

彭泽县城市建设投资有限公司

2023年度财务报表
审计报告

中名国成审字【2024】第1234号



北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编号：京24BEL1720T



目 录

一、审计报告

二、审计报告附录

1. 资产负债表

2. 利润表

3. 现金流量表

4. 所有者权益变动表

5. 财务报表附注

三、审计报告附件

1. 北京中名国成会计师事务所(特殊普通合伙)营业执照复印件

2. 北京中名国成会计师事务所(特殊普通合伙)执业证书复印件

3. 注册会计师执业证书复印件





北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

BEIJINGZHONGMINGGUOCHENG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市东城区建国门大街18号办三916单元

邮编：100005

电话：(010) 53396165

审计报告

中名国成审字【2024】第1234号

彭泽县城市建设投资有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了彭泽县城市建设投资有限公司（以下简称彭泽城投）财务报表，包括2023年12月31日的合并及公司资产负债表，2023年度合并及公司的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了彭泽城投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，我们独立于彭泽城投，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

彭泽城投管理层（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，管理层负责评估彭泽城投的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算彭泽城投、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督彭泽城投的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任



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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对彭泽城投的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彭泽城投不能持续经营。

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

（6）就彭泽城投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。

本页以下无正文



本页无正文，为中名国成审字【2024】第 1234 号审计报告签章页



北京中名国成会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国·北京

中国注册会计师：



刘红志

中国注册会计师：



张洪文

二〇二四年四月二十三日



合并及公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：彭泽县城市建设投资有限公司

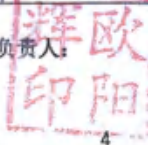
金额单位：元

项 目	附注	期末余额		上年末余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	6.1	23,094,680.16	3,983,723.91	45,466,930.86	22,709,061.71
交易性金融资产					
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	6.2	2,312,829,988.86	474,070,545.12	1,991,868,830.44	243,057,415.02
应收款项融资					
预付款项					
应收资金集中管理款					
其他应收款	6.3	571,612,608.44	929,044,923.65	565,920,582.56	1,035,785,112.76
其中：应收股利					
存货	6.4	2,037,749,246.82	1,568,397,091.45	2,348,158,560.12	1,824,465,185.98
合同资产					
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产					
流动资产合计		4,945,286,524.28	2,975,496,284.13	4,951,414,903.98	3,126,016,775.47
非流动资产：					
债权投资					
其他债权投资					
长期应收款					
长期股权投资			80,000,000.00		80,000,000.00
其他权益工具投资	6.5	264,000.00	264,000.00	69,000.00	69,000.00
其他非流动金融资产					
投资性房地产	6.6	1,008,920,543.00		1,008,121,643.00	
固定资产	6.7	242,909.33		395,061.33	
在建工程					
生产性生物资产					
油气资产					
使用权资产					
无形资产					
开发支出					
商誉					
长期待摊费用					
递延所得税资产					
其他非流动资产	6.8			22,000,000.00	
其中：特准储备物资					
非流动资产合计		1,009,427,452.33	80,264,000.00	1,030,585,704.33	80,069,000.00
资产总计		5,954,713,976.61	3,055,760,284.13	5,982,000,608.31	3,206,085,775.47

企业负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并及公司资产负债表（续）

2023年12月31日

编制单位：彭泽县城市建设投资有限公司

金额单位：元

项 目	附注	期末余额		上年末余额	
		合并	公司	合并	公司
流动负债：					
短期借款	6.9	50,000,000.00	10,000,000.00		
交易性金融负债					
衍生金融负债					
应付票据					
应付账款	6.10	75,342,363.18	3,684,628.73	75,342,363.18	3,684,628.73
预收款项					
合同负债					
应付职工薪酬					
应交税费	6.11	192,046,423.37	20,423,775.71	170,793,575.33	12,985,453.35
其他应付款	6.12	762,425,058.23	587,956,004.37	732,480,120.74	597,799,055.12
其中：应付股利					
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	6.13	607,586,661.67	607,586,661.67	180,000,000.00	180,000,000.00
其他流动负债					
流动负债合计		1,687,400,506.45	1,229,651,070.48	1,158,616,059.25	794,469,137.20
非流动负债：					
长期借款					
应付债券	6.14	179,448,599.93	179,448,599.93	356,794,988.89	356,794,988.89
租赁负债					
长期应付款				427,586,661.67	427,586,661.67
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债	6.15	73,683,316.51		73,483,591.51	
其他非流动负债					
其中：特准储备基金					
非流动负债合计		253,131,916.44	179,448,599.93	857,865,242.07	784,381,650.56
负 债 合 计		1,940,532,422.89	1,409,099,670.40	2,016,481,301.32	1,578,850,787.76
所有者权益：					
实收资本	6.16	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具					
资本公积	6.17	2,711,761,502.21	1,603,593,259.11	2,711,761,502.21	1,603,593,259.11
减：库存股					
其他综合收益					
专项储备					
盈余公积	6.18	3,570,599.08	3,570,599.08	3,570,599.08	3,570,599.08
△一般风险准备					
未分配利润	6.19	1,198,849,452.43	-60,503,244.47	1,150,187,205.70	-79,928,870.48
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		4,014,181,553.72	1,646,660,613.72	3,965,519,306.99	1,627,234,987.71
*少数股东权益					
所有者权益（或股东权益）合计		4,014,181,553.72	1,646,660,613.72	3,965,519,306.99	1,627,234,987.71
负债和所有者权益（或股东权益）总计		5,954,713,976.61	3,055,760,284.13	5,982,000,608.31	3,206,085,775.47

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



李爱香



合并及公司利润表

2023年度

编制单位：彭泽城市建设投资有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业总收入	6.20	353,981,906.52	225,411,650.58	678,945,992.20	289,906,820.46
其中：营业收入	6.20	353,981,906.52	225,411,650.58	678,945,992.20	289,906,820.46
二、营业总成本		318,075,635.30	227,339,151.91	625,647,081.81	310,165,197.35
其中：营业成本	6.21	278,900,107.15	193,478,333.42	558,817,578.78	248,836,687.56
税金及附加	6.22	7,351,690.43	2,769,620.89	9,519,438.38	4,122,692.46
销售费用					
管理费用	6.23	1,158,909.45	921,971.69	462,432.00	200,000.00
研发费用					
财务费用	6.24	30,664,928.28	30,169,225.91	56,847,632.65	57,005,817.33
加：其他收益	6.25	23,000,000.00	23,000,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）					
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
△汇兑收益（损失以“-”号填列）					
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6.26	798,900.00		19,170,743.00	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	6.27	-1,064,622.18	-1,646,872.66	-2,615,274.46	-1,187,800.58
资产减值损失（损失以“-”号填列）					
资产处置收益（损失以“-”号填列）					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		58,640,549.04	19,425,626.01	89,854,378.93	-1,446,177.47
加：营业外收入	6.28	25,153.45		1,715.04	
减：营业外支出					
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		58,665,702.49	19,425,626.01	89,856,093.97	-1,446,177.47
减：所得税费用	6.29	10,003,455.76		4,792,685.75	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		48,662,246.73	19,425,626.01	85,063,408.22	-1,446,177.47
（一）按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		48,662,246.73	19,425,626.01	85,063,408.22	-1,446,177.47
*2.少数股东损益			0.00		
（二）按经营持续性分类					
1.持续经营净利润		48,662,246.73	19,425,626.01	85,063,408.22	-1,446,177.47
2.终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额					
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额					
（一）不能重分类进损益的其他综合收益					
1.重新计量设定受益计划变动额					
2.权益法下不能转损益的其他综合收益					
3.其他权益工具投资公允价值变动					
4.企业自身信用风险公允价值变动					
5.其他					
（二）将重分类进损益的其他综合收益					
1.权益法下可转损益的其他综合收益					
2.其他债权投资公允价值变动					
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额					
4.其他债权投资信用减值准备					
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）					
6.外币财务报表折算差额					
7.其他					
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		48,662,246.73	19,425,626.01	85,063,408.22	-1,446,177.47
归属于母公司所有者的综合收益总额		48,662,246.73	19,425,626.01	85,063,408.22	-1,446,177.47
*归属于少数股东的综合收益总额			0.00		
八、每股收益：					
基本每股收益					
稀释每股收益					

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



李爱香



合并及公司现金流量表

2023年度

编制单位：菏泽城市建设投资有限公司

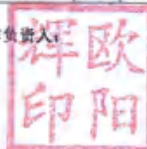
金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金		12,584,414.29		56,011,916.00	54,325,216.00
收到的税费返还					
收到其他与经营活动有关的现金		291,986,073.76	252,701,742.57	392,103,810.66	312,550,765.95
经营活动现金流入小计		304,570,488.05	252,701,742.57	448,115,726.66	366,875,981.95
购买商品、接受劳务支付的现金		30,855,675.08	43,866.00	42,436,666.62	1,986,737.61
支付给职工及为职工支付的现金					
支付的各项税费		6,531,596.62	2,093,648.05	5,503,071.00	1,768,411.55
支付其他与经营活动有关的现金		89,362,900.80	35,819,488.12	159,626,832.98	91,424,989.03
经营活动现金流出小计		126,750,172.50	37,957,002.17	207,566,570.60	95,200,138.19
经营活动产生的现金流量净额		177,820,315.55	214,744,740.40	240,549,156.06	271,675,843.76
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金					
取得投资收益收到的现金					
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额					
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计					
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金					
投资支付的现金		195,000.00	195,000.00		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		195,000.00	195,000.00		
投资活动产生的现金流量净额		-195,000.00	-195,000.00		
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
发行债券收到的现金					
取得借款收到的现金		60,000,000.00	10,000,000.00		
收到其他与筹资活动有关的现金		6,245,504.65	6,245,504.65		
筹资活动现金流入小计		66,245,504.65	16,245,504.65		
偿还债务支付的现金		190,000,000.00	180,000,000.00	180,000,000.00	180,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		69,997,566.25	69,470,344.02	82,420,000.01	82,420,000.01
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金		5,558,334.56		11,980,000.00	11,980,000.00
筹资活动现金流出小计		265,555,900.81	249,470,344.02	274,400,000.01	274,400,000.01
筹资活动产生的现金流量净额		-199,310,396.16	-233,224,839.37	-274,400,000.01	-274,400,000.01
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
五、现金及现金等价物净增加额		-21,685,080.61	-18,675,098.97	-33,850,843.95	-2,724,156.25
加：期初现金及现金等价物余额		38,868,719.67	22,306,116.34	72,719,563.62	25,030,272.59
六、期末现金及现金等价物余额		17,183,639.06	3,631,017.37	38,868,719.67	22,306,116.34

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



李爱香



合并所有者权益变动表

金额单位：元

项 目	2023年度												
	归属于母公司所有者权益												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
行次	实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益
一、上年年末余额	100,000,000.00	-	-	-	2,711,761,502.21	-	-	-	3,570,599.08	-	1,150,187,205.70	3,955,519,306.99	-
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	100,000,000.00	-	-	-	2,711,761,502.21	-	-	-	3,570,599.08	-	1,150,187,205.70	3,955,519,306.99	-
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）													
（一）综合收益总额													
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）专项储备提取和使用													
1.提取专项储备													
2.使用专项储备													
（四）利润分配													
1.提取盈余公积													
其中：法定公积金													
任意公积金													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.其他													
（五）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													
四、本年年末余额	100,000,000.00	-	-	-	2,711,761,502.21	-	-	-	3,570,599.08	-	1,198,848,452.43	4,014,181,553.72	-

李爱香

欧印阳

凡格印

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并所有者权益变动表(续)

金额单位:元

2022年度														归属于母公司所有者权益			少数股东权益			所有者权益合计	
行次	目次	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积 (或股本)	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计						
			优先股	永续债	其他																
1	一、上年年末余额	100,000,000.00				2,711,761,502.21				3,570,599.08		1,065,123,797.48	3,880,455,898.77		3,880,455,898.77						
2	加：会计政策变更																				
3	前期差错更正																				
4	其他																				
5	二、本年年末余额	100,000,000.00				2,711,761,502.21				3,570,599.08		1,065,123,797.48	3,880,455,898.77		3,880,455,898.77						
6	三、本年年末余额																				
7	(一)综合收益总额																				
8	(二)所有者投入和减少资本																				
9	1.所有者投入的普通股																				
10	2.其他权益工具持有者投入资本																				
11	3.股份支付计入所有者权益的金额																				
12	4.其他																				
13	(三)专项储备提取和使用																				
14	1.提取专项储备																				
15	2.使用专项储备																				
16	(四)利润分配																				
17	1.提取盈余公积																				
18	其中：法定公积金																				
19	任意公积金																				
20	2.盈余公积																				
21	3.提取一般风险准备																				
22	4.其他																				
23	(五)所有者权益内部结转																				
24	1.资本公积转增资本(或股本)																				
25	2.盈余公积转增资本(或股本)																				
26	3.盈余公积弥补亏损																				
27	4.设定受益计划变动额结转留存收益																				
28	5.其他综合收益结转留存收益																				
29	6.其他																				
30	四、本年年末余额	100,000,000.00				2,711,761,502.21				3,570,599.08		1,150,187,205.70	3,965,519,306.99		3,965,519,306.99						
31	加：会计政策变更																				
32	前期差错更正																				
33	其他																				

李爱香

辉欧印阳

凡许印格

金爱负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





公司所有者权益变动表

编制单位：彰泽星城市建设投资有限公司

项目	行次	2023年度									
		其他权益工具								资本公积	减：库存股
		实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备
次	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
一、上年年末余额	1	100,000,000.00	-	-	-	1,803,593,259.11	-	-	-	-	-
加：会计政策变更	2										
前期差错更正	3										
二、本年年末余额	4	100,000,000.00	-	-	-	1,803,593,259.11	-	-	-	-	-
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5										
（一）综合收益总额	6										
（二）所有者投入和减少资本	7										
1.所有者投入的普通股	8										
2.其他权益工具持有者投入资本	9										
3.股份支付计入所有者权益的金额	10										
4.其他	11										
（三）专项储备提取和使用	12										
1.提取专项储备	13										
2.使用专项储备	14										
（四）利润分配	15										
1.提取盈余公积	16										
其中：法定盈余公积	17										
任意盈余公积	18										
2.盈余公积转增资本（或股本）	19										
3.盈余公积弥补亏损	20										
4.其他	21										
5.专项储备转增资本（或股本）	22										
6.其他	23										
（五）所有者权益内部结转	24										
1.资本公积转增资本（或股本）	25										
2.盈余公积转增资本（或股本）	26										
3.盈余公积弥补亏损	27										
4.设定受益计划变动额结转留存收益	28										
5.其他综合收益结转留存收益	29										
6.其他	30										
四、本年年末余额	31	100,000,000.00	-	-	-	1,803,593,259.11	-	-	-	-	-
五、其他综合收益结转留存收益	32										
六、其他	33										

企业负责人：李爱香

主管会计工作负责人：李爱香



公司所有者权益变动表(续)

项 目		行次	2022年度												
			实收资本 (或股本)	其他权益工具				资本公积	减：库 存股	其他综 合收益	专项储 备	盈余公积	△一般 风险准 备	未分配利润	所有者权益合计
				优先股	永续债	其他	20								
一、上年年末余额		1	100,000,000.00	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
二、本年年初余额		2					1,603,593,259.11				3,570,599.08		-78,482,603.61	1,628,661,165.18	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		3													
（一）综合收益总额		4													
（二）所有者投入和减少资本		5													
1.所有者投入的普通股		6													
2.其他权益工具持有者投入资本		7													
3.股份支付计入所有者权益的金额		8													
4.其他		9													
（三）专项储备提取和使用		10													
1.提取专项储备		11													
2.使用专项储备		12													
（四）利润分配		13													
1.提取盈余公积		14													
其中：法定公积金		15													
任意公积金		16													
2.盈余公积		17													
3.企业广展基金		18													
4.利润分配		19													
5.其他综合收益结转留存收益		20													
6.提取一般风险准备		21													
7.对所有者（或股东）的分配		22													
8.其他		23													
（五）所有者权益内部结转		24													
1.资本公积转增资本（或股本）		25													
2.盈余公积转增资本（或股本）		26													
3.盈余公积弥补亏损		27													
4.设定受益计划变动额结转留存收益		28													
5.其他综合收益结转留存收益		29													
6.其他		30													
四、本年年末余额		31	100,000,000.00				1,603,593,259.11				3,570,599.08		-79,928,870.48	1,627,234,987.71	

会计机构负责人:

主 任 会 计 工 作 负 责 人

凡许印格

彭泽县城市建设投资有限公司

2023 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一)公司概况

彭泽县城市建设投资有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）是由江西省彭泽县建设局于 2008 年申请设立，于 2008 年 7 月 7 日取得彭泽县市场监督管理局颁发 91360430674994929R 号的企业法人营业执照。截止 2022 年 12 月 31 日注册资本为 10,000.00 万元人民币。

公司法定代表人：许格凡

公司住所：江西省九江市彭泽县龙城大道 736 号

经济性质：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）

注册资本：10,000.00 万元

实收资本：10,000.00 万元。

(二)公司业务性质和主要经营活动

本公司属商务服务业，主要产品和服务为全县范围内基础设施建设、经营性资产经营管理、工程施工管理、土地储备、房地产开发和销售、污水处理、园林绿化、农田水利基础设施建设、房屋中介、为船舶提供码头设施、从事货物装卸。（凭有效许可证经营）

(三)财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 4 月 23 日批准报出。

二、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 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。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

三、财务报表的编制基础

(一)财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合

称“企业会计准则”)进行确认和计量,在此基础上,结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2023年修订)的规定,编制财务报表。

(二)持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

(三)记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除投资性房地产以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。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、重要会计政策、会计估计

(一)遵循企业会计准则的声明

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

(二)会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三)记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四)同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,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。

2. 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在被合并方资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的股本溢价,资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，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，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，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，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；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所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，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，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，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；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该

股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

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直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

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。

(1) 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

1) 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 分步处置子公司

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，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：

- A. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- B. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- C. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- D. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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，本公司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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（六）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(3) 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，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。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，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。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八) 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资

本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

(九) 金融工具

本公司在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。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1. 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所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下三类：

- (1) 以摊余成本计量的金融资产。
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(1) 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公

司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、长期应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余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从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融

资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4）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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

（5）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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

1）嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2）在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。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，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除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之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非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会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括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

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 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，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

(1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

(3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条(1)、(2)之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1) 未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合

收益的金融资产)之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的, 将转移前金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和继续确认部分(在此种情形下, 所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)之间, 按照转移日各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价, 与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的, 继续确认该金融资产, 所收到的对价确认为一项金融负债。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值, 除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产, 按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价, 且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债, 以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债, 采用估值技术确定其公允价值。在估值时, 本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、合同资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因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金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用

损失，是指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，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项、合同资产以及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

(1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

(1) 信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发

生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同,本公司在应用金融工具减值规定时,将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素:

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化,这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率;
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日,若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险,则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低,借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强,并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化,但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力,则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时,该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难;
- 2) 债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失,在评估预期信用损失时,考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据,将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括:金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、

债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(十) 应收票据

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注（九）6.金融工具减值。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收票据划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
------	---------	------

无风险银行承兑票据组合	出票人具有较高的信用评级,历史上未发生票据违约,信用损失风险极低,在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强	不计提坏账准备
-------------	---	---------

(十一)应收账款

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四（九）6.金融工具减值。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的判断,依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下:

组合名称	确定组合的依据	计提方法
关联方组合	本公司合并范围内关联方之间的往来款项	不计提坏账准备
非关联方组合	除上述组合以外的应收账款	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,按账龄与整个存续期预期信用损失率对照表计提

(十二)应收款项融资

本公司对应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四 /（九）6.金融工具减值。

(十三)其他应收款

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四 /（九）6.金融工具减值。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的判断,依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下:

组合名称	确定组合的依据	计提方法
关联方组合	本公司合并范围内关联方之间的往来款项	不计提坏账准备
非关联方组合	除上述组合以外的应收账款	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失

(十四)存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括拟开发土地、土地开发成本、原材料、低值易耗品、库存商品、工程施工、土地整理、开发成本、开发产品、林权等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本和其他成本。存货发出时按移动加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法；
- (3) 其他周转材料采用一次转销法摊销。

(十五) 合同资产

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四 / (九) 6. 金融工具减值。

(十六) 持有待售

1. 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

(2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，并已获得监管部门批准，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2. 持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

(十七)其他债权投资

本公司对其他债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四 / (九)

6. 金融工具减值。

(十八)长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / (四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的

前提下,非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算,并按照初始投资成本计价,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对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算;对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资,采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后,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;并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司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。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应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。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失,冲减长期应收项目等的账面价值。最后,经过上述处理,按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的,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盈利的,公司在扣除未确认的亏损分担额后,按与上述相反的

顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

(3) 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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。

(4) 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

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

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，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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对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（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务

报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

（2）在合并财务报表中，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，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（十九）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量的依据为：①投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。②本公司能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

本公司确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑资产状况、所在位置、交易情况、交易日期等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变，将投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(二十) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

- (1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	5.00	1.90-4.75
机器设备	年限平均法	5-10	5.00	9.50-19.00
运输设备	年限平均法	5-10	5.00	9.50-19.00
办公设备	年限平均法	5	5.00	19.00

（2）固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3）固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法（适用 2020 年 12 月 31 日之前）

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- （1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- （2）本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- （3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- （4）本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

- （5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个

期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(二十一) 在建工程

1. 在建工程初始计量

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本公司的在建工程以项目分类核算。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(二十二) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或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必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(二十三) 使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与

租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

(二十四) 无形资产与开发支出

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，包括土地使用权。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	10	受益期间
土地使用权	40-70	国有土地证核定的使用年限

(2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

（二十五）长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

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

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资

产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，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。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（二十六）长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

（二十七）合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

（二十八）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

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

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利设定受益计划主要为离退休人员支付的明确标准的统筹外福利、为去世员工

遗属支付的生活费等。对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本，其中：除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，设定受益计划服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额在发生当期计入当期损益；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动在发生当期计入其他综合收益，且在后续会计期间不允许转回至损益。

3. 辞退福利

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

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(二十九) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（三十）租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。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，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（三十一）股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。

对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（三十二）收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：工程建设收入、房屋租赁收入。

1. 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；(2)客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；(3)本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，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。

2. 收入确认的具体方法

工程建设收入：本公司根据与政府签订的代建协议，工程建设期间，每年末由财政局对当年已移交工程实际造价进行结算，按当年已移交工程实际造价+协议约定的投资回报与财政局办理结算，并据此确认当年收入。

房屋租赁收入：按交易合同或协议规定的承租人应付租金的日期确认收入的实现。

(三十三) 合同成本

1. 合同履约成本

本公司对于为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则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) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。

(3) 该成本预期能够收回。

该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

2. 合同取得成本

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。

增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

3. 合同成本摊销

上述与合同成本有关的资产，采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础，在履约义务履行的时点或按照履约义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

4. 合同成本减值

上述与合同成本有关的资产，账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得剩余对价与为转让该相关商品估计将要发生的成本的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(三十四) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

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（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，

在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用（或：以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用）。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（三十五）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- （1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- （2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- （3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(三十六) 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注四 / (二十三) 和 (三十)。

4. 本公司作为出租人的会计处理

(1) 租赁的分类

本公司在租赁开始日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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5) 租赁资产性质特殊, 如果不作较大改造, 只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的, 本公司也可能分类为融资租赁:

- 1) 若承租人撤销租赁, 撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日, 本公司对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时, 以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括:

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额;
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下, 租赁收款额包括购买选择权的行权价格;
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下, 租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项;
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入, 所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

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

5. 售后租回交易

售后租回交易中的资产转让属于销售的, 本公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分, 计量售后租回所形成的使用权资产, 并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同, 或者出租人未按市场价格收取租金, 本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预付租金进行会计处理, 将高于市场价格的款项作为出租人向承租人提供的额外融资进行会计处理; 同时按照公允价值调整相关销售利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司按照资产购买进行相应会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者本公司未按市场价格收取租金，本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预收租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为本公司向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按市场价格调整租金收入。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司确认一项与转让收入等额的金融资产。

(三十七)重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

(1) 执行企业会计准则解释第 15 号对本公司的影响

2021 年 12 月 31 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释 15 号”），解释 15 号“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理（以下简称‘试运行销售’）”和“关于亏损合同的判断”内容自 2022 年 1 月 1 日起施行。执行解释 15 号的相关规定对本公司报告期内财务报表相关项目的列示无影响。

(2) 执行企业会计准则解释第 16 号对本公司的影响

2022 年 12 月 13 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号，以下简称“解释 16 号”），解释 16 号三个事项的会计处理中：“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”自 2023 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行；

“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”及“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”内容自公布之日起施行。执行解释 16 号的相关规定对本公司报告期内财务报表相关项目的列示无影响。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、税项

(一)公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率（%）
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	5.00、3.00
城市维护建设税	实缴流转税税额	5.00
教育费附加	实缴流转税税额	3.00
地方教育费附加	实缴流转税税额	2.00
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基准	1.20、12.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

(二) 税收优惠政策及依据

根据国家税务总局彭泽县税务局出具的关于公司财政性资金相关税务问题的复函，公司自 2013 年起的工程建设收入及房屋租赁收入免征企业所得税。

六、合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期初余额均为 2023 年 1 月 1 日）

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	17,183,639.06	38,868,719.67
其他货币资金	5,911,041.10	6,598,211.19
合计	23,094,680.16	45,466,930.86

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
保证金	5,558,334.56	6,594,074.05
其他	352,706.54	4,137.14
合计	5,911,041.10	6,598,211.19

注释2. 应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收账款	2,312,829,988.86	1,991,868,830.44
合计	2,312,829,988.86	1,991,868,830.44

1. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的应					

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款	2,324,452,250.12	100.00	11,622,261.26	0.50	2,312,829,988.86
其中：非关联方款项组合	2,324,452,250.12	100.00	11,622,261.26	0.50	2,312,829,988.86
合计	2,324,452,250.12	100.00	11,622,261.26	0.50	2,312,829,988.86

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款	2,001,878,221.55	100.00	10,009,391.11	0.50	1,991,868,830.44
其中：非关联方款项组合	2,001,878,221.55	100.00	10,009,391.11	0.50	1,991,868,830.44
合计	2,001,878,221.55	100.00	10,009,391.11	0.50	1,991,868,830.44

2. 按组合计提预期信用损失的应收账款

(1) 非关联方款项组合

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	334,680,128.57	1,673,400.64	0.50
1-2 年	645,547,083.68	3,227,735.43	0.50
2-3 年	1,344,225,037.87	6,721,125.19	0.50
合计	2,324,452,250.12	11,622,261.26	0.50

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,612,870.15 元。

4. 期末余额较大应收账款列示如下

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
彭泽县财政局	2,324,452,250.12	100.00	11,622,261.26
合计	2,324,452,250.12	100.00	11,622,261.26

注释3. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	571,612,608.44	565,920,582.56

项目	期末余额	期初余额
合计	571,612,608.44	565,920,582.56

(一) 其他应收款

1. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款					
按组合计提预期信用损失的其他应收款	573,908,182.50	100.00	2,295,574.06	0.50	571,612,608.44
其中：非关联方款项组合	573,908,182.50	100.00	2,295,574.06	0.50	571,612,608.44
合计	573,908,182.50	100.00	2,295,574.06	0.50	571,612,608.44

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款					
按组合计提预期信用损失的其他应收款	568,764,404.59	100.00	2,843,822.03	0.50	565,920,582.56
其中：非关联方款项组合	568,764,404.59	100.00	2,843,822.03	0.50	565,920,582.56
合计	568,764,404.59	100.00	2,843,822.03	0.50	565,920,582.56

2. 按金融资产减值三阶段披露

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
第一阶段	573,908,182.50	2,295,574.06	571,612,608.44	568,764,404.59	2,843,822.03	565,920,582.56
第二阶段						
第三阶段						
合计	573,908,182.50	2,295,574.06	571,612,608.44	568,764,404.59	2,843,822.03	565,920,582.56

3. 按组合计提预期信用损失的其他应收款

(1) 非关联方款项组合

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	144,270,362.40	2,869,540.91	0.50

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1—2 年	24,967,959.60		
2—3 年			
3—4 年	78,433,060.00		
4—5 年	71,022,822.24		
5 年以上	255,213,978.26		
合计	573,908,182.50	2,869,540.91	0.50

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额 548,247.97 元。

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
彭泽县财政局	往来款	260,014,408.62	45.31	1,300,072.04
彭泽县住房和城乡建设局	往来款	53,077,500.00	9.25	265,387.50
彭泽县国有资产监督管理局	往来款	31,433,519.60	5.48	157,167.60
彭泽县土地收购储备中心	往来款	26,965,800.00	4.70	134,829.00
彭泽县儒笙供应链管理有限公司	往来款	22,776,466.52	3.97	113,882.33
合计		394,267,694.74	68.70	1,971,338.47

注释4. 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
待开发土地	1,306,791,853.00		1,306,791,853.00	1,410,024,646.90		1,410,024,646.90
工程施工	730,957,393.82		730,957,393.82	938,133,913.22		938,133,913.22
合计	2,037,749,246.82		2,037,749,246.82	2,348,158,560.12		2,348,158,560.12

注释5. 其他权益工具投资

1. 其他权益工具分项列示

项目	期末余额	期初余额
彭泽华赣劲旅生态环保有限公司	69,000.00	69,000.00
彭泽县满国康洁环卫工程有限公司	195,000.00	
合计	264,000.00	69,000.00

注释6. 投资性房地产

(一) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

项目	房屋建筑物	合计
一、期初余额	1,008,121,643.00	1,008,121,643.00
二、本期变动	798,900.00	798,900.00
1. 外购增加		
2. 其他原因增加		
3. 处置减少		
4. 其他原因减少		
5. 公允价值变动	798,900.00	798,900.00
三、期末余额	1,008,920,543.00	1,008,920,543.00

注释7. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	242,909.33	395,061.33
合计	242,909.33	395,061.33

(一) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	机器设备	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	800,800.00	800,800.00
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	800,800.00	800,800.00
二、累计折旧		
1. 期初余额	405,738.67	405,738.67
2. 本期增加金额	152,152.00	152,152.00
本期计提	152,152.00	152,152.00
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	557,890.67	557,890.67
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	242,909.33	242,909.33

项目	机器设备	合计
2. 期初账面价值	395,061.33	395,061.33

2. 期末无暂时闲置的固定资产。
3. 期末无通过融资租赁租入的固定资产。
4. 期末无通过经营租赁租出的固定资产。
5. 期末无未办妥产权证书的固定资产。
6. 期末不存在固定资产抵押情况。

注释8. 其他非流动资产

类别及内容	期末余额	期初余额
预缴土地出让金		22,000,000.00
合计		22,000,000.00

注释9. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	50,000,000.00	
合计	50,000,000.00	

注释10. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付账款	75,342,363.18	75,342,363.18
合计	75,342,363.18	75,342,363.18

(一) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	75,342,363.18	75,342,363.18
合计	75,342,363.18	75,342,363.18

1. 账龄超过一年的重要应付账款

单位名称	期末余额	未偿还或结转原因
彭泽县惠生实业有限公司	30,380,000.00	暂未支付
彭泽县行政中心工程建设指挥部	30,215,196.75	暂未支付
山南新区征地拆迁指挥部	2,650,761.86	暂未支付
彭泽县佳美园艺工程有限公司	1,139,999.66	暂未支付
江西景超建设工程有限公司	800,000.00	暂未支付

单位名称	期末余额	未偿还或结转原因
合计	65,185,958.27	

注释11. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	163,686,936.02	153,081,828.25
城市维护建设税	7,034,552.17	6,504,296.78
教育费附加	4,205,103.32	3,886,950.09
土地使用税	3,366,770.14	3,418,528.28
地方教育费附加	2,804,555.73	2,592,453.57
房产税	1,144,050.09	1,309,508.79
印花税	725.15	9.57
企业所得税	9,803,730.76	
合计	192,046,423.37	170,793,575.33

注释12. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	19,084,858.45	25,990,831.06
其他应付款	743,340,199.78	706,489,289.68
合计	762,425,058.23	732,480,120.74

(一) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	14,026,958.9	20,932,931.51
债权融资计划利息	5,057,899.55	5,057,899.55
合计	19,084,858.45	25,990,831.06

(二) 其他应付款**1. 按款项性质列示的其他应付款**

项目	期末余额	期初余额
往来款及其他	711,450,524.41	692,120,178.85
保证金	31,889,675.37	14,369,110.83
合计	743,340,199.78	706,489,289.68

注释13. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	180,000,000.00	180,000,000.00
一年内到期的长期应付款	427,586,661.67	
合计	607,586,661.67	180,000,000.00

注释14. 应付债券

1. 应付债券类别

项目	期末余额	期初余额
企业债券	359,448,599.92	536,794,988.89
减：一年内到期的应付债券	180,000,000.00	180,000,000.00
合计	179,448,599.93	356,794,988.89

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限 (年)	发行金额	期初余额
18 彭泽债 01	500,000,000.00	2018 年 4 月 19 日	7	500,000,000.00	298,424,062.24
18 彭泽债 02	400,000,000.00	2018 年 8 月 31 日	7	400,000,000.00	238,370,926.65
合计	900,000,000.00			900,000,000.00	536,794,988.89

续：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
18 彭泽债 01		16,052,054.79	1,322,265.63	100,000,000.00	199,746,327.87
18 彭泽债 02		16,174,465.75	1,331,345.40	80,000,000.00	159,702,272.05
合计		32,226,520.55	2,653,611.03	180,000,000.00	179,448,599.93

注释15. 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款		427,586,661.67
合计		427,586,661.67

(一) 长期应付款

1. 长期应付款分类

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	427,586,661.67	426,264,784.87
一年内到期的长期应付款	427,586,661.67	
合计		426,264,784.87

2. 长期应付款的说明

2019 年 6 月，本公司与九江银行股份有限公司签订债权融资计划承销协议，融资金额为 430,000,000.00 元，融资期限 5 年，截止 2022 年 12 月 31 日借款余额 427,586,661.67 元。本公司以其权证号为彭国用（2013）第 185 号、赣（2016）彭泽县不动产权第 0000125 号、赣（2016）彭泽县不动产权第 0000127 号土地为该项借款提供抵押担保，同时本公司子公司彭泽国有资产建设投资有限公司以其权证号为彭国用（2013）第 159 号土地

为该项借款提供抵押担保。

注释16. 递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	294,733,266.04	73,683,316.51	293,934,366.03	73,483,591.51
合计	294,733,266.04	73,683,316.51	293,934,366.03	73,483,591.51

注释17. 实收资本

股东名称	期末余额	期初余额
彭泽县城市发展建设集团有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00
合计	100,000,000.00	100,000,000.00

注释18. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	2,711,761,502.21			2,711,761,502.21
合计	2,711,761,502.21			2,711,761,502.21

注释19. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	3,570,599.08			3,570,599.08
合计	3,570,599.08			3,570,599.08

注释20. 未分配利润

项目	本年	上年
调整前上期末未分配利润	1,150,187,205.70	1,065,123,797.48
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,065,123,797.48	1,065,123,797.48
加：本期归属于母公司所有者的净利润	48,662,246.73	85,063,408.22
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
其他利润分配		
加：盈余公积弥补亏损		
结转重新计量设定受益计划变动额		
所有者权益其他内部结转		
期末未分配利润	1,198,849,452.43	1,150,187,205.70

注释21. 营业收入和营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	325,410,477.95	278,900,107.15	651,049,606.34	558,817,578.78
其他业务	28,571,428.57	-	27,896,385.86	
合计	353,981,906.52	278,900,107.15	678,945,992.20	558,817,578.78

2. 合同产生的收入情况

合同分类	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
一、商品类型				
工程建设收入	325,410,477.95	278,900,107.15	651,049,606.34	558,817,578.78
房屋租赁收入	28,571,428.57	-	27,896,385.86	
合计	353,981,906.52	278,900,107.15	678,945,992.20	558,817,578.78

注释22. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
土地使用税	1,431,660.53	4,071,034.09
房产税	2,678,906.84	3,347,566.30
城市维护建设税	530,255.39	1,046,315.37
教育费附加	265,127.70	627,789.23
地方教育费附加	265,127.70	418,526.15
印花税	2,180,612.28	8,207.24
合计	7,351,690.43	9,519,438.38

注释23. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
中介费	888,000.00	310,000.00
折旧费	152,152.00	152,152.00
办公费	118,757.45	280.00
合计	1,158,909.45	462,432.00

注释24. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	30,746,604.25	50,597,879.74
减：利息收入	89,933.79	249,716.60
银行手续费	8,257.82	6,499,469.51
合计	30,664,928.28	56,847,632.65

注释25. 其他收益

1. 其他收益明细情况

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	23,000,000.00	20,000,000.00
合计	23,000,000.00	20,000,000.00

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
企业发展扶持资金	23,000,000.00		与收益相关
合计	23,000,000.00		

注释26. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
按公允价值计量的投资性房地产	798,900.00	19,170,743.00
合计	798,900.00	19,170,743.00

注释27. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-1,064,622.18	-2,615,274.46
合计	-1,064,622.18	-2,615,274.46

注释28. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	25,153.45	1,715.04
合计	25,153.45	1,715.04

1. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额
稳岗补贴	25,153.45	1,715.04
合计	25,153.45	1,715.04

注释29. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	9,803,730.76	
递延所得税费用	199,725.00	4,792,685.75
合计	10,003,455.76	4,792,685.75

注释30. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	48,662,246.73	85,063,408.22
加：信用减值损失	1,064,622.18	2,615,274.46
资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	152,152.00	152,152.00
投资性房地产折旧		
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“－”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“－”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-798,900.00	-19,170,743.00
财务费用(收益以“－”号填列)	30,746,604.25	57,077,879.74
投资损失(收益以“－”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	199,725.00	4,792,685.75
存货的减少(增加以“－”号填列)	310,409,313.30	522,849,619.15
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-327,717,806.48	-491,527,716.64
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	115,102,358.57	78,696,596.38
其他		
经营活动产生的现金流量净额	177,820,315.55	240,549,156.06
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	17,183,639.06	38,868,719.67
减：现金的期初余额	38,868,719.67	72,719,563.62
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-21,685,080.61	-33,850,843.95

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	17,183,639.06	38,868,719.67
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	17,183,639.06	38,868,719.67

项目	期末余额	期初余额
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	17,183,639.06	38,868,719.67

注释31. 所有权或使用权受限制的资产

项目	账面价值	受限原因
货币资金	5,911,041.10	保证金等
存货	1,304,645,446.89	担保抵押
投资性房地产	929,175,345.00	担保抵押
合计	2,239,731,832.99	

七、合并范围的变更

本期合并范围无变动。

八、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
彭泽国有资产建设投资有限公司	九江市彭泽县	九江市彭泽县	商务服务业	100.00		政府注入

九、关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
彭泽县城市发展建设集团有限公司	九江市彭泽县	建筑业	110,000.00	100.00	100.00

(二) 本公司的子公司情况

详见附注八、在其他主体中的权益/ (一) 在子公司中的权益。

十、承诺及或有事项

(一) 重大承诺事项

截止报告期末，本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 资产负债表日存在的或有事项

截止 2023 年 12 月 31 日本公司为非关联方提供保证担保情况

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已
				经履行完毕
彭泽县民爆器材有限公司	9,900,000.00	2021-3-22	2026-3-21	否
彭泽县鹿腾实业有限公司	100,000,000.00	2020-3-16	2028-3-15	否
彭泽农垦集团有限公司	500,000,000.00	2021-10-29	2035-4-25	否
合计	609,900,000.00			

十一、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收账款	474,070,545.12	243,057,415.02
合计	474,070,545.12	243,057,415.02

1. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的应收账款					
按组合计提预期信用损失的应收账款	476,452,809.17	100.00	2,382,264.05	0.50	474,070,545.12
其中：非关联方款项组合	476,452,809.17	100.00	2,382,264.05	0.50	474,070,545.12
合计	476,452,809.17	100.00	2,382,264.05	0.50	474,070,545.12

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的应收账款					

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提预期信用损失的应收账款	244,278,809.07	100.00	1,221,394.05	0.50	243,057,415.02
其中：非关联方款项组合	244,278,809.07	100.00	1,221,394.05	0.50	243,057,415.02
合计	244,278,809.07	100.00	1,221,394.05	0.50	243,057,415.02

1. 按组合计提预期信用损失的应收账款

(1) 非关联方款项组合

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	232,174,000.10	1,160,870.00	0.5
1-2 年	244,278,809.07	1,221,394.05	0.5
合计	476,452,809.17	2,382,264.05	0.5

2. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,160,870.00 元。

3. 期末余额较大应收账款列示如下

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
彭泽县财政局	244,278,809.07	100.00	1,221,394.05
合计	244,278,809.07	100.00	1,221,394.05

注释2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	929,044,923.65	1,035,785,112.76
合计	929,044,923.65	1,035,785,112.76

1. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款					
按组合计提预期信用损失的其他应收款	930,120,212.19	100	1,075,288.54	0.12	929,044,923.65
其中：非关联方款项组合	215,057,708.62	23.12	1,075,288.54	0.5	213,982,420.08
关联方组合	715,062,503.57	76.88			715,062,503.57
合计	930,120,212.19	100	1,075,288.54	0.12	929,044,923.65

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提预期信用损失的其他应收款					
按组合计提预期信用损失的其他应收款	1,036,374,398.64	100.00	589,285.88	0.06	1,035,785,112.76
其中：非关联方款项组合	117,857,175.03	11.37	589,285.88	0.50	117,267,889.15
关联方组合	918,517,223.61	88.63			918,517,223.61
合计	1,036,374,398.64	100.00	589,285.88	0.06	1,035,785,112.76

2. 按组合计提预期信用损失的其他应收款

(1) 非关联方款项组合

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	100,421,748.32	1,075,288.54	0.50
1—2 年			
2—3 年			
3—4 年	25,848,000.00		
4—5 年	28,502,215.20		
5 年以上	60,285,745.10		
合计	215,057,708.62	1,075,288.54	0.50

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 486, 002. 66 元。

4. 期末余额较大其他应收款列示如下

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
彭泽国有资产建设投资有限公司	往来款	646,611,504.13	69.52	
彭泽县财政局	往来款	86,014,408.62	9.25	430,072.04
彭泽县住房和城乡建设局	往来款	53,077,500.00	5.71	265,387.50
彭泽县自然资源局	土地款	26,965,800.00	2.90	134,829.00
彭泽县国有资产监督管理局	往来款	9,000,000.00	0.97	45,000.00
合计		821,669,212.75	88.34	875,288.54

5. 期末余额较大其他应收款列示如下

单位名称	款项性质	期末余额	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
彭泽国有资产建设投资有限公司	往来款	646,811,504.13	69.52	
彭泽县财政局	往来款	88,014,408.82	9.25	430,072.04
彭泽县住房和城乡建设局	往来款	53,077,500.00	5.71	265,387.50
彭泽县自然资源局	土地款	26,965,800.00	2.90	134,829.00
彭泽县国有资产监督管理局	往来款	9,000,000.00	0.97	45,000.00
合计		821,668,212.75	88.34	875,288.54

注释3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	80,000,000.00		80,000,000.00	80,000,000.00		80,000,000.00
合计	80,000,000.00		80,000,000.00	80,000,000.00		80,000,000.00

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
彭泽国有资产建设投资有限公司	80,000,000.00	80,000,000.00			80,000,000.00		
合计	80,000,000.00	80,000,000.00			80,000,000.00		





营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

91110101MA01Y01N85



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

名称 北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 郑鲁光

经营范围

许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：税务服务；资产评估；企业管理咨询；工程造价咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；破产清算服务；薪酬管理服务；物业服务评估；咨询策划服务；财政资金项目预算绩效评价服务；社会经济咨询服务；商务代理代办服务；招投标代理服务；政府采购代理服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出资额 2990 万元

成立日期 2020 年 12 月 10 日

主要经营场所

北京市东城区建国门内大街 18 号办三
916 单元



登记机关

2022 年 02 月 07 日



会计师事务所 执业证书

名称：北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：郑鲁光
主任会计师：
经营场所：北京市东城区建国门内大街18号办三916单元
组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：11010375
批准执业文号：京财会许可[2021]0132号
批准执业日期：2021年01月25日



证书序号：0017308

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。
会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制

证书编号:
No. of Certificate
370500620002
批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs
山东省注册会计师协会
发证日期:
Date of Issuance
2021 年 06 月 29 日



姓名
Full name 张洪涛
性别
Sex 女
出生日期
Date of birth 1967-02-09
工作单位
Working unit 东营恒鹏会计师事务所(普通合伙)
身份证号码
Identity card No. 370205196702094042



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

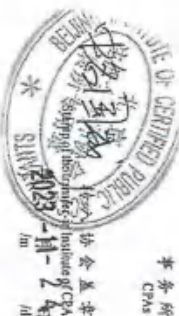
北京路国成(济南)分所
Beijing Road Guocheng (Jinan) Branch

事务所
CPAs

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

2023 年 11 月 8 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

协会盖章
Stamp of the Institute of CPAs

2023-11-24

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

2023 年 7 月 28 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

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

2023 年 7 月 28 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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs



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

2023 年 7 月 28 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

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

2023 年 7 月 28 日

PAN-CHINA

Certified Public Accountants

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2023 年度财务审计报告



天健会计师事务所
Pan-China Certified Public Accountants

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2023 年度财务审计报告

仅供信息披露使用

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10—11 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 12—13 页
三、财务报表附注	第 14—77 页
四、财务报表附件	第 78—82 页



审计报告

天健审〔2024〕8-24号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司(以下简称三峡担保公司)财务报表,包括2023年12月31日的合并及母公司资产负债表,2023年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了三峡担保公司2023年12月31日的合并及母公司财务状况,以及2023年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于三峡担保公司,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

三峡担保公司管理层(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，管理层负责评估三峡担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

三峡担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督三峡担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对三峡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三峡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）就三峡担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



中国注册会计师：李斌
中国注册会计师：孙世清



二〇二四年三月二十九日



合并资产负债表

2023年12月31日

会合担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产	注释	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
货币资金		2,169,415,762.02	1,820,022,483.38	短期借款	19	100,063,250.00	
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产	2	20,933,456.96		衍生金融负债			
应收保费	3	6,491,286.75	2,500.00	卖出回购金融资产款	20	30,000,000.00	153,000,000.00
应收代偿款	4	930,645,864.04	1,055,943,139.72	预收保费	21	14,880,082.21	7,190,042.65
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金	5	2,801,507.78	11,914,171.68	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬	22	113,482,193.88	105,788,979.77
保户质押贷款				应交税费	23	128,872,207.05	110,847,551.85
定期存款				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	24	1,698,025,891.17	1,793,721,413.26
发放贷款和垫款	6	489,314,393.50	456,692,175.92	担保合同准备金	25	1,201,167,312.68	1,110,201,380.38
金融投资:				长期借款			
交易性金融资产	7	384,761,675.84	416,923,897.90	应付债券	26	167,537,169.53	237,986,118.90
债权投资	8	312,977,997.37	787,754,454.40	其中: 优先股			
其他债权投资	9	3,267,557,628.44	2,514,231,334.96	永续债			
其他权益工具投资	10	104,940,128.86	102,668,492.50	租赁负债	27	4,975,445.46	7,935,775.14
长期股权投资	11	87,012,288.42	86,535,045.61	存入保证金	28	237,141,524.61	230,270,885.99
存出保证金	12	4,116,307,960.80	3,151,275,630.71	独立账户负债			
投资性房地产	13	29,189,686.39	31,904,320.28	递延所得税负债			
固定资产	14	144,679,300.96	149,570,829.56	其他负债	29	177,416,731.77	363,626,526.70
使用权资产	15	5,991,238.75	7,533,665.02	负债合计		3,873,561,808.36	4,120,568,654.64
无形资产	16	20,702,194.42	6,281,866.60	所有者权益(或股东权益):			
独立账户资产				实收资本(或股本)	30	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
递延所得税资产	17	542,700,790.24	567,290,793.01	其他权益工具	31	2,044,509,408.11	999,202,830.19
其他资产	18	423,893,960.10	816,661,771.19	其中: 优先股			
				永续债		2,044,509,408.11	999,202,830.19
				资本公积	32	68,894,951.18	68,894,951.18
				减: 库存股			
				其他综合收益	33	46,872,445.25	-54,898,336.42
				盈余公积	34	417,693,614.49	369,915,831.74
				一般风险准备	35	625,386,571.64	576,258,788.89
				未分配利润	36	586,176,070.37	459,888,469.91
				归属于母公司所有者权益合计		8,889,533,062.04	7,519,262,535.49
				少数股东权益		297,212,248.24	343,375,382.21
				所有者权益合计		9,186,745,310.28	7,862,637,917.70
资产总计		13,060,307,118.64	11,983,206,572.34	负债和所有者权益总计		13,060,307,118.64	11,983,206,572.34

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



母公司资产负债表

2023年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产:	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
货币资金		2,019,741,901.68	1,764,555,179.95	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收保费		6,491,286.75	2,500.00	卖出回购金融资产款		30,000,000.00	153,000,000.00
应收代偿款	1	320,921,439.81	577,915,225.29	预收保费		14,880,082.21	7,190,042.65
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金		2,801,507.78	11,914,171.68	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬		101,559,665.15	94,155,451.53
保户质押贷款				应交税费		120,853,146.09	102,208,488.37
定期存款				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		1,696,887,453.38	1,791,563,553.10
发放贷款和垫款				担保合同准备金	1	989,207,330.89	962,348,064.74
金融投资:				长期借款			
交易性金融资产		378,759,969.19	342,468,479.18	应付债券		167,537,169.53	237,986,118.90
债权投资		220,936,582.54	690,703,039.57	其中:优先股			
其他债权投资		3,179,804,085.13	2,479,192,878.11	永续债			
其他权益工具投资		104,940,128.86	102,668,492.50	租赁负债		3,832,686.51	7,346,713.50
长期股权投资	2	574,170,862.83	721,149,778.18	存入保证金		221,335,188.29	209,763,490.96
存出保证金		4,106,841,160.60	3,136,429,537.50	独立账户负债			
投资性房地产		440,169.94	492,132.34	递延所得税负债			
固定资产		67,438,451.89	68,414,445.20	其他负债		59,081,488.43	35,941,339.34
使用权资产		4,793,984.06	6,929,051.15	负债合计		3,405,154,210.48	3,601,503,263.09
无形资产		20,910,921.83	6,343,601.42	所有者权益(或股东权益):			
独立账户资产				实收资本(或股本)		5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
递延所得税资产		564,305,573.52	487,895,423.51	其他权益工具		2,044,509,408.11	999,202,830.19
其他资产	3	503,995,258.70	531,760,102.22	其中:优先股			
				永续债		2,044,509,408.11	999,202,830.19
				资本公积			
				减:库存股			
				其他综合收益		44,423,423.40	-55,177,865.40
				盈余公积		417,693,614.49	369,915,831.74
				一般风险准备		574,482,663.49	525,354,880.74
				未分配利润		491,029,962.14	388,035,097.44
				所有者权益合计		8,672,139,071.63	7,327,330,774.71
资产总计		12,077,293,282.11	10,928,834,037.80	负债和所有者权益总计		12,077,293,282.11	10,928,834,037.80

法定代表人:

李卫东



主管会计工作的负责人:

陈苏

会计机构负责人:

李新



合并利润表

2023年度

会合担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,743,059,780.36	1,513,377,236.74
已赚担保费		1,273,571,498.08	1,134,225,982.15
担保业务收入	1	1,193,689,232.64	1,318,870,127.92
其中：分保费收入			
减：分出保费	2	6,700,593.88	40,277,715.31
提取未到期责任准备金	3	-86,582,859.32	174,366,430.46
利息收入	4	397,215,366.83	332,172,810.11
投资收益（损失以“-”号填列）	5	7,119,306.69	10,799,377.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		477,242.91	350,683.20
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	6	3,622,443.40	751,112.81
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	23,927,374.23	13,699,959.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	36,812,765.01	25,450,189.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	791,026.22	-3,722,191.34
二、营业支出		1,063,168,111.42	878,142,209.83
利息支出	10	16,594,538.89	23,391,278.02
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金	11	203,237,598.20	279,783,321.15
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加	12	15,024,514.84	14,614,986.48
手续费及佣金支出	13	52,373,930.02	48,276,120.99
业务及管理费	14	208,437,572.13	195,191,307.06
减：摊回分保费用			
研发费用	15	16,816,497.83	19,345,877.72
其他业务成本	16	11,021,046.02	9,613,271.54
信用减值损失	17	512,698,706.08	270,999,626.98
其他资产减值损失	18	26,964,007.11	16,926,419.89
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		679,891,668.94	635,235,026.91
加：营业外收入	19	1,463,119.98	138,958.20
减：营业外支出	20	2,303,282.17	2,486,774.35
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		679,051,206.75	632,907,210.76
减：所得税费用	21	208,124,129.86	184,388,305.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		470,927,076.89	448,518,904.98
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		470,927,076.89	448,518,904.98
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		514,570,563.22	502,770,609.58
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-43,643,486.33	-54,251,704.60
六、其他综合收益的税后净额		101,896,955.03	-60,077,135.37
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		101,770,782.67	-60,077,135.37
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		1,900,238.86	-17,645,510.39
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		1,900,238.86	-17,645,510.39
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		99,870,543.81	-12,431,624.98
1.权益法下可转损益的其他综合收益			43,212.31
2.其他债权投资公允价值变动		98,603,664.37	-12,898,705.13
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		1,266,879.44	423,887.84
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		126,172.36	
七、综合收益总额		572,824,031.92	388,441,769.61
归属于母公司所有者的综合收益总额		616,341,345.89	442,693,474.21
归属于少数股东的综合收益总额		-43,517,313.97	-54,251,704.60
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.09	0.10
（二）稀释每股收益		0.09	0.10

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母公司利润表

2023年度

会担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,668,745,094.74	1,468,817,364.30
已赚担保费		1,268,006,199.25	1,130,960,736.97
担保业务收入	1	1,189,123,356.18	1,316,890,954.14
其中：分保费收入			
减：分拆保费		6,700,593.88	10,277,715.31
提取未到期责任准备金		-85,583,436.95	175,652,501.86
利息收入	2	342,618,360.75	289,189,761.30
投资收益（损失以“-”号填列）	3	7,646,014.11	13,781,153.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		477,242.91	350,683.20
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		3,400,448.20	651,288.48
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		23,993,758.81	13,313,749.73
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		23,065,076.86	20,920,674.54
资产处置收益（损失以“-”号填列）		15,236.76	
二、营业支出		1,079,052,036.43	816,523,854.15
利息支出	4	10,460,700.43	16,765,159.35
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金		139,130,932.05	174,400,585.98
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加		11,055,155.71	12,000,546.86
手续费及佣金支出		55,980,908.80	52,536,553.55
业务及管理费		173,547,074.05	153,955,064.57
减：摊回分保费用			
研发费用		11,154,626.56	13,081,357.12
其他业务成本		8,642,943.03	6,735,821.60
信用减值损失		492,309,107.54	257,477,077.90
其他资产减值损失		176,770,588.26	129,571,687.22
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		589,693,058.31	652,293,510.15
加：营业外收入		868,789.07	5,079.24
减：营业外支出		2,168,577.77	2,340,643.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		588,393,269.61	649,957,945.69
减：所得税费用		97,115,442.15	169,777,854.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		491,277,827.46	480,180,091.00
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		491,277,827.46	480,180,091.00
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		99,601,288.80	-60,177,422.36
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		1,900,238.86	-17,645,510.39
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		1,900,238.86	-17,645,510.39
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		97,701,049.94	-42,531,911.97
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			43,212.31
2. 其他债权投资公允价值变动		96,537,847.82	-43,008,151.44
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备		1,163,202.12	433,027.16
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		590,879,116.26	420,002,668.64
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李卫东

李卫东

陈苏

陈苏

李卫东

李卫东



合并现金流量表

2023年度

会合担保03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		1,266,293,663.15	1,446,890,178.84
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金		195,676,324.13	298,309,702.09
收到贷款及垫款净增加额			
收到贷款利息取得的现金		48,526,556.89	40,768,611.68
收到其他与经营活动有关的现金		2,918,552,940.22	2,906,806,058.56
经营活动现金流入小计		4,429,049,484.39	4,692,774,551.17
支付担保代偿款项的现金		538,003,784.48	522,544,479.73
发放贷款及垫款净增加额		39,432,046.40	21,152,266.06
支付再保业务现金净额		7,102,629.51	10,894,378.26
支付手续费及佣金的现金		57,229,444.29	52,310,498.98
支付给职工以及为职工支付的现金		169,908,327.62	156,063,795.58
支付的各项税费		288,270,905.35	267,063,113.10
支付其他与经营活动有关的现金		3,180,979,103.00	3,318,204,152.39
经营活动现金流出小计		4,280,926,240.65	4,348,232,684.10
经营活动产生的现金流量净额		148,123,243.74	344,541,867.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,285,141,866.53	1,795,403,523.31
取得投资收益收到的现金		191,985,435.49	203,662,611.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		67,476.59	196,200.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,477,194,778.61	1,999,262,334.37
投资支付的现金		2,901,735,904.18	2,736,142,913.06
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		13,873,594.91	14,947,725.82
取得联营企业支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,915,609,499.09	2,751,090,638.88
投资活动产生的现金流量净额		-438,414,720.48	-751,828,304.51
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		100,000,000.00	
发行债券收到的现金		998,650,000.00	999,202,830.19
收到其他与筹资活动有关的现金		1,719,400,000.00	2,005,411,840.00
筹资活动现金流入小计		2,818,050,000.00	3,004,614,670.19
偿还债务支付的现金		68,000,000.00	336,841,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		271,009,590.78	207,212,028.66
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		2,645,820.00	1,104,428.66
支付其他与筹资活动有关的现金		1,846,441,505.18	2,018,513,639.59
筹资活动现金流出小计		2,185,451,095.96	2,562,566,668.25
筹资活动产生的现金流量净额		632,598,904.04	442,048,001.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		342,307,427.30	34,761,564.50
加：期初现金及现金等价物余额		1,604,565,574.34	1,569,804,009.84
六、期末现金及现金等价物余额		1,946,873,001.64	1,604,565,574.34

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李卫东

李卫东

第 8 页 共 82 页

陈苏

李卫东

李卫东



母公司现金流量表

2023年度

会担保03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		1,261,672,010.36	1,445,146,999.65
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金		148,002,566.58	215,326,532.28
收到贷款及垫款净增加额			
收到贷款利息取得的现金			
收到其他与经营活动有关的现金		3,253,085,740.71	3,285,397,310.11
经营活动现金流入小计		4,662,760,317.65	4,945,870,842.04
支付担保代偿款项的现金		454,771,922.14	540,774,124.45
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务现金净额		7,102,629.51	10,894,378.26
支付手续费及佣金的现金		57,229,444.29	55,321,814.91
支付给职工以及为职工支付的现金		133,714,340.57	120,231,014.18
支付的各项税费		262,315,941.40	255,225,498.77
支付其他与经营活动有关的现金		3,576,738,798.18	3,641,686,815.40
经营活动现金流出小计		4,491,873,076.09	4,624,133,645.97
经营活动产生的现金流量净额		170,887,241.56	321,737,196.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,969,570,483.31	1,584,009,768.35
取得投资收益收到的现金		189,936,646.37	204,972,386.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		19,239.03	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,159,526,368.71	1,788,982,154.92
投资支付的现金		2,605,960,660.55	2,532,642,911.06
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		19,201,751.32	18,556,829.96
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,625,162,411.87	2,551,199,741.02
投资活动产生的现金流量净额		-465,636,043.16	-762,217,586.10
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		998,650,000.00	999,202,830.19
收到其他与筹资活动有关的现金		1,719,400,000.00	2,005,411,840.00
筹资活动现金流入小计		2,718,050,000.00	3,004,614,670.19
偿还债务支付的现金		68,000,000.00	336,841,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		266,009,570.78	206,107,600.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,845,676,603.22	2,010,266,889.40
筹资活动现金流出小计		2,179,686,174.00	2,553,215,489.40
筹资活动产生的现金流量净额		538,363,826.00	451,399,180.79
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		243,615,024.40	10,918,790.76
加：期初现金及现金等价物余额		1,554,791,688.99	1,543,872,898.23
六、期末现金及现金等价物余额		1,798,406,713.39	1,554,791,688.99

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李东

李东

第 9 页 共 82 页

陈苏

李竹

李竹



合并所有者权益变动表

2024年度

单位：人民币元

本明数											
项 目	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润	少数股东 权益	所有者 权益合计
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	5,490,000.00	998,202,830.19	68,894,951.18		-54,898,336.42	369,915,831.74	576,258,788.89	459,888,469.91	343,375,382.21	7,862,637,917.70	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	5,490,000.00	999,202,830.19	68,894,951.18		-54,898,336.42	369,915,831.74	576,258,788.89	459,888,469.91	343,375,382.21	7,862,637,917.70	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		1,045,306,577.92			101,770,782.67	47,777,782.75	49,127,782.75	126,287,600.46	-46,463,133.97	1,324,107,392.58	
（一）综合收益总额					101,770,782.67			514,570,563.22	-43,517,313.97	572,824,031.92	
（二）所有者投入和减少资本		998,641,509.43								998,641,509.43	
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本		998,641,509.43								998,641,509.43	
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配		46,655,068.49				49,127,782.75	49,127,782.75	-388,282,962.76	-2,645,820.00	-246,008,148.77	
1.提取盈余公积						49,127,782.75		-49,127,782.75			
2.提取一般风险准备							49,127,782.75	-49,127,782.75			
3.对所有者（或股东）的分配								-216,000,000.00	-2,645,820.00	-218,645,820.00	
4.其他		46,655,068.49						-74,027,397.26		-27,362,328.77	
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
（五）其他						-1,350,000.00				-1,350,000.00	
四、本期期末余额	5,490,000.00	2,044,509,408.11	68,894,951.18		46,872,446.25	417,693,614.49	625,386,571.64	586,176,070.37	297,212,248.24	9,186,745,310.28	

法定代表人

主管会计工作的负责人

会计机构负责人

王东平

陈思思

苏陈

刘

李竹



合并所有者权益变动表

2023年度

单位：人民币元

	上年同期数						
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他			
一、上年年末余额	4,830,000,000.00				65,065,375.57	321,897,822.64	514,441,549.76
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	4,830,000,000.00				65,065,375.57	321,897,822.64	514,441,549.76
三、本年年末余额（减少以“-”号填列）	270,000,000.00				3,829,575.61	48,018,009.10	-54,554,079.85
（一）综合收益总额							
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者（或股东）的分配							
4. 其他							
（四）所有者权益内部结转	270,000,000.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 设定受益计划变动额结转留存收益							
5. 其他	270,000,000.00						
（五）其他							
四、本年年末余额	5,100,000,000.00				68,894,951.18	369,915,831.74	459,888,469.91

法定代表人：李卫东

主管会计工作的负责人：陈苏

会计机构负责人：李树



母公司所有者权益变动表

2023年度

会担报04表
单位：人民币元

项目	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他							
一、上年年末余额	5,100,000.00	999,202,830.19					-55,177,865.40	369,915,831.74	525,354,880.74	388,035,097.44	7,327,330,774.71
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	5,100,000.00	999,202,830.19					-55,177,865.40	369,915,831.74	525,354,880.74	388,035,097.44	7,327,330,774.71
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		1,005,306,577.92					99,601,288.80	47,777,782.75	49,127,782.75	102,994,864.70	1,344,808,296.92
（一）综合收益总额							99,601,288.80			491,277,827.46	590,879,116.26
（二）所有者投入和减少资本		998,641,509.43								998,641,509.43	998,641,509.43
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本		998,641,509.43									
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配		46,665,068.49						49,127,782.75	49,127,782.75	-388,282,962.76	-243,362,328.77
1. 提取盈余公积								49,127,782.75		-49,127,782.75	
2. 提取一般风险准备								49,127,782.75		-49,127,782.75	
3. 对所有者（或股东）的分配										-216,000,000.00	-216,000,000.00
4. 其他		46,665,068.49								-74,027,397.26	-27,362,328.77
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）其他								-1,350,000.00			-1,350,000.00
四、本期末余额	5,100,000.00	2,044,509,408.11					44,423,423.40	417,693,614.49	571,482,663.49	491,029,962.14	8,672,139,071.63

法定代表人：李卫东
主管会计工作的负责人：陈思思
会计机构负责人：李竹



母公司所有者权益变动表

2023年度

会担保04表

单位：人民币元

项 目	上年同期数					资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他权益工具	其他	资本公积							
一、上年年末余额								4,999,556.96	321,897,822.64	477,336,871.64	465,178,695.87	6,099,412,947.11
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额								4,999,556.96	321,897,822.64	477,336,871.64	465,178,695.87	6,099,412,947.11
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								-60,177,422.36	48,018,009.10	48,018,009.10	-77,143,598.43	1,227,917,827.60
（一）综合收益总额								-60,177,422.36			480,180,091.00	420,002,668.64
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积									48,018,009.10	48,018,009.10	-287,323,689.43	-191,287,671.23
2. 提取一般风险准备									48,018,009.10		-48,018,009.10	
3. 对所有者（或股东）的分配											-180,000,000.00	-180,000,000.00
4. 其他											-11,287,671.23	-11,287,671.23
（四）所有者权益内部结转											-270,000,000.00	
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他											-270,000,000.00	
（五）其他												
四、本期期末余额								-55,177,865.40	369,915,831.74	525,354,880.74	388,035,097.44	7,327,330,774.71

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：

李卫东

陈苏

陈苏



重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2023 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称公司或本公司）是由重庆市三峡担保集团有限公司整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 5 月 19 日在重庆市工商行政管理局办理工商变更登记。现持有统一社会信用代码为 91500000787481580L 的营业执照。截至 2023 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 510,000 万股（每股面值 1 元）。

本公司经营范围包括许可项目：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（按许可证核定期限从事经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务相关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。（以上经营范围法律、行政法规禁止的不得经营，法律、行政法规限制的取得许可或审批后方可从事经营），非融资担保服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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



（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的



金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债



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

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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



该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

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

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

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益



的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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

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

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

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

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

公司判断金融工具已发生信用减值的依据，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生信用减值：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人由于债务人的财务困难作出让步；
- 4) 债务人很可能破产或存在其他财务重组等事项；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 由于债务人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；



7) 债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别；

8) 上限指标为债务人合同付款逾期超过90天。

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

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

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
买入返售金融资产	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口、违约损失率和未来12个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
发放贷款及垫款		
债权投资-委托贷款组合		
其他债权投资-债券投资组合		
其他应收款-应收代偿代垫款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款-受让应收债权组合		
其他应收款-合并范围内关联往来组合		
其他应收款-押金及保证金组合		
其他应收款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，



		通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
--	--	--------------------------------

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率（%）
1 年以内（含，下同）	0
1-2 年	20
2-3 年	30
3-4 年	50
4-5 年	80
5 年以上	100

(八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(九) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保合同准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对超过计提的准备金部分单项计提坏账准备。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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



2. 投资成本的确定

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十一) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

项 目	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75

资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。



(十二) 固定资产

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

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	0-5.00	2.38-5.00
运输工具	年限平均法	4	0-5.00	23.75-25.00
办公设备	年限平均法	3-5	0-5.00	19.00-33.33

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

(十三) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

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

项目	摊销年限（年）
软件	3-10

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身



存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

4. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十六) 担保合同准备金

本公司在资产负债表日计量担保合同准备金。本公司的担保合同按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

担保合同准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，以发生违约的风险为权重，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计。

本公司于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

(十七) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。



2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

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

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

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

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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



（十八）预计负债

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

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

（十九）永续债

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的永续债等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十）收入

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司并且同时满足以下收入的其他确认条件时，予以确认。

1. 担保费收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本公司以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

2. 其他收入

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

（二十一）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；



(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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

(二十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

(二十三) 租赁



1. 公司作为承租人

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

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

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

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

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

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(2) 租赁负债

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

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



2. 公司作为出租人

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

(1) 经营租赁

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

(2) 融资租赁

在租赁期开始日,公司按照租赁投资净额(未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和)确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间,公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定,评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的,公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分,计量售后租回所形成的使用权资产,并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的,公司继续确认被转让资产,同时确认一项与转让收入等额的金融负债,并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定,评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的,公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理,并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的,公司不确认被转让资产,但确认一项与转让收入等额的金融资产,并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融



资产进行会计处理。

（二十四）其他重要的会计政策和会计估计

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

1. 担保合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量担保合同准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本公司还须对计量担保合同准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保合同准备金使用的主要假设包括违约概率、违约损失率、折现率、前瞻性假设、费用假设等。本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率、违约损失率和前瞻性系数假设等。

2. 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需要考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，在做出这些判断和估计时，公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

3. 除金融资产之外的其他资产减值

本公司在资产负债表日对其他资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示长期资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产（或资产组）的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相



关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

4. 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(二十五) 重要会计政策说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

公司自 2023 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%或 12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%或 25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳渝信资产管理有限公司	25%



重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	25%
除上述以外的其他纳税主体	15%

（二）税收优惠

1. 根据财政部、国家税务总局、国家发改委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部、税务总局、国家发展改革委公告〔2020〕第23号）第一条规定：自2021年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

除本公司子公司深圳渝信资产管理有限公司（以下简称深圳渝信）、重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司（以下简称三峡小贷）外，本公司及其他子公司2023年度按西部大开发优惠税率15%执行。

2. 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）规定，对符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年年末担保责任余额1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入；符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年担保费收入50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。本税收优惠政策执行期间为自2016年1月1日起至2020年12月31日止。根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号）规定：《财政部 税务总局关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

五、合并财务报表项目注释

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	1,939,819,508.40	1,592,231,567.13
其他货币资金	229,596,253.62	227,790,916.25



合 计	2,169,415,762.02	1,820,022,483.38
-----	------------------	------------------

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司用于满足《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》（融资担保发〔2012〕1 号）要求而使用受到限制的银行存款及为了开展担保业务而提供给银行作为质押品的定期银行存款金额等合计为人民币 222,139,381.17 元。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆渝台融资担保有限公司（以下简称渝台担保）因涉诉被冻结金额合计为 403,379.21 元。

(3) 存放于关联方的货币资金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	152,226,670.34
重庆银行股份有限公司	1,409,282,038.85
国家开发银行股份有限公司	741,530.12
西南证券股份有限公司	56.27
小 计	1,562,250,295.58

2. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
国债逆回购	20,933,456.96	
小 计	20,933,456.96	
减：减值准备		
合 计	20,933,456.96	

3. 应收保费

(1) 明细情况

账 龄	期末数			
	账面余额	比例（%）	坏账准备	账面价值
1 年以内	6,491,286.75	58.51		6,491,286.75
1 年以上	4,603,800.00	41.49	4,603,800.00	
合 计	11,095,086.75	100.00	4,603,800.00	6,491,286.75



(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	2,500.00	0.05		2,500.00
1 年以上	4,603,800.00	99.95	4,603,800.00	
合 计	4,606,300.00	100.00	4,603,800.00	2,500.00

(2) 应收关联方保费

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	6,491,286.75
小 计	6,491,286.75

4. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	756,390,918.98	830,938,710.53
1-2 年	672,988,368.29	629,205,634.12
2-3 年	391,311,009.01	290,505,148.25
3 年以上	319,287,726.00	218,239,396.29
应收代偿款原值	2,139,978,022.28	1,968,888,889.19
减：减值准备	1,209,332,158.24	912,945,749.47
应收代偿款净值	930,645,864.04	1,055,943,139.72

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	912,945,749.47	1,044,842,405.48
加：本年计提/（转回）的净额	482,420,923.83	218,594,813.87
本年转入	156,638,130.90	221,650,000.00
本年收回已核销	26,781,017.26	48,135,991.22
减：本年核销及处置损失	369,453,663.22	620,277,461.10
期末数	1,209,332,158.24	912,945,749.47



5. 应收分保未到期责任准备金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	2,801,507.78	11,914,171.68
合 计	2,801,507.78	11,914,171.68

(2) 应收关联方款项

关联方名称	期末数
重庆市再担保有限责任公司	709,326.10
小 计	709,326.10

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	18,604,018.83	43,517,818.19
公司贷款	517,939,709.82	467,852,305.24
小 计	536,543,728.65	511,370,123.43
加：应计利息	1,117,304.99	1,083,698.61
减：贷款减值准备	48,346,640.14	55,761,646.12
合 计	489,314,393.50	456,692,175.92

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	3,014,018.83	21,978,461.35
保证贷款	270,590,000.00	237,550,000.00
抵押贷款	158,427,063.65	165,967,866.03
质押贷款	104,512,646.17	85,873,796.05
小 计	536,543,728.65	511,370,123.43
加：应计利息	1,117,304.99	1,083,698.61
减：贷款减值准备	48,346,640.14	55,761,646.12



合 计	489,314,393.50	456,692,175.92
-----	----------------	----------------

(3) 按行业分类

项 目	期末数	期初数
采矿业	14,137,063.65	17,947,616.23
建筑业	157,052,925.42	139,688,113.22
农、林、牧、渔业		2,994,074.92
批发和零售业	59,319,319.69	77,276,860.58
水利、环境和公共设施管理业	61,694,339.61	22,659,465.41
文化、体育和娱乐业	5,529,867.92	
信息传输、计算机服务和软件业	14,000,000.00	14,000,000.00
制造业	11,853,677.79	47,286,174.88
住宿和餐饮业	44,000,000.00	59,000,000.00
租赁和商务服务业	150,352,515.74	87,000,000.00
个人贷款	18,604,018.83	43,517,818.19
小 计	536,543,728.65	511,370,123.43
加：应计利息	1,117,304.99	1,083,698.61
减：贷款减值准备	48,346,640.14	55,761,646.12
合 计	489,314,393.50	456,692,175.92

(4) 按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

(5) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数			
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	合计
信用贷款				
保证贷款	990,000.00		13,000,000.00	13,990,000.00
抵押贷款		34,740,000.00	69,337,063.65	104,077,063.65
质押贷款			30,000,000.00	30,000,000.00
小 计	990,000.00	34,740,000.00	112,337,063.65	148,067,063.65



(续上表)

项 目	期初数			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	合计
信用贷款			900,000.00	900,000.00
保证贷款	5,400,000.00	11,500,000.00	4,550,000.00	21,450,000.00
抵押贷款	33,000,000.00	23,000,000.00	43,227,866.03	99,227,866.03
质押贷款	30,000,000.00		15,000,000.00	45,000,000.00
小 计	68,400,000.00	34,500,000.00	63,677,866.03	166,577,866.03

(6) 贷款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	55,761,646.12	35,664,395.90
加：本年计提/(转回)的净额	12,029,068.94	20,097,250.22
减：本年核销及处置损失	19,444,074.92	
期末数	48,346,640.14	55,761,646.12

(7) 其他说明

以上发放贷款和垫款余额系由本公司子公司三峡小贷独立开展业务形成。

7. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	384,761,675.84	416,923,897.90
其中：债务工具投资	323,008,188.02	274,455,418.72
权益工具投资	61,753,487.82	142,468,479.18
小 计	384,761,675.84	416,923,897.90

(2) 持有的关联方发行的银行理财产品

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	6,001,706.65
小 计	6,001,706.65



8. 债权投资

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	422,255,177.60		1,500,707.54	110,777,887.77	312,977,997.37
合 计	422,255,177.60		1,500,707.54	110,777,887.77	312,977,997.37

(续上表)

项 目	期初数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	907,434,930.60		1,267,164.57	120,947,640.77	787,754,454.40
合 计	907,434,930.60		1,267,164.57	120,947,640.77	787,754,454.40

9. 其他债权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	3,105,380,000.00	-13,720,992.22	85,848,535.46
合 计	3,105,380,000.00	-13,720,992.22	85,848,535.46

(续上表)

项 目	期末数		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
债券投资	90,050,085.20	3,267,557,628.44	4,791,293.73
合 计	90,050,085.20	3,267,557,628.44	4,791,293.73

(续上表)

项 目	期初数		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	2,476,400,000.00	-2,870,288.78	67,544,332.33
合 计	2,476,400,000.00	-2,870,288.78	67,544,332.33

(续上表)



项 目	期初数		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
债券投资	-26,842,708.59	2,514,231,334.96	3,265,013.36
合 计	-26,842,708.59	2,514,231,334.96	3,265,013.36

(2) 资产受限情况说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司因质押式正回购而受限的其他债权投资账面价值 95,355,994.72 元。

10. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期计入其他 综合收益的利 得和损失	本期末累计计入 其他综合收益的 利得和损失	本期 股利收入
股票投资	104,940,128.86	102,668,492.50	1,900,238.86	-32,942,429.02	4,071,123.22
合 计	104,940,128.86	102,668,492.50	1,900,238.86	-32,942,429.02	4,071,123.22

(2) 持有的关联方股票

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	61,201,852.32
小 计	61,201,852.32

(3) 资产受限情况说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司持有的股票因转融通出借受限的账面价值为 5,996,182.00 元。

11. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值 准备	账面价值	账面余额	减值 准备	账面价值
对 联 营 企 业 投 资	87,012,288.42		87,012,288.42	86,535,045.51		86,535,045.51
合 计	87,012,288.42		87,012,288.42	86,535,045.51		86,535,045.51



(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市鸿业信用担保有限责任公司	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00	827,926.11	43,212.31	4,871,138.42
重庆市潼南区融资担保有限公司	6.58	6.58	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任公司	5.56	5.56	10,000,000.00			10,000,000.00
小 计			86,141,150.00	827,926.11	43,212.31	87,012,288.42

12. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
原担保保证金	4,067,905,288.10	3,110,452,066.15
应计利息	48,402,672.70	40,823,564.56
合 计	4,116,307,960.80	3,151,275,630.71

(2) 资产受限情况说明

本公司存出保证金为因从事融资性担保业务按照担保合同约定向银行存出的使用受到限制的保证金。

(3) 存放于关联方的存出保证金（不含应计利息）

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	130,386,233.65
重庆银行股份有限公司	1,230,679,899.81
国家开发银行股份有限公司	62,615,500.00
小 计	1,423,681,633.46

13. 投资性房地产

账面原值



项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	36,661,818.14			36,661,818.14
小 计	36,661,818.14			36,661,818.14

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	4,757,497.86	896,626.08		5,654,123.94
小 计	4,757,497.86	896,626.08		5,654,123.94

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		1,818,007.81		1,818,007.81
小 计		1,818,007.81		1,818,007.81

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	31,904,320.28	29,189,686.39
合 计	31,904,320.28	29,189,686.39

14. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	210,537,223.61			210,537,223.61
办公设备	13,593,609.57	3,594,019.01	101,840.52	17,085,788.06
运输工具	6,765,819.09	494,061.95	2,007,881.42	5,251,999.62
小 计	230,896,652.27	4,088,080.96	2,109,721.94	232,875,011.29

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	66,141,071.67	6,108,508.14		72,249,579.81
办公设备	8,670,066.62	2,799,099.02	90,014.67	11,379,150.97
运输工具	6,514,684.42	21,561.22	1,969,266.09	4,566,979.55
小 计	81,325,822.71	8,929,168.38	2,059,280.76	88,195,710.33



账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	144,396,151.94	138,287,643.80
办公设备	4,923,542.95	5,706,637.09
运输工具	251,134.67	685,020.07
合 计	149,570,829.56	144,679,300.96

(2) 资产受限情况说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司子公司渝台担保自用的小汽车（车牌号渝 AQA166）账面原值 374,378.00 元因涉及诉讼被查封，使用受到限制，至渝台担保有财产可供执行时可向法院申请恢复执行。

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆市教育融资担保有限公司（以下简称教育担保）固定资产中有账面原值为 37,696,052.80 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物，上述融资借款已结清，但房屋及建筑物的解押手续暂未办理完成。

除上述事项外，本公司不存在其他使用受限的固定资产。

15. 使用权资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	15,616,412.81	1,633,294.62	1,540,989.13	15,708,718.30
小 计	15,616,412.81	1,633,294.62	1,540,989.13	15,708,718.30

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	8,082,747.79	1,634,731.76		9,717,479.55
小 计	8,082,747.79	1,634,731.76		9,717,479.55

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	7,533,665.02	5,991,238.75
合 计	7,533,665.02	5,991,238.75

16. 无形资产



账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	17,170,995.13	23,308,399.49	346,930.04	40,132,464.58
小 计	17,170,995.13	23,308,399.49	346,930.04	40,132,464.58

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	10,889,128.53	8,888,074.67	346,930.04	19,430,273.16
小 计	10,889,128.53	8,888,074.67	346,930.04	19,430,273.16

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	6,281,866.60	20,702,191.42
合 计	6,281,866.60	20,702,191.42

17. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
担保合同准备金	781,330,816.96	120,031,528.55	856,177,549.11	131,413,599.57
未到期责任准备金	1,102,236,268.85	169,387,116.06	1,133,048,569.59	174,735,586.65
资产减值准备	1,565,571,258.07	252,060,420.79	1,513,838,224.11	237,644,126.68
应付职工薪酬	85,889,904.39	13,451,507.56	85,533,352.50	13,442,536.59
其他权益工具投资公允价值变动	38,928,863.24	5,982,417.85	41,200,499.60	6,353,815.35
其他债权投资公允价值变动			26,842,708.59	4,148,059.18
其他	13,701,081.15	2,353,183.41	8,725,635.69	1,596,086.94
合 计	3,587,658,192.66	563,266,174.22	3,665,366,539.19	569,333,810.96

(2) 未经抵销的递延所得税负债



项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	36,465,814.07	5,603,717.55	12,977,158.76	2,043,017.95
其他债权投资公允价值变动	90,050,085.20	14,045,359.69		
其他	5,991,238.75	916,306.74		
合 计	132,507,138.02	20,565,383.98	12,977,158.76	2,043,017.95

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	20,565,383.98	542,700,790.24	2,043,017.95	567,290,793.01
递延所得税负债	20,565,383.98		2,043,017.95	

18. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	107,567,441.26	533,949,471.21
预付账款	4,198,721.42	7,665,796.19
抵债资产	303,237,173.09	255,254,399.39
长期待摊费用	364,202.25	707,569.09
预缴税金	389,342.10	524,481.88
应收利息		595,734.62
开发支出	8,127,079.98	17,964,318.81
合 计	423,883,960.10	816,661,771.19

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权			



应收追偿费	37,779,677.39	32,671,370.53	5,108,306.86
押金及保证金	1,117,643.04		1,117,643.04
代垫款项	201,580,770.21	103,166,459.29	98,414,310.92
其他	3,053,947.14	126,766.70	2,927,180.44
合 计	243,532,037.78	135,964,596.52	107,567,441.26

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	215,385,561.01	20,000,000.00	195,385,561.01
应收追偿费	22,272,275.90	15,996,175.32	6,276,100.58
押金及保证金	1,222,115.26		1,222,115.26
代垫款项	478,384,280.21	148,661,592.69	329,722,687.52
其他	1,667,349.18	324,342.34	1,343,006.84
合 计	718,931,581.56	184,982,110.35	533,949,471.21

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	184,982,110.35	164,999,389.84
加：本年计提/（转回）的净额	26,903,989.05	21,974,659.01
本年收回已核销	6,753,525.71	325,749.17
减：本年核销或处置损失及其他转出	82,675,028.59	2,317,687.67
期末数	135,964,596.52	184,982,110.35

3) 期末无应收关联方款项。

(3) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	345,309,590.58	42,072,419.49	303,237,171.09
股权	2.00		2.00
合 计	345,309,592.58	42,072,419.49	303,237,173.09

(续上表)



项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	272,180,817.28	16,926,419.89	255,254,397.39
股权	2.00		2.00
合 计	272,180,819.28	16,926,419.89	255,254,399.39

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司抵债资产账面价值计人民币 107,989,375.30 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司子公司渝台担保抵债资产中有账面原值为 24,472,180.00 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物, 上述融资借款已结清, 但房屋及建筑物的解押手续暂未办理完成。

19. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	100,063,250.00	
合 计	100,063,250.00	

20. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券质押式正回购	30,000,000.00	153,000,000.00
合 计	30,000,000.00	153,000,000.00

21. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预收担保费	14,880,082.21	7,190,042.65
小 计	14,880,082.21	7,190,042.65

(2) 期末无预收关联方的款项。



22. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	47,397,799.66	161,309,334.16	153,320,088.04	55,387,045.78
离职后福利—设定提存计划	71,095.45	16,198,663.19	16,155,501.19	114,257.45
长期薪酬	58,320,084.66		339,194.01	57,980,890.65
合 计	105,788,979.77	177,507,997.35	169,814,783.24	113,482,193.88

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	30,440,755.70	127,228,639.00	121,855,287.59	35,814,107.11
职工福利费		6,155,777.11	6,155,777.11	
社会保险费	4,167,152.58	12,142,238.34	11,298,561.60	5,010,829.32
其中：医疗保险费	4,166,193.58	11,932,282.96	11,088,777.78	5,009,698.76
工伤保险费	959	209,955.38	209,783.82	1,130.56
住房公积金	774.00	10,171,231.58	10,132,512.58	39,493.00
工会经费和职工教育经费	12,789,117.38	5,611,448.13	3,877,949.16	14,522,616.35
小 计	47,397,799.66	161,309,334.16	153,320,088.04	55,387,045.78

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	69,777.96	11,877,873.60	11,834,921.28	112,730.28
失业保险费	1,203.58	374,654.59	374,444.91	1,413.26
企业年金缴费	113.91	3,946,135.00	3,946,135.00	113.91
小 计	71,095.45	16,198,663.19	16,155,501.19	114,257.45

(4) 长期薪酬

长期薪酬主要包括本公司对员工的薪酬留存，该薪酬留存一般在不少于 3 年的期间内延期兑付。

23. 应交税费

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



增值税	7,618,248.53	2,235,733.24
企业所得税	117,137,786.24	105,072,724.81
代扣代缴个人所得税	3,045,365.14	3,138,909.52
城市维护建设税	594,489.92	222,186.45
教育费附加	254,656.70	95,222.75
地方教育附加	169,771.14	63,481.84
印花税	51,889.38	19,293.24
合 计	128,872,207.05	110,847,551.85

24. 未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	1,793,721,413.26	1,620,695,186.76
本年计提的净额	-95,695,522.09	173,026,226.50
期末数	1,698,025,891.17	1,793,721,413.26

25. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	1,110,201,380.38	1,104,518,289.17
本年计提	203,237,598.20	279,783,321.15
本年转出	112,271,665.90	274,100,229.94
期末数	1,201,167,312.68	1,110,201,380.38

26. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付公司债券	162,337,314.55	230,337,314.55
应计利息	5,199,854.98	7,648,804.35
合 计	167,537,169.53	237,986,118.90

(2) 其他说明

项 目	发行日期	期限	票面金额	发行金额	期末数
-----	------	----	------	------	-----



18 三峡 01	2018. 3. 21	5 年	100,000,000.00	99,850,000.00	
19 三峡 01	2019. 4. 3	5 年	500,000,000.00	499,250,000.00	167,537,169.53
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	167,537,169.53

公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元(含 20 亿元)公司债券的申请已于 2017 年 4 月 10 日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可〔2017〕489 号)。本次债券分期发行,其中:

1) 18 三峡 01 为首期,发行规模为人民币 1 亿元,已于 2018 年 3 月 22 日募集结束,票面年利率为 5.78%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权,根据 18 三峡 01 回售申报结果,2021 年回售数量 32,000,000.00 张,回售金额 32,000,000.00 元,回售款项已于 2021 年 3 月 18 日支付;2023 年到期兑付剩余本金 68,000,000.00 元,款项已于 2023 年 3 月 16 日支付。

2) 19 三峡 01 为第二期,发行规模为人民币 5 亿元,已于 2019 年 4 月 3 日募集结束,票面年利率为 4.60%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权,根据 19 三峡 01 回售申报结果,2022 年回售数量 3,368,410.00 张,回售金额 336,841,000.00 元,回售款项已于 2022 年 3 月 30 日支付。

27. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
尚未支付的租赁付款额	5,180,393.54	8,228,238.12
减:未确认融资费用	204,948.08	292,462.98
合 计	4,975,445.46	7,935,775.14

28. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	237,141,524.61	230,270,865.99
合 计	237,141,524.61	230,270,865.99

29. 其他负债

(1) 明细情况



项 目	期末数	期初数
其他应付款	168,753,723.74	340,435,967.50
预收款项	17,033.03	1,402,712.97
应付股利	8,645,800.00	21,787,671.23
其他	175.00	175.00
合 计	177,416,731.77	363,626,526.70

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
应付债权受让款		170,529,351.68
暂收应付款项	92,946,647.00	55,176,346.72
应付协作费	6,110,913.99	6,110,913.99
应付关联方及其他单位借款	69,696,162.75	108,619,355.11
合 计	168,753,723.74	340,435,967.50

30. 股本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
重庆渝富控股集团有限公司	2,550,000,000.00			2,550,000,000.00
三峡资本控股有限公司	1,700,000,000.00			1,700,000,000.00
国开金融有限责任公司	850,000,000.00			850,000,000.00
合 计	5,100,000,000.00			5,100,000,000.00

31. 其他权益工具

(1) 本期发行在外的永续债基本情况

本公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元（含 20 亿）公司债券的申请已于 2022 年 7 月 19 日获得中国证券监督管理委员会核准（证监许可〔2022〕1563 号）。

1) 本公司于 2022 年 9 月 15 日发行起息日为 2022 年 9 月 20 日的第一期永续期公司债券即 22 三峡 Y1，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 1,000,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 999,202,830.19 元。根据该永续期债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公



司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司可续期选择权行使不受次数限制。

2) 本公司于 2023 年 4 月 4 日发行起息日为 2023 年 4 月 6 日的第二期可续期公司债券即 23 三峡 Y1，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 1,000,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 998,641,509.43 元。根据该可续期债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司可续期选择权行使不受次数限制。

(2) 本期发行在外的永续债变动情况

项 目	期初数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值
22 三峡 Y1	10,000,000.00	999,202,830.19		40,000,000.00
23 三峡 Y1			10,000,000.00	1,034,018,906.69
合 计	10,000,000.00	999,202,830.19	10,000,000.00	1,074,018,906.69
(续上表)				
项 目	本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值
22 三峡 Y1		28,712,328.77	10,000,000.00	1,010,490,501.42
23 三峡 Y1			10,000,000.00	1,034,018,906.69
合 计		28,712,328.77	20,000,000.00	2,044,509,408.11

(3) 其他说明

其他权益工具本期增加为本期新发行永续债及计提永续债利息，本期减少为支付永续债利息。

32. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	68,894,951.18			68,894,951.18
合 计	68,894,951.18			68,894,951.18



33. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
不能重分类进损益的其他综合收益	-34,842,667.88	2,271,636.36		371,397.50
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-34,842,667.88	2,271,636.36		371,397.50
以后将重分类进损益的其他综合收益	-20,055,668.54	118,426,571.05	9,650.00	18,420,204.88
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	43,212.31			
其他债权投资公允价值变动	-22,864,708.20	116,912,093.79	9,650.00	18,179,706.77
其他债权投资信用减值准备	2,765,827.35	1,514,477.26		240,498.11
其他综合收益合计	-54,898,336.42	120,698,207.41	9,650.00	18,791,602.38

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
不能重分类进损益的其他综合收益	1,900,238.86			-32,942,429.02
其中：其他权益工具投资公允价值变动	1,900,238.86			-32,942,429.02
以后将重分类进损益的其他综合收益	99,870,543.81	126,172.36		79,814,875.27
其中：权益法下可转损益的其他综合收益				43,212.31
其他债权投资公允价值变动	98,603,664.37	119,072.65		75,738,956.17
其他债权投资信用减值准备	1,266,879.44	7,099.71		4,032,706.79
其他综合收益合计	101,770,782.67	126,172.36		46,872,446.25



34. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	369,915,831.74	49,127,782.75	1,350,000.00	417,693,614.49
合 计	369,915,831.74	49,127,782.75	1,350,000.00	417,693,614.49

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加主要系按照母公司净利润 10%计提形成，本期减少系发行永续债所承担的费用资本公积不足冲减部分冲减盈余公积。

35. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	576,258,788.89	49,127,782.75		625,386,571.64
合 计	576,258,788.89	49,127,782.75		625,386,571.64

(2) 一般风险准备变动情况的说明

根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）及财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》（财金〔2007〕23 号），本公司及从事担保业务和贷款业务的子公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收股本。

本公司及经营担保业务的子公司按当年净利润的 10%提取一般风险准备。本公司经营贷款业务的子公司应当于每年年终根据承担风险和损失的风险资产余额的一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失，其一般风险准备余额原则上不得低于风险资产余额的 1%。

36. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
-----	-----	---------



调整前上期末未分配利润	459,888,469.91	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	459,888,469.91	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	514,570,563.22	
减：提取法定盈余公积	49,127,782.75	10%
提取一般风险准备	49,127,782.75	10%
应付普通股股利	216,000,000.00	
可续期公司债券利息	74,027,397.26	
期末未分配利润	586,176,070.37	

(2) 其他说明

公司于 2023 年 11 月 28 日召开 2023 年度股东大会，根据《2023 年度股东大会决议》，以各股东持股比例为计算基数，分配现金股利 2.16 亿元。

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	1,193,689,232.64	1,318,870,127.92
合 计	1,193,689,232.64	1,318,870,127.92

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
再担保费支出	6,700,593.88	10,277,715.31
合 计	6,700,593.88	10,277,715.31

3. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取未到期责任准备金	-86,582,859.32	174,366,430.46
合 计	-86,582,859.32	174,366,430.46

4. 利息收入



项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	39,387,392.53	54,291,977.26
贷款利息收入	50,210,200.62	39,924,605.84
存款利息收入	124,518,916.58	110,794,149.10
债券投资利息收入	183,000,201.70	127,162,077.91
其他	98,655.40	
合 计	397,215,366.83	332,172,810.11

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	477,242.91	350,683.20
交易性金融资产在持有期间的投资收益	172,458.79	1,656,641.68
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,142,745.73	1,886,884.27
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	4,071,123.22	3,787,614.64
处置其他债权投资取得的投资收益	493,698.26	2,157,704.19
其他	762,037.68	959,849.26
合 计	7,119,306.59	10,799,377.24

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	3,426,920.29	560,461.71
代扣个人所得税手续费返还	160,061.14	130,587.62
增值税减免	35,461.97	
其他		60,063.48
合 计	3,622,443.40	751,112.81

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	23,927,374.23	13,699,959.45



合 计	23,927,374.23	13,699,959.45
-----	---------------	---------------

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
其他业务运营收入	9,353,381.61	7,729,674.62
租金收入	7,142,015.20	3,839,415.55
资金占用费收入	15,985,592.02	7,993,662.08
其他	4,331,776.18	5,887,437.07
合 计	36,812,765.01	25,450,189.32

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	30,327.29	-21,230.96
抵债资产处置收益	760,698.93	-3,700,963.38
合 计	791,026.22	-3,722,194.34

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	6,121,338.48	6,610,068.84
债券利息支出	7,560,276.33	13,692,599.08
卖出回购金融资产款利息支出	2,750,641.73	2,912,748.23
其他	162,282.35	175,861.87
合 计	16,594,538.89	23,391,278.02

11. 提取担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取担保合同准备金	203,237,598.20	279,783,321.15
合 计	203,237,598.20	279,783,321.15

12. 税金及附加



项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	6,133,765.68	6,369,266.43
教育费附加	2,626,660.97	2,729,763.02
地方教育附加	1,752,937.23	1,822,917.74
房产税	3,919,771.96	3,062,262.67
土地使用税	437,510.14	278,076.20
印花税	128,476.37	328,697.71
车船使用税	8,750.00	9,977.97
其他	16,642.49	14,024.74
合 计	15,024,514.84	14,614,986.48

13. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	52,373,930.02	48,276,120.99
合 计	52,373,930.02	48,276,120.99

14. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	160,462,953.25	152,695,584.62
物管租赁费	6,263,931.82	7,488,967.25
咨询服务费	4,041,355.83	3,127,174.50
折旧及摊销费用	18,369,878.10	16,681,890.46
差旅及交通费	2,648,454.45	1,306,302.80
办公会议费	5,522,863.66	3,253,284.59
业务招待费	2,586,773.85	2,195,214.90
宣传及广告费	834,312.57	536,583.79
其他	7,707,048.60	7,906,304.15
合 计	208,437,572.13	195,191,307.06

15. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



职工薪酬	13,672,931.84	16,304,519.36
折旧及摊销费用	689,326.99	611,036.49
其他	2,454,239.00	2,430,321.87
合 计	16,816,497.83	19,345,877.72

16. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	896,626.08	896,626.08
其他业务运营成本	8,159,971.55	1,148,431.82
资金占用费支出	1,964,448.39	7,568,213.64
合 计	11,021,046.02	9,613,271.54

17. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款及垫款减值损失	12,029,068.94	20,097,250.22
应收代偿款减值损失	482,420,923.83	218,594,813.87
债权投资减值损失	-10,169,753.00	9,831,730.03
其他债权投资减值损失	1,514,477.26	501,173.85
其他应收款减值损失	26,903,989.05	21,974,659.01
合 计	512,698,706.08	270,999,626.98

18. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	25,145,999.60	16,926,419.89
投资性房地产减值损失	1,818,007.81	
合 计	26,964,007.41	16,926,419.89

19. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
无法支付款项		128,829.04



违约金及罚款收入	1,458,720.44	7,328.34
其他	4,399.54	2,800.82
合 计	1,463,119.98	138,958.20

20. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	2,161,092.49	2,420,000.00
非流动资产毁损报废损失		8,140.00
违约金及滞纳金支出	142,189.68	13,854.35
其他		24,780.00
合 计	2,303,282.17	2,466,774.35

21. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	202,325,729.47	184,796,047.88
递延所得税费用	5,798,400.39	-407,742.10
合 计	208,124,129.86	184,388,305.78

22. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见附注五(一)33之说明。

23. 担保业务种类及其余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	19,327,604,753.51	16,104,166,308.77
债券担保	63,776,700,000.00	68,495,500,000.00
其他融资担保	367,875,000.00	1,479,890,200.00
非融资性担保	11,590,349,180.46	10,415,976,195.91
合 计	95,062,528,933.97	96,495,532,704.68

(三) 合并现金流量表项目注释



1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	470,927,076.89	448,518,904.98
加：资产减值准备	539,662,713.49	287,926,046.87
提取担保合同准备金	203,237,598.20	279,783,321.15
提取未到期责任准备金	-86,582,859.32	174,366,430.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,929,168.38	9,401,473.79
投资性房地产折旧	896,626.08	896,626.08
使用权资产折旧	1,634,731.76	4,980,536.62
无形资产摊销	8,888,074.67	2,542,322.23
长期待摊费用摊销	343,366.84	368,594.31
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）	-30,327.29	3,722,194.34
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		8,140.00
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-23,927,374.23	-13,699,959.45
委托贷款利息收入	-39,387,392.53	-54,291,977.26
投资损失（收益以“-”号填列）	-190,119,508.29	-137,961,455.15
发行债券、卖出回购、银行借款及租赁负债利息支出	16,594,538.89	23,215,416.15
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	5,798,400.39	-407,742.10
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-620,952,408.98	-670,784,410.80
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-147,789,181.21	-14,042,595.15
其他		
经营活动产生的现金流量净额	148,123,243.74	344,541,867.07
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		



债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,946,873,001.64	1,604,565,574.34
减：现金的期初余额	1,604,565,574.34	1,569,804,009.84
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	342,307,427.30	34,761,564.50

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	1,946,873,001.64	1,604,565,574.34
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,939,416,129.19	1,592,231,251.04
可随时用于支付的其他货币资金	7,456,872.45	12,334,323.30
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额[注]	1,946,873,001.64	1,604,565,574.34
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

[注] 期末不属于现金及现金等价物的货币资金相关信息详见本财务报表附注五(一)1之说明

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)15之说明；

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十三)之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数
-----	-----



短期租赁费用	39,689.41
低价值资产租赁费用（短期租赁除外）	251,202.84
合 计	290,892.25

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	162,282.35
与租赁相关的总现金流出	3,791,724.37

(4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

1) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1 年以内	2,907,634.29
1-2 年	1,259,074.67
2-3 年	337,894.86
3-4 年	337,894.86
4-5 年	337,894.86
合 计	5,180,393.54

2) 流动性风险管理

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。和租赁负债相关的流动性风险源于公司无法偿还到期租赁付款额。

为控制该项风险，本公司综合运用多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

2. 公司作为出租人

经营租赁

(1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	7,142,015.20

(2) 经营租赁资产

项 目	期末数
投资性房地产	28,749,516.45



抵债资产	160,140,181.36
小 计	188,889,697.81

(3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	金额
1 年以内	6,490,623.29
1-2 年	4,642,230.43
2-3 年	3,989,094.66
3-4 年	3,671,697.23
4-5 年	1,330,752.63
5 年以后	413,067.40
合 计	20,537,465.64

(五) 政府补助

1. 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	3,426,920.29
其中：计入其他收益	3,426,920.29
合 计	3,426,920.29

2. 本期计入当期损益的政府补助金额

项 目	金额
本期计入其他收益的政府补助金额	3,426,920.29
合 计	3,426,920.29

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）		取得方式
					直接	间接	
重庆市教育融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	20,000.00 万元	100.00		设立



重庆渝台融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	30,000.00 万元	66.67		设立
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司[注 1]	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00 万元	53.00	2.00	设立
重庆金宝保信息技术服务有限公司[注 2][注 3]	重庆	重庆	信息服务	5,500.00 万元	80.00		设立
深圳渝信资产管理有限公司[注 4]	深圳	深圳	资产管理	10,000.00 万元	100.00		设立

[注 1] 本公司持有三峡小贷 53%的股权，子公司渝台担保持有三峡小贷 2%的股权，公司直接和间接合计持有三峡小贷 55%的股权

[注 2] 本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司（以下简称金宝保）间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限公司 100%股权

[注 3] 本公司通过金宝保间接持有重庆斐耐科技有限公司 100%股权

[注 4] 本公司通过深圳渝信间接持有重庆渝信企业管理有限公司 100%股权

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
重庆渝台融资担保有限公司	33.33	-47,505,094.35		
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	45.00	2,713,052.64	2,645,820.00	284,708,629.76
重庆金宝保信息技术服务有限公司	20.00	1,148,555.38		12,503,618.48
合 计		-43,643,486.33	2,645,820.00	297,212,248.24

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
重庆渝台融资担保有限公司	682,714,134.27	747,493,256.77	779,361,372.23	608,220,185.84
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	735,620,830.72	109,456,754.65	638,551,947.39	12,537,277.18
重庆金宝保信息技术服务有限公司	74,132,740.80	8,173,065.95	69,151,723.70	9,946,290.57



司				
---	--	--	--	--

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	2,572,065.11	-235,920,308.89	-235,920,308.89	-907,738.77
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	51,455,221.97	6,029,005.86	6,029,005.86	-5,669,969.34
重庆金宝保信息技术服务有限公司	21,707,977.63	6,123,379.93	6,754,241.71	4,774,133.14

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	5,508,413.46	-182,474,405.20	-182,474,405.20	-2,411,825.20
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	37,451,039.41	5,879,601.73	5,879,601.73	19,794,792.92
重庆金宝保信息技术服务有限公司	26,248,451.43	8,719,211.46	8,719,211.46	4,118,612.58

(二) 联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
重庆市再担保有限责任公司	1,455,918,916.64	384,555,685.64	1,071,363,231.00	82,983,894.74	2,491,789.33
重庆市潼南区融资担保有限公司	254,277,918.70	81,984,621.38	172,293,297.32	9,515,798.93	2,256,487.42
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	418,734,487.23	88,558,283.71	330,176,203.52	10,312,298.02	848,734.38
重庆征信有限责任公司	175,990,093.93	8,302,651.42	167,687,442.51	21,575,967.20	-6,509,883.27
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	13,145,965.86	415,107.71	12,730,858.15	1,711,404.86	1,193,107.27

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系



1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

2. 本公司的子公司情况及重要的联营企业详见本财务报表附注六之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
重庆农村商业银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银海融资租赁有限公司	母公司控制的企业
西南证券股份有限公司	母公司控制的企业
重庆进出口融资担保有限公司	母公司控制的企业
国家开发银行股份有限公司	本公司参股股东的母公司
重庆市融资再担保有限责任公司	本公司投资的参股公司

(二) 关联方交易情况

1. 货币资金取得利息收入

关联方名称	科目	本期数
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	2,114,413.42
重庆银行股份有限公司	利息收入	47,799,916.64
国家开发银行股份有限公司	利息收入	102,541.91
西南证券股份有限公司	利息收入	59.91
小 计		50,016,931.88

2. 向关联方购买银行理财产品

(1) 买入及赎回理财

关联方名称	本期数	
	买入理财产品	赎回理财产品
重庆农村商业银行股份有限公司	62,000,000.00	71,000,000.00

(2) 购买理财产品取得投资收益

关联方名称	科目	本期数
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	377,094.07

3. 从关联方处获得的收入



关联方名称	科目	本期数
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	4,071,123.22
重庆农村商业银行股份有限公司	担保业务收入	118,254,942.73

4. 向关联方单位资金拆借的利息支出

关联方名称	科目	本期数
重庆银海融资租赁有限公司	利息支出	1,765,961.12
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	206,250.00
小 计		1,972,211.12

5. 关联方提供担保

(1) 提供再担保的余额

关联方名称	交易事项	期末数
重庆市再担保有限责任公司	再担保余额	152,000,000.00

(2) 向关联方支付担保费

关联方名称	科目	本期数
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	1,446,094.53
重庆进出口融资担保有限公司	分出保费	2,281,178.60
重庆市再担保有限责任公司	其他业务成本	255,677.36
小 计		4,692,276.59

6. 向关联方单位因债权转让支付的资金占用费

关联方名称	科目	本期数
重庆银行股份有限公司	其他业务成本	135,557.77
小 计		135,557.77

7. 关联方持有债券情况

截至 2023 年 12 月 31 日, 本公司认购重庆银行股份有限公司发行的 22 重庆银行永续债 01 债券 1.5 亿元, 本期利息收入 6,650,943.40 元。重庆银行股份有限公司发行的理财产品认购本公司发行的 22 三峡 Y1 债券 1.5 亿元、23 三峡 Y1 债券 2 亿元, 本期利息 12,805,479.45 元。

(三) 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项



(一) 或有事项

为其他单位提供担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2023 年 12 月 31 日止, 本公司未到期及未履行担保责任的商业担保余额为 950.63 亿元, 其中作为第三方的涉诉担保本金余额为 2.11 亿元。

除存在上述或有事项外, 截至 2023 年 12 月 31 日止, 本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日止, 本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准报出日, 本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

(四) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 交易性金融资产		323,008,188.02	61,753,487.82	384,761,675.84
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		323,008,188.02	61,753,487.82	384,761,675.84
债务工具投资		323,008,188.02		323,008,188.02
权益工具投资			61,753,487.82	61,753,487.82
2. 其他债权投资		3,267,557,628.44		3,267,557,628.44
3. 其他权益工具投资	104,940,128.86			104,940,128.86
持续以公允价值计量的资产总额	104,940,128.86	3,590,565,816.46	61,753,487.82	3,757,259,433.14

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----



1 年以内	454,535,001.50	597,168,326.93
1-2 年	457,252,416.90	374,449,689.31
2-3 年	178,252,965.25	207,995,993.95
3 年以上	67,920,242.03	57,506,329.23
应收代偿款原值	1,157,960,625.68	1,237,120,339.42
减：减值准备	837,039,185.87	659,205,114.13
应收代偿款净值	320,921,439.81	577,915,225.29

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	659,205,114.13	880,950,578.69
加：本年计提的净额	407,860,115.80	128,751,303.61
本年转入	113,521,265.90	221,650,000.00
本年收回已核销	25,906,353.26	48,135,991.22
减：本年核销及处置损失	369,453,663.22	620,282,759.39
期末数	837,039,185.87	659,205,114.13

2. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	764,920,300.00	277,761,725.59	487,158,574.41
对联营企业投资	87,012,288.42		87,012,288.42
合 计	851,932,588.42	277,761,725.59	574,170,862.83

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	747,260,000.00	112,645,267.33	634,614,732.67
对联营企业投资	86,535,045.51		86,535,045.51
合 计	833,795,045.51	112,645,267.33	721,149,778.18

(2) 对子公司投资



被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末数
重庆市教育融资担保有限公司	100.00	100.00	90,858,274.41
重庆渝台融资担保有限公司	66.67	66.67	
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司[注]	53.00	55.00	267,660,300.00
重庆金宝保信息技术服务有限公司	80.00	80.00	28,640,000.00
深圳渝信资产管理有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00
合 计			487,158,574.41

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市潼南区融资担保有限公司	6.58	6.58	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任公司	5.56	5.56	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00	827,926.11	43,212.31	4,871,138.42
小 计			86,141,150.00	827,926.11	43,212.31	87,012,288.42

3. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	340,244,912.06	406,982,362.53
预付账款	4,073,338.27	6,274,195.47
抵债资产	149,894,275.61	98,838,430.16
预缴税金	94,705.11	394,544.99
长期待摊费用		25,562.32
开发支出	9,688,027.65	19,245,006.75
合 计	503,995,258.70	531,760,102.22



(2) 其他应收款

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权			
应收追偿费	22,436,497.55	22,436,497.55	
应收子公司借款[注]	508,862,810.35	169,987,687.62	338,875,122.73
押金及保证金	915,921.05		915,921.05
其他	453,868.28		453,868.28
合 计	532,669,097.23	192,424,185.17	340,244,912.06

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	50,000,000.00	20,000,000.00	30,000,000.00
应收追偿费	7,627,534.25	7,627,534.25	
应收子公司借款[注]	478,611,742.74	102,754,887.02	375,856,855.72
押金及保证金	1,040,080.26		1,040,080.26
其他	85,426.55		85,426.55
合 计	537,364,783.80	130,382,421.27	406,982,362.53

[注] 含应收子公司借款利息，截至 2023 年 12 月 31 日应收子公司借款利息余额为 11,989,790.00 元

(3) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	130,382,421.27	21,575,922.09
加：本年计提的净额	94,846,401.78	110,553,053.75
本年收回已核销	6,753,525.71	325,749.17
减：本年核销或处置损失及其他转出	39,558,163.59	2,072,303.74
期末数	192,424,185.17	130,382,421.27

(4) 抵债资产

项 目	期末数
-----	-----



	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	178,474,825.50	28,580,549.89	149,894,275.61
合 计	178,474,825.50	28,580,549.89	149,894,275.61

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	115,764,850.05	16,926,419.89	98,838,430.16
合 计	115,764,850.05	16,926,419.89	98,838,430.16

4. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	962,348,064.74	1,062,047,708.70
本年计提	139,130,932.05	174,400,585.98
本年转出	112,271,665.90	274,100,229.94
期末数	989,207,330.89	962,348,064.74

(二) 母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	1,189,123,356.18	1,316,890,954.14
合 计	1,189,123,356.18	1,316,890,954.14

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	39,434,418.22	51,716,691.20
存款利息收入	123,698,485.86	110,310,992.19
债券投资利息收入	179,485,456.67	127,162,077.91
合 计	342,618,360.75	289,189,761.30

3. 投资收益



项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	477,242.91	350,683.20
成本法核算的长期股权投资收益	2,939,800.00	6,149,507.38
交易性金融资产在持有期间的投资收益	153,207.20	1,656,641.68
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	4,071,123.22	3,787,614.64
处置其他债权投资取得的投资收益	4,640.78	1,836,706.38
合 计	7,646,014.11	13,781,153.28

4. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
债券利息支出	7,560,276.33	13,692,599.08
卖出回购金融资产款利息支出	2,750,641.73	2,912,748.23
其他	149,782.37	159,812.04
合 计	10,460,700.43	16,765,159.35

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	18,589,290,544.24	16,104,166,308.77
债券担保	63,765,500,000.00	68,495,500,000.00
其他融资担保	367,875,000.00	416,835,000.00
非融资性担保	11,444,774,523.21	10,262,736,695.91
合 计	94,167,440,067.45	95,279,238,004.68

(三) 母公司现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	491,277,827.46	480,180,091.00
加: 资产减值准备	669,079,695.80	387,048,765.12



提取担保合同准备金	139,130,932.05	174,400,585.98
提取未到期责任准备金	-85,583,436.95	175,652,501.86
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,870,244.32	5,232,060.39
投资性房地产折旧	51,962.40	51,962.40
使用权资产折旧	921,276.29	4,245,690.43
无形资产摊销	8,659,585.23	2,525,246.22
长期待摊费用摊销	25,562.32	306,746.64
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）	-15,236.76	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-23,993,758.81	-13,313,749.73
委托贷款利息收入	-39,434,418.22	-51,716,691.20
投资损失（收益以“-”号填列）	-187,131,470.78	-145,823,826.01
利息支出	10,460,700.43	16,765,159.35
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-94,535,489.02	-5,914,894.97
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-787,635,162.75	-727,828,747.66
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	64,738,428.55	19,926,296.25
其他		
经营活动产生的现金流量净额	170,887,241.56	321,737,196.07
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,798,406,713.39	1,554,791,688.99
减：现金的期初余额	1,554,791,688.99	1,543,872,898.23
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		



现金及现金等价物净增加额	243,615,024.40	10,918,790.76
--------------	----------------	---------------

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,798,406,713.39	1,554,791,688.99
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,790,965,356.47	1,542,457,681.78
可随时用于支付的其他货币资金	7,441,356.92	12,334,007.21
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,798,406,713.39	1,554,791,688.99

十、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	本期数	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	791,026.22	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,426,920.29	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-840,162.19	
小 计	3,377,784.32	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	682,970.49	
少数股东权益影响额（税后）	123,811.04	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	2,571,002.79	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.51	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.47	0.09	0.09

2. 加权平均净资产收益率的计算过程



项 目		序号	本期数
归属于公司股东的净利润		A	514,570,563.22
减：公司永续债利息		B	74,027,397.26
归属于公司普通股股东的净利润		C=A-B	440,543,165.96
非经常性损益		D	2,571,002.79
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润		E=C-D	437,972,163.17
归属于公司普通股股东的期初净资产		F	6,520,059,705.30
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		G	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		I	216,000,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		J	1
其他	盈余公积减少	K	1,350,000.00
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	8.00
	其他综合收益的税后净额	M	101,770,782.67
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	N	6.00
报告期月份数		O	12.00
加权平均净资产		$P = \frac{F+C}{2} + \frac{G \times H}{O} - \frac{I \times J}{O} \pm \frac{K \times L}{O} \pm \frac{M \times N}{O}$	6,772,316,679.62
加权平均净资产收益率（%）		Q=C/P	6.51
扣除非经常损益加权平均净资产收益率（%）		R=E/P	6.47

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	514,570,563.22
减：公司永续债利息	B	74,027,397.26
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	440,543,165.96
非经常性损益	D	2,571,002.79



扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$E=C-D$	437,972,163.17
期初股份总数	F	5,100,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12
发行在外的普通股加权平均数	$N=F+G+H \times I/M-J \times K/M-L$	5,100,000,000.00
基本每股收益	$O=C/N$	0.09
扣除非经常损益基本每股收益	$P=E/N$	0.09

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

二〇二四年三月二十九日



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2023年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

统一社会信用代码 913300005793421213 (1/3)		营业执照 (副本)		扫描二维码 下载“国家企业信用信息公示系统”APP 或“国家企业信用信息公示系统”小程序	
名称	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	出资额	壹亿玖仟贰佰叁拾伍万元整	登记机关 2024年03月13日	
类型	特殊普通合伙企业	成立日期	2011年07月18日	浙江省市场监督管理局	
经营场所	王固海	主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号			
经营范围 许可项目：注册会计师业务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准)。一般项目：财务咨询；企业管理咨询；税务服务；会议及展览服务；商务秘书服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；数据处理服务；软件销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；信息系统运行维护服务；安全咨询服务；公共安全管理咨询服务；信息系统运行维护服务；业务培训(不含教育、职业培训、职业技能培训等需取得许可的培训)(除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动)。					

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>
市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2023年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号: 0019803

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: 2024年1月 浙江省财政厅

中华人民共和国财政部制

天健会计师事务所

执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 王国海

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2023年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）从事证券服务业务的备案工作已完备，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

中国证券监督管理委员会
CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截止2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截止2020年10月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证编号	备案公告日期
1	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	91210000610122804	11000243	2020/11/02
2	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91210103MA90713006	1101017	2020/11/02
3	北京德勤会计师事务所(特殊普通合伙)	911101030000000000	11000010	2020/11/02
4	毕马威会计师事务所(特殊普通合伙)	911100003996163006	11000011	2020/11/02
5	普华永道会计师事务所(特殊普通合伙)	911101030000000000	11000140	2020/11/02
6	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	911101030000000000	11000141	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	912101030000000000	11000012	2020/11/02
8	北京德勤会计师事务所(特殊普通合伙)	912101030000000000	11000013	2020/11/02
9	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000014	2020/11/02
10	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000015	2020/11/02
11	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000016	2020/11/02
12	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000017	2020/11/02
13	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000018	2020/11/02
14	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000019	2020/11/02
15	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000020	2020/11/02
16	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000021	2020/11/02
17	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000022	2020/11/02
18	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000023	2020/11/02
19	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000024	2020/11/02
20	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000025	2020/11/02
21	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000026	2020/11/02
22	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000027	2020/11/02
23	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000028	2020/11/02
24	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000029	2020/11/02
25	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000030	2020/11/02
26	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000031	2020/11/02
27	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000032	2020/11/02
28	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000033	2020/11/02
29	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000034	2020/11/02
30	上海立信会计师事务所(特殊普通合伙)	913101030000000000	11000035	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/pub/newsite/jy/sj/20201102_585508.htm



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明李斌是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



33010210059709

姓名 Full name	李斌	性别 Sex	男	出生日期 Date of birth	1971年09月30日
工作单位 Working unit	重庆天健会计师事务所				
身份证号码 Identity card No.	512323710930001				



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

同意调入
Agree the holder to be transferred from

天健立信
重庆分所

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

2012 年 3 月 31 日

同意调出
Agree the holder to be transferred to

天健(特殊普通合伙)

重庆分所

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

2012 年 3 月 31 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



欲查证书有效性



证书有效期：
2013年3月31日-2023年3月31日

重庆注册会计师协会



2009.3.31

CPA

年检专用章



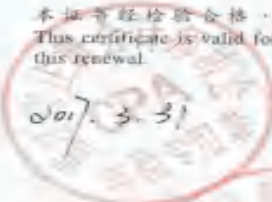
证书编号：500300010026
No. of Certificate

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

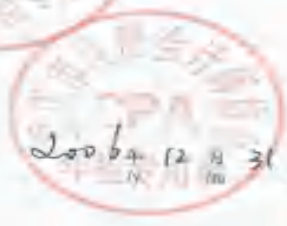
发证日期：1999 年 10 月 31 日
Date of Issuance

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.



2017.3.31



2016.3.31

2006.12.31



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2023 年度财务审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

33010210059709

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 孙世清
Full name 孙世清
Sex 男
出生日期 1986-01-14
Date of birth 1986-01-14
工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
Working unit 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
身份证号码 500113198601147318
Identity card No. 500113198601147318

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 3300000015410
No. of Certificate 3300000015410

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

发证日期: 2015 年 05 月 14 日
Date of Issuance 2015 / 5 / 14

2016 年 3 月 31 日

