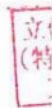


重庆进出口融资担保有限公司

审计报告及财务报表

2024 年度

信会师报字[2025]第 ZD20020 号



此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码：沪25WHMLACV



重庆进出口融资担保有限公司

审计报告及财务报表

(2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止)

|    | 目 录            | 页 次    |
|----|----------------|--------|
| 一、 | 审计报告           | 1-3    |
| 二、 | 财务报表           |        |
|    | 合并及母公司资产负债表    | 1-2    |
|    | 合并及母公司利润表      | 3-4    |
|    | 合并及母公司现金流量表    | 5-6    |
|    | 合并及母公司所有者权益变动表 | 7-10   |
|    | 财务报表附注         | 1 - 58 |



# 审计报告

信会师报字[2025]第 ZD20020 号

重庆进出口融资担保有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了重庆进出口融资担保有限公司（以下简称进出口担保公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 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，公允反映了进出口担保公司 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 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，我们独立于进出口担保公司，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、 管理层对财务报表的责任

进出口担保公司管理层（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，管理层负责评估进出口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。



#### 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，就可能导致对进出口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进出口担保公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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）就进出口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，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与管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。



(此页无正文)



中国·上海

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2025 年 3 月 31 日



# 合并资产负债表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2024年12月31日

金财01表  
金额单位：元

| 项 目               | 行次 | 期末余额             | 期初余额             |
|-------------------|----|------------------|------------------|
| 资产：               | 1  |                  |                  |
| 货币资金              | 2  | 3,435,651,210.42 | 2,163,372,085.72 |
| 拆出资金              | 3  |                  |                  |
| 衍生金融资产            | 4  |                  |                  |
| 应收保费              | 5  |                  |                  |
| 应收保理账款            | 6  |                  | 256,999,819.27   |
| 应收代偿款             | 7  | 644,981,451.69   | 637,893,098.71   |
| 应收分保账款            | 8  |                  |                  |
| 应收分保未到期责任准备金      | 9  |                  |                  |
| 应收分保未决赔款准备金       | 10 |                  |                  |
| 买入返售金融资产          | 11 |                  | 78,184,000.00    |
| 委托贷款              | 12 | 198,732,074.81   | 198,732,074.81   |
| 持有待售资产            | 13 |                  |                  |
| 金融投资：             | 14 |                  |                  |
| 交易性金融资产           | 15 | 37,792.89        | 3,586,294.61     |
| 债权投资              | 16 | 2,065,068,536.42 | 2,739,954,978.17 |
| 其他债权投资            | 17 |                  |                  |
| 其他权益工具投资          | 18 | 52,141,150.00    | 52,141,150.00    |
| 长期股权投资            | 19 | 103,446,662.51   | 101,382,112.92   |
| 存出保证金             | 20 | 417,983,189.77   | 341,782,735.15   |
| 投资性房地产            | 21 |                  |                  |
| 固定资产              | 22 | 41,340,965.84    | 41,635,242.05    |
| 使用权资产             | 23 | 697,815.00       | 5,131,424.89     |
| 无形资产              | 24 | 6,738,197.92     | 7,086,725.74     |
| 递延所得税资产           | 25 | 608,892,968.25   | 427,896,072.86   |
| 其他资产              | 26 | 78,856,629.20    | 77,278,690.15    |
| 资产总计              | 27 | 7,654,568,644.72 | 7,153,056,505.05 |
| 负债和所有者权益          | 28 |                  |                  |
| 短期借款              | 29 |                  | 60,079,999.99    |
| 拆入资金              | 30 |                  |                  |
| 交易性金融负债           | 31 |                  |                  |
| 衍生金融负债            | 32 |                  |                  |
| 卖出回购金融资产款         | 33 |                  |                  |
| 预收保费              | 34 |                  |                  |
| 应付手续费及佣金          | 35 |                  |                  |
| 应付分保账款            | 36 |                  |                  |
| 应付职工薪酬            | 37 | 37,456,297.34    | 36,878,082.19    |
| 应交税费              | 38 | 171,349,366.67   | 57,956,506.98    |
| 持有待售负债            | 39 |                  |                  |
| 未到期责任准备金          | 40 | 437,959,576.74   | 207,440,753.69   |
| 担保赔偿准备金           | 41 | 2,004,686,422.79 | 2,009,752,345.87 |
| 长期借款              | 42 |                  | 20,000,000.00    |
| 应付债券              | 43 |                  |                  |
| 其中：优先股            | 44 |                  |                  |
| 永续债               | 45 |                  |                  |
| 存入保证金             | 46 | 238,434,968.53   | 180,090,017.09   |
| 租赁负债              | 47 |                  | 3,065,127.41     |
| 递延所得税负债           | 48 |                  |                  |
| 其他负债              | 49 | 238,084,923.68   | 171,435,147.28   |
| 负债合计              | 50 | 3,127,971,555.75 | 2,746,697,980.50 |
| 所有者权益（或股东权益）：     | 51 |                  |                  |
| 实收资本（或股本）         | 52 | 3,000,000,000.00 | 3,000,000,000.00 |
| 其他权益工具            | 53 |                  |                  |
| 其中：优先股            | 54 |                  |                  |
| 永续债               | 55 |                  |                  |
| 资本公积              | 56 | 2,000,000.00     | 2,000,000.00     |
| 减：库存股             | 57 |                  |                  |
| 其他综合收益            | 58 |                  |                  |
| 盈余公积              | 59 | 305,267,290.39   | 285,360,413.76   |
| 一般风险准备            | 60 | 282,461,694.86   | 262,554,818.23   |
| 未分配利润             | 61 | 936,868,103.72   | 851,132,113.77   |
| 归属于母公司所有者权益合计     | 62 | 4,526,597,088.97 | 4,401,047,345.76 |
| 少数股东权益            | 63 |                  | 5,311,178.79     |
| 所有者权益合计           | 64 | 4,526,597,088.97 | 4,406,358,524.55 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 65 | 7,654,568,644.72 | 7,153,056,505.05 |

单位负责人：

主管会计工作负责人：

财务（会计）机构负责人：



徐传明



资产负债表

|                    |  |             |                  |
|--------------------|--|-------------|------------------|
| 编制单位：重庆进出口融资担保有限公司 |  | 2024年12月31日 | 金财01表            |
| 项目                 |  | 行次          | 金额单位：元           |
| 资产：                |  | 1           |                  |
| 货币资金               |  | 2           | 3,435,651,210.42 |
| 拆出资金               |  | 3           | 2,089,928,840.75 |
| 衍生金融资产             |  | 4           |                  |
| 应收保费               |  | 5           |                  |
| 应收保理账款             |  | 6           |                  |
| 应收代偿款              |  | 7           | 644,981,451.69   |
| 应收分保账款             |  | 8           | 529,243,001.36   |
| 应收分保未到期责任准备金       |  | 9           |                  |
| 应收分保未决赔款准备金        |  | 10          |                  |
| 买入返售金融资产           |  | 11          | 78,184,000.00    |
| 委托贷款               |  | 12          | 198,732,074.81   |
| 持有待售资产             |  | 13          | 198,732,074.81   |
| 金融投资：              |  | 14          |                  |
| 交易性金融资产            |  | 15          | 37,792.89        |
| 债权投资               |  | 16          | 2,065,068,536.42 |
| 其他债权投资             |  | 17          | 2,736,954,978.17 |
| 其他权益工具投资           |  | 18          | 52,141,150.00    |
| 长期股权投资             |  | 19          | 52,141,150.00    |
| 存出保证金              |  | 20          | 103,446,662.51   |
| 投资性房地产             |  | 21          | 246,382,112.92   |
| 固定资产               |  | 22          | 417,983,189.77   |
| 使用权资产              |  | 23          | 341,782,735.15   |
| 无形资产               |  | 24          | 41,340,965.84    |
| 递延所得税资产            |  | 25          | 697,815.00       |
| 其他资产               |  | 26          | 1,116,503.94     |
| 资产总计               |  | 27          | 22,400.23        |
| 负债和所有者权益           |  | 28          | 608,892,968.25   |
| 短期借款               |  | 29          | 78,856,629.20    |
| 拆入资金               |  | 30          | 221,088,779.12   |
| 交易性金融负债            |  | 31          | 7,654,568,644.72 |
| 衍生金融负债             |  | 32          | 6,964,506,088.98 |
| 卖出回购金融资产款          |  | 33          |                  |
| 预收保费               |  | 34          |                  |
| 应付手续费及佣金           |  | 35          |                  |
| 应付分保账款             |  | 36          |                  |
| 应付职工薪酬             |  | 37          |                  |
| 应交税费               |  | 38          |                  |
| 持有待售负债             |  | 39          |                  |
| 未到期责任准备金           |  | 40          |                  |
| 担保赔偿准备金            |  | 41          |                  |
| 长期借款               |  | 42          |                  |
| 应付债券               |  | 43          |                  |
| 其中：优先股             |  | 44          |                  |
| 永续债                |  | 45          |                  |
| 存入保证金              |  | 46          |                  |
| 租赁负债               |  | 47          |                  |
| 递延所得税负债            |  | 48          |                  |
| 其他负债               |  | 49          |                  |
| 负债合计               |  | 50          |                  |
| 所有者权益（或股东权益）：      |  | 51          |                  |
| 实收资本（或股本）          |  | 52          |                  |
| 其他权益工具             |  | 53          |                  |
| 其中：优先股             |  | 54          |                  |
| 永续债                |  | 55          |                  |
| 资本公积               |  | 56          |                  |
| 减：库存股              |  | 57          |                  |
| 其他综合收益             |  | 58          |                  |
| 盈余公积               |  | 59          |                  |
| 一般风险准备             |  | 60          |                  |
| 未分配利润              |  | 61          |                  |
| 所有者权益（或股东权益）合计     |  | 62          |                  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计  |  | 63          |                  |

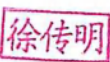
单位负责人：



主管会计工作负责人：



财务（会计）机构负责人：



# 合并利润表

金财02表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2024年度

金额单位：元

| 项目                          | 行次 | 本期金额             | 上期金额           |
|-----------------------------|----|------------------|----------------|
| 一、营业收入                      | 1  | 1,018,508,788.50 | 936,587,999.69 |
| 已赚担保费                       | 2  | 736,270,558.68   | 723,135,934.16 |
| 担保业务收入                      | 3  | 1,541,539,628.06 | 790,846,923.90 |
| 其中：分保费收入                    | 4  |                  |                |
| 减：分出保费                      | 5  | 574,530,895.60   | 2,267,997.15   |
| 提取未到期责任准备金                  | 6  | 230,738,173.78   | 65,442,992.59  |
| 利息收入                        | 7  | 268,846,271.16   | 204,548,872.28 |
| 投资收益（损失以“-”号填列）             | 8  | 3,805,244.47     | 3,288,758.88   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益          | 9  | 2,950,845.53     | 3,288,758.88   |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益       | 10 |                  |                |
| 其他收益                        | 11 | 970,683.09       | 2,457,049.25   |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）         | 12 | -3,548,501.72    | -493,505.78    |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）             | 13 |                  |                |
| 其他业务收入                      | 14 | 14,174,104.14    | 3,740,714.05   |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）           | 15 | -2,009,571.32    | -89,823.15     |
| 二、营业支出                      | 16 | 720,621,209.31   | 663,932,090.96 |
| 利息支出                        | 17 | 6,595,001.31     | 7,675,556.39   |
| 赔付支出                        | 18 |                  |                |
| 减：摊回赔付支出                    | 19 |                  |                |
| 提取担保赔偿准备金                   | 20 | 343,508,589.90   | 336,861,687.74 |
| 减：摊回担保赔偿准备金                 | 21 |                  |                |
| 分保费用                        | 22 |                  |                |
| 税金及附加                       | 23 | 10,034,773.12    | 5,947,348.61   |
| 手续费及佣金支出                    | 24 | 4,392,487.25     | 4,738,519.78   |
| 业务及管理费                      | 25 | 111,533,475.12   | 109,466,672.16 |
| 减：摊回分保费用                    | 26 |                  |                |
| 其他业务成本                      | 27 | 171,376,782.46   | 183,607,895.33 |
| 信用减值损失                      | 28 | 73,180,100.15    | 15,634,410.95  |
| 其他资产减值损失                    | 29 |                  |                |
| 资产减值损失                      | 30 |                  |                |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）           | 31 | 297,887,579.19   | 272,655,908.73 |
| 加：营业外收入                     | 32 | 47,927.41        | 233,750.25     |
| 减：营业外支出                     | 33 | 1,370,919.48     | 540,000.00     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）         | 34 | 296,564,587.12   | 272,349,658.98 |
| 减：所得税费用                     | 35 | 48,830,066.12    | 44,552,777.85  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）           | 36 | 247,734,521.00   | 227,796,881.13 |
| （一）按经营持续性分类：                | 37 |                  |                |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）       | 38 | 247,734,521.00   | 227,796,881.13 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）       | 39 |                  |                |
| （二）按所有权归属分类：                | 40 |                  |                |
| 1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） | 41 | 247,986,243.21   | 227,735,915.08 |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）        | 42 | -251,722.21      | 60,966.05      |
| 六、其他综合收益的税后净额               | 43 |                  |                |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额        | 44 |                  |                |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益          | 45 |                  |                |
| 1.重新计量设定受益计划变动额             | 46 |                  |                |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益          | 47 |                  |                |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动            | 48 |                  |                |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动            | 49 |                  |                |
| 5.其他                        | 50 |                  |                |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益           | 51 |                  |                |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益           | 52 |                  |                |
| 2.其他债权投资公允价值变动              | 53 |                  |                |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益          | 54 |                  |                |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额        | 55 |                  |                |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益     | 56 |                  |                |
| 6.其他债权投资信用减值准备              | 57 |                  |                |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）   | 58 |                  |                |
| 8.外币财务报表折算差额                | 59 |                  |                |
| 9.其他                        | 60 |                  |                |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额         | 61 |                  |                |
| 七、综合收益总额                    | 62 | 247,734,521.00   | 227,796,881.13 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额            | 63 | 247,986,243.21   | 227,735,915.08 |
| 归属于少数股东的综合收益总额              | 64 | -251,722.21      | 60,966.05      |
| 八、每股收益：                     | 65 |                  |                |
| 基本每股收益                      | 66 |                  |                |
| 稀释每股收益                      | 67 |                  |                |

单位负责人：



主管会计工作负责人：



财务（会计）机构负责人：

徐传明



利润表

企财02表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2024年度

金额单位：元

| 项目                        | 行次 | 本期金额             | 上期金额           |
|---------------------------|----|------------------|----------------|
| 一、营业收入                    | 1  | 930,298,480.70   | 913,052,196.41 |
| 已赚担保费                     | 2  | 738,934,119.90   | 727,452,424.02 |
| 担保业务收入                    | 3  | 1,544,203,189.28 | 791,776,587.11 |
| 其中：分保费收入                  | 4  |                  |                |
| 减：分出保费                    | 5  | 574,530,895.60   | 2,267,997.15   |
| 提取未到期责任准备金                | 6  | 230,738,173.78   | 62,056,165.91  |
| 利息收入                      | 7  | 173,021,521.18   | 180,124,550.09 |
| 投资收益（损失以“-”号填列）           | 8  | 22,833,415.94    | 3,567,758.88   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益        | 9  | 2,950,845.53     | 3,288,758.88   |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益     | 10 |                  |                |
| 其他收益                      | 11 | 306,516.20       | 1,994,982.38   |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）       | 12 | -3,548,501.72    | -493,505.78    |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）           | 13 |                  |                |
| 其他业务收入                    | 14 | 551,447.07       | 495,810.00     |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）         | 15 | -1,800,037.87    | -89,823.15     |
| 二、营业支出                    | 16 | 700,547,597.01   | 637,359,899.42 |
| 利息支出                      | 17 |                  |                |
| 赔付支出                      | 18 |                  |                |
| 减：摊回赔付支出                  | 19 |                  |                |
| 提取担保赔偿准备金                 | 20 | 343,508,589.90   | 336,861,687.74 |
| 减：摊回担保赔偿准备金               | 21 |                  |                |
| 分保费用                      | 22 |                  |                |
| 税金及附加                     | 23 | 9,643,410.12     | 5,747,435.34   |
| 手续费及佣金支出                  | 24 | 3,987,924.62     | 4,532,494.02   |
| 业务及管理费                    | 25 | 101,347,321.11   | 89,288,957.99  |
| 减：摊回分保费用                  | 26 |                  |                |
| 其他业务成本                    | 27 | 161,352,111.59   | 187,453,473.23 |
| 信用减值损失                    | 28 | 80,708,239.67    | 13,475,851.10  |
| 其他资产减值损失                  | 29 |                  |                |
| 资产减值损失                    | 30 |                  |                |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）         | 31 | 229,750,883.69   | 275,692,297.02 |
| 加：营业外收入                   | 32 | 47,901.44        | 233,370.11     |
| 减：营业外支出                   | 33 | 1,340,000.00     | 540,000.00     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）       | 34 | 228,458,785.13   | 275,385,667.13 |
| 减：所得税费用                   | 35 | 29,390,018.81    | 43,498,328.83  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）         | 36 | 199,068,766.32   | 231,887,338.30 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）    | 37 | 199,068,766.32   | 231,887,338.30 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）    | 38 |                  |                |
| 六、其他综合收益的税后净额             | 39 |                  |                |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益        | 40 |                  |                |
| 1.重新计量设定受益计划变动额           | 41 |                  |                |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益        | 42 |                  |                |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动          | 43 |                  |                |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动          | 44 |                  |                |
| 5.其他                      | 45 |                  |                |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益         | 46 |                  |                |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益         | 47 |                  |                |
| 2.其他债权投资公允价值变动            | 48 |                  |                |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益        | 49 |                  |                |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额      | 50 |                  |                |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益   | 51 |                  |                |
| 6.其他债权投资信用减值准备            | 52 |                  |                |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | 53 |                  |                |
| 8.外币财务报表折算差额              | 54 |                  |                |
| 9.其他                      | 55 |                  |                |
| 七、综合收益总额                  | 56 | 199,068,766.32   | 231,887,338.30 |
| 八、每股收益：                   | 57 |                  |                |
| 基本每股收益                    | 58 |                  |                |
| 稀释每股收益                    | 59 |                  |                |

单位负责人：



主管会计工作负责人：



财务（会计）机构负责人：

徐传明



合并现金流量表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2024年度

企财03表  
金额单位：元

| 项目                        | 行次 | 本期金额             | 上期金额             |
|---------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            | 1  |                  |                  |
| 收到原担保合同保费取得的现金            | 2  | 1,074,428,705.88 | 836,363,868.67   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 3  | 874,578,519.72   | 703,008,938.00   |
| 经营活动现金流入小计                | 4  | 1,949,007,225.60 | 1,539,372,806.67 |
| 支付担保代偿款项的净额               | 5  | 190,861,346.04   | 167,922,308.03   |
| 支付手续费及佣金的现金               | 6  | 3,993,324.27     | 4,532,494.02     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 7  | 81,429,855.52    | 78,937,477.20    |
| 支付的各项税费                   | 8  | 200,057,455.54   | 103,079,087.02   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 9  | 1,117,199,615.02 | 979,574,437.73   |
| 经营活动现金流出小计                | 10 | 1,593,541,596.39 | 1,334,045,804.00 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 11 | 355,465,629.21   | 205,327,002.67   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            | 12 |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                 | 13 | 2,788,371,232.79 | 2,983,957,247.62 |
| 取得投资收益收到的现金               | 14 | 171,536,601.31   | 138,564,407.04   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 15 | 3,965,016.00     | 69,535.86        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 16 |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计                | 17 | 2,963,872,850.10 | 3,122,591,190.52 |
| 投资支付的现金                   | 18 | 2,634,030,394.93 | 3,373,945,108.81 |
| 质押贷款净增加额                  | 19 |                  |                  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 20 | 3,965,593.78     | 4,518,799.53     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 21 |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计                | 22 | 2,637,995,988.71 | 3,378,463,908.34 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 23 | 325,876,861.39   | -255,872,717.82  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            | 24 |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金                 | 25 |                  |                  |
| 取得借款收到的现金                 | 26 | 170,000,000.00   | 90,000,000.00    |
| 发行债券收到的现金                 | 27 |                  |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 28 |                  |                  |
| 筹资活动现金流入小计                | 29 | 170,000,000.00   | 90,000,000.00    |
| 偿还债务支付的现金                 | 30 | 307,850,000.00   | 124,760,000.00   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 31 | 131,262,198.38   | 51,383,149.87    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 32 | 5,554,115.21     | 2,140,652.69     |
| 筹资活动现金流出小计                | 33 | 444,666,313.59   | 178,283,802.56   |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 34 | -274,666,313.59  | -88,283,802.56   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 35 |                  |                  |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 36 | 406,676,177.01   | -138,829,517.71  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 37 | 951,415,220.61   | 1,090,244,738.32 |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 38 | 1,358,091,397.62 | 951,415,220.61   |

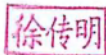
单位负责人：



主管会计工作负责人：



财务（会计）机构负责人：



# 现金流量表

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

2024年度

金财03表  
金额单位：元

| 项目                        | 行次 | 本期金额             | 上期金额             |
|---------------------------|----|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            | 1  |                  |                  |
| 收到原保险合同保费取得的现金            | 2  | 1,077,127,925.88 | 837,332,002.46   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 3  | 716,533,300.95   | 582,762,542.94   |
| 经营活动现金流入小计                | 4  | 1,793,661,226.83 | 1,420,094,545.40 |
| 支付担保代偿款项的净额               | 5  | 190,861,346.04   | 167,922,308.03   |
| 支付手续费及佣金的现金               | 6  | 3,987,924.62     | 4,532,494.02     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 7  | 64,946,487.13    | 59,633,903.33    |
| 支付的各项税费                   | 8  | 180,116,984.23   | 96,442,996.17    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 9  | 942,732,642.73   | 977,694,788.12   |
| 经营活动现金流出小计                | 10 | 1,382,645,384.75 | 1,306,226,489.67 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 11 | 411,015,842.08   | 113,868,055.73   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            | 12 |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                 | 13 | 2,736,498,473.38 | 3,006,920,911.16 |
| 取得投资收益收到的现金               | 14 | 191,207,408.02   | 138,564,407.04   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 15 | 3,965,016.00     | 69,535.86        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 16 |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计                | 17 | 2,931,670,897.40 | 3,145,554,854.06 |
| 投资支付的现金                   | 18 | 2,729,250,394.94 | 3,373,945,108.81 |
| 质押贷款净增加额                  | 19 |                  |                  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 20 | 10,813,497.78    | 3,665,070.82     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 21 |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计                | 22 | 2,740,063,892.72 | 3,377,610,179.63 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 23 | 191,607,004.68   | -232,055,325.57  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            | 24 |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金                 | 25 |                  |                  |
| 取得借款收到的现金                 | 26 |                  |                  |
| 发行债券收到的现金                 | 27 |                  |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 28 |                  |                  |
| 筹资活动现金流入小计                | 29 |                  |                  |
| 偿还债务支付的现金                 | 30 |                  |                  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 31 | 122,436,500.00   | 45,000,000.00    |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 32 | 246,790.05       | 646,389.53       |
| 筹资活动现金流出小计                | 33 | 122,683,290.05   | 45,646,389.53    |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 34 | -122,683,290.05  | -45,646,389.53   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 35 |                  |                  |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 36 | 479,939,556.71   | -163,833,659.37  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 37 | 878,151,840.91   | 1,041,985,500.28 |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 38 | 1,358,091,397.62 | 878,151,840.91   |

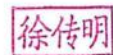
单位负责人：



主管会计工作负责人：



财务（会计）机构负责人：



合并所有者权益变动表

益变

益变

全财04表  
金额单位：元

全财04表  
金额单位：元

全财04表  
金额单位：元

编制单位：重庆进出口融资担保有限公司

| 行次                     | 2024年度           |     |     |        |              |       |        |                |                |                 | 本年金额             |               |                  |
|------------------------|------------------|-----|-----|--------|--------------|-------|--------|----------------|----------------|-----------------|------------------|---------------|------------------|
|                        | 归属于母公司所有者权益      |     |     |        |              |       |        |                |                |                 | 小计               |               |                  |
|                        | 实收资本 (或股本)       | 优先股 | 永续债 | 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           | 小计               | 少数股东权益        | 所有者权益合计          |
| -                      | 1                | 2   | 3   | 4      | 5            | 6     | 7      | 8              | 9              | 10              | 11               | 12            | 13               |
| 一、上年年末余额               | 3,000,000,000.00 |     |     |        | 2,000,000.00 |       |        | 285,360,413.76 | 262,554,818.23 | 851,132,113.77  | 4,401,047,345.76 | 5,311,178.79  | 4,406,358,524.55 |
| 加：会计政策变更               |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| 前期差错更正                 |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| 其他                     |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| 二、本年年初余额               | 3,000,000,000.00 |     |     |        | 2,000,000.00 |       |        | 285,360,413.76 | 262,554,818.23 | 851,132,113.77  | 4,401,047,345.76 | 5,311,178.79  | 4,406,358,524.55 |
| 三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列) |                  |     |     |        |              |       |        | 19,906,876.63  | 19,906,876.63  | 85,735,989.95   | 125,549,743.21   | -5,311,178.79 | 120,238,564.42   |
| (一) 综合收益总额             |                  |     |     |        |              |       |        |                |                | 247,986,243.21  | 247,986,243.21   | -251,722.21   | 247,734,521.00   |
| (二) 所有者投入和减少资本         |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  | -5,028,456.58 | -5,028,456.58    |
| 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              |                  |     |     |        |              |       |        | 19,906,876.63  | 19,906,876.63  | -162,250,253.26 | -122,436,500.00  | -31,000.00    | -122,467,500.00  |
| 其中：法定公积金               |                  |     |     |        |              |       |        | 19,906,876.63  |                | -19,906,876.63  |                  |               |                  |
| 任意公积金                  |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| # 储备基金                 |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| # 企业发展基金               |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| # 利润归还投资               |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| △2. 提取一般风险准备           |                  |     |     |        |              |       |        |                |                |                 |                  |               |                  |
| 3. 对所有者 (或股东) 的分配      |                  |     |     |        |              |       |        |                | 19,906,876.63  | -19,906,876.63  |                  |               |                  |
| 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               | 3,000,000,000.00 |     |     |        | 2,000,000.00 |       |        | 305,267,290.39 | 282,461,694.86 | 936,868,103.72  | 4,526,597,088.97 | -31,000.00    | 4,526,597,088.97 |

财务 (会计) 机构负责人：

主管会计工作负责人：

注：带△指本科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用。

单位负责人：

徐传明

曾逊

西南  
5001127350043



合并所有者权益变动表（续）

权益

权益

企财04表  
金额单位：元

| 编制单位：重庆进出口商贸担保有限公司    |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                | 2024年度           |              |                  |  |      |  |         |  |       |  | 上年金额 |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
|-----------------------|--|----|--|------------------|---|---|---|--------------|---|---|----------------|----------------|----------------|------------------|--------------|------------------|--|------|--|---------|--|-------|--|------|--|--------|--|---------|--|--|--|--|--|
| 行次                    |  | 项目 |  | 归属于母公司所有者权益      |   |   |   |              |   |   |                |                |                | 上年金额             |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
|                       |  |    |  | 实收资本（或股本）        |   |   |   | 其他权益工具       |   |   | 资本公积           |                |                | 减：库存股            |              | 其他综合收益           |  | 盈余公积 |  | △一般风险准备 |  | 未分配利润 |  | 小计   |  | 少数股东权益 |  | 所有者权益合计 |  |  |  |  |  |
|                       |  |    |  | 1                | 2 | 3 | 4 | 5            | 6 | 7 | 8              |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 一、上年年末余额              |  |    |  | 3,000,000,000.00 |   |   |   | 2,000,000.00 |   |   | 262,171,679.93 | 239,366,084.40 | 714,773,666.35 | 4,218,311,430.68 | 5,281,212.74 | 4,223,592,643.42 |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 加：会计政策变更              |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 前期差错更正                |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 其他                    |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 二、本年年初余额              |  |    |  | 3,000,000,000.00 |   |   |   | 2,000,000.00 |   |   | 262,171,679.93 | 239,366,084.40 | 714,773,666.35 | 4,218,311,430.68 | 5,281,212.74 | 4,223,592,643.42 |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   | 23,188,733.83  | 23,188,733.83  | 136,358,447.42 | 182,735,915.08   | 29,966.05    | 182,765,881.13   |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| （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              |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   | 23,188,733.83  | 23,188,733.83  | -91,377,467.66 | -45,000,000.00   | -31,000.00   | -45,031,000.00   |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 其中：法定公积金              |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   | 23,188,733.83  | 23,188,733.83  | -23,188,733.83 |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 任意公积金                 |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   | 23,188,733.83  | 23,188,733.83  | -23,188,733.83 |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| #储备基金                 |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| #企业发展基金               |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| #利润归还投资               |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| △2．提取一般风险准备           |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                |                |                |                  |              |                  |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 3．对所有者（或股东）的分配        |  |    |  |                  |   |   |   |              |   |   |                | 23,188,733.83  | -23,188,733.83 | -45,000,000.00   | -31,000.00   | -45,031,000.00   |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |
| 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              |  |    |  | 3,000,000,000.00 |   |   |   | 2,000,000.00 |   |   | 285,360,413.76 | 262,554,818.23 | 851,132,113.77 | 4,401,047,345.76 | 5,311,178.79 | 4,406,358,524.55 |  |      |  |         |  |       |  |      |  |        |  |         |  |  |  |  |  |

财务（会计）机构负责人：

徐传明

主管会计工作负责人：

曾逊

注：带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用。

单位负责人：

西南杜  
5001127350043



所有者权益变动表

金额单位：元

| 编制单位：重庆进出口旅游担保有限公司 |                       |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                | 2024年度         |                 | 本年金额    |  | 归属于母公司所有者权益 |  | 所有者权益合计 |    |        |         |                  |                  |
|--------------------|-----------------------|------------------|---|---|---|--------------|---|---|---|-------|----|--------|----------------|----------------|-----------------|---------|--|-------------|--|---------|----|--------|---------|------------------|------------------|
| 行次                 | 项目                    | 实收资本(或股本)        |   |   |   | 资本公积         |   |   |   | 减：库存股 |    | 其他综合收益 |                | 盈余公积           |                 | Δ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 |                  |                  |
|                    |                       | 1                | 2 | 3 | 4 | 5            | 6 | 7 | 8 | 9     | 10 | 11     | 12             |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| -                  | 一、上年年末余额              | 3,000,000,000.00 |   |   |   | 2,000,000.00 |   |   |   |       |    |        | 285,360,413.76 | 262,554,818.23 | 833,807,379.08  |         |  |             |  |         | 11 | 12     | 13      | 4,383,722,611.07 |                  |
| 1                  | 加：会计政策变更              |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 2                  | 前期差错更正                |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 3                  | 其他                    |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 4                  | 二、本年年初余额              | 3,000,000,000.00 |   |   |   | 2,000,000.00 |   |   |   |       |    |        | 285,360,413.76 | 262,554,818.23 | 833,807,379.08  |         |  |             |  |         |    |        |         | 4,383,722,611.07 |                  |
| 5                  | 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        | 19,906,876.63  | 19,906,876.63  | 103,060,724.64  |         |  |             |  |         |    |        |         | 142,874,477.90   |                  |
| 6                  | (一) 综合收益总额            |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                | 199,068,766.32  |         |  |             |  |         |    |        |         | 199,068,766.32   |                  |
| 7                  | (二) 所有者投入和减少资本        |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 8                  | 1. 所有者投入的普通股          |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 9                  | 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 10                 | 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 11                 | 4. 其他                 |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 12                 | (三) 专项储备提取和使用         |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 13                 | 1. 提取专项储备             |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 14                 | 2. 使用专项储备             |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 15                 | (四) 利润分配              |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 16                 | 1. 提取盈余公积             |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        | 19,906,876.63  | 19,906,876.63  | -96,008,041.68  |         |  |             |  |         |    |        |         | -56,194,288.42   |                  |
| 17                 | 其中：法定公积金              |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        | 19,906,876.63  |                | -19,906,876.63  |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 18                 | 任意公积金                 |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        | 19,906,876.63  |                | -19,906,876.63  |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 19                 | #储备基金                 |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 20                 | #企业发展基金               |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 21                 | #利润归还投资               |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 22                 | Δ2：提取一般风险准备           |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                | 19,906,876.63  | -19,906,876.63  |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 23                 | 3. 对所有者(或股东)的分配       |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                | -122,436,500.00 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  | -122,436,500.00  |
| 24                 | 4. 其他                 |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                | 66,242,211.58   |         |  |             |  |         |    |        |         |                  | 66,242,211.58    |
| 25                 | (五) 所有者权益内部结转         |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 26                 | 1. 资本公积转增资本(或股本)      |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 27                 | 2. 盈余公积转增资本(或股本)      |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 28                 | 3. 盈余公积弥补亏损           |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 29                 | 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 30                 | 5. 其他综合收益结转留存收益       |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 31                 | 6. 其他                 |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |
| 32                 | 四、本年年末余额              | 3,000,000,000.00 |   |   |   | 2,000,000.00 |   |   |   |       |    |        | 305,267,290.39 | 282,461,694.86 | 936,868,103.72  |         |  |             |  |         |    |        |         |                  | 4,526,597,088.97 |
| 33                 |                       |                  |   |   |   |              |   |   |   |       |    |        |                |                |                 |         |  |             |  |         |    |        |         |                  |                  |

财务(会计)机构负责人:

徐传明

主管会计工作负责人:

曾

注：带△科目为金融类企业专用；带#科目为外商投资企业专用。

单位负责人:

西南



所有者权益变动表 (续)

企财04表  
金额单位: 元

编制单位: 重庆进出口融资担保有限公司 2024年度 上年金额

| 上年金额        |                        |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
|-------------|------------------------|--------------|---|--------|---|--------------|-------|--------|----------------|----------------|----------------|------------------|--------|------------------|
| 归属于母公司所有者权益 |                        |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 行次          | 项 目                    | 实收资本 (或股本)   |   | 其他权益工具 |   | 资本公积         | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积           | △一般风险准备        | 未分配利润          | 小计               | 少数股东权益 | 所有者权益合计          |
|             |                        | 1            | 2 | 3      | 4 |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| -           | 注 次                    |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 1           | 一、上年年末余额               | 3,000,000.00 |   |        |   | 2,000,000.00 |       |        | 262,171,679.93 | 239,366,084.40 | 693,297,508.44 | 4,196,835,272.77 | 12     | 4,196,835,272.77 |
| 2           | 加：会计政策变更               |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        | 13               |
| 3           | 前期差错更正                 |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 4           | 其他                     |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 5           | 二、本年年初余额               | 3,000,000.00 |   |        |   | 2,000,000.00 |       |        | 262,171,679.93 | 239,366,084.40 | 693,297,508.44 | 4,196,835,272.77 |        | 4,196,835,272.77 |
| 6           | 三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列) |              |   |        |   |              |       |        | 23,188,733.83  | 23,188,733.83  | 140,509,870.64 | 186,887,338.30   |        | 186,887,338.30   |
| 7           | (一) 综合收益总额             |              |   |        |   |              |       |        |                |                | 231,887,338.30 | 231,887,338.30   |        | 231,887,338.30   |
| 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               |              |   |        |   |              |       |        | 23,188,733.83  | 23,188,733.83  | -91,377,467.66 | -45,000,000.00   |        | -45,000,000.00   |
| 17          | 1. 提取盈余公积              |              |   |        |   |              |       |        | 23,188,733.83  |                | -23,188,733.83 |                  |        |                  |
| 18          | 其中：法定公积金               |              |   |        |   |              |       |        | 23,188,733.83  |                | -23,188,733.83 |                  |        |                  |
| 19          | 任意公积金                  |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 20          | # 储备基金                 |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 21          | # 企业发展基金               |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 22          | # 利润归还投资               |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 23          | △2. 提取一般风险准备           |              |   |        |   |              |       |        |                | 23,188,733.83  | -23,188,733.83 |                  |        |                  |
| 24          | 3. 对所有者 (或股东) 的分配      |              |   |        |   |              |       |        |                |                | -45,000,000.00 | -45,000,000.00   |        | -45,000,000.00   |
| 25          | 4. 其他                  |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 26          | (五) 所有者权益内部结转          |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 27          | 1. 资本公积转增资本 (或股本)      |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 28          | 2. 盈余公积转增资本 (或股本)      |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 29          | 3. 盈余公积弥补亏损            |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 30          | 4. 设定受益计划变动额结转留存收益     |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 31          | 5. 其他综合收益结转留存收益        |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 32          | 6. 其他                  |              |   |        |   |              |       |        |                |                |                |                  |        |                  |
| 33          | 四、本年年末余额               | 3,000,000.00 |   |        |   | 2,000,000.00 |       |        | 285,360,413.76 | 262,554,818.23 | 833,807,379.08 | 4,383,722,611.07 |        | 4,383,722,611.07 |

注: 带△科目为金融类企业专用; 带#科目为外商投资企业专用。

主管会计工作负责人:

财务 (会计) 机构负责人:

西南  
5001127350043

曾

徐传明



# 重庆进出口融资担保有限公司

## 财务报表附注

### 二〇二四年度

#### 一、 企业基本情况

##### (一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

重庆进出口融资担保有限公司(以下简称本公司或公司)系由重庆渝富资产经营管理集团有限公司、中国进出口银行共同投资设立,2009年1月15日在重庆市工商行政管理局登记注册,现持有统一社会信用代码为91500000683925570T的营业执照,注册资本人民币300,000万元。

##### (二) 企业的业务性质和主要经营活动

本公司经营范围: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;兼营诉讼保全担保业务,履约担保业务,与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务,以自有资金进行投资,监管部门规定的其他业务(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)。

##### (三) 母公司的名称

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司。

#### 二、 财务报表的编制基础

##### (一) 编制基础

以持续经营为基础,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称企业会计准则)的相关规定编制财务报表。

##### (二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。公司自报告期末起12个月具有良好的持续经营能力。



### 三、 遵循企业会计准则的声明

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

### 四、 重要会计政策、会计估计的说明

#### (一) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，本报告年度为 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日止。

#### (二) 记账本位币

以人民币为记账本位币。

#### (三) 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为记账基础。

本公司在对会计报表项目进行计量时，除后述会计政策特别说明外，一般以历史成本为计价原则。

#### (四) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将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（从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资，确认为现金等价物。

#### (五) 企业合并

公司的企业合并分为，同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

##### 1、 同一控制下企业合并

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的资产和负债在最终控制方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，调整资本公积的资本溢价，资本公积的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，公司在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付



的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

## 2、 非同一控制下的企业合并

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。

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

公司在购买日对合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债按公允价值计量。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 3、 购买日或出售日的确定方法

在非同一控制下的购买、出售股权而增加或减少子公司，其购买日或出售日的确定基本原则是判断控制权转移的时点。具体为：

购买日的确定方法

同时满足以下条件时，可以判断实现了控制权的转移：

- (1)企业购买合同或协议已获股东大会等内部权力机构审批通过；
- (2)按照规定，购买事项需经国家有关主管部门审批，并获取批准；
- (3)已经办理必要的财产权交接手续；
- (4)购买方已支付了购买价款的大部分（一般超过 50%），并有能力、有计划支付剩余款项；
- (5)购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，享有相应的收益并承担相应风险。

出售日的确定方法：一般判断交易完成后，丧失控制权时点为出售日时点。

## 4、 合并日公允价值的确定方法

存在活跃市场的资产或负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的，采用合理的估值技术确定其公允价值，包括参考熟悉情况并自愿



交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他资产或负债的当前公允价值、现金流量折现法等。

## (六) 合并财务报表的编制方法

### 1、 合并范围

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。

控制，是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响本公司的回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

### 2、 合并原则、方法

（1）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。

（2）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。同时抵销纳入合并范围本公司与各子公司个别报表项目数据中的重复因素。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。

（3）在报告期内，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，其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，其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，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。

(4) 在报告期内，因非同一控制下企业合并取得子公司或业务的，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。以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表，不调整合并资产负债表期初数，将自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将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，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(5) 报告期内处置子公司的一般处理方法：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，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

(6) 报告期内，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，若各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；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；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。

一揽子交易的判断：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，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

(7) 购买子公司少数股权。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。

(8) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资。处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司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。

## (七) 金融工具

### 1、金融工具的分类

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、金融工具的确认依据和计量方法

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。

#### (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金融资产（债务工具）  
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金融资产（权益工具）  
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。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 不属于上述（5）或（6）的财务担保合同，以及不属于上述（5）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。



(8) 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。

**3、金融资产终止确认和金融资产转移**

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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。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) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(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(债务工具)的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照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，与原直接计入所有者权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(债务工具)的情形)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。



#### 4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分。

#### 5、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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。

#### 6、金融资产减值

##### （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。



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

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

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

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

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

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

(2) 按组合评估预期信用风险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                                                          |
|------------|---------|----------------------------------------------------------------------|
| 债权投资-债券类组合 | 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 |
| 债权投资-信托类组合 | 款项性质    |                                                                      |

7、金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）公司计划以净额



结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

#### (八) 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。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

#### (十) 长期股权投资

##### 1、长期股权投资的投资成本

###### (1) 合并形成的长期股权投资

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以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份额作为初始投资成本。长期股权初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价，资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资



成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整资本溢价，资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，以支付合并对价的公允价值作为初始投资成本。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，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。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### （2）其他方式形成的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

投资者投入的长期股权投资，按投资合同或协议约定的、公允的价值作为初始投资成本；

通过非货币资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定；

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定。

## 2、长期股权投资的后续计量及收益确认

### （1）成本法核算的长期股权投资

对子公司采用成本法核算，公司按照享有的被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### （2）权益法核算的长期股权投资

对合营企业、联营企业的长期股权投资，采用权益法进行核算。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。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权



投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素进行适当调整后，确认应享有或应负担被投资单位的净利润或净亏损：被投资单位与本公司采用的会计政策及会计期间不一致，按本公司的会计政策及会计期间对被投资单位财务报表进行调整；以取得投资时被投资单位固定资产、无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额以及有关资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响；与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销等。在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，同时确认投资收益。

### （3）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的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，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。

## 3、确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。对本公司能参与被投资方的相关活动且有能力运用对被投资方的权力影响而享有可变回报的，被投资单位为本公司的子企业。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。



重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

4、 长期股权投资减值准备

对长期股权投资存在减值迹象的，于资产负债表日对其进行减值测试，以可收回金额低于其账面价值的差额确认减值，其中可收回金额以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。因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。减值准备一经计提，在以后会计期间不得转回。

(十一) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产的标准：指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用期限超过一年、单位价值较高的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产的初始计量按取得时的实际成本。

2、 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

固定资产的类别以及预计使用年限、预计净残值率、年折旧率如下：

| 类别     | 预计使用年限 | 预计净残值率% | 年折旧率%       |
|--------|--------|---------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20     | 3       | 4.85        |
| 办公设备   | 3-5    | 3       | 19.40-32.33 |
| 运输设备   | 4      | 3-5     | 23.75-24.25 |
| 其他设备   | 3-5    | 3       | 19.40-32.33 |



### 3、 固定资产的后续支出

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。后续支出的处理原则：符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，并将替换部分的账面价值扣除。不符合固定资产确认条件的，计入当期费用。

### 4、 固定资产减值准备

公司在每期末判断固定资产是否存在减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提固定资产减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

公司以单项固定资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项固定资产的可收回金额进行估计时，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## （十二） 在建工程

在建工程以实际成本计价。当固定资产建造工程完工达到预定可使用状态时，按建造固定资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出结转固定资产，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，按估计价值转入固定资产，并计提折旧，待办理竣工决算手续后再调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

公司在每期末判断在建工程是否存在减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提在建工程减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。

公司以单项在建工程为基础估计其可收回金额。当难以对单项在建工程的可收回金额进行估计时，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。



### (十三) 无形资产

#### 1、 无形资产的确认

公司的无形资产是指为生产商品、提供劳务、出租给他人，或为管理而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，当其产生的经济利益很可能流入企业且成本能够可靠计量时确认。

#### 2、 无形资产的初始计量

无形资产的初始计量按取得时的实际成本。

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。

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。

投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定。

其他方式取得无形资产的成本，按相关准则规定确定。

#### 3、 无形资产的使用寿命和后续计量

##### (1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 类别或项目 | 预计使用年限 | 摊销方式 |
|-------|--------|------|
| 软件    | 2-10 年 | 直线法  |

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内按直线法摊销。无形资产的摊销期自其可供使用时（即达到预定用途）开始至终止确认时止。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 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。

#### 4、 无形资产的减值准备

使用寿命有限的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预



计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提无形资产减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。减值无形资产的摊销在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值。公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项无形资产的可收回金额进行估计时，以该无形资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

#### 5、 研究开发项目的研究阶段和开发阶段的标准

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。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### 6、 开发阶段支出符合资本化的条件

开发阶段的支出，同时满足下列条件时予以资本化，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。

### （十四）长期待摊费用

公司的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

### （十五）担保赔偿准备金

公司根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定并结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提担保赔偿准备金，综合考虑担保类型和与担保业务相关



的代偿风险，按风险分类组合实行差额提取。期末担保赔偿准备金的余额覆盖了表外在保余额的担保风险准备和表内相关的风险资产的准备。

## **(十六) 职工薪酬**

职工薪酬，指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿以及提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利。本公司的职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

### **1、 短期薪酬**

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

公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

### **2、 离职后福利**

设定提存计划

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

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### **3、 辞退福利**

公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用二者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。



### (十七) 应付债券

本公司对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。

### (十八) 收入

收入是指本公司在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。本公司的收入主要包括担保业务收入、手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入等。

#### 1、 担保费收入

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

#### 2、 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

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并列报为“利息收入”，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）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，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，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。



### 3、 手续费及佣金收入

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入。

本公司通过提供特定交易服务收取的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时确认手续费及佣金收入。

### 4、 其他业务收入

其他业务收入在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时按照权责发生制原则确认。

## (十九) 政府补助

### 1、 政府补助的分类

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。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。

政府补助的划分标准：

文件明确是用于购建或形成长期资产的，将其划分为与资产相关的政府补助；文件明确是用于补助企业已发生的或以后期间的相关成本费用或损失的，将其划分为与收益相关的政府补助；

文件未明确具体补助对象或内容的，因无划分标准，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

### 2、 政府补助的确认和计量

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：一是公司能够满足政府补助所附条件；二是公司能够收到政府补助。

属于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。属于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。



### 3、政府补助的会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## （二十）递延所得税资产和递延所得税负债

### 1、确认递延所得税资产的依据

公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

### 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。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

## （二十一）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，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。

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。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

## 1、 本公司作为承租人

### （1）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 公司发生的初始直接费用；
- 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。但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止



#### 租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

#### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

#### （4）租赁变更

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后



的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## 2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“四、（七）金融工具”进行会计处理。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。

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

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

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：



- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；  
假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“四、（七）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

## （二十二）所得税的处理方法

所得税的处理采用资产负债表债务法。

公司将递延所得税资产和递延所得税负债当期发生额的综合结果，确认为递延所得税，同时将其计入所得税费用，但不包括因企业合并确认的递延所得税、直接计入所有者权益的交易或事项确认的递延所得税。

所得税的汇算清缴方式：季度预缴，年度汇算清缴。

## 五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### （一） 会计政策的变更

#### 1、 执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”）。

##### ①关于流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号明确：

- 企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的，该负债应当归类为流动负债。
- 对于企业贷款安排产生的负债，企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称契约条件），企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时，仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。
- 对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指，企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源（如商品或服务）或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则该条款不影响该项负债的流动性划分。



该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，应当按照该解释规定对可比期间信息进行调整。本公司执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### ②关于供应商融资安排的披露

解释第 17 号要求企业在进行附注披露时，应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息，以有助于报表使用者评估这些安排对该企业负债、现金流量以及该企业流动性风险敞口的影响。在识别和披露流动性风险信息时也应考虑供应商融资安排的影响。该披露规定仅适用于供应商融资安排。供应商融资安排是指具有下列特征的交易：一个或多个融资提供方提供资金，为企业支付其应付供应商的款项，并约定该企业根据安排的条款和条件，在其供应商收到款项的当天或之后向融资提供方还款。与原付款到期日相比，供应商融资安排延长了该企业的付款期，或者提前了该企业供应商的收款期。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，无需披露可比期间相关信息及部分期初信息。

执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### ③关于售后租回交易的会计处理

解释第 17 号规定，承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。企业在首次执行该规定时，应当对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## 2、执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产或存货等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。



执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### 3、执行《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的规定

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》(财会〔2024〕24 号, 以下简称“解释第 18 号”), 该解释自印发之日起施行, 允许企业自发布年度提前执行。

解释第 18 号规定, 在对因不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时, 应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关规定, 按确定的预计负债金额, 借记“主营业务成本”、“其他业务成本”等科目, 贷记“预计负债”科目, 并相应在利润表中的“营业成本”和资产负债表中的“其他流动负债”、“一年内到期的非流动负债”、“预计负债”等项目列示。

企业在首次执行该解释内容时, 如原计提保证类质量保证时计入“销售费用”等的, 应当按照会计政策变更进行追溯调整。

本公司自 2024 年度起执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## (二) 会计估计的变更

本报告期无会计估计变更事项。

## (三) 重要前期差错

本报告期无需要说明的重要前期会计差错更正事项。

## 六、其他会计估计及判断

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:



(一) 担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量担保赔偿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赔偿准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、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。

(二) 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。

七、 税项

(一) 主要应纳税项和税费率

| 税项      | 计税基数                                                    | 税率  | 备注 |
|---------|---------------------------------------------------------|-----|----|
| 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%  |    |
| 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%  |    |
| 地方教育费加  | 实际缴纳的流转税税额                                              | 2%  |    |
| 企业所得税   | 应纳税所得额                                                  | 25% |    |

八、 企业合并及合并财务报表

(一) 本期新纳入合并范围和不再纳入合并范围的主体

1、 本期不再纳入合并范围的主体

(1) 原子公司基本情况



| 企业名称             | 注册地 | 业务性质           | 持股比例<br>(%) | 表决权比例<br>(%) | 不再成为子公司<br>的原因 |
|------------------|-----|----------------|-------------|--------------|----------------|
| 重庆中昇企业管理<br>有限公司 | 重庆市 | 商务服务           | 100.00      | 100.00       | 出售             |
| 重庆信惠投资有<br>限公司   | 重庆市 | 其他金融业          | 100.00      | 100.00       | 吸收合并           |
| 信惠商业保理有<br>限公司   | 重庆市 | 其他金融业          | 100.00      | 100.00       | 注销清算           |
| 重庆两江智担科<br>技有限公司 | 重庆市 | 科技推广和应<br>用服务业 | 90.00       | 90.00        | 注销清算           |



(2) 本期处置子公司处置日财务状况

| 公司名称  | 重庆信惠投资有限公司   |                | 信惠商业保理有限公司   |                | 重庆两江智担科技有限公司 |               | 重庆中昇企业管理有限公司   |                |
|-------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
|       | 2024.1.1-处置日 | 2023.12.31     | 2024.1.1-处置日 | 2023.12.31     | 2024.1.1-处置日 | 2023.12.31    | 2024.1.1-处置日   | 2023.12.31     |
| 日期    |              |                |              |                |              |               |                |                |
| 资产    |              | 345,492,652.55 |              | 281,918,703.25 |              | 77,883,086.68 | 209,325,622.93 | 209,325,622.93 |
| 负债    |              | 240,675,240.00 |              | 165,118,253.06 |              | 24,771,298.74 |                |                |
| 所有者权益 |              | 104,817,412.55 |              | 116,800,450.19 |              | 53,111,787.94 | 209,325,622.93 | 209,325,622.93 |

(3) 本期处置子公司本期年初至处置日经营成果

| 公司名称 | 重庆信惠投资有限公司    |                | 信惠商业保理有限公司    |               | 重庆两江智担科技有限公司  |               | 重庆中昇企业管理有限公司 |         |
|------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------|
|      | 2024.1.1-处置日  | 2023 年度        | 2024.1.1-处置日  | 2023 年度       | 2024.1.1-处置日  | 2023 年度       | 2024.1.1-处置日 | 2023 年度 |
| 营业收入 | 76,911,830.22 | -13,364,313.54 | 19,924,707.93 | 24,305,584.82 | 14,088,193.74 | 20,697,592.31 |              |         |
| 营业支出 | 656,019.05    | 22,865.82      | 13,469,764.86 | 21,454,527.80 | 15,594,550.69 | 20,149,512.00 |              |         |
| 营业利润 | 76,255,811.17 | -13,387,179.36 | 6,454,943.07  | 2,851,057.02  | -1,506,356.95 | 548,080.31    |              |         |
| 利润总额 | 76,255,836.67 | -13,387,179.36 | 6,452,329.34  | 2,851,257.02  | -1,534,662.23 | 548,260.45    |              |         |
| 净利润  | 61,424,799.03 | -13,387,179.36 | 2,825,879.63  | 1,735,408.01  | -2,517,222.19 | 609,660.44    |              |         |



九、 合并财务报表重要项目的说明

(一) 货币资金

| 项目            | 期末数              | 期初数              |
|---------------|------------------|------------------|
| 库存现金          |                  |                  |
| 银行存款          | 3,399,371,745.57 | 2,130,901,631.59 |
| 其他货币资金        | 324,610.26       | 493,589.02       |
| 应计利息          | 35,954,854.59    | 31,976,865.11    |
| 合计            | 3,435,651,210.42 | 2,163,372,085.72 |
| 其中：存放在境外的款项总额 |                  |                  |

受限制的货币资金明细如下：

| 项目     | 期末数              | 期初数              |
|--------|------------------|------------------|
| 银行存款质押 | 2,041,604,958.21 | 1,179,980,000.00 |
| 合计     | 2,041,604,958.21 | 1,179,980,000.00 |

(二) 应收保理账款

| 项目      | 期末数 | 期初数            |
|---------|-----|----------------|
| 应收保理款原值 |     | 256,413,952.35 |
| 应计利息    |     | 585,866.92     |
| 小计      |     | 256,999,819.27 |
| 减：减值准备  |     |                |
| 合计      |     | 256,999,819.27 |





(四) 买入返售金融资产

| 项目    | 期末数 | 期初数           |
|-------|-----|---------------|
| 国债逆回购 |     | 78,184,000.00 |
| 合计    |     | 78,184,000.00 |

(五) 委托贷款

| 项目       | 期末余额           |              |                | 期初余额           |              |                |
|----------|----------------|--------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
|          | 初始成本           | 减值准备         | 账面价值           | 初始成本           | 减值准备         | 账面价值           |
| 委托<br>贷款 | 201,464,149.62 | 2,732,074.81 | 198,732,074.81 | 201,464,149.62 | 2,732,074.81 | 198,732,074.81 |
| 合计       | 201,464,149.62 | 2,732,074.81 | 198,732,074.81 | 201,464,149.62 | 2,732,074.81 | 198,732,074.81 |

(六) 交易性金融资产

| 项目                           | 期末数       | 期初数          |
|------------------------------|-----------|--------------|
| 分类以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融资产 | 37,792.89 | 3,586,294.61 |
| 其中：债务工具投资                    |           |              |
| 权益工具投资                       | 37,792.89 | 3,586,294.61 |



(七) 债权投资  
1、 债权投资情况

| 项目   | 期末余额             |             |               |               |                  | 期初余额             |               |               |               |                  |
|------|------------------|-------------|---------------|---------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
|      | 初始成本             | 利息调整        | 应计利息          | 减值准备          | 账面价值             | 初始成本             | 利息调整          | 应计利息          | 减值准备          | 账面价值             |
| 债券类  | 1,059,000,000.00 | -862,689.21 | 39,852,085.34 | 1,059,000.00  | 1,096,930,396.13 | 1,698,000,000.00 | -2,366,318.31 | 60,055,611.37 | 1,797,341.20  | 1,753,891,951.86 |
| 信托   | 876,788,694.84   |             |               | 293,582.20    | 876,495,112.64   | 978,527,401.49   |               |               |               | 978,527,401.49   |
| 受让债权 | 112,292,110.59   |             |               | 20,649,082.94 | 91,643,027.65    | 41,142,499.28    |               |               | 13,606,874.46 | 27,535,624.82    |
| 合计   | 2,048,080,805.43 | -862,689.21 | 39,852,085.34 | 22,001,665.14 | 2,065,068,536.42 | 2,717,669,900.77 | -2,366,318.31 | 60,055,611.37 | 15,404,215.66 | 2,759,954,978.17 |



(八) 其他权益工具投资  
1、 其他权益工具投资情况

| 项目             | 期末数           | 期初数           |
|----------------|---------------|---------------|
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 52,141,150.00 | 52,141,150.00 |
| 合计             | 52,141,150.00 | 52,141,150.00 |

(九) 长期股权投资  
1、 长期股权投资分类

| 项目           | 期初数            | 本期增加         | 本期减少       | 期末数            |
|--------------|----------------|--------------|------------|----------------|
| 对联营企业投资      | 101,382,112.92 | 2,950,845.53 | 886,295.94 | 103,446,662.51 |
| 小计           | 101,382,112.92 | 2,950,845.53 | 886,295.94 | 103,446,662.51 |
| 减：长期股权投资减值准备 |                |              |            |                |
| 合计           | 101,382,112.92 | 2,950,845.53 | 886,295.94 | 103,446,662.51 |



2、长期股权投资明细

| 被投资单位              | 投资成本          | 期初余额           | 本期增减变动 |      |              |          |        |             | 期末余额   | 减值准备期末余额 |
|--------------------|---------------|----------------|--------|------|--------------|----------|--------|-------------|--------|----------|
|                    |               |                | 追加投资   | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益  | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | 其他       |
| 重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司 | 51,000,000.00 | 101,382,112.92 |        |      | 2,950,845.53 |          |        | -886,295.94 |        |          |
| 小计                 | 51,000,000.00 | 101,382,112.92 |        |      | 2,950,845.53 |          |        | -886,295.94 |        |          |

注：上述权益法下确认的投资损益根据未经审计的被投资单位财务数据计算。



(十) 存出保证金

| 项目     | 期末数            | 期初数            |
|--------|----------------|----------------|
| 原担保保证金 | 417,983,189.77 | 341,782,735.15 |
| 合计     | 417,983,189.77 | 341,782,735.15 |

(十一) 固定资产

| 项目     | 期末数           | 期初数           |
|--------|---------------|---------------|
| 固定资产   | 41,340,965.84 | 41,635,242.05 |
| 固定资产清理 |               |               |
| 合计     | 41,340,965.84 | 41,635,242.05 |

1、 固定资产情况

| 项目           | 期初数           | 本期增加          | 本期减少          | 期末数           |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、账面原值合计     | 95,303,375.48 | 27,605,213.73 | 24,408,430.07 | 98,500,159.14 |
| 房屋及建筑物       | 71,275,508.74 |               |               | 71,275,508.74 |
| 运输设备         | 2,906,420.45  |               |               | 2,906,420.45  |
| 办公设备         | 20,359,530.80 | 6,534,015.80  | 20,085,282.23 | 6,808,264.37  |
| 其他设备         | 761,915.49    | 21,071,197.93 | 4,323,147.84  | 17,509,965.58 |
| 二、累计折旧合计     | 53,668,133.43 | 24,313,564.95 | 20,822,505.08 | 57,159,193.30 |
| 房屋及建筑物       | 32,576,705.38 | 3,485,398.82  |               | 36,062,104.20 |
| 运输设备         | 2,680,569.84  | 36,978.72     |               | 2,717,548.56  |
| 办公设备         | 17,663,965.09 | 2,488,546.12  | 18,685,607.01 | 1,466,904.20  |
| 其他设备         | 746,893.12    | 18,302,641.29 | 2,136,898.07  | 16,912,636.34 |
| 三、减值准备合计     |               |               |               |               |
| 四、固定资产账面价值合计 | 41,635,242.05 |               |               | 41,340,965.84 |
| 房屋及建筑物       | 38,698,803.36 |               |               | 35,213,404.54 |
| 运输设备         | 225,850.61    |               |               | 188,871.89    |
| 办公设备         | 2,695,565.71  |               |               | 5,341,360.17  |



| 项目   | 期初数       | 本期增加 | 本期减少 | 期末数        |
|------|-----------|------|------|------------|
| 其他设备 | 15,022.37 |      |      | 597,329.24 |

(十二) 使用权资产

| 项目             | 期初数           | 本期增加       | 本期减少         | 期末数          |
|----------------|---------------|------------|--------------|--------------|
| 一、账面原值合计:      | 11,775,349.81 |            | 8,241,642.43 | 3,533,707.38 |
| 其中: 房屋及建筑物     | 11,775,349.81 |            | 8,241,642.43 | 3,533,707.38 |
| 二、累计折旧合计:      | 6,643,924.92  | 790,620.87 | 4,598,653.41 | 2,835,892.38 |
| 其中: 房屋及建筑物     | 6,643,924.92  | 790,620.87 | 4,598,653.41 | 2,835,892.38 |
| 三、使用权资产账面净值合计: | 5,131,424.89  | —          | —            | 697,815.00   |
| 其中: 房屋及建筑物     | 5,131,424.89  | —          | —            | 697,815.00   |
| 四、减值准备合计:      |               |            |              |              |
| 五、使用权资产账面价值合计: | 5,131,424.89  | —          | —            | 697,815.00   |
| 其中: 房屋及建筑物     | 5,131,424.89  | —          | —            | 697,815.00   |

(十三) 无形资产

| 项目           | 期初数           | 本期增加额        | 本期减少额        | 期末数           |
|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 一、原价合计       | 16,938,317.96 | 7,473,830.09 | 6,726,118.38 | 17,686,029.67 |
| 其中: 软件       | 16,938,317.96 | 7,473,830.09 | 6,726,118.38 | 17,686,029.67 |
| 二、累计摊销合计     | 9,851,592.22  | 3,236,533.83 | 2,140,294.30 | 10,947,831.75 |
| 其中: 软件       | 9,851,592.22  | 3,236,533.83 | 2,140,294.30 | 10,947,831.75 |
| 三、无形资产减值准备合计 |               |              |              |               |
| 四、账面价值合计     | 7,086,725.74  |              |              | 6,738,197.92  |
| 其中: 软件       | 7,086,725.74  |              |              | 6,738,197.92  |



(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目         | 期末数            |                  | 期初数            |                  |
|------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|            | 递延所得税资产/负债     | 可抵扣/应纳税暂时性差异     | 递延所得税资产/ 负债    | 可抵扣/应纳税暂时性差异     |
| 一、递延所得税资产： |                |                  |                |                  |
| 资产减值准备     | 184,573,667.01 | 885,350,725.03   | 7,074,542.15   | 47,163,614.33    |
| 未支付工资      | 12,037,594.92  | 48,150,379.69    | 6,526,882.92   | 40,708,106.13    |
| 担保赔偿准备     | 300,702,963.42 | 2,004,686,422.79 | 414,294,647.79 | 2,756,945,558.92 |
| 未到期责任准备    | 73,198,584.93  | 292,794,339.72   |                |                  |
| 其他         | 38,380,157.97  | 153,520,631.87   |                |                  |
| 合 计        | 608,892,968.25 | 3,384,502,499.10 | 427,896,072.86 | 2,844,817,279.38 |
| 二、递延所得税负债： |                |                  |                |                  |
| 小计         |                |                  |                |                  |

(十五) 其他资产  
1、 明细情况

| 项目     | 期末数           | 期初数           |
|--------|---------------|---------------|
| 其他应收款  | 13,174,353.65 | 12,841,961.49 |
| 应收账款   |               | 1,061,000.00  |
| 预付账款   | 3,148,098.38  | 2,184,450.15  |
| 长期待摊费用 | 2,519,124.67  | 3,264,517.73  |
| 抵债资产   | 37,118,878.48 | 42,890,577.26 |
| 在建工程   | 22,896,174.02 | 15,036,183.52 |
| 合计     | 78,856,629.20 | 77,278,690.15 |



2、其他应收款

(1) 明细情况

| 类别                      | 期末数           |           |            |                         | 期初数           |               |           |                         |
|-------------------------|---------------|-----------|------------|-------------------------|---------------|---------------|-----------|-------------------------|
|                         | 账面余额          |           | 坏账准备       |                         | 账面余额          |               | 坏账准备      |                         |
|                         | 金额            | 比例<br>(%) | 金额         | 预期信用<br>损失率/计<br>提比例(%) | 账面价值          | 金额            | 比例<br>(%) | 预期信用<br>损失率/计<br>提比例(%) |
| 单项计提坏账准<br>备的其他应收款<br>项 | 13,676,647.63 | 100.00    | 502,293.98 | 3.67                    | 13,174,353.65 | 13,571,328.44 | 100.00    | 729,366.95              |
| 合计                      | 13,676,647.63 |           | 502,293.98 | 3.67                    | 13,174,353.65 | 13,571,328.44 |           | 729,366.95              |
|                         |               |           |            |                         |               |               |           | 12,841,961.49           |
|                         |               |           |            |                         |               |               |           | 5.37                    |
|                         |               |           |            |                         |               |               |           | 12,841,961.49           |



3、 应收账款

| 项目    | 期末数 | 期初数          |
|-------|-----|--------------|
| 应收服务费 |     | 1,061,000.00 |
| 合计    |     | 1,061,000.00 |

4、 预付款项

| 项目     | 期末数          | 期初数          |
|--------|--------------|--------------|
| 预付其他款项 | 3,148,098.38 | 2,184,450.15 |
| 合计     | 3,148,098.38 | 2,184,450.15 |

5、 长期待摊费用

| 项目    | 期末数          | 期初数          |
|-------|--------------|--------------|
| 车位租赁费 | 151,428.60   | 162,857.16   |
| 装修费   | 2,367,696.07 | 3,101,660.57 |
| 合计    | 2,519,124.67 | 3,264,517.73 |

6、 抵债资产

| 项目 | 期末数           | 期初数           |
|----|---------------|---------------|
| 房产 | 37,118,878.48 | 42,890,577.26 |
| 合计 | 37,118,878.48 | 42,890,577.26 |

7、 在建工程

| 项目     | 期末数           | 期初数           |
|--------|---------------|---------------|
| 系统软件开发 | 22,896,174.02 | 12,833,006.73 |
| 装修费    |               | 2,203,176.79  |
| 合计     | 22,896,174.02 | 15,036,183.52 |



(十六) 短期借款

| 项目   | 期末数 | 期初数           |
|------|-----|---------------|
| 质押借款 |     |               |
| 保证借款 |     | 60,000,000.00 |
| 应计利息 |     | 79,999.99     |
| 合计   |     | 60,079,999.99 |

(十七) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

| 项目                 | 期初数           | 本期增加          | 本期减少          | 期末数           |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、短期薪酬             | 36,878,082.19 | 74,518,666.34 | 73,940,451.19 | 37,456,297.34 |
| 二、离职后福利-设定<br>提存计划 |               | 8,101,941.56  | 8,101,941.56  |               |
| 三、辞退福利             |               | 1,727,512.84  | 1,727,512.84  |               |
| 四、一年内到期的其<br>他福利   |               |               |               |               |
| 合计                 | 36,878,082.19 | 84,348,120.74 | 83,769,905.59 | 37,456,297.34 |

2、 短期薪酬列示

| 项目                 | 期初数           | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末数           |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、工资、奖金、津<br>贴和补贴  | 34,926,553.59 | 58,244,846.55 | 58,844,229.18 | 34,327,170.96 |
| 二、职工福利费            |               | 3,356,672.96  | 3,356,672.96  |               |
| 三、社会保险费            | 686,830.40    | 5,626,101.37  | 4,502,614.97  | 1,810,316.80  |
| 其中：医疗保险费及<br>生育保险费 | 686,830.40    | 5,497,174.75  | 4,373,688.35  | 1,810,316.80  |
| 工伤保险费              |               | 128,926.62    | 128,926.62    |               |
| 四、住房公积金            |               | 5,061,199.00  | 5,061,199.00  |               |
| 五、工会经费和职工<br>教育经费  | 1,264,698.20  | 1,793,797.77  | 1,739,686.39  | 1,318,809.58  |



| 项目         | 期初数           | 本期增加额         | 本期减少额         | 期末数           |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 六、短期带薪缺勤   |               |               |               |               |
| 七、短期利润分享计划 |               |               |               |               |
| 八、其他短期薪酬   |               | 436,048.69    | 436,048.69    |               |
| 合计         | 36,878,082.19 | 74,518,666.34 | 73,940,451.19 | 37,456,297.34 |

3、 设定提存计划列示

| 项目       | 期初数 | 本期增加         | 本期减少         | 期末数 |
|----------|-----|--------------|--------------|-----|
| 一、基本养老保险 |     | 5,812,442.40 | 5,812,442.40 |     |
| 二、失业保险费  |     | 184,175.66   | 184,175.66   |     |
| 三、企业年金缴费 |     | 2,105,323.50 | 2,105,323.50 |     |
| 合计       |     | 8,101,941.56 | 8,101,941.56 |     |

(十八) 应交税费

| 项目        | 期末数            | 期初数           |
|-----------|----------------|---------------|
| 增值税       | 3,277,508.53   | 7,504,759.40  |
| 企业所得税     | 167,603,196.71 | 49,354,499.25 |
| 代扣代缴个人所得税 | 187,643.78     | 311,769.07    |
| 城市维护建设税   | 163,926.96     | 458,196.24    |
| 教育费附加     | 70,254.42      | 216,561.31    |
| 地方教育附加    | 46,836.27      | 110,721.71    |
| 合计        | 171,349,366.67 | 57,956,506.98 |

(十九) 未到期责任准备金

| 项目       | 期末数            | 期初数            |
|----------|----------------|----------------|
| 未到期责任准备金 | 437,959,576.74 | 207,440,753.69 |
| 合计       | 437,959,576.74 | 207,440,753.69 |

(二十) 担保赔偿准备金



| 项目    | 期末数              | 期初数              |
|-------|------------------|------------------|
| 原担保合同 | 2,004,686,422.79 | 2,009,752,345.87 |
| 合计    | 2,004,686,422.79 | 2,009,752,345.87 |

(二十一) 长期借款

| 项目   | 期末数 | 期初数           |
|------|-----|---------------|
| 保证借款 |     | 20,000,000.00 |
| 合计   |     | 20,000,000.00 |

(二十二) 存入保证金

| 项目    | 期末数            | 期初数            |
|-------|----------------|----------------|
| 原担保合同 | 238,434,968.53 | 180,090,017.09 |
| 合计    | 238,434,968.53 | 180,090,017.09 |

(二十三) 租赁负债

| 项目              | 期末数        | 期初数          |
|-----------------|------------|--------------|
| 租赁付款额           | 892,712.43 | 5,597,456.24 |
| 减：未确认的融资费用      | 19,784.20  | 239,945.44   |
| 重分类至一年内到期的非流动负债 | 872,928.23 | 2,292,383.39 |
| 租赁负债净额          |            | 3,065,127.41 |

(二十四) 其他负债

1、 明细情况

| 项目   | 期末数        | 期初数           |
|------|------------|---------------|
| 应付账款 |            | 14,098,500.00 |
| 预收款项 | 229,361.36 | 239,024.74    |



| 项目            | 期末数            | 期初数            |
|---------------|----------------|----------------|
| 其他应付款         | 234,774,300.36 | 84,853,441.66  |
| 递延收益          | 2,208,333.73   | 2,458,333.69   |
| 融资保理风险准备金     |                | 7,528,139.52   |
| 一年内到期的其他非流动负债 | 872,928.23     | 62,257,707.67  |
| 合计            | 238,084,923.68 | 171,435,147.28 |

2、 应付账款

| 项目       | 期末数 | 期初数           |
|----------|-----|---------------|
| 应付系统建设款项 |     | 14,098,500.00 |
| 合计       |     | 14,098,500.00 |

3、 预收款项

| 账龄     | 期末数        | 期初数        |
|--------|------------|------------|
| 预收租金   | 229,361.36 | 230,358.07 |
| 预收保理利息 |            | 8,666.67   |
| 合计     | 229,361.36 | 239,024.74 |

4、 其他应付款

| 项目    | 期末数            | 期初数           |
|-------|----------------|---------------|
| 应付款项  | 233,227,968.12 | 84,119,015.30 |
| 代扣代缴款 | 300,533.65     | 270,426.71    |
| 其他    | 1,245,798.59   | 463,999.65    |
| 合计    | 234,774,300.36 | 84,853,441.66 |

5、 递延收益

| 项目   | 期末数          | 期初数          |
|------|--------------|--------------|
| 政府补助 | 2,208,333.73 | 2,458,333.69 |



| 项目 | 期末数          | 期初数          |
|----|--------------|--------------|
| 合计 | 2,208,333.73 | 2,458,333.69 |

涉及政府补助的项目：

| 种类    | 期初数          | 本期新增补助金额 | 本期计入当期损益   | 期末数          | 与资产相关/与收益相关 |
|-------|--------------|----------|------------|--------------|-------------|
| 开办费补贴 | 2,458,333.69 |          | 249,999.96 | 2,208,333.73 | 与资产相关       |
| 合计    | 2,458,333.69 |          | 249,999.96 | 2,208,333.73 |             |

6、 一年内到期的非流动负债

| 项目          | 期末数        | 期初数           |
|-------------|------------|---------------|
| 1 年内到期的长期借款 |            | 59,965,324.28 |
| 1 年内到期的租赁负债 | 872,928.23 | 2,292,383.39  |
| 合计          | 872,928.23 | 62,257,707.67 |

(二十五) 实收资本

| 投资者名称            | 期初数              |         | 本期增加 | 本期减少 | 期末数              |         |
|------------------|------------------|---------|------|------|------------------|---------|
|                  | 投资金额             | 所占比例(%) |      |      | 投资金额             | 所占比例(%) |
| 合计               | 3,000,000,000.00 | 100.00  |      |      | 3,000,000,000.00 | 100.00  |
| 中国进出口银行          | 1,200,000,000.00 | 40.00   |      |      | 1,200,000,000.00 | 40.00   |
| 重庆渝富控股集团<br>有限公司 | 1,800,000,000.00 | 60.00   |      |      | 1,800,000,000.00 | 60.00   |

(二十六) 资本公积

| 项目          | 期初数          | 本期增加 | 本期减少 | 期末数          |
|-------------|--------------|------|------|--------------|
| 一、资本（或股本）溢价 |              |      |      |              |
| 二、其他资本公积    | 2,000,000.00 |      |      | 2,000,000.00 |
| 合计          | 2,000,000.00 |      |      | 2,000,000.00 |



| 项目          | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|-------------|-----|------|------|-----|
| 其中：国有独享资本公积 |     |      |      |     |

(二十七) 盈余公积

| 项目      | 期初数            | 本期增加          | 本期减少 | 期末数            |
|---------|----------------|---------------|------|----------------|
| 法定盈余公积金 | 285,360,413.76 | 19,906,876.63 |      | 305,267,290.39 |
| 合计      | 285,360,413.76 | 19,906,876.63 |      | 305,267,290.39 |

本期增减原因及依据说明：公司按母公司本期净利润的 10%提取盈余公积。

(二十八) 一般风险准备金

| 项目      | 期初数            | 本期增加          | 本期减少 | 期末数            |
|---------|----------------|---------------|------|----------------|
| 一般风险准备金 | 262,554,818.23 | 19,906,876.63 |      | 282,461,694.86 |
| 合计      | 262,554,818.23 | 19,906,876.63 |      | 282,461,694.86 |

本期增减原因及依据说明：公司按母公司本期净利润的 10%提取一般风险准备。

(二十九) 未分配利润

| 项目           | 本期金额           | 上期金额           |
|--------------|----------------|----------------|
| 上年年末余额       | 851,132,113.77 | 714,773,666.35 |
| 期初调整金额       |                |                |
| 本期期初余额       | 851,132,113.77 | 714,773,666.35 |
| 本期增加额        | 247,986,243.21 | 227,735,915.08 |
| 其中：本期净利润转入   | 247,986,243.21 | 227,735,915.08 |
| 其他调整因素       |                |                |
| 本期减少额        | 162,250,253.26 | 91,377,467.66  |
| 其中：本期提取盈余公积数 | 19,906,876.63  | 23,188,733.83  |
| 本期提取一般风险准备   | 19,906,876.63  | 23,188,733.83  |
| 本期分配现金股利数    | 122,436,500.00 | 45,000,000.00  |
| 转增资本         |                |                |
| 其他减少         |                |                |



| 项目     | 本期金额           | 上期金额           |
|--------|----------------|----------------|
| 本期期末余额 | 936,868,103.72 | 851,132,113.77 |

(三十) 担保业务收入

| 项目    | 本期数              | 上年同期数          |
|-------|------------------|----------------|
| 担保费收入 | 1,541,539,628.06 | 790,846,923.90 |
| 合计    | 1,541,539,628.06 | 790,846,923.90 |

(三十一) 分出保费

| 项目    | 本期数            | 上年同期数        |
|-------|----------------|--------------|
| 原担保合同 | 574,530,895.60 | 2,267,997.15 |
| 合计    | 574,530,895.60 | 2,267,997.15 |

(三十二) 利息收入

| 项目       | 本期数            | 上年同期数          |
|----------|----------------|----------------|
| 债权投资     | 94,353,456.22  | 104,272,718.26 |
| 买入返售金融资产 | 311,368.84     | 346,901.37     |
| 银行存款     | 59,011,078.19  | 44,030,814.54  |
| 资金占用利息   | 2,036,301.58   | 2,933,224.39   |
| 其他       | 113,134,066.33 | 52,965,213.72  |
| 合计       | 268,846,271.16 | 204,548,872.28 |

(三十三) 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  | 2,950,845.53 | 3,288,758.88 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | -278,868.58  |              |
| 债权投资持有期间的投资收益   | 1,125,267.52 |              |
| 其他              | 8,000.00     |              |
| 合计              | 3,805,244.47 | 3,288,758.88 |



(三十四) 其他收益

| 项目           | 本期数        | 上年同期数        |
|--------------|------------|--------------|
| 与资产相关的政府补助   | 249,999.96 | 249,999.96   |
| 与收益相关的政府补助   | 660,000.00 | 2,030,851.00 |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 60,683.13  | 153,237.01   |
| 其他           |            | 22,961.28    |
| 合计           | 970,683.09 | 2,457,049.25 |

(三十五) 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期数           | 上年同期数       |
|---------------|---------------|-------------|
| 交易性金融资产       | -3,548,501.72 | -493,505.78 |
| 合计            | -3,548,501.72 | -493,505.78 |

(三十六) 其他业务收入

| 项目      | 本期数           | 上年同期数        |
|---------|---------------|--------------|
| 技术服务费收入 | 13,543,234.12 | 2,855,470.44 |
| 租赁费收入   | 630,870.02    | 802,602.09   |
| 其他      |               | 82,641.52    |
| 合计      | 14,174,104.14 | 3,740,714.05 |

(三十七) 资产处置收益

| 项目         | 本期数           | 上年同期数      | 计入当年非经常性损益的金额 |
|------------|---------------|------------|---------------|
| 固定资产处置收益   | -59,477.85    | -89,823.15 | -59,477.85    |
| 无形资产资产处置收益 | -259,574.94   |            | -259,574.94   |
| 终止租赁       | 77,611.59     |            | 77,611.59     |
| 抵债资产处置收益   | -1,768,130.12 |            | -1,768,130.12 |



| 项目 | 本期数           | 上年同期数      | 计入当年非经常性损益的金额 |
|----|---------------|------------|---------------|
| 合计 | -2,009,571.32 | -89,823.15 | -2,009,571.32 |

(三十八) 提取担保赔偿准备金

| 项目    | 本期数            | 上年同期数          |
|-------|----------------|----------------|
| 原担保合同 | 343,508,589.90 | 336,861,687.74 |
| 合计    | 343,508,589.90 | 336,861,687.74 |

(三十九) 税金及附加

| 项目      | 本期数           | 上年同期数        |
|---------|---------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 5,146,547.04  | 2,862,074.81 |
| 教育费附加   | 2,191,822.27  | 1,226,602.45 |
| 地方教育附加  | 1,484,257.84  | 817,734.95   |
| 印花税     | 240,815.17    | 64,783.60    |
| 房产税     | 940,173.14    | 944,038.44   |
| 土地使用税   | 23,417.66     | 25,094.36    |
| 车船使用税   | 7,740.00      | 7,020.00     |
| 合计      | 10,034,773.12 | 5,947,348.61 |

(四十) 手续费及佣金支出

| 项目           | 本期数          | 上年同期数        |
|--------------|--------------|--------------|
| 金融机构手续费及佣金支出 | 4,392,487.25 | 4,738,519.78 |
| 合计           | 4,392,487.25 | 4,738,519.78 |

(四十一) 业务及管理费

| 项目   | 本期数           | 上年同期数         |
|------|---------------|---------------|
| 职工薪酬 | 78,236,566.50 | 80,031,526.28 |



| 项目      | 本期数            | 上年同期数          |
|---------|----------------|----------------|
| 折旧及摊销费用 | 9,315,448.65   | 10,144,493.89  |
| 办公会议费   | 840,562.96     | 1,552,378.98   |
| 业务招待费   | 462,832.52     | 541,646.26     |
| 差旅及交通费  | 2,813,460.61   | 3,177,738.56   |
| 宣传及广告费  | 836,352.24     | 130,948.99     |
| 中介机构费   | 2,107,112.77   | 3,363,996.28   |
| 物管租赁支出  | 6,778,363.70   | 4,620,517.70   |
| 研发费用    |                | 1,566,282.89   |
| 信息化支出   | 3,321,305.64   |                |
| 其他      | 6,821,469.53   | 4,337,142.33   |
| 合计      | 111,533,475.12 | 109,466,672.16 |

(四十二) 其他业务成本

| 项目  | 本期数            | 上年同期数          |
|-----|----------------|----------------|
| 清收费 |                | 3,159,948.16   |
| 服务费 | 166,696,500.24 | 177,688,532.89 |
| 其他  | 4,680,282.22   | 2,759,414.28   |
| 合计  | 171,376,782.46 | 183,607,895.33 |

(四十三) 信用减值损失

| 项目          | 本期数           | 上年同期数         |
|-------------|---------------|---------------|
| 应收款减值损失     | 74,110,790.19 | 9,162,237.21  |
| 债权投资减值损失    | 6,597,449.48  | 4,313,613.89  |
| 提取融资保理风险准备金 | -7,528,139.52 | 2,158,559.85  |
| 合计          | 73,180,100.15 | 15,634,410.95 |

(四十四) 营业外收入



| 项目   | 本期数       | 上年同期数      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|-----------|------------|---------------|
| 罚没收入 |           | 97,560.02  |               |
| 其他   | 47,927.41 | 136,190.23 | 47,927.41     |
| 合计   | 47,927.41 | 233,750.25 | 47,927.41     |

(四十五) 营业外支出

| 项目          | 本期发生额        | 上期发生额      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|--------------|------------|---------------|
| 非流动资产毁损报废损失 | 6,342.64     |            | 6,342.64      |
| 对外捐赠支出      | 1,340,000.00 | 540,000.00 | 1,340,000.00  |
| 债务重组损失      |              |            |               |
| 其他          | 24,576.84    |            | 24,576.84     |
| 合计          | 1,370,919.48 | 540,000.00 | 1,370,919.48  |

(四十六) 所得税费用

1、 所得税费用

| 项目      | 本期发生额           | 上期发生额          |
|---------|-----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 230,108,332.48  | 82,898,589.74  |
| 递延所得税调整 | -181,278,266.36 | -38,345,811.89 |
| 合计      | 48,830,066.12   | 44,552,777.85  |

(四十七) 现金流量表补充资料

1、 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

| 补充资料               | 本期发生额          | 上期发生额          |
|--------------------|----------------|----------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量： |                |                |
| 净利润                | 247,734,521.00 | 227,796,881.13 |
| 加：计提担保赔偿准备金        | 343,508,589.90 | 336,861,687.74 |
| 计提融资保理风险准备金        | -7,528,139.52  | 2,158,559.85   |
| 信用减值损失             | 80,708,239.67  | 13,475,851.10  |



|                                      |                  |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折<br>旧          | 5,430,383.15     | 6,168,478.97     |
| 使用权资产折旧                              | 790,620.87       | 2,341,195.00     |
| 无形资产摊销                               | 3,236,533.83     | 1,779,555.61     |
| 长期待摊费用摊销                             | 1,675,439.32     | 816,900.00       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收<br>益以“-”号填列) | 2,009,571.32     | 89,823.15        |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)                  | 6,342.64         |                  |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)                  | 3,548,501.72     | 493,505.78       |
| 财务费用(收益以“-”号填列)                      | 7,038,788.00     | 7,675,556.39     |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                      | -254,358,501.33  | -153,676,184.75  |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)                 | -181,278,266.36  | -38,345,811.89   |
| 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)                | -112,434,433.55  | -106,287,849.24  |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)                | 215,377,438.55   | -96,021,146.17   |
| 其他                                   |                  |                  |
| 经营活动产生的现金流量净额                        | 355,465,629.21   | 205,327,002.67   |
| 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                              | 1,358,091,397.62 | 951,415,220.61   |
| 减: 现金期初余额                            | 951,415,220.61   | 1,090,244,738.32 |
| 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                         | 406,676,177.01   | -138,829,517.71  |

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 | 1,358,091,397.62 | 951,415,220.61 |



| 项目                              | 期末余额             | 期初余额           |
|---------------------------------|------------------|----------------|
| 其中：库存现金                         |                  |                |
| 可随时用于支付的银行存款                    | 1,357,766,787.36 | 950,921,631.59 |
| 可随时用于支付的其他货币资金                  | 324,610.26       | 493,589.02     |
| 可用于支付的存放中央银行款项                  |                  |                |
| 存放同业款项                          |                  |                |
| 拆放同业款项                          |                  |                |
| 二、现金等价物                         |                  |                |
| 其中：三个月内到期的债券投资                  |                  |                |
| 三、期末现金及现金等价物余额                  | 1,358,091,397.62 | 951,415,220.61 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和<br>现金等价物 |                  |                |

(四十八) 政府补助

1、与资产相关的政府补助

| 种类    | 金额           | 资产负债表列<br>报项目 | 计入当期损益或冲减相关成本<br>费用损失的金额 |            | 计入当期损<br>益或冲减相<br>关成本费用<br>损失的项目 |
|-------|--------------|---------------|--------------------------|------------|----------------------------------|
|       |              |               | 本期金额                     | 上期金额       |                                  |
| 开办费补贴 | 5,000,000.00 | 递延收益          | 249,999.96               | 249,999.96 | 其他收益                             |
| 小 计   | 5,000,000.00 |               | 249,999.96               | 249,999.96 |                                  |

(四十九) 所有权和使用权受到限制的资产

| 项目   | 期末账面价值           | 受限原因   |
|------|------------------|--------|
| 货币资金 | 2,041,604,958.21 | 银行存款质押 |

十、 或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日止，除本公司正常经营活动形成的未到期担保余额外，不存在其他需要披露的重大或有事项。



十一、资产负债表日后事项

截至本财务报告日，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。

十二、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司情况

| 金额单位：人民币万元   |     |       |              |                 |                  |
|--------------|-----|-------|--------------|-----------------|------------------|
| 母公司名称        | 注册地 | 业务性质  | 注册资本         | 母公司对本企业的持股比例（%） | 母公司对本企业的表决权比例（%） |
| 重庆渝富控股集团有限公司 | 重庆市 | 商务服务业 | 1,680,000.00 | 60.00           | 60.00            |

(二) 本公司的合营企业、联营企业情况

| 金额单位：人民币万元         |         |        |           |         |              |
|--------------------|---------|--------|-----------|---------|--------------|
| 单位名称               | 注册地     | 业务性质   | 注册资本      | 持股比例（%） | 本企业的表决权比例（%） |
| 联营企业               |         |        |           |         |              |
| 重庆两江新区信和产融小额贷款有限公司 | 重庆市两江新区 | 货币金融服务 | 20,000.00 | 25.50   | 25.50        |

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

| 项目           | 期初数            | 本期增加           | 本期减少           | 期末数            |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 对子公司投资       | 145,000,000.00 | 100,000,000.00 | 245,000,000.00 |                |
| 对合营企业投资      |                |                |                |                |
| 对联营企业投资      | 101,382,112.92 | 2,950,845.53   | 886,295.94     | 103,446,662.51 |
| 小计           | 246,382,112.92 | 102,950,845.53 | 245,886,295.94 | 103,446,662.51 |
| 减：长期股权投资减值准备 |                |                |                |                |
| 合计           | 246,382,112.92 | 102,950,845.53 | 245,886,295.94 | 103,446,662.51 |





2、长期股权投资明细

| 被投资单位                  | 投资成本           | 期初余额           | 本期增减变动         |                 |                 |              |            |                 |            | 期末余额   | 减值准备<br>期末余额   |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|------------|-----------------|------------|--------|----------------|
|                        |                |                | 追加投资           | 减少投资            | 权益法下确认的投<br>资损益 | 其他综合<br>收益调整 | 其他权<br>益变动 | 宣告发放现金股利<br>或利润 | 计提减<br>值准备 | 其<br>他 |                |
| 合计                     |                | 246,382,112.92 | 100,000,000.00 | -245,000,000.00 | 2,950,845.53    |              |            | -886,295.94     |            |        | 103,446,662.51 |
| 一、子企业                  |                |                |                |                 |                 |              |            |                 |            |        |                |
| 重庆信惠投资有限公<br>司         | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |                | -100,000,000.00 |                 |              |            |                 |            |        |                |
| 信惠商业保理有限公<br>司         | 100,000,000.00 |                | 100,000,000.00 | -100,000,000.00 |                 |              |            |                 |            |        |                |
| 重庆两江智担科技有<br>限公司       | 45,000,000.00  | 45,000,000.00  |                | -45,000,000.00  |                 |              |            |                 |            |        |                |
| 小计                     |                | 145,000,000.00 | 100,000,000.00 | -245,000,000.00 |                 |              |            |                 |            |        |                |
| 二、联营企业                 |                |                |                |                 |                 |              |            |                 |            |        |                |
| 重庆两江新区信和产<br>融小额贷款有限公司 | 51,000,000.00  | 101,382,112.92 |                |                 | 2,950,845.53    |              |            | -886,295.94     |            |        | 103,446,662.51 |
| 小计                     |                | 101,382,112.92 |                |                 | 2,950,845.53    |              |            | -886,295.94     |            |        | 103,446,662.51 |

(二) 投资收益

| 项 目             | 本期数           | 上年同期数        |
|-----------------|---------------|--------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益  | 19,279,000.00 | 279,000.00   |
| 权益法核算的长期股权投资收益  | 2,950,845.53  | 3,288,758.88 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | 603,570.41    |              |
| 合计              | 22,833,415.94 | 3,567,758.88 |

(三) 业务及管理费

| 项目      | 本期数            | 上年同期数         |
|---------|----------------|---------------|
| 职工薪酬    | 70,364,111.94  | 62,475,084.49 |
| 折旧及摊销费用 | 5,705,650.46   | 6,676,882.31  |
| 办公会议费   | 616,696.39     | 937,484.77    |
| 业务招待费   | 416,054.12     | 376,586.26    |
| 差旅及交通费  | 2,536,224.29   | 2,624,073.73  |
| 宣传及广告费  | 825,371.05     | 130,948.99    |
| 中介机构费   | 1,704,989.24   | 3,123,053.95  |
| 物管租赁支出  | 4,483,909.25   | 3,219,406.35  |
| 运营维护费   | 6,222,434.37   | 6,646,226.23  |
| 信息化支出   | 3,321,305.64   |               |
| 其他      | 5,150,574.36   | 3,079,210.91  |
| 合计      | 101,347,321.11 | 89,288,957.99 |



(此页无正文)



重庆进出口融资担保有限公司

法定代表人:



财务负责人:

2025 年 3 月 31 日



证书序号:0001247

说明

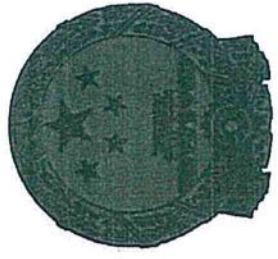
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所  
执业证书



名称:立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:朱建弟

主任会计师:

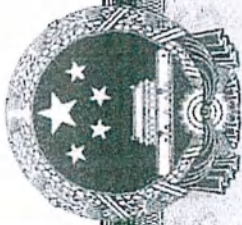
经营场所:上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式:特殊普通合伙制

执业证书编号:310000006

批准执业文号:沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期:2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)



# 营业执照

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202502140072

扫描经营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。



(副本)

仅供出报告使用, 其他



名称 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账, 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统内部控制的技术服务; 法律、法规规定的其他业务。  
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

出资额 人民币15900.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



登记机关

2025 年 02 月 14 日



**中华人民共和国财政部**  
Ministry of Finance of the People's Republic of China

回家

京門是王八收藏 昨夕探來

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

| 从事证券服务业务会计师事务所备案名单 |                      |                     |          |            |
|--------------------|----------------------|---------------------|----------|------------|
| 序号                 | 会计师事务所名称             | 统一社会信用代码            | 执业证书编号   | 备案公告日期     |
| 1                  | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）   | 9111000005421390A   | 11000243 | 2020-11-02 |
| 2                  | 北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）   | 91110105M10017390C  | 11010274 | 2020-11-02 |
| 3                  | 北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）   | 911101020855453270  | 11000010 | 2020-11-02 |
| 4                  | 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）  | 91110000399649362C  | 11000241 | 2020-11-02 |
| 5                  | 大华会计师事务所（特殊普通合伙）     | 91110103590676050Q  | 11010148 | 2020-11-02 |
| 6                  | 大信会计师事务所（特殊普通合伙）     | 91110105590611484C  | 11010141 | 2020-11-02 |
| 7                  | 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）   | 913100000558787DXE  | 31000012 | 2020-11-02 |
| 8                  | 公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）   | 91320200076269333C  | 32020028 | 2020-11-02 |
| 9                  | 广东正中珠江会计师事务所（特殊普通合伙） | 914401010827260072  | 44010079 | 2020-11-02 |
| 10                 | 瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）     | 91440101M193X1Y181  | 44010157 | 2020-11-02 |
| 11                 | 和信会计师事务所（特殊普通合伙）     | 9137010000611869323 | 37010001 | 2020-11-02 |
| 12                 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙）     | 91350100008433026U  | 35010001 | 2020-11-02 |
| 13                 | 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）   | 911101050805090096  | 11000154 | 2020-11-02 |
| 14                 | 立信会计师事务所（特殊普通合伙）     | 91310101565093764U  | 31000006 | 2020-11-02 |
| 15                 | 五洲联合会计师事务所（特殊普通合伙）   | 911201160756417077  | 12010023 | 2020-11-02 |





证书编号: 310000081447  
发证机构: 重庆市注册会计师协会  
有效期至: 2017 年 09 月 11 日  
发证日期: 2017 年 09 月 11 日

仅供出报告使用, 其他无效。

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.



供查证书有效性



重庆市注册会计师协会



姓名: 陈勇  
性别: 男  
出生日期: 1978-01-02  
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
身份证号: 510215197801021619  
身份证号码: 510215197801021619



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.



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.



供查证书有效性

2017 年 09 月 11 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.



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.



供查证书有效性

2017 年 09 月 11 日

