



中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

China Audit Asia Pacific Certified Public Accountants LLP

审 计 报 告

AUDIT REPORT

南阳财和投资有限公司
2024 年度财务报表审计

中国 • 北京
BEIJING CHINA

目 录

一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1. 合并资产负债表	4-5
2. 合并利润表	6
3. 合并现金流量表	7
4. 合并股东权益变动表	8-9
5. 资产负债表	10-11
6. 利润表	12
7. 现金流量表	13
8. 股东权益变动表	14-15
9. 财务报表附注	16-69

审计报告

中审亚太审字(2025)006161号

南阳财和投资有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了南阳财和投资有限公司(以下简称南阳财和公司)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、合并及公司股东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,公允反映了南阳财和公司2024年12月31日合并及公司的财务状况以及2024年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

南阳财和公司管理层对其他信息负责。其他信息包括2024年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。



基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

南阳财和公司管理层（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，管理层负责评估南阳财和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南阳财和公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督南阳财和公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审



计证据,就可能导致对南阳财和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南阳财和公司不能持续经营。

(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)就南阳财和公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

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



中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙) 中国注册会计师:

中国·北京



中国注册会计师:



二〇二五年四月二十九日



合并资产负债表

2024年12月31日

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金	5.1	31,700,425.73	36,543,565.64
交易性金融资产	5.2	95,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	5.3	1,730,803.37	416,100.00
应收账款	5.4	652,858,144.17	669,387,549.23
应收款项融资			
预付款项	5.5	545,355,541.17	263,991,240.64
其他应收款	5.6	1,918,653,167.58	2,116,278,935.14
存货	5.7	5,082,576,716.85	5,307,775,798.73
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	5.8	51,750,153.67	99,992,415.78
流动资产合计		8,284,719,952.54	8,494,385,605.16
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	5.9	238,199,353.67	243,873,208.15
其他权益工具投资	5.10	120,000,000.00	120,000,000.00
其他非流动金融投资	5.11	120,000,000.00	120,000,000.00
投资性房地产			
固定资产	5.12	920,197,407.78	221,232,967.99
在建工程	5.13	541,358,215.37	930,802,298.82
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	5.14	109,541.16	
无形资产	5.15	283,385,926.34	194,124,449.73
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	5.16	17,729,524.04	29,439,822.67
递延所得税资产	5.17	10,251,549.04	8,130,909.12
其他非流动资产		802,439,486.09	953,354,957.54
非流动资产合计		3,053,671,003.49	2,820,958,614.02
资产总计		11,338,390,956.03	11,315,344,219.18

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

张孟印

主管会计工作负责人：

李志刚印

会计机构负责人：

刘亚楠印



合并资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款	5.19	504,000,000.00	549,500,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	5.20	497,934,458.28	619,799,862.71
预收款项			
合同负债	5.21	41,538,058.63	27,436,131.07
应付职工薪酬	5.22	2,453,038.90	3,014,658.72
应交税费	5.23	274,236,348.28	254,183,278.44
其他应付款	5.24	817,100,221.72	633,010,421.08
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	5.25	815,574,625.15	300,044,983.80
其他流动负债	5.26	1,000,567.90	
流动负债合计		2,953,837,318.86	2,386,989,335.82
非流动负债：			
长期借款	5.27	634,152,500.00	523,880,000.00
应付债券	5.28	147,581,725.43	794,743,830.26
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	5.29	105,759.34	
长期应付款	5.30	44,249,000.00	83,259,160.34
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			
非流动负债合计		826,088,984.77	1,401,882,990.60
负债合计		3,779,926,303.63	3,788,872,326.42
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	5.31	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	5.32	5,295,807,785.80	5,295,807,785.80
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	5.33	133,428,938.47	125,697,638.98
一般风险准备			
未分配利润	5.34	1,020,043,345.30	1,039,828,414.69
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		7,449,280,069.57	7,461,333,839.47
少数股东权益		109,184,582.83	65,138,053.29
所有者权益（或股东权益）合计		7,558,464,652.40	7,526,471,892.76
负债和所有者权益（或股东权益）总计		11,338,390,956.03	11,315,344,219.18

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并利润表

2024年度

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2024年度	2023年度
一、营业总收入		2,228,782,359.84	3,205,323,086.63
其中：营业收入	5.35	2,228,782,359.84	3,205,323,086.63
二、营业总成本		2,301,682,998.76	3,275,121,837.05
其中：营业成本	5.35	2,071,140,586.99	2,975,252,180.31
税金及附加	5.36	11,522,569.57	5,121,103.48
销售费用	5.37	8,392,945.65	30,262,804.94
管理费用	5.38	54,395,179.40	70,295,955.36
研发费用	5.39	8,795,456.73	10,501,818.28
财务费用	5.40	147,436,260.42	183,687,994.68
其中：利息费用	5.40	139,765,038.43	144,807,466.89
利息收入	5.40	108,287.53	3,854,710.60
加：其他收益	5.41	133,439,353.82	133,396,142.35
投资收益（损失以“-”号填列）	5.42	-5,072,951.72	6,772,914.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）	5.43	-8,845,576.87	-994,705.85
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5.44	4,331.81	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		46,624,518.12	69,375,600.27
加：营业外收入	5.45	1,160,695.32	1,588,263.49
减：营业外支出	5.46	595,522.90	482,108.79
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		47,189,690.54	70,481,754.97
减：所得税费用	5.47	-1,996,414.79	-250,714.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		49,186,105.33	70,732,469.39
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		49,186,105.33	70,732,469.39
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		54,946,230.10	68,605,991.96
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-5,760,124.77	2,126,477.43
六、其他综合收益的税后净额		49,186,105.33	70,732,469.39
（一）归属母公司所有者权益的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）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			
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		49,186,105.33	70,732,469.39
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		54,946,230.10	68,605,991.96
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-5,760,124.77	2,126,477.43
八、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

2024年度

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2024年度	2023年度
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		2,360,654,804.70	3,446,939,407.12
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		5,374,592,923.20	4,670,293,475.52
经营活动现金流入小计		7,735,247,727.90	8,117,232,882.64
购买商品、接受劳务支付的现金		2,243,804,285.33	3,014,552,758.32
支付给职工以及为职工支付的现金		40,961,614.34	33,250,185.37
支付的各项税费		32,744,207.54	20,696,001.48
支付其他与经营活动有关的现金		4,887,132,519.97	4,743,569,137.87
经营活动现金流出小计		7,204,642,627.18	7,812,068,083.04
经营活动产生的现金流量净额		530,605,100.72	305,164,799.60
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		320,804,480.58	295,329,827.91
投资支付的现金		371,600.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		15,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		9.00	
投资活动现金流出小计		321,191,089.58	295,329,827.91
投资活动产生的现金流量净额		-321,191,089.58	-295,329,827.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		114,854,550.00	52,000,000.00
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		643,763,536.13	805,390,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	397,800,000.00
筹资活动现金流入小计		758,618,086.13	1,255,190,000.00
偿还债务支付的现金		599,462,945.78	1,179,353,609.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		223,374,000.62	256,070,718.43
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		150,038,290.78	
筹资活动现金流出小计		972,875,237.18	1,435,424,328.34
筹资活动产生的现金流量净额		-214,257,151.05	-180,234,328.34
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	5.49	-4,843,139.91	-170,399,356.65
加：期初现金及现金等价物余额	5.49	36,543,565.64	206,942,922.29
六、期末现金及现金等价物余额	5.49	31,700,425.73	36,543,565.64

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人

会计机构负责人

张孟印

李杰印

刘楠印



合并所有者权益变动表

2024年度

金额单位：人民币元

归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
项	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	其他	小计		
	优先股	永续债											
一、上年年末余额	1,000,000,000.00	-	5,295,807,705.80	-	-	-	125,697,638.96	-	1,039,828,414.69	-	7,461,333,839.47	65,136,053.29	7,526,471,892.76
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、本年年末余额	1,000,000,000.00	-	5,295,807,705.80	-	-	-	125,697,638.96	-	1,039,828,414.69	-	7,461,333,839.47	65,136,053.29	7,526,471,892.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	7,731,299.49	-	-19,785,009.39	-	-12,053,709.90	44,046,529.54	31,992,799.64
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	54,946,230.10	-	54,946,230.10	-5,760,124.77	49,186,105.33
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,146,050.00	50,146,050.00
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,146,050.00	50,146,050.00
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	-	-	-	-	-	-	7,731,299.49	-	-74,731,299.49	-	-87,000,000.00	-339,306.89	-87,339,306.89
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	7,731,299.49	-	-7,731,299.49	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-87,000,000.00	-	-87,000,000.00	-	-87,000,000.00
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.设定盈余计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,000,000,000.00	-	5,295,807,705.80	-	-	-	133,429,938.47	-	1,020,043,345.30	-	7,449,280,069.57	105,184,562.83	7,554,464,632.40

第4页共5页

批准人：李杰

会计：刘楠

日期：2024年12月31日

盖章：李杰印

盖章：刘楠印

盖章：李杰印

盖章：刘楠印

盖章：李杰印

盖章：刘楠印

盖章：李杰印

盖章：刘楠印

盖章：李杰印

盖章：刘楠印

盖章：李杰印

盖章：刘楠印



合并所有者权益变动表（续）
2024年度

2023年度															2024年度															金额单位：人民币元																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
归属于母公司所有者权益															归属于母公司所有者权益															归属于母公司所有者权益																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
项	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	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																

补刘
印亚

李杰
印志

张孟
印贺



资产负债表

2024年12月31日

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		9,190,680.33	3,702,852.14
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	12.1	384,607,716.64	588,079,186.21
应收款项融资			
预付款项		66,437,161.44	64,237,161.44
其他应收款	12.2	2,923,607,167.96	2,335,232,751.98
存货		4,744,221,031.92	4,948,345,249.38
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		8,128,063,758.29	7,939,597,201.15
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产			
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	12.3	1,628,666,756.77	1,519,030,963.06
其他权益工具投资		120,000,000.00	120,000,000.00
其他非流动金融投资		20,000,000.00	20,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		694,803,060.92	25,109,658.41
在建工程		28,981,721.35	558,963,327.11
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		9,437,500.01	15,258,928.58
递延所得税资产		6,721,763.99	6,619,422.71
其他非流动资产		802,439,486.09	953,354,957.54
非流动资产合计		3,311,050,289.13	3,218,337,257.41
资产总计		11,439,114,047.42	11,157,934,458.56

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

贺张
印孟

主管会计工作负责人：

杰李
印志

会计机构负责人：

楠刘
印亚



资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2024年12月31日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款		350,000,000.00	365,000,000.00
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		460,732,877.27	457,861,527.83
预收款项			
合同负债		6,850,000.00	6,850,000.00
应付职工薪酬		2,340.00	2,520.00
应交税费		270,285,475.42	252,944,699.07
其他应付款		1,899,723,566.80	1,469,106,435.63
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		725,819,621.86	195,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		3,713,413,881.35	2,746,765,182.53
非流动负债：			
长期借款		65,050,000.00	113,670,000.00
应付债券		147,581,725.43	794,743,830.26
其中：优先股			
永续债			
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			
非流动负债合计		212,631,725.43	908,413,830.26
负债合计		3,926,045,606.78	3,655,179,012.79
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		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		5,399,753,265.44	5,399,753,265.44
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		133,428,938.47	125,697,638.98
未分配利润		979,886,236.73	977,304,541.35
所有者权益（或股东权益）合计		7,513,068,440.64	7,502,755,445.77
负债和所有者权益（或股东权益）总计		11,439,114,047.42	11,157,934,458.56

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

印孟

李杰印

刘亚印





利润表
2024年度

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	2024年度	2023年度
一、营业收入	12.4	529,907,321.53	559,391,613.62
减：营业成本	12.4	447,782,196.51	447,062,122.50
税金及附加		4,827,849.44	1,659,423.64
销售费用			
管理费用		9,415,734.29	26,651,476.93
研发费用			
财务费用		103,549,380.68	136,613,428.88
其中：利息费用		101,894,158.13	111,455,731.55
利息收入		42,887.67	3,605,232.05
加：其他收益		118,000,000.00	124,018,979.13
投资收益（损失以“-”号填列）		-4,704,206.29	691,913.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（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）		-409,365.10	706,480.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		77,218,589.22	72,822,535.06
加：营业外收入			20,000.00
减：营业外支出		7,935.63	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		77,210,653.59	72,842,535.06
减：所得税费用		-102,341.28	176,620.20
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		77,312,994.87	72,665,914.86
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		77,312,994.87	72,665,914.86
（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		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.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			
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		77,312,994.87	72,665,914.86

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表
2024年度

编制单位：南阳财和投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	2024年度	2023年度
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		732,748,337.42	558,668,075.44
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		4,578,268,985.97	6,249,422,683.33
经营活动现金流入小计		5,311,017,323.39	6,808,090,758.77
购买商品、接受劳务支付的现金		286,016,906.58	391,492,328.35
支付给职工以及为职工支付的现金		1,310,522.90	1,222,209.90
支付的各项税费		2,100,694.89	1,659,423.64
支付其他与经营活动有关的现金		4,614,284,650.69	6,030,738,894.47
经营活动现金流出小计		4,903,712,775.06	6,425,112,856.36
经营活动产生的现金流量净额	13.3	407,304,548.33	382,977,902.41
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			10,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	10,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,377,082.01	3,191,021.30
投资支付的现金			33,600,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		7,377,082.01	36,791,021.30
投资活动产生的现金流量净额		-7,377,082.01	-26,791,021.30
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			52,000,000.00
取得借款收到的现金		350,000,000.00	835,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		350,000,000.00	887,000,000.00
偿还债务支付的现金		410,030,000.00	1,113,880,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		184,409,638.13	229,467,590.83
支付其他与筹资活动有关的现金		150,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		744,439,638.13	1,343,347,590.83
筹资活动产生的现金流量净额		-394,439,638.13	-456,347,590.83
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	13.3	5,487,828.19	-100,160,709.72
加：期初现金及现金等价物余额	13.3	3,702,852.14	103,863,561.86
六、期末现金及现金等价物余额	13.3	9,190,680.33	3,702,852.14

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

贺张印孟

主管会计工作负责人：

李杰印志

会计机构负责人：

南刘印亚





所有者权益变动表
2024年度

2024年度										金额单位：人民币元
项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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	1,000,000,000.00	-	-	5,399,753,265.44	-	-	-	125,697,638.98	977,304,541.35	7,502,755,445.77
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,000,000,000.00	-	-	5,399,753,265.44				125,697,638.98	977,304,541.35	7,502,755,445.77
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								7,731,299.49	2,581,695.38	10,312,994.87
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积								7,731,299.49	-74,731,299.49	-67,000,000.00
2.对所有者（或股本）的分配								7,731,299.49	-7,731,299.49	
3.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）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
四、本年年末余额	1,000,000,000.00	-	-	5,399,753,265.44				133,428,938.47	979,886,236.73	7,513,068,440.64

第4页至第15页的财务数据由以下人士签署：

法定代表人 贺张孟 印

主管会计工作负责人

李杰 印

会计机构负责人

刘楠 印





所有者权益变动表 (续)
2024年度

项	2023年度						其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	其他权益工具	其他	资本公积					
一、上年年末余额	1,000,000,000.00	5,347,753,265.44				5,347,753,265.44			118,431,047.49	911,905,217.98	7,378,089,530.91
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	1,000,000,000.00	5,347,753,265.44				5,347,753,265.44			118,431,047.49	911,905,217.98	7,378,089,530.91
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		52,000,000.00				52,000,000.00			7,266,591.49	65,399,323.37	124,565,914.86
(一) 综合收益总额										72,665,914.86	72,665,914.86
(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									7,266,591.49	-7,266,591.49	
2.对所有者 (或股东) 的分配									7,266,591.49	-7,266,591.49	
3.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) 专项储备											
1.本期提取											
2.本期使用											
(六) 其他											
四、本年年末余额	1,000,000,000.00	5,399,753,265.44				5,399,753,265.44			125,697,638.98	977,304,541.35	7,502,755,445.77

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人

张孟印

主管会计工作负责人

刘亚楠印

会计机构负责人



南阳财和投资有限公司

2024 年度财务报表附注

1、公司基本情况

1.1 公司概况

(1) 历史沿革

南阳财和投资有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）成立于 2009 年 9 月 21 日，系由西峡县财政局、西峡县财务开发公司共同出资组建的有限责任公司。公司成立时的注册资本为人民币 10,050.00 万元，其中：西峡县财政局以货币出资 7,050.00 万元（持股比例 70.15%）、西峡县财务开发公司以货币出资 3,000.00 万元（持股比例 29.85%），此次出资经南阳财和会计师事务所有限公司审验，并于 2009 年 9 月 18 日出具南阳财和验字【2009】第 150 号验资报告予以验证。

2013 年 12 月，西峡县财政局以货币资金增资 3,444.00 万元，增资后，注册资本为 13,494.00 万元。

2015 年 12 月 13 日，西峡县财政局以土地使用权增资 74,133.64 万元，其中 49,930.00 万元计入实收资本，24,203.64 万元计入资本公积。增资后，注册资本为 63,424.00 万元。

2018 年 6 月 22 日，西峡县财政局以货币资金增资 36,576.00 万元，增资后，注册资本为 100,000.00 万元。

2020 年 6 月 19 日，根据公司《2020 年临时股东会会议决议》：同意公司股东西峡县财政局将 60%的股权无偿划转至南阳交通建设投资集团有限公司，此次股权划转后，南阳交通建设投资集团有限公司成为公司的股东，持股比例为 60%。

2022 年 3 月 15 日，公司召开股东会议，会议决定将西峡县财政局持有的 17%股权 1.7 亿元、西峡县财务开发公司持有的 3%股权 3,000.00 万元无偿划转给西峡县康乐文化旅游发展有限公司，公司股东由西峡县财政局持股 37%、南阳交通建设投资集团有限公司持股 60%和西峡县财务开发公司持股 3%变更为西峡县财政局持股 20%、南阳交通建设投资集团有限公司持股 60%和西峡县康乐文化旅游发展有限公司持股 20%；本次变更后，南阳交通建设投资集团有限公司持有发行人 60.00%股权，西峡县财政局持有发行人 20.00%股权，西峡县康乐文化旅游发展有限公司持有发行人 20.00%股权。

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司注册资本 100,000.00 万元，股权结构如下：

序号	股东名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	南阳交通建设投资集团有限公司	60,000.00	60.00
2	西峡县财政局	20,000.00	20.00
3	西峡县康乐文化旅游发展有限公司	20,000.00	20.00
	合计	100,000.00	100.00



(2) 基本情况

公司现持有统一社会信用代码为 914113235516495516 的营业执照。

法定代表人：张孟贺。

公司住所：西峡县财政局院内。

经营范围：城市基础设施和重点项目建设投资、高新企业技术改造和工业结构调整投资、农业产业化项目及交通旅游和公益事业发展投资；普通货物运输；不动产租赁；绿化工程；一级土地整理开发。

1.2 合并财务报表范围及其变化情况

本公司 2024 年度纳入合并范围的子公司共 29 户，详见附注“7、在其他主体中的权益”。本公司本期合并范围比上期增加 4 户，减少 0 户，详见附注“6、合并范围的变更”。

2、财务报表的编制基础

2.1 编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2.2 持续经营

管理层认为公司自本报告期末起 12 个月内的持续经营能力不存在重大不确定性。

3、重要会计政策和会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计，详见本附注 3、3.9 金融工具；3、30 收入。

3.1 遵循企业会计准则的声明

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

3.2 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。



3.3 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3.4 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

3.4.1 同一控制下企业合并

同一控制下的企业合并，指参与合并的公司合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的企业合并。

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计量。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

公司为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期管理费用。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方处于同一最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

3.4.2 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本



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

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

3.5 合并财务报表的编制方法

3.5.1 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

3.5.2 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。



3.6 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注“3.18.3.2 权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

3.7 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

3.8 外币业务和外币报表折算

3.8.1 外币业务

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

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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

3.8.2 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，



采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

3.9 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。本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

3.9.1 金融资产的分类和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

3.9.1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理此类金融资产的业务模式为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。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

3.9.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

3.9.1.2.1 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

金融资产同时符合以下条件的，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：本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进



行后续计量,公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外,均计入其他综合收益。

终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

3.9.1.2.2 指定为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

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,包括其他权益工具投资等,仅将相关股利收入计入当期损益,公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

3.9.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。终止确认时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

此外,在初始确认时,本公司为了消除或显著减少会计错配,将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产,本公司采用公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的,列示为其他非流动金融资产。

3.9.2 金融工具的减值

本公司对分类为以摊余成本计量的金融工具、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工具(债务工具)、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:①对于金融资产,信用损失应为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值;②对于租赁应收款项,信用损失应为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值;③对于财务担保合同,信用损失应为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额,减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值;④对于未提用的贷款承诺,信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下,企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。⑤对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产,信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括:通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;货币时间价值;在资产负债表日无须付出不必要的额外成



本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项和合同资产（无论是否包含重大融资成分），对由租赁准则规范的交易形成的租赁应收款，具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见 3.10 应收票据、3.11 应收账款、3.15 合同资产、3.20 长期应收款。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。具体预期信用损失的确定方法及会计处理方法，详见 3.13 其他应收款。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

3.9.2.1 信用风险显著增加

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

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：本公司有关过去事项、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。

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

3.9.2.2 已发生信用减值的金融资产



当本公司预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时,该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:①发行方或债务人发生重大财务困难;②债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;④债务人很可能破产或进行其他财务重组;⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实。

当一项金融工具逾期超过(含)90日,本公司推定该金融工具已发生违约。

3.9.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的,本公司予以终止对该项金融资产的确认:收取该金融资产现金流量的合同权利终止;该金融资产已转移,且本公司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;该金融资产已转移,虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

本公司的金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊,并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若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,且未放弃对该金融资产的控制的,则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的,相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利(如果本公司因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本公司承担的义务(如果本公司因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本,相关负债不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;

被转移金融资产以公允价值计量的,相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本公司保留的权利(如果本公司因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本公司承担的义务(如果本公司因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值,该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认所转移金融资产整体,并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移,本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债,以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

3.9.4 金融负债的分类和计量

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



负债和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本公司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。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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，采用公允价值模型后续计量，公允价值变动计入当期损益。

3.9.5 金融负债的终止确认

本公司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。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

3.9.6 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，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

3.10 应收票据

应收票据项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等收到的商业汇票，包括银行承兑汇票和商业承兑汇票。

3.10.1 预期信用损失的确定方法

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项（无论是否包含重大融资成分），按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的应收款项，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。



组合名称	组合内容
应收票据-银行承兑汇票	信用风险较低的银行
应收票据-商业承兑汇票	信用风险较高的企业

3.10.2.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

3.11 应收账款

应收账款项目，反映资产负债表日以摊余成本计量的、企业因销售商品、提供服务等经营活动应收取的款项。

3.11.1 预期信用损失的确定方法

本公司对由收入准则规范的交易形成的应收款项（无论是否包含重大融资成分），按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的应收款项，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。

按组合计量预期信用损失的应收款项

①具体组合及计量预期信用损失的方法

组合名称	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	按照账龄为信用风险特征划分组合	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-合并范围外关联往来组合	客户性质	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

②应收款项-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	预期信用损失率（%）	预期信用损失率（%）
1年以内（含1年）	5.00	5.00
1至2年（含2年）	10.00	10.00
2至3年（含3年）	20.00	20.00
3至4年（含4年）	50.00	50.00
4至5年（含5年）	80.00	80.00
5年以上	100.00	100.00

3.11.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

3.12 应收款项融资

应收款项融资项目，反映资产负债表日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应



收票据和应收账款等。

本公司视日常资金管理的需要，将部分银行承兑汇票进行贴现和背书，对部分应收账款进行保理业务，基于出售的频繁程度、金额以及内部管理情况，此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

3.13 其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日“应收利息”、“应收股利”和“其他应收款”。其中的“应收利息”仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

3.13.1 预期信用损失的确定方法

本公司基于单项和组合评估其他应收款的预期信用损失，如果有客观证据表明某项其他应收款已经发生信用减值，则本公司对该其他应收款在单项资产的基础上确定预期信用损失。对于划分为组合的其他应收款，本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

其他应收款划分组合如下：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款-个人借款	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-押金保证金	款项性质	
其他应收款-关联公司往来款	款项性质	
其他应收款-账龄组合	账龄	
其他应收款-合并范围内关联往来组合	客户性质	

其他应收款特殊交易对象组合包括应收关联方及政府单位款项。

本公司在每个资产负债表日评估相关其他应收款的信用风险自初始确认后的变动情况。若该其他应收款的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该其他应收款的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该其他应收款未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

3.13.2 预期信用损失的会计处理方法

信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司在上一会计期间已经按照相当于其他应收款整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该其他应收款已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该其他应收款的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。



3.14 存货

3.14.1 存货的分类

存货主要包括原材料、在产品及自制半成品、周转材料、产成品、库存商品等。

3.14.2 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

3.14.3 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。但对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备；对在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

3.14.4 存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

3.14.5 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

3.15 合同资产

合同资产，是指本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本公司已向客户转移商品而拥有的、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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

本公司对于因销售商品、提供劳务等日常经营活动形成的合同资产，无论是否存在重大融资成分，均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

3.16 合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，在满足下列条件时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；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。



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。

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。摊销期限不超过一年则在发生时计入当期损益。与合同成本有关的资产,其账面价值高于下列两项的差额的,本公司将对于超出部分计提减值准备,并确认为资产减值损失:(1)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。

上述资产减值准备后续发生转回的,转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

3.17 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。

3.17.1 共同控制、重要影响的判断标准

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。

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,应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的,被投资单位为其联营企业。

3.17.2 投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资,按成本进行初始计量,该成本视长期股权投资取得方式的不同,分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

3.17.3 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制(构成共同经营者除外)或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。此外,公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

3.17.3.1 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利



或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

3.17.3.2 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

3.17.3.3 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注“3.5 合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。



采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

3.18 固定资产

3.18.1 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

3.18.2 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各



类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	5	2.38-4.75
机器设备	年限平均法	5-10	5	9.50-19.00
运输设备	年限平均法	4-10	5	9.50-23.75
电子设备及其他	年限平均法	3-5	5	19.00-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3.18.3 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可回收金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

3.18.4 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

3.19 在建工程

3.19.1 初始计量

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

3.19.2 结转为固定资产的标准和时点

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

3.19.3 在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值



损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产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孰高确定。

3.20 借款费用

3.20.1 借款费用资本化的确认原则

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

3.20.2 借款费用资本化期间

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

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

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

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

3.20.3 暂停资本化期间

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

3.20.4 借款费用资本化金额的计算方法

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

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资



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

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

3.21 使用权资产

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

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

3.22 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

3.22.1 计价方法、使用寿命

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

类别	摊销年限(年)
土地使用权	50
软件	10
非专利技术	10
特许经营权	30

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证



据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3.23.2 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

3.23.3 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对无形资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

无形资产可收回金额根据资产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孰高确定。

3.23 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间收益，本公司将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

3.24 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

3.25 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

3.25.1 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。



3.25.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。采用设定受益计划的，本公司聘请独立精算师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，并确定相关义务的归属期间。于资产负债表日，本公司将设定受益计划所产生的义务按现值列示，并将当期服务成本计入当期损益。

3.25.3 辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

3.25.4 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

3.26 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：①扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；④在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

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

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

3.27 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，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计量。



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

3.28 股份支付

3.28.1 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

3.28.1.1 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付,以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下,在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础,按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时,在授予日计入相关成本或费用,相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日,本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计,修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用,并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付,如果其他方服务的公允价值能够可靠计量,按照其他方服务在取得日的公允价值计量,如果其他方服务的公允价值不能可靠计量,但权益工具的公允价值能够可靠计量的,按照权益工具在服务取得日的公允价值计量,计入相关成本或费用,相应增加股东权益。

在极少数情况下,当授予权益工具公允价值无法可靠计量时,可以参考以下表述:当授予权益工具的公允价值无法可靠计量时,在服务取得日、后续每个资产负债表日以及结算日,按权益工具的内在价值计量,内在价值变动计入当期损益。

3.28.1.2 以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付,按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权,在授予日计入相关成本或费用,相应增加负债;如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权,在等待期的每个资产负债表日,以对可行权情况的最佳估计为基础,按照本公司承担负债的公允价值金额,将当期取得的服务计入成本或费用,相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日,对负债的公允价值重新计量,其变动计入当期损益。

3.28.2 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时,若修改增加了所授予权益工具的公允价值,按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式,则仍继续对取得的服务进行会计处理,视同该变更从未发生,除非本



公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

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

3.29 收入

3.29.1 收入确认和计量所采用的会计政策

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

对于附有销售退回条款的销售，本公司在客户取得相关商品控制权时，按照因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额（即，不包含预期因销售退回将退还的金额）确认收入，按照预期因销售退回将退还的金额确认负债；同时，按照预期将退回商品转让时的账面价值，扣除收回该商品预计发生的成本（包括退回商品的价值减损）后的余额，确认为一项资产，按照所转让商品转让时的账面价值，扣除上述资产成本的净额结转成本。每一资产负债表日，



本公司将重新估计未来销售退回情况，如有变化，将作为会计估计变更进行会计处理。

对于附有质量保证条款的销售，本公司将评估该质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独的服务。本公司提供额外服务的，将作为单项履约义务进行会计处理。在评估质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独的服务时，本公司将考虑该质量保证是否为法定要求、质量保证期限以及本公司承诺履行任务的性质等因素。客户能够选择单独购买质量保证的，该质量保证构成单项履约义务。

本公司在向客户转让商品前能够控制该商品的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

对于附有客户额外购买选择权的销售，本公司评估该选择权是否向客户提供了一项重大权利。提供重大权利的，本公司作为单项履约义务，将交易价格分摊至该履约义务，在客户未来行使购买选择权取得相关商品控制权时，或者该选择权失效时，确认相应的收入。客户额外购买选择权的单独售价无法直接观察的，本公司综合考虑客户行使和不行使该选择权所能获得的折扣的差异、客户行使该选择权的可能性等全部相关信息后，予以合理估计。

本公司向客户授予知识产权许可的，评估该知识产权许可是否构成单项履约义务。对于构成单项履约义务的，同时满足下列条件时，本公司作为在某一时段内履行的履约义务确认相关收入；否则，应当作为在某一时点履行的履约义务确认相关收入：①合同要求或客户能够合理预期本公司将从事对该项知识产权有重大影响的活动；②该活动对客户将产生有利或不利影响；③该活动不会导致向客户转让某项商品。

本公司销售商品的同时承诺或有权选择日后再将该商品（包括相同或几乎相同的商品，或以该商品作为组成部分的商品）购回的，区分下列两种情形分别进行会计处理：①本公司因存在与客户的远期安排而负有回购义务或享有回购权利的，表明客户在销售时点并未取得相关商品控制权，本公司作为租赁交易或融资交易进行相应的会计处理。其中，回购价格低于原售价的，视为租赁交易，按照《企业会计准则第 21 号——租赁》的相关规定进行会计处理；回购价格不低于原售价的，视为融资交易，在收到客户款项时确认金融负债，并将该款项和回购价格的差额在回购期间内确认为利息费用等。本公司到期未行使回购权利的，应当在该回购权利到期时终止确认金融负债，同时确认收入。②本公司负有应客户要求回购商品义务的，应当在合同开始日评估客户是否具有行使该要求权的重大经济动因。客户具有行使该要求权重大经济动因的，本公司将售后回购作为租赁交易或融资交易，按照上述①规定进行会计处理；否则，本公司当将其作为附有销售退回条款的销售交易，按照附有销售退回条款的销售处理。

本公司向客户预收销售商品款项的，应当首先将该款项确认为负债，待履行了相关履约义务时再转为收入。当预收款项无需退回，且客户可能会放弃其全部或部分合同权利时，本



公司预期将有权获得与客户所放弃的合同权利相关的金额的,按照客户行使合同权利的模式按比例将上述金额确认为收入;否则,本公司在客户要求其履行剩余履约义务的可能性极低时,将上述负债的相关余额转为收入。

本公司在合同开始(或接近合同开始)日向客户收取的无需退回的初始费计入交易价格。该初始费与向客户转让已承诺的商品相关,并且该商品构成单项履约义务的,本公司在转让该商品时,按照分摊至该商品的交易价格确认收入;该初始费与向客户转让已承诺的商品相关,但该商品不构成单项履约义务的,本公司在包含该商品的单项履约义务履行时,按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入;该初始费与向客户转让已承诺的商品不相关的,该初始费作为未来将转让商品的预收款,在未来转让该商品时确认为收入。

3.29.2 收入具体确认时点及计量方法

本公司的业务收入主要来源于商品贸易,工程施工。

本公司销售产品,属于在某一时点履行的履约义务;对于某一时点转让商品控制权的销售合同,收入于本公司将商品交于客户且本公司已获得现时的付款请求权并很可能收回对价时,即在客户取得相关商品的控制权时确认;

本公司工程施工,属于在某一时段履行的履约义务;对于某一时段内履行的销售合同,按照履约进度确认收入。

3.30 政府补助

3.30.1 政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产(但不包括政府作为所有者投入的资本),主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能够可靠取得的,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

3.30.2 与资产相关的政府补助的会计处理方法

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。

本公司对与资产相关的政府补助,冲减相关资产账面价值或确认为递延收益,确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入);

3.30.3 与收益相关的政府补助的会计处理方法

与收益相关的政府补助,是指本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助。本公司对与收益相关的政府补助,用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)或冲减相关成本费用或损



失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

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

②财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

3.30.4 区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的判断依据

①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；

②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

3.30.5 政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的有关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，本公司在实际收到补助款项时予以确认。

3.31 递延所得税资产/递延所得税负债

3.31.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

3.31.2 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）且初始确认的资产和负债未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，交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他



所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）且初始确认的资产和负债未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，交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

3.31.3 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

3.31.3.1 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及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是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

3.32 重要会计政策、会计估计的变更

3.32.1 会计政策变更

3.32.1.1 本公司自 2024 年 1 月 1 日执行了财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号）中相关规定，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。



采用该规定未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

3.32.1.2 本公司自 2024 年 1 月 1 日执行了财政部于 2023 年 10 月 25 日颁布的企业会计准则相关规定及指引,《企业会计准则解释第 17 号》(财会[2023]21 号)(以下简称“解释第 17 号”)中的相关规定。

采用该规定未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

3.32.1.3 本公司于自 2024 年度执行了财政部于 2024 年 12 月 6 日颁布的《企业会计准则解释第 18 号》(财会【2024】24 号),“关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量”、“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的内容自印发之日起施行。

采用该规定未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

3.32.2 会计估计变更

本公司报告期无重要会计估计变更。

4、税项

4.1 主要税种及税率

税(费)种	计税依据	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%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	缴纳的增值税及消费税税额	5%
教育费附加	缴纳的增值税及消费税税额	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税及消费税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

4.2 税收优惠及批文

无。

5、合并财务报表主要项目注释

以下注释项目(含公司财务报表重要项目注释)除非特别指出,上年年末指 2023 年 12 月 31 日,期初指 2024 年 1 月 1 日,期末指 2024 年 12 月 31 日,本期指 2024 年度,上期指 2023 年度。

5.1 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	28,532.07	34,312.78
银行存款	31,512,116.86	36,509,252.86
其他货币资金	159,776.80	
合计	31,700,425.73	36,543,565.64
其中:存放在境外的款项总额		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额		



5.2交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
银行理财	95,000.00	
合计	95,000.00	

5.3应收票据

5.3.1 应收票据分类列示

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,730,803.37	416,100.00
小计	1,730,803.37	416,100.00
减：坏账准备		
合计	1,730,803.37	416,100.00

按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				账面 价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,730,803.37	100.00			1,730,803.37
其中：银行承兑汇票	1,030,803.37	59.56			1,030,803.37
商业承兑汇票	700,000.00	40.44			700,000.00
合计	1,730,803.37	100.00			1,730,803.37

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面 价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	416,100.00	100.00			416,100.00
其中：银行承兑汇票	416,100.00	100.00			416,100.00
合计	416,100.00	100.00			416,100.00

按组合计提坏账准备：

名称	期末余额		
	应收票据	坏账准备	计提比例（%）
银行承兑汇票	1,030,803.37		
商业承兑汇票	700,000.00		
合计	1,730,803.37		

5.3.2本期不存在计提、收回或转回的坏账准备

5.3.3 截至期末，本公司无已质押的应收票据

5.3.4 期末无已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

5.3.5 期末无因出票人未履约而将其转应收账款的票据

5.3.6 截至期末，本公司无已质押的应收票据



5.4 应收账款

5.4.1 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	659,203,464.53	100.00	6,345,320.36	0.96	652,858,144.17
其中：					
组合 1：按账龄分析法特征组合的应收账款	103,393,342.33	15.68	6,345,320.36	6.14	97,048,021.97
组合 2：应收特殊的交易对象组合	555,810,122.20	84.32			555,810,122.20
合计	659,203,464.53	100.00	6,345,320.36	0.96	652,858,144.17

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	671,400,778.38	100.00	2,013,229.15	0.30	669,387,549.23
其中：					
组合 1：按账龄分析法特征组合的应收账款	32,841,006.54	4.89	2,013,229.15	6.13	30,827,777.39
组合 2：应收特殊的交易对象组合	638,559,771.84	95.11			638,559,771.84
合计	671,400,778.38	100.00	2,013,229.15	0.30	669,387,549.23

5.3.1.1 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末数		
	应收账	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	96,685,679.86	4,834,283.99	5.00
1 至 2 年	2,562,680.72	256,268.07	10.00
2 至 3 年	3,288,319.99	657,664.00	20.00
3 至 4 年	383,236.55	191,618.28	50.00
4 至 5 年	339,695.93	271,756.74	80.00
5 年以上	133,729.28	133,729.28	100.00
合计	103,393,342.33	6,345,320.36	/

5.3.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
应收账款坏账准备	2,013,229.15	4,332,091.21				6,345,320.36



合计	2,013,229.15	4,332,091.21			6,345,320.36
----	--------------	--------------	--	--	--------------

本期无重要的坏账准备收回或转回。

5.4.3 本期无实际核销的应收账款情况

5.4.4 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	款项性质
西峡县财政局	299,317,716.64	45.41	工程款
河南欢停物流科技有限公司	74,384,143.54	11.28	货款
西峡龙成再生资源有限公司	58,922,337.66	8.94	货款
南阳汉冶特钢有限公司	44,685,260.23	6.78	物流服务费
西峡县财和食用菌有限公司	38,106,364.00	5.78	货款
合计	515,415,822.07	78.19	/

5.5 预付款项

5.5.1 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	470,906,191.28	86.35	85,578,722.67	32.42
1 至 2 年	8,436,322.84	1.55	115,672,174.91	43.82
2 至 3 年	6,334,766.51	1.16	10,216,460.72	3.87
3 年以上	59,678,260.54	10.94	52,523,882.34	19.90
合计	545,355,541.17	100.00	263,991,240.64	100.00

5.5.2 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付账款期末余额的比例(%)
河北龙成煤综合利用有限公司	271,274,446.55	49.74
浙江东南网架集团有限公司	39,643,815.97	7.27
西峡县残疾人康复中心	38,508,292.04	7.06
西峡县城市管理局	27,353,830.00	5.02
河南省中州公路工程有限公司	25,500,000.00	4.68
合计	402,280,384.56	73.76

5.6 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,918,653,167.58	2,116,278,935.14
合计	1,918,653,167.58	2,116,278,935.14

5.6.1 其他应收款

5.6.1.1 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额
----	------



	账面余额		坏账准备		账面 价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	1,953,314,043.33	100.00	34,660,875.75	1.77	1,918,653,167.58
其中：					
组合 1：按账龄分析法特征组合的款项	94,556,214.60	4.84	34,660,875.75	36.66	59,895,338.85
组合 2：应收特殊的交易对象组合	1,858,757,828.73	95.16			1,858,757,828.73
合计	1,953,314,043.33	100.00	34,660,875.75	1.77	1,918,653,167.58

(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面 价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,146,790,188.08	100.00	30,511,252.94	1.42	2,116,278,935.14
其中：					
组合 1：按账龄分析法 特征组合的款项	63,269,919.34	2.95	30,511,252.94	48.22	32,758,666.40
组合 2：应收特殊的交 易对象组合	2,083,520,268.74	97.05			2,083,520,268.74
合计	2,146,790,188.08	100.00	30,511,252.94	1.42	2,116,278,935.14

5.6.1.1.1 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数		
	其他应收账	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	27,786,257.41	1,389,312.88	5.00
1 至 2 年	22,059,881.00	2,205,988.10	10.00
2 至 3 年	14,541,082.49	2,908,216.50	20.00
3 至 4 年	2,951,963.01	1,475,981.51	50.00
4 至 5 年	2,678,269.67	2,142,615.74	80.00
5 年以上	24,538,761.02	24,538,761.02	100.00
合计	94,556,214.60	34,660,875.75	/

5.6.1.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或 转回	转销 或核销	其他	
其他应收款坏账准备	30,511,252.94	4,149,622.81				34,660,875.75
合计	30,511,252.94	4,149,622.81				34,660,875.75



5.6.1.3 本期无实际核销的其他应收款情况

5.6.1.4 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)
西峡县财务开发公司	往来款	193,465,174.41	1 年以内	9.90
西峡县财和科教产业发展有限公司	往来款	295,502,279.58	1-2 年、2-3 年、3-4 年	15.13
河南省西峡县农业综合投资公司	往来款	230,931,270.35	1 年以内、1-2 年、2-3 年	11.82
西峡县人民医院	往来款	169,094,000.00	1-2 年、2-3 年、3-4 年	8.66
河南省宜居龙乡实业有限公司	往来款	109,342,350.12	1 年以内、1-2 年、2-3 年	5.60
合计	/	998,335,074.46	/	51.11

5.7 存货

5.7.1 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	29,327,248.51		29,874,898.71
库存商品	141,000,841.28		141,000,841.28
土地使用权	3,934,336,323.25		3,934,336,323.25
工程施工	977,912,303.81		977,912,303.81
合计	5,082,576,716.85		5,082,576,716.85

(续)

项目	期初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	16,185,996.61		16,185,996.61
库存商品	104,564,421.07		104,564,421.07
周转材料	186,282.93		186,282.93
土地使用权	3,782,875,792.14		3,782,875,792.14
工程施工	1,403,963,305.98		1,403,963,305.98
合计	5,307,775,798.73		5,307,775,798.73

5.7.2 本期无存货跌价准备及合同履约成本减值准备

5.7.3 本期不存在存货期末余额含有借款费用资本化金额的情况

5.7.4 本期不存在合同履约成本本期摊销金额的情况

5.7.5 本期不存在存货受限情况

5.8 其他流动资产



项目	期末余额	期初余额
预交税金	36,589,098.04	99,992,415.78
待抵扣进项税额	9,596,371.17	
待认证进行税额	5,604,875.06	
代缴个人所得税	707.06	
合计	51,750,153.67	99,992,415.78

5.9 长期股权投资

被投资单位	期初 余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整
一、合营企业					
西峡县富民农业发展有限公司	4,015,684.39			-581,545.90	
西峡县鑫达砂石有限公司	3,242,343.76			-319,182.17	
河南省静态交通运营管理有 限公司	1,871,885.70			-922,933.74	
深圳财和投资发展有限公司	22,539,354.77			10,810.44	
河南省宜居龙乡实业有限公 司	28,294,120.74			-3,224,231.36	
西峡县宜居城镇建设投资有 限公司	183,909,818.79			-590,057.30	
观澜数科（江苏）科技有限 公司				-14,651.54	
北京雅行科技技术有限公司				-32,062.91	
合计	243,873,208.15			-5,673,854.48	

(续)

被投资单位	本期增减变动				期末 余额	减值准 备期末 余额
	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		
一、合营企业						
西峡县富民农业发展有限公司					3,434,138.49	
西峡县鑫达砂石有限公司					2,923,161.59	
河南省静态交通运营管理有限公司					948,951.96	
深圳财和投资发展有限公司					22,550,165.21	
河南省宜居龙乡实业有限公司					25,069,889.38	
西峡县宜居城镇建设投资有限公司					183,319,761.49	
观澜数科（江苏）科技有限公司					-14,651.54	
北京雅行科技技术有限公司					-32,062.91	
合计					238,199,353.67	

5.10 其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额
西峡县农村商业银行股份有限公司	120,000,000.00	120,000,000.00
合计	120,000,000.00	120,000,000.00



5.11其他非流动金融资产

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
西峡县伏牛山香菇私募基金合伙企业（有限合伙）	70,000,000.00			70,000,000.00
河南文投研学私募基金合伙企业（有限合伙）	50,000,000.00			50,000,000.00
合计	120,000,000.00			120,000,000.00

5.12固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	920,197,407.78	221,232,967.99
固定资产清理		
合计	920,197,407.78	221,232,967.99

5.12.1 固定资产

5.12.1.1 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、固定资产原值合计	441,353,012.55	763,536,781.44	31,727,239.76	1,173,162,554.23
其中：				
房屋及建筑物	247,698,115.56	759,297,912.07	24,920,285.71	982,075,741.92
机器设备	154,817,171.16	2,124,932.42	6,523,040.62	150,419,062.96
电子设备	30,787,645.28	444,391.24	276,820.00	30,955,216.52
运输工具	3,498,878.01			3,498,878.01
其他	4,551,202.54	1,669,545.71	7,093.43	6,213,654.82
二、累计折旧合计	220,120,044.56	35,830,671.59	2,985,569.70	252,965,146.45
其中：				
房屋及建筑物	124,466,967.57	15,286,097.57		139,753,065.14
机器设备	73,977,248.03	11,299,693.87	2,050,807.02	83,226,134.88
电子设备	18,434,615.32	5,858,888.11	925,534.68	23,367,968.75
运输工具	1,961,407.05	1,048,314.08		3,009,721.13
其他	1,279,806.59	2,337,677.96	9,228.00	3,608,256.55
三、固定资产账面净值合计	221,232,967.99	—	—	920,197,407.78
其中：		—	—	
房屋及建筑物	123,231,147.99	—	—	842,322,676.78
机器设备	80,839,923.13	—	—	67,192,928.08
电子设备	12,353,029.96	—	—	7,587,247.77
运输工具	1,537,470.96	—	—	489,156.88
其他	3,271,395.95	—	—	2,605,398.27
四、固定资产减值准备合计				
其中：				
房屋及建筑物				
机器设备				
电子设备				
运输工具				



其他				
五、固定资产账面价值合计	221,232,967.99	—	—	920,197,407.78
其中：		—	—	
房屋及建筑物	123,231,147.99	—	—	842,322,676.78
机器设备	80,839,923.13	—	—	67,192,928.08
电子设备	12,353,029.96	—	—	7,587,247.77
运输工具	1,537,470.96	—	—	489,156.88
其他	3,271,395.95	—	—	2,605,398.27

5.13 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	541,358,215.37	930,802,298.82
合计	541,358,215.37	930,802,298.82

5.13.1 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	减值准备	账面价值
西峡县惠民康复保健养老中心项目				588,562,737.23		588,562,737.23
西峡县煤炭储备(配)基地建设项目	472,742,683.05		472,742,683.05	284,599,767.91		284,599,767.91
人才大厦项目	19,321,528.63		19,321,528.63	18,751,498.17		18,751,498.17
萍乡停车场项目	14,574,215.92		14,574,215.92	24,154,008.28		24,154,008.28
汉中停车项目	9,045,779.32		9,045,779.32			
三门峡停车场项目	9,837,837.98		9,837,837.98	9,393,571.12		9,657,092.73
伏牛路停车场充电桩示范站	8,500,000.00		8,500,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00
铁路专用线	4,670,927.68		4,670,927.68	1,532,612.20		1,532,612.20
三门峡停车项目	890,000.00		890,000.00			
城市路内泊位导航				591,981.13		591,981.13
零星改造工程	14,000.00		14,000.00	93,322.78		93,322.78
第三水厂供水工程	51,300.00		51,300.00	51,300.00		51,300.00
西峡县标准化校舍建设	42,500.00		42,500.00	42,500.00		42,500.00
一水厂	20,000.00		20,000.00	20,000.00		20,000.00
西峡县数字城市管理系统平台	9,000.00		9,000.00	9,000.00		9,000.00
补充耕地项目	1,108,692.72		1,108,692.72			
应急供水设施建设	529,750.07		529,750.07			
合计	541,358,215.37		541,358,215.37	930,802,298.82		930,802,298.82

5.14 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额	303,344.76	303,344.76



3.本期减少金额		
4.期末余额	303,344.76	303,344.76
二、累计折旧		
1.期初余额		
2.本期增加金额	193,803.60	193,803.60
(1)计提	193,803.60	193,803.60
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	193,803.60	193,803.60
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1)计提		
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	109,541.16	109,541.16
2.期初账面价值		

5.15无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原值合计	213,580,153.28	94,557,071.20		308,137,224.48
其中：软件	19,501,726.74	228,000.00		19,729,726.74
土地使用权	149,742,036.80	94,329,071.20		244,071,108.00
非专利技术	24,336,389.74	-		24,336,389.74
特许经营权	20,000,000.00	-		20,000,000.00
二、累计摊销额合计	19,857,763.55	4,893,534.59		24,751,298.14
其中：软件	8,227,995.42	1,793,229.04		10,021,224.46
土地使用权				
非专利技术	7,907,545.89	2,433,638.88		10,341,184.77
特许经营权	3,722,222.24	666,666.67		4,388,888.91
三、无形资产减值准备累计金额合计				
其中：软件				
土地使用权				
非专利技术				
特许经营权				
四、无形资产账面价值合计	193,722,389.73	—	—	283,385,926.34
其中：软件	11,273,731.32	—	—	9,708,502.28
土地使用权	149,742,036.80	—	—	244,071,108.00
非专利技术	16,428,843.85	—	—	13,995,204.97
特许经营权	16,277,777.76	—	—	15,611,111.09

5.16长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
----	------	--------	--------	--------	------



融资费	15,258,928.58		5,821,428.57		9,437,500.01
改造、装修费	4,828,409.82		2,471,105.09		2,357,304.73
环碧项目	5,446,306.70		3,267,784.08		2,178,522.62
停车项目	3,906,177.57		461,382.24		3,444,795.33
其他费用		1,245,605.31	934,203.96		311,401.35
合计	29,439,822.67	1,245,605.31	12,955,903.94		17,729,524.04

5.17 递延所得税资产

5.17.1 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	期末余额		期初余额	
	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
资产减值准备	41,006,196.10	10,251,549.04	32,523,636.48	8,130,909.12
合计	41,006,196.10	10,251,549.04	32,523,636.48	8,130,909.12

5.17.2 本期无未经抵销的递延所得税负债明细

5.17.3 本期无以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

5.18 其他非流动资产

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	减值准备	账面价值
房产	85,699,784.91		85,699,784.91	85,699,784.91		85,699,784.91
预付土地出让金	716,739,701.18		716,739,701.18	867,655,172.63		867,655,172.63
合计	802,439,486.09		802,439,486.09	953,354,957.54		953,354,957.54

5.19 短期借款

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	259,000,000.00	67,000,000.00
保证借款	245,000,000.00	482,500,000.00
合计	504,000,000.00	549,500,000.00

5.20 应付账款

5.20.1 应付账款按账龄列示

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	241,703,260.62	562,668,253.81
1 至 2 年	248,208,205.42	52,741,038.82
2 至 3 年	6,728,270.08	3,067,902.05
3 年以上	1,294,722.16	1,322,668.03
合计	497,934,458.28	619,799,862.71

5.20.2 截至 2024 年 12 月 31 日应付账款前五名情况：



债权人名称	期末金额	账龄	占应付账款的比例 (%)	款项内容
西峡县栾西高速项目指挥部	230,000,000.00	1-2 年	46.19	工程款
西峡县市政有限公司	167,412,340.00	1 年以内	33.62	工程款
河南财和食用菌交易市场有限公司	10,130,000.00	1-2 年	2.03	货款
许昌星联智能科技有限公司	8,159,413.99	2-3 年	1.64	货款
济源市巨能实业有限公司	8,082,598.52	1 年以内	1.62	货款
合计	423,784,352.51	/	85.11	/

5.21 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收货款	41,538,058.63	27,436,131.07
合计	41,538,058.63	27,436,131.07

5.22 应付职工薪酬

5.22.1 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
一、短期薪酬	3,014,658.72	42,107,361.50	41,503,115.12	2,453,038.90
二、离职后福利-设定提存计划		2,851,062.39	2,851,062.39	
三、辞退福利		1,869,457.65	1,869,457.65	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	3,014,658.72	46,827,881.54	46,223,635.16	2,453,038.90

5.22.2 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	2,903,243.78	34,681,339.07	34,118,635.50	2,340,540.21
2、职工福利费	11,123.80	1,357,596.67	1,359,282.87	12,808.00
3、社会保险费	84,619.47	2,502,880.85	2,435,356.97	59,724.15
其中：医疗保险费	84,619.47	2,394,801.27	2,327,277.39	59,724.15
工伤保险费		75,681.92	75,681.92	-
生育保险费		32,397.66	32,397.66	-
其他		-	-	-
4、住房公积金	9,008.00	1,610,950.32	1,615,901.82	13,959.50
5、工会经费和职工教育经费	6,663.67	87,318.70	106,662.07	26,007.04
6、短期带薪缺勤		-	-	-
7、短期利润分享计划		-	-	-
8、其他短期薪酬				-
合计	3,014,658.72	40,240,085.61	39,635,839.23	2,453,038.90

5.22.3 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
1、基本养老保险		2,719,040.48	2,719,040.48	
2、失业保险费		132,021.91	132,021.91	
3、企业年金缴费		-	-	



合计		2,851,062.39	2,851,062.39	
----	--	--------------	--------------	--

5.23 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	160,123,045.15	143,539,131.31
企业所得税	96,172,417.81	96,032,372.71
个人所得税	399,144.90	19,179.38
城市维护建设税	7,438,949.91	6,657,530.40
教育费附加	4,463,244.67	3,994,296.59
地方教育费附加	2,975,484.52	2,662,865.22
房产税	14,448.13	15,019.55
城镇土地使用税	1,004,561.88	23,911.13
印花税	627,539.11	236,810.25
水资源税	1,017,512.20	1,002,161.90
合计	274,236,348.28	254,183,278.44

5.24 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		29,316,666.67
应付股利		
其他应付款	967,539,781.78	603,693,754.41
合计	967,539,781.78	633,010,421.08

5.24.1 其他应付款

5.24.1.1 按账龄列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	419,171,113.24	394,961,617.02
1 至 2 年	200,555,722.18	144,416,198.08
2 至 3 年	141,450,164.72	23,010,490.76
3 年以上	55,923,221.58	41,305,448.55
合计	817,100,221.72	603,693,754.41

5.24.1.2 截至 2024 年 12 月 31 日，其他应付款前五名情况：

债权人名称	期末金额	账龄	占其他应付账款的比例 (%)	款项内容
西峡龙成再生资源有限公司	245,462,882.23	1 年以内、1-2 年	30.04	往来款
河南财和食用菌交易市场有限公司	86,560,000.00	1 年以内	10.59	往来款
西峡县惠民交通基础设施建设开发有限公司	48,000,000.00	1-2 年	5.87	往来款
西峡县富民农业发展有限公司	48,000,000.00	2-3 年、3-4 年	5.87	往来款
南阳交通建设投资集团有限公司	46,448,111.11	1-2 年	5.68	往来款
合计	474,470,993.34	/	58.07	/



5.25 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	103,755,773.37	110,320,000.00
一年内到期的应付债券	677,065,753.42	150,000,000.00
一年内到期的长期应付款	34,753,098.36	39,724,983.80
合计	815,574,625.15	300,044,983.80

5.26 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	1,000,567.90	
合计	1,000,567.90	

5.27 长期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	35,050,000.00	35,050,000.00
保证借款	118,532,500.00	88,620,000.00
抵押借款	467,690,000.00	283,690,000.00
质押借款	115,590,000.00	116,520,000.00
一年内到期金额	102,710,000.00	110,320,000.00
合计	634,152,500.00	523,880,000.00

5.28 应付债券

项目	期末余额	期初余额
应付债券	800,000,000.00	950,000,000.00
应付债券-利息调整	-2,418,274.57	-5,256,169.74
减：一年内到期的应付债券	650,000,000.00	150,000,000.00
合计	147,581,725.43	794,743,830.26

5.29 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	105,759.34	
合计	105,759.34	

5.30 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
征地补偿款	29,099,000.00	29,099,000.00
海通恒信国际融资租赁股份有限公司		39,010,160.34
联科建投融资租赁（深圳）有限公司	15,150,000.00	15,150,000.00
合计	44,249,000.00	83,259,160.34

5.31 实收资本

投资者名称	年初余额	本	本	期末余额
-------	------	---	---	------



	投资金额	所占比例	年 增 加	年 减 少	投资金额	所占比例
南阳交通建设投资集团有限公司	600,000,000.00	60.00%			600,000,000.00	60.00%
西峡县财政局	200,000,000.00	20.00%			200,000,000.00	20.00%
西峡县康乐文化旅游发展有限公司	200,000,000.00	20.00%			200,000,000.00	20.00%
合计	1,000,000,000.00	100.00%			1,000,000,000.00	100.00%

5.32 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	601,262,338.50			601,262,338.50
其他资本公积	4,694,545,447.30			4,694,545,447.30
合计	5,295,807,785.80			5,295,807,785.80

5.33 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	125,697,638.98	7,731,299.49		133,428,938.47
合计	125,697,638.98	7,731,299.49		133,428,938.47

5.34 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本年年初余额	1,039,828,414.69	978,489,014.22
本年增加额	54,946,230.10	68,605,991.96
其中：本年净利润转入	54,946,230.10	68,605,991.96
其他调整因素		
本年减少额	74,731,299.49	7,266,591.49
其中：本年提取盈余公积数	7,731,299.49	7,266,591.49
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利数	67,000,000.00	
转增资本		
其他减少		
本年期末余额	1,020,043,345.30	1,039,828,414.69

5.35 营业收入和营业成本

5.35.1 营业收入和营业成本情况

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	2,215,736,681.08	2,068,283,382.71	3,201,979,927.78	2,975,169,457.46
工程代建项目收入	508,695,964.45	447,782,196.51	559,004,470.75	447,062,122.50
物流收入	28,838,816.92	14,267,851.40	161,120,711.03	101,059,275.70
供水及安装收入	103,598,786.82	101,057,608.88	27,901,044.44	26,737,578.10
商品贸易收入	1,206,504,570.63	1,132,836,100.10	2,412,851,335.33	2,369,482,307.76
停车费收入	9,439,154.59	18,389,715.33	8,307,880.55	19,920,629.63



项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
废旧物资收入	358,659,387.67	353,949,910.49	9,435,379.84	9,444,048.22
门票收入			23,359,105.84	1,463,495.55
其他业务小计	13,045,678.76	2,857,204.28	3,343,158.85	82,702.85
维护费收入	10,000,000.00			
其他	3,045,678.76	2,857,204.28	3,343,158.85	82,702.85
合计	2,228,782,359.84	2,071,140,586.99	3,205,323,086.63	2,975,252,160.31

5.36税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市建设维护税	1,827,039.57	1,448,008.48
教育费附加	1,082,437.81	866,769.15
地方教育费附加	742,373.64	577,846.96
城镇土地使用税	3,670,215.85	634,297.58
印花税	2,299,508.19	1,533,354.99
资源税	-	6,296.40
车船税	4,649.10	4,616.08
房产税	1,896,345.41	49,792.49
文化事业建设费		121.35
合计	11,522,569.57	5,121,103.48

5.37 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	2,034,531.82	10,754,305.19
折旧费	793,250.24	7,006,824.01
职工薪酬	3,477,605.98	5,973,512.30
服务费	327,950.06	2,434,289.04
业务招待费	120,222.55	639,021.06
差旅费	399,475.55	500,608.24
职工养老保险金	663,704.86	428,630.40
电费	13,233.48	356,396.89
修理费	529.00	355,770.90
其他	562,442.11	1,813,446.91
合计	8,392,945.65	30,262,804.94

5.38管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
咨询费	7,335,158.85	18,355,974.31
折旧费	13,364,245.86	15,743,594.84
职工薪酬	20,636,622.26	14,900,590.98
长期待摊费用摊销	3,360,320.80	4,944,166.28
租赁费	2,188,527.76	3,105,546.40
会议费	-	1,876,736.63
监理费	-	876,500.00
办公费	1,150,607.11	904,560.00
评估费	702,000.00	762,647.00



无形资产摊销	649,826.40	638,742.47
服务费	572,117.64	634,754.27
职工福利费	-	602,413.13
差旅费	686,170.55	575,662.20
车辆费用	557,379.38	560,699.91
审计费	408,925.74	466,981.12
业务招待费	884,020.46	417,341.42
业务招待费	543,336.36	759,152.11
住房公积金	301,039.10	313,352.88
土地测绘费	-	298,994.00
其他	1,054,881.13	3,557,545.41
合计	54,395,179.40	70,295,955.36

5.39 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
人员人工费	6,137,995.66	7,763,774.78
固定资产折旧	161,501.99	169,673.72
无形资产摊销	2,419,947.36	2,419,600.83
其他费用	76,011.72	91,105.77
直接投入		57,663.18
合计	8,795,456.73	10,501,818.28

5.40 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	139,765,038.43	144,807,466.69
减：利息收入	108,287.53	3,854,710.60
银行手续费	7,779,509.52	42,735,238.59
合计	147,436,260.42	183,687,994.68

5.41 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
与日常活动相关的政府补助	133,439,353.82	133,396,142.35
合计	133,439,353.82	133,396,142.35

5.42 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		6,209,879.64
权益法核算的长期股权投资收益	-5,072,951.72	-9,644,888.86
处置长期股权投资产生的投资收益		10,207,923.41
合计	-5,072,951.72	6,772,914.19

5.43 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-8,845,576.87	-994,705.85
合计	-8,845,576.87	-994,705.85

5.44 资产处置损益



项目	本期发生额	上期发生额
资产处置收益	4,331.81	
合计	4,331.81	

5.45 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
赔偿收入	164,918.50	1,002,300.00	164,918.50
罚没利得	880,351.00		880,351.00
其他	115,425.82	585,963.49	115,425.82
合计	1,160,695.32	1,588,263.49	1,160,695.32

5.46 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出		12,637.00	
罚没款及违约金、滞纳金	96,517.80	196,492.93	
赔偿款	122,971.11		
其他	376,033.99	272,978.86	
合计	595,522.90	482,108.79	

5.47 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	124,225.13	272,703.62
递延所得税费用	-2,120,639.92	-523,418.04
合计	-1,996,414.79	-250,714.42

5.48 现金流量表补充资料

5.48.1 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	49,186,105.33	70,732,469.39
加：资产减值准备		
信用减值损失	-8,845,576.87	-994,705.85
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	32,834,504.02	34,469,491.99
使用权资产折旧		
无形资产摊销	4,893,534.59	4,880,204.13
长期待摊费用摊销	12,955,903.94	16,025,453.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-4,331.81	
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用	139,765,038.43	144,807,466.69
投资损失	5,072,951.72	14,103,467.72
递延所得税资产减少	-2,120,639.92	-523,418.04
递延所得税负债增加		
存货的减少	182,168,804.91	-362,613,657.57



项目	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少	260,936,070.42	170,254,603.67
经营性应付项目的增加	-146,237,264.04	205,023,424.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	530,605,100.72	296,164,799.60
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	31,700,425.73	36,543,565.64
减：现金的期初余额	36,543,565.64	206,942,922.29
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	-4,843,139.91	-170,399,356.65

5.48.2 本期无支付的取得子公司的现金净额

5.48.3 本期无收到的处置子公司的现金净额

5.48.4 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金	28,532.07	34,312.78
可随时用于支付的银行存款	31,671,893.66	36,509,252.86
可随时用于支付的其他货币资金		
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	31,700,425.73	36,543,565.64
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		

5.49所有权或使用权受限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
存货	575,911,634.53	借款抵押
固定资产	288,125.18	借款抵押
无形资产	107,574,106.51	借款抵押
合计	683,773,866.22	

6、合并范围的变更

6.1 本期减少的子公司

无

6.2 本期增加的子公司

子公司名称	取得股权时点	股权取得比例（%）	股权取得方式
内蒙古畅捷数科科技有限公司	2024-05-22	35.80	设立
内蒙古观翔科技有限公司	2024-01-24	52.52	设立



呼和浩特智慧城市运营管理有限公司	2024-07-09	47.27	设立
观潮数科（天津）运营管理有限公司	2024-03-06	70.03	设立
蚂蚁车生活（北京）科技有限公司	2024-07-05	34.31	设立

7、在其他主体中的权益

7.1 在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		法人代表
				直接	间接	
西峡县自来水公司	南阳市西峡县	西峡县	自来水供应、水管安装、市政工程施工	100.00		刘保军
西峡县石门水库开发有限公司	南阳市西峡县	西峡县	防洪灌溉、水产养殖、城镇供水、水力发电、水资源开发	100.00		杜玉超
河南成飞物流有限公司	南阳市西峡县	西峡县	道路普通货物运输；煤炭、汽车配件、焦炭、冶金辅料、铁粉、矿产品购销	51.02		曹国超
南阳财和文化传媒有限公司	南阳市宛城区	宛城区	广告设计、制作、代理、发布；物业服务	100.00		张孟贺
西峡县财和城乡建设开发有限公司	南阳市西峡县	西峡县	城乡基础设施建设、城乡土地综合治理、棚户区改造	100.00		王磊
西峡县惠民养老服务有限公司	南阳市西峡县	西峡县	康养院、老年公寓项目的开发	100.00		张孟贺
深圳源天股权投资投资有限公司	深圳市	深圳市	股权投资；创业投资业务	100.00		李锐
西峡县公铁联运物流园有限公司	南阳市西峡县	西峡县	道路货物运输、普通货物仓储服务	100.00		盛文杰
西峡县公铁联运物流园管理有限公司	南阳市西峡县	西峡县	园区管理服务；停车场服务；普通货物仓储服务		100.00	张孟贺
西峡县诚安物业管理有限公司	南阳市西峡县	西峡县	物业管理		100.00	王军
西峡县安捷物流科技有限公司	南阳市西峡县	西峡县	运输货物打包服务；停车场服务		100.00	王军
西峡县福顺物资销售有限公司	南阳市西峡县	西峡县	五金、建筑材料、水暖配件销售与安装		100.00	周红超
西峡县绿泉水质检测有限公司	南阳市西峡县	西峡县	水质检测、环境检测、土壤检测、固废检测、涉水产品质量检测		100.00	张海飞
河南观潮智能科技有限公司	河南省郑州市	郑州市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理	18.23	51.80	张孟贺
西峡观潮智慧电子科技有限公司	南阳市西峡县	西峡县	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		70.03	张孟贺
北京欢停科技有限公司	北京市	北京市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		70.03	乔一恒
新余欢停科技有限公司	江西省新余市	新余市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		70.03	乔一恒
欢停（重庆）科技有限公司	重庆市	重庆市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		52.52	乔一恒
平利县静态交通建设运营有限公司	陕西省平利县	平利县	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		52.52	唐斌
万载明灿智慧运营管理有限公司	江西省万载县	万载县	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		51.12	乔一恒
萍乡智慧停车管理有限公司	江西省萍乡市	萍乡市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		35.78	乔一恒
汉中欢停智慧停车管理有限公司	陕西省汉中市	汉中市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		46.92	唐斌



子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		法人代表
				直接	间接	
三门峡智慧停车服务有限公司	河南省三门峡	三门峡	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		46.92	乔一恒
内蒙古慧捷智慧信息科技有限公司	内蒙古	呼和浩特	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		51.12	张建平
内蒙古畅捷数科科技有限公司	内蒙古	呼和浩特	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		35.80	张建平
河南汉能废旧物资回收有限公司	南阳市西峡县	西峡县	再生资源回收	51.00		郭建春
内蒙古观潮科技有限公司	内蒙古	呼和浩特	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		52.52	唐斌
呼和浩特市智慧城市运营管理有限公司	内蒙古	呼和浩特	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		47.27	郭开放
观潮数科(天津)运营管理有限公司	天津市	天津市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		70.03	张金龙
蚂蚁车生活(北京)科技有限公司	北京市	北京市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		34.31	孙男

7.2 在合营企业或联营企业中的权益

合营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
河南省宜居龙乡实业有限公司	西峡县	西峡县	城乡基础设施和公共服务建设投资	25.00		权益法核算
西峡县宜居城镇建设投资有限公司	西峡县	西峡县	城乡基础设施和公共服务建设投资	25.00	18.75	权益法核算
西峡县富民农业发展有限公司	西峡县	西峡县	水利交通基础设施和公共服务工程施工	25.00		权益法核算
西峡县鑫达砂石有限公司	西峡县	西峡县	河道采砂	25.00	18.75	权益法核算
深圳财和投资有限公司	深圳市	深圳市	投资咨询	25.00		权益法核算
河南省静态交通运营管理有限公司	河南省郑州市	河南省郑州市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		23.81	权益法核算
北京雅行科技有限公司	北京市	北京市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		24.51	权益法
观潮数科(江苏)科技有限公司	江苏省南京市	江苏省南京市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		28.71	权益法
江西合炬数字经济技术有限公司	江西省赣江市	江西省赣江市	智能停车配套设施销售、安装；道路及公共停车场管理		21.01	权益法

8、关联方及关联交易

8.1 本公司的母公司情况



名称	注册地	业务性质	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(%)
南阳交通建设投资集团有限公司	河南省南阳市	房地产开发经营；港口经营；建设工程施工；公路管理与养护	60.00	60.00

8.2 本公司的子公司情况

详见附注“7.1 在子公司中的权益”。

8.3 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
西峡县财政局	持股 5%以上股东
西峡县康乐文化旅游发展有限公司	持股 5%以上股东
河南省龙成集团有限公司	子公司少数股东

8.4 关联方交易情况

8.4.1 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品/提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
西峡县财政局	工程代建	508,695,964.45	536,474,547.00
河南龙成集团有限公司	煤炭等商品	1,565,163,958.30	2,208,663,982.57

8.4.2 应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应收账款	西峡县财政局	299,317,716.64	512,289,186.21
其他应收款	河南省宜居龙乡实业有限公司	109,342,350.12	96,472,350.12
其他应收款	西峡县宜居城镇建设投资有限公司	8,590,000.00	
其他应收款	西峡县康乐文化旅游发展有限公司	70,045,461.91	15,045,461.91
其他应收款	西峡县富民农业发展有限公司		151,036.67
合计		487,295,528.67	623,958,034.91

8.4.3 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	西峡县财政局	13,396,975.37	13,396,975.37
其他应付款	西峡县富民农业发展有限公司	48,000,000.00	48,000,000.00
其他应付款	西峡县鑫达砂石有限公司	37,000,000.00	42,000,000.00
其他应付款	南阳交通建设投资集团有限公司	46,448,111.11	
合计		144,845,086.48	103,396,975.37

9、承诺及或有事项

9.1 重大承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

9.2 或有事项



截至 2024 年 12 月 31 日，本公司对外担保情况如下：

担保方	被担保方	担保余额（万元）	担保形式
南阳财和投资有限公司	河南财和食用菌有限公司	26,814.50	单人担保
南阳财和投资有限公司	河南省宜居龙乡实业有限公司	30,530.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	河南省中州公路工程有限公司	2,000.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	南阳交通建设投资集团有限公司	24,332.49	单人担保
南阳财和投资有限公司	南阳职业学院	25,993.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	西峡县财和科教产业发展有限公司	19,840.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	西峡县丰源商贸有限公司	13,601.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	西峡县鸿安水务有限公司	6,524.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	西峡县智蓝新能源科技发展有限公司	10,000.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	西峡县智源教育科技有限公司	19,120.00	单人担保
南阳财和投资有限公司	乡镇卫生院	3,450.00	单人担保
西峡县自来水公司	南阳职业学院	3,400.00	单人担保
西峡县自来水公司	西峡县人民医院	3,500.00	单人担保
西峡县自来水公司	西峡县建中城市道路建设有限公司	2,423.23	单人担保
合计		191,528.22	

10、资产负债表日后事项

截至本财务报告出具日止，本公司无需要说明的日后事项。

11、其他重要事项

截至本财务报告出具日止，本公司无需要说明的其他重要事项。

12、母公司财务报表重要项目注释

12.1 应收账款

12.1.1 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	384,607,716.64	100.00			384,607,716.64
其中：					
组合 1：按账龄分析法特征组合的应收账款					
组合 2：应收特殊的交易对象组合	384,607,716.64	100.00			384,607,716.64
合计	384,607,716.64	100.00			384,607,716.64

(续)



类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	588,079,186.21	100.00			588,079,186.21
其中：					
组合 1：按账龄分析法特征组合的应收账款					
组合 2：应收特殊的交易对象组合	588,079,186.21	100.00			588,079,186.21
合计	588,079,186.21	100.00			/ 588,079,186.21

12.1.2 本期无计提、收回或转回的坏账准备情况

12.1.3 本期无实际核销的应收账款情况

12.1.4 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	坏账准备期末余额
西峡县财政局	384,607,716.64	100.00	
合计	384,607,716.64	100.00	

12.2 其他应收款

汇总列示：

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,923,607,167.96	2,335,232,751.98
合计	2,923,607,167.96	2,335,232,751.98

12.2.1 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,950,494,223.89	100.00	26,887,055.93	0.91	2,923,607,167.96
其中：					
组合 1：按账龄分析法特征组合的款项	47,674,047.90	1.62	26,887,055.93	56.4	20,786,991.97
组合 2：应收特殊的交易对象组合	2,902,820,175.99	98.38			2,902,820,175.99
合计	2,950,494,223.89	100.00	26,887,055.93	0.91	2,923,607,167.96



(续)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面 价值
	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	2,361,710,442.81	100.00	26,477,690.83	1.12	2,335,232,751.98
其中：					
组合 1：按账龄分析法 特征组合的款项	45,067,999.51	1.91	26,477,690.83	58.75	18,590,308.68
组合 2：应收特殊的交易 对象组合	2,316,642,443.30	98.09			2,316,642,443.30
合计	2,361,710,442.81	100.00	26,477,690.83	1.12	2,335,232,751.98

12.2.1.1 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数		
	其他应收账	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	156,048.40	7,802.42	5.00
1 至 2 年	14,500,000.00	1,450,000.00	10.00
2 至 3 年	9,110,932.49	1,822,186.50	20.00
3 至 4 年	600,000.00	300,000.00	50.00
4 至 5 年			80.00
5 年以上	23,307,067.01	23,307,067.01	100.00
合计	47,674,047.90	26,887,055.93	/

12.2.2 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
其他应收款坏账准备	26,477,690.83	409,365.10				26,887,055.93
合计	26,477,690.83	409,365.10				26,887,055.93

12.2.3 本期无实际核销的其他应收款情况

12.2.4 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)
西峡县财和科教产业发展有限公司	往来款	295,502,279.58	1-2 年、2-3 年、3-4 年	10.02
河南省西峡县农业综合投资公司	往来款	230,931,270.35	1 年以内、1-2 年、2-3 年	7.83
西峡县财务开发公司	往来款	193,465,174.41	1 年以内、1-2 年	6.56
西峡县人民医院	往来款	169,094,000.00	1-2 年、2-3 年、3-4 年	5.73



单位名称	款项的往来款	期末余额	账龄	占其他应收款
河南省宜居龙乡实业有限公司		109,342,350.12	1 年以内、1-2 年、2-3 年	3.71
合计	/	998,335,074.46	/	33.84

12.3 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
一、对子公司的投资					
西峡县石门水库开发有限公司	821,386,125.45				
西峡县自来水公司	34,942,357.44				
河南成飞物流有限公司	100,000,000.00				
西峡县财和城乡建设开发有限公司	55,000,000.00				
南阳财和文化传媒有限公司	30,000,000.00				
西峡县惠民养老服务有限公司	20,000,000.00				
西峡县公铁联运物流园有限公司	175,100,000.00	114,340,000.00			
深圳源天创股权投资有限公司	10,601,157.72				
河南观潮智能科技有限公司	30,000,000.00				
小计	1,277,029,640.61	114,340,000.00			
二、对联营企业的投资					
西峡县富民农业发展有限公司	4,015,684.39			-581,545.90	
西峡县鑫达砂石有限公司	3,242,343.76			-319,182.17	
深圳财和投资发展有限公司	22,539,354.77			10,810.44	
河南省宜居龙乡实业有限公司	28,294,120.74			-3,224,231.36	
西峡县宜居城镇建设投资有限公司	183,909,818.79			-590,057.30	
小计	242,001,322.45			-4,704,206.29	
合计	1,519,030,963.06	114,340,000.00		-4,704,206.29	

(续)

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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		
一、对子公司的投资						
西峡县石门水库开发有限公司					821,386,125.45	
西峡县自来水公司					34,942,357.44	
河南成飞物流有限公司					100,000,000.00	



被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	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		
西峡县财和城乡建设开发有限公司					55,000,000.00	
南阳财和文化传媒有限公司					30,000,000.00	
西峡县惠民养老服务有限公司					20,000,000.00	
西峡县公铁联运物流园有限公司					289,440,000.00	
深圳源天创股权投资有限公司					10,601,157.72	
河南观潮智能科技有限公司					30,000,000.00	
小计					1,391,369,640.61	
二、对联营企业的投资						
西峡县富民农业发展有限公司					3,434,138.49	
西峡县鑫达砂石有限公司					2,923,161.59	
深圳财和投资发展有限公司					22,550,165.21	
河南省宜居龙乡实业有限公司					25,069,889.38	
西峡县宜居城镇建设投资有限公司					183,319,761.49	
小计					237,297,116.16	
合计					1,628,666,756.77	

12.4 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	508,695,964.45	447,782,196.51	559,004,470.75	447,062,122.50
工程代建项目收入	508,695,964.45	447,782,196.51	559,004,470.75	447,062,122.50
其他业务小计	21,211,357.08		387,142.87	
维护费收入	10,000,000.00			
其他	11,211,357.08		387,142.87	
合计	529,907,321.53	447,782,196.51	559,391,613.62	447,062,122.50





营业执照

统一社会信用代码

91110108061301173Y

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。



(副本)(6-1)



名称 中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙
法定代表人 王增明

出资额 3410万元

成立日期 2013年01月18日

主要经营场所 北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2206

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、法规规定的其他经营活动。（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，依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

登记机关



2024年12月10日



会计师事务所

执业证书



名称：中审亚太会计师事务所
首席合伙人：王增明
主任会计师：
经营场所：北京市海淀区复兴路47号天行建商务大厦20层2206
组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：11010170
批准执业文号：京财会许可[2012]0084号
批准执业日期：2012年09月28日

证书序号：0014490

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

二〇二〇年十二月四日

中华人民共和国财政部制

姓名: 袁德斌
 性别: 男
 出生日期: 1975-06-17
 工作单位: 河南中鹏会计师事务所有限公司
 身份证号码: 413028197505177918



证书编号: 410000080023
 No. of Certificate

批准注册协会: 河南省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008年 08月 14日
 Date of Issuance

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



2022年 9月 日

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

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

河南中鹏



同意调入
 Agree the holder to be transferred to

中审环河南分



2023年 3月 17日



姓 名	杨帆
Full name	
性 别	男
Sex	
出 生 日 期	1988-06-28
Date of birth	
工 作 单 位	中审亚太会计师事务所(特 殊普通合伙)河南分所
Working unit	
身 份 证 号 码	41272219880628741X
Identity card No.	



杨帆 110101700204

110101700204

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会: 河南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2023 年 03 月 15 日
Date of Issuance /y /m /d

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

年 月 日
/y /m /d



中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

Zhongshenzhonghuan Certified Public Accountants LLP

重庆兴农融资担保集团有限公司

审 计 报 告

2024 年 12 月 31 日

本表仅适用于年报数据披露



目 录

一、审计报告	1
二、已审财务报表及附注	
1、合并资产负债表	4
2、合并利润表	5
3、合并现金流量表	6
4、合并所有者权益变动表	7
5、合并资产减值准备明细表	9
6、资产负债表	10
7、利润表	11
8、现金流量表	12
9、所有者权益变动表	13
10、国有资本权益变动情况表	15
11、资产减值准备明细表	16
12、财务报表附注	17
三、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件	
四、中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件	
五、签字注册会计师资质证明复印件	



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

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

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

审计报告

众环审字（2025）1800011 号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称“兴农担保公司”）财务报表，包括 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，2024 年 12 月 31 日的合并及公司资产减值准备情况表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保公司 2024 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2024 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兴农担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

兴农担保公司管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估兴农担保公司的持续经营能力，披露与持续

经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：罗楠

（项目合伙人）

中国注册会计师：丁佩华



中国·武汉

2025年3月31日

合并资产负债表

编制单位：重庆担保集团有限公司 2024年12月31日 担保01表 金额单位：元

资产	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
流动资产				负债			
货币资金	1	5,006,833,641.79	8,445,863,304.85	短期借款	30		
应收账款	2	1,236,021.39	230,666.60	交易性金融负债	31		
应收票据	3			预收账款	32	619,808,103.75	524,923,970.59
应付账款	4	453,750,019.12	408,923,357.30	应付手续费	33		
应付利息	5			存入保证金	34	523,144,865.42	764,384,807.38
其他应收款	6	528,524,547.67	320,392,971.08	应付分担保款	35		
其他应付款	7	644,182,128.00	863,530,552.05	应付职工薪酬	36	51,912,292.51	50,540,874.31
金融投资	8	5,657,028,799.95	3,212,597,763.34	其中：工资、奖金、津贴和补贴	37	48,414,528.82	46,919,737.18
股权投资	9	4,460,021,066.08	2,034,254,785.42	应交税费	38	73,778,817.86	161,243,839.86
其他权益工具投资	10	1,051,502,122.94	1,057,708,827.92	其他应付款	39	352,808,817.24	286,959,546.34
委托贷款	11	19,871,460.93		未到期责任准备金	40	401,997,872.52	486,591,572.01
长期股权投资	12	125,634,150.00	110,634,150.00	担保赔偿准备	41	2,526,264,760.95	2,961,972,283.11
投资性房地产	13	750,776,168.73	721,974,202.06	租赁负债	42	5,293,249.52	4,224,677.94
固定资产	14	90,756,487.30	94,251,663.89	预计负债	43		4,187,349.61
其中：固定资产原价	15			长期借款	44	91,500,000.00	86,500,000.00
累计折旧	16	81,733,269.14	76,483,720.68	应付债券	45		
固定资产减值准备	17	147,945,951.01	149,971,088.38	长期应付款	46		
在建工程	18	66,212,681.87	73,487,367.70	专项应付款	47		
使用权资产	19			递延所得税负债	48	16,201,674.11	27,645,527.06
无形资产	20			其他负债	49	3,705,411,576.11	3,284,430,750.48
商誉	21			其中：应付股利	50	75,052,628.06	75,400,222.47
长期待摊费用	22	5,657,329.88		负债合计	51	8,368,122,029.99	8,643,605,198.69
递延所得税资产	23	10,383.48	4,719.72	所有者权益（或股东权益）：	52		
其他资产	24			实收资本（或股本）	53	8,643,605,198.69	10,011,377,078.00
	25	128,625.06	66,914.78	国家资本	54		
	26	466,155,722.17	434,803,744.41	集体资本	55	8,589,559,644.05	10,011,377,078.00
	27	487,965,987.57	909,034,662.90	法人资本	56		
	28	6,544,244,808.93	5,698,424,460.42	其中：国有法人资本	57		
				个人资本	58		
				外商资本	59		
				其他权益工具	60		
				优先股	61		
				永续债	62		
				其他	63	1,810,470,941.75	217,564,765.01
				资本公积	64		
				减：库存股	65		
				其他综合收益	66	197,897,659.37	273,564,429.92
				盈余公积	67	161,060,654.01	197,840,606.83
				一般风险准备	68		
				担保扶持基金	69	361,294,752.36	616,869,523.79
				未分配利润	70	11,120,283,651.54	11,317,116,404.55
				归属于母公司所有者权益合计	71	1,230,578,258.65	1,230,500,000.00
				少数股东权益	72	12,350,861,910.19	12,547,616,404.55
				所有者权益（或股东权益）总计	73	20,718,983,940.18	21,191,221,603.24
资产总计	29	20,718,983,940.18	21,191,221,603.24	负债和所有者权益（或股东权益）总计			

会计机构负责人：

赵丽娟

主管会计工作负责人：

王东



合并利润表

担保02表
金额单位：元

2024年度

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	1,353,659,817.48	1,514,708,450.27	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	469,029,888.35	531,267,181.05
（一）已赚保费	2	976,311,207.61	1,041,253,644.36	加：营业外收入	29	1,937,574.89	2,747,284.71
担保业务收入	3	957,700,287.66	1,125,847,943.85	减：营业外支出	30	3,993,837.08	18,448,945.61
减：分出再保	4			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	31	466,973,625.96	515,565,520.15
提取未到期责任准备金	5	-18,610,919.95	84,593,699.49	减：所得税费用	32	91,783,003.99	-147,984,358.42
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	6	142,932,428.36	188,656,523.99	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33	375,190,621.97	663,549,878.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7	-195,250.61	-1,034,729.45	归属于母公司所有者的净利润	34	375,186,647.60	663,578,417.62
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	8			少数股东损益	35	3,974.37	-28,539.05
（三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	9			六、其他综合收益的税后净额	36		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	14,951,028.13	5,714,346.43	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
（五）利息净收入（损失以“-”号填列）	11	170,541,347.30	238,553,806.33	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	38		
利息收入	12	183,440,126.57	249,859,610.85	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	39		
利息支出	13	12,898,779.27	11,305,805.52	（1）权益法下可转损益的其他综合收益	40		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	14			（2）其他债权投资公允价值变动	41		
（七）其他业务收入	15	48,579,244.82	29,926,216.05	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	16	-462.25	575,521.49	（4）其他债权投资信用减值准备	43		
（九）其他收益	17	345,023.51	10,028,392.62	（5）现金流量套期损益的有效部分	44		
二、营业支出	18	884,629,929.13	983,441,269.22	（6）外币财务报表折算差额	45		
（一）担保赔偿支出	19			（7）其他	46		
（二）手续费支出	20	5,860,925.23	3,954,205.61	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	47		
（三）分担保费支出	21	16,868,818.57	6,363,359.40	七、综合收益总额	48		
（四）提取担保赔偿准备金	22	342,224,852.69	503,064,816.26	归属于母公司所有者的综合收益总额	49	375,186,647.60	663,578,417.62
（五）税金及附加	23	8,368,997.14	13,207,254.25	归属于少数股东的综合收益总额	50	3,974.37	-28,539.05
（六）业务及管理费	24	167,463,876.79	186,565,609.02	八、每股收益：	51		
（七）其他业务成本	25	91,149,161.37	55,947,657.43	（一）基本每股收益	52		
（八）其他综合收益（转回金额以“-”号填列）	26	227,798,992.80	155,309,573.27	（二）稀释每股收益	53		
（九）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	27	24,894,504.54	59,028,783.98				

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

赵丽娟

东子



合并现金流量表

担保03表
金额单位：元

2024年度

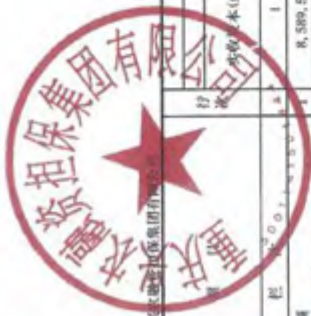
行次	项目	上年数	本年数	行次	项目	上年数	本年数
1	一、经营活动产生的现金流量：			23	投资支付的现金	8,976,910,859.01	6,027,885,870.28
2	收到担保费及手续费取得的现金	841,870,237.76	1,136,974,980.30	24	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
3	收到再担保费及手续费取得的现金			25	支付其他与投资活动有关的现金	1,480,403.48	1,780,297.18
4	收到担保代偿净现金	109,512,862.83	66,061,228.21	26	投资活动现金流出小计	8,978,391,262.49	6,029,666,167.46
5	收到利息、手续费及佣金	156,206,804.63	231,124,517.86	27	投资活动产生的现金流量净额	-2,303,508,550.41	1,403,422,737.53
6	收到的税费返还		415,998.39	28	三、筹资活动产生的现金流量：		
7	收到其他与经营活动有关的现金	1,003,152,635.34	3,249,244,679.64	29	吸收投资收到的现金	2,500,000,000.00	1,500,000,000.00
8	经营活动现金流入小计	2,110,742,540.56	4,683,821,404.40	30	取得借款收到的现金	94,000,000.00	
9	支付担保业务赔付款项的现金	18,665,680.07	101,056,081.70	31	发行债券收到的现金		
10	支付再担保业务赔付款项的现金			32	卖出回购投资收到的现金		
11	支付利息、手续费及佣金的现金	36,917,322.81	17,377,262.29	33	收到其他与筹资活动有关的现金	10,000,000.00	11,600,000.00
12	支付给职工以及为职工支付的现金	136,371,518.94	151,465,909.99	34	筹资活动现金流入小计	2,604,000,000.00	1,511,600,000.00
13	支付的各项税费	213,867,211.85	185,177,131.04	35	偿还债务支付的现金	2,500,000.00	5,000,000.00
14	支付其他与经营活动有关的现金	1,233,642,312.59	5,793,340,557.49	36	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	298,228,131.20	
15	经营活动现金流出小计	1,639,464,046.26	6,248,416,942.51	37	偿付类出回购投资支付的现金		
16	经营活动产生的现金流量净额	471,278,494.30	-1,564,595,538.11	38	支付其他与筹资活动有关的现金	176,127,876.42	351,683,399.21
17	二、投资活动产生的现金流量：			39	筹资活动现金流出小计	2,427,862,023.48	1,179,655,200.79
18	收回投资收到的现金	6,572,730,995.73	7,250,044,612.77	40	筹资活动产生的现金流量净额		
19	取得投资收益收到的现金	102,148,306.35	173,238,344.36	41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
20	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			42	五、现金及现金等价物净增加额	595,631,967.37	1,018,493,400.21
21	收到其他与投资活动有关的现金	3,410.00	9,805,947.86	43	加：期初现金及现金等价物余额	4,411,201,674.42	5,006,833,641.79
22	投资活动现金流入小计	6,674,882,712.08	7,433,088,904.99	44	六、期末现金及现金等价物余额	5,006,833,641.79	6,025,327,042.00

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

赵丽娟





合并所有者权益变动表

附注04表 金额单位：元 2024年度

	归属于母公司所有者权益					资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	其他权益工具	其他	减：库存股								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
一、上年年末余额	8,589,559,644.05	-	-	-	-	-	-	197,897,659.37	161,090,654.01	-	391,294,752.36	1,230,578,258.65	12,350,861,910.19
加：会计政策变更													
前期差错更正													
二、本年年初余额	8,589,559,644.05	-	-	-	-	-	-	197,897,659.37	161,090,654.01	-	391,294,752.36	1,230,578,258.65	12,350,861,910.19
三、本年期初余额	1,421,717,434.95	-	-	-	-	-	-	75,666,770.55	36,779,952.82	-	255,574,771.43	-78,258.05	196,754,494.36
(一) 综合收益总额													
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股	1,421,717,434.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	1,421,717,434.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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								75,666,770.55	36,779,952.82	-	112,446,723.37	-	1,124,467,233.37
2. 提取一般风险准备								75,798,500.55	36,779,952.82	-	112,577,453.37	-	1,125,777,453.37
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 对其他权益工具持有者的分配													
5. 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. 一般风险准备弥补亏损													
5. 设定受益计划变动额结转留存收益													
6. 其他综合收益结转留存收益													
7. 其他													
四、本年年末余额	10,011,277,079.00	-	-	-	-	-	-	273,564,429.92	197,869,606.83	-	616,869,523.79	1,230,500,000.00	12,547,616,406.85

主管会计工作负责人： 会计机构负责人： 赵丽娟



合并所有者权益变动表（续表）

附注04表
金额单位：元

项目	2024年度										上年金额			
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	专项储备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计			
一、上年年末余额	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
二、本年年初余额	5,799,816,098.85	-	-	-	1,900,030,585.80	-	-	161,145,996.32	129,516,416.19	-	414,216,843.25	1,230,574,284.28	9,635,294,224.89	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5,799,816,098.85	-	-	-	1,900,030,585.80	-	-	161,145,996.32	129,516,416.19	-	414,216,843.25	1,230,574,284.28	9,635,294,224.89	
（一）综合收益总额	2,789,743,545.20	-	-	-	-89,559,644.06	-	-	36,781,662.85	31,544,237.82	-	-57,606,060.89	3,974.37	2,710,877,685.30	
（二）所有者投入和减少资本	2,308,529,058.25	-	-	-	130,470,941.75	-	-	-	-	-	375,186,647.60	3,974.37	2,710,877,685.30	
1.所有者投入的普通股	2,308,529,058.25	-	-	-	130,470,941.75	-	-	-	-	-	-	-	2,500,000,000.00	
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,500,000,000.00	
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	420,214,486.95	-	-	-	-220,030,585.80	-	-	-29,290.00	-251,610.00	-	-251,610.00	-282,900.00	0.00	
1.资本公积转增资本（或股本）	220,030,585.80	-	-	-	-220,030,585.80	-	-	-	-200,183,901.15	-	-200,183,901.15	-	-	
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6.其他综合收益结转留存收益	200,183,901.15	-	-	-	-	-	-	-	-200,183,901.15	-	-200,183,901.15	-	-	
四、本年年末余额	8,589,559,644.05	-	-	-	1,810,470,941.75	-	-	197,897,059.37	161,060,654.01	-	261,294,782.30	1,230,574,284.28	12,350,861,910.19	

会计机构负责人：赵丽娟

主管会计工作负责人：



合并资产减值准备明细表

担保05表
金额单位：元

2024年度

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司



项目	年初余额	本年净计提	核销后收回	冲销	实出资产	其他变化	年末余额
次	1	2	3	4	5	6	7
一、资产减值准备	1,586,389,474.89	214,338,357.25		20,363.81	21,776,792.79	575,464,054.80	2,354,394,730.34
(一) 坏账准备	1,302,327,535.24	155,509,573.27		20,363.81		581,798,147.70	2,039,614,892.40
(二) 合同资产减值准备							
(三) 债权投资减值准备	98,800,000.00	-200,000.00					98,600,000.00
(四) 委托贷款损失准备	3,998,968.00						3,998,968.00
(五) 长期股权投资减值准备	7,053,106.70				719,013.80	-6,334,092.90	
(六) 投资性房地产减值准备							
(七) 固定资产减值准备		11,836.19			11,836.19		
(八) 在建工程减值准备							
(九) 使用权资产减值准备							
(十) 无形资产减值准备							
(十一) 商誉减值准备							
(十二) 抵债资产减值准备	174,209,864.95	59,016,947.79			21,045,942.80		212,180,869.94
(十三) 其他							
二、其他债权投资减值准备							
三、表外资产减值							
总计	1,586,389,474.89	214,338,357.25		20,363.81	21,776,792.79	575,464,054.80	2,354,394,730.34

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

卫李东

赵丽娟

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)



资产负债表

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司

2024年12月31日

金额单位：元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
货币资金	1	4,945,223,867.28	8,413,321,826.88	短期借款	30		
应收担保费	2			交易性金融负债	31		
应收分担保费	3			预收担保费	32	619,347,480.66	524,717,698.78
应收代偿款	4	172,022,904.72	166,087,847.51	应付手续费	33		
应收股利	5			存入保证金	34	502,969,316.00	716,693,213.00
其他应收款	6	497,858,596.23	288,805,692.73	应付分担保费	35		
存出保证金	7	622,270,698.97	848,899,048.44	应付职工薪酬	36	35,823,364.89	42,396,658.95
金融投资	8	5,287,136,272.94	2,862,893,505.70	其中：工资、奖金、津贴和补贴	37	35,055,895.49	40,975,290.36
交易性金融资产	9	4,110,000,000.00	1,684,550,527.78	应交税费	38	73,556,019.54	155,784,541.35
债权投资	10	1,051,502,122.94	1,067,708,827.92	其他应付款	39	130,903,091.62	134,906,608.97
其他债权投资	11			未到期责任准备金	40	397,726,048.59	483,498,814.11
其他权益工具投资	12	125,634,150.00	110,634,150.00	担保赔偿准备	41	2,437,624,400.16	2,866,878,338.71
委托贷款	13	745,776,966.67	716,975,000.00	租赁负债	42	2,033,306.61	1,039,595.69
长期股权投资	14	459,846,684.65	539,846,684.65	预计负债	43		
投资性房地产	15			长期借款	44		
固定资产	16	80,423,577.99	75,901,547.80	应付债券	45		
其中：固定资产原价	17	142,372,241.37	144,476,732.75	长期应付款	46		
累计折旧	18	61,948,663.38	68,575,184.95	专项应付款	47		
固定资产减值准备	19			递延所得税负债	48	12,447,905.13	24,359,312.03
固定资产清理	20			其他负债	49	12,000.00	12,000.00
在建工程	21			其中：应付股利	50		
使用权资产	22	1,879,815.62	939,833.30	负债合计	51	4,215,542,933.50	4,950,285,781.59
无形资产	23		301,710.82	所有者权益（或股东权益）：			
商誉	24			实收资本（或股本）	52	8,589,559,644.05	10,011,277,079.00
长期待摊费用	25			国家资本	53		
抵债资产	26	331,992,735.93	276,891,812.79	资本公积	54		
递延所得税资产	27	480,695,757.00	901,233,444.12	法人资本	55	8,589,559,644.05	10,011,277,079.00
其他资产	28	7,590,301.00	1,251,890,955.08	其中：国有法人资本	56	8,589,559,644.05	10,011,277,079.00
				个人资本	57		
				外商资本	58		
				其他权益工具	59		
				优先股	60		
				永续债	61		
				其他	62		
				资本公积	63	130,470,941.75	211,853,506.89
				减：库存股	64		
				其他综合收益	65		
				盈余公积	66	197,897,659.37	273,564,429.92
				一般风险准备	67	161,060,854.01	197,840,606.83
				担保扶持基金	68		
				未分配利润	69	338,186,146.32	688,167,605.68
				所有者权益（或股东权益）合计	70	9,417,175,045.50	11,382,703,128.23
资产总计	29	13,632,717,979.00	16,332,988,909.82	负债和所有者权益（或股东权益）总计	71	13,632,717,979.00	16,332,988,909.82

单位负责人

李卫东

主管会计工作负责人

施勤

会计机构负责人

赵丽娟



利润表

2024年度				金额单位：元			
行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数	
1	1,311,904,440.29	1,456,862,661.94	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	455,819,461.20	618,114,261.66	
2	963,930,608.82	1,031,107,372.21	加：营业外收入	29	1,845,838.98	2,429,951.27	
3	947,125,130.11	1,116,880,137.73	减：营业外支出	30	644,591.30	18,235,215.60	
4			四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	31	457,020,708.88	602,308,997.33	
5	-16,805,478.71	85,772,765.52	减：所得税费用	32	89,221,180.36	-155,676,008.22	
6	144,238,906.02	163,699,816.90	五、净利润（净亏损以“-”号填列）	33	367,799,528.52	757,985,005.55	
7			（一）持续经营净利润	34	367,799,528.52	757,985,005.55	
8			（二）终止经营净利润	35			
9			六、其他综合收益的税后净额	36			
10		4,550,527.78	（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	37			
11	182,294,076.14	244,078,092.62	1.重新计量设定受益计划变动额	38			
12	182,294,076.14	244,078,092.62	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	39			
13			3.其他权益工具投资公允价值变动	40			
14			4.企业自身信用风险公允价值变动	41			
15	21,275,309.31	3,868,525.96	5.其他	42			
16			（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	43			
17	165,540.00	9,558,326.47	1.权益法下可转损益的其他综合收益	44			
18	856,084,979.09	838,748,400.28	2.其他债权投资公允价值变动	45			
19			3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	46			
20	5,853,465.01	3,946,112.58	4.其他债权投资信用损失准备	47			
21	16,868,818.57	6,363,359.40	5.现金流量套期损益的有效部分	48			
22	342,224,652.69	501,256,825.38	6.外币财务报表折算差额	49			
23	6,859,365.86	10,926,709.49	7.其他	50			
24	154,487,906.90	161,887,834.33	七、综合收益总额	51	367,799,528.52	757,985,005.55	
25	65,706,724.97	35,977,457.92					
26	243,736,504.68	86,452,267.11					
27	20,347,540.41	31,937,834.07					

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

会计机构负责人：赵丽娟

主管会计工作负责人：施勤



现金流量表

编制单位：重庆兴家担保集团有限公司		2024年度		金额单位：元	
项目	行次	上年数	本年数	项目	行次
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—	投资支付的现金	23
收到担保业务担保费取得的现金	2	841,870,237.76	1,126,598,173.95	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24
收到再担保业务担保费取得的现金	3	—	—	支付其他与投资活动有关的现金	25
收到担保代偿款项现金	4	86,662,156.24	57,085,375.99	投资活动现金流出小计	26
收到利息、手续费及佣金的现金	5	155,390,295.04	230,805,276.65	投资活动产生的现金流量净额	27
收到的税费返还	6	—	—	三、筹资活动产生的现金流量：	28
收到其他与经营活动有关的现金	7	405,039,712.78	490,987,824.16	吸收投资收到的现金	29
经营活动现金流入小计	8	1,488,962,441.82	1,905,476,650.75	取得借款收到的现金	30
支付担保业务赔付款项的现金	9	18,665,680.07	39,773,576.96	发行债券收到的现金	31
支付再担保业务赔付款项的现金	10	—	—	卖出回购投资收到的现金	32
支付利息、手续费及佣金的现金	11	36,917,322.81	17,377,262.29	收到其他与筹资活动有关的现金	33
支付给职工以及为职工支付的现金	12	90,623,535.19	95,181,071.61	筹资活动现金流入小计	34
支付的各项税费	13	205,003,714.24	175,908,018.97	偿还债务支付的现金	35
支付其他与经营活动有关的现金	14	617,790,252.76	3,021,263,813.86	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36
经营活动现金流出小计	15	969,000,505.07	3,349,503,743.69	偿付卖出回购投资支付的现金	37
经营活动产生的现金流量净额	16	519,961,936.75	-1,444,027,092.94	支付其他与筹资活动有关的现金	38
二、投资活动产生的现金流量：	17	—	—	筹资活动现金流出小计	39
收回投资收到的现金	18	6,406,266,649.78	7,047,501,726.24	筹资活动产生的现金流量净额	40
取得投资收益收到的现金	19	101,736,663.34	149,545,662.67	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20	—	—	五、现金及现金等价物净增加额	42
收到其他与投资活动有关的现金	21	500.00	—	加：期初现金及现金等价物余额	43
投资活动现金流入小计	22	6,508,003,813.12	7,197,047,388.91	六、期末现金及现金等价物余额	44

单位负责人：王东

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：赵丽娟

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)



所有者权益变动表

2024年度												金额单位：元
项目	其他权益工具				资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	8,589,559,644.05				130,470,941.75			197,897,659.37	161,060,654.01		338,186,146.32	9,417,175,045.50
加：会计政策变更												
前期差错更正												
二、本年初余额	8,589,559,644.05				130,470,941.75			197,897,659.37	161,060,654.01		338,186,146.32	9,417,175,045.50
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,421,717,434.95				81,382,565.05			75,666,770.55	36,779,952.82		349,981,369.36	1,965,528,082.73
（一）综合收益总额												
（二）所有者投入和减少资本	1,421,717,434.95				81,382,565.05							
1.所有者投入资本	1,421,717,434.95				78,282,565.05							
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					3,100,000.00							
（三）利润分配												
1.提取盈余公积								75,666,770.55	36,779,952.82		-408,003,646.19	3,100,000.00
2.提取一般风险准备											-75,798,500.55	-295,556,922.82
3.对所有者（或股东）的分配												
4.对其他权益工具持有者的分配												
5.其他								-131,730.00				
（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												
4.一般风险准备弥补亏损												
5.设定受益计划变动额结转留存收益												
6.其他综合收益结转留存收益												
7.其他												
四、本年年末余额	10,011,277,079.00				211,853,506.80			273,564,429.92	197,840,606.83		688,167,505.68	11,382,703,128.23

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

赵丽娟

施勤



所有者权益变动表

2024年度													金额单位：元
	行次	所有者权益(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	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	5,799,816,068.85				220,030,585.80			161,145,996.52	129,516,416.19		403,179,356.29	6,713,688,453.65
加：会计政策变更	2											23	23
前期差错更正	3												
二、本年期初余额	4	5,799,816,068.85				220,030,585.80			161,145,996.52	129,516,416.19		403,179,356.29	6,713,688,453.65
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5	2,789,743,545.20				-89,559,644.05			36,751,682.85	31,544,237.82		-64,993,209.97	2,703,488,591.88
（一）综合收益总额	6											367,799,529.52	367,799,529.52
（二）所有者投入和减少资本	7	2,369,529,058.25				130,470,941.75							2,500,000,000.00
1.所有者投入资本	8	2,369,529,058.25				130,470,941.75							2,500,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	9												
3.股份支付计入所有者权益的金额	10												
4.其他	11												
（三）利润分配	12								36,751,682.85	31,544,237.82		-232,608,837.34	-164,312,936.67
1.提取盈余公积	13								36,779,952.85			-36,779,952.85	
2.提取一般风险准备	14												
3.对所有者（或股东）的分配	15												
4.对其他权益工具持有者的分配	16												
5.其他	17								-28,290.00				
（四）所有者权益内部结转	18	420,214,486.95				-220,030,585.80							
1.资本公积转增资本（或股本）	19	220,030,585.80				-220,030,585.80							
2.盈余公积转增资本（或股本）	20												
3.盈余公积弥补亏损	21												
4.一般风险准备弥补亏损	22												
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23												
6.其他综合收益结转留存收益	24												
7.其他	25	200,183,901.15										-200,183,901.15	
四、本年年末余额	26	8,589,559,614.05				130,470,941.75			197,897,658.37	161,060,654.01		338,186,146.32	9,417,175,045.50

会计机构负责人：赵丽娟

主管会计工作负责人：



国有资本权益变动情况表

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司

2024年度

金额单位：元

项目	行次	金额	项目	行次	金额
一、年初国有资本权益总额	1	9,417,175,045.50	(一) 经国家专项批准核销	17	
二、本年国有资本权益增减	2	2,259,767,705.55	(二) 无偿划出	18	
(一) 国家、国有单位直接追加投资	3	1,503,100,000.00	(三) 资产评估减少	19	
(二) 无偿划入	4		(四) 清产核资减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(五) 产权界定减少	21	
(四) 清产核资增加	6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(七) 因自然灾害等不可抗拒因素减少	23	
(六) 资本（股本）溢价	8		(八) 因主辅分离减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(九) 企业按规定已上缴利润	25	254,234,622.82
(八) 债转股股权	10		(十) 资本（股本）折价	26	
(九) 税收返还	11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	27	
(十) 减值准备转回	12		(十二) 经营减值	28	
(十一) 会计调整	13		四、年末国有资本权益总额	29	11,382,703,128.23
(十二) 中央和地方政府确定的其他因素	14		五、年末其他国有资金	30	
(十三) 经营积累	15	756,667,705.55	六、年末合计国有资本权益总额	31	11,382,703,128.23
三、本年国有资本权益减少	16	294,239,622.82		32	

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)



单位负责人：李卫东

主管会计工作负责人：施勇

会计机构负责人：赵丽娟

资产减值准备明细表

金额单位：元

2024年度

项	年初余额	本年净计提	核销后收回	冲销	卖出资产	其他变化	年末余额
栏次	1	2	3	4	5	6	7
一、资产减值准备	1,062,037,093.00	118,390,101.18			20,967,869.48	-6,334,092.90	1,153,125,231.80
(一) 坏账准备	793,052,373.39	86,652,267.11					879,704,640.50
(二) 合同资产减值准备							
(三) 债权投资减值准备	98,800,000.00	-200,000.00					98,600,000.00
(四) 委托贷款损失准备							
(五) 长期股权投资减值准备	6,334,092.90					-6,334,092.90	
(六) 投资性房地产减值准备							
(七) 固定资产减值准备							
(八) 在建工程减值准备							
(九) 使用权资产减值准备							
(十) 无形资产减值准备							
(十一) 商誉减值准备							
(十二) 抵债资产减值准备	163,850,626.71	31,937,834.07			20,967,869.48		174,820,591.30
(十三) 其他							
二、其他债权投资减值准备							
三、表外资产减值							
合计	1,062,037,093.00	118,390,101.18			20,967,869.48	-6,334,092.90	1,153,125,231.80

已审计·请与审计报告一并阅读
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

会计机构负责人:

赵丽娟

主管会计工作负责人:

施

卫李东

单位负责人:



重庆兴农融资担保集团有限公司

2024年度财务报表附注

(除特别说明外，金额单位为人民币元)

一、企业的基本情况

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

(一) 注册地、组织形式和总部地址。

本公司组织形式：有限责任公司（国有控股）

本公司注册地址：重庆市渝北区龙山街道龙山路 70 号 1 幢

本公司总部办公地址：重庆市两江新区黄山大道东段 198 号

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司及各子公司（合称“本集团”）属于担保行业，主要从事担保业务、资产管理业务。经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保，债券发行担保业务；诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（按许可证核定期限从事经营）；企业资产、债权、债务的收购、处置及管理。

(三) 母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司以及集团总部均为重庆渝富控股集团有限公司。

(四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表系经本公司董事会于 2025 年 3 月 31 日批准报出。

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

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

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2024 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

人民币为本集团及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本集团及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四）企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1、同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的

日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、（五）“合并财务报表编制方法”2），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、（十一）“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的

被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

（五）合并财务报表编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

2、合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司拟采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、（十一）“长期股权投资”或本附注四、（八）“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、（十一）“长期股权投资”、2、（4））和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、（十一）“长期股权投资”、2、（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营

产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产的分类、确认和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

（1）以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计

算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2、金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3、金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

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

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末，本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

5、金融负债的终止确认

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

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转

出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

6、金融资产和金融负债的抵销

当本集团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,同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时,金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

7、权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

(九) 应收代偿款

应收代偿款是指本集团接受委托担保的项目,按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时,本集团代为履行责任支付的代偿款。本集团已计提担保赔偿准备金以及一般风险准备金,用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日,本集团综合评估应收代偿款的预计信用损失,按单项计提坏账准备。

(十) 存货

1、存货的分类

存货主要包括合同履行成本等。

2、存货取得和发出的计价方法

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

3、存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

在资产负债表日,存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时,提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。对于数量繁多、单价较低的存货,按存货类别计提存货跌价准备;对在同一地区生产和销售

的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，可合并计提存货跌价准备。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4、存货的盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品和包装物于领用时按一次摊销法摊销。

（十一）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、（八）“金融工具”。

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

1、投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权

投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2、后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，本集团财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本

公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、（五）“合并财务报表编制方法”2中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的

剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

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

（十二）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

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

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(十六)“非流动非金融资产减值”。

4、其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(十三) 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

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

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

(十四) 无形资产

1、无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

2、无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

3、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十六）“非流动非金融资产减值”。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

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

（十六）非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，

进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

（十七）担保赔偿准备金

本集团根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提担保赔偿准备金，综合考虑担保类型和与担保业务相关的代偿风险，按风险分类组合进行提取。期末担保赔偿准备金的余额覆盖了表外在保余额的担保风险准备和表内相关的风险资产的准备。

（十八）合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（十九）职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。

其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。本集团尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

（二十）收入

本集团与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；本集团因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本集团识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本集团在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；客户能够控制本集团履约过程中在建的商

品；本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本集团在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本集团考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

公司的主要收入类型及具体收入确认方法：

（1）担保业务收入

本集团担保收入主要是公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，包括担保费收入，担保费收入在同时满足以下条件时予以确认。

- ①担保合同成立并承担相应担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠的计量。

当一次性收取多年保费的担保时，根据在保余额状况逐年分摊按年确认收入。

（2）利息收入

本集团利息收入主要包括存款利息、委托贷款利息，按合同约定的利率及资金占用期间计算确认利息收入。

（二十一）合同成本

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。但是，如果该资产的摊销期限不超过一年，则在发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第14号——收入（2017年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

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

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

（二十二）政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

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

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

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

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

（二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和

税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

（二十四）租赁

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

（2）后续计量

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、（十二）“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（二十五）公允价值计量

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

1、公允价值计量的资产和负债

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

2、估值技术

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

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

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本集团只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

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

3、会计处理方法

本集团以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本集团采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准

则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

1、《企业会计准则解释第 17 号》

本集团自 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本集团财务报表无影响。

2、《企业会计准则解释第 18 号》

本集团自 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本集团财务报表无影响。

(二) 会计估计变更

无。

(三) 重要前期差错更正

2024 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆市交通融资担保有限公司专项应付款账面余额为 4,590,000.00 元，系 2014 年及以前收到的政府补助，其中：2011 年根据《关于印发〈重庆市科技投融资专项补助资金管理暂行办法〉的通知》（渝财教〔2010〕119 号）收到补贴资金 47.00 万元；2012 年根据《关于下达市级 2012 年中小企业流动资金贷款担保费补贴预算（拨款）的通知》（渝财金〔2012〕46 号）、《重庆市财政局关于拨付中央 2012 年中小企业信用担保资金的通知》（渝财金〔2012〕45 号）等文件收到补贴资金合计 240.00 万元；2013 年根据《关于下达市级 2013 年中小企业流动资金贷款担保费补贴预算（拨款）的通知》（渝财金〔2013〕62 号）、《重庆市财政局关于拨付中央 2013 年中小企业信用担保资金的通知》（渝财金〔2013〕56 号），分别收到补贴资金 22.00 万元、110.00 万元；2014 年根据《重庆市财政局关于下达中央 2014 年中小企业发展专项资金改善融资环境项目预算（拨款）的通知》（渝财金〔2014〕66 号）收到补贴资金 40.00 万元。本年调减年初专项应付款 4,590,000.00 元，调增上年年初未分配利润 4,590,000.00 元。

本集团根据企业会计准则采用追溯重述法对相关财务报表数据进行调整如下：

序号	会计差错更正的内容和原因	处理程序	受影响的报表项目名称	影响金额
1	将专项应付款中核算的政府补助进行调整	追溯重述法	年初专项应付款	-4,590,000.00
			上年年初未分配利润	4,590,000.00

六、其他会计估计及判断

编制财务报表时，本集团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。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

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

（一）担保赔偿准备金的计量

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

于资产负债表日，本集团还须对计量担保赔偿准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、前瞻性假设、费用假设等。本集团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。

七、税项

（一）主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%、9%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
房产税	从租计征税率为12%（按租金收入）、从价计征税率为1.2%（按房产原值的70%）。

（二）税收优惠及批文

根据《财政部、税务总局关于延续执行农户、小微企业和个体工商户融资担保增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告2023年第18号），纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担

保取得的再担保费收入，免征增值税。本公告执行至2027年12月31日。本公司享受该优惠政策。

本表仅适用于年报数据披露

八、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本 (万元)	认缴 持股比例 (%)	实缴 持股比例 (%)	享有的 表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
1	重庆兴农资产经营管理有限公司	二级	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重 庆 市 渝北区	资产经营管理	14,844.49	67.37	67.37	67.37	30,000.00	投资设立
2	重庆市交通融资担保有限公司	二级	境内非金融子企业	重庆市渝中区	重 庆 市 渝北区	融资担保	62,631.58	100.00	100.00	100.00	23,984.67	其他
3	重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司	二级	境内非金融子企业	重庆市江北区	重 庆 市 江北区	融资担保	42,015.63	100.00	100.00	100.00		其他

(二) 本年不再纳入合并范围的原子公司

1、本年不再纳入合并范围原子公司的情况

原子公司名称	注册地	业务性质	持股比例 (%)	享有的表 决权比例 (%)	本年内不再成为 子公司的原因
重庆兴农智能科技有限公司	重庆市渝北区	科技智能	100.00	100.00	自行清算注销
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	重庆市渝北区	资产评估	99.30	99.30	自行清算注销

(三) 本年新纳入合并范围的主体

序 号	主体名称	年末净资 产(万元)	本年净利润 (万元)	控制的性质
1	重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司	-8,206.19	100.61	无偿划拨

注：重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司（以下简称“乡镇担保公司”）系经重庆市工商行政管理局江北区分局核准，由重庆市经济和信息化委员会（原股东重庆市乡镇企业局已合并到重庆市经济和信息化委员会）于 2004 年 2 月 15 日出资成立的有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）。2024 年 2 月 2 日，重庆市国有资产监督管理委员会同意本公司无偿接收重庆市经济和信息化委员会持有的乡镇担保公司 100.00%股权，划转基准日为 2023 年 6 月 30 日。

九、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目(含公司财务报表主要项目注释)除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2024 年 1 月 1 日，“年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年”指 2023 年度，“本年”指 2024 年度。

(一) 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	3,257.86	2,997.97
银行存款	6,025,305,647.18	5,006,804,421.98
其他货币资金	2,420,554,399.81	26,221.84
合 计	8,445,863,304.85	5,006,833,641.79

受限制的货币资金明细如下：

项 目	年末余额	年初余额
用于担保的定期存款或通知存款	2,420,536,262.85	
合 计	2,420,536,262.85	

(二) 应收担保费

1、按坏账准备计提方法分类披露应收担保费

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收担保费	5,261,333.00	100.00	4,970,666.40	94.48	290,666.60
合 计	5,261,333.00	——	4,970,666.40	——	290,666.60

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收担保费	6,156,687.89	100.00	4,920,666.50	79.92	1,236,021.39
合 计	6,156,687.89	——	4,920,666.50	——	1,236,021.39

2、按欠款方归集的期末余额前五名的应收担保费情况

债务人名称	账面余额	占应收担保费合计的比例 (%)	坏账准备
重庆市两江新区星睿小额贷款有限公司	1,250,000.00	23.76	1,250,000.00
重庆平安胜发建设（集团）有限公司	700,000.00	13.30	700,000.00
重庆天禄混凝土有限公司	575,000.00	10.93	575,000.00
重庆市旭润石化有限公司	530,000.00	10.07	530,000.00

债务人名称	账面余额	占应收担保费 合计的比例 (%)	坏账准备
重庆久高丰农业机械有限公司	494,000.00	9.39	494,000.00
合 计	3,549,000.00	67.45	3,549,000.00

(三) 应收代偿款

1、按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信 用损失 率 (%)	
按单项计提坏 账准备的应收 代偿款	1,631,610,898.44	100.00	1,222,687,541.14	74.94	408,923,357.30
合 计	1,631,610,898.44	——	1,222,687,541.14	——	408,923,357.30

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信 用损失 率 (%)	
按单项计提坏 账准备的应收 代偿款	1,231,436,240.91	100.00	777,686,221.79	63.15	453,750,019.12
合 计	1,231,436,240.91	——	777,686,221.79	——	453,750,019.12

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代偿款 合计的比例 (%)	坏账准备
重庆奥韵实业（集团）有限公司	51,258,583.62	3.14	22,696,762.91
重庆市大山化工有限公司	40,391,336.42	2.48	40,391,336.42

债务人名称	账面余额	占应收代偿款 合计的比例 (%)	坏账准备
重庆市涪陵区贵鑫煤矿有限责任公司	40,011,824.47	2.45	20,005,912.24
四川金宝新鑫实业发展有限公司	39,344,558.08	2.41	19,672,279.04
重庆城口县弘鹏水电开发有限公司	37,634,175.10	2.31	18,817,087.55
合 计	208,640,477.69	12.79	121,583,378.16

(四) 其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	2,995,000.00	2,246,605.84
应收股利		
其他应收款项	317,397,971.08	526,277,941.83
合 计	320,392,971.08	528,524,547.67

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
其他	2,995,000.00	2,246,605.84
小 计	2,995,000.00	2,246,605.84
减：坏账准备		
合 计	2,995,000.00	2,246,605.84

2、其他应收款项

(1) 其他应收款项基本情况

① 按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末数		年初数	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	18,402,830.92	2,149,798.76	112,683,985.56	190,325,000.00
1 至 2 年	63,732,344.76	46,009,823.23	11,975,768.43	150,323,075.41
2 至 3 年	11,421,481.73	859,509.38	1,480,010.06	150,442,968.85

3 至 4 年	2,420,880.18	2,080,787.33	650,186,352.79	11,403,611.05
4 至 5 年	644,222,136.91	385,657,075.21	252,714,121.88	1,412,169.96
5 年以上	377,606,647.67	363,651,357.18	5,410,016.29	4,265,487.91
合 计	1,117,806,322.17	800,408,351.09	1,034,450,255.01	508,172,313.18

② 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	1,070,941,559.54	95.81	795,811,482.19	74.31	275,130,077.35
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	46,864,762.63	4.19	4,596,868.90	9.81	42,267,893.73
合 计	1,117,806,322.17	100.00	800,408,351.09	—	317,397,971.08

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	909,582,575.09	87.93	501,082,575.09	55.09	408,500,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	124,867,679.92	12.07	7,089,738.09	5.68	117,777,941.83
合 计	1,034,450,255.01	100.00	508,172,313.18	——	526,277,941.83

(2) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	年末数			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
重庆鑫昌调味品销售有限公司	879,582,575.09	621,082,575.09	70.61	预期无法足额收回
重庆家和琴森木业有限公司	31,433,282.70	15,716,641.35	50.00	预期无法足额收回
重庆华夏园实业有限责任公司	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	预期无法收回
重庆市奥申电力物资有限公司	22,025,903.79	22,025,903.79	100.00	预期无法收回
重庆箩伦诗服饰有限公司	15,087,574.00	15,087,574.00	100.00	预期无法收回
重庆仕城建筑工程股份有限公司	9,987,651.77	9,987,651.77	100.00	预期无法收回
重庆市国锦生物化工有限公司	6,123,253.26	6,123,253.26	100.00	预期无法收回
重庆锦海兰市政园林建设有限公司	5,166,944.72	5,166,944.72	100.00	预期无法收回
重庆山丰生态农业发展有限公司	5,088,688.80	4,954,783.78	97.37	预期无法足额收回
重庆市乡镇企业局	4,808,656.50	4,808,656.50	100.00	预期无法收回
重庆兰天工业(集团)有限公司	4,552,543.40	4,552,543.40	100.00	预期无法收回
重庆宜筑工程纤维制造有限公司	4,038,800.00	3,369,312.00	83.42	预期无法足额收回
重庆联丰塑胶有限公司	3,970,000.00	3,970,000.00	100.00	预期无法收回
重庆市江北区利锋工业制造有限公司	3,361,395.00	3,361,395.00	100.00	预期无法收回
重庆万众工贸有限公司	3,067,350.00	3,067,350.00	100.00	预期无法收回
重庆圣佳乐建筑劳务有限公司	3,000,000.00	2,981,225.60	99.37	预期无法足额收回
重庆秀山美地农业科技有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00	100.00	预期无法收回
重庆汇东船务有限公司	2,574,672.11	2,574,672.11	100.00	预期无法收回
重庆市渝北区龙豪度假村	2,300,000.00	2,300,000.00	100.00	预期无法收回
重庆川江船务有限公司	2,254,228.21	2,254,228.21	100.00	预期无法收回
重庆春晓金属制品有限公司	2,160,813.43	2,160,813.43	100.00	预期无法收回
重庆尹达机械制造有限公司	2,065,830.00	2,065,830.00	100.00	预期无法收回
重庆市沙坪坝法院	1,748,000.00	1,656,731.42	94.78	预期无法足额

债务人名称	年末数			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率（%）	计提理由
				收回
重庆科兆机械有限公司	1,293,829.83	1,293,829.83	100.00	预期无法收回
重庆市鑫隆体育用品有限公司	1,219,069.14	1,219,069.14	100.00	预期无法收回
重庆汇利达电子（集团）有限公司	1,112,000.00	1,112,000.00	100.00	预期无法收回
重庆吉宝机械制造有限公司	1,093,805.60	1,093,805.60	100.00	预期无法收回
重庆民星饲料有限责任公司	996,456.00	996,456.00	100.00	预期无法收回
重庆国益化工实业有限公司	921,064.67	921,064.67	100.00	预期无法收回
袁文斌	920,928.42	920,928.42	100.00	预期无法收回
重庆市北兴包装印务有限公司	903,525.21	903,525.21	100.00	预期无法收回
林丽	819,299.67	819,299.67	100.00	预期无法收回
重庆新洁城洗染有限公司	750,000.00	750,000.00	100.00	预期无法收回
重庆渝南房地产开发有限公司	750,000.00	750,000.00	100.00	预期无法收回
重庆银峰建筑机具设备租赁有限公司	735,204.60	735,204.60	100.00	预期无法收回
重庆杜克高压密封件有限公司	731,278.69	731,278.69	100.00	预期无法收回
大足长安永昇工业有限公司	668,437.25	668,437.25	100.00	预期无法收回
巫溪顺山木业制品厂	500,000.00	500,000.00	100.00	预期无法收回
黔江矿业公司	500,000.00	500,000.00	100.00	预期无法收回
重庆厦通建筑安装工程 有限公司	460,012.80	460,012.80	100.00	预期无法收回
重庆富兴物业发展有限 公司	450,670.00	450,670.00	100.00	预期无法收回
重庆南天湖食品开发有 限公司	423,219.60	423,219.60	100.00	预期无法收回
重庆市两江新区星睿小 额贷款有限公司	353,490.57	353,490.57	100.00	预期无法收回
重庆市美瑞纸业有限公 司	317,976.54	317,976.54	100.00	预期无法收回
重庆第十建设有限公司	307,531.34	307,531.34	100.00	预期无法收回
重庆市永川区商联房地	286,480.00	286,480.00	100.00	预期无法收回

债务人名称	年末数			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
产开发有限公司				
重庆宝丰线缆有限公司	263,138.67	263,138.67	100.00	预期无法收回
重庆帝安建筑劳务有限公司	253,685.85	253,685.85	100.00	预期无法收回
重庆永红织造有限责任公司	242,837.00	242,837.00	100.00	预期无法收回
重庆市合川区海翔房地产有限责任公司	239,357.30	239,357.30	100.00	预期无法收回
重庆华岗实业有限公司	207,005.26	207,005.26	100.00	预期无法收回
重庆市南川区森源野生食品有限责任公司	200,000.00	200,000.00	100.00	预期无法收回
重庆博浪塑胶股份有限公司	193,156.37	193,156.37	100.00	预期无法收回
重庆春益房地产开发有限公司	170,971.96	170,971.96	100.00	预期无法收回
重庆金飞建筑装饰工程有限公司	168,691.00	168,691.00	100.00	预期无法收回
重庆奥森医疗器械有限公司	168,380.00	168,380.00	100.00	预期无法收回
重庆洁诚洗染有限公司	166,607.05	166,607.05	100.00	预期无法收回
重庆金宏畜牧发展有限公司	162,587.00	162,587.00	100.00	预期无法收回
重庆市永川区飞达机械有限责任公司	150,924.91	150,924.91	100.00	预期无法收回
重庆爱林土产品有限公司	150,000.00	150,000.00	100.00	预期无法收回
重庆米亚商贸有限公司	148,301.83	148,301.83	100.00	预期无法收回
重庆渝宏公路工程（集团）有限责任公司	146,553.12	146,553.12	100.00	预期无法收回
重庆路康公路工程有限公司	138,433.96	138,433.96	100.00	预期无法收回
徐晓	136,705.34	136,705.34	100.00	预期无法收回
重庆德利欧环保有限公司	133,384.00	133,384.00	100.00	预期无法收回
重庆布瑞克科技有限公司	125,201.16	125,201.16	100.00	预期无法收回
重庆达都商贸有限公司	108,958.91	108,958.91	100.00	预期无法收回
重庆鹏泰装饰工程有限公司	105,648.64	105,648.64	100.00	预期无法收回
重庆百乐维克动物药业	105,478.68	105,478.68	100.00	预期无法收回

债务人名称	年末数			
	账面余额	坏账准备	预期信用损失率 (%)	计提理由
有限公司				
重庆市鑫格建筑工程有限公司	101,911.80	101,911.80	100.00	预期无法收回
其他	3,041,197.02	3,041,197.02	100.00	预期无法收回
合 计	1,070,941,559.54	795,811,482.19	—	—

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账龄	年末数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	15,872,006.65	72.16	
1 至 2 年	735,076.13	3.34	77,200.23
2 至 3 年	720,519.70	3.28	258,547.35
3 年以上	4,666,275.87	21.22	4,261,121.32
合 计	21,993,878.35	100.00	4,596,868.90

(续)

账龄	年初数		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内	86,753,036.08	89.19	
1 至 2 年	1,800,968.43	1.85	323,075.41
2 至 3 年	1,405,410.19	1.44	442,968.85
3 年以上	7,305,002.28	7.52	6,323,693.83
合 计	97,264,416.98	100.00	7,089,738.09

②其他组合

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
保证金、押金组合	1,209,321.40			547,994.16		
关联方组合	23,620,000.00			26,385,651.17		
备用金组合	41,562.88			1,010.85		
行政事业单位、				668,606.76		

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账 准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账 准备
国企组合						
合 计	24,870,884.28	—		27,603,262.94	—	

(4) 其他应收款项坏账准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预 期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期 信用损失 (已发生信用 减值)	
年初余额	5,106,926.40	1,982,811.69	501,082,575.09	508,172,313.18
年初余额在本年				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段	-1,334,160.16	-1,982,811.69	3,316,971.85	
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本年计提	844,466.47		166,831,461.14	167,675,927.61
本年转回				
本年转销				
本年核销	20,363.81			20,363.81
其他变动			124,580,474.11	124,580,474.11
年末余额	4,596,868.90		795,811,482.19	800,408,351.09

注：本年其他变动为无偿划入乡镇担保公司影响。

(5) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他 应收款 项合计 的比例 (%)	坏账准备
重庆鑫昌调味品 销售有限公司	借款	879,582,575.09	4-5 年、5 年以 上	78.69	621,082,575.09
重庆家和琴森木 业有限公司	垫付款	31,433,282.70	1-2 年	2.81	15,716,641.35
重庆华夏园实业 有限责任公司	债权转让 款	30,000,000.00	1-2 年	2.68	30,000,000.00
城口县滨河工程 管理有限公司	借款	23,620,000.00	1 至 2 年、2 至 3 年、5 年 以上	2.12	
重庆市奥申电力 物资有限公司	借款、诉 讼费	22,025,903.79	5 年以上	1.97	22,025,903.79
合 计	—	986,661,761.58		88.27	688,825,120.23

(五) 存出保证金

项 目	年末余额	年初余额
存出担保保证金	863,530,552.05	644,182,128.00
合 计	863,530,552.05	644,182,128.00

(六) 金融投资

1、交易性金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	2,034,254,785.42	4,460,021,066.08
其中：权益工具投资	689,704,257.64	709,021,066.08
其他	1,344,550,527.78	3,751,000,000.00
合 计	2,034,254,785.42	4,460,021,066.08

2、其他债权投资

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

3、债权投资

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托	98,600,000.00	98,600,000.00		98,800,000.00	98,800,000.00	
债券	1,067,708,827.92		1,067,708,827.92	1,051,502,122.94		1,051,502,122.94
合 计	1,166,308,827.92	98,600,000.00	1,067,708,827.92	1,150,302,122.94	98,800,000.00	1,051,502,122.94

4、其他权益工具投资

项 目	年末余额	年初余额
重庆市融资再担保有限责任公司	52,141,150.00	52,141,150.00
重庆三峡银行股份有限公司	48,493,000.00	48,493,000.00
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
重庆市合川兴农融资担保有限公司		10,000,000.00
重庆市巫溪县兴农融资担保有限公司		5,000,000.00
合 计	110,634,150.00	125,634,150.00

注：本公司其他权益工具投资年末存在使用受到限制的情况，详见附注九、（五十一）。

（1）年末其他权益工具投资情况

项目名称	本年确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
重庆市融资再担保有限责任公司					非交易性，管理层持有意图	
重庆三峡银行股份有限公司	871,041.60				非交易性，管理层持有意图	
重庆市垫江县兴农融资担保有限					非交易性，管理层持有意图	

项目名称	本年确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
公司						
重庆市合川兴农融资担保有限公司					非交易性，管理层持有意图	
重庆市巫溪县兴农融资担保有限公司			1,317,300.00		非交易性，管理层持有意图	
合 计	871,041.60		1,317,300.00			

5、其他非流动金融资产

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

(七) 委托贷款

项 目	年末余额	年初余额
委托贷款原值	725,973,170.06	754,775,136.73
减：委托贷款减值准备	3,998,968.00	3,998,968.00
委托贷款净值	721,974,202.06	750,776,168.73

(八) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	6,334,092.90		6,334,092.90	
对合营企业投资	719,013.80		719,013.80	
对联营企业投资	90,756,487.30	3,495,176.59		94,251,663.89
小 计	97,809,594.00	3,495,176.59	7,053,106.70	94,251,663.89

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
减：长期股权投资减值准备	7,053,106.70		7,053,106.70	
合 计	90,756,487.30	3,495,176.59		94,251,663.89

本表仅适用于年报数据披露

2、长期股权投资明细

被投资单位	初始投资成本	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合 计	28,000,000.00	90,756,487.30	4,529,906.04	7,053,106.70	-1,034,729.45					7,053,106.70	94,251,663.89	
一、子公司	14,000,000.00			6,334,092.90						6,334,092.90		
重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,000,000.00			6,334,092.90						6,334,092.90		
二、合营企业	1,000,000.00			719,013.80						719,013.80		
重庆市兴足源农业有限公司	1,000,000.00			719,013.80						719,013.80		
三、联营企业	13,000,000.00	90,756,487.30	4,529,906.04		-1,034,729.45						94,251,663.89	
城口县滨河工程管理有限公司	3,000,000.00	78,843,394.37	4,529,906.04								83,373,300.41	

被投资单位	初始投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
重庆春垦农业开发有限公司	10,000,000.00	11,913,092.93			-1,034,729.45						10,878,363.48

注 1：2021 年，重庆兴农鑫电子商务有限公司（以下简称“兴农鑫公司”）进行自行清算，本公司清算分得 7,665,902.09 元，2024 年 6 月 12 日，兴农鑫公司申请注销营业执照以终止法人资格，2024 年 12 月本公司根据办公会议决议核销兴农鑫公司的长期股权投资原值及减值准备。

注 2：根据重庆兴农资产经营管理有限公司（以下简称“兴农资产公司”）2023 年第七次股东决议，本年累计向城口县滨河工程管理有限公司追加注入资本金 4,529,906.04 元。

注 3：根据兴农资产公司 2022 年第十一次股东会决议、重庆市兴足源农业有限公司股东会决议、兴农资产公司与重庆瑞舟实业发展有限公司签订的产权交易合同，兴农资产公司本年将持有的重庆市兴足源农业有限公司 50%股权转让给重庆瑞舟实业发展有限公司。

注 4：根据重庆春垦农业开发有限公司 2024 年报表确认投资损失 1,034,729.45 元。

3、不重要合营企业和联营企业的汇总信息

项 目	本年数	上年数
合营企业：	—	—
投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润		
其他综合收益		
综合收益总额		
联营企业：	—	—
投资账面价值合计	94,251,663.89	90,756,487.30
下列各项按持股比例计算的合计数	-1,034,729.45	-195,250.61
净利润	-1,034,729.45	-195,250.61
其他综合收益		
综合收益总额	-1,034,729.45	-195,250.61

(九) 固定资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	76,483,720.68	81,733,269.14
固定资产清理		
合 计	76,483,720.68	81,733,269.14

1、固定资产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	147,945,951.01	3,563,284.25	1,538,146.88	149,971,088.38
其中：房屋及建筑物	130,239,548.36	658,575.80		130,898,124.16
运输工具	6,072,389.71	578,079.34	708,604.00	5,941,865.05
电子设备	7,687,383.21	1,253,478.72	662,735.12	8,278,126.81
办公设备	330,060.06	982,889.64	8,490.00	1,304,459.70
其他	3,616,569.67	90,260.75	158,317.76	3,548,512.66
二、累计折旧合计	66,212,681.87	8,716,122.44	1,441,436.61	73,487,367.70
其中：房屋及建筑物	51,235,007.22	6,429,601.08		57,664,608.30

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输工具	5,556,115.76	436,453.91	687,345.88	5,305,223.79
电子设备	5,815,031.24	913,473.35	615,861.31	6,112,643.28
办公设备	313,086.39	824,295.52	8,047.00	1,129,334.91
其他	3,293,441.26	112,298.58	130,182.42	3,275,557.42
三、账面净值合计	81,733,269.14	—	—	76,483,720.68
其中：房屋及建筑物	79,004,541.14	—	—	73,233,515.86
运输工具	516,273.95	—	—	636,641.26
电子设备	1,872,351.97	—	—	2,165,483.53
办公设备	16,973.67	—	—	175,124.79
其他	323,128.41	—	—	272,955.24
四、减值准备合计		11,836.19	11,836.19	
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备		8,940.08	8,940.08	
办公设备				
其他		2,896.11	2,896.11	
五、账面价值合计	81,733,269.14	—	—	76,483,720.68
其中：房屋及建筑物	79,004,541.14	—	—	73,233,515.86
运输工具	516,273.95	—	—	636,641.26
电子设备	1,872,351.97	—	—	2,165,483.53
办公设备	16,973.67	—	—	175,124.79
其他	323,128.41	—	—	272,955.24

注：本公司无被抵押、质押等所有权受到限制的固定资产。

（十）使用权资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、账面原值合计	10,324,512.73	1,248,277.79	635,351.22	10,937,439.30
其中：房屋及建筑物	10,324,512.73	1,248,277.79	635,351.22	10,937,439.30
二、累计折旧合计	4,667,182.85	2,291,411.10	600,053.81	6,358,540.14

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
其中：房屋及建筑物	4,667,182.85	2,291,411.10	600,053.81	6,358,540.14
三、账面净值合计	5,657,329.88	—	—	4,578,899.16
其中：房屋及建筑物	5,657,329.88	—	—	4,578,899.16
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、账面价值合计	5,657,329.88	—	—	4,578,899.16
其中：房屋及建筑物	5,657,329.88	—	—	4,578,899.16

（十一）无形资产

1、无形资产分类

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	4,471,261.26			4,471,261.26
其中：软件	4,471,261.26			4,471,261.26
二、累计摊销合计	4,460,877.78	5,663.76		4,466,541.54
其中：软件	4,460,877.78	5,663.76		4,466,541.54
三、减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	10,383.48	—	—	4,719.72
其中：软件	10,383.48	—	—	4,719.72

注：本公司无被抵押、质押等所有权受到限制的无形资产。

（十二）长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
信息化软件技术费	62,859.09		19,556.58		43,302.51
抵债资产维修费	50,424.78		33,132.11		17,292.67
办公室装修费	15,341.19		9,021.59		6,319.60
合 计	128,625.06		61,710.28		66,914.78

（十三）抵债资产

项 目	年末余额	年初余额
抵债资产原值	646,984,614.35	640,365,587.12
减：抵债资产减值准备	212,180,869.94	174,209,864.95
抵债资产净值	434,803,744.41	466,155,722.17

注：本公司抵债资产年末存在使用受到限制的情况，详见附注九、（五十一）。

（十四）递延所得税资产和递延所得税负债

1、递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	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/负债
一、递延所得税资产	3,636,138,651.57	909,034,662.90	3,235,023,279.36	487,965,987.57
应收代偿款坏账准备	212,133,778.03	53,033,444.51	291,461,689.46	43,719,253.42
其他应收款坏账准备	667,677,046.08	166,919,261.52	501,590,683.93	75,238,602.59
债权投资减值准备	98,600,000.00	24,650,000.00	98,800,000.00	14,820,000.00
抵债资产减值准备	176,328,257.79	44,082,064.45	163,850,626.71	24,577,594.02
长期股权投资减值准备			7,053,106.70	1,129,867.39
租赁负债	4,224,677.94	1,056,169.49	5,293,249.52	793,987.42
担保赔偿准备	2,450,768,948.96	612,692,237.24	2,140,567,980.27	321,085,197.04
应收账款坏账准备	11,548,333.77	2,887,083.44	11,548,333.77	2,887,083.44
其他非流动金融资产公允价值变动	10,858,641.00	2,714,660.25	10,858,641.00	2,714,660.25
委托贷款减值准备	3,998,968.00	999,742.00	3,998,968.00	999,742.00
二、递延所得税负债	110,582,108.22	27,645,527.06	99,249,117.72	16,201,674.11
交易性金融资产公允价值变动	13,800,158.55	3,450,039.64	13,107,767.20	3,276,941.80

项 目	年末余额		年初余额	
	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/负债
使用权资产	3,956,699.18	989,174.80	5,035,129.90	758,799.22
债权投资	91,946,887.00	22,986,721.75	81,106,220.62	12,165,933.09
长期股权投资损益调整	878,363.48	219,590.87		

②未确认递延所得税资产的明细

项 目	年末余额	年初余额
应收代偿款坏账准备	1,010,553,763.11	486,224,532.33
应收担保费坏账准备	4,970,666.40	4,920,666.50
其他应收款坏账准备	132,731,305.01	6,581,629.25
担保赔偿准备	95,093,944.40	88,640,360.79
抵债资产减值准备	35,852,612.15	10,359,238.24
合 计	1,279,202,291.07	596,726,427.11

(十五) 其他资产

1、明细情况

项 目	年末余额	年初余额
应收账款	8,479,035.52	10,158,864.32
预付款项	1,916,680.75	2,707,058.94
存货		1,005.00
其他流动资产	1,250,214,812.36	1,711,222.96
其他非流动资产	4,437,813,931.79	6,529,666,657.71
合 计	5,698,424,460.42	6,544,244,808.93

1、应收账款

(1) 按账龄披露应收账款

账 龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）			1,679,828.80	

账 龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 至 2 年			888,000.00	
2 至 3 年	888,000.00		11,357,568.21	3,766,532.69
3 年以上	19,139,369.29	11,548,333.77	7,781,801.08	7,781,801.08
合 计	20,027,369.29	11,548,333.77	21,707,198.09	11,548,333.77

(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	11,878,905.07	59.31	11,548,333.77	97.22	330,571.30
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	8,148,464.22	40.69			8,148,464.22
其中：					
低风险组合	8,148,464.22	40.69			8,148,464.22
账龄组合					
合 计	20,027,369.29	——	11,548,333.77	——	8,479,035.52

(续)

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	11,878,905.07	54.72	11,548,333.77	97.22	330,571.30
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	9,828,293.02	45.28			9,828,293.02

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率 (%)	
其中：					
低风险组合	8,148,464.22	37.54			8,148,464.22
账龄组合	1,679,828.80	7.74			1,679,828.80
合 计	21,707,198.09	——	11,548,333.77	——	10,158,864.32

(3) 年末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信 用损失 率 (%)	计提理由
重庆旺恒养殖有限公司	4,000,000.00	4,000,000.00	100.00	预计无法收回
农发行不良债权	3,781,801.08	3,781,801.08	100.00	预计无法收回
不良资产	4,097,103.99	3,766,532.69	91.93	预计无法足额收回
合 计	11,878,905.07	11,548,333.77	——	——

(4) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

①账龄组合

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准 备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)				1,679,828.80	100.00	
合 计				1,679,828.80	—	

(5) 按欠款方归集的年末余额的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
城口县滨河工程管理有限公司	7,260,464.22	36.25	
不良资产	4,097,103.99	20.46	3,766,532.69
重庆旺恒养殖有限公司	4,000,000.00	19.97	4,000,000.00
农发行不良债权	3,781,801.08	18.88	3,781,801.08
重庆钢铁集团建设工程有限公司	888,000.00	4.44	
合 计	20,027,369.29	100.00	11,548,333.77

2、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	1,711,872.82	89.31		1,008,645.96	37.26	
1-2 年 (含 2 年)	204,507.93	10.67				
2-3 年 (含 3 年)						
3 年以上	300.00	0.02		1,698,412.98	62.74	
合 计	1,916,680.75	—		2,707,058.94	—	

(2) 账龄超过 1 年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	年末余额	其中：超过 1 年的金额	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	江西省信用融资担保集团股份有限公司	370,968.00	185,640.00	预付分保费，未到期
合 计		370,968.00	185,640.00	—

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合 计的比例 (%)	坏账 准备
重庆东原科技发展有限公司	767,595.55	40.05	
中移系统集成有限公司	527,844.38	27.54	
江西省信用融资担保集团股份有限公司	370,968.00	19.35	
大荔县城市开发投资集团有限公司	105,660.38	5.51	
中国石油天然气股份有限公司重庆渝北销售分公司	65,562.04	3.43	
合 计	1,837,630.35	95.88	

3、存货

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

4、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税	157,563.11	681,125.15
预缴税金	57,249.25	1,030,097.81
短期理财产品（固定收益率）	1,250,000,000.00	
合 计	1,250,214,812.36	1,711,222.96

5、其他非流动资产

项 目	年末余额	年初余额
拨付区县扶贫专项资金	4,437,813,931.79	6,529,666,657.71
合 计	4,437,813,931.79	6,529,666,657.71

（十六）预收担保费

项 目	年末余额	年初余额
预收担保费	524,923,970.59	619,808,103.75

项 目	年末余额	年初余额
合 计	524,923,970.59	619,808,103.75

(十七) 存入保证金

项 目	年末余额	年初余额
存入担保保证金	764,384,807.38	523,144,865.42
合 计	764,384,807.38	523,144,865.42

(十八) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	50,929,054.31	134,827,617.44	135,901,100.24	49,855,571.51
二、离职后福利-设定提存计划	529,488.20	13,876,651.75	13,996,078.15	410,061.80
三、辞退福利	453,750.00	231,194.92	409,703.92	275,241.00
四、一年内到期的其他福利				
五、其他		339,589.25	339,589.25	
合 计	51,912,292.51	149,275,053.36	150,646,471.56	50,540,874.31

2、短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	48,414,528.82	105,714,435.59	107,209,227.23	46,919,737.18
二、职工福利费	48,000.00	5,280,936.18	5,311,886.18	17,050.00
三、社会保险费	1,033,088.48	10,077,326.11	10,119,841.36	990,573.23
其中：医疗保险费及生育保险费	1,013,001.00	9,766,936.62	9,803,612.06	976,325.56
工伤保险费	20,087.48	310,389.49	316,229.30	14,247.67
其他				
四、住房公积金		8,432,194.00	8,432,194.00	

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
五、工会经费和职工教育经费	1,361,937.01	3,303,533.20	2,757,259.11	1,908,211.10
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	71,500.00	2,019,192.36	2,070,692.36	20,000.00
合 计	50,929,054.31	134,827,617.44	135,901,100.24	49,855,571.51

3、设定提存计划列示

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	132,128.64	9,404,344.96	9,404,344.96	132,128.64
二、失业保险费		294,711.72	294,711.72	
三、企业年金缴费	397,359.56	4,177,595.07	4,297,021.47	277,933.16
合 计	529,488.20	13,876,651.75	13,996,078.15	410,061.80

(十九) 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	10,882,055.10	5,614,123.25
企业所得税	146,871,333.37	65,336,459.44
城市维护建设税	765,341.84	384,646.25
房产税	431,016.64	
个人所得税	1,746,400.46	2,167,479.11
教育费附加（含地方教育费附加）	547,692.45	276,108.21
其他税费		1.60
合 计	161,243,839.86	73,778,817.86

(二十) 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	286,959,546.34	352,808,817.24
合 计	286,959,546.34	352,808,817.24

1、其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项 目	年末余额	年初余额
往来款	118,581,114.39	151,797,710.89
保证金及押金	29,703,272.33	46,696,128.01
综合服务费	74,000,000.00	98,100,000.00
代收代付款	48,081,247.97	41,328,930.61
其他	16,593,911.65	14,886,047.73
合 计	286,959,546.34	352,808,817.24

②账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
肥城市城市资产经营集团有限公司	45,000,000.00	未结算
延安经济技术开发区投资有限公司	18,000,000.00	未结算
合 计	63,000,000.00	—

(二十一) 未到期责任准备金

项 目	年末余额	年初余额
未到期责任准备金	486,591,572.01	401,997,872.52
合 计	486,591,572.01	401,997,872.52

(二十二) 担保赔偿准备

项 目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备	2,961,972,283.11	2,526,264,760.95
合 计	2,961,972,283.11	2,526,264,760.95

(二十三) 租赁负债

项 目	年末余额	年初余额
租赁付款额	4,416,610.14	5,646,469.84
减：未确认的融资费用	191,932.20	353,220.32
租赁负债净额	4,224,677.94	5,293,249.52

(二十四) 预计负债

项 目	年末余额	年初余额
预计应付律师费	4,187,349.61	
合 计	4,187,349.61	

注：上述预计负债的具体情况详见附注十、“或有事项”。

（二十五）长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
抵押借款	86,500,000.00	91,500,000.00
合 计	86,500,000.00	91,500,000.00

注：抵押资产详见附注九、（五十一）。

（二十六）其他负债

1、明细情况

项 目	年末余额	年初余额
应付账款		3,194,686.60
合同负债	955,396.22	4,091,056.57
应付股利	75,400,222.47	75,052,628.06
其他流动负债	1,217,761,200.00	806,547.17
递延收益		3,100,000.00
其他非流动负债	1,990,313,931.79	3,619,166,657.71
合 计	3,284,430,750.48	3,705,411,576.11

2、应付账款

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）		2,896,169.53
1-2 年（含 2 年）		17,930.00
2-3 年（含 3 年）		280,587.07
合 计		3,194,686.60

3、合同负债

项 目	年末余额	年初余额
预收管理费	955,396.22	4,068,603.74
预收评估费		22,452.83

项 目	年末余额	年初余额
合 计	955,396.22	4,091,056.57

4、应付股利

项 目	年末余额	年初余额
普通股股利	75,400,222.47	75,052,628.06
合 计	75,400,222.47	75,052,628.06

5、其他流动负债

项 目	年末余额	年初余额
待转销项税		1,347.17
长期借款利息	761,200.00	805,200.00
市财政局“易地扶贫”地方债	1,217,000,000.00	
合 计	1,217,761,200.00	806,547.17

6、递延收益

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
科研创新项目专项资金	3,100,000.00		3,100,000.00	
合 计	3,100,000.00		3,100,000.00	

7、其他非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
政府拨入易地扶贫贷款资金	1,990,313,931.79	3,619,166,657.71
合 计	1,990,313,931.79	3,619,166,657.71

（二十七）实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
重庆渝富控股集团有限公司	5,873,560,332.62	68.3802	1,421,717,434.95	379,944,508.00	6,915,333,259.57	69.0754
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	2,001,057,055.82	23.2964	379,944,508.00		2,381,001,563.82	23.7832
重庆水务环境控股集团有限公司	714,942,255.61	8.3234			714,942,255.61	7.1414
合 计	8,589,559,644.05	100.00	1,801,661,942.95	379,944,508.00	10,011,277,079.00	100.00

注 1：根据 2023 年 12 月 6 日本公司 2023 年股东会第十一次会议决议及《增资扩股协议》，重庆渝富控股集团有限公司（以下简称“渝富控股”）以 1.055062 元/股的价格对本公司实施增资，合计出资 1,500,000,000.00 元，其中 1,421,717,434.95 元计入实收资本，78,282,565.05 元计入资本公积。2024 年度增资完成后，渝富控股持有本公司 72.8706%股权，城投集团持有本公司 19.9880%股权，水务集团持有本公司 7.1414%股权；本次增资已由重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）出具康华验〔2024〕A16 号验资报告。

注 2：根据 2024 年 9 月 30 日重庆市国有资产监督管理委员会《关于同意重庆渝富控股集团有限公司无偿划转所持重庆兴农融资担保集团有限公司 3.7952%股权的批复》（渝国资〔2024〕457 号）及《无偿划转协议》，渝富控股将其持有的本公司 3.7952%股权（对应注册资本 379,944,508.00 元）无偿划转至城投集团。本次股权划转完成后，渝富控股持有本公司 69.0754%股权，城投集团持有本公司 23.7832%股权，水务集团持有本公司 7.1414%股权。

(二十八) 资本公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本溢价	130,470,941.75	78,282,565.05		208,753,506.80
二、其他资本公积	1,680,000,000.00	8,811,258.21	1,680,000,000.00	8,811,258.21
合 计	1,810,470,941.75	87,093,823.26	1,680,000,000.00	217,564,765.01

注 1：资本溢价增加原因详见附注九、（二十七）实收资本注 1。

注 2：其他资本公积增加原因如下：

①根据 2024 年 7 月 26 日本公司 2024 年第 24 次总经理办公会议决议，将创新发展项目专项资本金 3,100,000.00 元转入资本公积。

②2024 年 2 月 2 日，重庆市国有资产监督管理委员会同意本公司无偿接收重庆市经济和信息化委员会持有的重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司 100.00%股权，划转基准日为 2023 年 6 月 30 日，增加资本公积 5,711,258.21 元。

注 3：其他资本公积减少原因系根据 2024 年 12 月 24 日重庆市财政局《关于做好“十三五”易地扶贫搬迁项目还款工作的函》（渝财函〔2024〕639 号）的要求，重庆兴农资产经营管理有限责任公司提前归还易地扶贫搬迁项目地方政府债务资金共 463,000,000.00 元，同时将易地扶贫搬迁项目地方政府债务余额 1,217,000,000.00 元调整计入其他负债列报。

(二十九) 盈余公积

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	197,897,659.37	75,798,500.55	131,730.00	273,564,429.92
合 计	197,897,659.37	75,798,500.55	131,730.00	273,564,429.92

注 1：增加系根据母公司净利润的 10%提取法定盈余公积。

注 2：减少系本年出售其他权益工具投资产生净损失 1,317,300.00 元，净损失的 10%减少盈余公积，净损失的 90%减少未分配利润。

(三十) 一般风险准备

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险准备金	161,060,654.01	36,779,952.82		197,840,606.83
合 计	161,060,654.01	36,779,952.82		197,840,606.83

注：本年风险准备金增加 36,779,952.82 元，系 2024 年 4 月 29 日本公司 2024 年股东会第六次会议决议，根据 2023 年母公司净利润的 10%提取一般风险准备金。

（三十一）未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
上年年末余额	361,294,752.36	414,310,843.25
年初调整金额		4,590,000.00
本年年初余额	361,294,752.36	418,900,843.25
本年增加额	663,578,417.62	375,186,647.60
其中：本年净利润转入	663,578,417.62	375,186,647.60
其他调整因素		
本年减少额	408,003,646.19	432,792,738.49
其中：本年提取盈余公积数【附注九、（二十九）】	75,798,500.55	36,779,952.85
本年提取一般风险准备【附注九、（三十）】	36,779,952.82	31,544,237.82
本年分配现金股利数	294,239,622.82	164,030,036.67
转增资本		200,183,901.15
其他减少	1,185,570.00	254,610.00
本年年末余额	616,869,523.79	361,294,752.36

注 1：由于前期差错更正，影响上年年初未分配利润 4,590,000.00 元，前期差错更正情况详见本附注五、（三）重要前期差错更正。

注 2：2024 年 4 月 29 日本公司 2024 年股东会第六次会议决议，同意本公司 2023 年度分红 294,239,622.82 元，其中现金分配 294,239,622.82 元。

注 3：本年出售其他权益工具投资产生净损失 1,317,300.00 元，净损失的 10%减少盈余公积，净损失的 90%减少未分配利润。

（三十二）担保业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
担保费	1,125,847,343.85	957,700,287.66
合 计	1,125,847,343.85	957,700,287.66

（三十三）提取未到期责任准备

项 目	本年发生额	上年发生额
未到期责任准备	84,593,699.49	-18,610,919.95
合 计	84,593,699.49	-18,610,919.95

(三十四) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,034,729.45	-195,250.61
处置长期股权投资产生的投资收益	1.00	2,496,969.20
处置交易性金融资产取得的投资收益	141,385,472.96	61,270,281.70
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	871,041.60	555,984.00
债权投资持有期间取得的利息收入	47,434,737.88	75,740,182.02
其他		3,064,262.05
合 计	188,656,523.99	142,932,428.36

(三十五) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	5,714,346.43	14,951,028.13
合 计	5,714,346.43	14,951,028.13

(三十六) 利息净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	249,859,610.85	183,440,126.57
—存放同业	177,732,062.51	149,261,389.68
—发放贷款及垫款	72,127,548.34	34,178,736.89
利息支出	11,305,805.52	12,898,779.27
—其他	11,305,805.52	12,898,779.27
利息净收入	238,553,805.33	170,541,347.30

(三十七) 其他业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
资产管理收入	4,056,603.75	4,056,603.76
基金管理收入	13,622,251.51	11,771,329.40
评估业务收入	2,724,957.79	8,291,290.16
租赁收入	5,152,161.45	4,657,110.24

项 目	本年发生额	上年发生额
其他收入	4,370,241.55	19,802,911.26
合 计	29,926,216.05	48,579,244.82

(三十八) 资产处置收益

项 目	本年发生额	上年发生额
处置非流动资产的利得（损失“-”）	302,735.49	-462.25
终止租赁损益	272,786.00	
合 计	575,521.49	-462.25

(三十九) 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额	是否为政 府补助
稳岗补贴	5,710.13	262,730.00	是
三代手续费	138,720.23	8,929.35	否
重庆市财政局化债补贴	9,433,962.26		是
“升规入统”政策奖励	150,000.00		是
高新技术企业奖励	300,000.00		是
进项税加计抵减		73,364.16	否
合 计	10,028,392.62	345,023.51	
其中：政府补助	9,889,672.39	262,730.00	

注：根据 2024 年 12 月 20 日重庆市财政局《关于拨付重庆兴农融资担保集团有限公司专项补助资金的通知》（渝财产业〔2024〕203 号），本公司收到重庆市财政局拨付化债补贴资金 10,000,000.00 元，扣除增值税及附加税费后的净额 9,433,962.26 元计入其他收益。

(四十) 手续费支出

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金支出	3,954,205.61	5,860,925.23
——金融机构手续费	3,101,685.61	3,408,275.23
——委贷手续费	852,520.00	2,452,650.00
合 计	3,954,205.61	5,860,925.23

（四十一）分担保费支出

项 目	本年发生额	上年发生额
分担保费支出	6,363,359.40	16,868,818.57
合 计	6,363,359.40	16,868,818.57

（四十二）提取担保赔偿准备金

项 目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	503,064,816.26	342,224,652.69
合 计	503,064,816.26	342,224,652.69

（四十三）业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	138,574,281.07	128,221,279.09
折旧费和摊销	8,081,606.07	7,526,986.09
中介咨询费	8,144,283.00	6,885,927.88
广告宣传费	3,523,421.21	4,019,054.75
物管费	3,477,034.33	3,149,382.93
使用权资产折旧	2,255,687.27	2,399,097.12
业务招待费	1,382,124.94	1,396,241.84
差旅费	2,647,369.06	2,878,709.84
邮电通讯费	1,937,038.13	1,954,652.12
办公及水电气费	1,846,427.86	2,598,022.03
研发费用	8,383,140.82	3,932,636.48
其他	6,313,195.26	2,501,886.62
合 计	186,565,609.02	167,463,876.79

（四十四）其他业务成本

项 目	本年发生额	上年发生额
保函成本及服务费	23,763,103.10	55,888,415.16
评估业务成本	2,503,076.26	3,548,058.08
资产管理成本	12,151,196.81	7,479,731.48
其他成本	17,530,281.26	24,232,956.65

项 目	本年发生额	上年发生额
合 计	55,947,657.43	91,149,161.37

（四十五）信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	155,509,573.27	227,998,992.80
债权投资信用减值损失	-200,000.00	-200,000.00
合 计	155,309,573.27	227,798,992.80

（四十六）其他资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产减值	59,016,947.79	24,894,504.54
固定资产减值损失	11,836.19	
合 计	59,028,783.98	24,894,504.54

（四十七）营业外收入**1、营业外收入类别**

项 目	本年发生额	上年发生额
与企业日常活动无关的政府补助		138,120.78
罚没利得	195,544.14	
非流动资产毁损报废利得	35,511.34	
其他	2,516,229.23	1,799,453.91
合 计	2,747,284.71	1,937,574.69

注：其他主要是处置抵债资产产生的净收益。

（四十八）营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产毁损报废损失	24,891.93	242,946.11
捐赠支出	310,442.48	380,000.00
罚金、罚款、滞纳金支出	13,295,648.01	
抵债资产处置损失	1,941,822.03	3,350,693.30
其他	2,876,141.16	20,197.67
合 计	18,448,945.61	3,993,837.08

注：其他为本公司经 2024 年第 39 次总经理办公会议决议，支付重庆农畜产品交易所股份有限公司 2,375,500.00 元，用于重庆市农源合同履约担保有限公司（已被重庆鑫昌调味品销售有限公司吸收合并）人员安置相关刚性费用支出；支付 2024 年下半年农源担保托管费 500,000.00 元。

（四十九）所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	261,640,463.96	132,300,313.47
递延所得税调整	-409,624,822.38	-24,301,851.51
其他		-16,215,457.97
合 计	-147,984,358.42	91,783,003.99

（五十）合并现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	—	—
净利润	663,549,878.57	375,190,621.97
加：资产减值损失	59,028,783.98	24,894,504.54
信用减值损失	155,309,573.27	227,798,992.80
未到期责任准备	84,593,699.49	-18,610,919.95
担保赔偿准备金	503,064,816.26	342,224,652.69
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,716,122.44	7,248,020.10
使用权资产折旧	2,291,411.10	2,399,097.12
无形资产摊销	5,663.76	126,529.75
长期待摊费用摊销	61,710.28	429,773.32
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）	-575,521.49	462.25
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	-10,619.41	242,946.11
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-5,714,346.43	-14,951,028.13
财务费用（收益以“—”号填列）	11,305,805.52	-28,673,263.19

补充资料	本年发生额	上年发生额
投资损失（收益以“-”号填列）	-188,656,523.99	-142,932,428.36
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-421,068,675.33	-39,204,772.67
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	11,443,852.95	14,902,921.16
存货的减少（增加以“-”号填列）	1,005.00	-1,005.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,340,197,588.93	-2,653,848.25
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,375,299,763.01	-277,152,761.96
其他	-2,412,840,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	-1,564,595,538.11	471,278,494.30
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		—
现金的年末余额	6,025,327,042.00	5,006,833,641.79
减：现金的年初余额	5,006,833,641.79	4,411,201,674.42
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,018,493,400.21	595,631,967.37

2、现金和现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	6,025,327,042.00	5,006,833,641.79
其中：库存现金	3,257.86	2,997.97
可随时用于支付的银行存款	6,025,305,647.18	5,006,804,421.98
可随时用于支付的其他货币资金	18,136.96	26,221.84
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		

项 目	年末余额	年初余额
三、年末现金及现金等价物余额	6,025,327,042.00	5,006,833,641.79
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

（五十一）所有权和使用权受到限制的资产

项 目	年末账面价值	受限原因
货币资金	2,420,536,262.85	用于担保的定期存款或通知存款
其他权益工具投资	24,241,651.43	三峡银行股权（9,264,547.00 股）为重庆兴农资产经营管理有限公司在重庆银行的借款 94,000,000.00 元提供质押担保
抵债资产	121,505,600.30	为重庆兴农资产经营管理有限公司在重庆银行的借款 94,000,000.00 元提供抵押担保

十、或有事项

根据乡镇担保公司提供的与重庆坤源衡泰律师事务所、北京市京师（重庆）律师事务所签订的民事法律事务委托代理合同约定，代理方式为半风险代理，即每一笔业务按“基础代理费用+收回金额提取代理费”的方式支付律师代理费。付费标准为：（1）基础代理费用 5,000.00 元；（2）通过抵押物、质押物处置的，按执行收回金额的 2% 支付代理费；（3）通过抵押物、质押物以外手段处置的（即信用敞口），按执行收回金额分档支付代理费。经了解，双方就回收方式为信用敞口执行回收、和解回收、拆迁回收、抵押物收租回收所应支付的律师代理费金额存在争议，根据乡镇担保公司提供的资料，按照《代理合同》测算应付重庆坤源衡泰律师事务所律师代理费 393.15 万元，应付北京市京师（重庆）律师事务所律师代理费 25.59 万元，合计 418.73 万元，最终支付金额以双方协商认可的金额为准。

十一、资产负债表日后事项

成渝金融法院于 2024 年 12 月 25 日作出（2024）渝 87 破申 8 号民事裁定，受理乡镇担保公司的破产清算申请。2025 年 1 月 21 日，成渝金融法院出具（2025）渝 87 破 1 号决定书，指定公与勤破产清算服务（重庆）有限公司担任乡镇担保公司管理人。

十二、关联方关系及其交易

（一）母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市两江新区	国有资产经营与管理	1,680,000.00	69.0754	69.0754

注：本集团的最终控制方是重庆市国有资产监督管理委员会。

（二）子公司情况

详见附注八、企业合并及合并财务报表。

（三）合营企业及联营企业情况

详见附注九、（八）长期股权投资。

（四）关联方交易

1、关联方交易

（1）担保

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
本公司	重庆兴农资产经营管理有限公司	94,000,000.00	2023-1-12	2026-1-12	否

（2）关联方应收应付款项余额

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

十三、公司财务报表主要项目注释

（一）应收代偿款

1、按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损 失率 (%)	
按单项计提 坏账准备的 应收代偿款	368,221,625.54	100.00	212,133,778.03	57.61	156,087,847.51
合 计	368,221,625.54	——	212,133,778.03	——	156,087,847.51

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损 失率 (%)	
按单项计提 坏账准备的 应收代偿款	463,484,594.18	100.00	291,461,689.46	62.88	172,022,904.72
合 计	463,484,594.18	——	291,461,689.46	——	172,022,904.72

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代偿款 合计的比例 (%)	坏账准备
四川金宝新鑫实业发展有限公司	39,344,558.08	10.69	19,672,279.04
重庆城口县弘鹏水电开发有限公司	37,634,175.10	10.22	18,817,087.55
重庆市涪陵区贵鑫煤矿有限责任公司	40,011,824.47	10.87	20,005,912.24
彭水县茂田能源开发有限公司	27,634,405.45	7.50	13,817,202.73
重庆恒斌建设（集团）有限公司	26,218,294.45	7.12	13,109,147.23
合 计	170,843,257.55	46.40	85,421,628.79

（二）其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	2,995,000.00	2,246,605.84
应收股利		

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款项	285,810,692.73	495,611,990.39
合 计	288,805,692.73	497,858,596.23

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
可转让存单利息		2,246,605.84
应收委托贷款利息	2,995,000.00	
小 计	2,995,000.00	2,246,605.84
减：坏账准备		
合计	2,995,000.00	2,246,605.84

2、其他应收款项

(1) 其他应收款项基本情况

①按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	11,102,175.78	108,982,758.62
1 至 2 年	60,631,175.23	953,189.58
2 至 3 年	381,478.08	539,622.64
3 年以上	881,266,726.11	886,727,103.48
小 计	953,381,555.20	997,202,674.32
减：坏账准备	667,570,862.47	501,590,683.93
合 计	285,810,692.73	495,611,990.39

②按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比 例 (%)	金额	预期 信用 损失 率 (%)	
单项计提坏账准	941,050,987.79	98.71	666,834,346.44	70.86	274,216,641.35

类 别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比 例 (%)	金额	预期 信用 损失 率 (%)	
备的其他应收款 项					
按信用风险特征 组合计提坏账准 备的其他应收款 项	12,330,567.41	1.29	736,516.03	5.97	11,594,051.38
其中：保证金、押 金	342,878.40	0.04			342,878.40
账龄组合	11,987,689.01	1.25	736,516.03	6.14	11,251,172.98
合 计	953,381,555.20	100.00	667,570,862.47	—	285,810,692.73

(续)

类 别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期 信用 损失 率 (%)	
单项计提坏账准 备的其他应收款	909,582,575.09	91.21	501,082,575.09	55.09	408,500,000.00
按组合计提坏账 准备的其他应收 款	87,620,099.23	8.79	508,108.84	0.58	87,111,990.39
其中：保证金、押 金	282,673.53	0.03			282,673.53
账龄组合	87,337,425.70	8.76	508,108.84	0.58	86,829,316.86
合 计	997,202,674.32	100.00	501,590,683.93	—	495,611,990.39

(2) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用 损失率 (%)	计提理由
重庆家和琴森木业有限公司	31,433,282.70	15,716,641.35	50.00	预期无法足 额收回
重庆鑫昌调味品销售有限公司	879,582,575.09	621,082,575.09	70.61	预期无法足 额收回
重庆华夏园实业有限责任公司	30,000,000.00	30,000,000.00	100.00	预期无法收 回
重庆浩亿机械制造有限公司	35,130.00	35,130.00	100.00	预期无法收 回
合 计	941,050,987.79	666,834,346.44	—	—

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

账龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	11,041,970.91	92.11		84,982,758.63	97.30	
1-2 年 (含 2 年)	24,617.38	0.21	6,154.35	953,189.58	1.09	238,297.52
2-3 年 (含 3 年)	381,478.08	3.18	190,739.04	1,401,477.49	1.61	269,811.32
3 年以上	539,622.64	4.50	539,622.64			
合 计	11,987,689.01	—	736,516.03	87,337,425.70	—	508,108.84

②其他组合

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
保证金、押金组合	342,878.40			282,673.53		
合 计	342,878.40	—		282,673.53	—	

③其他应收款项坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	508,108.84		501,082,575.09	501,590,683.93
年初余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	228,407.19		165,751,771.35	165,980,178.54
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	736,516.03		666,834,346.44	667,570,862.47

（4）按欠款方归集的年末金额重要的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
重庆鑫昌调味品销售有限公司	借款	879,582,575.09	4-5 年、5 年以上	92.26	621,082,575.09

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例 (%)	坏账准备
重庆家和琴森木业有限公司	垫付款	31,433,282.70	1至2年	3.30	15,716,641.35
重庆华夏园实业有限责任公司	债权转让款	30,000,000.00	1至2年	3.15	30,000,000.00
合 计	—	941,015,857.79		98.71	666,799,216.44

(三) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	466,180,777.55	100,000,000.00	26,334,092.90	539,846,684.65
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小 计	466,180,777.55	100,000,000.00	26,334,092.90	539,846,684.65
减：长期股权投资减值准备	6,334,092.90		6,334,092.90	
合 计	459,846,684.65	100,000,000.00	20,000,000.00	539,846,684.65

2、长期股权投资明细

被投资单位	初始投资成本	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合 计	273,846,684.65	459,846,684.65	100,000,000.00	26,334,092.90						6,334,092.90	539,846,684.65	
一、子公司	273,846,684.65	459,846,684.65	100,000,000.00	26,334,092.90						6,334,092.90	539,846,684.65	
重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,000,000.00			6,334,092.90						6,334,092.90		
重庆兴农智能科技有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00								
重庆兴农资产经营管理有限公司	100,000,000.00	300,000,000.00									300,000,000.00	
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00								

被投资单位	初始投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
重庆市交通融资担保有限公司	139,846,684.65	139,846,684.65	100,000,000.00								239,846,684.65

注 1：2024 年 8 月 23 日，重庆渝富控股集团有限公司下发《关于重庆市交通融资担保有限公司增资的批复》（渝富控股发〔2024〕48 号），同意本公司以 2023 年 12 月 31 日为基准日，按照每 1 元注册资本对应 1 元的价格，通过非公开协议方式向重庆市交通融资担保有限公司现金增资 100,000,000.00 元。

注 2：重庆兴农智能科技有限公司（以下简称“兴农智科公司”）于 2024 年 10 月 16 日召开股东会，同意公司解散，成立清算组。截至 2024 年 12 月 19 日，兴农智科公司经清算后，清算终了时所有者权益余额 5,902,984.46 元（即待分配财产），根据《重庆兴农智能科技有限公司剩余财产分配方案》，将剩余财产分配给本公司。

注 3：重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司（以下简称“兴农评估公司”）于 2024 年 10 月 15 日召开股东会，同意公司解散，成立清算组。截至 2024 年 12 月 18 日，兴农评估公司经清算后，清算终了时所有者权益余额 6,675,572.52 元（即待分配财产），根据《重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司剩余财产分配方案》，将剩余财产按各股东实缴出资比例分配给各股东。

注 4：2021 年，重庆兴农鑫电子商务有限公司（以下简称“兴农鑫公司”）进行自行清算，本公司清算分得 7,665,902.09 元，2024 年 6 月 12 日，兴农鑫公司申请注销营业执照以终止法人资格，2024 年 12 月本公司根据办公会议决议核销兴农鑫公司的长期股权投资。

(四) 担保业务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
担保费	1,116,880,137.73	947,125,130.11
合 计	1,116,880,137.73	947,125,130.11

(五) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
成本法核算的长期股权投资收益	4,392,360.26	
处置长期股权投资产生的投资收益	-6,603,078.53	2,496,969.20
处置交易性金融资产取得的投资收益	113,054,227.91	62,381,508.75
其他权益工具投资持有期间的投资收益	871,041.60	555,984.00
债权投资持有期间的利息收益	47,434,737.88	75,740,182.02
其他	4,550,527.78	3,064,262.05
合 计	163,699,816.90	144,238,906.02

(六) 现金流量表

1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	757,985,005.55	367,799,528.52
加：资产减值准备	31,937,834.07	20,347,540.41
信用减值损失	86,452,267.11	243,736,504.68
未到期责任准备	85,772,765.52	-16,805,478.71
担保赔偿准备金	501,256,825.38	342,224,652.69
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,806,347.16	6,845,339.88
使用权资产折旧	939,982.32	939,907.80
无形资产摊销	5,399.18	17,317.46
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）	3,798.19	242,946.11
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-4,550,527.78	
财务费用（收益以“－”号填列）	-66,665,271.32	-34,178,736.89
投资损失（收益以“－”号填列）	-163,699,816.90	-144,238,906.02
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-420,537,687.12	-37,808,779.71
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	11,911,406.60	11,210,922.75
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）	-49,603,147.54	-43,617,679.68
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	190,797,726.64	-196,753,142.54
其他	-2,412,840,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	-1,444,027,092.94	519,961,936.75
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	5,992,785,564.03	4,945,223,667.28
减：现金的年初余额	4,945,223,667.28	4,367,186,151.92
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,047,561,896.75	578,037,515.36

2、现金和现金等价物的构成		
项 目	本年余额	上年余额
一、现金	5,992,785,564.03	4,945,223,667.28
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	5,992,767,427.07	4,945,197,445.44
可随时用于支付的其他货币资金	18,136.96	26,221.84
二、现金等价物		

项 目	本年余额	上年余额
其中：3 个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	5,992,785,564.03	4,945,223,667.28

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

(一) 担保余额事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团担保余额如下所示：

单位：万元

项 目	年末余额	年初余额
借款类担保	3,758,484.46	1,418,906.26
债券类担保	4,576,523.03	4,843,724.30
非融资性担保	1,063,429.10	961,097.15
合 计	9,398,436.59	7,223,727.71

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团融资担保责任余额如下所示：

单位：万元

项 目	年末余额	年初余额
借款类担保	3,755,427.11	1,418,201.57
债券类担保	3,821,382.43	4,174,663.15
合 计	7,576,809.54	5,592,864.72

单位负责人：卫东李

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：赵丽娟



统一社会信用代码

91420106081978608B

营业执照



(副本)

5 - 1



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

名称 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 叁仟捌佰捌拾万圆人民币

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2013年11月6日

执行事务合伙人 石文先、管云鸿、杨荣华

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

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、年度财务审计、清算、税务审计、法律、法规规定的其他业务；（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

登记机关

2025 年 1 月 17 日





会计师事务所 执业证书

名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：石文先

主任会计师：

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

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发（2013）25号

批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0017829

说明

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

发证机关：



中华人民共和国财政部制



姓名 罗楠
Full name 女
性别 女
Sex 女
出生日期 1962年02月12日
Date of birth 中审亚太会计师事务所重庆分所
工作单位 中审亚太会计师事务所重庆分所
Working unit 510202198202127027
身份证号码 510202198202127027
Identity card No.

证书编号: 110002100255
No. of Certificate

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

发证日期: 2012 年 5 月 2 日
Date of Issuance /y /m /d



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

同意调入 中审亚太会计师事务所(普通合伙)重庆分所
Agree the holder to be transferred from 2015.12.16.

调入 中审众环会计师
(特殊普通合伙)重庆分所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015 年 12 月 31 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



罗楠 110002100255



姓名	丁佩华
Full name	丁佩华
性别	女
Sex	女
出生日期	1994-11-14
Date of birth	1994-11-14
工作单位	中审众环会计师事务所(普通合伙)重庆分所
Working unit	中审众环会计师事务所(普通合伙)重庆分所
身份证号码	620503199411147086
Identity card No.	620503199411147086



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: 420100050821
No. of Certificate

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

发证日期: 2021 08 18 日
Date of Issuance /y /m /d



丁佩华 420100050821