

武穴市城市建设投资开发
有限公司

2024年度财务报表
审计报告

中名国成审字【2025】第 1716号

北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
财务报表附注	1-58



北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

BEIJINGZHONGMINGGUOCHENG CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市东城区建国门大街1座910单元

邮编：100005

电话：(010) 53396165

审计报告

中名国成审字【2025】第 1716 号

武穴市城市建设投资开发有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了武穴市城市建设投资开发有限公司（以下简称武穴城投公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2024 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了武穴城投公司 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年度的合并及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，我们独立于武穴城投公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

治理层负责监督武穴城投公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

北京中名国成会计师事务所
(特殊普通合伙)



中国注册会计师

胡秀芳



中国注册会计师

黄诚



中国·北京

二〇二五年四月二十五日

合并及公司资产负债表					
2024年12月31日					
编制单位：武穴市城市建设投资有限公司			金额单位：元		
项目	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
货币资金	1	35,251,101.79	30,555,924.73	62,293,361.81	47,793,867.09
△结算备付金					
△拆出资金					
交易性金融资产					
衍生金融资产					
应收票据					
应收账款	2	2,784,011,550.80	2,769,054,528.96	2,719,509,459.98	2,703,877,479.65
应收款项融资					
预付款项	3	64,031,031.16	62,791,031.16	397,958,243.65	56,213,445.27
▲应收保费					
▲应收分保账款					
▲应收分保合同准备金					
应收资金集中管理款					
其他应收款	4	2,097,270,185.99	1,267,455,480.12	1,194,252,117.96	1,129,240,542.70
其中：应收股利					
△买入返售金融资产					
存货	5	6,792,140,335.26	4,413,520,774.76	6,369,478,335.72	4,400,979,980.52
合同资产					
△保险合同资产					
△分出再保险合同资产					
持有待售资产					
一年内到期的非流动资产					
其他流动资产	6	39,465,547.47		40,737,207.36	
流动资产合计		11,812,169,752.47	8,543,377,739.73	10,784,228,726.48	8,338,105,315.23
非流动资产：					
△发放贷款和垫款					
债权投资					
其他债权投资					
长期应收款					
长期股权投资	7	132,218,743.62	245,218,743.62	129,201,026.01	232,201,026.01
其他权益工具投资	8	171,865,810.00	79,465,810.00	171,865,810.00	79,465,810.00
其他非流动金融资产					
投资性房地产					
固定资产	9	9,406,855.48	7,832,324.75	10,397,507.83	8,481,267.57
其中：固定资产原价		18,115,735.93	13,310,036.75	18,303,954.90	13,241,479.47
累计折旧		8,708,880.45	5,477,712.00	7,906,447.07	4,760,211.90
固定资产减值准备					
在建工程	10	4,532,037.79		512,054.51	
生产性生物资产					
油气资产					
使用权资产					
无形资产	11	24,477,326.40	12,248,594.40	1,054,819,046.55	13,003,206.55
开发支出					
商誉					
长期待摊费用					
递延所得税资产	12	1,256,628.66		1,256,628.66	
其他非流动资产	13	7,400,000.00	7,400,000.00	7,400,000.00	7,400,000.00
其中：特准储备物资					
非流动资产合计		351,157,401.95	352,165,472.77	1,375,452,073.56	340,551,310.13
资产总计		12,163,327,154.42	8,895,543,212.50	12,159,680,800.04	8,678,656,625.36

企业负责人：张云浩

主管会计工作负责人：陈慧红

会计机构负责人：陈双立



合并及公司资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：昆明市城市建设投资开发有限公司

金额单位：元

	附注	期末余额		期初余额	
		合并	公司	合并	公司
流动资产：					
短期借款	14	29,800,000.00		59,200,000.00	
△向中央银行借款					
△拆入资金					
交易性金融资产					
衍生金融资产					
应付票据					
应付账款	15	63,944,878.66	63,196,053.99	65,484,586.26	64,649,584.49
预收款项					
合同负债	16	169,540,899.94	91,168,306.52	298,918,005.34	175,883,902.85
△卖出回购金融资产款					
△吸收存款及同业存放					
△代理买卖证券款					
△代理承销证券款					
△预收保费					
应付职工薪酬	17	25,371.85		7,600.00	
应交税费	18	83,757,262.81	45,678,613.13	85,018,686.80	46,078,112.99
其他应付款	19	5,597,058,546.07	4,686,074,041.29	3,490,343,162.62	4,259,401,929.90
其中：应付股利					
▲应付手续费及佣金					
▲应付分保账款					
持有待售负债					
一年内到期的非流动负债	20	471,150,000.00	216,000,000.00	584,250,000.00	216,000,000.00
其他流动负债	21	15,257,194.81	8,205,147.59	26,869,729.87	15,829,551.26
流动负债合计		6,430,534,154.14	5,110,322,162.52	4,610,091,770.89	4,777,843,081.49
非流动负债：					
▲保险合同准备金					
长期借款	22	1,176,306,800.00		1,860,950,000.00	
应付债券	23	216,000,000.00	216,000,000.00	432,000,000.00	432,000,000.00
△保险合同负债					
△分出再保险合同负债					
租赁负债					
长期应付款					
长期应付职工薪酬					
预计负债					
递延收益					
递延所得税负债					
其他非流动负债					
其中：特准储备基金					
非流动负债合计		1,392,306,800.00	216,000,000.00	2,292,950,000.00	432,000,000.00
负债合计		7,822,840,954.14	5,326,322,162.52	6,903,041,770.89	5,209,843,081.49
所有者权益（或股东权益）：					
实收资本（或股本）	24	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
国家资本					
国有法人资本	24	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
集体资本					
民营资本					
外商资本					
#减：已归还投资					
实收资本（或股本）净额	24	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积	25	2,274,477,041.01	1,393,525,687.06	3,270,230,062.26	1,383,525,687.06
减：库存股					
其他综合收益					
其中：外币报表折算差额					
专项储备					
盈余公积	26	126,287,907.80	126,287,907.80	117,247,157.19	117,247,157.19
其中：法定公积金	26	126,287,907.80	126,287,907.80	117,247,157.19	117,247,157.19
任意公积金					
#储备基金					
#企业发展基金					
#利润归还投资					
△一般风险准备					
未分配利润	27	939,721,251.47	1,049,407,455.12	869,161,809.70	968,040,699.62
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		4,340,486,200.28	3,569,221,049.98	5,256,639,029.15	3,468,813,543.87
*少数股东权益					
所有者权益（或股东权益）合计		4,340,486,200.28	3,569,221,049.98	5,256,639,029.15	3,468,813,543.87
负债和所有者权益（或股东权益）总计		12,163,327,154.42	8,895,543,212.50	12,159,680,800.04	8,678,656,625.36

企业负责人：张三海

主管会计工作负责人：陈慧红

会计机构负责人：

李初立



合并及公司利润表

2024年度

编制单位：上海城市城市建设投资开发股份有限公司

金额单位：元

项 目	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、营业总收入	28	397,145,417.27	299,306,839.12	795,878,588.60	281,387,240.87
主营业务收入	28	397,145,417.27	299,306,839.12	795,878,588.60	281,387,240.87
△利息收入					
△保险服务收入					
▲手续费及佣金收入					
二、营业总成本		432,286,516.40	321,053,550.99	821,261,237.59	249,954,312.75
其中：营业成本	28	362,276,966.76	265,052,222.09	743,199,412.70	234,489,367.39
△利息支出					
△手续费及佣金支出					
△保险服务费用					
△分出保费的分配					
△减：摊回保险服务费用					
△承保财务损失					
△减：分出再保险财务收益					
▲退保金					
▲赔付支出净额					
▲提取保险责任准备金净额					
▲保单红利支出					
▲分保费用					
税金及附加	29	49,046,883.54	44,008,079.24	24,459,167.66	439,433.22
销售费用	30	1,348,924.13		3,254,279.87	
管理费用	31	14,610,772.59	12,013,430.63	20,162,994.49	15,377,497.73
研发费用					
财务费用	32	5,002,969.38	-20,180.97	30,185,382.87	-351,985.59
其中：利息费用		5,102,198.71		30,616,664.00	
利息收入		139,845.15	28,970.12	487,512.63	360,578.28
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）					
其他					
加：其他收益	33	131,829,421.73	131,829,421.73	118,647,072.14	118,595,823.14
投资收益（损失以“-”号填列）	34	10,521,349.21	7,821,349.21	8,184,714.89	5,484,714.89
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		7,821,349.21	7,821,349.21	5,484,714.89	5,484,714.89
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益					
△汇兑收益（损失以“-”号填列）					
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）					
信用减值损失（损失以“-”号填列）	35	-5,245.00	-702.32	-231,697.70	-214,701.83
资产减值损失（损失以“-”号填列）					
资产处置收益（损失以“-”号填列）					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		107,204,426.81	117,903,356.75	101,217,440.34	155,298,764.32
加：营业外收入	36			0.17	
其中：政府补助					
减：营业外支出	37	6,885,550.49	6,777,166.70	6,463,459.17	5,715,040.80
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		100,318,876.32	111,126,190.05	94,753,981.34	149,583,723.52
减：所得税费用	38	20,718,683.94	20,718,683.94	35,351,897.32	28,836,493.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		79,600,192.38	90,407,506.11	59,402,084.02	120,747,230.43
（一）按所有权归属分类					
1.归属于母公司所有者的净利润		79,600,192.38	90,407,506.11	59,402,084.02	120,747,230.43
*2.少数股东损益					
（二）按经营持续性分类					
1.持续经营净利润		79,600,192.38	90,407,506.11	59,402,084.02	120,747,230.43
2.终止经营净利润					
六、其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		79,600,192.38	90,407,506.11	59,402,084.02	120,747,230.43
归属于母公司所有者的综合收益总额		79,600,192.38	90,407,506.11	59,402,084.02	120,747,230.43
*归属于少数股东的综合收益总额					

企业负责人：张三海

主管会计工作负责人：倪慧红

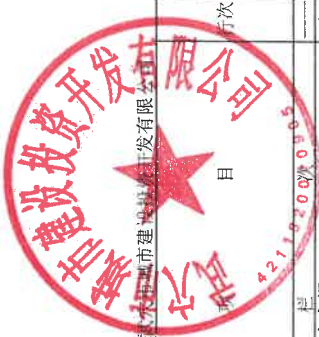
会计机构负责人：李权立

合并及公司现金流量表					
2024年度					
编制单位：武汉市城市建设投资开发有限公司					
金额单位：元					
	附注	本期金额		上期金额	
		合并	公司	合并	公司
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金		200,545,509.50	149,036,384.09	322,588,258.05	74,713,454.11
△客户存款和同业存放款项净增加额					
△向中央银行借款净增加额					
△向其他金融机构拆入资金净增加额					
△收到签发保险合同保费取得的现金					
△收到分入再保险合同的现金净额					
▲收到原保险合同保费取得的现金					
▲收到再保业务现金净额					
▲保户储金及投资款净增加额					
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额					
△收取利息、手续费及佣金的现金					
△拆入资金净增加额					
△回购业务资金净增加额					
△代理买卖证券收到的现金净额					
收到的税费返还					
收到其他与经营活动有关的现金		986,055,295.09	559,800,308.47	1,421,521,545.60	1,153,985,499.35
经营活动现金流入小计		1,186,600,804.59	708,836,692.56	1,744,109,803.65	1,228,698,953.46
购买商品、接受劳务支付的现金		360,720,404.76	248,838,620.15	938,467,836.07	776,977,108.00
△客户贷款及垫款净增加额					
△存放中央银行和同业款项净增加额					
△支付签发保险合同赔款的现金					
△支付分出再保险合同的现金净额					
△保单质押贷款净额增加额					
▲支付原保险合同赔付款项的现金					
△拆出资金净增加额					
△支付利息、手续费及佣金的现金					
▲支付保单红利的现金					
支付给职工及为职工支付的现金		7,845,885.02	6,447,850.76	11,020,897.94	9,235,978.54
支付的各项税费		62,457,405.43	51,314,945.12	39,388,379.07	21,860.03
支付其他与经营活动有关的现金		13,216,489.11	149,095,063.21	30,195,157.51	114,966,971.91
经营活动现金流出小计		444,240,184.32	455,696,479.24	1,019,072,270.59	901,201,918.48
经营活动产生的现金流量净额	39	742,360,620.27	253,140,213.32	725,037,533.06	327,497,034.98
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金					
取得投资收益收到的现金		7,503,631.60	4,803,631.60	8,156,196.33	5,456,196.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额					
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金		13,565,032.01			
投资活动现金流入小计		21,068,663.61	4,803,631.60	8,156,196.33	5,456,196.33
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,199,818.05	68,557.28	656,659.20	599,917.90
投资支付的现金					
▲质押贷款净增加额					
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金		1,942,755.67			
投资活动现金流出小计		5,142,573.72	68,557.28	656,659.20	599,917.90
投资活动产生的现金流量净额		15,926,089.89	4,735,074.32	7,499,537.13	4,856,278.43
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金					
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金					
取得借款收到的现金		49,800,000.00		107,300,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		49,800,000.00		107,300,000.00	
偿还债务支付的现金		679,443,200.00	216,000,000.00	657,699,641.63	228,849,641.63
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		142,685,770.18	48,613,230.00	203,725,603.95	104,269,324.82
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润					
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		822,128,970.18	264,613,230.00	861,425,245.58	333,118,966.45
筹资活动产生的现金流量净额		-772,328,970.18	-264,613,230.00	-754,125,245.58	-333,118,966.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
五、现金及现金等价物净增加额					
加：期初现金及现金等价物余额		-14,042,260.02	-6,737,942.36	-21,588,175.39	-765,653.04
加：期初现金及现金等价物余额		19,293,361.81	7,293,867.09	40,881,537.20	8,059,520.13
六、期末现金及现金等价物余额		5,251,101.79	555,924.73	19,293,361.81	7,293,867.09

企业负责人：张云逸

主管会计工作负责人：杨慧红

会计机构负责人：黄敬立



合并所有者权益变动表

编制单位：常州建设投资有限公司		2024年度										金额单位：元							
		本年金额																	
行次	目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计						
		实收资本 (或股本)	其他权益工具				资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积			△一般风 险准备	未分配利润	小计			
			优先股	永续债	其他														
1	一、上年年末余额	1,000,000,000.00					3,270,230,062.26					9	117,247,157.19		869,161,809.70	5,256,639,029.15		14	5,256,639,029.15
2	加：会计政策变更																		
3	前期差错更正																		
4	其他																		
5	二、本年年初余额	1,000,000,000.00					3,270,230,062.26					117,247,157.19			869,161,809.70	5,256,639,029.15			5,256,639,029.15
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）																		
7	（一）综合收益总额																		
8	（二）所有者投入和减少资本																		
9	1.所有者投入的普通股																		
10	2.其他权益工具持有者投入资本																		
11	3.股份支付计入所有者权益的金额																		
12	4.其他																		
13	（三）专项储备提取和使用																		
14	1.提取专项储备																		
15	2.使用专项储备																		
16	（四）利润分配																		
17	1.提取盈余公积																		
18	其中：法定公积金																		
19	任意公积金																		
20	#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																		
24	3.对所有者（或股东）的分配																		
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																		
32	（六）其他																		
33	四、本年年末余额	1,000,000,000.00					-995,753,021.25					126,287,907.80			939,721,251.47	-995,753,021.25			-995,753,021.25
							2,274,477,041.01												4,340,466,200.28

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



公司所有者权益变动表

编制单位:北京市城市建设投资开发有限公司		2024年度												
目次		本年金额												
		行次	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	△一般风险 准备	未分配利润	所有者权益合 计
				优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额		1	1,000,000,000.00	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
加: 会计政策变更		2					1,383,525,687.06				117,247,157.19		968,040,699.62	3,468,813,543.87
前期差错更正		3												-
其他		4												-
二、本年初余额		5	1,000,000,000.00		-	-	1,383,525,687.06				117,247,157.19		968,040,699.62	3,468,813,543.87
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		6			-	-	10,000,000.00				9,040,750.61		81,366,755.50	100,407,506.11
(一) 综合收益总额		7											90,407,506.11	90,407,506.11
(二) 所有者投入和减少资本		8			-	-	10,000,000.00							10,000,000.00
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					10,000,000.00							10,000,000.00
(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		17									9,040,750.61		-9,040,750.61	
其中:法定公积金		18									9,040,750.61		-9,040,750.61	
任意公积金		19												
#储备基金		20												
#企业发展基金		21												
#利润归还投资		22												
△2.提取一般风险准备		23												
3.对所有者 (或股东) 的分配		24												
4.其他		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												
(六) 其他		33												
四、本年年末余额			1,000,000,000.00		-	-	1,393,525,687.06				126,287,907.80		1,049,407,455.12	3,569,221,049.98

企业负责人: 张云溢

主管会计工作负责人: 侯慧红

会计机构负责人: 陈双立



公司所有者权益变动表(续)

编制单位：武汉市城市基础设施建设投资有限公司		2024年度													上年金额					所有者权益合计
		行次	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	△一般风险 准备	未分配利润							
				优先股	永续债	其他														
一、上年年末余额		1	1,000,000,000.00	14	15	16	1,436,525,687.06	18	19	20	21	22	23	24						
加：会计政策变更		2																		
前期差错更正		3																		
其他		4																		
二、本年初余额		5	1,000,000,000.00				1,436,525,687.06				105,172,434.15		859,368,192.23	3,401,066,313.44						
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		6					-53,000,000.00				12,074,723.04		108,672,507.39	67,747,230.43						
（一）综合收益总额		7											120,747,230.43	120,747,230.43						
（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		17									12,074,723.04		-12,074,723.04							
其中：法定公积金		18									12,074,723.04		-12,074,723.04							
任意公积金		19																		
#储备基金		20																		
#企业发展基金		21																		
#利润归还投资		22																		
△2.提取一般风险准备		23																		
3.对所有者（或股东）的分配		24																		
4.其他		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					-53,000,000.00				117,247,157.19		968,040,699.62	-53,000,000.00						
（六）其他		33	1,000,000,000.00				1,383,525,687.06							3,468,813,543.87						
四、本年年末余额																				

企业负责人：张云迪

主管会计工作负责人：傅慧弘

会计机构负责人：廖敏立

财务报表附注

一、公司（企业）基本情况

武穴市城市建设投资开发有限公司（以下简称本公司），于 2004 年 12 月经武穴市市场监督管理局批准成立的有限责任公司（国有独资）。现持有统一社会信用代码为 91421182767439289A 的营业执照。截止 2024 年 12 月 31 日，注册资本为 100,000.00 万元，注册地址：湖北省武穴市玉湖路 34 号。

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 7 户，包括：武穴市东晟广告传媒有限公司、武穴市刊江村镇投资有限公司、武穴市建瓴发展置业有限公司、武穴市安捷机动车安全环保检测有限公司、武穴城投二建建设工程有限公司、武穴市道信混凝土有限公司、武穴市城投工程咨询有限公司。

本公司所属行业为公共设施管理业，主要经营活动包括：土地的收购储备和开发经营；市政基础设施的投资开发、建设营运；社会公共资源的冠名和广告发布、城市公交线路以及出租车的经营权、停车收费等经营权的特许经营；市域企业（产业）项目的融资、投资、委托贷款；市属国有资产的经营、管理；投资咨询服务。（上述经营范围涉及行政许可的项目凭有效许可证件经营）。

本公司的母公司为武穴市城市投资发展集团有限公司，最终控制方为武穴市财政局。

本公司营业期限自 2004 年 12 月 17 日至 2056 年 12 月 17 日。

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会于 2025 年 4 月 25 日批准报出。

二、财务报表编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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 2024 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2024 年 1-12 月的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计

1、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

(1) 同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的原账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本公司取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行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。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。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，其他所有者权益变动应当转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

5、合并财务报表编制方法

合并财务报表的合并范围包括本公司及全部子公司。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。

本公司合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表中。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润

表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉；与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时转为当期投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

(1) 共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

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

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

(2) 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

7、现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2) 金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

初始确认后，对于该类金融资产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资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以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。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

(3) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

(4) 衍生金融工具及嵌入衍生工具

本公司衍生金融工具包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量

且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

(5) 金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、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除外）。

预期信用损失的计量

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

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

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

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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

应收票据、应收账款和合同资产

对于应收票据、应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当信用风险特征显著不同且可以合理成本评估预期信用损失的信息时，按单项金融工具评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，计量预期信用损失。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收票据

- 应收票据组合 1：银行承兑汇票
- 应收票据组合 2：商业承兑汇票

B、应收账款

- 应收账款组合 1：余额百分比法
- 应收账款组合 2：个别认定法

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄/逾期天数与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1：余额百分比法
- 其他应收款组合 2：个别认定法

对划分为组合的其他应收款，本公司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、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，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。

信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

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

核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公

司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

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

9、存货

(1) 存货的分类

本公司存货分为土地成本、土地整理、工程施工、库存商品、在产品等。

(2) 存货发出的计价及摊销

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。

(3) 存货跌价准备计提方法

资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

（4）存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

10、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，长期股权投资成本为购买日之前所持被购买方的股权投资账面价值与购买日新增投资成本之和。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

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

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的

份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

（5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注四、15。

11、固定资产

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率%	年折旧率%
房屋、建筑物	20-30 年	0-5	3.33-4.75
机器设备	5-10 年	0-5	9.5-19.4
运输工具	4-10 年	0-5	10-23.75
办公设备及其他	3-20 年	0-5	4.75-31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、15。

(4) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(5) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

12、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注四、15。

13、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

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

- ①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

14、无形资产

本公司无形资产包括经营权等。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用

直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日，预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、15。

15、资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的固定资产、在建工程、采用成本模式计量的无形资产等（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然

后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）离职后福利

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

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

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

设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成

本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

(4) 辞退福利

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

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

(5) 其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

17、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。

18、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

19、收入的确认原则

（1）一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

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

满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- ①客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- ②客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- ③本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约

进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

- ①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- ③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- ④本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- ⑤客户已接受该商品或服务。
- ⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注四、8、（6））。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

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

20、合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。该成本预期能够收回的，本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，本公司将其作为合同履约成本确认为一项资产：

- ①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- ②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
- ③该成本预期能够收回。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产（以下简称“与合同成本有关的资产”）采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- ①本公司因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- ②为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“存货”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“其他流动资产”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

21、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对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 1 元计量。

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；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

22、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

且初始确认的资产和负债不会导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易。

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

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

23、国有独资或全资企业之间无偿划拨子公司

(1) 划入企业的会计处理

本公司在取得被划拨企业的控制权之日，根据国资监管部门批复的有关金额，借记“长期股权投资”科目，贷记“资本公积（资本溢价）”科目（若批复明确作为资本金投入的，记入“实收资本”科目，下同）。

本公司的合并资产负债表以被划拨企业经审计等确定并经国资监管部门批复的资产和负债的账面价值及其在被划拨企业控制权转移之前发生的变动为基础，对被划拨企业的资产负债表进行调整，调整后应享有的被划拨企业资产和负债之间的差额，计入资本公积（资本溢价）。

本公司取得被划拨企业的控制权当期的合并利润表包含被划拨企业自国资监管部门批复的基准日起至控制权转移当期期末发生的净利润。

本公司取得被划拨企业的控制权当期的合并现金流量表包含被划拨企业自国资监管部门批复的基准日起至控制权转移当期期末产生的现金流量。

本公司合并所有者权益变动表包含被划拨企业自国资监管部门批复的基准日起至控制权转移当期期末的所有者权益变动情况。合并所有者权益变动表可以根据合并资产负债表和合并利润表编制。

（2）划出企业的会计处理

本公司在丧失对被划拨企业的控制权之日，按照对被划拨企业的长期股权投资的账面价值，借记“资本公积（资本溢价）”科目（若批复明确冲减资本金的，应借记“实收资本”科目，下同），贷记“长期股权投资（被划拨企业）”科目；资本公积（资本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

本公司在丧失对被划拨企业的控制权之日，不再将被划拨企业纳入合并财务报表范围，终止确认原在合并财务报表中反映的被划拨企业相关资产、负债、少数股东权益以及其他权益项目，相关差额冲减资本公积（资本溢价），资本公积（资本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。同时，本公司与被划拨企业之间在控制权转移之前发生的未实现内部损益，应转入资本公积（资本溢价），资本公积（资本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

五、会计政策、会计估计变更及差错更正

（一）会计政策变更

1、执行企业会计准则解释第 17 号对本公司的影响

2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释 17 号”），本公司自 2024 年 1 月 1 日起施行（“施行日”）解释 17 号。执行解释 17 号对本报告期内财务报表无重大影响。

2、执行企业数据资源相关会计处理暂行规定对本公司的影响

本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行企业数据资源相关会计处理暂行规定（以下简称“暂行规定”），执行暂行规定对本报告期内财务报表无重大影响。

3、执行企业会计准则解释第 18 号对本公司的影响

2024 年 12 月 6 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称“解释 18 号”）。本公司自印发之日起执行解释 18 号，执行解释 18 号对本报告期内财务报表无重大影响。

（二）会计估计变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

（三）前期重大差错更正

本报告期无前期重大差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）	3.00、6.00、9.00、13.00
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	7.00
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3.00
地方教育费附加	实际缴纳的流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

（二）优惠税负及批文

武穴市财政局对公司确认的政府代建项目产生的收入、补贴收入等认定为财政性资金，根据《财政部国家税务总局关于专项用途财政性资金有关企业所得税处理问题的通知》（财税【2011】70 号）精神，该部分财政性资金符合文件所列条件的，可作为不征税收入。

武穴市城市建设投资开发有限公司
财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、企业合并及合并财务报表

（一）本期纳入合并报表范围的重要子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	取得方式
1	武穴市建瓴发展置业有限公司	2	境内非金融子企业	湖北省武穴市	湖北省武穴市	从事房屋建筑工程、市政公用工程施工、房地产开发	10,000.00 万元	100.00	100.00	同一控制下合并
2	武穴市安捷机动车安全环保检测有限公司	2	境内非金融子企业	湖北省武穴市	湖北省武穴市	机动车安全性能检测、机动车环保检测、机动车综合性能检测。	200.00 万元	100.00	100.00	投资设立
3	武穴市东晟广告传媒有限公司	2	境内非金融子企业	湖北省武穴市	湖北省武穴市	设计、制作、代理、发布国内各类广告	100.00 万元	100.00	100.00	投资设立
4	武穴市刊江村镇投资有限公司	2	境内非金融子企业	湖北省武穴市	湖北省武穴市	建设工程施工；房屋建筑和市政基础设施项目工程总承包；房地产开发经营	1,000.00 万元	100.00	100.00	同一控制下合并
5	武穴城投二建设工程有限公司	2	境内非金融子企业	湖北省武穴市	湖北省武穴市	对外承包工程；土石方工程施工；工程管理服务	0.00 万元	100.00	100.00	同一控制下合并

武穴市城市建设投资开发有限公司
财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

序 号	企业名称	级次	企业 类型	注册地	主要 经营地	业务 性质	实收 资本	持股比例 (%)	享有的表决 权 (%)	取得 方式
6	武穴市道信 混凝土有限 公司	2	境内非金 融子企业	湖北省 武穴市	湖北省 武穴市	水泥制品制造；水泥 制品销售；砼结构 件制造	0.00 万元	100.00	100.00	同一控制 下合并
7	武穴市城投 工程咨询有 限公司	2	境内非金 融子企业	湖北省 武穴市	湖北省 武穴市	工程造价咨询业务；工 程管理服务对外承包 工程、园林绿化工程施 工	0.00 万元	100.00	100.00	同一控制 下合并

八、财务报表主要项目注释

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	50,000.00	
银行存款	5,201,101.79	19,293,361.81
其他货币资金	30,000,000.00	43,000,000.00
合 计	35,251,101.79	62,293,361.81
其中：存放在境外的款项总额		

受限制的货币资金明细：

项 目	期末余额	期初余额
定期存单	30,000,000.00	40,000,000.00
保证金		2,500,000.00
法院冻结		500,000.00
合 计	30,000,000.00	43,000,000.00

2、应收账款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	账面余额 金额	期末余额			账面 价值
		比例(%)	金额	坏账准备 预期信用 损失率(%)	
单项计提预期信用 损失的应收账款					
按组合计提预期信 用损失的应收账款	2,784,015,843.48	100.00	4,292.68	0.00	2,784,011,550.80
其中：余额百分比法	858,535.00	0.03	4,292.68	0.50	854,242.32
个别认定法	2,783,157,308.48	99.97		0.00	2,783,157,308.48
合 计	2,784,015,843.48	100.00	4,292.68	0.00	2,784,011,550.80

续：

武穴市城市建设投资开发有限公司

财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

类 别	期初余额				账面 价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用损 失率(%)	
单项计提预期信用损 失的应收账款					
按组合计提预期信用 损失的应收账款	2,719,509,459.98	100.00			2,719,509,459.98
其中：个别认定法	2,719,509,459.98	100.00			2,719,509,459.98
合 计	2,719,509,459.98	100.00			2,719,509,459.98

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例（%）	坏账准备
期末余额前五名应收账款汇总	2,775,037,898.96	99.68%	3,000.00

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金 额	比例 (%)		金 额	比例 (%)	
1年以内(含1年)	9,831,064.29	15.35		26,344,061.08	6.62	
1 至 2 年	3,654,822.90	5.71		60,739,953.65	15.26	
2 至 3 年	2,580,000.00	4.03		56,698,828.70	14.25	
3 年以上	47,965,143.97	74.91		254,175,400.22	63.87	
合 计	64,031,031.16	100.00		397,958,243.65	100.00	

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例（%）	坏账准备
期末余额前五名预付款项汇总	42,060,985.94	65.69%	0.00

4、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款项	2,097,270,185.99	1,194,252,117.96
合 计	2,097,270,185.99	1,194,252,117.96

(3) 其他应收款

按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	2,018,158,382.61	1,106,302,943.30
代垫代扣款	68,446,046.31	68,353,465.27
保证金及押金	111,000.00	9,040,000.00
借款	11,550,000.00	11,550,000.00
合 计	2,098,265,428.92	1,195,246,408.57

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类 别	账面余额		期末余额 坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率(%)	
单项计提预期信用损失的 其他应收款					
按组合计提预期信用损失 的其他应收款	2,098,265,428.92	100.00	995,242.93	0.05	2,097,270,185.99
其中：余额百分比法	199,048,585.28	9.49	995,242.93	0.50	198,053,342.35
个别认定法	1,899,216,843.64	90.51			1,899,216,843.64
合 计	2,098,265,428.92	100.00	995,242.93	0.05	2,097,270,185.99

续：

类 别	账面余额		期初余额 坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率(%)	
单项计提预期信用损失的 其他应收款					
按组合计提预期信用损失 的其他应收款	1,195,246,408.57	100.00	994,290.61	0.08	1,194,252,117.96
其中：余额百分比法	198,858,121.28	16.64	994,290.61	0.50	197,863,830.67

武穴市城市建设投资开发有限公司

财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

个别认定法	996,388,287.29	83.36			996,388,287.29
合 计	1,195,246,408.57	—	994,290.61	0.08	1,194,252,117.96

① 按组合计提预期信用损失的其他应收款

采用余额百分比法或其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		坏账准备
	账面余额	计提比例(%)	
余额百分比法	199,048,585.28	0.50	995,242.93
个别认定法	1,899,216,843.64		不计提坏账准备
合 计	2,098,265,428.92	0.05	995,242.93

续：

组合名称	期初余额		坏账准备
	账面余额	计提比例(%)	
余额百分比法	198,858,121.28	0.50	994,290.61
个别认定法	996,388,287.29		不计提坏账准备
合 计	1,195,246,408.57	0.08	994,290.61

其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）	
期初余额	994,290.61			994,290.61
期初余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	952.32			952.32
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	995,242.93			995,242.93

② 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款项合计的 比例（%）	坏账准备
武穴市城投一建 建设工程有限公司	往来款	553,862,600.00	1年以内	26.40	0.00
武穴城投黄沙经 营有限公司	往来款	272,520,000.00	0-3年	12.99	0.00
武穴市撷芳园林 绿化有限公司	往来款	238,860,000.00	1年以内	11.38	0.00
武穴市人民政府	往来款	234,358,812.61	4-5年, 5年以上	11.17	0.00
武穴市征地和土 地收储中心	往来款	185,951,329.05	0-5年以上	8.86	0.00
合 计		1,485,552,741.66		70.80	0.00

5、存货

(1) 存货分类

项 目	账面余额	期末余额 跌价准备/合同履 约成本减值准备	账面价值
土地成本	1,771,930,301.90		1,771,930,301.90
土地整理	1,200,762,686.17		1,200,762,686.17
工程施工	3,813,834,722.07		3,813,834,722.07
库存商品	5,612,625.12		5,612,625.12
合 计	6,792,140,335.26		6,792,140,335.26

续：

项 目	账面余额	期初余额 跌价准备/合同履 约成本减值准备	账面价值
土地成本	1,697,824,292.40		1,697,824,292.40
土地整理	1,179,189,668.41		1,179,189,668.41
工程施工	3,487,617,114.17		3,487,617,114.17

武穴市城市建设投资开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	账面余额	期初余额	账面价值
		跌价准备/合同履 约成本减值准备	
库存商品	4,847,260.74		4,847,260.74
合 计	6,369,478,335.72		6,369,478,335.72

6、其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
预缴税金	39,073,788.50	40,583,745.05
留抵税额	391,758.97	153,462.31
合 计	39,465,547.47	40,737,207.36

7、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对合营企业投资				
对联营企业投资	129,201,026.01	7,821,349.21	4,803,631.60	132,218,743.62
小 计	129,201,026.01	7,821,349.21	4,803,631.60	132,218,743.62
减：长期股权投资减值准备				
合 计	129,201,026.01	7,821,349.21	4,803,631.60	132,218,743.62

武穴市城市建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	追加投 资	减少投 资	权益法下 确认的投 资损益	本期增减变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减 值准备	其他	期末余额	减值准 备期末 余额
一、合营企业										
二、联营企业										
武穴港航发展有 限公司	46,141,884.42			8,384,913.33		4,803,631.60			49,723,166.15	
湖北誉象生态环 保科技有限公司	27,976,850.10			-563,564.12					27,413,285.98	
湖北金投挂玉 湖公园管理有限 公司	55,082,291.49								55,082,291.49	
合 计	129,201,026.01			7,821,349.21		4,803,631.60			132,218,743.62	

8、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项 目	期末余额	期初余额
湖北祥云（集团）化工股份有限公司	6,020,400.00	6,020,400.00
武穴海嘉建设有限公司	36,089,900.00	36,089,900.00
武穴广工建设有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
中能建南建投（武穴）建设有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
武穴晓晴环保有限公司	6,355,510.00	6,355,510.00
湖北武穴世浦泰水务有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00
武穴北站高铁广场建设公司	6,000,000.00	6,000,000.00
湖北银行股份有限公司	92,400,000.00	92,400,000.00
合 计	171,865,810.00	171,865,810.00

9、固定资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	9,406,855.48	10,397,507.83
固定资产清理		
合 计	9,406,855.48	10,397,507.83

(1) 固定资产

① 固定资产情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	18,303,954.90	117,740.73	305,959.70	18,115,735.93
其中：房屋、建筑物	10,384,328.88			10,384,328.88
运输工具	415,180.00			415,180.00
其他设备	7,504,446.02	117,740.73	305,959.70	7,316,227.05
二、累计折旧合计	7,906,447.07	943,379.45	140,946.07	8,708,880.45
其中：房屋、建筑物	2,313,020.61	493,255.60		2,806,276.21
运输工具	341,122.03			341,122.03
其他设备	5,252,304.43	450,123.85	140,946.07	5,561,482.21
三、固定资产账面净值合计	10,397,507.83	--	--	9,406,855.48
其中：房屋、建筑物	8,071,308.27	--	--	7,578,052.67
运输工具	74,057.97	--	--	74,057.97
其他设备	2,252,141.59	--	--	1,754,744.84
四、固定资产减值准备合计				

武穴市城市建设投资开发有限公司

财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其中：房屋、建筑物				
运输工具				
其他设备				
五、固定资产账面价值合计	10,397,507.83	--	--	9,406,855.48
其中：房屋、建筑物	8,071,308.27	--	--	7,578,052.67
运输工具	74,057.97	--	--	74,057.97
其他设备	2,252,141.59	--	--	1,754,744.84

② 未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
原地税局办公楼	7,578,052.67	正在办理中
合 计	7,578,052.67	

10、在建工程

项 目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额
在建工程	3,924,059.69		3,924,059.69	512,054.51
工程物资	607,978.10		607,978.10	
合 计	4,532,037.79		4,532,037.79	512,054.51

(1) 在建工程情况

项 目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额
检测线车间及办公室工程	512,054.51		512,054.51	512,054.51
刘元搅拌站站前道路	482,339.38		482,339.38	
搅拌站改造建设项目	2,907,333.94		2,907,333.94	
搅拌站料仓改造	22,331.86		22,331.86	
合 计	3,924,059.69		3,924,059.69	512,054.51

11、无形资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	1,317,536,843.00	12,228,732.00	1,302,269,800.00	27,495,775.00
其中：土地使用权		12,228,732.00		12,228,732.00

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
特许经营权	1,317,536,843.00		1,302,269,800.00	15,267,043.00
二、累计摊销合计	262,717,796.45	754,612.15	260,453,960.00	3,018,448.60
其中：土地使用权				
特许经营权	262,717,796.45	754,612.15	260,453,960.00	3,018,448.60
三、无形资产减值准备合				
计				
其中：土地使用权				
特许经营权				
四、账面价值合计	1,054,819,046.55	--	--	24,477,326.40
其中：土地使用权		--	--	12,228,732.00
特许经营权	1,054,819,046.55	--	--	12,248,594.40

12、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

A、已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
其他	1,256,628.66	5,026,514.63	1,256,628.66	5,026,514.63
小 计	1,256,628.66	5,026,514.63	1,256,628.66	5,026,514.63

13、其他非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
武穴市济生环保科技有限公司	7,400,000.00	7,400,000.00
合 计	7,400,000.00	7,400,000.00

14、短期借款

(1) 短期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
保证借款	29,800,000.00	59,200,000.00
合 计	29,800,000.00	59,200,000.00

15、应付账款

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	562,978.77	61,827,151.69
1 年以上	63,381,899.89	3,657,434.57
合 计	63,944,878.66	65,484,586.26

16、合同负债

项 目	期末余额	期初余额
预收款项	169,540,899.94	298,918,005.34
合 计	169,540,899.94	298,918,005.34

17、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	7,600.00	7,360,895.35	7,358,756.99	9,738.36
离职后福利-设定提存计划		502,761.52	487,128.03	15,633.49
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
其他				
合 计	7,600.00	7,863,656.87	7,845,885.02	25,371.85

(2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		6,003,257.17	6,003,257.17	-
职工福利费		618,625.52	618,625.52	-
社会保险费		273,944.06	265,425.70	8,518.36
其中：医疗保险费		261,905.12	253,761.12	8,144.00
工伤保险费		12,038.94	11,664.58	374.36
其他				
住房公积金	7,600.00	412,343.00	418,723.00	1,220.00
工会经费和职工教育经费		52,725.60	52,725.60	
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合 计	7,600.00	7,360,895.35	7,358,756.99	9,738.36

(3) 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利		502,761.52	487,128.03	15,633.49
其中：基本养老保险费		481,712.80	466,733.82	14,978.98
失业保险费		21,048.72	20,394.21	654.51
合 计		502,761.52	487,128.03	15,633.49

18、应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	37,658,075.70	38,217,340.05
城市维护建设税	1,641,916.71	1,657,546.03
教育费附加	703,678.59	710,376.87
地方教育费附加	469,119.06	473,584.58
印花税	124,316.55	125,323.98
企业所得税	42,242,777.52	43,136,587.09
土地使用税	661,945.94	418,871.38
其他	255,432.74	279,056.82
合 计	83,757,262.81	85,018,686.80

19、其他应付款

类 别	期末余额	期初余额
应付利息	23,345,752.56	35,151,779.52
应付股利		
其他应付款项	5,573,712,793.51	3,455,191,383.10
合 计	5,597,058,546.07	3,490,343,162.62

(1) 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
债券利息	23,345,752.56	35,151,779.52
借款利息		
合 计	23,345,752.56	35,151,779.52

(2) 其他应付款项

① 按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
借款		9,700,000.00
保证金	1,892,538.22	2,100,510.20
往来款	5,569,172,690.38	3,423,195,556.63
其他	2,647,564.91	20,195,316.27
合 计	5,573,712,793.51	3,455,191,383.10

20、一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	255,150,000.00	368,250,000.00
1 年内到期的应付债券	216,000,000.00	216,000,000.00
1 年内到期的长期应付款		
合 计	471,150,000.00	584,250,000.00

21、其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
预收款项	15,257,194.81	26,869,729.87
合 计	15,257,194.81	26,869,729.87

22、长期借款

借款类别	期末余额	期初余额
保证借款	97,750,000.00	430,300,000.00
质押+保证借款	823,350,000.00	945,650,000.00
抵押+质押借款	40,000,000.00	80,000,000.00
抵押+质押+保证借款	215,206,800.00	405,000,000.00
合 计	1,176,306,800.00	1,860,950,000.00

23、应付债券

(1) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
其他应付债券	432,000,000.00	648,000,000.00
小 计	432,000,000.00	648,000,000.00

武穴市城市建设投资开发有限公司

财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末余额	期初余额
减：一年内到期的应付债券	216,000,000.00	216,000,000.00
合 计	216,000,000.00	432,000,000.00

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
19 武穴债	100.00	2019-4-18	7 年	1,080,000,000.00	648,000,000.00
合计	—	—	—	1,080,000,000.00	648,000,000.00

续：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 武穴债		23,345,752.56		216,000,000.00	432,000,000.00
合计		23,345,752.56		216,000,000.00	432,000,000.00

24、实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
武穴市城市 投资发展集 团有限公司	1,000,000,000.00	100.00			1,000,000,000.00	100.00
合 计	1,000,000,000.00	100.00			1,000,000,000.00	100.00

25、资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	3,270,230,062.26		995,753,021.25	2,274,477,041.01
合 计	3,270,230,062.26		995,753,021.25	2,274,477,041.01

26、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	117,247,157.19	9,040,750.61		126,287,907.80
合 计	117,247,157.19	9,040,750.61		126,287,907.80

27、未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
上年年末余额	869,161,809.70	821,834,448.72
期初调整金额		
本期期初余额	869,161,809.70	821,834,448.72
本期增加额	79,600,192.38	59,402,084.02
其中：本期净利润转入	79,600,192.38	59,402,084.02
其他调整因素		
本期减少额	9,040,750.61	12,074,723.04
其中：本期提取盈余公积数	9,040,750.61	12,074,723.04
本期提取一般风险准备		
本期分配现金股利数		
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	939,721,251.47	869,161,809.70

28、营业收入、营业成本

(1) 营业收入、营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	396,385,361.94	361,662,773.28	795,813,970.81	743,196,118.80
其他业务	760,055.33	614,193.48	64,617.79	3,293.90
合 计	397,145,417.27	362,276,966.76	795,878,588.60	743,199,412.70

29、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,036,938.70	1,210,264.65
教育费附加	740,645.76	937,330.22
土地使用税	2,540,314.74	2,205,471.09
土地增值税	42,807,191.65	18,669,593.36
其他	1,921,792.69	1,436,508.34
合 计	49,046,883.54	24,459,167.66

30、销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬		24,772.80
广告费	235,010.45	154,973.59
销售人员佣金	823,640.31	2,977,327.50
其他	290,273.37	97,205.98
合 计	1,348,924.13	3,254,279.87

31、管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	7,863,656.87	11,003,725.14
折旧和摊销	1,636,775.10	1,608,551.41
办公费	302,297.97	363,019.03
水电费	404,945.99	348,313.76
差旅费	772,364.35	778,430.43
修理费	40,486.00	47,941.56
业务招待费	458,839.00	204,939.00
聘请中介机构费用	1,251,543.69	2,561,862.01
其他	1,879,863.62	3,246,212.15
合 计	14,610,772.59	20,162,994.49

32、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	5,102,198.71	30,616,664.00
减：利息收入	139,845.15	487,512.63
汇兑损益		
手续费及其他	40,615.82	56,231.50
合 计	5,002,969.38	30,185,382.87

33、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
与日常经营活动相关的政府补助	131,829,421.73	118,595,823.14
中共市委拨人才示范点奖补资金		50,000.00
失业补助		1,249.00
合 计	131,829,421.73	118,647,072.14

34、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	7,821,349.21	5,484,714.89
其他权益工具投资在持有期间的投资收益	2,700,000.00	2,700,000.00
合 计	10,521,349.21	8,184,714.89

35、信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	- 5,245.00	-231,697.70
合 计	- 5,245.00	-231,697.70

36、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年度 非经常性损益的金额
其他		0.17	
合 计		0.17	

37、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本年度 非经常性损益的金额
其他	6,885,550.49	6,463,459.17	6,885,550.49
合 计	6,885,550.49	6,463,459.17	6,885,550.49

38、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	20,718,683.94	35,351,897.32
递延所得税调整		
合 计	20,718,683.94	35,351,897.32

39、合并现金流量表相关事项

(1) 现金流量表补充资料

项 目	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：		—

武穴市城市建设投资开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
净利润	79,600,192.38	59,402,084.02
加：资产减值损失		
信用减值损失	5,245.00	231,697.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	943,379.45	991,095.36
无形资产摊销	754,612.15	65,868,102.15
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	5,102,198.71	30,616,664.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-10,521,349.21	-8,184,714.89
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		-1,256,628.66
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）	-328,587,977.99	-580,466,712.67
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-949,841,545.72	-1,202,511,341.94
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,944,905,865.50	2,360,347,287.99
其他		
经营活动产生的现金流量净额	742,360,620.27	725,037,533.06
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
3.现金及现金等价物净变动情况：		—
现金的期末余额	5,251,101.79	19,293,361.81
减：现金的期初余额	19,293,361.81	40,881,537.20
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	-14,042,260.02	-21,588,175.39

(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	5,251,101.79	19,293,361.81
其中：库存现金	50,000.00	
可随时用于支付的银行存款	5,201,101.79	19,293,361.81
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		

项 目	期末余额	期初余额
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,251,101.79	19,293,361.81

40、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	30,000,000.00	定期存单
应收账款	2,769,054,528.96	借款质押
合 计	2,799,054,528.96	

九、或有事项

（一）重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

（二）资产负债表日存在的重要或有事项

1、对外提供债务担保形成的或有事项及其财务影响

截止 2024 年 12 月 31 日，本公司对外提供担保情况如下：

被担保单位名称	担保事项	担保借款金额 (万元)	担保起始日	担保到期日
武穴市农林旅投资发展有限公司（曾用名：武穴市文化旅游发展投资有限公司）	贷款	43,000.00	2018 年 11 月	2035 年 11 月
武穴市高新投资发展有限公司	贷款	4,275.00	2022 年 1 月	2026 年 2 月
武穴市高铁开发建设投资有限公司	贷款	990.00	2024 年 1 月	2025 年 1 月
武穴城投矿业有限公司	贷款	10,000.00	2022 年 12 月	2027 年 12 月
武穴市城投一建建设工程有限公司	贷款	1,000.00	2023 年 7 月	2025 年 7 月

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被担保单位名称	担保事项	担保借款金额 (万元)	担保起始日	担保到期日
武穴市城市投资发展集团有限公司	贷款	5,000.00	2024 年 11 月	2025 年 11 月
武穴城投矿业有限公司	贷款	1,000.00	2023 年 7 月	2025 年 7 月
武穴城发资产经营有限公司	贷款	950.00	2024 年 3 月	2025 年 3 月
武穴市博裕园林绿化物业服务有限公司	贷款	1,000.00	2024 年 4 月	2025 年 4 月
武穴市农林旅投资发展有限公司	贷款	990.00	2024 年 3 月	2025 年 3 月
武穴市刊江砂石交易点有限公司	贷款	5,500.00	2024 年 4 月	2027 年 4 月
武穴市高新投资发展有限公司	贷款	10,000.00	2021 年 2 月	2029 年 2 月
武穴市新能源投资开发有限公司	贷款	790.00	2023 年 11 月	2025 年 11 月
武穴城投热能公司	贷款	800.00	2024 年 12 月	2025 年 12 月
合计		85,295.00		

十、资产负债表日后事项

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

十一、关联方关系及其交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
武穴市城市投资发展集团有限公司	武穴市	公共设施管理业	200,000.00 万元	100.00	100.00

本公司的最终控制方为武穴市财政局。

2、本公司的子公司情况

(1) 在子公司中的权益

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)
				直接	间接	
武穴市东晟广告传媒有限公司	武穴市	武穴市	广告业务	100.00		100.00
武穴市刊江村镇投资有限公司	武穴市	武穴市	基础设施投资建设	100.00		100.00
武穴市建瓴发展置业有限公司	武穴市	武穴市	工程施工	100.00		100.00
武穴市安捷机动车安全环保检测有限公司	武穴市	武穴市	机动车安全性能检测	100.00		100.00
武穴城投二建建设工程有限公司	武穴市	武穴市	对外承包工程；土石方工程施工；工程管理服务	100.00		100.00
武穴市道信混凝土有限公司	武穴市	武穴市	水泥制品制造；水泥制品销售；砼结构构件制造	100.00		100.00
武穴市城投工程咨询有限公司	武穴市	武穴市	工程造价咨询业务；工程管理服务；对外承包工程；园林绿化工程施工	100.00		100.00

3、本公司的合营企业、联营企业情况

(2) 重要的合营企业或联营企业基本信息

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)
				直接	间接	
一、联营企业						
武穴港航发展有限公司	武穴市	武穴市	水上运输业	30.00		权益法
湖北誉象生态环保科技有限公司	武穴市	武穴市	土木工程建筑业	29.00		权益法
湖北金投挂玉湖公园管理有限公司	武穴市	武穴市	批发业	30.00		权益法

4、关联方交易

本公司无需要披露的关联方交易事项。

十二、母公司财务报表的主要项目附注

1、应收账款

(1) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	期末余额				账面 价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率(%)	
单项计提预期信用 损失的应收账款					
按组合计提预期信 用损失的应收账款	2,769,054,528.96	100.00			2,769,054,528.96
其中：个别认定法	2,769,054,528.96	100.00			2,769,054,528.96
合 计	2,769,054,528.96	100.00			2,769,054,528.96

续：

类 别	期初余额				账面 价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	预期信用 损失率(%)	
单项计提预期信用 损失的应收账款					
按组合计提预期信 用损失的应收账款	2,703,877,479.65	100.00			2,703,877,479.65
其中：个别认定法	2,703,877,479.65	100.00			2,703,877,479.65
合 计	2,703,877,479.65	100.00			2,703,877,479.65

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
期末余额前五名 应收账款汇总	2,769,054,528.96	100.00	不计提坏账准备

2、其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		

武穴市城市建设投资开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款项	1,267,455,480.12	1,129,240,542.70
合 计	1,267,455,480.12	1,129,240,542.70

(1) 其他应收款

按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	1,188,318,211.41	1,050,193,891.11
代垫代扣款	68,444,784.71	68,353,465.27
保证金及押金	40,000.00	40,000.00
借款	11,550,000.00	11,550,000.00
合 计	1,268,352,996.12	1,130,137,356.38

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款

类 别	账 面 余 额		期 末 余 额		账 面 价 值
	金 额	比 例 (%)	金 额	坏 账 准 备 预期信用 损失率 (%)	
单项计提预期信用损失的 其他应收款					
按组合计提预期信用损失 的其他应收款	1,268,352,996.12	100.00	897,516.00	0.07	1,267,455,480.12
其中：余额百分比法	179,503,200.28	14.15	897,516.00	0.50	178,605,684.28
个别认定法	1,088,849,795.84	85.85			1,088,849,795.84
合 计	1,268,352,996.12	—	897,516.00	0.07	1,267,455,480.12

续：

类 别	账 面 余 额		期 初 余 额		账 面 价 值
	金 额	比 例 (%)	金 额	坏 账 准 备 预期信 用损失 率 (%)	
单项计提预期信用损失的 其他应收款					
按组合计提预期信用损失 的其他应收款	1,130,137,356.38	100.00	896,813.68	0.08	1,129,240,542.70

武穴市城市建设投资开发有限公司
财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其中：余额百分比法	179,362,736.28	15.87	896,813.68	0.50	178,465,922.60
个别认定法	950,774,620.10	84.13			950,774,620.10
合 计	1,130,137,356.38	——	896,813.68	0.08	1,129,240,542.70

② 按组合计提预期信用损失的其他应收款

采用余额百分比法或其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	账面余额	期末余额 计提比例(%)	坏账准备
余额百分比法	179,503,200.28	0.50	897,516.00
个别认定法	1,088,849,795.84		不计提坏账准备
合 计	1,268,352,996.12	0.07	897,516.00

续：

组合名称	账面余额	期初余额 计提比例(%)	坏账准备
余额百分比法	179,362,736.28	0.50	896,813.68
个别认定法	950,774,620.10		不计提坏账准备
合 计	1,130,137,356.38	0.08	896,813.68

其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）	合计
期初余额	896,813.68			896,813.68
期初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	702.32			702.32
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	897,516.00			897,516.00

③ 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 款项合计的 比例（%）	坏账准备
武穴市人民政府	往来款	234,358,812.61	0-5年，5年 以上	18.48	不计提坏账准备
武穴市征地和土地收储中心	往来款	175,783,979.91	0-5年	13.86	不计提坏账准备
武穴市建瓴发展置业有限公司	往来款	128,790,433.83	1年以内	10.15	不计提坏账准备
武穴市财政局	往来款	93,902,251.51	0-3年	7.40	不计提坏账准备
武穴市高铁开发建设投资有限公司	往来款	90,737,858.38	0-5年	7.15	不计提坏账准备
合 计		723,573,336.24		57.05	

3、长期股权投资

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	103,000,000.00	10,000,000.00		113,000,000.00
对合营企业投资				
对联营企业投资	129,201,026.01	7,821,349.21	4,803,631.60	132,218,743.62
小 计	232,201,026.01	17,821,349.21	4,803,631.60	245,218,743.62
减：长期股权投资减值准备				
合 计	232,201,026.01	17,821,349.21	4,803,631.60	245,218,743.62

(1) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
武穴市东晟广告传媒有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
武穴市刊江村镇投资有限公司		10,000,000.00		10,000,000.00		

武穴市城市建设投资开发有限公司
财务报表附注
2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
武穴市建瓴 发展置业有 限公司	100,000,000.00			100,000,000.00		
武穴市安捷 机动车安全 环保检测有 限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
合 计	103,000,000.00	10,000,000.00		113,000,000.00		

武穴市城市建设投资开发有限公司
 财务报表附注
 2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	追加投 资	减少投 资	权益法下 确认的投 资损益	本期增减变动	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	期末余额	减值准 备期末 余额
一、合营企业												
二、联营企业												
武穴港航发展有 限公司	46,141,884.42			8,384,913.33				4,803,631.60			49,723,166.15	
湖北誉象生态环 保科技有限公司	27,976,850.10			-563,564.12							27,413,285.98	
湖北金投挂玉湖 公园管理有限公 司	55,082,291.49										55,082,291.49	
合 计	129,201,026.01			7,821,349.21				4,803,631.60			132,218,743.62	

武穴市城市建设投资开发有限公司

财务报表附注

2024 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、营业收入与营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	298,692,645.64	264,438,028.61	281,387,240.87	234,489,367.39
其他业务	614,193.48	614,193.48		
合 计	299,306,839.12	265,052,222.09	281,387,240.87	234,489,367.39

5、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	7,821,349.21	5,484,714.89
合 计	7,821,349.21	5,484,714.89

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十四、财务报表之批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司董事会于 2025 年 4 月 25 日批准报出。

武穴市城市建设投资开发有限公司

2025 年 4 月 25 日





营业执照

统一社会信用代码

91110101MA01Y01N85

(副本) (4-1)



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

名称 北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 4180 万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2020 年 12 月 10 日

执行事务合伙人 郑鲁光

主要经营场所 北京市东城区建国门内大街 18 号办公楼
一座 9 层 910 单元

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

登记机关



2025 年 04 月 11 日



会计师事务所 执业证书

名称：北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：郑鲁光

主任会计师：

经营场所：北京市东城区建国门内大街18号办公楼一座9层910单元

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010375

批准执业文号：京财会许可[2021]0132号

批准执业日期：2021年1月25日



证书序号：0022631

说明

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

发证机关：北京市财政局

2024年12月13日

中华人民共和国财政部制



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.



日

月

年

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.



日

月

年

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



姓名: 胡秀芳
Full name: 胡秀芳
性别: 女
Sex: 女
出生日期: 1981-09-25
Date of birth: 1981-09-25
工作单位: 邯郸市长城会计师事务所
Working unit: 邯郸市长城会计师事务所
身份证号码: 411221198109253025
Identity card No.: 411221198109253025

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



证书编号: 131100081169
No. of Certificate: 131100081169
批准注册机关: 河北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 河北省注册会计师协会
发证日期: 2016年03月22日
Date of issuance: 2016年03月22日



姓名 曹博
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1986-09-05
Date of birth
工作单位 北京中名国成会计师事务所
Working unit (特殊普通合伙)
身份证号码 32021919860905081X
Identity card No.

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

证书编号:
No. of Certificate 110103750054

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2023年 12月 28日
/y /m /d

年 月 日
/y /m /d

目 录

一、审计报告..... 第 1—3 页

二、财务报表..... 第 4—13 页

 （一）合并资产负债表..... 第 4 页

 （二）母公司资产负债表..... 第 5 页

 （三）合并利润表..... 第 6 页

 （四）母公司利润表..... 第 7 页

 （五）合并现金流量表..... 第 8 页

 （六）母公司现金流量表..... 第 9 页

 （七）合并所有者权益变动表..... 第 10—11 页

 （八）母公司所有者权益变动表..... 第 12—13 页

三、财务报表附注.....第 14—77 页

四、财务报表附件.....第 78—82 页



审 计 报 告

天健审〔2025〕8-163号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称三峡担保公司）财务报表，包括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，公允反映了三峡担保公司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，我们独立于三峡担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

三峡担保公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务



报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

三峡担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督三峡担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对三峡担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披



露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致三峡担保公司不能持续经营。

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

（六）就三峡担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



中国注册会计师：李斌

中国注册会计师：孙世清

二〇二五年三月三十一日





合并资产负债表

2024年12月31日

会合担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产:	注释	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释	期末数	上年年末数
货币资金	1	2,377,196,374.52	2,169,415,762.02	短期借款	19		100,063,250.00
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产	2	99,146,087.73	20,933,456.96	衍生金融负债			
应收保费	3		6,491,286.75	卖出回购金融资产款	20		30,000,000.00
应收代偿款	4	673,866,622.19	930,645,864.04	预收保费	21	16,017,760.51	14,880,082.21
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金	5	228,681.72	2,801,507.78	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬	22	115,542,491.51	113,482,193.88
保户质押贷款				应交税费	23	194,092,806.38	128,872,207.05
定期存款				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	24	1,272,814,681.64	1,698,025,891.17
发放贷款和垫款	6	492,560,458.68	489,314,393.50	担保合同准备金	25	1,179,519,091.65	1,201,167,312.68
金融投资:				长期借款	26	153,973,675.04	
交易性金融资产	7	466,542,776.35	384,761,675.84	应付债券	27		167,537,169.53
债权投资	8	741,577,887.54	312,977,997.37	其中:优先股			
其他债权投资	9	2,966,275,620.98	3,267,557,628.44	永续债			
其他权益工具投资	10	136,064,342.54	104,940,128.86	租赁负债	28	5,757,097.05	4,975,145.16
长期股权投资	11	67,627,926.96	87,012,288.42	存入保证金	29	419,881,177.20	237,141,524.61
存出保证金	12	3,479,130,287.92	4,116,307,960.80	独立账户负债			
投资性房地产	13	35,660,678.17	29,189,686.39	递延所得税负债			
固定资产	14	129,960,733.58	144,679,300.96	其他负债	30	204,096,532.47	177,416,731.77
使用权资产	15	7,288,864.41	5,991,238.75	负债合计		3,561,695,313.45	3,873,561,808.36
无形资产	16	14,836,955.92	20,702,191.42	所有者权益(或股东权益):			
独立账户资产				实收资本(或股本)	31	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
递延所得税资产	17	912,979,215.52	542,700,790.24	其他权益工具	32	2,044,509,408.11	2,044,509,408.11
其他资产	18	321,104,028.35	423,883,960.10	其中:优先股			
				永续债		2,044,509,408.11	2,044,509,408.11
				资本公积	33	68,894,951.18	68,894,951.18
				减:库存股			
				其他综合收益	34	84,667,163.09	46,872,446.25
				盈余公积	35	495,960,318.41	417,693,614.49
				一般风险准备	36	703,653,275.56	625,386,571.64
				未分配利润	37	570,545,277.86	586,176,070.37
				归属于母公司所有者权益合计		9,068,230,394.21	8,889,533,062.04
				少数股东权益		292,121,835.42	297,212,248.24
				所有者权益合计		9,360,352,229.63	9,186,745,310.28
资产总计		12,922,047,543.08	13,060,307,118.64	负债和所有者权益总计		12,922,047,543.08	13,060,307,118.64

法定代表人:

彭曦

主管会计工作的负责人:

邹正

会计机构负责人:

蒋颖





母 公 司 资 产 负 债 表

2024年12月31日

会担保01表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末审定数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		2,279,298,511.17	2,019,741,901.68	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产		99,146,087.73		衍生金融负债			
应收保费			6,491,286.75	卖出回购金融资产款			30,000,000.00
应收代偿款	1	200,709,960.17	320,921,439.81	预收保费		16,017,760.51	14,880,082.21
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金		228,681.72	2,801,507.78	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬		106,294,659.06	101,559,685.15
保户质押贷款				应交税费		188,329,003.53	120,853,146.09
定期存款				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		1,272,442,063.95	1,696,867,453.38
发放贷款和垫款				担保合同准备金	4	1,003,793,650.29	989,207,330.89
金融投资：				长期借款			
交易性金融资产		457,504,136.35	378,759,969.19	应付债券			167,537,169.53
债权投资		660,534,289.57	220,936,582.54	其中：优先股			
其他债权投资		2,901,510,179.86	3,179,804,085.13	永续债			
其他权益工具投资		136,064,342.54	104,940,128.86	租赁负债		5,757,097.05	3,832,686.51
长期股权投资	2	501,584,098.99	574,170,862.83	存入保证金		410,104,840.88	221,335,188.29
存出保证金		3,473,659,963.33	4,106,841,160.60	独立账户负债			
投资性房地产		7,980,452.93	440,169.94	递延所得税负债			
固定资产		56,377,846.92	67,438,451.89	其他负债		84,501,389.01	59,081,488.43
使用权资产		7,288,864.41	4,793,981.06	负债合计		3,087,240,464.28	3,405,154,210.48
无形资产		16,265,204.08	20,910,921.83				
独立账户资产				所有者权益（或股东权益）：			
递延所得税资产		1,078,622,092.07	564,305,573.52	实收资本（或股本）		5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
其他资产	3	372,229,332.49	503,995,258.70	其他权益工具		2,044,509,408.11	2,044,509,408.11
				其中：优先股			
				永续债		2,044,509,408.11	2,044,509,408.11
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益		82,880,892.67	44,423,423.40
				盈余公积		495,960,318.41	417,693,614.49
				一般风险准备		652,749,367.41	574,482,663.49
				未分配利润		785,663,593.45	491,029,962.14
				所有者权益合计		9,161,763,580.05	8,672,139,071.63
资产总计		12,249,004,044.33	12,077,293,282.11	负债和所有者权益总计		12,249,004,044.33	12,077,293,282.11

法定代表人：

胡松成

主管会计工作的负责人：

邹正

会计机构负责人：

蒋颖





合并利润表

2024年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会合担保02表

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,591,172,604.88	1,743,059,780.36
已赚担保费		1,168,209,143.11	1,273,571,498.08
担保业务收入	1	747,668,709.41	1,193,689,232.64
其中：分保业务收入			
减：分出保费	2	2,097,949.77	6,700,593.88
提取未到期责任准备金	3	-422,638,383.47	-86,582,859.32
利息收入	4	384,734,749.43	397,215,366.83
投资收益（损失以“-”号填列）	5	33,224,887.97	7,119,306.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,775,638.54	477,242.91
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	6	469,608.27	3,622,443.40
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	-16,697,271.41	23,927,374.23
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	21,973,900.39	36,812,765.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-742,412.88	791,026.22
二、营业支出		1,169,156,607.69	1,063,168,411.42
利息支出	10	14,303,611.67	16,594,538.89
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金	11	64,979,669.93	203,237,598.20
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加	12	11,750,007.03	15,024,514.84
手续费及佣金支出	13	25,605,162.14	52,373,930.02
业务及管理费	14	217,439,329.96	208,437,572.13
减：摊回分保费用			
研发费用	15	3,559,755.22	16,816,497.83
其他业务成本	16	12,534,115.66	11,021,046.02
信用减值损失	17	784,442,863.59	512,698,706.08
其他资产减值损失	18	34,542,092.49	26,964,007.41
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		422,015,997.19	679,891,368.94
加：营业外收入	19	2,452,341.79	1,463,119.98
减：营业外支出	20	2,717,813.46	2,303,282.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		421,750,525.52	679,051,206.75
减：所得税费用	21	-51,229,640.62	208,124,129.86
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		472,980,166.14	470,927,076.89
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		472,980,166.14	470,927,076.89
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		472,402,615.33	514,570,563.22
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		577,550.81	-43,643,486.33
六、其他综合收益的税后净额	22	37,668,544.48	101,896,955.03
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		37,794,716.84	101,770,782.67
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		27,092,958.22	1,900,238.86
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		27,092,958.22	1,900,238.86
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		10,701,758.62	99,870,543.81
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		8,820,508.59	98,603,664.37
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备		1,881,250.03	1,266,879.44
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-126,172.36	126,172.36
七、综合收益总额		510,648,710.62	572,824,031.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		510,197,332.17	616,341,345.89
归属于少数股东的综合收益总额		451,378.45	-43,517,313.97
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.08	0.09
（二）稀释每股收益		0.08	0.09

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

彭曦

彭曦

邹正

邹正

蒋颖

蒋颖





母 公 司 利 润 表

2024年度

会担保02表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项 目	注 释 号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,540,425,043.92	1,668,745,094.74
已赚担保费		1,166,512,716.02	1,268,006,199.25
担保业务收入	1	746,758,102.42	1,189,123,356.18
其中：分保费收入			
减：分出保费		2,097,949.77	6,700,593.88
提取未到期责任准备金		-421,852,563.37	-85,583,436.95
利息收入	2	332,793,685.59	342,618,360.75
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	3	37,505,922.05	7,646,014.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,775,638.54	477,242.91
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		351,126.88	3,400,448.20
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-16,730,747.80	23,993,758.81
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		19,992,341.18	23,065,076.86
资产处置收益（损失以“-”号填列）			15,236.76
二、营业支出		959,365,876.61	1,079,052,036.43
利息支出	4	3,536,683.46	10,460,700.43
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金		101,214,210.36	139,130,932.05
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加		8,158,295.96	11,055,155.71
手续费及佣金支出		26,239,989.35	55,980,908.80
业务及管理费		190,315,978.64	173,547,074.05
减：摊回分保费用			
研发费用		2,527,375.27	11,154,626.56
其他业务成本		5,538,944.05	8,642,943.03
信用减值损失		568,351,197.14	492,309,107.54
其他资产减值损失		53,483,202.38	176,770,588.26
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		581,059,167.31	589,693,058.31
加：营业外收入		120,358.69	868,789.07
减：营业外支出		2,230,000.00	2,168,577.77
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		578,949,526.00	588,393,269.61
减：所得税费用		-203,717,513.15	97,115,442.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		782,667,039.15	491,277,827.46
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		782,667,039.15	491,277,827.46
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		38,457,469.27	99,601,288.80
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		27,092,958.22	1,900,238.86
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		27,092,958.22	1,900,238.86
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		11,364,511.05	97,701,049.94
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		9,602,014.35	96,537,847.82
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		1,762,496.70	1,163,202.12
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		821,124,508.42	590,879,116.26
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

第 7 页 共 82 页





合并现金流量表

2024年度

会合担保03表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释 号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		800,262,797.03	1,266,293,663.15
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金		166,794,646.84	195,676,324.13
收到贷款及垫款净增加额		2,511,559.28	
收到贷款利息取得的现金		35,937,162.71	48,526,556.89
收到其他与经营活动有关的现金		3,853,366,634.94	2,918,552,940.22
经营活动现金流入小计		4,858,872,800.80	4,429,049,484.39
支付担保代偿款项的现金		683,282,119.43	538,003,784.48
发放贷款及垫款净增加额			39,432,046.40
支付再保业务现金净额		4,951,022.38	7,102,629.51
支付手续费及佣金的现金		27,814,388.71	57,229,444.29
支付给职工以及为职工支付的现金		175,308,071.24	169,908,327.62
支付的各项税费		346,098,095.15	288,270,905.35
支付其他与经营活动有关的现金		3,142,458,678.48	3,180,979,103.00
经营活动现金流出小计		4,379,912,375.39	4,280,926,240.65
经营活动产生的现金流量净额		478,960,425.41	148,123,243.74
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,055,254,286.99	2,285,141,866.53
取得投资收益收到的现金		263,990,668.32	191,985,435.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		7,304.37	67,476.59
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,319,252,259.68	2,477,194,778.61
投资支付的现金		2,267,203,314.89	2,901,735,904.18
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,730,113.65	13,873,594.91
取得联营企业支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,281,933,428.54	2,915,609,499.09
投资活动产生的现金流量净额		37,318,831.14	-438,414,720.48
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		100,000,000.00	100,000,000.00
发行债券收到的现金			998,650,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		570,000,000.00	1,719,400,000.00
筹资活动现金流入小计		670,000,000.00	2,818,050,000.00
偿还债务支付的现金		209,348,521.00	68,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		353,421,351.70	271,009,590.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		5,541,791.27	2,645,820.00
支付其他与筹资活动有关的现金		603,945,711.94	1,846,441,505.18
筹资活动现金流出小计		1,166,715,584.64	2,185,451,095.96
筹资活动产生的现金流量净额		-496,715,584.64	632,598,904.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		19,563,671.91	342,307,427.30
加：期初现金及现金等价物余额		1,946,873,001.64	1,604,565,574.34
六、期末现金及现金等价物余额		1,966,436,673.55	1,946,873,001.64

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

彭曦



邹正



蒋颖





母公司现金流量表

2024年度

会担保03表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		799,192,553.62	1,261,672,010.36
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金		100,720,218.75	148,002,566.58
收到其他与经营活动有关的现金		4,131,335,226.77	3,253,085,740.71
经营活动现金流入小计		5,031,247,999.14	4,662,760,317.65
支付担保代偿款项的现金		530,904,706.22	454,771,922.14
支付再保业务现金净额		4,951,022.38	7,102,629.51
支付手续费及佣金的现金		27,814,388.71	57,229,444.29
支付给职工以及为职工支付的现金		139,244,671.94	133,714,340.57
支付的各项税费		324,782,282.97	262,315,941.40
支付其他与经营活动有关的现金		3,416,402,416.79	3,576,738,798.18
经营活动现金流出小计		4,444,099,489.01	4,491,873,076.09
经营活动产生的现金流量净额		587,148,510.13	170,887,241.56
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,996,658,302.60	1,969,570,483.31
取得投资收益收到的现金		267,466,461.00	189,936,646.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,324.37	19,239.03
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,264,129,087.97	2,159,526,368.71
投资支付的现金		2,230,000,000.00	2,605,960,660.55
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,665,066.57	19,201,751.32
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,244,665,066.57	2,625,162,411.87
投资活动产生的现金流量净额		19,464,021.40	-465,636,043.16
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			998,650,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		570,000,000.00	1,719,400,000.00
筹资活动现金流入小计		570,000,000.00	2,718,050,000.00
偿还债务支付的现金		163,159,000.00	68,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		339,334,831.21	266,009,570.78
支付其他与筹资活动有关的现金		603,331,743.42	1,845,676,603.22
筹资活动现金流出小计		1,105,825,574.63	2,179,686,174.00
筹资活动产生的现金流量净额		-535,825,574.63	538,363,826.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		70,786,956.90	243,615,024.40
加：期初现金及现金等价物余额		1,798,406,713.39	1,554,791,688.99
六、期末现金及现金等价物余额		1,869,193,670.29	1,798,406,713.39

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

第 9 页 共 82 页





合并所有者权益变动表

2024年度

会计报表附注
单位：人民币元

本期数												
项 目	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计			
	实收资本 (或股本)	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益			盈余 公积	一般风险 准备	未分配 利润
一、上年年末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		46,872,446.25	417,693,614.49	625,386,571.64	586,176,070.37	297,212,248.24	9,186,745,310.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		46,872,446.25	417,693,614.49	625,386,571.64	586,176,070.37	297,212,248.24	9,186,745,310.28
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）							37,794,716.84	78,266,703.92	78,266,703.92	-15,630,792.51	-5,090,412.82	173,606,919.35
（一）综合收益总额							37,794,716.84			472,402,615.33	451,378.45	510,648,710.62
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								78,266,703.92	78,266,703.92	-488,033,407.84	-5,541,791.27	-337,041,791.27
1. 提取盈余公积								78,266,703.92	78,266,703.92	-78,266,703.92		
2. 提取一般风险准备									78,266,703.92	-78,266,703.92		
3. 对所有者（或股东）的分配										-245,500,000.00	-5,541,791.27	-251,041,791.27
4. 其他										-86,000,000.00		-86,000,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）其他												
四、本期末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		84,667,163.09	495,960,318.41	703,653,275.56	570,545,277.86	292,121,835.42	9,360,352,229.63

法定代表人：

彭彦

主管会计工作的负责人：

邱心

会计机构负责人：

蒋颖

邹正

蒋颖





合并所有者权益变动表

2024年度

会合担保04表
单位：人民币元

项 目	上年同期数									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润
一、上年年末余额	5,100,000,000.00		999,202,830.19		68,894,951.18		-54,898,336.42	369,915,831.74	576,258,788.89	459,868,469.91
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额	5,100,000,000.00		999,202,830.19		68,894,951.18		-54,898,336.42	369,915,831.74	576,258,788.89	459,868,469.91
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）			1,045,306,577.92				101,770,782.67	47,777,782.75	49,127,782.75	126,287,600.46
（一）综合收益总额							101,770,782.67			514,570,563.22
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配			46,665,068.49					49,127,782.75	49,127,782.75	-588,282,862.76
1. 提取盈余公积								49,127,782.75		-49,127,782.75
2. 提取一般风险准备									49,127,782.75	
3. 对所有者（或股东）的分配										-216,000,000.00
4. 其他			46,665,068.49							-74,027,397.26
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
（五）其他								-1,350,000.00		
四、本期期末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		46,872,446.25	417,693,614.49	625,386,571.64	586,176,070.37

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

蒋颖

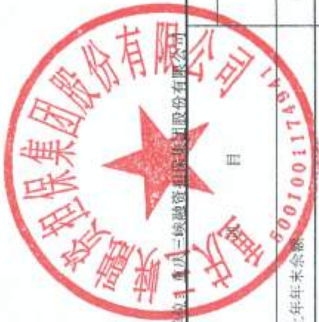
郭正

蒋颖

彭曦

郭正





母公司所有者权益变动表

2024年度

会组保04表
单位：人民币元

项目	本期数					资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具	其他	永续债	优先股							
一、上年年末余额	5,100,000,000.00	2,044,509,408.11						44,423,423.40	417,693,614.49	574,482,653.49	491,029,962.14	8,672,139,071.53
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	5,100,000,000.00	2,044,509,408.11						44,423,423.40	417,693,614.49	574,482,653.49	491,029,962.14	8,672,139,071.53
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								38,457,469.27	78,266,703.92	78,266,703.92	294,633,631.31	489,624,508.42
(一)综合收益总额								38,457,469.27			782,667,039.15	821,124,508.42
(二)所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配												
1.提取盈余公积									78,266,703.92	78,266,703.92	-488,033,407.84	-331,500,000.00
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配											-78,266,703.92	
4.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
(五)其他												
四、本期期末余额	5,100,000,000.00	2,044,509,408.11						82,880,892.67	495,960,318.41	652,749,367.41	785,663,593.45	9,161,763,580.05

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

丁颖颖

舟蒋颖

邵公

彦曦

郑晓

邵正





母公司所有者权益变动表

2024年度

会担保04表

单位：人民币元

项 目	上年同期数					资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	优先股	永续债	其他权益工具	其他							
一、上年年末余额	5,100,000,000.00		999,202,830.19					-56,177,865.40	369,915,831.74	525,354,880.74	388,035,097.44	7,327,330,774.71
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	5,100,000,000.00		999,202,830.19					-56,177,865.40	369,915,831.74	525,354,880.74	388,035,097.44	7,327,330,774.71
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,045,306,577.92					99,601,258.80	47,777,782.75	49,127,782.75	102,994,864.70	1,344,808,296.92
（一）综合收益总额								99,601,258.80			491,277,827.46	590,879,116.26
（二）所有者投入和减少资本			998,641,509.43									998,641,509.43
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本			998,641,509.43									998,641,509.43
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配			46,665,068.49						49,127,782.75	49,127,782.75	-388,282,962.76	-243,362,328.77
1. 提取盈余公积									49,127,782.75		-49,127,782.75	
2. 提取一般风险准备										49,127,782.75	-49,127,782.75	
3. 对所有者（或股东）的分配											-216,000,000.00	-216,000,000.00
4. 其他			46,665,068.49								-74,027,397.26	-27,362,328.77
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）其他									-1,350,000.00			-1,350,000.00
四、本期期末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11					44,423,423.40	417,693,614.49	574,482,663.49	491,029,962.14	8,672,139,071.63

法定代表人：

彭彦

主管会计工作的负责人：

邹正

会计机构负责人：

蒋颖



重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称公司或本公司）是由重庆市三峡担保集团有限公司整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 5 月 19 日在重庆市工商行政管理局办理工商变更登记。现持有统一社会信用代码为 91500000787481580L 的营业执照。截至 2024 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 510,000 万股（每股面值 1 元）。

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

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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



（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1. 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

2. 合并财务报表的编制方法

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

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类



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

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产



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

（3）金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

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

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

4) 以摊余成本计量的金融负债

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

（4）金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

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

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

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法



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

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

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

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

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

5. 金融工具减值



(1) 金融工具减值计量和会计处理

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；



- 3) 债权人由于债务人的财务困难作出让步；
- 4) 债务人很可能破产或存在其他财务重组等事项；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 由于债务人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 7) 债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别；
- 8) 上限指标为债务人合同付款逾期超过90天。

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

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

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

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

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
-----	---------	-------------



应收账款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

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

（八）买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

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

（九）应收代偿款

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

（十）长期股权投资



1. 共同控制、重大影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，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，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的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。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始



投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

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，公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。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，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

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

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子



公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别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。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十一) 投资性房地产

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

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

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

(十二) 固定资产

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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



(十三) 在建工程

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

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

(十四) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

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

项目	摊销年限（年）
软件	3-10

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十五) 部分长期资产减值

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

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

(十六) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊



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

（十七）担保合同准备金

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

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

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

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

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

（十八）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：



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

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

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

(十九) 预计负债

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

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

(二十) 永续债

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》(财会〔2019〕2号), 对发



行的永续债等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

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

（二十一）收入

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

1. 担保费收入

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

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

2. 其他收入

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

（二十二）政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，



直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

（二十三）递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

（二十四）租赁

1. 公司作为承租人

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

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



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

(1) 使用权资产

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

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

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

(2) 租赁负债

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

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

2. 公司作为出租人

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

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的



与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

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

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

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

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

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

(2) 公司作为出租人

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

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

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

(二十五) 其他重要的会计政策和会计估计

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



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

1. 担保合同准备金的计量

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

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

2. 金融工具减值

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

3. 除金融资产之外的其他资产减值

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

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产(或资产组)的公开市价,且不能可靠估计资产的公允价值时,本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时,需要对该资产(或资产组)生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料,包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

4. 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后,在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命,以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用



数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(二十六) 重要会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

- 1. 公司自 2024 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 17 号》，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。
- 2. 公司自 2024 年 12 月 6 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 18 号》，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

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

(二) 税收优惠

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



规定：《财政部 税务总局关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

2. 根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条第二款规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15%的税率征收企业所得税。本公司子公司重庆金宝保信息技术服务有限公司 2024 年度企业所得税按照优惠税率 15%计缴。

五、合并财务报表项目注释

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	1,966,662,831.49	1,939,819,508.40
其他货币资金	410,533,543.03	229,596,253.62
合 计	2,377,196,374.52	2,169,415,762.02

（2）抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司用于满足《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》（融资担保发〔2012〕1 号）要求而使用受到限制的银行存款及为了开展担保业务而提供给银行作为质押品的定期银行存款金额等合计为人民币 410,225,894.71 元。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆渝台融资担保有限公司（以下简称渝台担保）因涉诉被冻结金额合计为 533,806.26 元。

（3）存放于关联方的货币资金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	83,451,502.36
重庆银行股份有限公司	730,612,418.35
国家开发银行股份有限公司	33,487.41
西南证券股份有限公司	5,102.09
小 计	814,102,510.21

2. 买入返售金融资产



项 目	期末数	期初数
国债逆回购	100,005,260.27	20,933,456.96
小 计	100,005,260.27	20,933,456.96
减：减值准备	859,172.54	
合 计	99,146,087.73	20,933,456.96

3. 应收保费

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以上	4,603,800.00	100.00	4,603,800.00	
合 计	4,603,800.00	100.00	4,603,800.00	

(续上表)

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

4. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	978,923,881.92	756,390,918.98
1-2 年	481,924,203.06	672,988,368.29
2-3 年	422,833,182.59	391,311,009.01
3 年以上	548,833,869.45	319,287,726.00
应收代偿款原值	2,432,515,137.02	2,139,978,022.28
减：减值准备	1,758,648,514.83	1,209,332,158.24
应收代偿款净值	673,866,622.19	930,645,864.04

(2) 应收代偿款减值准备



项 目	本期数	上年同期数
期初数	1,209,332,158.24	912,945,749.47
加：本年计提/（转回）的净额	739,261,451.61	482,420,923.83
本年转入	94,987,199.74	156,638,130.90
本年收回已核销	42,511,884.81	26,781,017.26
减：本年核销及处置损失	327,444,179.57	369,453,663.22
期末数	1,758,648,514.83	1,209,332,158.24

5. 应收分保未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	228,681.72	2,801,507.78
合 计	228,681.72	2,801,507.78

6. 发放贷款和垫款

(1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	16,620,000.00	18,604,018.83
公司贷款	536,062,919.44	517,939,709.82
小 计	552,682,919.44	536,543,728.65
加：应计利息	796,790.88	1,117,304.99
减：贷款减值准备	60,919,251.64	48,346,640.14
合 计	492,560,458.68	489,314,393.50

(2) 按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	500,000.00	3,014,018.83
保证贷款	134,926,358.94	270,590,000.00
抵押贷款	159,107,063.65	158,427,063.65
质押贷款	258,149,496.85	104,512,646.17
小 计	552,682,919.44	536,543,728.65



加：应计利息	796,790.88	1,117,304.99
减：贷款减值准备	60,919,251.64	48,346,640.14
合 计	492,560,458.68	489,314,393.50

(3) 按行业分类

项 目	期末数	期初数
采矿业	14,137,063.65	14,137,063.65
建筑业	169,329,433.94	157,052,925.42
批发和零售业	69,539,308.17	59,319,319.69
水利、环境和公共设施管理业	38,932,389.94	61,694,339.61
文化、体育和娱乐业		5,529,867.92
信息传输、计算机服务和软件业	38,001,572.33	14,000,000.00
制造业	7,200,000.00	11,853,677.79
住宿和餐饮业	44,000,000.00	44,000,000.00
租赁和商务服务业	154,923,151.41	150,352,515.74
个人贷款	16,620,000.00	18,604,018.83
小 计	552,682,919.44	536,543,728.65
加：应计利息	796,790.88	1,117,304.99
减：贷款减值准备	60,919,251.64	48,346,640.14
合 计	492,560,458.68	489,314,393.50

(4) 按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

(5) 逾期贷款（按担保方式）

项 目	期末数				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
保证贷款		1,000,000.00	9,990,000.00	4,000,000.00	14,990,000.00
抵押贷款			42,740,000.00	36,337,063.65	79,077,063.65
质押贷款			30,000,000.00		30,000,000.00
小 计		1,000,000.00	82,730,000.00	40,337,063.65	124,067,063.65



(续上表)

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

(6) 贷款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	48,346,640.14	55,761,646.12
加：本年计提/(转回)的净额	12,572,611.50	12,029,068.94
减：本年核销及处置损失		19,444,074.92
期末数	60,919,251.64	48,346,640.14

(7) 其他说明

以上发放贷款和垫款余额系由本公司子公司重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司(以下简称三峡小贷)独立开展业务形成。

7. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	466,542,776.35	384,761,675.84
其中：债务工具投资	441,909,905.68	323,008,188.02
权益工具投资	24,632,870.67	61,753,487.82
合 计	466,542,776.35	384,761,675.84

8. 债权投资

项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	857,772,718.24		1,098,414.57	117,293,245.27	741,577,887.54



项 目	期末数				
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
合 计	857,772,718.24		1,098,414.57	117,293,245.27	741,577,887.54

(续上表)

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

9. 其他债权投资

项 目	期末数		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	2,783,200,000.00	-5,929,314.69	76,063,387.07
合 计	2,783,200,000.00	-5,929,314.69	76,063,387.07

(续上表)

项目	期末数		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的 信用减值准备
债券投资	112,941,548.60	2,966,275,620.98	7,888,337.19
合 计	112,941,548.60	2,966,275,620.98	7,888,337.19

(续上表)

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

(续上表)

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



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

10. 其他权益工具投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
股票投资	136,064,342.54	104,940,128.86	27,092,958.22	-5,849,470.80	7,777,735.40
合 计	136,064,342.54	104,940,128.86	27,092,958.22	-5,849,470.80	7,777,735.40

(2) 持有的关联方股票

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	90,752,746.70
小 计	90,752,746.70

11. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	67,627,926.96		67,627,926.96	87,012,288.42		87,012,288.42
合 计	67,627,926.96		67,627,926.96	87,012,288.42		87,012,288.42

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市融资再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00	1,443,564.65	43,212.31	5,486,776.96
重庆征信有限责任公司	5.56	5.56	10,000,000.00			10,000,000.00



小 计			66,141,150.00	1,443,564.65	43,212.31	67,627,926.96
-----	--	--	---------------	--------------	-----------	---------------

12. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
原担保保证金	3,440,199,133.74	4,067,905,288.10
应计利息	38,931,154.18	48,402,672.70
合 计	3,479,130,287.92	4,116,307,960.80

(2) 资产受限情况说明

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

(3) 存放于关联方的存出保证金（不含应计利息）

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	111,923,983.65
重庆银行股份有限公司	1,094,518,524.59
国家开发银行股份有限公司	170,515,500.00
小 计	1,376,958,008.24

13. 投资性房地产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	36,661,818.14	9,492,052.49		46,153,870.63
小 计	36,661,818.14	9,492,052.49		46,153,870.63

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	5,654,123.94	2,796,456.90		8,450,580.84
小 计	5,654,123.94	2,796,456.90		8,450,580.84

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----



房屋及建筑物	1,818,007.81	224,603.81		2,042,611.62
小 计	1,818,007.81	224,603.81		2,042,611.62

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	29,189,686.39	35,660,678.17
合 计	29,189,686.39	35,660,678.17

14. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	210,537,223.61	21,500.00	10,121,242.76	200,437,480.85
办公设备	17,085,788.06	2,585,820.75	2,200,036.80	17,471,572.01
运输工具	5,251,999.62			5,251,999.62
小 计	232,875,011.29	2,607,320.75	12,321,279.56	223,161,052.48

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	72,249,579.81	5,381,325.48	1,880,034.18	75,750,871.11
办公设备	11,379,150.97	3,473,357.78	2,126,493.91	12,726,014.84
运输工具	4,566,979.55	156,453.40		4,723,432.95
小 计	88,195,710.33	9,011,136.66	4,006,528.09	93,200,318.90

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	138,287,643.80	124,686,609.74
办公设备	5,706,637.09	4,745,557.17
运输工具	685,020.07	528,566.67
合 计	144,679,300.96	129,960,733.58

(2) 资产受限情况说明

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司子公司渝台担保自用的小汽车（车牌号渝 AQA166）账面原值 374,378.00 元因涉及诉讼被查封，使用受到限制，至渝台担保有财产可供执行时可向



法院申请恢复执行。

除上述事项外，本公司不存在其他使用受限的固定资产。

15. 使用权资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	15,708,718.30	5,176,132.18	1,820,797.15	19,064,053.33
小 计	15,708,718.30	5,176,132.18	1,820,797.15	19,064,053.33

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,717,479.55	3,334,298.43	1,276,589.06	11,775,188.92
小 计	9,717,479.55	3,334,298.43	1,276,589.06	11,775,188.92

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	5,991,238.75	7,288,864.41
合 计	5,991,238.75	7,288,864.41

16. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	40,132,464.58	4,878,342.06		45,010,806.64
小 计	40,132,464.58	4,878,342.06		45,010,806.64

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	19,430,273.16	10,743,577.56		30,173,850.72
小 计	19,430,273.16	10,743,577.56		30,173,850.72

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	20,702,191.42	14,836,955.92
合 计	20,702,191.42	14,836,955.92



17. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
担保合同准备金	822,956,194.64	205,739,048.66	781,330,816.96	120,031,528.55
未到期责任准备金	1,272,442,063.95	318,110,515.99	1,102,236,268.85	169,387,116.06
资产减值准备	1,582,276,106.62	395,569,026.66	1,565,571,258.07	252,060,420.79
应付职工薪酬	91,915,430.17	22,978,857.54	85,889,904.39	13,451,507.56
其他权益工具投资公允价值变动	7,804,649.56	1,951,162.39	38,928,863.24	5,982,417.85
其他	8,725,635.77	2,181,408.94	13,701,081.15	2,353,183.41
合 计	3,786,120,080.71	946,530,020.18	3,587,658,192.66	563,266,174.22

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	19,729,902.66	4,932,475.67	36,465,814.07	5,603,717.55
其他债权投资公允价值变动	112,941,548.60	28,235,387.15	90,050,085.20	14,045,359.69
其他	1,531,767.36	382,941.84	5,991,238.75	916,306.74
合 计	134,203,218.62	33,550,804.66	132,507,138.02	20,565,383.98

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	33,550,804.66	912,979,215.52	20,565,383.98	542,700,790.24
递延所得税负债	33,550,804.66		20,565,383.98	

18. 其他资产

(1) 明细情况



项 目	期末数	期初数
其他应收款	30,980,051.38	107,567,441.26
预付账款	7,937,233.27	4,198,721.42
抵债资产	265,067,756.61	303,237,173.09
长期待摊费用		364,202.25
预缴税金	1,275,096.35	389,342.10
开发支出	8,604,762.42	8,127,079.98
在建工程	7,239,128.32	
合 计	321,104,028.35	423,883,960.10

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
应收追偿费	42,444,163.72	37,485,427.20	4,958,736.52
押金及保证金	1,171,149.40		1,171,149.40
代垫款项	46,825,436.59	24,157,863.83	22,667,572.76
其他	3,021,148.84	838,556.14	2,182,592.70
合 计	93,461,898.55	62,481,847.17	30,980,051.38

(续上表)

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

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	135,964,596.52	184,982,110.35
加：本年计提/（转回）的净额	22,559,764.46	26,903,989.05



本年收回已核销	1,087,894.33	6,753,525.71
减：本年核销或处置损失及其他转出	97,130,408.14	82,675,028.59
期末数	62,481,847.17	135,964,596.52

3) 期末无应收关联方款项。

(3) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	278,989,562.64	63,086,848.03	215,902,714.61
土地使用权	62,068,770.00	12,903,730.00	49,165,040.00
股权	2.00		2.00
合 计	341,058,334.64	75,990,578.03	265,067,756.61

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	283,240,820.58	29,168,689.49	254,072,131.09
土地使用权	62,068,770.00	12,903,730.00	49,165,040.00
股权	2.00		2.00
合 计	345,309,592.58	42,072,419.49	303,237,173.09

2) 未办妥产权证书的情况

截至2024年12月31日，本公司抵债资产账面价值计人民币84,102,603.80元的房屋及建筑物、土地使用权的产权手续尚未办理。

截至2024年12月31日，本公司子公司渝台担保、重庆市教育融资担保有限公司（以下简称教育担保）抵债资产中有账面原值为47,311,798.37元因涉及诉讼被查封，使用受到限制，至渝台担保、教育担保有财产可供执行时可向法院申请恢复执行。

19. 短期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款		100,063,250.00



合 计		100,063,250.00
-----	--	----------------

20. 卖出回购金融资产款

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

21. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预收担保费	16,017,760.51	14,880,082.21
合 计	16,017,760.51	14,880,082.21

(2) 期末无预收关联方的款项。

22. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	55,387,045.78	157,750,797.31	154,664,509.45	58,473,333.64
离职后福利—设定提存计划	114,257.45	16,986,810.30	16,982,970.92	118,096.83
长期薪酬	57,980,890.65		1,029,829.61	56,951,061.04
辞退福利		2,942,479.52	2,942,479.52	
合 计	113,482,193.88	177,680,087.13	175,619,789.50	115,542,491.51

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴等	35,814,107.11	123,915,496.28	121,229,700.49	38,499,902.90
职工福利费		6,714,996.02	6,690,396.02	24,600.00
社会保险费	5,010,829.32	12,058,794.54	12,951,289.35	4,118,334.51
其中：医疗保险	5,009,698.76	11,837,186.12	12,729,774.02	4,117,110.86



工伤保险	1,130.56	221,317.00	221,223.91	1,223.65
生育保险		291.42	291.42	
住房公积金	39,493.00	10,320,413.32	10,355,759.32	4,147.00
工会经费和职工教育经费	14,522,616.35	4,741,097.15	3,437,364.27	15,826,349.23
小 计	55,387,045.78	157,750,797.31	154,664,509.45	58,473,333.64

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	112,730.28	11,954,883.96	11,951,160.92	116,453.32
失业保险费	1,413.26	385,092.34	384,976.00	1,529.60
企业年金缴费	113.91	4,646,834.00	4,646,834.00	113.91
小 计	114,257.45	16,986,810.30	16,982,970.92	118,096.83

(4) 长期薪酬

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

23. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	10,515,146.23	7,618,248.53
企业所得税	180,184,342.52	117,137,786.24
代扣代缴个人所得税	1,884,190.23	3,045,365.14
城市维护建设税	687,898.43	594,489.92
教育费附加	294,676.94	254,656.70
地方教育附加	196,451.31	169,771.14
房产税	243,244.51	
土地使用税	44,688.11	
印花税	42,168.10	51,889.38
合 计	194,092,806.38	128,872,207.05

24. 未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



期初数	1,698,025,891.17	1,793,721,413.26
本年计提的净额	-425,211,209.53	-95,695,522.09
期末数	1,272,814,681.64	1,698,025,891.17

25. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	1,201,167,312.68	1,110,201,380.38
本年计提	64,979,669.93	203,237,598.20
本年转出	86,627,890.96	112,271,665.90
期末数	1,179,519,091.65	1,201,167,312.68

26. 长期借款

项 目	期末数	期初数
保证借款	153,973,675.04	
合 计	153,973,675.04	

27. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付公司债券		162,337,314.55
应计利息		5,199,854.98
合 计		167,537,169.53

(2) 其他说明

项 目	发行日期	期限	票面金额	发行金额	期末数
19 三峡 01	2019.4.3	5 年	500,000,000.00	499,250,000.00	
合 计			500,000,000.00	499,250,000.00	

公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元(含 20 亿元)公司债券的申请已于 2017 年 4 月 10 日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可〔2017〕489 号)。本次债券分期发行,其中:18 三峡 01 为首期,发行规模为人民币 1 亿元,于 2018 年 3 月 21 日发行,2023 年 3 月 16 日到期兑付;19 三峡 01 为第二期,发行规模为人民币 5 亿元,已于 2019



年4月3日募集结束，票面年利率为4.60%，债券期限为5年期，附第3年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权，根据19三峡01回售申报结果，2022年回售数量3,368,410.00张，回售金额336,841,000.00元，回售款项已于2022年3月30日支付；2024年到期兑付剩余本金163,159,000.00元，款项已于2024年4月1日支付。

28. 租赁负债

项 目	期末数	期初数
尚未支付的租赁付款额	5,979,615.42	5,180,393.54
减：未确认融资费用	222,518.37	204,948.08
合 计	5,757,097.05	4,975,445.46

29. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	419,881,177.20	237,141,524.61
合 计	419,881,177.20	237,141,524.61

30. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	190,489,164.97	168,753,723.74
预收款项	7,576,851.90	17,033.03
应付股利	6,000,000.00	8,645,800.00
其他	30,515.60	175.00
合 计	204,096,532.47	177,416,731.77

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
暂收应付款项	111,961,584.31	92,946,647.00
应付协作费	6,110,913.99	6,110,913.99
应付关联方及其他单位借款	72,416,666.67	69,696,162.75



合 计	190,489,164.97	168,753,723.74
-----	----------------	----------------

31. 股本

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

32. 其他权益工具

(1) 本期发行在外的永续债基本情况

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

1) 本公司于 2022 年 9 月 15 日发行起息日为 2022 年 9 月 20 日的第一期可续期公司债券即 22 三峡 Y1，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 1,000,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 999,202,830.19 元。根据该可续期债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司可续期选择权行使不受次数限制。

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

(2) 本期发行在外的永续债变动情况

项 目	期初数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值



22 三峡 Y1	10,000,000.00	1,010,490,501.42		40,000,000.00
23 三峡 Y1	10,000,000.00	1,034,018,906.69		46,000,000.00
合 计	20,000,000.00	2,044,509,408.11		86,000,000.00

(续上表)

项 目	本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值
22 三峡 Y1		40,000,000.00	10,000,000.00	1,010,490,501.42
23 三峡 Y1		46,000,000.00	10,000,000.00	1,034,018,906.69
合 计		86,000,000.00	20,000,000.00	2,044,509,408.11

(3) 其他说明

其他权益工具本期增加为本期计提永续债利息，本期减少为支付永续债利息。

33. 资本公积

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

34. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用
不能重分类进损益的其他综合收益	-32,942,429.02	31,124,213.68		4,031,255.46
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-32,942,429.02	31,124,213.68		4,031,255.46
以后将重分类进损益的其他综合收益	79,814,875.27	34,516,034.76	8,416,199.35	15,524,249.15
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	43,212.31			
其他债权投资公允价值变动	75,738,956.17	31,377,228.29	8,380,700.79	14,295,091.56
其他债权投资信用减值准备	4,032,706.79	3,138,806.47	35,498.56	1,229,157.59



其他综合收益合计	46,872,446.25	65,640,248.44	8,416,199.35	19,555,504.61
----------	---------------	---------------	--------------	---------------

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	税后 归属于母公司	税后 归属于少数股东	减：前期计入其他 综合收益当期转入 留存收益（税后归 属于母公司）	
不能重分类进损益的其他综合收益	27,092,958.22			-5,849,470.80
其中：其他权益工具投资公允价值变动	27,092,958.22			-5,849,470.80
以后将重分类进损益的其他综合收益	10,701,758.62	-126,172.36		90,516,633.89
其中：权益法下可转损益的其他综合收益				43,212.31
其他债权投资公允价值变动	8,820,508.59	-119,072.65		84,559,464.76
其他债权投资信用减值准备	1,881,250.03	-7,099.71		5,913,956.82
其他综合收益合计	37,794,716.84	-126,172.36		84,667,163.09

35. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	417,693,614.49	78,266,703.92		495,960,318.41
合 计	417,693,614.49	78,266,703.92		495,960,318.41

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加主要系按照母公司净利润 10%计提形成。

36. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	625,386,571.64	78,266,703.92		703,653,275.56
合 计	625,386,571.64	78,266,703.92		703,653,275.56

(2) 一般风险准备变动情况的说明



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

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

37. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	586,176,070.37	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	586,176,070.37	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	472,402,615.33	
减：提取法定盈余公积	78,266,703.92	10%
提取一般风险准备	78,266,703.92	10%
应付普通股股利	245,500,000.00	
可续期公司债券利息	86,000,000.00	
期末未分配利润	570,545,277.86	

(2) 其他说明

公司于 2024 年 11 月 29 日召开 2024 年度第五次临时股东大会，根据《2024 年度第五次临时股东大会决议》，以各股东持股比例为计算基数，分配现金股利 245,500,000.00 元。

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



原担保合同	747,668,709.41	1,193,689,232.64
合 计	747,668,709.41	1,193,689,232.64

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
再担保费支出	2,097,949.77	6,700,593.88
合 计	2,097,949.77	6,700,593.88

3. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取未到期责任准备金	-422,638,383.47	-86,582,859.32
合 计	-422,638,383.47	-86,582,859.32

4. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	41,186,422.45	39,387,392.53
贷款利息收入	49,853,885.72	50,210,200.62
存款利息收入	118,477,447.03	124,518,916.58
债券投资利息收入	175,086,955.41	183,000,201.70
其他	130,038.82	98,655.40
合 计	384,734,749.43	397,215,366.83

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,775,638.54	477,242.91
交易性金融资产在持有期间的投资收益	10,270,434.10	172,458.79
处置交易性金融资产取得的投资收益	795,602.81	1,142,745.73
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	7,777,735.40	4,071,123.22
处置其他债权投资取得的投资收益	12,605,477.12	493,698.26
其他		762,037.68



合 计	33,224,887.97	7,119,306.59
-----	---------------	--------------

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	162,182.73	3,426,920.29
代扣个人所得税手续费返还	186,419.29	160,061.14
增值税减免	121,006.25	35,461.97
合 计	469,608.27	3,622,443.40

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-16,697,271.41	23,927,374.23
合 计	-16,697,271.41	23,927,374.23

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
其他业务运营收入	6,791,374.18	9,353,381.61
租金收入	7,505,039.43	7,142,015.20
资金占用费收入	7,424,064.57	15,985,592.02
其他	253,422.21	4,331,776.18
合 计	21,973,900.39	36,812,765.01

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	-25,849.72	30,327.29
抵债资产处置收益	-716,563.16	760,698.93
合 计	-742,412.88	791,026.22

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



借款利息支出	10,468,333.28	6,121,338.48
债券利息支出	2,523,456.17	7,560,276.33
卖出回购金融资产款利息支出	1,112,704.96	2,750,641.73
其他	199,117.26	162,282.35
合 计	14,303,611.67	16,594,538.89

11. 提取担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取担保合同准备金	64,979,669.93	203,237,598.20
合 计	64,979,669.93	203,237,598.20

12. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	4,230,182.58	6,133,765.68
教育费附加	1,811,526.96	2,626,660.97
地方教育附加	1,207,684.66	1,752,937.23
房产税	3,739,610.73	3,919,771.96
土地使用税	431,311.74	437,510.14
印花税	113,130.41	128,476.37
车船使用税	7,880.00	8,750.00
其他	208,679.95	16,642.49
合 计	11,750,007.03	15,024,514.84

13. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	25,605,162.14	52,373,930.02
合 计	25,605,162.14	52,373,930.02

14. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------



职工薪酬	170,507,210.79	160,462,953.25
物管租赁费	7,802,955.55	6,263,931.82
咨询服务费	3,310,285.41	4,041,355.83
折旧及摊销费用	22,330,141.47	18,369,878.10
差旅及交通费	2,273,980.27	2,648,454.45
办公会议费	3,684,480.24	5,522,863.66
业务招待费	1,797,079.73	2,586,773.85
宣传及广告费	810,821.12	834,312.57
其他	4,922,375.38	7,707,048.60
合 计	217,439,329.96	208,437,572.13

15. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	2,780,316.02	13,672,931.84
折旧及摊销费用	539,905.34	689,326.99
其他	239,533.86	2,454,239.00
合 计	3,559,755.22	16,816,497.83

16. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	916,422.72	896,626.08
其他业务运营成本	11,307,462.24	8,159,971.55
资金占用费支出	310,230.70	1,964,448.39
合 计	12,534,115.66	11,021,046.02

17. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
发放贷款及垫款减值损失	12,572,611.50	12,029,068.94
应收代偿款减值损失	739,261,451.61	482,420,923.83
债权投资减值损失	6,051,057.01	-10,169,753.00



其他债权投资减值损失	3,138,806.47	1,514,477.26
其他应收款减值损失	22,559,764.46	26,903,989.05
买入返售金融资产减值损失	859,172.54	
合 计	784,442,863.59	512,698,706.08

18. 其他资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
抵债资产减值损失	34,317,488.68	25,145,999.60
投资性房地产减值损失	224,603.81	1,818,007.81
合 计	34,542,092.49	26,964,007.41

19. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产毁损报废利得	4,324.37	
违约金及罚款收入	2,430,422.50	1,458,720.44
其他	17,594.92	4,399.54
合 计	2,452,341.79	1,463,119.98

20. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	2,312,942.00	2,161,092.49
非流动资产毁损报废损失	1,319.34	
违约金及滞纳金支出	396,552.12	142,189.68
其他	7,000.00	
合 计	2,717,813.46	2,303,282.17

21. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	338,492,875.39	202,325,729.47
递延所得税费用	-389,722,516.01	5,798,400.39



合 计	-51,229,640.62	208,124,129.86
-----	----------------	----------------

22. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见附注五(一)34之说明。

23. 担保业务种类及其余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	24,762,102,484.06	19,327,604,753.51
债券担保	52,612,931,050.00	63,776,700,000.00
其他融资担保	599,471,200.00	367,875,000.00
非融资性担保	11,194,887,134.05	11,590,349,180.46
合 计	89,169,391,868.11	95,062,528,933.97

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	472,980,166.14	470,927,076.89
加：资产减值准备	818,984,956.08	539,662,713.49
提取担保合同准备金	64,979,669.93	203,237,598.20
提取未到期责任准备金	-422,638,383.47	-86,582,859.32
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,002,188.36	8,929,168.38
投资性房地产折旧	916,422.72	896,626.08
使用权资产折旧	3,334,298.43	1,634,731.76
无形资产摊销	10,743,577.56	8,888,074.67
长期待摊费用摊销	364,202.25	343,366.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	742,412.88	-30,327.29
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-3,005.03	



公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	16,697,271.41	-23,927,374.23
委托贷款利息收入	-41,186,422.45	-39,387,392.53
投资损失（收益以“-”号填列）	-208,441,882.20	-190,119,508.29
发行债券、卖出回购、银行借款及租赁负债利息支出	14,303,611.67	16,594,538.89
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-389,722,516.01	5,798,400.39
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）	-182,320,084.78	-620,952,408.98
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	310,223,941.92	-147,789,181.21
其他		
经营活动产生的现金流量净额	478,960,425.41	148,123,243.74
(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	1,966,436,673.55	1,946,873,001.64
减：现金的期初余额	1,946,873,001.64	1,604,565,574.34
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	19,563,671.91	342,307,427.30
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	上年年末数
(1) 现金	1,966,436,673.55	1,946,873,001.64
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,966,129,025.23	1,939,416,129.19
可随时用于支付的其他货币资金	307,648.32	7,456,872.45



(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额[注]	1,966,436,673.55	1,946,873,001.64
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

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

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)15之说明；

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十四)之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数
短期租赁费用	980,829.23
低价值资产租赁费用（短期租赁除外）	232,044.45
合 计	1,212,873.68

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	103,642.07
与租赁相关的总现金流出	3,945,711.94

(4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

1) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1年以内	3,480,057.44
1-2年	1,823,768.26
2-3年	337,894.86
3-4年	337,894.86
合 计	5,979,615.42



2) 流动性风险管理

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

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

2. 公司作为出租人

经营租赁

(1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	7,505,039.43

(2) 经营租赁资产

项 目	期末数
抵债资产	171,689,027.95
投资性房地产	35,660,678.17
小 计	207,349,706.12

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

剩余期限	金额
1 年以内	5,688,720.50
1-2 年	2,625,098.19
2-3 年	2,279,246.70
3-4 年	1,557,291.80
4-5 年	637,728.57
合 计	12,788,085.76

(五) 政府补助

1. 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	162,182.73
其中:计入其他收益	162,182.73



合 计	162,182.73
2. 本期计入当期损益的政府补助金额	
项 目	金 额
本期计入其他收益的政府补助金额	162,182.73
合 计	162,182.73

六、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		取得方式
					直接	间接	
重庆市教育融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	20,000.00 万元	100.00		设立
重庆渝台融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	30,000.00 万元	66.67		设立
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司[注 1]	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00 万元	53.00	2.00	设立
重庆金宝保信息技术服务有限公司	重庆	重庆	信息服务	5,500.00 万元	80.00		设立
深圳渝信资产管理有限公司[注 2]	深圳	深圳	资产管理	10,000.00 万元	100.00		设立

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

[注 2] 本公司通过深圳渝信资产管理有限公司间接持有重庆渝信企业管理有限公司 100%股权

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
重庆渝台融资担保有限公司	33.33			
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	45.00	512,976.47	4,500,000.00	280,721,606.23
重庆金宝保信息技术服务有限公司	20.00	64,574.34	1,041,791.27	11,359,918.35



合 计		577,550.81	5,541,791.27	292,081,524.58
-----	--	------------	--------------	----------------

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
重庆渝台融资担保有限公司	249,286,761.70	894,517,383.17	682,714,134.27	747,493,256.77
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	679,997,629.13	62,693,605.35	735,620,830.72	109,456,754.65
重庆金宝保信息技术服务有限公司	63,123,050.15	2,680,321.74	74,132,740.80	8,173,065.95

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	1,185,821.04	-580,451,498.97	-580,451,498.97	-189,592.92
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	50,490,404.62	1,139,947.71	1,139,947.71	-38,009,276.29
重庆金宝保信息技术服务有限公司	17,364,374.74	322,871.72	-307,990.07	-4,056,485.10

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	2,572,065.11	-235,920,308.89	-235,920,308.89	-907,738.77
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	51,388,365.44	6,029,005.86	6,029,005.86	-5,669,969.34
重庆金宝保信息技术服务有限公司	21,707,977.63	6,123,379.93	6,754,241.72	4,773,817.05

(二) 联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末 资产总额	期末 负债总额	期末 净资产总额	本期营业 收入总额	本期 净利润
重庆市融资再担保有限责任公司	1,483,591,795.70	410,759,499.68	1,072,832,296.02	67,665,858.66	918,216.06
重庆征信有限责任公司	182,166,593.12	14,389,958.16	167,776,634.96	30,163,734.99	2,342,553.82
重庆泽晖股权	12,660,437.94	761,987.53	11,898,450.41	2,074,433.92	1,539,096.36



投资基金管理 有限公司					
----------------	--	--	--	--	--

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

2. 本公司的子公司情况及重要的联营企业详见本财务报表附注六之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

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

(二) 关联方交易情况

1. 货币资金取得利息收入

关联方名称	科目	本期数
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	1,595,205.51
重庆银行股份有限公司	利息收入	20,369,310.22
国家开发银行股份有限公司	利息收入	236,955.62
西南证券股份有限公司	利息收入	5,102.18
小 计		22,206,573.53

2. 向关联方购买银行理财产品

(1) 买入及赎回理财

关联方名称	本期数	
	买入理财产品	赎回理财产品
重庆农村商业银行股份有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00



(2) 购买理财产品取得投资收益

关联方名称	科目	本期数
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	149,693.74

3. 从关联方处获得的收入

关联方名称	科目	本期数
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	7,777,735.40
重庆农村商业银行股份有限公司	担保业务收入	57,189,081.83

4. 关联方提供担保

(1) 提供再担保的余额

关联方名称	交易事项	期末数
重庆市融资再担保有限责任公司	再担保余额	100,000,000.00

(2) 向关联方支付担保费

关联方名称	科目	本期数
重庆市融资再担保有限责任公司	分出保费	1,600,739.88
重庆市融资再担保有限责任公司	其他业务成本	-122,641.51
小 计		1,478,098.37

5. 关联方持有债券情况

截至 2024 年 12 月 31 日,本公司认购重庆银行股份有限公司发行的 22 重庆银行永续债 01 债券余额 0.70 亿元,本期利息收入 3,961,172.23 元。重庆银行股份有限公司发行的理财产品认购本公司发行的 22 三峡 Y1 债券 1.5 亿元、23 三峡 Y1 债券 2 亿元,本期利息 15,200,000.00 元。

(三) 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项

(一) 或有事项

为其他单位提供担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2024 年 12 月 31 日止,本公司未到期及未履行担保责任的商业担保余额为 891.69 亿元,其中作为第三方的涉诉担保本金余额为 2.84 亿元。

除存在上述或有事项外,截至 2024 年 12 月 31 日止,本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。



(二) 承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

1. 根据本公司子公司深圳渝信资产管理有限公司（以下简称深圳渝信）与其子公司重庆瑜信企业管理有限公司（以下简称重庆瑜信）于 2024 年 11 月 19 日签订的《吸收合并协议》，深圳渝信拟吸收重庆瑜信而继续存在，重庆瑜信拟解散并注销。截至本财务报告报出日，吸收合并相关法定程序已办理完成，重庆瑜信已于 2025 年 2 月 20 日在重庆两江新区市场监督管理局登记注销。

2. 根据本公司 2024 年 11 月 15 日召开 2024 年度第四次临时股东大会，本公司子公司重庆金宝保信息技术服务有限公司（以下简称金宝保公司）拟于 2025 年 3 月 31 日前完成自行清算注销工作。截至本财务报告报出日，金宝保公司已于 2025 年 3 月 6 日在重庆市渝北区市场监督管理局登记注销。

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

(四) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
1. 交易性金融资产		441,909,905.68	24,632,870.67	466,542,776.35
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债务工具投资		441,909,905.68		441,909,905.68
权益工具投资			24,632,870.67	24,632,870.67
2. 其他债权投资		2,966,275,620.98		2,966,275,620.98
3. 其他权益工具投资	136,064,342.54			136,064,342.54
持续以公允价值计量的资产总额	136,064,342.54	3,408,185,526.66	24,632,870.67	3,568,882,739.87

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释



1. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	529,947,127.94	454,535,001.50
1-2 年	331,234,701.84	457,252,416.90
2-3 年	165,001,011.80	178,252,965.25
3 年以上	192,145,556.13	67,920,242.03
应收代偿款原值	1,218,328,397.71	1,157,960,625.68
减：减值准备	1,017,618,437.54	837,039,185.87
应收代偿款净值	200,709,960.17	320,921,439.81

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	837,039,185.87	659,205,114.13
加：本年计提的净额	462,688,969.39	407,860,115.80
本年转入		113,521,265.90
本年收回已核销	42,511,884.81	25,906,353.26
减：本年核销及处置损失	324,621,602.53	369,453,663.22
期末数	1,017,618,437.54	837,039,185.87

2. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	764,920,300.00	330,964,127.97	433,956,172.03
对联营企业投资	67,627,926.96		67,627,926.96
合 计	832,548,226.96	330,964,127.97	501,584,098.99

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值



对子公司投资	764,920,300.00	277,761,725.59	487,158,574.41
对联营企业投资	87,012,288.42		87,012,288.42
合 计	851,932,588.42	277,761,725.59	574,170,862.83

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	期末数
重庆市教育融资担保有限公司	100.00	100.00	37,655,872.03
重庆渝台融资担保有限公司	66.67	66.67	
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	55.00	55.00	267,660,300.00
重庆金宝保信息技术服务有限公司	80.00	80.00	28,640,000.00
深圳渝信资产管理有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00
合 计			433,956,172.03

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	成本	损益 调整	其他权 益变动	期末数
重庆市融资再担保 有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆征信有限责任 公司	5.56	5.56	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资 基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00	1,443,564.65	43,212.31	5,486,776.96
小 计			66,141,150.00	1,443,564.65	43,212.31	67,627,926.96

3. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	199,018,438.78	340,244,912.06
预付账款	7,343,844.14	4,073,338.27
抵债资产	149,797,803.16	149,894,275.61
预缴税金	225,355.67	94,705.11
在建工程	7,239,128.32	
开发支出	8,604,762.42	9,688,027.65



合 计	372,229,332.49	503,995,258.70
-----	----------------	----------------

(2) 其他应收款

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
应收追偿费	21,235,616.84	21,235,616.84	
应收子公司借款	474,230,779.60	276,556,309.00	197,674,470.60
押金及保证金	968,133.30		968,133.30
其他	375,834.88		375,834.88
合 计	496,810,364.62	297,791,925.84	199,018,438.78

(续上表)

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

(3) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	192,424,185.17	130,382,421.27
加：本年计提的净额	106,423,054.74	94,846,401.78
本年收回已核销	1,087,894.33	6,753,525.71
减：本年核销或处置损失及其他转出	2,143,208.40	39,558,163.59
期末数	297,791,925.84	192,424,185.17

(4) 抵债资产

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	116,590,383.05	15,957,619.89	100,632,763.16
土地使用权	62,068,770.00	12,903,730.00	49,165,040.00



合 计	178,659,153.05	28,861,349.89	149,797,803.16
-----	----------------	---------------	----------------

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	116,406,055.50	15,676,819.89	100,729,235.61
土地使用权	62,068,770.00	12,903,730.00	49,165,040.00
合 计	178,474,825.50	28,580,549.89	149,894,275.61

4. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	989,207,330.89	962,348,064.74
本年计提	101,214,210.36	139,130,932.05
本年转出	86,627,890.96	112,271,665.90
期末数	1,003,793,650.29	989,207,330.89

(二) 母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	746,758,102.42	1,189,123,356.18
合 计	746,758,102.42	1,189,123,356.18

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	41,186,422.45	39,434,418.22
存款利息收入	117,823,172.67	123,698,485.86
债券投资利息收入	173,656,640.99	179,485,456.67
其他	127,449.48	
合 计	332,793,685.59	342,618,360.75



3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,775,638.54	477,242.91
成本法核算的长期股权投资收益	9,467,165.10	2,939,800.00
交易性金融资产在持有期间的投资收益	10,270,434.10	153,207.20
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	7,777,735.40	4,071,123.22
处置其他债权投资取得的投资收益	8,214,948.91	4,640.78
合 计	37,505,922.05	7,646,014.11

4. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
债券利息支出	2,523,456.17	7,560,276.33
卖出回购金融资产款利息支出	933,205.51	2,750,641.73
其他	80,021.78	149,782.37
合 计	3,536,683.46	10,460,700.43

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	24,617,321,197.50	18,589,290,544.24
债券担保	52,612,931,050.00	63,765,500,000.00
其他融资担保	599,471,200.00	367,875,000.00
非融资性担保	11,148,218,436.17	11,444,774,523.21
合 计	88,977,941,883.67	94,167,440,067.45

(三) 母公司现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	782,667,039.15	491,277,827.46



加：资产减值准备	621,834,399.52	669,079,695.80
提取担保合同准备金	101,214,210.36	139,130,932.05
提取未到期责任准备金	-421,852,563.37	-85,583,436.95
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,241,592.33	4,870,244.32
投资性房地产折旧	71,735.32	51,962.40
使用权资产折旧	2,681,248.83	921,276.29
无形资产摊销	11,066,741.99	8,659,585.23
长期待摊费用摊销		25,562.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-4,324.37	-15,236.76
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	16,730,747.80	-23,993,758.81
委托贷款利息收入	-41,186,422.45	-39,434,418.22
投资损失（收益以“-”号填列）	-211,290,012.52	-187,131,470.78
利息支出	3,536,683.46	10,460,700.43
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-533,924,710.83	-94,535,489.02
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-88,399,446.31	-787,635,162.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	338,761,591.22	64,738,428.55
其他		
经营活动产生的现金流量净额	587,148,510.13	170,887,241.56
(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	1,869,193,670.29	1,798,406,713.39
减：现金的期初余额	1,798,406,713.39	1,554,791,688.99
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	70,786,956.90	243,615,024.40
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,869,193,670.29	1,798,406,713.39
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,868,886,021.97	1,790,965,356.47
可随时用于支付的其他货币资金	307,648.32	7,441,356.92
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,869,193,670.29	1,798,406,713.39

十、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	本期数	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-742,412.88	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	162,182.73	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-265,471.67	
小 计	-845,701.82	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-110,606.33	
少数股东权益影响额（税后）	262,749.40	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-997,844.89	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.49	0.08	0.08



扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.51	0.08	0.08
-------------------------	------	------	------

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	472,402,615.33
减：公司永续债利息	B	86,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	386,402,615.33
非经常性损益	D	-997,844.89
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	E=C-D	387,400,460.22
归属于公司普通股股东的期初净资产	F	6,845,023,653.93
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	I	245,500,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	1
其他	盈余公积减少	K
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L
	其他综合收益的税后净额	M
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	N
报告期月份数	O	12
加权平均净资产	$P=F+C/2+G\times H/O-I\times J/O\pm K\times L/O\pm M\times N/O$	7,036,663,986.68
加权平均净资产收益率（%）	$Q=C/P$	5.49
扣除非经常损益加权平均净资产收益率（%）	$R=E/P$	5.51

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	472,402,615.33



减：公司永续债利息	B	86,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	386,402,615.33
非经常性损益	D	-997,844.89
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$E=C-D$	387,400,460.22
期初股份总数	F	5,100,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12
发行在外的普通股加权平均数	$N=F+G+H \times I/M-J \times K/M-L$	5,100,000,000.00
基本每股收益	$O=C/N$	0.08
扣除非经常损益基本每股收益	$P=E/N$	0.08

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

二〇二五年三月三十一日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (1/3)

扫描二维码
获取更多信用信息
或系统“了解更多信
息、政策、许可、登
记信息”



名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

负责人 钟建国

出资额 壹亿玖仟伍佰壹拾伍万元整

成立日期 2011年07月18日

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路128号

登记机关



2025年02月27日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

本复印件仅供重庆三峡融资担保集团股份有限公司天健审（2025）8-163号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）合法经营，他用无效且不得擅自外传。



证书序号:0019886

说明

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

发证机关:



2024 年 12 月 20 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

天健会计师事务所（特殊普通合伙）

钟建国

浙江省杭州市西湖区灵隐街道西溪路
128号

特殊普通合伙

33000001

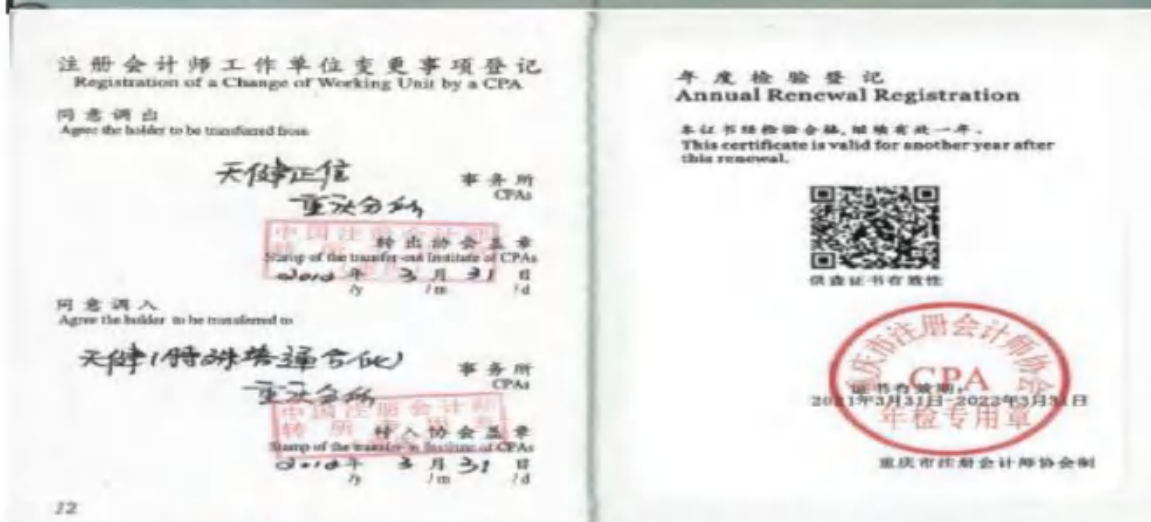
浙财会〔2011〕25号

1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

组织形式：
执业证书编号：
批准执业文号：
批准执业日期：

本复印件仅供重庆三峡融资担保集团股份有限公司天健审〔2025〕8-163号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。







孙世清 330000015410

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

证书编号:
No. of Certificate

330000015410

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

发证日期:
Date of Issuance

2015

05

月

14

日

2016 年 3 月 31 日
/y /m /d

本复印件仅供重庆三峡融资担保集团股份有限公司天健审(2025)8-163号报告后附之用,证明孙世清是中国注册会计师,他用无效且不得擅自外传。

