.01	30,000,000.00
重庆市农源合同履 约担保有限公司	借款	21,082,575.09	3-4 年、 4-5 年	2.11	21,082,575.09
合计	—	982,616,257.79		98.54	501,082,575.09

(三) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	266,180,777.55	200,000,000.00		466,180,777.55
对合营企业投资				
对联营企业投资	15,708,282.12		15,708,282.12	
小计	281,889,059.67	200,000,000.00	15,708,282.12	466,180,777.55
减：长期股权投资减值准备	6,334,092.90			6,334,092.90
合计	275,554,966.77	200,000,000.00	15,708,282.12	459,846,684.65

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额
			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	333,846,684.65	281,889,059.67	200,000,000.00	15,708,282.12						466,180,777.55	6,334,092.90
一、子公司	273,846,684.65	266,180,777.55	200,000,000.00							466,180,777.55	6,334,092.90
重庆兴农鑫电子 商务有限公司	14,000,000.00	6,334,092.90								6,334,092.90	
重庆兴农智能科 技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00								10,000,000.00	
重庆兴农资产经 营管理有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	200,000,000.00							300,000,000.00	
重庆兴农资产价 格评估房地产土 地估价有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00								10,000,000.00	
重庆市交通融资 担保有限公司	139,846,684.65	139,846,684.65								139,846,684.65	

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动						年末余额	减值准备 年末余额
			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
二、联营企业	60,000,000.00	15,708,282.12		15,708,282.12						
重庆农投企业管 理咨询有限公司	60,000,000.00	15,708,282.12		15,708,282.12						

注 1：经本公司 2023 年第 6 次股东会决议，向子公司重庆兴农资产经营管理有限公司追加货币资金投资 200,00,000.00 元，于 2023 年 8 月 9 日出资到位，追加投资后，持股比例不变。

注 2：重庆农投企业管理咨询有限公司于 2022 年 12 月 31 日成立清算组进行清算，于 2023 年 12 月 31 日清算完毕，由大信会计师事务所（特殊普通合伙）出具大信渝专字 2023 第 00861 号清算审计报告，本公司清算分得货币资金 18,205,251.32 元。

(四) 担保业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
担保费	947,125,130.11	930,852,717.04
合计	947,125,130.11	930,852,717.04

(五) 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		2,016,633.52
成本法核算的长期股权投资收益		330,000.00
处置长期股权投资产生的投资收益	2,496,969.20	
处置交易性金融资产取得的投资收益	62,381,508.75	59,025,972.68
其他权益工具投资持有期间的投资收益	555,984.00	741,312.00
债权投资持有期间的利息收益	75,740,182.02	26,066,813.13
其他	3,064,262.05	4,152,289.76
合计	144,238,906.02	92,333,021.09

十三、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

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司担保余额如下所示：

单位：万元

项目	年末余额	年初余额
借款类担保	1,418,906.26	1,083,654.23
债券类担保	4,843,724.30	4,976,681.35
其他融资担保		400.00
非融资性担保	961,097.15	799,811.15
合计	7,223,727.71	6,860,546.73

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司融资担保责任余额如下所示：

单位：万元

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

项目	年末余额	年初余额
借款类担保	1,418,201.57	1,081,742.30
债券类担保	4,174,663.15	4,310,077.35
其他融资担保		400.00
合计	5,592,864.72	5,392,219.65

(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 24.40 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, 市级承贷主体由重庆兴农资产管理股份有限公司(以下简称“兴农资产公司”) 承担; 兴农资产公司统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兴农资产公司作为项目资本金, 到期由本公司回购; 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兴农资产公司作为项目资本金; 兴农资产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, 市财政下达给兴农资产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兴农资产公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入兴农资产公司, 本公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入兴农资产公司的持股比例最终确定为: 本公司、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为 3,670,500,000.00 元，其中：市财政拨入资本金 2,440,000,000.00 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 485,500,000.00 元，兴农资产公司将其计入注册资本 19,114,173.23 元、资本公积 466,385,826.77 元，农发行拨入资本金 745,000,000.00 元，兴农资产公司将其计入注册资本 29,330,708.66 元、资本公积 715,669,291.34 元；截至 2023 年 12 月 31 日，国开行及农发行发放政策性贷款余额 3,619,166,657.71 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 6,529,666,657.71 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 元计入少数股东权益。

单位负责人：



主管会计工作负责人：

恒勤

会计机构负责人：

施勤



营业执照

统一社会信用代码

91420106081978608B



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

(副本)

5-1

名称 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙） 出资额 叁仟捌佰贰拾万圆人民币

类型 特殊普通合伙企业 成立日期 2013年11月6日

执行事务合伙人 石文先、管云鸿、杨荣华 主要经营场所 湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设项目的其他审计业务；代理记账、税务咨询、法律法规管理咨询服务；部门审批后方可开展经营活动。

登记机关



2024年1月26日



会计师事务所

执业证书

名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：石文先

主任会计师：

经营场所：湖北省武汉市武昌区水果湖街道
中北路166号长江产业大厦17-18楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发（2013）25号

批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0017829

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：

湖北省财政厅

二〇二四年二月五日

中华人民共和国财政部制



姓名
Full name
性别
Sex
出生日期
Date of birth
工作单位
Working unit
身份证号码
Identity card No.

证书编号:
No. of Certificate

110002100255

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

年 月 日
/y /m /d



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

同意调入 重庆众环会计师事务所 (特殊普通合伙) 重庆分所
Agree the holder to be transferred from 2015.12.16.

调入 中审众环会计师事务所
(特殊普通合伙) 重庆分所

事务所
CPAs

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

2015 年 12 月 31 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 月 日
/y /m /d

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.



罗楠 110002100255



姓 名 雷春
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1990-05-13
Date of birth
工作单位 北京永拓会计师事务所
Working unit
身份证号码 500113199005130038
Identity card No.



110001024758

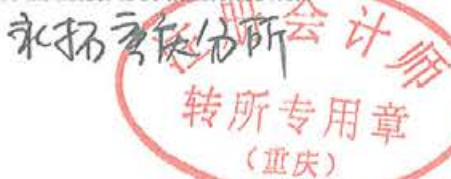
证书编号:
No. of Certificate

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

发证日期: 2015 年 07 月 20 日
Date of Issuance

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

同意调入
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

2019 年 12 月 16 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

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

2020 年 11 月 10 日
/y /m /d

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.



雷春 110001024758

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

Zhongshenzhonghuan Certified Public Accountants LLP

重庆兴农融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2023 年 12 月 31 日

本表仅适用于年报数据披露



目 录

一、审计报告	1
二、已审财务报表及附注	
1、资产负债表	4
2、利润表	5
3、现金流量表	6
4、所有者权益变动表	7
6、资产减值准备表	9
7、财务报表附注	10
三、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件	
四、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件	
五、签字注册会计师资质证明复印件	

本表仅适用于年报数据披露



审计报告

众环审字(2024)1800007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2023年12月31日的资产负债表,2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表,2023年12月31日的资产减值准备情况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中与企业个别财务报表相关的规定编制,公允反映了兴农担保公司作为一个单独法人主体于2023年12月31日的财务状况以及2023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、强调事项—编制基础

我们提醒财务报表使用者关注财务报表附注二对编制基础的说明。兴农担保公司编制财务报表是为了股东了解兴农担保公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量之用。因此,财务报表不适用于其他用途。本段内容不影响已发表的审计意见。

四、其他事项

1、对审计报告的发送对象和使用的限制

我们的报告仅供兴农担保公司股东了解兴农担保公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量之用,而不应发送至除兴农担保公司以外



的其他方或为其使用。

2、我们已执行的其他相关审计业务

我们已经审计了兴农担保公司 2023 年 12 月 31 日及 2023 年度合并及公司财务报表，并于 2024 年 3 月 31 日出具了编号为众环审字(2024)1800003 号无保留意见的审计报告。

五、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，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。

治理层负责监督兴农担保公司的财务报告过程。

六、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。

(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。

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师：罗楠



中国注册会计师：雷春



中国·武汉

2024年3月31日





资产负债表

编制单位：浙江兴泰控股集团有限公司				2023年12月31日		项目		金额单位：元	
资产	年初数	年末数	负债	年初数	年末数			年初数	年末数
货币资金	4,367,186.15	4,945,223.66	短期借款						
应收票据			交易性金融资产						
应收账款	368,802.53	172,022.90	预收账款						
应收股利			应付账款						
其他应收款	602,216.37	497,858.59	存入保证金						
存出保证金	522,632.90	622,270.69	应付职工薪酬						
金融投资	3,737,209.67	5,287,136.27	应付股利						
交易性金融资产	3,399,955.87	4,110,000.00	其中：工资、奖金、津贴和补贴						
股权投资	119,630.32	1,051,502.12	应交税费						
其他股权投资			其他应付款						
其他权益工具投资			未到期责任准备金						
委托贷款	217,623.45	125,634.50	担保赔偿准备						
长期股权投资	45,100,000.00	745,776.96	租赁负债						
投资性房地产	275,554.96	459,846.68	预计负债						
固定资产	86,910.77	80,423.57	长期应付款						
在建工程	2,819,723.42	1,879,815.62	专项应付款						
无形资产	17,317.46		递延所得税负债						
商誉			其他负债						
长期待摊费用			其中：应付股利						
抵债资产	517,704.01	331,992.73	负债合计						
递延所得税资产	442,886.97	480,695.75	所有者权益（或股东权益）：						
其他资产	6,410,392.17	7,590,301.00	实收资本（或股本）						
			国家资本						
			其他资本						
			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						
			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						
			担保赔偿准备						
			未分配利润						
			归属于母公司所有者权益合计						
			少数股东权益						
			所有者权益（或股东权益）总计						
资产总计	10,975,451,811.33	13,632,717,979.00	负债和所有者权益（或股东权益）总计						

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)



会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

单位负责人：



利润表

编制单位：重庆长生投资控股集团有限公司			2023年度		金额单位：元	
行次	上年数	本年数				
一、营业收入	1,209,117,901.94	1,311,904,440.29				1
(一) 已赚保费	938,566,035.95	963,930,608.82				2
相保业务收入	930,852,717.04	947,125,130.11				3
减：分出保费						4
提取未到期责任准备	-7,713,318.91	-16,805,478.71				5
(二) 投资收益（损失以“-”号填列）	92,333,021.09	144,238,906.02				6
其中：对联营企业和合营企业的投资收益						7
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2,016,633.52					8
(三) 净敞口套期收益（损失以“-”号填列）						9
(四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5,436,827.82					10
(五) 利息净收入（损失以“-”号填列）	169,314,402.57	182,294,076.14				11
利息收入	169,314,402.57	182,294,076.14				12
利息支出						13
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）						14
(七) 其他业务收入	3,477,614.51	21,275,309.31				15
(八) 资产处置收益（损失以“-”号填列）						16
(九) 其他收益	165,540.00					17
二、营业支出	861,624,064.04	856,084,979.09				18
(一) 担保赔偿支出						19
(二) 手续费支出	3,587,624.64	5,853,465.01				20
(三) 分保费用支出	36,765,927.91	16,868,818.37				21
(四) 提取担保赔偿准备金	317,336,664.21	342,224,652.69				22
(五) 税金及附加	6,158,845.34	6,859,365.86				23
(六) 业务及管理费	132,344,682.98	154,487,906.90				24
(七) 其他业务成本	48,306,034.44	65,706,724.97				25
(八) 信用减值损失（损失以“-”号填列）	234,487,112.12	243,736,504.68				26
(九) 其他综合收益（损失以“-”号填列）	82,637,172.40	20,347,540.41				27

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

会计机构负责人：

施 勤

主管会计工作负责人：

施 勤



所有者权益变动表(续表)

2023年度										
中国上市公司所有者权益										
单位：万元										
项 目	实收资本(或股本)		其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	普通股	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具					
一、上年年末余额	5,790,816,098.85					220,053,185.80				
二、会计政策变更										
三、前期差错更正										
四、本年年末余额	5,790,816,098.85					220,053,185.80				
五、本年年末余额										
六、本年年末余额										
七、本年年末余额										
八、本年年末余额										
九、本年年末余额										
十、本年年末余额										
十一、本年年末余额										
十二、本年年末余额										
十三、本年年末余额										
十四、本年年末余额										
十五、本年年末余额										
十六、本年年末余额										
十七、本年年末余额										
十八、本年年末余额										
十九、本年年末余额										
二十、本年年末余额										
二十一、本年年末余额										
二十二、本年年末余额										
二十三、本年年末余额										
二十四、本年年末余额										
二十五、本年年末余额										
二十六、本年年末余额										
二十七、本年年末余额										
二十八、本年年末余额										
二十九、本年年末余额										
三十、本年年末余额										
三十一、本年年末余额										
三十二、本年年末余额										
三十三、本年年末余额										
三十四、本年年末余额										
三十五、本年年末余额										
三十六、本年年末余额										
三十七、本年年末余额										
三十八、本年年末余额										
三十九、本年年末余额										
四十、本年年末余额										
四十一、本年年末余额										
四十二、本年年末余额										
四十三、本年年末余额										
四十四、本年年末余额										
四十五、本年年末余额										
四十六、本年年末余额										
四十七、本年年末余额										
四十八、本年年末余额										
四十九、本年年末余额										
五十、本年年末余额										
五十一、本年年末余额										
五十二、本年年末余额										
五十三、本年年末余额										
五十四、本年年末余额										
五十五、本年年末余额										
五十六、本年年末余额										
五十七、本年年末余额										
五十八、本年年末余额										
五十九、本年年末余额										
六十、本年年末余额										
六十一、本年年末余额										
六十二、本年年末余额										
六十三、本年年末余额										
六十四、本年年末余额										
六十五、本年年末余额										
六十六、本年年末余额										
六十七、本年年末余额										
六十八、本年年末余额										
六十九、本年年末余额										
七十、本年年末余额										
七十一、本年年末余额										
七十二、本年年末余额										
七十三、本年年末余额										
七十四、本年年末余额										
七十五、本年年末余额										
七十六、本年年末余额										
七十七、本年年末余额										
七十八、本年年末余额										
七十九、本年年末余额										
八十、本年年末余额										
八十一、本年年末余额										
八十二、本年年末余额										
八十三、本年年末余额										
八十四、本年年末余额										
八十五、本年年末余额										
八十六、本年年末余额										
八十七、本年年末余额										
八十八、本年年末余额										
八十九、本年年末余额										
九十、本年年末余额										
九十一、本年年末余额										
九十二、本年年末余额										
九十三、本年年末余额										
九十四、本年年末余额										
九十五、本年年末余额										
九十六、本年年末余额										
九十七、本年年末余额										
九十八、本年年末余额										
九十九、本年年末余额										
一百、本年年末余额										
一百零一、本年年末余额										
一百零二、本年年末余额										
一百零三、本年年末余额										
一百零四、本年年末余额										
一百零五、本年年末余额										
一百零六、本年年末余额										
一百零七、本年年末余额										
一百零八、本年年末余额										
一百零九、本年年末余额										
一百一十、本年年末余额										
一百一十一、本年年末余额										
一百一十二、本年年末余额										
一百一十三、本年年末余额										
一百一十四、本年年末余额										
一百一十五、本年年末余额										
一百一十六、本年年末余额										
一百一十七、本年年末余额										
一百一十八、本年年末余额										
一百一十九、本年年末余额										
一百二十、本年年末余额										
一百二十一、本年年末余额										
一百二十二、本年年末余额										
一百二十三、本年年末余额										
一百二十四、本年年末余额										
一百二十五、本年年末余额										
一百二十六、本年年末余额										
一百二十七、本年年末余额										
一百二十八、本年年末余额										
一百二十九、本年年末余额										
一百三十、本年年末余额										
一百三十一、本年年末余额										
一百三十二、本年年末余额										
一百三十三、本年年末余额										
一百三十四、本年年末余额										
一百三十五、本年年末余额										
一百三十六、本年年末余额										
一百三十七、本年年末余额										
一百三十八、本年年末余额										
一百三十九、本年年末余额										
一百四十、本年年末余额										
一百四十一、本年年末余额										
一百四十二、本年年末余额										
一百四十三、本年年末余额										
一百四十四、本年年末余额										
一百四十五、本年年末余额										
一百四十六、本年年末余额										
一百四十七、本年年末余额										
一百四十八、本年年末余额										
一百四十九、本年年末余额										
一百五十、本年年末余额										
一百五十一、本年年末余额										
一百五十二、本年年末余额										
一百五十三、本年年末余额										
一百五十四、本年年末余额										
一百五十五、本年年末余额										
一百五十六、本年年末余额										
一百五十七、本年年末余额										
一百五十八、本年年末余额										
一百五十九、本年年末余额										
一百六十、本年年末余额										
一百六十一、本年年末余额										
一百六十二、本年年末余额										
一百六十三、本年年末余额										
一百六十四、本年年末余额										
一百六十五、本年年末余额										
一百六十六、本年年末余额										
一百六十七、本年年末余额										
一百六十八、本年年末余额										
一百六十九、本年年末余额										
一百七十、本年年末余额										
一百七十一、本年年末余额										
一百七十二、本年年末余额										
一百七十三、本年年末余额										
一百七十四、本年年末余额										
一百七十五、本年年末余额										
一百七十六、本年年末余额										
一百七十七、本年年末余额										
一百七十八、本年年末余额										
一百七十九、本年年末余额										
一百八十、本年年末余额										
一百八十一、本年年末余额										
一百八十二、本年年末余额										
一百八十三、本年年末余额										
一百八十四、本年年末余额										
一百八十五、本年年末余额										
一百八十六、本年年末余额										
一百八十七、本年年末余额										
一百八十八、本年年末余额										
一百八十九、本年年末余额										
一百九十、本年年末余额										
一百九十一、本年年末余额										
一百九十二、本年年末余额										
一百九十三、本年年末余额										
一百九十四、本年年末余额										
一百九十五、本年年末余额										
一百九十六、本年年末余额										
一百九十七、本年年末余额										
一百九十八、本年年末余额										
一百九十九、本年年末余额										
二百、本年年末余额										
二百零一、本年年末余额										
二百零二、本年年末余额										
二百零三、本年年末余额										
二百零四、本年年末余额										
二百零五、本年年末余额										
二百零六、本年年末余额										
二百零七、本年年末余额										
二百零八、本年年末余额										
二百零九、本年年末余额										
二百一十、本年年末余额										
二百一十一、本年年末余额										
二百一十二、本年年末余额										
二百一十三、本年年末余额										
二百一十四、本年年末余额										
二百一十五、本年年末余额										
二百一十六、本年年末余额								</		

2000

主管會計師陳慶人

中 華

资产减值准备表

编制单位：重庆兴隆资产担保集团有限公司		2023年度		担保05表	
项	行次	年初余额	本年计提	核销后收回	冲销
一、资产减值准备	1	797,953,047.91	264,084,045.09	3	1
(一) 坏账准备	2	549,115,868.71	243,936,504.68		7
(二) 合同资产减值准备	3				
(三) 债权投资减值准备	4	99,000,000.00	-200,000,000		1,062,037,093.00
(四) 委托贷款损失准备	5				793,052,373.39
(五) 长期股权投资减值准备	6	6,334,092.90			98,800,000.00
(六) 投资性房地产减值准备	7				6,334,092.90
(七) 固定资产减值准备	8				
(八) 在建工程减值准备	9				
(九) 使用权资产减值准备	10				
(十) 无形资产减值准备	11				
(十一) 商誉减值准备	12				
(十二) 抵债资产减值准备	13	143,503,086.30	20,347,540.41		163,850,626.71
(十三) 其他	14				
二、其他债权投资减值准备	15				
三、表外资产减值	16				
合计	17	797,953,047.91	264,084,045.09		1,062,037,093.00

已审计·请与审计报告一并阅读
申审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

单位负责人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

审计

重庆兴农融资担保集团有限公司

2023年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、企业的基本情况

重庆兴农融资担保集团有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)于2011年8月31日注册成立,统一社会信用代码为915000005828358674,是由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司及重庆水务环境控股集团有限公司共同投资,公司法定代表人:刘壮涛。

(一) 注册地、组织形式和总部地址。

本公司组织形式: 有限责任公司

本公司注册地址: 重庆市渝北区龙山街道龙山路70号1幢

本公司总部办公地址: 重庆市两江新区黄山大道中段198号

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属于担保行业, 本公司主要从事担保业务。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。

本公司的母公司和集团总部均为重庆渝富控股集团有限公司。

(四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表系经本公司于2024年3月31日批准报出。

二、财务报表的编制基础

1、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41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”)中与企业个别财务报表相关的规定编制。本财务报表不包含合并财务报表。

本财务报表仅供满足股东了解本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量之用，不做其他用途。

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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本公司自报告期末起未来 12 个月内不存在可能导致对持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、遵循附注二所述编制基础的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则中与企业个别财务报表相关的规定的要求，真实、完整地反映了本公司作为一个单独法人主体于 2023 年 12 月 31 日的财务状况及 2023 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

（一）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。

（二）记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本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。

（三）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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）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、（八）“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。

（五）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。

（六）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) 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：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。

4、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。

5、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。

本公司（债务人）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。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

6、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，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金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。

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。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

（七）应收款项

应收款项包括应收代偿款、其他应收款等。

1、应收代偿款

对于不含重大融资成分的应收代偿款，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代偿款、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。

本公司对信用风险显著不同的应收代偿款单项评估信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收代偿款；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代偿款等。

除了单项评估信用风险的应收代偿款外，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
应收账款：	
代偿款组合	代偿款的本金及利息，以及追偿过程中产生的诉讼费、律师费、保全费等款项

项 目	确定组合的依据
低风险组合	

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。本公司对信用风险显著不同的其他应收款单项评估信用风险，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。

除了单项评估信用风险的其他应收款外，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
账龄组合	本组合为以其他应收款的账龄作为信用风险特征。
保证金、押金组合	本组合为日常经常活动中应收取的各类押金、代垫款、保证金等应收款项。
关联方组合	本组合为应收关联方应收款项。
备用金组合	本组合为应收员工备用金的应收款项。
行政事业单位、国企组合	本组合为应收政府单位及国有企业的应收款项。
合	

(八) 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，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，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、(六)“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。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

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。

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，本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，按合并财务报表编制的方法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。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、（十一）“非流动非金融资产减值”。

（九）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。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 (年)	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	3.00	4.85	直线法
运输工具	4	3.00	24.25	直线法
电子设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33	直线法
其他	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33	直线法

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、(十一)“非流动非金融资产减值”。

4、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。

(十) 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，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。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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。

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、（十一）“非流动非金融资产减值”。

（十一）非流动非金融资产减值

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子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉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。

（十二）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，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。本公司尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

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。

（十三）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。

公司的收入类型及具体收入确认方法：

（1）担保业务收入

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的计量。

当一次性收取多年保费的担保时，根据在保余额状况逐年分摊按年确认收入。

（2）手续费收入

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。

（十四）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）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（十五）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。（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。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。

（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。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。

（十六）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

本公司租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

(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。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、（九）“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，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。

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。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。

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，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。

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。

（十七）公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

1、公允价值计量的资产和负债

本公司本年末采用公允价值计量的资产主要包括交易性金融资产、其他权益工具投资。

2、估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。第二层次输入值包括：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可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本公司只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

3、会计处理方法

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更

1、《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 12 月 13 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（以下简称“解释 16 号”）。根据解释 16 号问题一：

对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，不再豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产。本公司对该类交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。根据解释 16 号的规定，本公司决定于 2023 年 1 月 1 日执行上述规定，并在 2023 年度财务报表中对 2022 年 1 月 1 日之后发生的该等单项交易追溯应用，该变更对 2022 年 12 月 31 日及 2022 年度财务报表的影响如下：

报表项目	对财务报表的影响金额（增加“+”，减少“-”）
递延所得税资产	444,013.34
递延所得税负债	422,958.51
年初未分配利润	12,488.26
年初盈余公积	1,387.58
所得税费用	-7,178.99

2、其他会计政策变更

无。

（二）会计估计变更

无。

（三）重要前期差错更正

序号	前期差错更正的内容和原因	处理程序	受影响的报表项目名称	影响金额
1	2022 年处置交易性金融资产 取得的投资收益	追溯重述 法	上年利息收入	-46,567,365.38
			上年投资收益	46,567,365.38

六、税项**（一）主要税种及税率**

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%、9%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	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的15%计缴。
房产税	从租计征税率为12%（按租金收入）、从价计征税率为1.2%（按房产原值的70%）。

（二）税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《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），自2018年1月1日至2019年12月31日，纳税人为农户、小微企业、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、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。

2、根据财政部 税务总局 国家发展改革委《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）的规定，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。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%的税率征收企业所得税。

七、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 2023 年 1 月 1 日，“年末”指 2023 年 12 月 31 日，“上年”指 2022 年度，“本年”指 2023 年度。

（一）货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	4,945,197,445.44	4,363,067,400.15

项 目	年末余额	年初余额
其他货币资金	26,221.84	4,118,751.77
合 计	4,945,223,667.28	4,367,186,151.92

注：截至本年末，本公司无使用受限制的货币资金。

(二) 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	年末余额				
	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 (%)	
按单项计提 坏账准备的 应收代偿款	463,484,594.18	100.00	291,461,689.46	62.88	172,022,904.72
合 计	463,484,594.18	—	291,461,689.46	—	172,022,904.72

类 别	年初余额				
	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 (%)	
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

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代偿款 合计的比例 (%)	坏账准备
四川金宝新鑫实业发展有限公司	44,350,995.42	9.57	22,175,497.71
重庆城口县弘鹏水电开发有限公司	42,632,979.44	9.20	21,316,489.72
重庆市涪陵区贵鑫煤矿有限责任公司	39,605,432.79	8.55	19,802,716.40
彭水县茂田能源开发有限公司	33,020,023.52	7.12	8,255,005.88

债务人名称	账面余额	占应收代偿款 合计的比例 (%)	坏账准备
重庆恒斌建设(集团)有限公司	26,218,294.45	5.66	13,109,147.23
合计	185,827,725.62	40.10	84,658,856.94

(三) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,246,605.84	2,246,605.84
应收股利		
其他应收款项	495,611,990.39	599,969,770.85
合计	497,858,596.23	602,216,376.69

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
其他	2,246,605.84	2,246,605.84
合计	2,246,605.84	2,246,605.84

2、其他应收款项

(1) 其他应收款项基本情况

①按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	108,982,758.62	42,865,907.51
1 至 2 年	953,189.58	95,671,245.83
2 至 3 年	539,622.64	654,912,050.86
3 年以上	886,727,103.48	117,788,047.40
小计	997,202,674.32	911,237,251.6
减: 坏账准备	501,590,683.93	311,267,480.75
合 计	495,611,990.39	599,969,770.85

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	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	909,582,575.09	91.21	501,082,575.09	55.09	408,500,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	87,620,099.23	8.79	508,108.84	0.58	87,111,990.39
其中：账龄组合	87,337,425.70	8.76	508,108.84	0.58	86,829,316.86
关联方组合					
保证金、押金组合	282,673.53	0.03			282,673.53
合计	997,202,674.32	—	501,590,683.93	—	495,611,990.39

类别	年初余额				
	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	770,177,499.96	84.52	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	141,059,751.64	15.48	509,905.66	0.36	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

(2) 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
重庆市农源合同履约担保有限公司	21,082,575.09	21,082,575.09	100.00	预期无法收回
重庆鑫昌调味品销售有限公司	858,500,000.00	450,000,000.00	52.42	预期无法足额收回
重庆华夏园实业有限责任公司	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	预期无法收回
合计	909,582,575.09	501,082,575.09	——	——

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账龄	年末数			年初数		
	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)	84,982,758.63	97.30		1,100,397.63	35.04	
1-2 年 (含 2 年)	953,189.58	1.09	238,297.52	2,039,622.64	64.96	509,905.66
2-3 年 (含 3 年)	1,401,477.49	1.61	269,811.32			
合计	87,337,425.70	—	508,108.84	3,140,020.27	—	509,905.66

②其他组合

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	计提 比例 (%)	坏账 准备	账面余额	计提 比例 (%)	坏账 准备
关联方组合				135,397,133.07		
保证金、押金组合	282,673.53			2,522,598.30		
合计	282,673.53	—		137,919,731.37	—	

③其他应收款项坏账准备计提情况

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)	
年初余额	311,267,480.75			311,267,480.75
年初余额在本年:				
——转入第二阶段	-509,905.66	509,905.66		
——转入第三阶段	-310,757,575.09		310,757,575.09	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提			190,325,000.00	190,325,000.00
本年转回		1,796.82		1,796.82
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额		508,108.84	501,082,575.09	501,590,683.93

(4) 按欠款方归集的年末金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
重庆鑫昌调味品销售有限公司	借款	858,500,000.00	3-4 年、 4-5 年	86.09	450,000,000.00
重庆市南州水务 (集团) 有限公司	债权转让	41,600,400.00	1 年以内	4.17	
重庆家和琴森木业有限公司	垫付款	31,433,282.70	1 年以内	3.15	

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
重庆华夏园实业有限责任公司	债权转让	30,000,000.00	1 年以内	3.01	30,000,000.00
重庆市农源合同履约担保有限公司	借款	21,082,575.09	3-4 年、 4-5 年	2.11	21,082,575.09
合计	—	982,616,257.79		98.54	501,082,575.09

(四) 存出保证金

项目	年末余额	年初余额
存出担保保证金	622,270,698.97	522,632,907.93
合计	622,270,698.97	522,632,907.93

(五) 金融投资

1、交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
结构性存款	3,540,000,000.00	2,170,000,000.00
私募基金投资	570,000,000.00	1,229,955,874.38
合计	4,110,000,000.00	3,399,955,874.38

2、债权投资

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
信托	98,800,000.00	98,800,000.00		218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00
债券	1,051,502,122.94		1,051,502,122.94			
合计	1,150,302,122.94	98,800,000.00	1,051,502,122.94	218,630,352.00	99,000,000.00	119,630,352.00

3、其他权益工具投资

项目	年末余额	年初余额
少数股权投资	125,634,150.00	217,623,450.00
合计	125,634,150.00	217,623,450.00

注：本公司其他权益工具投资年末不存在使用受到限制的情况，详见附注七、（四十六）。

(1) 年末其他权益工具投资情况

项目名称	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
重庆三峡银行股份有限公司	555,984.00				管理层持有意图	
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司			290,000.00		管理层持有意图	
重庆市涪陵区银科融资担保有限责任公司		7,100.00			管理层持有意图	
合 计	555,984.00	7,100.00	290,000.00			

(六) 委托贷款

项目	年末余额	年初余额
委托贷款原值	745,776,966.67	45,100,000.00
减：委托贷款减值准备		
委托贷款净值	745,776,966.67	45,100,000.00

(七) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	266,180,777.55	200,000,000.00		466,180,777.55
对合营企业投资				
对联营企业投资	15,708,282.12		15,708,282.12	
小计	281,889,059.67	200,000,000.00	15,708,282.12	466,180,777.55
减：长期股权投资减值准备	6,334,092.90			6,334,092.90
合计	275,554,966.77	200,000,000.00	15,708,282.12	459,846,684.65

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额
			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	333,846,684.65	281,889,059.67	200,000,000.00	60,000,000.00					44,291,717.88	466,180,777.55	6,334,092.90
一、子公司	273,846,684.65	266,180,777.55	200,000,000.00							466,180,777.55	6,334,092.90
重庆兴农鑫电子 商务有限公司	14,000,000.00	6,334,092.90								6,334,092.90	6,334,092.90
重庆兴农智能科 技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00								10,000,000.00	
重庆兴农资产经 营管理有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	200,000,000.00							300,000,000.00	
重庆兴农资产价 格评估房地产土 地估价有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00								10,000,000.00	

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额
			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		
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	15,708,282.12		60,000,000.00					44,291,717.88		
重庆农投企业管理有限公司	60,000,000.00	15,708,282.12		60,000,000.00					44,291,717.88		

注 1：经本公司 2023 年第 6 次股东会决议，向子公司重庆兴农农资产经营管理有限公司追加货币资金投资 200,00,000.00 元，于 2023 年 8 月 9 日出资到位，追加投资后，持股比例不变。

注 2：重庆农投企业管理咨询有限公司于 2022 年 12 月 31 日成立清算组进行清算，于 2023 年 12 月 31 日清算完毕，由大信会计师事务所（特殊普通合伙）出具大信渝专字 2023 第 00861 号清算审计报告，本公司清算分得货币资金 18,205,251.32 元。

(八) 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	80,423,577.99	86,910,777.02
固定资产清理		
合计	80,423,577.99	86,910,777.02

1、固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	142,434,413.33	601,586.96	663,758.92	142,372,241.37
其中：房屋及建筑物	130,618,295.36		378,747.00	130,239,548.36
运输工具	3,617,161.00	324,407.08		3,941,568.08
电子设备	4,704,632.10	261,509.88	253,011.92	4,713,130.06
其他	3,494,324.87	15,670.00	32,000.00	3,477,994.87
二、累计折旧合计	55,523,636.31	6,845,339.88	420,312.81	61,948,663.38
其中：房屋及建筑物	45,210,535.55	6,167,943.42	143,471.75	51,235,007.22
运输工具	3,508,646.17	26,222.90		3,534,869.07
电子设备	3,697,229.25	532,700.87	245,801.06	3,984,129.06
其他	3,107,225.34	118,472.69	31,040.00	3,194,658.03
三、账面净值合计	86,910,777.02	—	—	80,423,577.99
其中：房屋及建筑物	85,407,759.81	—	—	79,004,541.14
运输工具	108,514.83	—	—	406,699.01
电子设备	1,007,402.85	—	—	729,001.00
其他	387,099.53	—	—	283,336.84
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
其他				
五、账面价值合计	86,910,777.02	—	—	80,423,577.99
其中：房屋及建筑物	85,407,759.81	—	—	79,004,541.14

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输工具	108,514.83	—	—	406,699.01
电子设备	1,007,402.85	—	—	729,001.00
其他	387,099.53	—	—	283,336.84

注：本公司无被抵押、质押等所有权受到限制的固定资产。

（九）使用权资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、账面原值合计	4,699,539.02			4,699,539.02
其中：房屋及建筑物	4,699,539.02			4,699,539.02
二、累计折旧合计	1,879,815.60	939,907.80		2,819,723.40
其中：房屋及建筑物	1,879,815.60	939,907.80		2,819,723.40
三、账面净值合计	2,819,723.42	—	—	1,879,815.62
其中：房屋及建筑物	2,819,723.42	—	—	1,879,815.62
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、账面价值合计	2,819,723.42	—	—	1,879,815.62
其中：房屋及建筑物	2,819,723.42	—	—	1,879,815.62

（十）无形资产

1、无形资产分类

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
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	3,616,930.77	17,317.46		3,634,248.23
其中：软件	3,616,930.77	17,317.46		3,634,248.23
三、减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	17,317.46	—	—	
其中：软件	17,317.46	—	—	

注：本公司无被抵押、质押等所有权受到限制的无形资产。

(十一) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产原值	495,843,362.64	661,207,096.38
减：抵债资产减值准备	163,850,626.71	143,503,086.30
抵债资产净值	331,992,735.93	517,704,010.08

注：本公司抵债资产年末不存在使用受到限制的情况，详见附注七、（四十六）。

(十二) 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

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	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	480,695,757.00	3,204,638,379.88	442,886,977.29	2,952,579,848.61
应收代偿款坏账准备	43,719,253.42	291,461,689.46	35,677,258.19	237,848,387.96
其他应收款坏账准备	75,238,602.59	501,590,683.93	46,690,122.11	311,267,480.75
债权投资减值准备	14,820,000.00	98,800,000.00	14,850,000.00	99,000,000.00
抵债资产减值准备	24,577,594.02	163,850,626.71	21,525,462.95	143,503,086.30
长期股权投资减值准备	950,113.94	6,334,092.90	950,113.94	6,334,092.90
租赁负债	304,995.99	2,033,306.61	444,013.34	2,960,088.96
担保赔偿准备	321,085,197.04	2,140,567,980.27	322,750,006.76	2,151,666,711.74
二、递延所得税负债	12,447,905.43	82,986,036.24	1,236,982.68	8,246,551.25
交易性金融资产			814,024.17	5,426,827.82
使用权资产	281,972.34	1,879,815.62	422,958.51	2,819,723.42
债权投资计提利息	12,165,933.09	81,106,220.62		

(十三) 其他资产

1、明细情况

项目	年末余额	年初余额
预付账款	7,590,301.00	6,410,392.17
合计	7,590,301.00	6,410,392.17

2、预付款项按账龄列示

账 龄	年末数			年初数		
	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)	5,892,188.02	77.63		4,712,279.19	73.51	
1-2 年 (含 2 年)						
2-3 年 (含 3 年)				1,698,112.98	26.49	
3 年以上	1,698,112.98	22.37				
合 计	7,590,301.00	—		6,410,392.17	—	

3、账龄超过 1 年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	年末余额	账龄	未结算的原因
本公司	合肥市兴泰融资担保集团有限公司	1,698,112.98	3-4 年	预付分保费, 未到期
合 计		1,698,112.98	—	—

4、按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

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	5,171,787.69	68.14	
合肥市兴泰融资担保集团有限公司	1,698,112.98	22.37	
宜春市袁州区国有资产运营有限公司	556,920.00	7.34	
中国石油天然气股份有限公司重庆渝北销售分公司	78,095.24	1.03	
重庆市渝南资产经营有限公司	47,649.24	0.63	

债务人名称	账面余额	占预付款项合 计的比例 (%)	坏账 准备
合 计	7,552,565.15	99.50	

(十四) 预收担保费

项目	年末余额	年初余额
预收担保费	619,347,480.66	785,155,918.12
合计	619,347,480.66	785,155,918.12

(十五) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
存入担保保证金	502,969,316.00	483,792,281.50
合计	502,969,316.00	483,792,281.50

(十六) 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	34,649,956.41	85,461,095.63	84,419,815.79	35,691,236.25
二、离职后福利-设定提存计划	132,128.64	7,686,264.98	7,686,264.98	132,128.64
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	34,782,085.05	93,147,360.61	92,106,080.77	35,823,364.89

2、短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	33,004,936.40	69,929,870.18	67,878,911.09	35,055,895.49
二、职工福利费		3,228,770.03	3,228,770.03	

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
三、社会保险费	20,087.48	5,997,679.92	5,997,679.92	20,087.48
其中：医疗保险费及生育保险费		5,722,151.46	5,722,151.46	
工伤保险费	20,087.48	275,528.46	275,528.46	20,087.48
其他				
四、住房公积金	371,968.00	4,649,911.00	5,021,879.00	
五、工会经费和职工教育经费	1,252,964.53	1,654,864.50	2,292,575.75	615,253.28
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	34,649,956.41	85,461,095.63	84,419,815.79	35,691,236.25

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
一、基本养老保险	132,128.64	5,692,356.25	5,692,356.25	132,128.64
二、失业保险费		154,134.73	154,134.73	
三、企业年金缴费		1,839,774.00	1,839,774.00	
合计	132,128.64	7,686,264.98	7,686,264.98	132,128.64

(十七) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
企业所得税	104,755,808.64	115,819,037.32	155,280,126.62	65,294,719.34
增值税	3,922,123.09	44,651,548.63	43,045,266.12	5,528,405.60
城市维护建设税	274,548.62	3,118,777.83	3,013,168.62	380,157.83
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	2,171,813.82	6,500,684.80	6,591,303.15	2,081,195.47
教育费附加（含地方教育费附加）	196,106.15	2,227,698.45	2,152,263.30	271,541.30

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
其他税费		575,694.56	575,694.56	
合计	111,320,400.32	173,830,636.61	211,595,017.39	73,556,019.54

(十八) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	130,903,091.62	208,144,714.38
合计	130,903,091.62	208,144,714.38

1、其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项目	年末余额	年初余额
往来款	37,099,294.72	63,744,988.11
押金及保证金	44,151,936.76	41,556,096.76
代偿清收款	37,271,304.45	90,551,001.60
代付社保款	354,526.40	790,449.12
其他	12,026,029.29	11,502,178.79
合计	130,903,091.62	208,144,714.38

②账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
重庆润民纸业有限公司	15,000,000.00	未到期
酉阳县桃花源旅游投资（集团）有限公司	12,000,000.00	未到期
重庆金阿新型建材有限公司	6,325,649.04	暂收款
重庆好康运动器材有限公司	5,950,994.66	暂收款
重庆巨能矿产（集团）有限公司	5,506,352.52	暂收款
合 计	44,782,996.22	—

(十九) 未到期责任准备金

项目	年末余额	年初余额
未到期责任准备金	397,726,048.59	414,531,527.30

项目	年末余额	年初余额
合计	397,726,048.59	414,531,527.30

(二十) 担保赔偿准备金

项目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备	2,437,624,400.16	2,216,727,359.37
合计	2,437,624,400.16	2,216,727,359.37

(二十一) 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	2,180,756.58	3,251,386.90
减：未确认的融资费用	147,449.97	291,297.94
租赁负债净额	2,033,306.61	2,960,088.96

(二十二) 其他负债

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

(二十三) 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	
	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	3,267,304,996.00	56.3346	2,606,255,336.62		5,873,560,332.62	68.3802
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	1,865,869,102.85	32.1712	897,493,342.89	762,305,389.92	2,001,057,055.82	23.2964
重庆水务环境控股集团有限公司	666,642,000.00	11.4942	48,300,255.61		714,942,255.61	8.3234
合计	5,799,816,098.85	100.00	3,552,048,935.12	762,305,389.92	8,589,559,644.05	100.00

注 1：根据 2023 年 4 月 20 日本公司 2023 年股东会第四次会议决议，重庆渝富控股集团有限公司（以下简称“渝富控股”）、重庆市城市建设投资（集团）有限公司（以下简称“城投集团”）、重庆水务环境控股集团有限公司（以下简称“水务集团”）用本公司未分配利润 200,183,901.15 元按照持股比例进行同比例增资。转增后，渝富控股持有本公司 56.3346%股权，城投集团持有本公司 32.1712%股权，水务集团持有本公司 11.4942%股权。本次增资由重庆金瀚会计师事务所有限公司出具重金瀚验【2023】第 012 号验资报告。

注 2：根据 2023 年 9 月 5 日本公司 2023 年股东会第七次会议决议、2023 年 9 月 19 日重庆市国有资产监督管理委员会《关于重庆兴农融资担保集团有限公司增资的批复》（渝国资【2023】369 号）及《增资扩股协议》，渝富控股、城投集团、水务集团用本公司资本公积 220,030,585.80 元按照增资前持股比例进行同比例增资，转增后，股东持股比例不变。资本公积转增资本后，渝富控股与城投集团以 1.0551 元/股的价格共计出资 2,500,000,000.00 元对本公司增资，其中：渝富控股货币出资 1,695,720,572.34 元（1,607,223,668.33 元计入实收资本、88,496,904.01 元计入资本公积），城投集团货币出资 804,279,427.66 元（762,305,389.92 元计入实收资本、41,974,037.74 元计入资本公积），水务集团不参与本次增资。增资后，渝富控股持有本公司 59.5054%股权，城投集团持有本公司 32.1712%股权，水务集团持有本公司 8.3234%股权。本次增资由重庆金瀚会计师事务所有限公司出具重金瀚验【2023】第 020

验资报告。

注 3：根据 2023 年 12 月 12 日重庆市国有资产监督管理委员会《关于同意重庆市城市建设投资（集团）有限公司非公开协议转让所持重庆兴农融资担保集团有限公司 8.8748%股权的批复》（渝国资【2023】651 号）及《股权转让协议》，城投集团将所持本公司 8.8748%股权（对应注册资本 762,305,389.92 元）非公开协议转让给渝富控股。股权转让后，渝富控股持有本公司 68.3802%股权，城投集团持有本公司 23.2964%股权，水务集团持有本公司 8.3234%股权。截至 2023 年 12 月 31 日，工商变更登记尚未完成。

(二十四) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本（或股本） 溢价	220,030,585.80	130,470,941.75	220,030,585.80	130,470,941.75
二、其他资本公积				
合计	220,030,585.80	130,470,941.75	220,030,585.80	130,470,941.75

注：本年资本公积增加、减少原因详见附注六、（二十三）实收资本注 2 和注 3。

(二十五) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	161,145,996.52	36,779,952.85	28,290.00	197,897,659.37
合计	161,145,996.52	36,779,952.85	28,290.00	197,897,659.37

注 1：本年盈余公积增加系根据公司净利润的 10%提取盈余公积。

注 2：本年盈余公积减少系本年出售其他权益工具投资产生净损失 282,900.00 元，净损失的 10%减少盈余公积，净损失的 90%减少未分配利润。

(二十六) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险准备金	129,516,416.19	31,544,237.82		161,060,654.01
合计	129,516,416.19	31,544,237.82		161,060,654.01

注：本年风险准备金增加 31,544,237.82 元，系 2023 年 4 月 20 日本公司 2023 年股东会第四次会议决议，根据公司 2022 年经审计净利润的 10%提取一般风险准备金。

(二十七) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	403,179,356.29	276,728,374.68
年初调整金额		12,488.26
本年年初余额	403,179,356.29	276,740,862.94
本年增加额	367,799,528.52	315,449,557.20
其中：本年净利润转入	367,799,528.52	315,449,557.20
其他调整因素		
本年减少额	432,792,738.49	189,011,063.85

项目	本年金额	上年金额
其中：本年提取盈余公积数【附注七、（二十五）】	36,779,952.85	31,544,955.72
本年提取一般风险准备【附注七、（二十六）】	31,544,237.82	21,279,203.80
本年分配现金股利数	164,030,036.67	136,186,904.33
转增资本【附注七、（二十三）】	200,183,901.15	
其他减少	254,610.00	
本年年末余额	338,186,146.32	403,179,356.29

注 1：由于会计政策变更，影响上年年初未分配利润 12,488.26 元。

注 2：2023 年 4 月 20 日本公司 2023 年股东会第四次会议决议，同意本公司 2022 年度股东分红方案，2022 年度分红 364,213,937.82 元，其中现金分配 164,030,036.67 元，转增资本 200,183,901.15 元。

注 3：本年出售其他权益工具投资产生净损失 282,900.00 元，净损失的 10%减少盈余公积，净损失的 90%减少未分配利润。

（二十八）担保业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
担保费	947,125,130.11	930,852,717.04
合计	947,125,130.11	930,852,717.04

（二十九）提取未到期责任准备

项目	本年发生额	上年发生额
未到期责任准备	-16,805,478.71	-7,713,318.91
合计	-16,805,478.71	-7,713,318.91

（三十）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		2,016,633.52
成本法核算的长期股权投资收益		330,000.00
处置长期股权投资产生的投资收益	2,496,969.20	
处置交易性金融资产取得的投资收益	62,381,508.75	59,025,972.68
其他权益工具投资持有期间的投资收益	555,984.00	741,312.00

项目	本年发生额	上年发生额
债权投资持有期间的利息收益	75,740,182.02	26,066,813.13
其他	3,064,262.05	4,152,289.76
合计	144,238,906.02	92,333,021.09

(三十一) 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
交易性金融资产		5,426,827.82
合计		5,426,827.82

(三十二) 利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	182,294,076.14	169,314,402.57
--存放同业	148,115,339.25	119,011,813.60
--发放贷款及垫款	34,178,736.89	50,302,588.97
利息支出		
利息净收入	182,294,076.14	169,314,402.57

(三十三) 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
租金及托管费	3,136,310.94	3,477,614.51
其他	18,138,998.37	
合计	21,275,309.31	3,477,614.51

(三十四) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
稳岗补贴	165,540.00	
合计	165,540.00	

(三十五) 手续费支出

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金支出	5,853,465.01	3,587,624.64
其中：金融机构手续费	3,400,815.01	1,349,974.64

项目	本年发生额	上年发生额
委贷手续费	2,452,650.00	2,237,650.00
合计	5,853,465.01	3,587,624.64

(三十六) 分担保费支出

项目	本年发生额	上年发生额
分担保费支出	16,868,818.57	36,765,927.91
合计	16,868,818.57	36,765,927.91

(三十七) 提取担保赔偿准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	342,224,652.69	317,336,664.21
合计	342,224,652.69	317,336,664.21

(三十八) 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	93,143,280.86	77,736,188.39
系统开发及服务费	30,507,198.74	29,062,543.49
折旧费	6,845,339.88	6,900,805.97
中介咨询费	5,496,376.26	3,365,496.15
广告宣传费	3,990,035.70	2,999,305.04
物管费	2,230,702.54	2,506,890.48
使用权资产折旧	939,907.80	939,907.80
业务招待费	1,079,126.49	624,861.44
差旅费	2,381,793.54	898,063.09
邮电通讯费	1,277,297.89	1,106,846.01
办公及水电气费	1,857,989.64	1,419,508.95
其他	4,738,857.56	4,784,266.17
合计	154,487,906.90	132,344,682.98

(三十九) 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
联交所服务费	21,402,386.73	16,583,790.27

项目	本年发生额	上年发生额
保函成本	37,070,294.79	28,107,552.24
其他成本	7,234,043.45	3,614,691.93
合计	65,706,724.97	48,306,034.44

(四十) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	243,936,504.68	259,487,112.12
债权投资信用减值损失	-200,000.00	
委托贷款减值损失		-25,000,000.00
合计	243,736,504.68	234,487,112.12

(四十一) 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产减值	20,347,540.41	82,642,547.10
长期股权投资减值损失		-5,374.70
合计	20,347,540.41	82,637,172.40

(四十二) 营业外收入**1、营业外收入类别**

项目	本年发生额	上年发生额
与企业日常活动无关的政府补助	138,120.78	149,540.71
其他	1,707,718.20	283,683.69
合计	1,845,838.98	433,224.40

注：本年营业外收入的其他主要是本年处置抵债资产产生的净收益。

(四十三) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产毁损报废损失	242,946.11	19,073.89
对外捐赠支出	380,000.00	430,000.00
其他	21,645.19	86,775.23
合计	644,591.30	535,849.12

(四十四) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	132,085,225.54	120,597,629.96
递延所得税调整	-26,597,856.96	-88,655,973.98
其他	-16,266,188.22	
合计	89,221,180.36	31,941,655.98

注：其他系本年根据 2022 年所得税汇算清缴、以及 2021 年、2022 年更正所得税，冲回 2021 年、2022 年多计提的所得税费用。

（四十五）现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	367,799,528.52	315,449,557.20
加：资产减值损失	20,347,540.41	82,637,172.40
信用减值损失	243,736,504.68	234,487,112.12
未到期责任准备	-16,805,478.71	-7,713,318.91
担保赔偿准备金	342,224,652.69	317,336,664.21
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,845,339.88	6,900,805.97
使用权资产折旧	939,907.80	939,907.80
无形资产摊销	17,317.46	113,119.92
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）	242,946.11	
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）	-34,178,736.89	
投资损失（收益以“-”号填列）	-144,238,906.02	-92,333,021.09
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-37,808,779.71	-89,329,011.98

补充资料	本年发生额	上年发生额
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	11,210,922.75	673,038.00
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）	-43,617,679.68	-63,780,116.10
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-196,753,142.54	-35,819,997.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	519,961,936.75	664,135,084.45
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	4,945,223,667.28	4,367,186,151.92
减：现金的年初余额	4,367,186,151.92	4,076,177,361.74
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	578,037,515.36	291,008,790.18
2、现金和现金等价物的构成		
项目	年末余额	年初余额
一、现金	4,945,223,667.28	4,367,186,151.92
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	4,945,197,445.44	4,363,067,400.15
可随时用于支付的其他货币资金	26,221.84	4,118,751.77
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	4,945,223,667.28	4,367,186,151.92

(四十六) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
其他权益工具投资	24,241,651.43	三峡银行股权（9,264,547.00 股）为重庆兴农资产经营管理有限公司在重庆银行的借款 94,000,000.00 元提供质押担保
抵债资产	121,505,600.30	为重庆兴农资产经营管理有限公司在重庆银行的借款 94,000,000.00 元提供质押担保

八、或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本报告批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 母公司基本情况

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	68.3802	68.3802

(二) 子公司情况

详见附注七、（七）长期股权投资。

(三) 合营企业及联营企业情况

详见附注七、（七）长期股权投资。

(四) 关联方交易

1、定价政策

关联方名称	交易对方名称	交易类别	定价原则
重庆兴农智能科技有限公司	重庆兴农智能科技有限公司	接受劳务	市场价

2、关联方交易

(1) 接受劳务

关联方名称	本年发生额	上年发生额
重庆兴农智能科技有限公司	35,201,711.47	28,562,885.15

(2) 关联方应收应付款项余额

项目	年末余额	年初余额
预付款项		
重庆兴农智能科技有限公司	5,171,787.69	3,820,295.19
合计	5,171,787.69	3,820,295.19
其他应收款		
重庆兴农资产管理有限公司		135,397,133.07
合计		135,397,133.07
其他应付款		
重庆兴农智能科技有限公司	1,908,136.93	451,240.83
合计	1,908,136.93	451,240.83

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司担保余额如下所示：

单位：万元

项目	年末余额	年初余额
借款类担保	1,370,694.45	1,023,524.01
债券类担保	4,843,724.30	4,974,981.35
其他融资担保		
非融资性担保	884,981.09	799,811.15
合计	7,099,399.84	6,798,316.51

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司融资担保责任余额如下所示：

单位：万元

项目	年末余额	年初余额
借款类担保	1,369,989.76	1,022,602.05
债券类担保	4,174,663.15	4,308,377.35
其他融资担保		
合计	5,544,652.91	5,330,979.40



单位负责人：


主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：施勤

本表仅适用于年报数据披露



营业执照

统一社会信用代码

91420106081978608B



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

(副本)

5-1

名称 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
类型 特殊普通合伙企业
执行事务合伙人 石文先、管云鸿、杨荣华

出资额 叁仟捌佰贰拾万圆人民币

成立日期 2013年11月6日

主要经营场所 湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算等审计业务；接受企业委托，办理法律、法规规定的其它业务；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。（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

2024年1月26日



会计师事务所

执业证书



名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：石文先

主任会计师：

经营场所：湖北省武汉市武昌区水果湖街道
中北路166号长江产业大厦17-18楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发（2013）25号

批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0017829

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：



二〇二四年五月五日

中华人民共和国财政部制



姓名 罗楠
Full name 女
性别 女
Sex 女
出生日期 1983年02月12日
Date of birth 1983年02月12日
工作单位 中审众环会计师事务所
Working unit 中审众环会计师事务所
身份证号码 510202198302127627
Identity card No. 510202198302127627

证书编号:
No. of Certificate

110002100255

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

2012

年

5

月

2

日



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

同意调入 中审众环会计师事务所 (特殊普通合伙) 重庆分所
Agree the holder to be transferred from 2015.12.16.

调入 中审众环会计师事务所
(特殊普通合伙) 重庆分所

事务所
CPAs

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

2015年 12 月 31 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 月 日
/y /m /d

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.



罗楠

110002100255



姓名 雷春
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1990-05-13
Date of birth
工作单位 北京永拓会计师事务所(普通合伙)重庆分所
Working unit
身份证号码 500113199005130039
Identity card No.



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

同意调入
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
2019年 12 月 16 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年 11 月 10 日
/y /m /d

110001024758

证书编号:
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: 2015 年 07 月 20 日
Date of Issuance /y /m /d

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.



雷春 110001024758