

四川省金玉融资担保有限公司

2024 年度审计报告

目 录

一、审计报告..... 第 1—3 页

二、财务报表..... 第 4—9 页

 （一）资产负债表..... 第 4—5 页

 （二）利润表..... 第 6 页

 （三）现金流量表..... 第 7 页

 （四）所有者权益变动表.....第 8—9 页

三、财务报表附注.....第 10—50 页

四、附件.....第 51—54 页

 （一）本所营业执照复印件.....第 51 页

 （二）本所执业证书复.....第 52 页

 （三）执业注册会计师资格证书复印件..... 第 53—54 页



审 计 报 告

天健川审〔2025〕130号

四川省金玉融资担保有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了四川省金玉融资担保有限公司（以下简称金玉担保公司）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了金玉担保公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况，以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

金玉担保公司管理层（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，管理层负责评估金玉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。

金玉担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督金玉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，就可能导致对金玉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金玉担保公司不能持续经营。

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

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



天健会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所 中国注册会计师：

中国·成都

中国注册会计师：

二〇二五年四月十一日





资产负债表

编制单位：四川省金玉融资担保有限公司

2024年12月31日

企财01表
金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	4,600,541,035.02	4,879,275,809.44
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
交易性金融资产	5	87,468,674.42	139,407,388.45
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据	8		
应收账款	9	555,475,578.51	571,453,593.74
应收款项融资	10		
预付款项	11	564,367.17	1,217,331.90
▲应收保费	12		
▲应收分保账款	13		
▲应收分保合同准备金	14		
应收资金集中管理款	15		
其他应收款	16	15,491,790.42	9,609,583.95
其中：应收股利	17		
△买入返售金融资产	18	800,000.00	
存货	19		
其中：原材料	20		
库存商品(产成品)	21		
合同资产	22		
△保险合同资产	23		
△分出再保险合同资产	24		
持有待售资产	25		
一年内到期的非流动资产	26	16,383,134.66	
其他流动资产	27	946,202,615.85	1,073,775,056.65
流动资产合计	28	6,222,927,196.05	6,674,738,764.13
非流动资产：	29		
△发放贷款和垫款	30		
债权投资	31	146,050,340.30	18,556,073.34
☆可供出售金融资产	32		
其他债权投资	33		
☆持有至到期投资	34		
长期应收款	35		
长期股权投资	36		
其他权益工具投资	37		
其他非流动金融资产	38	345,550,000.00	262,000,000.00
投资性房地产	39		
固定资产	40	89,207,655.13	65,962,581.70
其中：固定资产原价	41	105,619,073.74	80,720,103.34
累计折旧	42	16,411,418.61	14,757,521.64
固定资产减值准备	43		
在建工程	44		
生产性生物资产	45		
油气资产	46		
使用权资产	47		
无形资产	48	2,081,933.81	721,697.98
开发支出	49		
商誉	50		
长期待摊费用	51	115,297.10	168,511.22
递延所得税资产	52	254,130,682.71	195,796,629.66
其他非流动资产	53		
其中：特准储备物资	54		
非流动资产合计	55	837,135,909.05	543,205,493.90
	56		
	57		
	58		
	59		
	60		
	61		
	62		
	63		
	64		
	65		
	66		
	67		
	68		
	69		
	70		
	71		
	72		
	73		
	74		
	75		
	76		
资产总计	77	7,060,063,105.10	7,217,944,258.03

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△项目为金融类企业专用；带▲科目为未执行新保险合同准则企业专用；带#为外商投资企业专用；带☆为未执行新金融工具准则企业专用。

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





资产负债表(续)

编制单位:四川省金玉融资担保有限公司		2024年12月31日		企财01表
项 目		行次	期末余额	期初余额
流动负债:		78		
短期借款		79		
△向中央银行借款		80		
△拆入资金		81		
交易性金融负债		82		
☆以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		83		
衍生金融负债		84		
应付票据		85		
应付账款		86		
预收款项		87	141,106.00	477,289.96
合同负债		88	209,663,505.24	270,725,852.74
△卖出回购金融资产款		89		
△吸收存款及同业存放		90		
△代理买卖证券款		91		
△代理承销证券款		92		
△预收保费		93		
应付职工薪酬		94	11,559,404.56	13,336,862.45
其中:应付工资		95	11,559,404.56	13,336,862.45
应付福利费		96		
#其中:职工奖励及福利基金		97		
应交税费		98	85,296,177.24	79,506,755.84
其中:应交税金		99	85,105,136.18	79,334,522.62
其他应付款		100	67,869,242.47	122,534,492.81
其中:应付股利		101		8,444,705.28
▲应付手续费及佣金		102		
▲应付分保账款		103		
持有待售负债		104		
一年内到期的非流动负债		105		
其他流动负债		106	1,338,990,792.17	1,130,335,077.21
流动负债合计		107	1,713,520,227.68	1,616,916,331.01
非流动负债:		108		
▲保险合同准备金		109		
长期借款		110		
应付债券		111		
其中:优先股		112		
永续债		113		
△保险合同负债		114		
△分出再保险合同负债		115		
租赁负债		116		
长期应付款		117		
长期应付职工薪酬		118		
预计负债		119		
递延收益		120		
递延所得税负债		121		
其他非流动负债		122		
其中:特准储备基金		123		
非流动负债合计		124		
负 债 合 计		125	1,713,520,227.68	1,616,916,331.01
所有者权益(或股东权益):		126		
实收资本(或股本)		127	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
国家资本		128		
国有法人资本		129	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
集体资本		130		
民营资本		131		
外商资本		132		
#减:已归还投资		133		
实收资本(或股本)净额		134	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		135		
其中:优先股		136		
永续债		137		
资本公积		138	41,200,000.00	41,200,000.00
减:库存股		139		
其他综合收益		140		
其中:外币报表折算差额		141		
专项储备		142		
盈余公积		143	158,129,796.41	132,347,121.37
其中:法定公积金		144	158,129,796.41	132,347,121.37
任意公积金		145		
#储备基金		146		
#企业发展基金		147		
#利润归还投资		148		
△一般风险准备		149	17,155,084.26	8,702,338.99
未分配利润		150	130,057,996.75	418,778,466.66
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		151	5,346,542,877.42	5,601,027,927.02
*少数股东权益		152		
所有者权益(或股东权益)合计		153	5,346,542,877.42	5,601,027,927.02
负债和所有者权益(或股东权益)总计		154	7,060,063,105.10	7,217,944,258.03

注:表中带*科目为合并会计报表专用;带△项目为金融类企业专用;带▲科目为未执行新保险合同准则企业专用;带#为外商投资企业专用;带☆为未执行新金融工具准则企业专用。

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



何强

张华

马济波



利润表

企财02表

金额单位：元

编制单位：四川省金玉融资担保有限公司

2024年度

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、营业总收入	1	501,850,912.37	502,177,203.39
其中：营业收入	2	501,850,912.37	502,177,203.39
△利息收入	3		
△保险服务收入	4		
▲已赚保费	5		
△手续费及佣金收入	6		
二、营业总成本	7	-49,496,662.20	-64,428,538.32
其中：营业成本	8	9,116,347.48	11,717,250.41
△利息支出	9		
△手续费及佣金支出	10		
△保险服务费用	11		
△分出保费的分摊	12		
△减：摊回保险服务费用	13		
△承保财务损失	14		
△减：分出再保险财务收益	15		
▲退保金	16		
▲赔付支出净额	17		
▲提取保险责任准备金净额	18		
▲保单红利支出	19		
▲分保费用	20		
税金及附加	21	3,542,329.09	3,598,383.58
销售费用	22	16,131,783.08	20,537,555.86
管理费用	23	21,086,771.17	16,959,771.09
研发费用	24		
财务费用	25	-99,373,893.02	-117,241,499.26
其中：利息费用	26		
利息收入	27	99,389,911.58	117,257,983.32
汇兑净损失（净收益以“-”填列）	28		
其他	29		
加：其他收益	30	108,730.60	63,863.35
投资收益（损失以“-”号填列）	31	7,458,892.20	7,412,408.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	32		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	33		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	34		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	35		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36	-1,938,714.03	452,562.80
信用减值损失（损失以“-”号填列）	37	-211,251,438.96	-247,521,999.45
资产减值损失（损失以“-”号填列）	38		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39	24,572.93	-54,280.90
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40	345,749,617.31	326,958,296.38
加：营业外收入	41	9.70	
其中：政府补助	42		
减：营业外支出	43		50,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44	345,749,627.01	326,908,296.38
减：所得税费用	45	87,922,876.61	81,753,471.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	46	257,826,750.40	245,154,824.51
（一）按所有权归属分类	47	——	——
归属于母公司所有者的净利润	48	257,826,750.40	245,154,824.51
*少数股东损益	49		
（二）按经营持续性分类	50	——	——
持续经营净利润	51	257,826,750.40	245,154,824.51
终止经营净利润	52		
六、其他综合收益的税后净额	53		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	54		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	55		
1. 重新计量设定受益计划变动额	56		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	57		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	58		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	59		
△5. 不能转损益的保险合同金融变动	60		
6. 其他	61		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	62		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	63		
2. 其他债权投资公允价值变动	64		
☆3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	65		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	66		
☆5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	67		
6. 其他债权投资信用减值准备	68		
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	69		
8. 外币财务报表折算差额	70		
△9. 可转损益的保险合同金融变动	71		
△10. 可转损益的分出再保险合同金融变动	72		
11. 其他	73		
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	74		
七、综合收益总额	75	257,826,750.40	245,154,824.51
归属于母公司所有者的综合收益总额	76	257,826,750.40	245,154,824.51
*归属于少数股东的综合收益总额	77		
八、每股收益：	78	——	——
（一）基本每股收益	79		
（二）稀释每股收益	80		

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△项目为金融类企业专用；带▲科目为未执行新保险合同准则企业专用；带☆为外商投资企业专用；带☆为未执行新金融工具准则企业专用。

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：





现金流量表

编制单位：四川省金玉融资担保有限公司

2024年度

企财03表
金额单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	282,441,873.15	306,593,179.49
△客户存款和同业存放款项净增加额	3		
△向中央银行借款净增加额	4		
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
△收到签发保险合同保费取得的现金	6		
△收到分入再保险合同的现金净额	7		
▲收到原保险合同保费取得的现金	8		
▲收到再保业务现金净额	9		
▲保户储金及投资款净增加额	10		
△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	11		
△收取利息、手续费及佣金的现金	12	174,749,559.15	136,621,203.76
△拆入资金净增加额	13		
△回购业务资金净增加额	14		
△代理买卖证券收到的现金净额	15		
收到的税费返还	16		
收到其他与经营活动有关的现金	17	2,185,537,764.89	1,657,145,480.64
经营活动现金流入小计	18	2,642,729,197.19	2,100,359,863.89
购买商品、接受劳务支付的现金	19		
△客户贷款及垫款净增加额	20		
△存放中央银行和同业款项净增加额	21		
△支付签发保险合同赔款的现金	22		
△支付分出再保险合同的现金净额	23		
△保单质押贷款净增加额	24		
▲支付原保险合同赔付款项的现金	25		
△拆出资金净增加额	26		
△支付利息、手续费及佣金的现金	27	7,682,962.05	5,963,646.47
▲支付保单红利的现金	28		
支付给职工以及为职工支付的现金	29	30,452,791.21	26,752,281.68
支付的各项税费	30	168,527,259.11	156,750,709.21
支付其他与经营活动有关的现金	31	2,149,827,495.23	1,311,346,570.59
经营活动现金流出小计	32	2,356,490,507.60	1,500,813,207.95
经营活动产生的现金流量净额	33	286,238,689.59	599,546,655.94
二、投资活动产生的现金流量：	34		
收回投资收到的现金	35	112,545,000.00	
取得投资收益收到的现金	36	4,657,835.60	7,855,328.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37	43,659.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	38		
收到其他与投资活动有关的现金	39		
投资活动现金流入小计	40	117,246,494.60	7,855,328.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	41	1,137,213.58	908,825.78
投资支付的现金	42	143,650,000.00	1,000,000.00
▲质押贷款净增加额	43		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	44		
支付其他与投资活动有关的现金	45		
投资活动现金流出小计	46	144,787,213.58	1,908,825.78
投资活动产生的现金流量净额	47	-27,540,718.98	5,946,502.97
三、筹资活动产生的现金流量：	48		
吸收投资收到的现金	49		
*其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	50		
取得借款收到的现金	51		
收到其他与筹资活动有关的现金	52		
筹资活动现金流入小计	53		
偿还债务支付的现金	54		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	55	520,756,505.28	93,277,777.78
*其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	56		
支付其他与筹资活动有关的现金	57		
筹资活动现金流出小计	58	520,756,505.28	93,277,777.78
筹资活动产生的现金流量净额	59	-520,756,505.28	-93,277,777.78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	60		
五、现金及现金等价物净增加额	61	-262,058,534.67	512,215,381.13
加：期初现金及现金等价物余额	62	4,623,827,129.18	4,111,611,748.05
六、期末现金及现金等价物余额	63	4,361,768,594.51	4,623,827,129.18

注：表中带*科目为合并会计报表专用；带△项目为金融类企业专用；带▲科目为未执行新保险合同准则企业专用；带#为外商投资企业专用；带☆为未执行新金融工具准则企业专用。

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

何强



第 7 页 共 54 页

陈华

马许媛



所有者权益变动表

2024年度

金财04表
金额单位：元

项 目	行次	本 年 金 额													少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益														
		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			
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
一、上年年末余额	1	5,000,000,000.00				41,200,000.00			132,347,121.37	8,702,338.99	418,778,466.66	5,601,027,927.02		5,601,027,927.02		
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	5,000,000,000.00				41,200,000.00			132,347,121.37	8,702,338.99	418,778,466.66	5,601,027,927.02		5,601,027,927.02		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							25,782,675.04	8,452,745.27	-288,720,469.91	-254,485,049.60			-254,485,049.60		
（一）综合收益总额	7	—	—	—	—	—	—	—	—	257,826,750.40	257,826,750.40			257,826,750.40		
（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							25,782,675.04	8,452,745.27	-546,547,220.31	-512,311,800.00			-512,311,800.00		
1.提取盈余公积	17							25,782,675.04		-25,782,675.04						
其中：法定公积金	18							25,782,675.04		-25,782,675.04						
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								8,452,745.27	-8,452,745.27						
3.对所有者（或股东）的分配	24									-512,311,800.00	-512,311,800.00			-512,311,800.00		
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.弥补亏损	29															
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30															
5.其他综合收益结转留存收益	31															
6.其他	32															
四、本年年末余额	33	5,000,000,000.00				41,200,000.00			158,129,796.41	17,155,084.26	130,057,996.75	5,346,542,877.42		5,346,542,877.42		

注：带△项目为金融类企业专用；带#项目为外商投资企业专用。

法定代表人：

何强



主管会计工作的负责人：

邓述华
第 8 页 共 54 页

会计机构负责人：

马许媛



所有者权益变动表（续）

企财04表
金额单位：元

编制单位：四川省金玉融资担保有限公司

2024年度

上年金额

项目	行次	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 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	1	5,000,000,000.00		41,200,000.00				107,831,638.92		300,119,241.37	5,449,150,880.29		5,449,150,880.29
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	5,000,000,000.00		41,200,000.00				107,831,638.92		300,119,241.37	5,449,150,880.29		5,449,150,880.29
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							24,515,482.45	8,702,338.99	118,659,225.29	151,877,046.73		151,877,046.73
（一）综合收益总额	7									245,154,824.51	245,154,824.51		245,154,824.51
（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							24,515,482.45	8,702,338.99	-126,495,599.22	-93,277,777.78		-93,277,777.78
1.提取盈余公积	17							24,515,482.45		-24,515,482.45			
其中：法定公积金	18							24,515,482.45		-24,515,482.45			
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								8,702,338.99	-8,702,338.99			
3.对所有者（或股东）的分配	24									-93,277,777.78	-93,277,777.78		-93,277,777.78
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.弥补亏损	29												
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30												
5.其他综合收益结转留存收益	31												
6.其他	32												
四、本年年末余额	33	5,000,000,000.00		41,200,000.00				132,347,121.37	8,702,338.99	418,778,466.66	5,601,027,927.02		5,601,027,927.02

注：带△项目为金融类企业专用；带#项目为外商投资企业专用。

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

何强



第 9 页 共 54 页

马济明

四川省金玉融资担保有限公司

财务报表附注

2024 年度

金额单位：人民币元

一、企业的基本情况

四川省金玉融资担保有限公司（以下简称公司或本公司）成立于 2007 年 11 月 26 日，总部位于四川省成都市。公司现持有注册号为 91510000669554283Y 的营业执照，注册资本 500,000.00 万元。本公司注册地为中国（四川）自由贸易试验区成都市高新区交子北一路 88 号枫丹国际 1 栋 1 单元 17 层 1701、1702、1703，18 层 1801、1802、1803。

本公司属担保行业。主要经营活动为融资性担保业务、履约担保业务、以自有资金进行投资等。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）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以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。

（五）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，且不含重大融资成分或者公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

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

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

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

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

按组合评估预期信用风险并采用三阶段模型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
其他应收款——交易对象信誉组合	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——关联方组合		
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
长期应收款——应收递延方式分期收款组合	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
长期应收款——应收融资性销售款组合		
长期应收款——应收其他款项组合		

(2) 采用简化计量方法，按组合计量预期信用损失的应收款项及合同资产

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收银行承兑汇票	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
应收商业承兑汇票		
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

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
		信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款——关联方组合	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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收账款——交易对象信誉款项组合		
合同资产——其他组合	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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
长期应收款——应收融资租赁款组合	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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账龄	应收账款 预期信用损失率（%）	其他应收款 预期信用损失率（%）
1 年以内（含，下同）	1.50	1.50
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00
3-4 年	40.00	40.00
4-5 年	60.00	60.00
5 年以上	80.00	80.00

6. 金融资产和金融负债的抵销

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

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

7. 金融负债与权益工具的区分及相关处理

（1）金融负债与权益工具的区分

1) 如果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。

2) 如果一项金融工具须用或可用公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的公司自身权益工具，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公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是公司的金融负债；如果是后者，该工具是公司的权益工具。

(2) 金融负债与权益工具的会计处理

1) 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，计入当期损益。

2) 金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。公司对权益工具持有方的分配作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

(六) 准备金计提政策

1. 担保业务

公司根据中国银监会、国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、商务部、中国人民银行和国家工商总局联合发布《融资性担保公司管理暂行办法》（2010年第3号）提取未到期责任准备金与担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

按照当年保费收入的50%提取未到期责任准备金。

(2) 担保赔偿准备金

按照当年年末担保责任余额1%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%的实行差额提取。

(3) 一般风险准备金计提政策

按照《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）相关规定，按照应收代位追偿款期末余额的1.5%计提一般风险准备金。

2. 委托贷款

委托贷款损失准备金按贷款五级分类的原则计提专项准备，以对委托贷款的系统性风险判断结果计提特种准备。本公司委托贷款资产损失准备计提情况如下：

类别	档位	计提比例（%）	备注
(1) 专项准备			
正常类	正常一档		季末将存续期的委贷资产按五级分类的标准进行划分，并根据相应比例计提准备金
	正常二档		
	正常三档	0.50	
关注类	关注一档	1.00	
	关注二档	1.50	
	关注三档	2.00	
次级类	次级一档	20.00	
	次级二档	25.00	
可疑类		50.00	
损失类		100.00	
(2) 特种准备			年末公司根据委贷资产的行业分布、宏观经济形势等因素对公司委贷资产的系统性风险进行判断，确定特种准备计提的基数及计提比例

(七) 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。

(八) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价方法和后续支出的会计处理方法

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

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	直线法	20-60	0.00-5.00	1.58-5.00
机器设备	直线法	10-30	3.00-5.00	3.17-9.70
运输工具	直线法	6-10	3.00-5.00	9.50-16.17
办公设备	直线法	5-22	3.00-5.00	4.32-19.40
其他	直线法	5-22	3.00-5.00	4.32-19.40

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(九) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若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，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存

入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

2. 土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

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

4. 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。

公司划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准：

公司相应项目在满足上述条件，通过技术可行性及经济可行性研究，形成项目立项后，进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

（十一）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，但摊销期限在 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。

（十二）合同资产、合同负债

公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利（该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

（十三）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。

(十四) 收入

1. 收入确认原则

于合同开始日, 公司对合同进行评估, 识别合同所包含的各单项履约义务, 并确定各单项履约义务是在某一时段内履行, 还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时, 属于在某一时段内履行履约义务, 否则, 属于在某一时点履行履约义务: (1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益; (2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品; (3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途, 且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, 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, 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, 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控制权时, 公司考虑下列迹象: (1) 公司就该商品享有现时收款权利, 即客户就该商品负有现时付款义务; (2) 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) 公司已将该商品实物转移给客户, 即客户已实物占有该商品; (4) 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；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品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。

3. 收入确认的具体方法

本公司收入主要来源于担保收入、其他业务收入。

(1) 利息收入

提供资金与他人使用，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 租赁收入

1) 经营租赁收入

在租赁期开始日，并确定在租赁期开始日应确认的金额。在租赁期各个期限按照直线法确认，或有租赁在实际发生时计入当期损益。

(3) 担保收入

本公司在担保合同成立并承担相应的担保责任，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，按合同规定应向被担保人收取的担保费、手续费等的金额确定，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时确认收入。

(4) 咨询费收入

咨询费收入于相关劳务提供完成且收益能合理估计时确认。

(十五) 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，以购建或以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。

(十六) 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。

5. 同时满足下列条件时，公司将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：（1）拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

（十七）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

在租赁期开始日，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。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

1. 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》“关于流动负债与非流动负债的划分”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(2) 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》“关于供应商融资安排的披露”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(3) 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》“关于售后租回交易的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(4) 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》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

六、税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	应税销售额	6%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%

企业所得税	应纳税所得额	25%
-------	--------	-----

七、财务报表重要项目的说明

(一) 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	4,361,768,594.51	4,623,827,129.18
其他货币资金	238,772,440.51	255,448,680.26
合 计	4,600,541,035.02	4,879,275,809.44

(2) 其他说明

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末数	期初数
担保业务保证金	238,772,440.51	255,448,680.26
合 计	238,772,440.51	255,448,680.26

2. 交易性金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
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	87,468,674.42	139,407,388.45
其中：债务工具投资	75,268,946.30	127,762,815.00
其他	12,199,728.12	11,644,573.45
合 计	87,468,674.42	139,407,388.45

3. 应收账款

(1) 按账龄披露应收账款

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内	6,436,253.41	90,364.22	34,329,624.68	514,944.37

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1-2 年	31,944,765.68	479,171.49	9,992,240.79	149,883.61
2-3 年	9,163,874.52	137,458.12	143,676,785.69	2,155,151.79
3-4 年	138,472,817.74	2,077,092.27	102,096,078.24	1,531,441.17
4-5 年	100,927,575.01	1,513,913.63	43,789,261.33	656,838.92
5 年以上	276,983,037.42	4,154,745.54	246,271,942.00	3,694,079.13
合 计	563,928,323.78	8,452,745.27	580,155,932.73	8,702,338.99

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	563,928,323.78	100.00	8,452,745.27	1.50	555,475,578.51
其中：账龄组合					
其他组合	563,928,323.78	100.00	8,452,745.27	1.50	555,475,578.51
合 计	563,928,323.78	100.00	8,452,745.27	1.50	555,475,578.51

(续上表)

类 别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	580,155,932.73	100.00	8,702,338.99	1.50	571,453,593.74
其中：账龄组合					
其他组合	580,155,932.73	100.00	8,702,338.99	1.50	571,453,593.74
合 计	580,155,932.73	100.00	8,702,338.99	1.50	571,453,593.74

(3) 期末采用组合计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合	411,972.20		
交易对象信誉款项组合	563,516,351.58	1.50	8,452,745.27
小 计	563,928,323.78	1.50	8,452,745.27

(续上表)

组合名称	期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合			
交易对象信誉款项组合	580,155,932.73	1.50	8,702,338.99
小 计	580,155,932.73	1.50	8,702,338.99

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
第一名	49,755,484.63	8.82	746,332.27
第二名	29,845,872.90	5.29	447,688.09
第三名	27,035,840.00	4.79	405,537.60
第四名	23,779,211.35	4.22	356,688.17
第五名	21,192,793.26	3.76	317,891.90
小 计	151,609,202.14	26.88	2,274,138.03

4. 预付账款

(1) 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)	564,367.17	100.00		966,860.20	79.42	
1 至 2 年				250,471.70	20.58	
合 计	564,367.17	100.00		1,217,331.90	100.00	

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
第一名	274,528.32	48.64	
第二名	114,800.00	20.34	
第三名	105,342.00	18.67	
第四名	38,500.00	6.82	
第五名	25,081.95	4.44	
小 计	558,252.27	98.92	

5. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款项	15,491,790.42	9,609,583.95
合 计	15,491,790.42	9,609,583.95

(2) 其他应收款项

1) 按账龄披露其他应收款项

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内 (含一年)	7,623,787.93	114,356.82	7,052,770.55	69,791.56
1 至 2 年	6,368,498.86	396,849.89	898,767.88	89,876.79
2 至 3 年	847,719.88	169,543.98	1,625,223.30	350,403.16
3 至 4 年	1,537,186.30	633,893.40	545,762.97	218,305.19
4 至 5 年	537,063.94	322,238.36	4,100.00	2,460.00
5 年以上	512,566.41	298,150.45	509,466.41	295,670.46
合 计	17,426,823.32	1,935,032.90	10,636,091.11	1,026,507.16

2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种 类	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率/计 提比例 (%)	
单项计提坏账 准备的其他应 收款项	31,698.12	0.18	31,698.12	100.00	
按组合计提坏 账准备的其他 应收款项	17,395,125.20	99.82	1,903,334.78	10.94	15,491,790.42
合 计	17,426,823.32	100.00	1,935,032.90	11.10	15,491,790.42

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损 失率/计提 比例 (%)	
单项计提坏账 准备的其他应 收款项	31,698.12	0.30	31,698.12	100.00	
按组合计提坏 账准备的其他 应收款项	10,604,392.99	99.70	994,809.04	9.38	9,609,583.95
合 计	10,636,091.11	100.00	1,026,507.16	9.65	9,609,583.95

3) 期末单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	期末数			
	账面余额	坏账准备	预期信用损 失率 (%)	计提理由
其他	31,698.12	31,698.12	100.00	预计无法收回
小计	31,698.12	31,698.12	100.00	

4) 按组合计提坏账准备的其他应收款项

① 采用账龄组合计提坏账准备的其他应收款项

项目	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	7,623,787.93	51.32	114,356.82	4,652,770.55	57.69	69,791.56
1 至 2 年	3,968,498.86	26.71	396,849.89	898,767.88	11.14	89,876.79

项目	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 (%)	
2 至 3 年	847,719.88	5.71	169,543.98	1,593,525.18	19.76	318,705.04
3 至 4 年	1,505,488.18	10.13	602,195.28	545,762.97	6.77	218,305.19
4 至 5 年	537,063.94	3.62	322,238.36	4,100.00	0.05	2,460.00
5 年以上	372,688.08	2.51	298,150.45	369,588.08	4.58	295,670.46
小 计	14,855,246.87	100.00	1,903,334.78	8,064,514.66	100.00	994,809.04

② 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项

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
关联方组合	139,878.33			139,878.33		
信誉组合	2,400,000.00			2,400,000.00		
小 计	2,539,878.33			2,539,878.33		

5) 坏账准备变动情况

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	69,791.56	89,876.79	866,838.81	1,026,507.16
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-59,527.48	59,527.48		
--转入第三阶段		-84,771.99	84,771.99	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	104,092.74	332,217.61	472,215.39	908,525.74
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合 计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期末余额	114,356.82	396,849.89	1,423,826.19	1,935,032.90

6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例（%）	坏账准备
第一名	外部往来款	8,649,552.13	2 年以内	49.63	409,642.50
第二名	保证金	2,400,000.00	1-2 年	13.77	
第三名	外部往来款	529,411.89	2-5 年	3.04	218,355.06
第四名	外部往来款	487,056.00	2 年以内	2.79	45,526.60
第五名	外部往来款	419,631.62	2-3 年; 3-4 年	2.41	84,126.32
小 计		12,485,651.64		71.64	757,650.48

6. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
证券	800,000.00	
合 计	800,000.00	

7. 一年内到期的非流动资产

项 目	期末数	期初数
一年内到期的委托贷款	16,383,134.66	
合 计	16,383,134.66	

8. 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
委托贷款	888,348,066.68	1,021,994,962.96
定期存单利息	57,854,549.17	51,780,093.69
合 计	946,202,615.85	1,073,775,056.65

9. 债权投资

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	171,036,639.33	24,986,299.03	146,050,340.30
合 计	171,036,639.33	24,986,299.03	146,050,340.30

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	43,865,955.37	25,309,882.03	18,556,073.34
合 计	43,865,955.37	25,309,882.03	18,556,073.34

10. 其他非流动金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
股权投资	345,550,000.00	262,000,000.00
合 计	345,550,000.00	262,000,000.00

11. 固定资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
账面原值小计	80,720,103.34	25,248,970.40	350,000.00	105,619,073.74
房屋及建筑物	77,162,106.37	25,069,487.57		102,231,593.94
运输工具	1,291,577.05	149,925.31	350,000.00	1,091,502.36
办公设备	2,266,419.92	29,557.52		2,295,977.44
累计折旧小计	14,757,521.64	1,986,396.97	332,500.00	16,411,418.61
房屋及建筑物	11,879,616.01	1,853,207.33		13,732,823.34
运输工具	937,616.29	50,970.50	332,500.00	656,086.79
办公设备	1,940,289.34	82,219.14		2,022,508.48
固定资产账面净值	65,962,581.70			89,207,655.13
房屋及建筑物	65,282,490.36			88,498,770.60

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
运输工具	353,960.76			435,415.57
办公设备	326,130.58			273,468.96
减值准备小计				
固定资产账面价值	65,962,581.70			89,207,655.13
房屋及建筑物	65,282,490.36			88,498,770.60
运输工具	353,960.76			435,415.57
办公设备	326,130.58			273,468.96

12. 无形资产

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
原价合计	1,402,792.90	1,716,226.45		3,119,019.35
其中：软件	1,402,792.90	1,716,226.45		3,119,019.35
累计摊销额合计	681,094.92	355,990.62		1,037,085.54
其中：软件	681,094.92	355,990.62		1,037,085.54
减值准备金额合计				
账面价值合计	721,697.98			2,081,933.81
其中：软件	721,697.98			2,081,933.81

13. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
装修	168,511.22		53,214.12		115,297.10
合 计	168,511.22		53,214.12		115,297.10

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
递延所得税资产	254,130,682.71	1,016,522,730.79	195,796,629.66	783,186,518.57

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产 /负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
资产减值准备	252,071,964.73	1,008,287,858.87	193,329,687.76	773,318,750.99
公允价值变动	70,382.18	281,528.73	592,756.76	2,371,027.03
其他	1,988,335.80	7,953,343.19	1,874,185.14	7,496,740.55

15. 预收款项

项 目	期末数	期初数
1 年以内（含 1 年）	141,106.00	237,284.01
1 年以上		240,005.95
合 计	141,106.00	477,289.96

16. 合同负债

项 目	期末数	期初数
预收担保费	209,663,505.24	270,725,852.74
合 计	209,663,505.24	270,725,852.74

17. 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	13,336,862.45	26,554,883.60	28,332,341.49	11,559,404.56
离职后福利-设定提存计划		1,935,706.27	1,935,706.27	
合 计	13,336,862.45	28,490,589.87	30,268,047.76	11,559,404.56

(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	13,336,862.45	21,582,924.21	23,360,382.10	11,559,404.56
职工福利费		1,536,306.74	1,536,306.74	
社会保险费		967,062.59	967,062.59	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其中：医疗保险费 及生育保险费		948,404.68	948,404.68	
工伤保险费		18,657.91	18,657.91	
住房公积金		1,782,946.00	1,782,946.00	
工会经费和职工 教育经费		685,644.06	685,644.06	
小 计	13,336,862.45	26,554,883.60	28,332,341.49	11,559,404.56

(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		1,865,741.76	1,865,741.76	
失业保险费		69,964.51	69,964.51	
小 计		1,935,706.27	1,935,706.27	

18. 应交税费

项 目	期初数	本年应交	本年已交	期末数
企业所得税	74,983,993.90	146,256,929.66	140,354,990.77	80,885,932.79
增值税	3,444,664.29	24,139,070.20	23,762,913.36	3,820,821.13
城市维护建设税	241,126.50	1,691,624.89	1,665,293.91	267,457.48
教育费附加(含地 方教育附加)	172,233.22	1,208,279.36	1,189,471.52	191,041.06
个人所得税	664,737.93	1,263,761.06	1,797,574.21	130,924.78
房产税		606,709.63	606,709.63	
土地使用税		31,856.88	31,856.88	
印花税		1,098.33	1,098.33	
其他税费		214,274.06	214,274.06	
合 计	79,506,755.84	175,413,604.07	169,624,182.67	85,296,177.24

19. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
应付股利		8,444,705.28
其他应付款项	67,869,242.47	114,089,787.53
合 计	67,869,242.47	122,534,492.81

(2) 应付股利

单位名称	期末数	期初数
普通股股利		8,444,705.28
小 计		8,444,705.28

(3) 其他应付款项

1) 按款项性质列示其他应付款项

项 目	期末数	期初数
履约保证金	39,523,601.35	79,405,756.55
往来款及其他	28,345,641.12	34,684,030.98
小 计	67,869,242.47	114,089,787.53

2) 账龄超过 1 年以上的重要其他应付款项

债权单位名称	期末数	未偿还原因
广元鑫远基础设施发展有限公司	11,361,444.83	项目未到期
小 计	11,361,444.83	

20. 其他流动负债

项 目	期末数	期初数
担保赔偿准备金	1,175,969,819.30	955,827,141.12
未到期责任准备金	162,640,238.66	174,447,826.90
待转销项税额	380,734.21	60,109.19
合 计	1,338,990,792.17	1,130,335,077.21

21. 实收资本

投资者名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)

投资者名称	期初数		本期增加	本期减少	期末数	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合 计	5,000,000,000.00	100.00			5,000,000,000.00	100.00
四川能投金鼎产融控股集团有限公司	3,000,000,000.00	60.00			3,000,000,000.00	60.00
中国农发重点建设基金有限公司	2,000,000,000.00	40.00			2,000,000,000.00	40.00

22. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	38,600,000.00			38,600,000.00
其他资本公积	2,600,000.00			2,600,000.00
合 计	41,200,000.00			41,200,000.00

23. 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
法定盈余公积金	132,347,121.37	25,782,675.04		158,129,796.41
合 计	132,347,121.37	25,782,675.04		158,129,796.41

(2) 其他说明

本期盈余公积变动系按净利润 10%计提法定盈余公积。

24. 一般风险准备金

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	8,702,338.99	8,452,745.27		17,155,084.26
合 计	8,702,338.99	8,452,745.27		17,155,084.26

25. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

项 目	本期数	上年同期数
上年年末余额	418,778,466.66	300,119,241.37
本期期初余额	418,778,466.66	300,119,241.37
本期增加额	257,826,750.40	245,154,824.51
其中：本期净利润转入	257,826,750.40	245,154,824.51
本期减少额	546,547,220.31	126,495,599.22
其中：本期提取盈余公积数	25,782,675.04	24,515,482.45
本期提取一般风险准备	8,452,745.27	8,702,338.99
本期分配现金股利数	512,311,800.00	93,277,777.78
本期期末余额	130,057,996.75	418,778,466.66

（二）利润表项目注释

1. 营业收入、营业成本

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	500,988,634.02	9,116,347.48	501,201,948.93	11,717,250.41
担保业务	340,389,938.33	7,956,654.10	376,276,824.96	9,254,322.56
委托贷款业务	160,598,695.69	1,159,693.38	124,925,123.97	2,462,927.85
其他业务小计	862,278.35		975,254.46	
房屋出租	862,278.35		975,254.46	
合 计	501,850,912.37	9,116,347.48	502,177,203.39	11,717,250.41

2. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	15,843,585.58	20,197,903.76
差旅费	170,582.30	259,651.70
办公费	64,984.73	39,215.23
业务招待费	5,344.00	11,183.00
折旧与摊销	5,176.99	9,360.30

项 目	本期数	上年同期数
其他	42,109.48	20,241.87
合 计	16,131,783.08	20,537,555.86

3. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	12,647,004.29	9,584,360.77
折旧及摊销	2,419,876.04	2,382,596.92
中介机构服务费	1,722,483.05	1,070,226.62
租赁与物业费	1,641,026.26	1,535,083.17
业务招待费	688,519.76	514,369.95
地方政府收费	211,514.06	197,145.31
劳动保护费	132,654.86	109,064.18
办公费	106,489.96	70,929.36
车辆使用费	58,411.74	63,634.82
其他	1,458,791.15	1,432,359.99
合 计	21,086,771.17	16,959,771.09

4. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
减：利息收入	99,389,911.58	117,257,983.32
其他	16,018.56	16,484.06
合 计	-99,373,893.02	-117,241,499.26

5. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	是否为政府补助
个税手续费返还	19,610.99	14,825.66	否
稳岗补贴	62,119.61	49,037.69	是
其他	27,000.00		否

项 目	本期数	上年同期数	是否为政府补助
合 计	108,730.60	63,863.35	——
其中：政府补助	62,119.61	49,037.69	——

6. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	7,458,892.20	7,412,408.87
合 计	7,458,892.20	7,412,408.87

7. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期数	上年同期数
交易性金融资产	-1,938,714.03	452,562.80
合 计	-1,938,714.03	452,562.80

8. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
未到期责任准备金	11,807,588.24	
坏账损失	-658,932.02	-204,053.96
委托贷款减值损失	-2,257,417.00	679,094.65
担保赔偿准备金	-220,142,678.18	-247,997,040.14
合 计	-211,251,438.96	-247,521,999.45

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	24,572.93	-54,280.90
合 计	24,572.93	-54,280.90

10. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入当期非经常性损益的金额
-----	-----	-------	---------------

项 目	本期数	上年同期数	计入当期非经常性损益的金额
其他	9.70		9.70
合 计	9.70		9.70

11. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出		50,000.00	
合 计		50,000.00	

12. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	146,256,929.66	136,206,282.67
递延所得税调整	-58,334,053.05	-54,452,810.80
合 计	87,922,876.61	81,753,471.87

(三) 其他信息

1. 所有权或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	238,772,440.51	担保业务保证金
合 计	238,772,440.51	

(四) 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
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：	——
净利润	257,826,750.40
加：资产减值损失	
信用减值损失	211,251,438.96

补充资料	本期数
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,986,396.97
使用权资产折旧	
无形资产摊销	355,990.62
长期待摊费用摊销	53,214.12
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)	-24,572.93
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)	1,938,714.03
财务费用(收益以“—”号填列)	
投资损失(收益以“—”号填列)	-7,458,892.20
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-58,334,053.05
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)	-6,145,800.49
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-115,210,496.84
其他	
经营活动产生的现金流量净额	286,238,689.59
(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	4,361,768,594.51
减: 现金的期初余额	4,623,827,129.18
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	-262,058,534.67

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	4,361,768,594.51	4,623,827,129.18
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	4,361,768,594.51	4,623,827,129.18
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		
存放同业款项		
拆放同业款项		
(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	4,361,768,594.51	4,623,827,129.18
其中：母公司或集团内子公司使用受限的现金及现金等价物		

八、或有事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司不存在需要披露的重要资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司有关信息

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(%)
四川能投金鼎产融控股集团有限公司	成都市	金融业	5,000,000,000.00	60	60

(二) 本公司的其他关联方有关信息

1. 本公司的其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
四川能投百事吉实业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业

四川能投汇成培训管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川金石租赁股份有限公司	母公司控股公司
成都太阳高科技有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川川化永鑫建设工程有限责任公司	其他关联方
四川金禾盛投资有限公司	其他关联方
四川金翔置业有限责任公司	其他关联方
四川能投发展建设有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川能投建工集团设计研究院有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川能投建工集团水利水电工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川能投建工集团有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川能投物资产业集团有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川能投长宁电力有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川能投综合能源有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川省能投通江新能源开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川省鑫能投资发展有限公司	其他关联方
四川亿联建设工程项目管理有限公司	其他关联方
越西县能鼎土地整理有限公司	其他关联方
西藏鼎信聚利管理中心（有限合伙）	其他关联方
四川金娇房地产开发有限公司	其他关联方

（三）关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（1）明细情况

1) 采购商品和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数		上期同期数	
		金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
四川能投百事吉实业有限公司	接受劳务	2,200,594.94	98.15	2,069,381.08	94.93
四川能投汇成培训管理有限公司	接受劳务	41,445.38	1.85	110,477.09	5.07
合 计		2,242,040.32	100.00	2,179,858.17	100.00

2) 出售商品和提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数		上期同期数	
		金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
成都太阳高科技有限责任公司	担保业务	152,180.34	1.01	117,484.17	0.86
四川川化永鑫建设工程有限公司	担保业务	31,935.90	0.21	344,051.04	2.51
四川金翔置业有限责任公司	担保业务	2,830.19	0.02		
四川能投发展建设有限公司	担保业务	11,323.31	0.07		
四川能投建工集团设计研究院有限公司	担保业务	3,773.58	0.02		
四川能投建工集团水利水电工程有限公司	担保业务	79,726.49	0.53	11,167.33	0.08
四川能投建工集团有限公司	担保业务	287,689.53	1.90	1,669,710.41	12.19
四川能投物资产业集团有限公司	担保业务	1,536,531.87	10.15	286,516.24	2.09
四川能投长宁电力有限公司	担保业务	471,698.11	3.12		
四川能投综合能源有限责任公司	担保业务	182,706.94	1.21	230,789.04	1.68
四川省能投通江新能源开发有限公司	担保业务	76,910.28	0.51		
四川省鑫能投资发展有限公司	担保业务	1,415,094.34	9.35		
四川亿联建设工程项目管理有限公司	担保业务	8,476.34	0.06	11,772.59	0.09
越西县能鼎土地整理有限公司	担保业务	1,711,754.71	11.31	275,726.42	2.01
四川能投金鼎产融控股集团有限公司	利息收入	1,141,138.74	7.54	5,546,726.07	40.48
四川金石租赁股份有限公司	担保业务	8,018,867.92	52.99	4,716,981.15	34.43
四川同圣产业投资有限公司	担保业务			377,358.49	2.75
南江川能投开源水务有限公司	担保业务			113,207.55	0.83
合 计		15,132,638.59	100.00	13,701,490.50	100.00

2. 关联租赁情况

公司出租情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日
四川省金玉融资担保有限公司	四川金禾盛投资有限公司	房屋	2024-1-1	2024-12-31

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日
四川省金玉融资担保有限公司	四川金兴和供应链管理有限公司	房屋	2024-1-1	2024-5-31

(续上表)

出租方名称	租赁收益定价依据	年度确认的租赁收益
四川省金玉融资担保有限公司	市场定价	487,592.56
四川省金玉融资担保有限公司	市场定价	94,750.00

3. 关联担保情况

本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
四川金石租赁股份有限公司	350,000,000.00	2024/3/22	2029/3/22	否
四川金石租赁股份有限公司	500,000,000.00	2023/7/25	2028/7/25	否
四川能投长宁电力有限公司	50,000,000.00	2024/9/30	2025/9/29	否
越西县能鼎土地整理有限公司	84,260,000.00	2024/11/11	2025/11/5	否

(四) 关联方应收应付款项

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	四川金禾盛投资有限公司	411,972.20			
小 计		411,972.20			
其他应收款	四川金娇房地产开发有限公司	139,878.33		139,878.33	
小 计		139,878.33		139,878.33	

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
预收款项	四川金兴和供应链管理有限公司		94,750.00
小 计			94,750.00
其他应付款	四川亿联建设工程项目管理有限公司	2,395,976.52	
	四川能投金鼎产融控股集团有限公司	248,915.00	8,444,705.28

项目名称	关联方	期末数	期初数
	西藏鼎信聚利管理中心（有限合伙）	10,981,000.24	20,322,541.05
小 计		13,625,891.76	28,767,246.33





营业执照

(副本)

统一社会信用代码 915101005946818344

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

营业场所 成都市高新区锦城大道666号3栋20层8号

负责人 阮响华

成立日期 2012年5月3日

营业期限 2012年5月3日至永久

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其它业务（以上经营范围凭相关审批文件经营）。



登记机关



2016年11月16日

企业信用信息公示系统网址：
<http://gsxt.scaic.gov.cn>
<http://gsxt.ccdit.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

本复印件仅供四川省金玉融资担保有限公司天健川审（2025）130号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所合法经营，他用无效且不得擅自外传。



会计师事务所分所 执业证书

名 称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所

负 责 人：阮响华

经 营 场 所：成都市高新区锦城大道666号3栋20层8号

分所执业证书编号：3300000015102

批准执业文号：川财审批（2012）14号

批准执业日期：2012年04月11日

证书序号：5001992

说 明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

发证机关：四川省财政厅

二〇一八年六月五日

中华人民共和国财政部制

本复印件仅供四川省金玉融资担保有限公司天健川审（2025）130号报告后附之用，证明天健会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所具有合法执业资质，他用无效且不得擅自外传。



证书编号: 500300750802
No. of Certificate

批准注册协会 四川省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007 年 12 月 21 日
Date of Issuance



李元良 500300750802

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.

2008 年 12 月 31 日

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天健正信会计师事务所 事务所
CPAs

2012 年 5 月 23 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

天健正信会计师事务所 事务所
CPAs

注意事项

- 一、注册会计师执行业务, 必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时, 应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 登报声明作废后, 办理补办手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓 名 李元良
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1980-7-2
Date of birth
工作单位 重庆天健会计师事务所四川分所
Working unit
身份证号码 510521198007026955
Identity card No.

本复印件仅供四川省金玉融资担保有限公司天健川审(2025)130号报告后附之用, 证明李元良是中国注册会计师, 他用无效且不得擅自外传。

姓名 彭雅慧
Full name

性别 女
Sex

出生日期 1990-01-22
Date of birth

工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）四川分所
Working unit

身份证号码 430424199001220026
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 330000010728

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 四川省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2019 年 06 月 04 日

中国注册会计师协会
合格专用章
(四川)

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

彭雅慧 330000010728

年 月 日

本复印件仅供四川省金玉融资担保有限公司天健川审（2025）130号报告后附之用，证明彭雅慧是中国注册会计师，他用无效且不得擅自外传。