聚融集团

NEEQ: 830920

重庆聚融实业（集团）股份有限公司

CHONGQING JURONG CONSTRYCTION Co.,LTD

年度报告

2025

重要提示

一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、公司负责人梁华国、主管会计工作负责人高碧江及会计机构负责人（会计主管人员）高碧江保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、本年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。

四、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

五、本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“九、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析,请投资者注意阅读。

目 录

第一节 公司概况 5
第二节 会计数据、经营情况和管理层分析 6
第三节 重大事件 21
第四节 股份变动、融资和利润分配 25
第五节 行业信息 28
第六节 公司治理 29
第七节 财务会计报告 34
附件 会计信息调整及差异情况 77

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
文件备置地址	公司办公室

释义

释义项目		释义
本公司、公司、聚融集团、股份公司	指	重庆聚融实业（集团）股份有限公司
聚威节能	指	全资子公司重庆聚威节能建材有限公司
聚钡混凝土		全资子公司重庆聚钡混凝土有限公司
聚恩实业		全资子公司重庆聚恩实业有限公司
聚恩中医院		重庆聚恩实业有限公司全资子公司重庆聚恩中医医院有限公司
聚融投资公司		全资子公司重庆聚融投资有限公司
万富园、万富园实业		重庆聚融投资有限公司全资子公司重庆万富园实业有限公司
贝亨源		重庆聚威节能建材有限公司控股子公司重庆贝亨源节能建材有限公司
聚融新材料		全资子公司重庆聚融新材料科技有限公司
幸福港湾		重庆万富园实业有限公司全资子公司忠县幸福港湾养老服务有限公司
幸福港湾中医院		重庆万富园实业有限公司全资子公司忠县幸福港湾养中医医院有限公司
证监会		中国证券监督管理委员会
全国股转公司		全国中小企业股份转让系统有限责任公司
三会		股东会、董事会、监事会
股东会		重庆聚融实业（集团）股份有限公司股东会
董事会		重庆聚融实业（集团）股份有限公司董事会
监事会		重庆聚融实业（集团）股份有限公司监事会
《公司法》		《中华人民共和国公司法》
《公司章程》		《重庆聚融实业（集团）股份有限公司章程》
元、万元		人民币元、人民币万元
报告期		2025 年度
报告期末		2025 年末

第一节　公司概况

企业情况			
公司中文全称	重庆聚融实业（集团）股份有限公司		
英文名称及缩写	CHONGQING JURONG CONSTRYCTION Co.,LTD		
法定代表人	梁华国	成立时间	2007 年 12 月 3 日
控股股东	控股股东为（梁华国）	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（梁华国），无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	C 制造-C30 非金属矿物制造业-C302 石膏、水泥制品及类似制品制造-C3021 水泥制品制造		
主要产品与服务项目	商品混凝土		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	聚融集团	证券代码	830920
挂牌时间	2014 年 8 月 6 日	分层情况	创新层
普通股股票交易方式	√集合竞价交易 □做市交易	普通股总股本（股）	77,780,000
主办券商（报告期内）	国投证券股份有限公司	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	深圳市福田区福田街道福华一路 119 号安信金融大厦		
联系方式			
董事会秘书姓名	谢林江	联系地址	重庆市忠县忠州街道乐天支路 3 号
电话	023-54667686	电子邮箱	744702424@qq.com
公司办公地址	重庆市忠县忠州街道乐天支路 3 号	邮政编码	404300
公司网址	http://cqjrjs.com		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	91500233793518634X		
注册地址	重庆市忠县忠州街道新桥村社区三组		
注册资本（元）	77,780,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节　会计数据、经营情况和管理层分析

一、　业务概要

(一)　商业模式与经营计划实现情况

1、主营业务

公司主营业务为商品混凝土的研发、生产和销售，主要产品包括各强度等级的普通商品混凝土及高强度商品混凝土，广泛应用于道路、桥梁、隧道、水利等基础设施建设领域，以及房地产开发等领域。截至报告期末，公司拥有商品混凝土生产基地 2 个，设计生产能力合计约 42 万立方米/年，系取得“绿色建材评级标识”的商品混凝土生产企业。

2、经营模式

（1）采购模式

公司供应部依据销售计划、生产计划及库存情况制定采购计划，组织实施原材料采购；试验室负责对采购的原材料进行质量检验。

（2）生产模式

公司商品混凝土的生产采用以销定产模式，通过自有生产线组织生产。生产部根据客户施工进度及混凝土需求情况，于每月月末制定未来三个月的滚动生产计划。客户通常提前一天提出用货需求，生产部汇总后制定次日具体生产计划。公司设立生产调度中心，统一调配资源，统筹管理混凝土生产、运输及泵送等环节。试验室负责混凝土配合比设计及质量检验；技术部依据生产任务单调整并下发生产配合比；机楼控制室操作自动化系统按配合比生产；运输部负责产品运输；设备部负责混凝土泵送作业。该生产组织与资源调度系统有效保障了公司生产经营的持续性与稳定性、产品质量的可靠性以及对客户需求的及时响应能力。

（3）销售模式

公司商品混凝土的客户主要为各类建筑施工企业。销售部对客户的资金实力、财务状况及诉讼情况等进行背景调查，选取综合实力较强的客户参与投标或谈判，确定合同条款。法务部对销售合同进行评审，通过后由销售部与客户正式签署。合同通常约定，当商品混凝土市场价格波动达到一定幅度时，公司供货价格参照市场价进行调整。商品混凝土实行即产即销模式，公司根据客户施工进度组织生产，运送至施工现场，经客户验收并签字确认后，按合同约定进行对账与结算。报告期内，公司采用订单式销售模式，按单生产、直接交付客户使用，营业收入及利润主要来源于商品混凝土的销售所得。

3、其他业务——养老服务

公司全资子公司重庆聚恩实业有限公司从事养老服务业务，以康养为发展方向，致力于打造区域内高端康养平台。根据入住老人的不同需求，提供相应的住宿、餐饮、护理等服务，按月收取费用，实现销售收入及利润。报告期内，该业务尚处于起步阶段，利润贡献较小。

4、整体经营情况

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。公司营业收入和利润主要来自商品混凝土的销售，养老服务业务处于培育发展阶段。

5、经营计划

公司管理层围绕年度经营目标，加强内部管理，持续推进技术创新，强化价值建设，完善管理制度，提升核心竞争力，促进企业持续、快速、稳定发展。

（1）持续加强技术研发创新

公司持续加大商品混凝土领域的技术研发投入，重点推进高标号混凝土及超高性能混凝土（UHPC）等高性能产品的技术攻关。公司旗下拥有 4 家高新技术企业、3 家专精特新企业及 1 个市级研发中心。截至报告期末，公司共拥有各类专利 276 项，其中发明专利 33 项。公司与中国建筑材料科学研究总院、重庆大学等科研院校建立了紧密合作关系，共同组建“中国建材科学研究总院重庆中试基地”及相关联合实验室。公司被评为国家知识产权优势企业、中国创新建材企业 100 强。

（2）持续强化内控管理，有效保障经营稳健

报告期内，公司整体平稳应对了高温、汛期等不利影响及政府债务风险，风险控制能力持续增强。公司不断优化人才结构，提升管理水平，一方面引进高素质管理及技术研发人才，建立人才发展与培养体系，强化技能提升；另一方面加强内控制度建设与监督执行，基础管理工作更加标准化、规范化。

（3）业务发展规划

报告期内，公司明确市场定位，以商品混凝土的研发、生产和销售为主业，同时积极培育养老服务业务。在商品混凝土领域，公司将持续优化生产工艺，提升高标号及高性能混凝土产品的市场竞争力，巩固并扩大区域市场份额。在养老服务领域，公司将进一步完善康养服务设施，提升护理及运营能力，逐步打造品牌影响力，力争成为区域内具有代表性的高端康养平台。

（二） 行业情况

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引（2012 年修订）》规定，公司所处行业为 C30 大类“非金属矿物制品业”。根据国家统计局 2017 年 9 月颁布实施的《国民经济行业分类》国家标准（GB/T4754-2017），非金属矿物制品业涵盖水泥、玻璃、陶瓷、砖瓦、石材、耐火材料等制造领域，公

司主营商品混凝土的研发、生产和销售，属于该行业大类。

根据国家发展和改革委员会修订发布的《产业结构调整指导目录（2024 年本）》，自 2024 年 2 月 1 日起正式施行，建材领域共涉及鼓励类 11 项、限制类 10 项、淘汰类 17 项。公司主营的高强度商品混凝土及超高性能混凝土（UHPC）等高性能结构材料的研发与应用，符合《产业结构调整指导目录》中“高强、高性能结构材料与体系的应用”的鼓励发展方向。

根据国家发展和改革委员会发布的《西部地区鼓励类产业目录（2025 年本）》，该目录自 2025 年 1 月 1 日起正式施行，共包括两部分：一是国家现有产业目录中的鼓励类产业，二是西部地区新增鼓励类产业。公司主营业务商品混凝土属于国家现有产业目录中的鼓励类产业，符合西部地区鼓励类产业政策的适用范围。

商品混凝土行业的下游需求主要来源于房地产开发和基础设施建设。受房地产行业持续调整影响，2025 年重庆市房地产新开工施工面积同比出现较大幅度下滑，1—5 月累积增长-41.4%，导致重庆市商品混凝土产品需求大幅减少。受市场需求不足影响，商品混凝土行业竞争加剧，销售价格较上年同期继续下滑。据重庆市建设工程造价信息网数据显示，2025 年 1—9 月，重庆市主城区商品混凝土（C30 规格）含税指导单价平均值为 299.22 元/立方米，较上年同期下降 28 元/立方米；主要原材料价格亦同步下行，42.5 级（袋装）水泥含税指导单价平均值为 375.56 元/吨，较上年同期下降 42.22 元/吨，碎石、特细砂、机制砂等原材料价格均有不同程度下降。

面对行业下行压力，行业内企业普遍通过优化产能布局、加强成本管控、拓展基础设施建设领域客户等方式积极应对。公司所处重庆市作为国家中心城市和成渝地区双城经济圈的核心城市，得益于商品服务区域内基础设施投资保持增长态势，公司的商品混凝土营收规模和整体营收有所增长。

（三） 与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	□国家级 √省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
详细情况	2024 年 10 月，贝亨源获得重庆市科学技术局、重庆市财政局、国家税务总局重庆市税务局颁发的“高新技术企业证书”（证书编号：GR202451101762）证书有效期三年。 2023 年 10 月，聚威节能获得重庆市科学技术局、重庆市财政局、国家税务总局重庆市税务局颁发的“高新技术企业”证书（证书编号：GR202351101778），证书有效期三年。

	2023 年 10 月，聚钡混凝土获得重庆市科学技术局、重庆市财政局、国家税务总局重庆市税务局颁发的“高新技术企业证书”（证书编号：GR202351101137），证书有效期三年。 2023 年 12 月，聚钡混凝土被重庆市经济和信息化委员会命名为重庆市中小企业“专精特新”企业。 2023 年 12 月，聚融集团被重庆市经济和信息化委员会命名为重庆市中小企业“专精特新”企业。 2025 年 11 月，聚融集团获得重庆市科学技术局、重庆市财政局、国家税务总局重庆市税务局颁发的“高新技术企业证书”（证书编号：GR202551101897）证书有效期三年。 2022 年 5 月，聚威节能被重庆市经济和信息化委员会命名为重庆市中小企业“专精特新”企业。

二、 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	225,169,705.43	213,128,916.44	5.65%
毛利率%	25.17%	24.39%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	7,685,177.44	16,143,288.61	-52.39%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,523,045.61	15,591,707.78	-58.16%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	3.02%	6.25%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.56%	6.04%	-
基本每股收益	0.10	0.21	-52.38%
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	605,224,774.20	612,845,552.96	-1.24%
负债总计	344,321,873.18	344,068,674.44	0.07%
归属于挂牌公司股东的净资产	251,811,963.68	259,682,786.24	-3.03%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	3.24	3.34	-2.99%
资产负债率%（母公司）	65.17%	62.32%	-
资产负债率%（合并）	56.89%	56.14%	-
流动比率	0.9121	1.0609	-

利息保障倍数	2.41	3.65	-
营运情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
经营活动产生的现金流量净额	45,792,312.58	66,925,930.76	-31.58%
应收账款周转率	1.14	1.07	-
存货周转率	15.46	12.06	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	-1.24%	5.39%	-
营业收入增长率%	5.65%	15.56%	-
净利润增长率%	-54.54%	66.51%	-

三、 财务状况分析

(一) 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	3,959,842.83	0.65%	7,544,750.60	1.23%	-47.52%
应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
应收账款	164,185,509.94	27.13%	170,213,601.93	27.77%	-3.54%
其他应收款	11,737,589.10	1.94%	10,258,110.85	1.67%	14.42%
其他流动资产	6,895,791.51	1.14%	231,240.23	0.04%	2,882.09%
长期待摊费用	94,013.48	0.02%	207,156.48	0.03%	-54.62%
递延所得税资产	10,757,324.65	1.78%	8,156,088.33	1.33%	31.89%
其他非流动资产	4,718,631.10	0.78%	499,165.00	0.08%	845.30%
短期借款	23,394,346.22	3.87%	37,186,052.13	6.07%	-37.09%
合同负债	7,151,971.84	1.18%	5,309,805.76	0.87%	34.69%
应交税费	120,728.91	0.02%	703,453.01	0.11%	-82.84%
其他应付款	25,215,362.71	4.17%	5,947,841.95	0.97%	323.94%
一年内到期的非流动负债	37,127,816.56	6.13%	27,038,944.58	4.41%	37.31%
其他流动负债	176,938.67	0.03%	86,589.57	0.01%	104.34%
递延收益	23,231,934.42	3.84%	13,252,472.74	2.16%	75.30%

项目重大变动原因

1、报告期末，货币资金余额 395.98 万元，较上期末减少 47.52%，主要系期末支付较多原材料采购款及工程款，而公司的款项按照行业惯例再春节前后有大量回款。

2、报告期末，其他流动资产余额 689.58 万元，较上期末增加 2,882.09%，主要系预缴税金增加所致。

3、报告期末，长期待摊费用余额 9.40 万元，较上期末减少 54.62%，主要原因系本年摊销所致。

4、报告期末，其他非流动资产余额 471.86 万元，较上期末增加 845.30%，主要系本年收到客户以车位抵偿欠款所致。

5、报告期末，短期借款余额 2,339.43 万元，较上期末减少 37.09%，主要系期末数字化债权贴现未到期的金额较上期减少 1,460 余万元所致。

6、报告期末，合同负债余额 715.20 万元，较上期末增加 34.69%，主要系预收货款增加所致。

7、报告期末，应交税费余额 12.07 万元，较上期末减少 82.84%，主要系本期盈利下降和预缴税费增加所致。

8、报告期内，其他应付款余额 2,521.54 万元，较上期增加 323.94%，主要系向实际控制人及其控制下企业拆借资金余额 1,863 万元所致。

9、报告期内，一年内到期非流动负债余额为 3,712.78 万元，较上期增加 37.13%，主要为 2026 年长期借款到期需归还本金及利息重分类至一年内到期非流动负债较期初增加所致。

10、报告期内，其他流动负债余额为 17.69 万元，较上期增加 104.34%，主要系公司预收货款增加待转销项税增加所致。

11、报告期内，递延收益余额为 2,323.19 万元，较上期增加 75.30%，主要系本年新收到与资产相关的政府补助 1,056 万元所致。

12、报告期内，递延所得税资产余额为 1,075.73 万元，较上期增加 31.89%，主要系本期末资产减值准备等可抵扣暂时性差异增加所致。

（二） 经营情况分析

1. 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	225,169,705.43	-	213,128,916.44	-	5.65%
营业成本	168,485,964.04	74.83%	161,152,464.88	75.61%	4.55%
毛利率%	25.17%	-	24.39%	-	-
销售费用	2,367,349.07	1.05%	2,148,480.21	1.11%	10.19%
管理费用	23,478,458.11	10.43%	17,681,440.29	8.30%	32.79%
研发费用	8,994,573.14	3.99%	5,619,617.61	2.64%	60.06%
财务费用	5,637,626.33	2.50%	3,499,655.10	1.64%	61.09%

信用减值损失	-3,142,662.58	-1.40%	-1,977,909.37	-0.93%	58.89%
资产减值损失	-4,678,353.48	-2.08%	-262,221.46	-0.12%	1,684.12%
资产处置收益	235,203.93	0.10%	570,330.99	0.27%	-58.76%
营业利润	9,102,474.84	4.04%	21,890,189.27	10.27%	-58.42%
营业外收入	119,360.06	0.05%	26,708.84	0.01%	346.89%
营业外支出	1,328,006.78	0.59%	1,287,199.68	0.60%	3.17%
利润总额	7,893,828.12	3.51%	20,629,698.43	9.68%	-61.74%
所得税费用	211,805.62	0.09%	3,730,945.86	1.75%	-94.32%
净利润	7,682,022.50	3.41%	16,898,752.57	7.93%	-54.54%

项目重大变动原因

1、报告期内，管理费用 2,347.85 万元，同比增加 32.79%，主要系子公司部分生产设备闲置其折旧费在管理费用核算和列报所致。

2、报告期内，研发费用 899.46 万元，同比增加 60.06%，主要原因系公司为提升市场竞争力和为准备投标的新项目做准备，加大产品研发投入力度。

3、报告期内，财务费用 563.76 万元，同比增加 61.09%，主要原因系新材料基地工程项目达到预定可使用状态于 2024 年转固后，本期相关专用借款利息支出费用化所致。

4、报告期内，信用减值损失同比增加 58.89%，主要系结合下游客户回款及信用风险变化情况，本期计提的应收款项坏账准备增加所致。

5、报告期内，资产减值损失同比增加 1,684.12%，主要系公司对部分闲置资产、抵债资产计提的资产减值准备所致。

6、报告期内，资产处置收益同比减少 58.76%，主要原因系本期处置客户抵债房产减少所致。

7、报告期内，营业利润同比减少 58.42%，主要原因系期间费用增加，以及减值损失增加所致。

8、报告期内，营业外收入较同期增加 9.27 万元，主要系燃气公司退款及违约赔偿收入增加所致。

9、报告期内，所得税费用同比减少 94.32%，主要原因系公司本期整体盈利减少和递延所得税变化所致。

2. 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	224,038,650.10	212,310,874.54	5.52%
其他业务收入	1,131,055.33	818,041.90	38.26%
主营业务成本	166,806,401.78	160,303,227.55	4.06%
其他业务成本	1,679,562.26	849,237.33	97.77%

按产品分类分析

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	营业收入	营业成本	毛利率%	营业收入比上年同期增减%	营业成本比上年同期增减%	毛利率比上年同期增减百分比
商品砼	180,994,928.57	134,068,700.44	25.93%	27.62%	31.96%	-2.43%
节能建材	21,628,599.10	18,507,503.35	14.43%	-57.13%	-57.61%	0.97%
养老项目	12,672,182.15	8,462,821.84	33.22%	22.04%	8.45%	8.37%
医院项目	8,742,940.28	5,767,376.15	34.03%	-9.45%	-20.40%	9.07%

按地区分类分析

□适用 √不适用

收入构成变动的原因

本公司因所在区域基建市场规模增加，导致公司商品砼销售规模上升；节能建材因受房地产行业大环境影响，销售规模下降；养老项目因公司转变市场营销策略，扩大了入住人数，收入增加；医院项目因受国家相关政策影响，收入下降。

主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	中铁十八局集团有限公司	19,444,865.56	8.64%	否
2	重庆城建控股（集团）有限责任公司	18,324,242.75	8.14%	否
3	重庆立坤建筑工程有限公司	12,992,260.96	5.77%	否
4	中国建筑第七工程有限公司	10,857,768.80	4.82%	否
5	重庆市重强建筑工程有限公司	9,025,411.96	4.01%	否
合计		70,644,550.03	31.38%	-

主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	重庆海螺水泥有限责任公司	26,411,282.12	15.18%	否
2	重庆予旺物流有限责任公司	22,167,860.52	12.74%	否
3	重庆旭凯建设集团有限公司	17,876,237.43	10.28%	否
4	东方希望重庆水泥有限公司	15,629,157.29	8.98%	否
5	重庆友邦科创建材有限公司	7,128,655.77	4.10%	否
合计		89,213,193.13	51.28%	-

（三） 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	45,792,312.58	66,925,930.76	-31.58%
投资活动产生的现金流量净额	-28,856,508.15	-37,246,613.96	22.53%
筹资活动产生的现金流量净额	-22,493,714.60	-26,370,268.91	14.70%

现金流量分析

1、本期经营活动产生的现金流量净额较上期减少，主要为本期销售回款较上期减少
2、本期投资活动产生的现金流量净额较上期增加，主要原因系本期支付的工程款较上期减少所致
3、本期筹资活动产生的现金流量净额较上期较少，主要原因为本期新流入贷款金额较上期增加所致

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
重庆聚恩实业有限公司	控股子公司	养老项目	10,000,000.00	144,922,426.88	3,246,481.14	8,769,177.30	959,234.04
重庆聚钡混凝土有限公司	控股子公司	商品砼	10,000,000.00	158,189,427.31	120,790,292.53	57,526,238.61	8,272,949.94
重庆	控股	节能	60,000,000.00	106,684,347.77	51,395,272.32	11,106,617.06	-5,869,673.27

聚威节能建材有限公司	子公司	建材					
重庆聚融投资有限公司	控股子公司	对外投资	20,000,000.00	19,258,061.22	19,201,471.19	277,797.60	-204,377.06
重庆万富园实业有限公司	控股子公司	其他	10,000,000.00	1,736,030.22	-417,723.50	0	-100,530.99
忠县聚恩中医医院有限公司	控股子公司	医院项目	3,000,000.00	5,896,810.40	3,678,578.96	7,626,734.49	1,214,518.35
重	控	砂	30,000,000.00	53,109,710.10	44,922,226.26	13,664,821.11	64,419.63

庆贝亨源节能建材有限公司	股子公司	浆制品					
重庆幸福港湾养老服务有限公司	控股子公司	养老项目	1,000,000.00	17,025,505.33	-3,135,402.40	4,338,368.28	-1,215,679.29
重庆聚融新材料科技有限公司	控股子公司	新型建筑材料制造	50,000,000.00	2,242,548.41	98,905.17	0	100,405.13
忠县幸福港	控股子公司	医院项目	1,000,000.00	2,024,278.37	-895,847.19	1,147,149.12	-1,597,142.98

湾中医医院有限公司							

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

报告期内取得和处置子公司的情况

□适用 √不适用

（二） 理财产品投资情况

□适用 √不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

□适用 √不适用

（三） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

（四） 合并范围内包含私募基金管理人的情况

□适用 √不适用

五、 研发情况

（一） 研发支出情况

单位：元

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	8,994,573.14	5,619,617.61
研发支出占营业收入的比例%	3.99%	2.64%
研发支出中资本化的比例%	0%	0%

（二） 研发人员情况

教育程度	期初人数	期末人数
博士	0	1
硕士	0	0
本科以下	39	33

研发人员合计	39	34
研发人员占员工总量的比例%	13.27%	11.64%

（三） 专利情况

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	276	256
公司拥有的发明专利数量	33	28

（四） 研发项目情况

报告期内，公司为了增强企业的核心竞争力，进一步降本增效，一方面持续对新产品的研发投入，如高标号或特殊性能商品混凝土的应用以及原材料等方面的研发；另一方面公司注重工作人员在工作过程中针对设备维修、服务标准的创新意识。

报告期内，用于研发项目的费用支出 899.46 万元，整体研发费用发生额较上年度增长 60.06%。

六、 对关键审计事项说明

□适用 √不适用

七、 企业社会责任

□适用 √不适用

八、 未来展望

是否自愿披露

□是 √否

九、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、市场调控风险	公司商品混凝土产品与当地经济、宏观调控等政策密切相关，受传统基础设施建设投资和房地产开发投资影响较大，本年度内公司整体业务虽然受此影响较小，但对公司未来的经营有一定的不确定性。 应对措施：首先，降低对单一行业（如房地产）的依赖，拓展市政工程、轨道交通、水利水电等客户；其次，向政策扶

	持区域（如城市群、乡村振兴地区）或需求稳定地区（如基建补短板区域）布局；最后，优化合同条款（如价格浮动条款、预付款比例提升），优先承接政府信用背书项目。
2、销售区域集中风险	公司产品的销售区域主要集中在重庆市忠县及相邻区县，若重庆市基础设施建设投资及房地产开发投资规模萎缩，或者公司市场拓展不及预期，将对公司未来的生存经营造成不利影响。 应对措施：开发非房地产依赖产品线（如老旧小区改造、市政设施维护、乡村振兴项目专用材料）；探索公共事业领域（水利、交通、环保）的招投标机会，与政府专项债支持项目绑定。
3、产品质量风险	商品混凝土产品质量直接关系到建筑工程质量的优劣，对建筑的耐久性，安全性有着至关重要的影响。由于影响商品混凝土质量的因素复杂，潜在产品质量失控风险始终存在，如果出现重大质量事故，公司将有可能遭受重大经济损失，并对公司的销售及市场形象产生不利影响。目前，公司在产品质量管理方面建立了完善的制度，自公司成立以来，未发生过重大质量纠纷或事故。 应对措施：强化全链条质量控制，深入原材料溯源管理；建立质量事故三级响应预案。实施"质量回溯激励"，对发现质量隐患的员工按避免损失比例奖励，完善质量缺陷案例库供全员学习。
4、实际控制人不当控制风险	公司控股股东梁华国持有公司 60.46%的股份，持股比例较高。虽然公司已建立三会议事规则、关联交易管理办法等一系列旨在保护中小股东权益的制度，但仍可能存在控股股东利用控制地位，通过行使表决权或其他方式对公司的重大人事、发展战略、经营决策、利润分配等方面产生重大影响。股权的相对集中削弱了中小股东对公司管理决策的影响力，有可能会影响公司中小股东的利益。未来公司将进一步加强投资者关系管

	理，加强公司信息公开化、透明化，切实保障中小股东的知情权、参与权、质询权和表决权等权力。 应对措施：赋予监事会调查权、质询权及对违规行为的否决建议权；定期组织实际控制人及管理层学习《公司法》《证券法》及合规案例。
5、市场竞争加剧的风险	公司主营业务是商品混凝土及节能建材的研发、生产和销售。由于商品混凝土和节能建材市场集中度较低，激烈的市场竞争将可能导致商品混凝土行业市场价格下降，进而可能影响公司的市场占有率或毛利率水平，引起公司业绩波动。 应对措施：公司已布局新型材料的研发工作，成立研发中心并与高校合作，旨在提升公司的研发水平，在市场变化中抓住发展新机遇。
6、应收账款回款风险	商品混凝土行业具有即产即销、工程建设周期长、资金周转慢、工程款结算周期长等特点，行业普遍存在应收账款余额较大、回款周期较长等情形，因此，商品混凝土企业普遍存在应收账款余额较大、回款周期较长的情形，公司应收账款余额较高的情况符合行业特点。 应对措施：事前风险防控、事中动态监控、逾期账款处置、资金流动性保障、行业协同与政策利用、数字化转型。
本期重大风险是否发生重大变化：	本期重大风险未发生重大变化

是否存在被调出创新层的风险

□是 √否

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	√是 □否	三.二.(一)
是否存在提供担保事项	√是 □否	三.二.(二)
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	三.二.(三)
是否存在关联交易事项	√是 □否	三.二.(四)
是否存在经股东会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	三.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在应当披露的其他重大事项	□是 √否	

(一)重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

(二)诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	23,129,700.51	13.67%
作为被告/被申请人	247,519.08	0.15%
作为第三人	0.00	0.00%
合计	23,377,219.59	13.81%

2、 以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(三)公司发生的提供担保事项

挂牌公司及合并报表范围内子公司存在提供担保

√是 □否

单位：元

序号	被担保人	担保金额	实际履行担保责任的金额	担保余额	担保期间		责任类型	被担保人是否为挂牌公司控股股东、实际控制人及其控制的企业	是否履行必要的决策程序	是否已被采取监管措施
					起始	终止				
1	重庆聚钡混凝土有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00	9,000,000.00	2025年6月20日	2026年6月20日	连带	是	已事前及时履行	不涉及
2	重庆聚威节能建材有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	2025年6月20日	2026年6月20日	连带	是	已事前及时履行	不涉及
合计	-	19,000,000	19,000,000	19,000,000	-	-	-	-	-	-

可能承担或已承担连带清偿责任的担保合同履行情况

担保合同正常履行，无迹象表明可能承担连带清偿责任。

公司提供担保分类汇总

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
报告期内挂牌公司提供担保（包括对表内子公司提供担保）	19,000,000.00	19,000,000.00
公司及表内子公司为挂牌公司股东、实际控制人及其关联方提供担保	0.00	0.00
公司直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保人提供担保	0.00	0.00
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0.00	0.00
公司为报告期内出表公司提供担保	0.00	0.00

应当重点说明的担保情况

□适用 √不适用

预计担保及执行情况

□适用 √不适用

(四)股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(五)报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	0.00	944,349.60
销售产品、商品，提供劳务	190,000.00	191,787.71
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0.00	0.00
其他	440,000.00	433,645.92
其他重大关联交易情况	**审议金额**	**交易金额**
收购、出售资产或股权	0.00	0.00
与关联方共同对外投资	0.00	0.00
提供财务资助	0.00	0.00
提供担保	0.00	0.00
委托理财	0.00	0.00
接受担保	10,441,000.00	10,441,000.00
企业集团财务公司关联交易情况	**预计金额**	**发生金额**
存款	0.00	0.00
贷款	0.00	0.00

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

上述关联交易为公司日常性关联交易，系公司业务快速发展及生产经营的正常所需，市合理的、必要的。

违规关联交易情况

□适用 √不适用

(六)承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2014 年 8 月 6 日	-	挂牌	股份转让限制	不违反规定转让本人所持股份	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014 年 8 月 6 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2014 年 8 月 6 日	-	挂牌	资金占用承诺	不以贷款、代偿债务代垫款项或者其他任何形式占用公司资金	正在履行中
董监高	2014 年 8 月 6 日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他		-	挂牌	非公允关联交易	不与关联方发生非公允关联交易	正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

(七)被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	货币资金	担保	1,973,002.40	0.33%	票据保证金
固定资产	非流动资产	抵押	45,278,556.16	7.48%	借款抵押担保
投资性房地产	非流动资产	抵押	10,599,965.22	1.75%	借款抵押担保
无形资产	非流动资产	抵押	32,495,285.41	5.37%	借款抵押担保
总计	-	-	90,346,809.19	14.93%	-

资产权利受限事项对公司的影响

上述受限资产，属于公司正常经营活动，对公司的生产经营没有不利影响。

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、 普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	29,386,401	37.78%	604,575	29,990,976	38.56%
	其中：控股股东、实际控制人	11,756,099	15.11%		11,756,099	15.11%
	董事、监事、高管	15,437,099	19.85%	222,128	15,659,227	20.13%
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	48,393,599	62.22%	-604,575	47,789,024	61.44%
	其中：控股股东、实际控制人	35,268,299	45.34%	0	35,268,299	45.34%
	董事、监事、高管	48,393,599	62.22%	-1,286,325	47,107,274	60.56%
	核心员工	0	0.00%		0	0.00%
总股本		77,780,000	-	0	77,780,000	-
普通股股东人数		143				

股本结构变动情况

□适用 √不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	梁华国	47,024,398	0	47,024,398	60.46%	35,268,299	11,756,099	0	0
2	梁华勇	5,480,000	0	5,480,000	7.05%	4,110,000	1,370,000	0	0
3	谢舰	5,256,000	-143,097	5,112,903	6.57%	3,942,000	1,314,000	0	0
4	梁华桥	4,859,000	100,000	4,959,000	6.38%	3,644,250	1,214,750	0	0
5	朱永莲	2,970,385	0	2,970,385	3.82%	0	2,970,385	0	0
6	谢虎	2,412,000	0	2,412,200	3.10%	0	2,412,000	0	0
7	张小琴	907,000	-2,000	905,000	1.16%	681,750	225,250	0	0
8	李斌	859,900	0	859,900	1.11%	0	859,900	0	0
9	重庆市通达投	680,000	0	680,000	0.87%	0	680,000	0	0

	资有限公司								
10	重庆市通瑞农业发展有限公司	660,000	0	660,000	0.85%	0	660,000	0	0
合计		71,108,683	-45,097	71,063,786	91.37%	47,646,299	23,462,384	0	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

梁华国、梁华桥、梁华勇系兄弟关系，谢舰、谢虎系兄弟关系，梁华国、朱永莲系夫妻关系。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

√是 □否

报告期末，公司的控股股东、实际控制人未发生变化，控股股东、实际控制人为梁华国先生持有公司 60.46%的股份，为公司第一大股东，目前担任公司法定代表人兼董事长、总经理，实际控制公司的经营管理，为公司控股股东、实际控制人。梁华国先生，男，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，1973 年 4 月出生。硕士学历，2010 年 9 月毕业于中国人民大学商学院工商管理专业。1999 年至 2009 年经营忠县聚融砂石厂。2009 年 5 月至 2011 年 11 月担任忠县聚融建材有限公司执行董事兼总经理职务。2011 年 12 月起担任重庆聚融建设股份有限公司董事长兼总经理职务，现任重庆聚融实业（集团）股份有限公司董事长兼总经理，任期自 2023 年 12 月至 2026 年 12 月。

是否存在尚未履行完毕的特殊投资条款

□是 √否

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

□适用 √不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

股东会审议日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2025 年 5 月 19 日	2.00	0	0
合计	2.00	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况

√适用 □不适用

报告期内，公司于 2025 年 5 月 21 日召开 2024 年年度股东大会，审议通过《关于<2024 年度利润分配预案>》，并于 2025 年 7 月 08 日在全国中小企业股份转让系统披露了《2024 年年度权益分派实施公告》，以未分配利润向全体股东每 10 股派发现金红利 2.00 元。本次权益分派股权登记日为 2025 年 7 月 15 日，除权除息日为 2025 年 7 月 16 日。目前已执行完毕。

(二) 权益分派预案

√适用 □不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	2.5	0	0

第五节　行业信息

是否自愿披露

□是 √否

第六节 公司治理

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
梁华国	董事长、总经理	男	1973 年 4 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	47,024,398	0	47,024,398	60.46%
谢舰	董事、副总经理	男	1976 年 9 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	5,256,000	-143,097	5,112,903	6.57%
梁华勇	董事	男	1966 年 9 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	5,480,000	0	5,480,000	7.05%
梁华桥	董事	男	1970 年 4 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	4,859,000	100,000	4,959,000	6.38%
高碧江	董事、财务负责人	男	1983 年 8 月	2025 年 6 月 16 日	2026 年 12 月 25 日	0	0	0	0%
武连合	独立董事	男	1968 年 1 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	0	0	0	0%
邓纲	独立董事	男	1969 年 8 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	0	0	0	0%
丁德芳	监事会主席	女	1969 年 3 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	120,000	-100	119,900	0.15%
汪玉淑	职工监事	女	1976 年 2 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	42,300	0	42,300	0.05%

陈云	监事	男	1973 年 10 月	2023 年 12 月 26 日	2026 年 12 月 25 日	28,000	0	28,000	0.04%
谢林江	董事会秘书	女	1993 年 3 月	2025 年 5 月 30 日	2026 年 12 月 25 日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

截至报告期末，董事长梁华国与股东朱永莲为夫妻关系；董事长梁华国、董事梁华勇、梁华桥与股东梁华英为姐弟关系。

（二） 审计委员会情况

□适用 √不适用

（三） 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
高碧江	财务负责人	新任	董事、财务负责人	新任
郭剑锋	董事、董事会秘书	离任	无	离职
谢林江	证券事务代表	新任	董事会秘书	新任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

高碧江，男，1983 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，2004 年 7 月至 2023 年 7 月，任重庆荣轩机电有限责任公司财务总监；2023 年 8 月至 2024 年 5 月，任海南博亚兹投资有限公司财务总监；2024 年 6 月至今，先后任重庆聚融实业（集团）股份有限公司财务经理、财务负责人。

谢林江，女，1993 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历，2014 年 5 月至今，先后任聚融实业（集团）股份有限公司总经理秘书、证券事务代表。

（四） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政人员	60	0	5	55
生产人员	171	6	0	177
销售人员	13	0	0	13
技术人员	39	0	5	34
财务人员	11	2	0	13
员工总计	294	8	10	292

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	2	0
本科	38	39
专科	79	79
专科以下	174	173
员工总计	294	292

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

薪酬方面，公司提供包括薪金、津贴在内的多元化待遇，并依法参与社会保险计划，按员工月薪的一定比例为其缴纳社保。

公司高度重视员工的培训与发展，已建立系统的培训体系与人才培育项目，采用多层次、多渠道、多领域、多形式的培训方式，涵盖新员工入职培训、在职人员业务培训、一线员工操作技能培训及管理者提升培训等，持续提升员工整体素质，实现公司与员工的双赢共进。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

□适用 √不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	□是 √否
内部监督机构对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
报告期内是否新增关联方	√是 □否

（一） 公司治理基本情况

报告期内，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规及规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律、法规履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。截止报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象和重大缺陷，能够切实履行应尽的职责和义务。

（二） 内部监督机构对监督事项的意见

监事会对公司重大风险事项的意见：监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。监事会对年报的审核意见：监事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定和公司章程的规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司的实际情况。

（三） 公司保持独立性、自主经营能力的说明

业务独立：公司拥有独立完整的业务体系，能够面向市场独立经营，独立核心和决策，独立承担责任与风险，未受到公司控股股东的干涉、控制，亦未因与公司控股股东及其控制的其他企业之间存在关联关系而使公司经营自主权的完整性、独立性受到不良影响。人员独立：公司董事、监事及其高级管理人员均按照《公司法》及《公司章程》合法产生；公司的总经理、副总经理、财务负责人等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在控股股东及其控制的其他企业中领薪；公司财务负责人未在控股股东及其控制的其他企业中兼职。资产完整及独立：公司合法拥有与目前业务有关的土地、房屋、设备以及商标等资产的所有权或使用权。公司独立拥有该等资产，不存在被股东或其他关联方占用的情形。机构独立：公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会等机构，聘请了总经理、财务负责人等高级管理人员在内的高级管理层，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人以及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司的办公场所独立、不存在混合经营、合署办公的情形。财务独立：公司设立了独立的财务会计部门，并依据《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》建立了独立的财务核算体系和规范的财务管理制度，能够独立作出

财务决策，具有规范的财务会计制度。公司在银行独立开立账户，依法进行纳税申报和履行纳税义务，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

（四） 对重大内部管理制度的评价

内部控制制度建设情况：根据中国证监会等五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》及相关配套指引，以及中国证监会公告[2012]41 号文及其补充通知的要求，公司董事会结合公司的实际情况和未来发展状况，严格按照公司治理方面的制度进行内部管理及运行。董事会关于内部控制的说明：董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。1、关于会计核算体系报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。2、关于财务管理体系报告期内，公司严格按照贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。3、关于风险控制体系报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。4、公司已建立《年报信息披露重大差错责任追究制度》，并严格执行。公司在编制定期报告的过程中，按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》等法律、法规及其他规范性文件的要求，确保定期报告及临时公告信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性和公平性，不断提高年报信息披露的质量。报告期内，公司未发生年报信息披露重大差错责任事件。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

□适用 √不适用

(二) 提供网络投票的情况

□适用 √不适用

（三） 表决权差异安排

□适用 √不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是	
审计意见	无保留意见	
审计报告中的特别段落	√无 ☐强调事项段 ☐其他事项段 ☐持续经营重大不确定性段落 ☐其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明	
审计报告编号	XYZH/2026CQAA2B0083	
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层	
审计报告日期	2026 年 4 月 28 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	陈星国华	刘源
	1 年	5 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	6 年	
会计师事务所审计报酬（万元）	20	

审计报告

XYZH/2026CQAA2B0083

重庆聚融实业（集团）股份有限公司

重庆聚融实业（集团）股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了重庆聚融实业（集团）股份有限公司（以下简称“聚融集团公司”）的财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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，公允反映了聚融集团公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照注册会计师独立性准则和中国注

册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于聚融集团公司，并履行了独立性和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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 收入确认

关键审计事项	审计中的应对
相关信息请参阅财务报表附注三、（二十七），五、35 以及十四、4。 聚融集团公司主要生产销售商品混凝土、节能建材、提供养老和医疗服务，2025 年度营业收入 22,516.97 万元，是聚融集团公司关键业绩指标之一，由于收入存在固有风险，故我们将公司销售收入的确认作为关键审计事项。	我们针对收入确认执行了以下主要程序： （1）了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性； （2）选取样本检查销售合同，识别与商品所有权上的风险和报酬转移及商品控制权转移相关的合同条款与条件，同时结合合同收款条件，评价收入确认时点是否符合企业会计准则的要求； （3）取得报告期内收入确认台账，复核收入确认计算过程的准确性； （4）对收入以及毛利率情况进行分析，判断报告期内的收入金额是否出现异常波动的情况； （5）对报告期内记录的收入交易选取样本，核对发票、销售合同及送货单、结算单，评价收入确认的真实性； （6）对收入执行截止测试，确认收入是否计入正确的会计期间； （7）选取样本执行函证程序。

2. 应收账款、合同资产的可收回性

关键审计事项	审计中的应对
相关信息请参阅财务报表附注三(九)，三、（十一），三、（十五）五、2，五、7 以及十四、1。 截止 2025 年 12 月 31 日，聚融集团公司应收账款与合同资产账面余额 20,791.56 万元，坏账准备 3,319.35 万元，账面价值 17,472.21 万元，占聚融集团公司资产总额的 28.87%。应收账款与合同资产能否正常收回对聚融集团公司有重大影响。管理层根据应收账款与合同资产的预计可收回情况计提坏账准备，在确定应收账	我们针对应收账款与合同资产的可收回性执行了以下主要程序： （1）了解、评估并测试管理层评估和确认应收账款与合同资产减值的内部控制，包括识别减值客观证据和计算减值准备的控制； （2）结合公司实际情况，比较同行业上市公司应收账款与合同资产的坏账准备计提政策，确认坏账政策是否合理； （3）分析报告期内应收账款与合同资产周转率的变动情况，并与同行业上市公司进行同期比较是否发生异常； （4）复核管理层编制的应收账款与合同资产的账龄分析

款与合同资产预计可收回金额时需要运用重大会计估计和判断，且影响金额重大，故我们将应收账款与合同资产的可收回性确定为关键审计事项。	表是否准确，测算坏账准备计提金额是否准确； （5）检查大额应收账款与合同资产的期后回款情况，并结合获取的应收账款与合同资产诉讼事项，分析坏账准备计提的充分性； （6）检查应收账款与合同资产确认的相关单据、销售回款以及对应收账款与合同资产选取样本执行函证程序。

四、 其他信息

聚融集团公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括聚融集团公司 2025 年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。

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估聚融集团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聚融集团公司、终止运营或别无其他现实的选择。

聚融集团公司治理层（以下简称“治理层”）负责监督聚融集团公司的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对聚融集团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聚融集团公司不能持续经营。

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

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)　　中国注册会计师：

（项目合伙人）

中国注册会计师：

中国　北京　　二〇二六年四月二十八日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	3,959,842.83	7,544,750.60
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五、2	164,185,509.94	170,213,601.93
应收款项融资	五、3		52,441.90
预付款项	五、4	3,266,414.00	4,224,203.59
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、5	11,737,589.10	10,258,110.85
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、6	9,182,017.37	12,618,306.94
其中：数据资源			
合同资产	五、7	10,536,601.64	13,808,697.60
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	五、8	6,895,791.51	231,240.23
流动资产合计		209,763,766.39	218,951,353.64
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	五、9	20,143,094.72	22,465,824.60
固定资产	五、10	206,500,132.12	219,563,653.40
在建工程	五、11	98,452,438.45	85,778,457.29
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	五、12	12,900,396.15	14,111,197.28
无形资产	五、13	41,894,977.14	43,112,656.94
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五、14	94,013.48	207,156.48
递延所得税资产	五、15	10,757,324.65	8,156,088.33
其他非流动资产	五、16	4,718,631.10	499,165.00
非流动资产合计		395,461,007.81	393,894,199.32
资产总计		605,224,774.20	612,845,552.96
流动负债：			
短期借款	五、17	23,394,346.22	37,186,052.13
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	五、18	1,970,358.95	
应付账款	五、19	131,933,958.88	127,403,860.71
预收款项	五、20	69,321.18	83,822.57
合同负债	五、21	7,151,971.84	5,309,805.76
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五、22	2,825,454.19	2,618,966.43
应交税费	五、23	120,728.91	703,453.01
其他应付款	五、24	25,215,362.71	5,947,841.95
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五、25	37,127,816.56	27,038,944.58
其他流动负债	五、26	176,938.67	86,589.57
流动负债合计		229,986,258.11	206,379,336.71
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	五、27	75,920,000.00	107,660,350.50
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、28	13,966,340.91	15,451,094.70

长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	五、29	556,975.87	556,975.87
递延收益	五、30	23,231,934.42	13,252,472.74
递延所得税负债	五、15	660,363.87	768,443.92
其他非流动负债			
非流动负债合计		114,335,615.07	137,689,337.73
负债合计		344,321,873.18	344,068,674.44
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、31	77,780,000.00	77,780,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、32	46,644,295.46	46,644,295.46
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、33	21,049,997.08	20,361,400.56
一般风险准备			
未分配利润	五、34	106,337,671.14	114,897,090.22
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		251,811,963.68	259,682,786.24
少数股东权益		9,090,937.34	9,094,092.28
所有者权益（或股东权益）合计		260,902,901.02	268,776,878.52
负债和所有者权益（或股东权益）总计		605,224,774.20	612,845,552.96

法定代表人：梁华国　　主管会计工作负责人：高碧江　　会计机构负责人：高碧江

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		3,113,617.15	3,006,210.85
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十四、1	103,590,068.00	101,521,703.49
应收款项融资			
预付款项		4,855,016.98	5,856,105.28
其他应收款	十四、2	74,916,719.69	61,603,300.46
其中：应收利息			

应收股利			
买入返售金融资产			
存货		3,272,698.54	2,627,743.99
其中：数据资源			
合同资产		7,562,458.06	9,399,882.68
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		2,276,309.94	103,363.15
流动资产合计		199,586,888.36	184,118,309.90
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四、3	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		166,571,453.18	171,377,146.61
在建工程		1,911,929.95	1,236,637.30
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		153,440.67	628,840.52
无形资产		10,536,755.86	10,776,946.38
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		4,174,988.15	4,017,823.13
其他非流动资产		3,060,000.00	
非流动资产合计		286,408,567.81	288,037,393.94
资产总计		485,995,456.17	472,155,703.84
流动负债：			
短期借款		3,047,737.89	13,395,143.75
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		1,970,358.95	
应付账款		82,135,400.66	67,684,917.48
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,060,848.40	690,377.34
应交税费		66,759.26	137,957.30
其他应付款		122,504,434.95	83,229,573.12

其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		1,224,617.05	999,897.11
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		31,816,327.01	22,746,848.26
其他流动负债		36,738.51	29,996.91
流动负债合计		243,863,222.68	188,914,711.27
非流动负债：			
长期借款		72,770,000.00	105,057,504.25
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		83,383.12	163,293.17
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		23,016.10	94,326.08
其他非流动负债			
非流动负债合计		72,876,399.22	105,315,123.50
负债合计		316,739,621.90	294,229,834.77
所有者权益（或股东权益）：			
股本		77,780,000.00	77,780,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		45,216,289.58	45,216,289.58
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		21,049,997.08	20,361,400.56
一般风险准备			
未分配利润		25,209,547.61	34,568,178.93
所有者权益（或股东权益）合计		169,255,834.27	177,925,869.07
负债和所有者权益（或股东权益）合计		485,995,456.17	472,155,703.84

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年

一、营业总收入	五、35	225,169,705.43	213,128,916.44
其中：营业收入		225,169,705.43	213,128,916.44
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		210,648,717.93	191,981,511.50
其中：营业成本	五、35	168,485,964.04	161,152,464.88
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、36	1,684,747.24	1,879,853.41
销售费用	五、37	2,367,349.07	2,148,480.21
管理费用	五、38	23,478,458.11	17,681,440.29
研发费用	五、39	8,994,573.14	5,619,617.61
财务费用	五、40	5,637,626.33	3,499,655.10
其中：利息费用		5,604,651.86	3,458,204.52
利息收入		31,258.58	29,129.22
加：其他收益	五、41	2,167,299.47	2,412,584.17
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、42	-3,142,662.58	-1,977,909.37
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、43	-4,678,353.48	-262,221.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、44	235,203.93	570,330.99
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		9,102,474.84	21,890,189.27
加：营业外收入	五、45	119,360.06	26,708.84
减：营业外支出	五、46	1,328,006.78	1,287,199.68
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		7,893,828.12	20,629,698.43
减：所得税费用	五、47	211,805.62	3,730,945.86
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		7,682,022.50	16,898,752.57
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,682,022.50	16,898,752.57

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.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-3,154.94	755,463.96
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		7,685,177.44	16,143,288.61
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）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		7,682,022.50	16,898,752.57
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		7,685,177.44	16,143,288.61
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-3,154.94	755,463.96
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.10	0.21
（二）稀释每股收益（元/股）		0.10	0.21

法定代表人：梁华国　　主管会计工作负责人：高碧江　　会计机构负责人：高碧江

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
一、营业收入	十四、4	124,978,929.26	104,001,205.55
减：营业成本	十四、4	95,382,423.67	75,373,676.66
税金及附加		826,586.33	804,909.69
销售费用		1,011,752.98	730,395.43
管理费用		9,132,082.23	8,769,675.13

研发费用		5,346,777.68	1,799,545.96
财务费用		4,219,772.89	2,000,798.28
其中：利息费用		4,213,724.56	1,971,025.46
利息收入		28,463.18	19,533.71
加：其他收益		237,376.03	121,675.11
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		360,314.96	-1,006,111.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-1,890,160.96	-163,728.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）		235,203.93	675,222.87
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		8,002,267.44	14,149,262.70
加：营业外收入		7,880.00	
减：营业外支出		511,689.79	793,506.08
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		7,498,457.65	13,355,756.62
减：所得税费用		612,492.45	1,898,717.38
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,885,965.20	11,457,039.24
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		6,885,965.20	11,457,039.24
（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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
六、综合收益总额		6,885,965.20	11,457,039.24
七、每股收益：			

（一）基本每股收益（元/股）		0.09	0.15
（二）稀释每股收益（元/股）		0.09	0.15

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
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		203,993,292.67	212,325,759.83
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		1,113,931.58	667,907.31
收到其他与经营活动有关的现金	五、47	31,918,080.20	56,398,614.94
经营活动现金流入小计		237,025,304.45	269,392,282.08
购买商品、接受劳务支付的现金		117,736,355.19	132,772,782.34
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		24,589,859.42	25,992,976.98
支付的各项税费		20,188,763.51	17,280,081.74
支付其他与经营活动有关的现金	五、47	28,718,013.75	26,420,510.26
经营活动现金流出小计		191,232,991.87	202,466,351.32
经营活动产生的现金流量净额		45,792,312.58	66,925,930.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,070.87	96,150.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,070.87	96,150.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		28,859,579.02	37,342,763.96
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		28,859,579.02	37,342,763.96
投资活动产生的现金流量净额		-28,856,508.15	-37,246,613.96
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		27,000,000.00	19,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、47	19,780,000.00	
筹资活动现金流入小计		46,780,000.00	19,000,000.00
偿还债务支付的现金		48,240,000.00	24,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		20,485,307.64	18,452,287.13
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	五、47	548,406.96	2,317,981.78
筹资活动现金流出小计		69,273,714.60	45,370,268.91
筹资活动产生的现金流量净额		-22,493,714.60	-26,370,268.91
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		-5,557,910.17	3,309,047.89
加：期初现金及现金等价物余额		7,544,750.60	4,235,702.71
六、期末现金及现金等价物余额		1,986,840.43	7,544,750.60

法定代表人：梁华国　　主管会计工作负责人：高碧江　　会计机构负责人：高碧江

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年	2024 年
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		103,896,529.13	94,427,010.30
收到的税费返还		683,905.16	
收到其他与经营活动有关的现金		69,791,161.38	80,545,213.00
经营活动现金流入小计		174,371,595.67	174,972,223.30
购买商品、接受劳务支付的现金		63,810,547.57	58,578,612.68
支付给职工以及为职工支付的现金		7,389,288.42	8,040,007.96
支付的各项税费		8,325,925.15	8,014,062.30
支付其他与经营活动有关的现金		65,928,799.45	65,905,530.08

经营活动现金流出小计		145,454,560.59	140,538,213.02
经营活动产生的现金流量净额		28,917,035.08	34,434,010.28
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,116,591.43	10,519,029.06
投资支付的现金			
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		5,116,591.43	10,519,029.06
投资活动产生的现金流量净额		-5,116,591.43	-10,519,029.06
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		2,500,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		17,280,000.00	
筹资活动现金流入小计		19,780,000.00	
偿还债务支付的现金		25,290,000.00	3,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,705,989.90	17,541,089.43
支付其他与筹资活动有关的现金		448,406.96	317,981.78
筹资活动现金流出小计		45,444,396.86	21,459,071.21
筹资活动产生的现金流量净额		-25,664,396.86	-21,459,071.21
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		-1,863,953.21	2,455,910.01
加：期初现金及现金等价物余额		3,006,210.85	550,300.84
六、期末现金及现金等价物余额		1,142,257.64	3,006,210.85

（七） 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2025 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	77,780,000.00				46,644,295.46				20,361,400.56		114,897,090.22	9,094,092.28	268,776,878.52
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	77,780,000.00				46,644,295.46				20,361,400.56		114,897,090.22	9,094,092.28	268,776,878.52
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									688,596.52		-8,559,419.08	-3,154.94	-7,873,977.50
（一）综合收益总额											7,685,177.44	-3,154.94	7,682,022.50
（二）所有者投入和减少资本													
1．股东投入的普通股													
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									688,596.52		-16,244,596.52		-15,556,000.00
1．提取盈余公积									688,596.52		-688,596.52		
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配											-15,556,000.00		-15,556,000.00
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.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	77,780,000.00				46,644,295.46				21,049,997.08		106,337,671.14	9,090,937.34	260,902,901.02

项目	2024 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	77,780,000.00				46,644,295.46				19,215,696.64		115,455,505.53	8,338,628.32	267,434,125.95
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	77,780,000.00				46,644,295.46				19,215,696.64		115,455,505.53	8,338,628.32	267,434,125.95
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,145,703.92		-558,415.31	755,463.96	1,342,752.57
（一）综合收益总额											16,143,288.61	755,463.96	16,898,752.57
（二）所有者投入和减少资本													
1．股东投入的普通股													
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									1,145,703.92		-16,701,703.92		-15,556,000.00
1．提取盈余公积									1,145,703.92		-1,145,703.92		
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配											-15,556,000.00		-15,556,000.00
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.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本年期末余额	77,780,000.00				46,644,295.46				20,361,400.56		114,897,090.22	9,094,092.28	268,776,878.52

法定代表人：梁华国　　主管会计工作负责人：高碧江　　会计机构负责人：高碧江

（八） 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2025 年										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	77,780,000.00				45,216,289.58				20,361,400.56		34,568,178.93	177,925,869.07
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	77,780,000.00				45,216,289.58				20,361,400.56		34,568,178.93	177,925,869.07
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									688,596.52		-9,358,631.32	-8,670,034.80
（一）综合收益总额											6,885,965.20	6,885,965.20
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
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									688,596.52		-16,244,596.52	-15,556,000.00
1．提取盈余公积									688,596.52		-688,596.52	

2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-15,556,000.00	-15,556,000.00
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.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	77,780,000.00				45,216,289.58				21,049,997.08		25,209,547.61	169,255,834.27

项目	2024 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先	永续	其他								

		股	债									
一、上年期末余额	77,780,000.00				45,216,289.58				19,215,696.64		39,812,843.61	182,024,829.83
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	77,780,000.00				45,216,289.58				19,215,696.64		39,812,843.61	182,024,829.83
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									1,145,703.92		-5,244,664.68	-4,098,960.76
（一）综合收益总额											11,457,039.24	11,457,039.24
（二）所有者投入和减少资本												
1．股东投入的普通股												
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									1,145,703.92		-16,701,703.92	-15,556,000.00
1．提取盈余公积									1,145,703.92		-1,145,703.92	
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配											-15,556,000.00	-15,556,000.00
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.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	77,780,000.00				45,216,289.58				20,361,400.56		34,568,178.93	177,925,869.07

一、公司的基本情况

（一）公司简介

公司名称：重庆聚融实业（集团）股份有限公司

注册地址：重庆市忠县忠州街道新桥社区三组

营业期限：2007 年 12 月 3 日至永久

股本：人民币 7,778.00 万元

法定代表人：梁华国

（二）公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

公司行业性质：制造业

公司经营范围：一般项目：从事建筑相关业务，物业管理（以上范围凭资质证书执业）；水泥混凝土、沥青混凝土加工、销售；水泥预制构件生产、销售；货物仓储、装卸、搬运服务；砂石加工、销售。[以上经营范围法律、法规禁止经营的不得经营；法律、法规规定应经审批而未获审批前不得经营]，技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广（除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动）。

重庆聚融实业（集团）股份有限公司（以下简称本公司或本集团）主要从事商品混凝土、绿色建材（加气混凝土砌块、标砖、配砖、板材、砂浆、装配式建筑等）研发、生产及销售，除此之外还提供养老及医疗服务。

（三）公司历史沿革

本公司是经重庆市工商行政管理局批准，由忠县聚融建材有限公司整体变更设立。本公司于2007年12月3日在重庆市工商行政管理局登记注册，领取统一信用代码为91500233793518634X的企业法人营业执照。

经全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意重庆聚融建设（集团）股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2014]908号）备案，本公司于2014 年8月6日在全国股转系统挂牌公开转让（证券代码为 830920）。

根据本公司2016年12月7日第四次临时股东大会决议，公司增发1,915.00万股，增发价格每股2.8元，募集资金总额53,620,000.00元。其中，募集现金12,628,000.00元，资产作价40,992,000,00元，此次定向增发分为货币与非货币部分，其中货币部分已于2016年12月6日经天职国际会计师事务所审验，并出具[天职业字[2016]17436号]验资报告；非货币部分已经重庆华康资产评估土地房地产估价有限责任公司评估并出具[重康评报字（2016）第285号]

评估报告。2017年2月27日，公司收到全国中小企业股份转让中心批复[股转系统函(2017)1083号]“关于重庆聚融建设（集团）股份有限公司股票发行股份登记的函”，并于2017年3月15日进行了工商登记。变更后的总股本为人民币 6,315.00万元，其中公司实际控制人梁华国持有公司股本4,129.00万股，占公司总股本65.38%。

2019年5月20日，经公司股东大会通过的2018年年度权益分派方案，以6,315.00万股为基数，每10股送红股2股，分红后总股本增至7,578.00万元。

经本公司2022年第三次临时股东大会审议通过《重庆聚融建设（集团）股份有限公司股票定向发行说明书》和全国中小企业股份转让系统有限责任公司向本公司出具的《关于对重庆聚融建设（集团）股份有限公司股票定向发行无异议的函》（股转函[2023]70 号），公司于2023年1月向3名投资者发行股票2,000,000股，募集资金总额为人民币1,200.00万元。本次募集资金业经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2023年2月8日出具了XYZH/2023CQAA2B0003验资报告。

2023年5月19日召开的2022年年度股东大会审议通过了《关于拟变更公司全称及授权董事会全权办理变更事宜》，公司已于2023年6月7日办理完成工商变更，变更前本公司全称为“重庆聚融建设（集团）股份有限公司”，变更后全称为“重庆聚融实业（集团）股份有限公司”。

截至2025年12月31日，公司股权结构如下：

序号	股东名称	持有股份	持股比例（%）
1	梁华国	47,024,398.00	60.46
2	梁华勇	5,480,000.00	7.05
3	谢舰	5,112,903.00	6.57
4	梁华桥	4,959,000.00	6.38
5	朱永莲	2,970,385.00	3.82
6	其他股东	12,233,314.00	15.72
合计		**77,780,000.00**	**100.00**

（四）合并财务报表范围

本集团合并财务报表范围以控制为基础确定，详见“本附注六、合并范围的变化”、“本附注七、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本集团财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理

委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》（2023年修订）的披露相关规定编制。

（二）持续经营

本集团对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

三、重要会计政策、会计估计

具体会计政策和会计估计提示：本集团根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括应收款项坏账准备、存货跌价准备、固定资产折旧、无形资产摊销、研发费用资本化条件、收入确认和计量等。

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（三）营业周期

本集团以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

（五）重要性标准确定方法和选择依据

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	重要性标准确定方法和选择依据
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项金额超过 100 万元
账龄超过一年的重要应付账款	单项金额超过 100 万元
重要的在建工程项目	单项在建工程发生额或年末余额超过资产总额 1%
重要的非全资子公司	单一主体收入或净利润占本集团合并报表相关项目 10%以上的
重要或有事项/日后事项/其他重要事项	单项金额超过 150 万元的

（六）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。

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。

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

合并方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，于发生时计入当期损益。企业合并中发行权益性证券所发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

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。

合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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。

本集团对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；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。

本集团对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，应对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，应当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进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的

初始投资成本；购买日之前持有的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转入当期投资收益，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除外。

（七）合并财务报表的编制方法

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，本集团将其所控制的全部主体（包括企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）纳入合并财务报表的合并范围。

2、合并财务报表编制方法

以母公司和纳入合并范围的子公司的个别会计报表及其他相关资料为依据，在抵销母公司与子公司、子公司相互间的债权与债务项目、内部销售收入和未实现的内部销售利润等项目，以及母公司对子公司权益性资本投资项目的数额与子公司所有者权益中母公司所持有的份额的基础上，合并各报表项目数额编制。

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。

3、少数股东权益和损益的列报

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

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。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

4、当期增加减少子公司或业务的合并报表处理

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

因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司以及业

务购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方股权，本集团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以及其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在报告期内处置子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数；将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，对于处置后的剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

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的，如果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，则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。

本集团因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司的可辨认净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产份额的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（八）现金及现金等价物

现金为本集团库存现金、可以随时用于支付的存款及其他货币资金；现金等价物为公司持有的期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（九）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

1、金融工具的分类

根据本集团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，金融资产于初始确认

时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，本集团在初始确认时确定是否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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

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

（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、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集团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。

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。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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）包括应收款项融资、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）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，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，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。

（5）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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债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，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，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。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

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

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本集团若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本集团若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

（十）应收票据

本集团遵照谨慎性原则对承兑人的信用等级进行了划分，分为信用等级较高的大型商业银行和全国性股份制商业银行（以下简称“信用等级较高银行”）以及信用等级一般的其他商业银行（以下简称“信用等级一般银行”）。本集团应收票据终止确认会计处理方法为：由信用等级较高银行承兑的银行承兑汇票在背书或贴现时终止确认；由信用等级一般银行承兑的银行承兑汇票在背书或贴现时继续确认，待到期兑付后终止确认。商业承兑汇票到期兑付后终止确认。

基于应收票据的承兑人信用风险作为共同风险特征，将其划分为不同组合，并确定 预期信用损失会计估计政策：

组合分类	预期信用损失会计估计政策
银行承兑汇票组合	参考历史信用损失经验，管理层评价该类别款项具备较低的信用风险。如果有客观证据表明某项应收票据已经发生信用减值，则本集团对该应收票据单项计提坏账准备并确认预期信用损失。
商业承兑汇票组合	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，按照商业承兑汇票账龄，参照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。详见本附注“三、（十一） 应收账款”

（十一）应收账款

本集团对于因销售产品或提供劳务而产生的应收款项及租赁应收款，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。以共同风险特征为依据，按照客户类别等共同信用风险特征将应收账款分为不同组别。

除单独评估信用风险的应收款项外，本集团根据信用风险特征将其他应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失：

1、单项计提坏账准备的应收款项

本集团对于单独评估信用风险的应收款项，包括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，单项计提坏账准备。

2、按组合计提坏账准备的应收款项

除单独评估信用风险的应收款项外，本集团根据信用风险特征将其他应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

信用风险特征组合的确定依据如下：

项目	确定组合的依据
组合 1（账龄组合）	除单项计提组合 2 和组合 3 之外的应收款项
组合 2（信用风险极低金融资产组合）	应收政府部门款项
组合 3（合并范围内关联方组合）	合并范围内且无明显减值迹象的应收关联方的款项

按组合方式实施信用风险评估时，根据金融资产组合结构及类似信用风险特征（债务人根据

合同条款偿还欠款的能力），结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，以预计存续期基础计量其预期信用损失，确认金融资产的损失准备。

不同组合计量损失准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1（账龄组合）	预期信用损失
组合 2（信用风险极低金融资产组合）	预期信用损失
组合 3（合并范围内关联方组合）	预期信用损失

各组合预期信用损失率如下列示：

组合 1（账龄组合）预期信用损失率：

账龄	应收账款预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年）	5.00
1-2 年（含 2 年）	10.00
2-3 年（含 3 年）	20.00
3-4 年（含 4 年）	50.00
4-5 年（含 5 年）	80.00
5 年以上	100.00

组合 2（信用风险极低的金融资产组合）预期信用损失率：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对应收政府部门款组合，且无明显减值迹象的，预期信用损失率为 0。

组合 3（合并范围内关联方组合）预期信用损失率：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并范围内关联方组合，且无明显减值迹象的，预期信用损失率为 0。

（3）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

（4）公司根据合同约定履行履约义务与客户付款之间的关系，将已发货未办理结算的应收货款列报为“合同资产”，合同资产的坏账准备计提方式参照上述应收账款预期信用损失的会计估计政策计提坏账准备。

（十二）应收款项融资

公司对于合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，且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的应收票据及应收账款，本集团将其分类为应收款项融资，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。应收款项融资采用实际利率法确认的利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益，其余公允价值变动计入其他综合收益。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转出，计入当期损益。

（十三）其他应收款

本集团对其他应收款按历史经验数据和前瞻性信息，确定预期信用损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1（除组合 2 之外的其他应收款项）	日常经常活动中应收取的各类押金、质保金、其他应收暂付款等应收款项。
组合 2（合并范围内关联方组合）	合并范围内且无明显减值迹象的应收关联方的款项

不同组合计量损失准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1（除组合 2 之外的其他应收款项）	预期信用损失
组合 2（合并范围内关联方组合）	预期信用损失

各组合预期信用损失率如下列示：

组合 1（账龄组合）预期信用损失率依据预计收回时间及资金时间价值确定，具体如下：

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

组合 2（合并范围内关联方组合）：结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，对合并范围内关联方组合，且无明显减值迹象的，预期信用损失率为 0；

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。

（十四）存货

1、存货的分类

本集团存货分为：原材料、包装物、低值易耗品、库存商品等。

2、存货的计价方法

存货取得时按实际成本核算；发出时库存商品及原材料按加权平均法计价，低值易耗品和包装物采用一次摊销法。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末在对存货进行全面清查的基础上，按照存货的成本与可变现净值孰低的原则提取或调整存货跌价准备。

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

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

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

4、存货盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制，资产负债表日，对存货进行全面盘点，盘盈、盘亏结果，在期末结账前处理完毕。

（十五）合同资产和合同负债

根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债，本集团已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产，本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债，同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“三（十一）、应收账款”中关于应收账款预期信用损失计提方法及会计处理。

（十六）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，其中如果属于非交易性的，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三、（九）金融工具。

1、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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。本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本集团的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本集团联营企业。

2、初始投资成本的确定

（1）企业合并中形成的长期股权投资

①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股东权益/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股东权益/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股东权益/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作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。

②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。

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。

（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，按本附注三（六）“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。

（十七）投资性房地产

投资性房地产是指能够单独计量和出售的，为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本集团按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本集团固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本集团无形资产的核算方法一致。当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，应当终止确认该项投资性房地产。本集团出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十八）固定资产

1、固定资产的确认条件

固定资产是指使用寿命超过一个会计年度的为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的有形资产。固定资产的确认条件：①该固定资产包含的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的成本能够可靠计量。固定资产通常按照实际成本作为初始计量。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

2、固定资产分类及折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为本集团提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

固定资产类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5.00	4.75
生产设备	10	5.00	9.50
机器设备	5	5.00	19.00
办公设备	5	5.00	19.00
运输工具	5	5.00	19.00

3、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。

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。

（十九）在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

（二十）借款费用

本集团将发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的构建或者生产的借款费用予以资本化，计入相关资产成本，其他借款费用计入当期损益。本集团确定的符合资本化条件的资产包括需要经过 1 年以上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；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，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。

（二十一）使用权资产

使用权资产，是指本集团作为承租人可在赁期内使用租赁资产的权利。

1、初始计量

在租赁期开始日，本集团按照成本对使用权资产进行初始计量。该成本包括下列四项：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发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④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，属于为生产存货而发生的除外。

2、后续计量

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产。

本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

3、使用权资产的折旧

自租赁期开始日起，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，以直线法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：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。

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

（二十二）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

（2）后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为本集团带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的有形资产，不予摊销。

在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并在为本集团带来经济利益的期限内按直线法摊销。具体的摊销年限如下

项目	预计使用寿命（年）	依据
土地使用权	40-50	权证的受益期限
专利权	10	权证的受益期限
软件使用权	5	预计使用年限
采矿权	2	权证的受益期限
其他（二氧化硫、氮氧排放权）	10	预计使用年限

3、无形资产减值测试

对于使用寿命有限的无形资产，如果有明显的减值迹象的，期末进行减值测试。减值迹象包括以下情形：

（1）某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；

（2）某项无形资产的市价在当期大幅下跌，剩余摊销年限内预期不会恢复；

（3）某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；

（4）其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

4、内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；

（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（二十三）长期资产减值

对于长期股权投资、以成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，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，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，以后会计期间不再转回。

（二十四）长期待摊费用

1、长期待摊费用的定义和计价方法

长期待摊费用是指已经发生但应由本期和以后期间负担的摊销期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按实际成本计价。

2、摊销方法

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销。

（二十五）职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本，职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

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

（2）设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

（1）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。

（2）本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

本集团按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利

预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，适用关于设定提存计划的有关规定进行处理。除此情形外，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

（1）服务成本。

（2）其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。

（3）重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

（二十六）租赁负债

1、初始计量

除短期租赁和低价值租赁外，本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

（1）租赁付款额

租赁付款额，是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本集团合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

（2）折现率

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，该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。本集团因无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率，是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①本集团自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④“抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本集团以银行贷款利率或本集团最近一期类似资产抵押贷款利率为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

2、后续计量

在租赁期开始日后，本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，

或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本集团所采用的修订后的折现率。

3、重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。①实质固定付款额发生变动；②保余值预计的应付金额发生变动；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；④购买选择权的评估结果发生变化；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行使情况发生变化。

（二十七）收入确认原则和计量方法

1、收入确认原则

销售商品，公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

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

交易价格，是指公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，公司确认交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额，公司代第三方收取的款项以及公司预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。在确定交易价格时，公司综合考虑可变对价、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。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益。

②客户能够控制企业履约过程中在建的商品。

③企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，企业应当在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定的除外。企业应当考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

对于在某一时点履行的履约义务，企业应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，企业应当考虑下列迹象：

①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。

②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。

③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。

④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。

⑤客户已接受该商品。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2、收入确认的具体方法

本集团的业务收入主要包括销售商品收入、租赁收入、养老服务收入和医疗服务收入。

（1）销售商品收入

本集团销售商品混凝土收入确认时点是：本集团与客户签订预拌商品砼销售合同，按照合同约定将预拌商品砼运输至客户指定地点进行浇灌，客户根据运送数量进行签收后，本集团确认销售商品收入的实现。

本集团销售绿色建材（加气混凝土砌块、标砖、配砖、板材、砂浆、装配式建筑）收入确认时点是：本集团与客户签订建材销售合同，按照合同约定将相应的建材运至客户指定地点，由客户组织签收后，本集团确认销售商品的实现。

（2）养老服务收入

本集团养老服务收入确认时点是：本集团与客房入住客户签订入住协议，为客户提供养老服务后，确认养老服务收入的实现。

（3）医疗服务收入

本集团医疗服务收入确认时点是：本集团根据患者的医疗诊断情况，为患者提供医疗服务，医疗服务结束后，确认医疗服务收入的实现。

（4）租赁收入

本集团租赁收入确认时点是：本集团根据与客户签订的租赁协议，按照合同约定的租赁期确认收入。

（二十八）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或非货币性资产，但不包括政府作为公司所有者投入的资本。

1、确认和计量

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：（1）企业能够满足政府补助所附条件；（2）企业能够收到政府补助。

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

2、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本集团对取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照相关资产的折旧或摊销期限分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

3、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

4、取得政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十九）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。

对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。在资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。对子公司及联营企业投资相关的暂时性差异产生的递延所得税资产和递延所得税负债，予以确认。但本集团能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的，不予确认。

（三十）所得税的会计核算

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当年所得税和递延所得税。除将与直接计入股东权益的交易和事项相关的当年所得税和递延所得税计入股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余的当年所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当年所得税是指企业按照税务规定计算确定的针对当年发生的交易和事项，应纳给税务部门的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在期末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

（三十一）重要会计判断和估计

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性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。

下列会计估计及关键假设存在导致未来期间的资产及负债账面值发生重大调整的重要风险。

（1）应收票据、应收款项及合同资产减值

本集团采用预期信用损失模型对金融资产的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出

重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

（2）存货减值准备

本集团定期估计存货的可变现净值，并对存货成本高于可变现净值的差额确认存货跌价损失。本集团在估计存货的可变现净值时，以同类货物的预计售价减去完工时将要发生的成本、销售费用以及相关税费后的金额确定。当实际售价或成本费用与以前估计不同时，管理层将会对可变现净值进行相应的调整。因此根据现有经验进行估计的结果可能会与之后实际结果有所不同，可能导致对资产负债表中的存货账面价值的调整。因此存货跌价准备的金额可能会随上述原因而发生变化。对存货跌价准备的调整将影响估计变更当期的损益。

（3）固定资产减值准备的会计估计

本集团在资产负债表日对存在减值迹象的房屋建筑物、机器设备等固定资产进行减值测试。固定资产的可收回金额为其预计未来现金流量的现值和资产的公允价值减去处置费用后的净额中较高者，其计算需要采用会计估计。

（4）递延所得税资产确认的会计估计

递延所得税资产的估计需要对未来各个年度的应纳税所得额及适用的税率进行估计，递延所得税资产的实现取决于公司未来是否很可能获得足够的应纳税所得额。未来税率的变化和暂时性差异的转回时间也可能影响所得税费用（收益）以及递延所得税的余额。上述估计的变化可能导致对递延所得税的重要调整。

（5）固定资产、无形资产的可使用年限

本集团至少于每年年度终了，对固定资产和无形资产的预计使用寿命进行复核。预计使用寿命是管理层基于同类资产历史经验、参考同行业普遍所应用的估计并结合预期技术更新而决定的。当以往的估计发生重大变化时，则相应调整未来期间的折旧费用和摊销费用。

（三十二）重要会计政策、会计估计变更

无。

四、税项

（一）主要税种及税率

税　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）	13%、9%

税　种	计税依据	税率
	应纳税增值额（简易征收：按照应纳税销售额乘以适用增值税征收率计算）	3%
城市维护建设税	应缴纳流转税额	7%、5%
教育费附加	应缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税额	2%
房产税	房产原值的 70%和租金收入	1.2%、12%
土地使用税	土地使用面积	3 元/㎡、5 元/㎡
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

各纳税主体的企业所得税税率如下：

纳税主体名称	企业所得税税率
重庆聚融实业（集团）股份有限公司	15%
重庆聚钡混凝土有限公司	15%
重庆聚威节能建材有限公司	15%
重庆贝亨源节能建材有限公司	15%
重庆聚恩实业有限公司	25%
重庆聚融投资有限公司	25%
重庆万富园实业有限公司	25%
忠县聚恩中医医院有限公司	25%
重庆幸福港湾养老服务有限公司	25%
忠县幸福港湾中医医院有限公司	25%
重庆聚融新材料科技有限公司	25%

（二）企业所得税税收优惠

1、根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税〔2011〕58 号）和《财政部、税务总局、国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部公告 2020 年第 23 号）的相关规定。重庆聚融实业（集团）股份有限公司、重庆聚钡混凝土有限公司、重庆聚威节能建材有限公司、重庆贝亨源节能建材有限公司享受西部大开发税收优惠政策，企业所得税减按 15%税率计缴。

2、根据《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。根据《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号），对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。重庆聚融投资有限公司、重庆万富园实业有限公司享受小型微利企业所得税优惠政策。

（三）增值税税收优惠

1、根据《关于简并增值税征收率政策的通知》财税[2014]57 号第二、四条，重庆聚融实业（集团）股份有限公司、重庆聚钡混凝土有限公司混凝土销售依照简易办法 3%的增值税征收率征收。

2、根据 2019 年 6 月 28 日财政部、税务总局和发展改革委等部门联合发布《关于养老、托育、家政等社区家庭服务业税费优惠政策的公告》（财政部公告 2019 年第 76 号）第一条，重庆聚恩实业有限公司、重庆幸福港湾养老服务有限公司提供的养老服务收入免增值税。

3、根据 2016 年 3 月 23 日财政部、税务总局发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）附件 3“一、下列项目免征增值税… …（七）医疗机构提供的医疗服务”，忠县聚恩中医医院有限公司、忠县幸福港湾中医医院有限公司提供的医疗服务免增值税。

（四）房产税和土地使用税税收优惠

1、根据 2019 年 6 月 28 日财政部、税务总局和发展改革委等部门联合发布《关于养老、托育、家政等社区家庭服务业税费优惠政策的公告》（财政部公告 2019 年第 76 号）第二条，重庆聚融实业（集团）股份有限公司、重庆聚恩实业有限公司为养老服务提供的房产、土地免征房产税、城镇土地使用税。

（五）其他税收优惠

根据《财政部税务总局关于进一步实施小微企业“六税两费”减免政策的公告》（财政部 税务总局公告 2022 年第 10 号）第一条，由省、自治区、直辖市人民政府根据本地区实际情况，以及宏观调控需要确定，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户可以在 50%的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。重庆聚融投资有限公司、重庆万富园实业有限公司享受前述优惠政策。

五、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2024 年 12 月 31 日，“年末”系指 2025 年 12 月 31 日，“本年”系指 2025 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2024 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项　目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	1,989,483.88	7,544,750.60
其他货币资金	1,970,358.95	
合　计	**3,959,842.83**	**7,544,750.60**

（1）受限制的货币资金明细列示

项目	年末余额	年初余额

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	1,970,358.95	
账户长时间未使用冻结受限	2,643.45	
合计	**1,973,002.40**	

2. 应收账款

（1）应收账款按账龄列示

账　龄	年末余额	年初余额
1年以内	117,151,673.46	127,105,837.75
1至2年	37,090,589.76	24,850,068.75
2至3年	8,271,874.82	21,844,564.07
3至4年	14,962,064.30	18,784,406.65
4至5年	12,631,615.83	5,911,284.62
5年以上	6,716,625.05	1,008,267.50
合　计	**196,824,443.22**	**199,504,429.34**
减:坏账准备	32,638,933.28	29,290,827.41
净　值	**164,185,509.94**	**170,213,601.93**

（2）应收账款分类

类　别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	21,206,069.93	10.77	14,330,646.18	67.58	6,875,423.75
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	175,618,373.29	89.23	18,308,287.10	10.43	157,310,086.19
合　计	**196,824,443.22**	**100.00**	**32,638,933.28**	**16.58**	**164,185,509.94**

(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	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	9,968,675.22	5.00	5,637,778.04	56.55	4,330,897.18
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	189,535,754.12	95.00	23,653,049.37	12.48	165,882,704.75
合　计	**199,504,429.34**	**100.00**	**29,290,827.41**	**14.68**	**170,213,601.93**

1）单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
重庆中航建设（集团）有限公司	3,237,248.92	3,237,248.92	100.00	债务人无能力偿还款项且已出现信用风险
重庆市长寿区卫来城建设工程有限公司	583,930.00	583,930.00	100.00	债务人无能力偿还款项且已出现信用风险
重庆坤和建筑工程有限公司	722,950.85	722,950.85	100.00	债务人无能力偿还款项且已出现信用风险
重庆固赋建筑工程有限公司	7,738,506.06	5,480,409.99	70.82	提供资产作为偿付保障
闽鑫建工集团有限公司	2,187,615.57	1,136,903.81	51.97	提供资产作为偿付保障
泸州市耀铭建筑工程有限公司	4,821,351.53	2,268,445.89	47.05	提供资产作为偿付保障
重庆领秀忠兴房地产开发有限公司	1,914,467.00	900,756.72	47.05	提供资产作为偿付保障
合　计	**21,206,069.93**	**14,330,646.18**	——	

2）组合中，按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

账　龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	117,151,673.46	5,857,583.79	5.00
1-2 年	37,051,769.76	3,705,176.98	10.00
2-3 年	8,121,478.82	1,624,295.76	20.00
3-4 年	11,854,399.68	5,927,199.84	50.00
4-5 年	1,225,104.17	980,083.33	80.00
5 年以上	213,947.40	213,947.40	100.00
合　计	**175,618,373.29**	**18,308,287.10**	——

（3）本年应收账坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	其他增加	收回或转回	转销或核销	
按单项计提坏账准备	5,637,778.04		9,786,516.41	1,093,648.27		14,330,646.18
按组合计提坏账准备	23,653,049.37	4,441,754.14	-9,786,516.41			18,308,287.10
合　计	**29,290,827.41**	**4,441,754.14**		**1,093,648.27**		**32,638,933.28**

（4）按欠款方归集的应收账款和合同资产年末余额前五名的情况

单位名称	应收账款年末余额	合同资产年末余额	年末余额合计	占应收账款和合同资产总额的比例(%)	应收账款和合同资产坏账准备年末余额
中铁十八局集团有限公司	17,242,805.21		17,242,805.21	8.29	862,140.26
重庆立坤建筑工程有	11,237,020.31	855,775.35	12,092,795.66	5.82	605,557.90

单位名称	应收账款年末余额	合同资产年末余额	年末余额合计	占应收账款和合同资产总额的比例(%)	应收账款和合同资产坏账准备年末余额
限公司					
重庆城建控股（集团）有限责任公司	9,883,905.02	2,050,098.60	11,934,003.62	5.74	596,700.18
中国建筑第七工程局有限公司	11,635,110.30	15,725.50	11,650,835.80	5.60	608,597.20
重庆固赋建筑工程有限公司	7,738,506.06		7,738,506.06	3.72	5,480,409.99
合　计	**57,737,346.90**	**2,921,599.45**	**60,658,946.35**	**29.17**	**8,153,405.53**

3. 应收款项融资

（1）应收款项融资分类

项　目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票		52,441.90
合　计		**52,441.90**
减:坏账准备		
净　值		**52,441.90**

4. 预付款项

（1） 预付款项账龄

项　目	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	2,495,157.06	76.39	3,440,889.80	81.46
1 年以上	771,256.94	23.61	783,313.79	18.54
合　计	**3,266,414.00**	**100.00**	**4,224,203.59**	**100.00**

（2） 按预付对象归集的年末余额前五名的预付账款情况

单位名称	年末余额	占预付款项年末余额合计数的比例(%)
重庆海螺水泥有限责任公司	1,009,381.30	30.90
东方希望重庆水泥有限公司	572,787.69	17.54
重庆晟齐悦科技有限公司	163,368.40	5.00
重庆胡燃贸易有限责任公司	150,500.00	4.61
重庆博威新材料科技有限公司	86,991.40	2.66
合计	**1,983,028.79**	**60.71**

5. 其他应收款

项　目	年末余额	年初余额
应收股利		

项　目	年末余额	年初余额
应收利息		
其他应收款	11,737,589.10	10,258,110.85
合　计	**11,737,589.10**	**10,258,110.85**

（1） 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
代垫款项	16,831,934.14	16,831,934.14
保证金及押金	1,933,067.36	1,610,667.36
其他	1,903,093.30	951,458.34
合计	**20,668,094.80**	**19,394,059.84**
减：坏账准备	8,930,505.70	9,135,948.99
净值	**11,737,589.10**	**10,258,110.85**

（2） 分阶段坏账准备计提情况

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	**19,532.41**	**9,116,416.58**		**9,135,948.99**
本年计提	175,846.74	-381,290.03		-205,443.29
本年转销				
其他变动		-7,919,425.01	7,919,425.01	
年末余额	**195,379.15**	**815,701.54**	**7,919,425.01**	**8,930,505.70**

（3） 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	1,738,402.02	390,647.97
1-2 年	21,039.09	1,395,836.16
2-3 年	1,316,099.74	106,847.76
3-4 年	106,847.76	17,073,751.90
4-5 年	17,073,730.14	41,943.00
5 年以上	411,976.05	385,033.05
合计	**20,668,094.80**	**19,394,059.84**

（4） 单项计提坏账准备的其他应收账款

单位名称	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
泸州市耀铭建筑工程有限公司	16,831,934.14	7,919,425.01	47.05	提供资产作为偿付保障
合　计	**16,831,934.14**	**7,919,425.01**	——	

（5） 按欠款方归集的年末余额主要的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	占其他应收款年末余额合计数的比例（%）	坏账准备年末余额
泸州市耀铭建筑工程有限公司	代垫款项	16,831,934.14	81.44	7,919,425.01
忠县财政局	保证金及押金	1,014,000.00	4.91	209,700.00
合　计	**——**	**17,845,934.14**	**86.35**	**8,129,125.01**

6. 存货

项　目	年末余额			年初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	8,086,027.81		8,086,027.81	7,709,978.23		7,709,978.23
库存商品	1,095,989.56		1,095,989.56	4,908,328.71		4,908,328.71
合　计	**9,182,017.37**		**9,182,017.37**	**12,618,306.94**		**12,618,306.94**

7. 合同资产

项　目	年末余额	年初余额
合同资产原值	11,091,159.62	14,535,471.17
减：减值准备	554,557.98	726,773.57
净　值	**10,536,601.64**	**13,808,697.60**

8. 其他流动资产

项　目	年末余额	年初余额
预缴税费	6,442,943.44	126,455.80
待抵扣增值税进项税	452,848.07	104,784.43
合　计	**6,895,791.51**	**231,240.23**

9. 投资性房地产

项　目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	30,598,648.27	30,598,648.27
2.本年增加金额	7,959.60	7,959.60
（1）外购		
（2）存货\固定资产\在建工程转入	7,959.60	7,959.60
（3）企业合并增加		
3.本年减少金额	753,870.60	753,870.60
（1）处置		
（2）其他转出	753,870.60	753,870.60
4.年末余额	29,852,737.27	29,852,737.27

项　目	房屋、建筑物	合计
二、累计折旧和累计摊销		
1.年初余额	8,132,823.67	8,132,823.67
2.本年增加金额	1,576,818.88	1,576,818.88
（1）计提或摊销	1,576,818.88	1,576,818.88
3.本年减少金额		
（1）处置		
（2）其他转出		
4.年末余额	9,709,642.55	9,709,642.55
三、减值准备		
1.年初余额		
2.本年增加金额		
（1）计提		
3、本年减少金额		
（1）处置		
（2）其他转出		
4.年末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	20,143,094.72	20,143,094.72
2.期初账面价值	22,465,824.60	22,465,824.60

10. 固定资产

项　目	年末余额	年初余额
固定资产	206,500,132.12	219,563,653.40
固定资产清理		
合　计	**206,500,132.12**	**219,563,653.40**

（1）固定资产明细表

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	生产设备	办公设备	合计
一、账面原值						
1.年初余额	246,757,047.29	6,100,916.39	8,638,178.46	50,118,787.32	3,962,590.25	315,577,519.71
2.本年增加金额	5,395,771.91	560,664.57	1,197,283.19	46,800.00	251,347.00	7,451,866.67
（1）购置	130,424.67	560,664.57	1,197,283.19	46,800.00	251,347.00	2,186,519.43
（2）在建工程转入						
（3）企业合并增加						
（4）其他增加	5,265,347.24					5,265,347.24
3.本年减少金额	241,688.59	3,050.00	57,905.00	101,000.00	52,500.00	456,143.59
（1）处置或报废	241,688.59	3,050.00	57,905.00	101,000.00	37,000.00	440,643.59
（2）其他减少					15,500.00	15,500.00
4.年末余额	251,911,130.61	6,658,530.96	9,777,556.65	50,064,587.32	4,161,437.25	322,573,242.79
二、累计折旧						

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	生产设备	办公设备	合计
1.年初余额	48,791,849.33	4,871,599.54	6,890,047.50	32,126,844.70	3,333,525.24	96,013,866.31
2.本年增加金额	12,299,938.62	535,507.40	527,637.40	2,910,151.77	141,339.27	16,414,574.46
（1）计提	12,299,938.62	535,507.40	527,637.40	2,910,151.77	141,339.27	16,414,574.46
（2）企业合并增加						
（3）其他增加						
3.本年减少金额	18,176.92	2,897.50	55,009.75	73,475.00	36,340.00	185,899.17
（1）处置或报废	18,176.92	2,897.50	55,009.75	73,475.00	36,340.00	185,899.17
（2）其他减少						
4.年末余额	61,073,611.03	5,404,209.44	7,362,675.15	34,963,521.47	3,438,524.51	112,242,541.60
三、减值准备						
1.年初余额						
2.本年增加金额	966,867.52	32,830.58	-	2,830,870.97		3,830,569.07
（1）计提	966,867.52	32,830.58	-	2,830,870.97		3,830,569.07
3.本年减少金额						
（1）处置或报废						
4.年末余额	966,867.52	32,830.58		2,830,870.97		3,830,569.07
四、账面价值						
1.年初账面价值	197,965,197.96	1,229,316.85	1,748,130.96	17,991,942.62	629,065.01	219,563,653.40
2.年末账面价值	189,870,652.06	1,221,490.94	2,414,881.50	12,270,194.88	722,912.74	206,500,132.12

注：其他增加系本年以房抵债取得房产；截至 2025 年 12 月 31 日，公司固定资产中受限情况详见“五、49.所有权或使用权受到限制的资产”。

（2） 暂时闲置的固定资产

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	备注
房屋建筑物	10,244,818.13	414,580.03	966,867.52	8,863,370.58	
生产设备	24,815,055.21	17,074,566.22	2,830,870.97	4,909,618.02	
机器设备	256,637.18	161,105.10	32,830.58	62,701.50	
合计	**35,316,510.52**	**17,650,251.35**	**3,830,569.07**	**13,835,690.10**	

（3） 已提足折旧仍继续使用的固定资产

截至 2025 年 12 月 31 日，公司已提足折旧仍继续使用的固定资产原值为 35,051,646.41 元。

（4） 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋建筑物	128,540,936.55	新材料基地工程未完成最终竣工决算
房屋建筑物	2,406,401.17	以房抵债房产，已网签，产权正在办理中
合 计	**130,947,337.72**	

11. 在建工程

项目	年末余额	年初余额
在建工程	98,452,438.45	85,778,457.29

项目	年末余额	年初余额
工程物资		
合　计	**98,452,438.45**	**85,778,457.29**

（1）在建工程情况

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
聚融新材料产业基地	525,292.65		525,292.65			
金蝶ERP一体化信息管理系统	1,626,731.63		1,626,731.63	1,626,731.63		1,626,731.63
智能养老平台	450,000.00		450,000.00	300,000.00		300,000.00
博爱二期及拓展区工程	95,850,414.17		95,850,414.17	83,851,725.66		83,851,725.66
合 计	**98,452,438.45**		**98,452,438.45**	**85,778,457.29**		**85,778,457.29**

（2）重要在建工程项目本年变动情况

工程名称	年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
			转入固定资产	其他减少	
博爱二期及拓展区工程	83,851,725.66	11,998,688.51			95,850,414.17
合　计	**83,851,725.66**	**11,998,688.51**			**95,850,414.17**

（续表）

工程名称	预算数	工程累计投入占预算比例（%）	工程进度(%)	利息资本化累计金额	其中：本年利息资本化金额	本年利息资本化率(%)	资金来源
博爱二期及拓展区工程	186,660,000.00	51.35%	51.35%				自筹
合　计	**186,660,000.00**	**51.35%**	**51.35%**				

12. 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.年初余额	15,888,986.26	15,888,986.26
2.本年增加金额		
3.本年减少金额	797,359.07	797,359.07
4.年末余额	15,091,627.19	15,091,627.19
二、累计折旧		
1.年初余额	1,777,788.98	1,777,788.98
2.本年增加金额	1,210,801.13	1,210,801.13
3.本年减少金额	797,359.07	797,359.07
4.年末余额	2,191,231.04	2,191,231.04
三、减值准备		

项目	房屋及建筑物	合计
1.年初余额		
2.本年增加金额		
3.本年减少金额		
4.年末余额		
四、账面价值		
1.年初账面价值	14,111,197.28	14,111,197.28
2.年末账面价值	12,900,396.15	12,900,396.15

13. 无形资产

项　目	土地使用权	专利权	软件使用权	采矿权	其他	合计
一、账面原值						
1.年初余额	48,805,261.60	688,584.34	712,999.60	3,247,585.17	191,580.00	53,646,010.71
2.本年增加金额						
(1)购置						
(2)内部研发						
(3)企业合并增加						
3.本年减少金额						
(1)处置						
4.年末余额	48,805,261.60	688,584.34	712,999.60	3,247,585.17	191,580.00	53,646,010.71
二、累计摊销						
1. 年初余额	6,302,720.92	265,009.08	526,458.60	3,247,585.17	191,580.00	10,533,353.77
2.本年增加金额	1,098,084.12	75,864.24	43,731.44			1,217,679.80
（1）计提	1,098,084.12	75,864.24	43,731.44			1,217,679.80
（2）企业合并增加						
3.本年减少金额						
(1)处置						
4.年末余额	7,400,805.04	340,873.32	570,190.04	3,247,585.17	191,580.00	11,751,033.57
三、减值准备						
1.年初余额						
2.本年增加金额						
（1）计提						
3.本年减少金额						
(1)处置						
4. 年末余额						
四、账面价值						
1.年初账面价值	42,502,540.68	423,575.26	186,541.00			43,112,656.94
2.年末账面价值	41,404,456.56	347,711.02	142,809.56			41,894,977.14

注：截至 2025 年 12 月 31 日，公司无形资产中受限情况详见“五、49.所有权或使用权受到限制的资产”。

14. 长期待摊费用

项　目	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
医院装修费	207,156.48		113,143.00		94,013.48
合　计	**207,156.48**		**113,143.00**		**94,013.48**

15. 递延所得税资产

（1）未经抵消的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
应收账款-坏账准备	32,554,917.29	4,882,485.33	29,164,085.38	4,368,574.60
合同资产-减值准备	554,557.98	83,183.70	726,773.57	109,016.04
其他应收账款-坏账准备	8,711,650.13	1,306,818.27	9,021,800.78	1,352,901.26
固定资产减值准备	3,830,569.07	574,585.36		
其他非流动资产减值准备	1,020,000.00	153,000.00		
未弥补亏损	17,596,164.46	2,510,306.52	6,884,846.68	925,129.02
政府补助	3,387,076.06	508,061.41	3,465,845.26	519,876.79
租赁负债	14,451,094.67	738,884.06	16,321,067.42	880,590.62
合　计	**82,106,029.66**	**10,757,324.65**	**65,584,419.09**	**8,156,088.33**

（续）

项　目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	12,900,396.15	660,363.87	14,111,197.28	768,443.92
合　计	**12,900,396.15**	**660,363.87**	**14,111,197.28**	**768,443.92**

（2）未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	302,871.56	240,890.24
可抵扣亏损	3,685,822.41	6,957,875.83
合　计	**3,988,693.97**	**7,198,766.07**

（3）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末金额	期初金额	备注
2025 年		8,937.48	
2026 年	2,370.42	2,370.42	
2027 年	92.24	92.24	
2028 年	645,119.48	595,573.60	
2029 年	1,081,331.38	1,032,229.01	
2030 年及以后	1,956,908.89	5,318,673.08	

年份	期末金额	期初金额	备注
合　计	3,685,822.41	6,957,875.83	

16. 其他非流动资产

类　别	年末余额	年初余额
预付长期资产款项	1,658,631.10	499,165.00
抵款房屋	3,060,000.00	
合　计	4,718,631.10	499,165.00

17. 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
保证与抵押借款	19,000,000.00	19,000,000.00
融信贴现融资	4,379,337.89	18,169,034.35
应计短期借款利息	15,008.33	17,017.78
合　计	23,394,346.22	37,186,052.13

18. 应付票据

项　目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	1,970,358.95	-
合　计	1,970,358.95	-

19. 应付账款

项　目	年末余额	年初余额
商品及劳务设备款	131,933,958.88	127,403,860.71
合　计	131,933,958.88	127,403,860.71

（1）账龄超过 1 年的重要应付账款

单位名称	年末超过 1 年以上的余额	未偿还或结转的原因
重庆旭凯建设集团有限公司	38,845,608.70	暂未办理竣工决算
合　计	38,845,608.70	--

20. 预收账款

项　目	年末余额	年初余额
预收房租	69,321.18	83,822.57
合　计	69,321.18	83,822.57

21. 合同负债

项　目	年末余额	年初余额
预收货款	7,151,971.84	5,309,805.76
合　计	7,151,971.84	5,309,805.76

22. 应付职工薪酬

（1） 应付职工薪酬分类

项　目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	2,618,966.43	23,770,942.03	23,564,454.27	2,825,454.19
离职后福利-设定提存计划		2,375,223.20	2,375,223.20	
辞退福利				
合　计	**2,618,966.43**	**26,146,165.23**	**25,939,677.47**	**2,825,454.19**

（2） 短期薪酬

项　目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,322,873.23	20,293,366.22	19,952,892.05	2,663,347.40
职工福利费		925,874.00	925,874.00	
社会保险费		1,626,493.62	1,626,493.62	
其中：医疗保险费		1,489,419.38	1,489,419.38	
工伤保险费		137,074.24	137,074.24	
生育保险费				
住房公积金	33,154.01	639,082.99	672,237.00	-
工会经费和职工教育经费	262,939.19	286,125.20	386,957.60	162,106.79
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合　计	**2,618,966.43**	**23,770,942.03**	**23,564,454.27**	**2,825,454.19**

（3） 设定提存计划

项　目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		2,303,283.44	2,303,283.44	
失业保险费		71,939.76	71,939.76	
合　计		**2,375,223.20**	**2,375,223.20**	

23. 应交税费

项　目	年末余额	年初余额
企业所得税	16,873.92	442,356.19
增值税	3,413.14	124,740.47
城市维护建设税		19,805.73
教育附加费		11,883.45
代扣代缴个人所得税	19,957.31	10,398.45
地方教育费附加		7,922.30
印花税	29,840.16	34,127.48
环境保护税	49,915.98	51,853.64
资源税	728.40	365.30

项　目	年末余额	年初余额
合　计	120,728.91	703,453.01

24. 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	25,215,362.71	5,947,841.95
合　计	25,215,362.71	5,947,841.95

（1）其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
保证金及押金	1,434,148.10	1,368,144.34
往来款	19,283,155.03	1,056,548.62
代垫款项及其他	4,498,059.58	3,523,148.99
合　计	25,215,362.71	5,947,841.95

25. 一年内到期的非流动负债

项　目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	36,540,000.00	26,140,000.00
一年内到期的长期借款利息	103,062.80	28,971.86
一年内到期的租赁负债	484,753.76	869,972.72
合　计	37,127,816.56	27,038,944.58

26. 其他流动负债

项　目	年末余额	年初余额
待转销项税额	176,938.67	86,589.57
合　计	176,938.67	86,589.57

27. 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
抵押借款	101,960,000.00	124,700,000.00
保证借款	10,500,000.00	9,000,000.00
应计长期借款利息	103,062.80	129,322.36
合　计	112,563,062.80	133,829,322.36
减：一年内到期的长期借款	36,643,062.80	26,168,971.86
合　计	75,920,000.00	107,660,350.50

28. 租赁负债

项　目	年末余额	年初余额
租赁付款额	20,762,866.42	23,263,495.47

项　目	年末余额	年初余额
减：未确认的融资费用	6,311,771.75	6,942,428.05
合　计	**14,451,094.67**	**16,321,067.42**
减：一年内到期的租赁负债	484,753.76	869,972.72
合　计	**13,966,340.91**	**15,451,094.70**

29. 预计负债

项　目	年末余额	年初余额
股权收购或有对价	556,975.87	556,975.87
合　计	**556,975.87**	**556,975.87**

30. 递延收益

（1）递延收益分类

政府补助项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	形成原因
乌杨项目相关配套设施建设	3,465,845.26		78,769.20	3,387,076.06	配套设施建设补助款
占用博爱家园一期土地补偿二期土地购地款	6,931,940.38		101,271.48	6,830,668.90	土地价款补贴
床位补贴款	1,117,857.61		161,618.04	956,239.57	床位补贴
养老机构建设补贴款	1,118,707.27	8,320,000.00	118,367.40	9,320,339.87	养老机构建设补贴
厂房土地款返还	618,122.22		14,155.44	603,966.78	土地出让金返还
项目基础设施建设补助		2,240,000.00	106,356.76	2,133,643.24	产业扶持资金
合计	**13,252,472.74**	**10,560,000.00**	**580,538.32**	**23,231,934.42**	

（2）政府补助项目

补助项目	年初余额	本年变动		
		新增补助	计入营业外收入	计入其他收益
乌杨项目相关配套设施建设	3,465,845.26			78,769.20
占用博爱家园一期土地补偿二期土地购地款	6,931,940.38			101,271.48
床位补贴款	1,117,857.61			161,618.04
养老机构建设补贴款	1,118,707.27	8,320,000.00		118,367.40
厂房土地款返还	618,122.22			14,155.44
项目基础设施建设补助		2,240,000.00		106,356.76
合计	**13,252,472.74**	**10,560,000.00**	**-**	**580,538.32**

（续表）

补助项目	本年变动	年末余额	与资产/收益相关

	冲减成本费用	其他变动		
乌杨项目相关配套设施建设			3,387,076.06	与资产相关
占用博爱家园一期土地补偿二期土地购地款			6,830,668.90	与资产相关
床位补贴款			956,239.57	与资产相关
养老机构建设补贴款			9,320,339.87	与资产相关
厂房土地款返还			603,966.78	与资产相关
项目基础设施建设补助			2,133,643.24	与资产相关
合计			**23,231,934.42**	

31. 股本

项　目	年初余额	本年变动增减（+、-）					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
人民币普通股	77,780,000.00						77,780,000.00
股本总额	**77,780,000.00**						**77,780,000.00**

32. 资本公积

项　目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	46,644,295.46			46,644,295.46
合　计	**46,644,295.46**			**46,644,295.46**

33. 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	19,880,042.71	688,596.52		20,568,639.23
任意盈余公积	481,357.85			481,357.85
合　计	**20,361,400.56**	**688,596.52**		**21,049,997.08**

34. 未分配利润

项　目	本年	上年
年初未分配利润	114,897,090.22	115,455,505.53
加：年初未分配利润调整数		
其中：会计政策变更追溯调整		
重要前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
本年年初余额	114,897,090.22	115,455,505.53
加：本年归属于母公司所有者的净利润	7,685,177.44	16,143,288.61
减：提取法定盈余公积	688,596.52	1,145,703.92

项　目	本年	上年
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	15,556,000.00	15,556,000.00
转作股本的普通股股利		
其他		
年末未分配利润	**106,337,671.14**	**114,897,090.22**

35. 营业收入、营业成本

项　目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	224,038,650.10	166,806,401.78	212,310,874.54	160,303,227.55
其他业务	1,131,055.33	1,679,562.26	818,041.90	849,237.33
合　计	**225,169,705.43**	**168,485,964.04**	**213,128,916.44**	**161,152,464.88**

（1）主营业务按产品（业务类型）分类

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
商品砼	180,994,928.57	134,068,700.44	141,822,185.43	101,597,863.92
节能建材	21,628,599.10	18,507,503.35	50,449,517.02	43,656,780.70
养老项目	12,672,182.15	8,462,821.84	10,383,995.25	7,803,451.70
医院项目	8,742,940.28	5,767,376.15	9,655,176.84	7,245,131.23
合　计	**224,038,650.10**	**166,806,401.78**	**212,310,874.54**	**160,303,227.55**

注：节能建材为砌块、加气砖、砂浆制品和 ALC 板材。

36. 税金及附加

项　目	本年发生额	上年发生额
土地使用税	500,267.01	497,288.51
房产税	323,071.36	300,692.82
城市维护建设税	285,552.90	402,052.49
教育费附加	171,371.90	241,231.43
环境保护税	165,570.94	148,581.07
地方教育费附加	114,180.96	160,820.96
印花税	111,780.34	128,168.33
车船税	7,647.43	652.50
其他	5,304.40	365.30
合　计	**1,684,747.24**	**1,879,853.41**

注：税金及附加的计缴比例参见本附注四、税项。

37. 销售费用

项　目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,842,139.83	1,318,034.60
业务招待费	319,695.66	362,252.98
市场推广费	105,459.92	383,989.89
其他	100,053.66	84,202.74
合　计	**2,367,349.07**	**2,148,480.21**

38. 管理费用

项　目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	11,029,117.75	10,339,071.55
折旧费及摊销费	6,502,549.18	3,437,372.21
中介机构费用	856,549.35	768,103.16
业务招待费	644,277.96	478,010.93
办公费及通讯费	292,102.77	292,558.71
差旅费	54,110.72	91,874.71
其他	4,099,750.38	2,274,449.02
合计	**23,478,458.11**	**17,681,440.29**

39. 研发费用

项　目	本年发生额	上年发生额
材料费用	5,749,049.55	1,626,803.49
职工薪酬	2,561,099.62	3,139,392.36
折旧费及摊销费	464,999.14	425,786.26
其他	219,424.83	427,635.50
合　计	**8,994,573.14**	**5,619,617.61**

40. 财务费用

项　目	本年发生额	上年发生额
利息支出	5,604,651.86	3,458,204.52
减：利息收入	31,258.58	29,129.22
加：其他支出（手续费）	64,233.05	70,579.80
合　计	**5,637,626.33**	**3,499,655.10**

41. 其他收益

项　目	本年发生额	上年发生额
与资产相关的政府补助确认的其他收益	**580,538.32**	**474,181.56**
1、乌杨项目相关配套设施建设补贴	78,769.20	78,769.20
2、占用博爱家园一期土地补偿二期土地购地款补贴	101,271.51	101,271.51
3、床位补贴款	161,617.99	161,617.99
4、养老机构建设补贴款	118,367.42	118,367.42

项　目	本年发生额	上年发生额
5、厂房土地款补贴	14,155.44	14,155.44
6、新材料基地项目相关配套设施建设	106,356.76	
与收益相关的政府补助确认的其他收益	**1,586,761.15**	**1,938,402.61**
1、增值税即征即退及减免补贴	287,954.55	652,565.92
2、企业研发补助金	160,000.00	-
3、稳岗补贴	20,500.60	1,000.00
4、社保补贴	489,109.56	843,897.15
5、其他补贴	629,196.44	440,939.54
合　计	**2,167,299.47**	**2,412,584.17**

42. 信用减值损失

项　目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	-3,348,105.87	-995,204.92
其他应收款坏账损失	205,443.29	-982,704.45
合　计	**-3,142,662.58**	**-1,977,909.37**

43. 资产减值损失

项　目	本年发生额	上年发生额
合同资产减值损失	172,215.59	-262,221.46
固定资产减值损失	-3,830,569.07	
其他非流动资产减值损失	-1,020,000.00	
合　计	**-4,678,353.48**	**-262,221.46**

44. 资产处置收益

资产处置收益来源	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	235,203.93	570,330.99	235,203.93
合计	**235,203.93**	**570,330.99**	**235,203.93**

45. 营业外收入

（1）营业外收入明细

项　目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	119,360.06	26,708.84	119,360.06
合　计	**119,360.06**	**26,708.84**	**119,360.06**

46. 营业外支出

项　目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	1,200,000.00	760,000.00	1,200,000.00

项　目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	27,608.92	16,947.85	27,608.92
其他	100,397.86	510,251.83	100,397.86
合　计	**1,328,006.78**	**1,287,199.68**	**1,328,006.78**

47. 所得税费用

（1）所得税费用

项　目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	2,921,121.99	4,122,538.99
递延所得税费用	-2,709,316.37	-391,593.13
合　计	**211,805.62**	**3,730,945.86**

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项　目	本年金额
利润总额	7,893,828.12
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,184,074.22
子公司适用不同税率的影响	304,252.82
调整以前期间所得税的影响	-764,389.08
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	251,363.04
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-25,392.88
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	128,819.58
研发加计扣除的影响	-866,922.08
其他	
所得税费用	211,805.62

48. 现金流量表项目

（1）收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

1） 收到的其他与经营活动有关的现金

项　目	本年发生额	上年发生额
利息收入	31,258.58	29,129.22
营业外收入	108,127.23	18,885.84
往来款项及其他	30,191,948.92	55,076,763.19
其他收益	1,586,745.47	1,273,836.69
合　计	**31,918,080.20**	**56,398,614.94**

2） 支付的其他与经营活动有关的现金

项　目	本年发生额	上年发生额
付现管理费用和销售费用	3,828,341.97	5,352,818.39

项　目	本年发生额	上年发生额
付现的营业外支出	1,279,167.17	1,032,572.43
往来及其他	23,610,504.61	20,035,119.44
合　计	**28,718,013.75**	**26,420,510.26**

3） 收到其他与筹资活动有关的现金

项　目	本年发生额	上年发生额
借入款项	19,780,000.00	
合　计	**19,780,000.00**	

4） 支付其他与筹资活动有关的现金

项　目	本年发生额	上年发生额
偿还借款	150,000.00	2,000,000.00
租入资产支出	398,406.96	317,981.78
合　计	**548,406.96**	**2,317,981.78**

（2）现金流量表补充资料

项　目	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	7,682,022.50	16,898,752.57
加：资产减值准备	4,678,353.48	262,221.46
信用减值准备	3,142,662.58	1,977,909.37
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,991,393.34	13,263,401.68
使用权资产折旧	1,210,801.13	876,656.78
无形资产摊销	1,217,679.80	1,246,999.44
长期待摊费用摊销	113,143.00	75,646.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）	-235,203.93	-570,330.99
固定资产报废损失（收益以“-”填列）	27,608.92	16,947.85
公允价值变动损益（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	5,604,651.86	3,458,204.52
投资损失（收益以“-”填列）		
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）	-2,601,236.32	-312,491.64
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）	-108,080.05	-79,101.49
存货的减少（增加以“-”填列）	3,436,289.57	1,479,910.57
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-14,701,356.35	38,445,395.04
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	18,914,121.37	-9,640,008.84
其他	-580,538.32	-474,181.56
经营活动产生的现金流量净额	45,792,312.58	66,925,930.76
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		

项　目	本年发生额	上年发生额
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	1,986,840.43	7,544,750.60
减：现金的年初余额	7,544,750.60	4,235,702.71
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	**-5,557,910.17**	**3,309,047.89**

（3）现金和现金等价物

项　目	年末余额	年初余额
现金	1,986,840.43	7,544,750.60
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,986,840.43	7,544,750.60
可随时用于支付的其他货币资金		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债权投资		
期末现金和现金等价物余额	**1,986,840.43**	**7,544,750.60**

49. 所有权或使用权受到限制的资产

项　目	期末账面价值	资产受到限制的原因
1.货币资金	1,973,002.40	
其中：票据保证金	1,970,358.95	
长期无交易被冻结的银行存款	2,643.45	
2.用于担保的固定资产	45,278,556.16	
其中：用于担保的房屋建筑物	45,152,454.40	借款抵押担保
3.用于担保的投资性房地产	10,599,965.22	借款抵押担保
4.用于担保的无形资产	32,495,285.41	借款抵押担保
合　计	**90,346,809.19**	

六、合并范围的变化

无。

七、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本	业务性质	持股比例（%）		表决权比例（%）	取得方式
					直接	间接		
重庆聚恩实业有限公司	重庆	重庆	10,000,000.00	服务业	100.00		100.00	设立

子公司名称	主要经营地	注册地	注册资本	业务性质	持股比例（%）		表决权比例（%）	取得方式
					直接	间接		
重庆聚钡混凝土有限公司	重庆	重庆	10,000,000.00	制造业	100.00		100.00	设立
重庆聚威节能建材有限公司	重庆	重庆	60,000,000.00	制造业	100.00		100.00	设立
重庆聚融投资有限公司	重庆	重庆	20,000,000.00	对外投资	100.00		100.00	设立
重庆万富园实业有限公司	重庆	重庆	10,000,000.00	综合服务		100.00	100.00	设立
忠县聚恩中医医院有限公司	重庆	重庆	3,000,000.00	医疗行业		100.00	100.00	设立
重庆贝亨源节能建材有限公司	重庆	重庆	30,000,000.00	制造业		80.00	80.00	收购
重庆幸福港湾养老服务有限公司	重庆	重庆	1,000,000.00	养老服务		100.00	100.00	设立
重庆聚融新材料科技有限公司	重庆	重庆	50,000,000.00	制造业	100.00		100.00	设立
忠县幸福港湾中医医院有限公司	重庆	重庆	1,000,000.00	医疗行业	100.00		100.00	设立

2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
重庆贝亨源节能建材有限公司	20.00%	-3,154.94		9,090,937.34

3、重要的非全资子公司信息

子公司名称	年末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
重庆贝亨源节能建材有限公司	43,606,499.15	10,035,671.38	53,642,170.53	5,783,517.06	2,403,966.78	8,187,483.84
合　计	**43,606,499.15**	**10,035,671.38**	**53,642,170.53**	**5,783,517.06**	**2,403,966.78**	**8,187,483.84**

（续表）

子公司名称	本年发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆贝亨源节能建材有限公司	13,664,821.11	-15,774.69	-15,774.69	120,472.29
合　计	**13,664,821.11**	**-15,774.69**	**-15,774.69**	**120,472.29**

（二）在合营企业或联营企业中的权益

1、合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	
				直接	间接
重庆市聚瑞实业有限公司	重庆	重庆	矿产资源开采	9.00	

注：本公司未对重庆市聚瑞实业有限公司实际出资，根据章程约定按照实缴的出资比例享受分红和剩余财产的分配，且该公司于 2025 年 3 月 28 日已注销。

八、与金融工具相关的风险

本集团风险管理的总体目标是在风险和收益之间取得平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降至最低水平，使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确认和分析本集团面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围内。

本集团在日常活动中面临各种与金融工具相关的风险，主要包括信用风险、流动性风险及市场风险，具体概括如下：

（一）信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本集团银行存款主要存放于国有银行和其它大中型商业银行，本集团预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收款项本集团设定相关政策以控制信用风险敞口。本集团基于对债务人的财务状况、外部评级、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估债务人的信用资质并设置相应欠款额度与信用期限。本集团会定期对债务人信用记录和应收款项往来余额进行持续监控，对于信用记录不良的债务人，本集团会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本集团的整体信用风险在可控的范围内。

（二）流动性风险

流动性风险，是指本集团在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产，或者源于对方无法偿还其合同债务，或者源于提前到期的债务和源于无法产生预期的现金流量等。为控制该项风险，本集团与多家商业银行建立稳定的合作关系，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。本集团已从多家商业银行取得银行授信额度以满足营运资金需求和资本开支。

（三）市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

1、利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团的利率风险主要来源于长、短期借款。公司通过建立良好的银企关系，对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计，保障银行授信额度充足，满足公司各类长短期融资需求，截至 2025 年 12 月 31 日，公司借款利率为固定下浮模式，浮动空间有限，且当前融资利率已处于市场低位区间，利率变动将不会对本集团的利润总额和股东权益产生重大的影响。

2、外汇风险

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本集团所承担的外汇变动市场风险不重大。

九、关联方及关联交易

（一）本公司控股股东情况

控股股东全称	关联关系	对本公司持股比例（%）	对本公司的表决权比例（%）	本公司最终控制方
梁华国	股东	60.46	60.46	梁华国

（二）本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七（一）。

（三）合营企业及联营企业

本公司合营或联营企业详见附注七（二）。

（四）其他关联方

报告期内与公司发生交易或存在往来余额的其他关联方明细如下：

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
喻洪珍	实际控制人的直系亲属
余伯梅	主要投资人之关系密切人
王光珍	公司监事的直系亲属
莫少珍	公司监事的直系亲属
朱永莲	实际控制人的关系密切人
谢清福、刘先英	公司董事之关系密切人
谢虎	公司员工及董事之兄弟
谢舰	公司董事
谢清福	公司董事之关系密切人
刘先英	公司董事之关系密切人
梁华勇	公司董事
重庆聚融时代科技有限公司	实际控制人控制的公司
重庆山峡谷商贸有限公司	公司员工任职且报告期内可能存在利益倾斜公司
重庆聚鹏低空科技有限公司	实际控制人控制的公司

（五）关联交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

（1）采购商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
重庆山峡谷商贸有限公司	河沙	944,349.60	
合　计	**—**	**944,349.60**	

（2）销售商品、提供劳务

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
张小琴	混凝土		5,922.34
喻洪珍	入住聚恩养老院	32,700.00	32,062.50
余伯梅	入住聚恩养老院	34,999.01	33,252.00
谢清福、刘先英	入住聚恩养老院	57,642.00	16,212.50
王光珍	入住聚恩养老院	34,999.01	32,960.00
莫少珍	入住聚恩养老院	31,447.69	34,868.64
合　计	**—**	**191,787.71**	**155,277.98**

2. 关联方出租情况

无。

3. 关联方承租情况

出租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁费	上年确认的租赁费
梁华国	房屋租赁	86,081.76	86,081.76
朱永莲	房屋租赁	347,564.16	347,564.16

4. 关联担保情况

（1）关联方为本公司担保情况

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
重庆聚威节能建材有限公司、梁华国、谢舰	重庆贝亨源节能建材有限公司	2,200,000.00	2022/9/13	2025/9/12	是
谢舰、梁华国	重庆聚钡混凝土有限公司	1,500,000.00	2022/6/23	2025/6/23	是
重庆聚融实业(集团)股份有限公司	重庆聚钡混凝土有限公司	9,000,000.00	2024/6/20	2025/6/20	是
梁华国	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	2,500,000.00	2022/6/23	2025/6/23	是
重庆聚融实业(集团)股份有限公司、梁华国	重庆聚威节能建材有限公司	10,000,000.00	2024/6/20	2025/6/20	是
重庆聚威节能建材有限公司、梁华国、谢舰	重庆贝亨源节能建材有限公司	2,000,000.00	2025/9/12	2028/9/12	否
谢舰、梁华国	重庆聚钡混凝土有限公司	1,450,000.00	2025/6/23	2028/6/23	否
梁华国、重庆聚融实业(集团)股份有限公司	重庆聚钡混凝土有限公司	9,000,000.00	2025/6/20	2026/6/20	否
重庆聚威节能建材有限公司、重庆聚钡混凝土有限公司、重庆聚恩实业有限公司、梁华国、朱永莲	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	4,000,000.00	2023/3/24	2026/3/23	否
重庆聚威节能建材有限公司、重庆聚钡混凝土有限公司、重庆聚恩实业有限公司、梁华国、朱永莲	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	4,000,000.00	2023/3/24	2026/3/23	否
重庆聚威节能建材有限公司、重庆聚钡混凝土有限公司、重庆聚恩实业有限公司、梁华国、朱永莲	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	4,000,000.00	2023/3/24	2026/3/23	否
重庆聚威节能建材有限公司、重庆聚钡混凝土有限公司、重庆聚恩实业有限公司、梁华国、朱永莲	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	14,000,000.00	2023/8/15	2026/3/23	否

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
梁华国	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	2,450,000.00	2025/6/23	2028/6/23	否
梁华国、朱永莲、重庆贝亨源节能建材有限公司、重庆聚威节能建材有限公司、重庆聚恩实业有限公司	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	48,120,000.00	2023/2/23	2034/8/5	否
梁华国、朱永莲、重庆贝亨源节能建材有限公司、重庆聚威节能建材有限公司、重庆聚恩实业有限公司	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	27,840,000.00	2023/12/29	2034/8/5	否
谢舰、梁华国	重庆聚威节能建材有限公司	2,600,000.00	2023/9/26	2026/9/26	否
重庆聚融实业(集团)股份有限公司	重庆聚威节能建材有限公司	10,000,000.00	2025/6/20	2026/6/20	否

5. 关联方资金拆借

关联方名称	拆入/拆出	拆借金额	起始日期	到期日	年末余额
重庆聚融时代科技有限公司	拆入	13,380,000.00	2025-7-18	2026-7-17	13,330,000.00
梁华国	拆入	3,400,000.00	2025-6-3	2026-6-2	3,400,000.00
重庆聚鹏低空科技有限公司	拆入	2,000,000.00	2025-5-14	2026-5-13	1,900,000.00

注 1：上述到期日为合同约定归还日期。

注 2：根据借款协议约定，上述关联方资金拆借系无息借款，该关联交易事项已履行必要的审议程序并予以披露（公告编号：2025-030）。

6. 委托贷款情况

无。

7. 关联方资产转让、债务重组情况

无。

（六）关联方往来余额

1、应收项目

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
其他应收款（注）	朱永莲	20,000.00	20,000.00

注：以上系租赁房屋支付的租赁保证金。

2、应付项目

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
应付账款	梁华国	215,204.40	129,122.64
应付账款	重庆山峡谷商贸有限公司	944,349.60	
应付账款	朱永莲	166,582.08	180,982.08
合同负债	喻洪珍	17,350.00	17,350.00
合同负债	朱永莲	500.00	500.00

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
合同负债	谢虎	205.20	205.20
合同负债	谢舰	320.60	320.60
合同负债	梁华国	45.30	45.30
合同负债	余伯梅	17,498.99	17,498.00
合同负债	王光珍	20,415.99	20,415.00
合同负债	莫少珍		5,895.86
合同负债	谢清福	17,745.50	17,687.50
合同负债	刘先英	20,300.00	21,000.00
其他应付款	梁华国	3,400,000.00	
其他应付款	梁华勇	1,000.00	1,000.00
其他应付款	重庆聚融时代科技有限公司	13,330,000.00	
其他应付款	重庆聚鹏低空科技有限公司	1,900,000.00	
租赁负债/一年内到期的非流动负债	梁华国	79,910.05	86,081.76
租赁负债/一年内到期的非流动负债	朱永莲		347,564.16

（七）关联方承诺

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司及本集团无需要披露的重大关联方承诺事项。

（八）其他

无。

十、或有事项

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉案项目	标的额（万元）	目前情况
闫晓阳（注）	重庆聚融实业（集团）股份有限公司	民间借贷纠纷	忠商投资集团股份有限公司	2,400.00	诉讼中

注：闫晓阳个人于 2013 年和 2014 年期间合计出借给重庆皇华文典房地产开发有限公司（以下简称“皇华地产”）合计 3000 万元，另 2015 年受让第三人对皇华地产的债权 1000 万元，闫晓阳合计享有对皇华地产 4000 万元债权。2015 年 7 月，闫晓阳与皇华地产、重庆皇华建设（集团）有限公司（以下简称“皇华建设”）、忠商投资集团股份有限公司（以下简称“忠商投资集团”）签订《还款协议》，约定皇华地产、皇华建设、忠商投资集团作为共同债务人对前述债务 4000 万元承担共同清偿责任。闫晓阳认为本公司作为忠商投资集团股份有限公司共同发起人之一，应对忠商投资集团债务未实缴范围（2400 万元）承担补充责任。《还款协议》未按忠商投资集团章程约定经过股东会或董事会决议，且本公司于 2015 年 5 月将其持有的股权全额转让给重庆忠商实业有限公司（以下简称“忠商实业”），不再享受相应的股东权利和承担相应的股东义务。截至报告日，本案发回开州区人民法院重审中。

除上述事项，无其他对财务报表产生重大影响的或有事项。

十一、 承诺事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

十二、 资产负债表日后事项

2026 年 4 月 28 日，本公司第五届董事会第十七次会议审议通过《关于公司 2025 年度利润分配预案的议案》，本公司拟以未分配利润向参与分配的股东每 10 股派发现金红利 2.50 元(含税)，该议案尚需提交 2025 年年度股东大会审议，最终预案以股东大会审核结果为准。

十三、 其他重要事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的其他重要事项。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

1.应收账款

（1）应收账款按账龄列示

账　龄	年末余额	年初余额
1年以内	70,691,315.17	78,887,082.52
1至2年	26,792,497.11	17,187,720.69
2至3年	8,036,149.44	4,001,869.39
3至4年	1,852,046.50	11,572,440.27
4至5年	6,633,834.01	5,890,401.72
5年以上	6,478,080.14	790,605.49
合　计	**120,483,922.37**	**118,330,120.08**
减:坏账准备	16,893,854.37	16,808,416.59
净　值	**103,590,068.00**	**101,521,703.49**

（2）应收账款分类

类　别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	13,616,314.93	11.30	10,106,645.57	74.22	3,509,669.36
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	106,867,607.44	88.70	6,787,208.80	6.35	100,080,398.64
其中：账龄组合	93,134,811.23	77.30	6,787,208.80	7.29	86,347,602.43
合并范围内关联方	13,732,796.21	11.40			13,732,796.21

类　别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
合　计	120,483,922.37	100.00	16,893,854.37	14.02	103,590,068.00

（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	计提比例（%）	
单项计提坏账准备的应收账款	7,578,146.57	6.40	4,150,548.71	54.77	3,427,597.86
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	110,751,973.51	93.60	12,657,867.88	11.43	98,094,105.63
其中：账龄组合	98,404,033.84	83.16	12,657,867.88	12.86	85,746,165.96
合并范围内关联方	12,347,939.67	10.44			12,347,939.67
合　计	118,330,120.08	100.00	16,808,416.59	14.20	101,521,703.49

1）单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
重庆中航建设(集团)有限公司	2,775,195.72	2,775,195.72	100.00	债务人无能力偿还款项且已出现信用风险
重庆坤和建筑工程有限公司	722,950.85	722,950.85	100.00	债务人无能力偿还款项且已出现信用风险
重庆固赋建筑工程有限公司	7,340,382.46	5,198,458.86	70.82	提供资产作为偿付保障
闽鑫建工集团有限公司	2,095,363.41	1,088,960.36	51.97	提供资产作为偿付保障
泸州市耀铭建筑工程有限公司	682,422.49	321,079.78	47.05	提供资产作为偿付保障
合　计	13,616,314.93	10,106,645.57	——	-

2）组合中，按账龄组合计提坏账准备的应收账款

账　龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	69,306,458.63	3,465,322.93	5.00
1-2年	20,942,407.44	2,094,240.74	10.00
2-3年	1,356,769.44	271,353.89	20.00

账　龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
3-4 年	935,267.54	467,633.77	50.00
4-5 年	526,253.54	421,002.83	80.00
5 年以上	67,654.64	67,654.64	100.00
合　计	**93,134,811.23**	**6,787,208.80**	——

3）组合中，按关联方组合计提坏账准备的应收账款

项 目	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
合并范围内关联方	13,732,796.21		
合　计	**13,732,796.21**		

（3）按欠款方归集的应收账款和合同资产年末余额前五名的情况

单位名称	应收账款年末余额	合同资产年末余额	年末余额合计	占年末应收账款和合同余额合计的比例(%)	应收账款和合同资产坏账准备年末余额
中铁十八局集团有限公司	17,242,805.21		17,242,805.21	13.42	862,140.26
重庆聚恩实业有限公司	13,732,796.21		13,732,796.21	10.69	
重庆立坤建筑工程有限公司	9,963,472.27	855,775.35	10,819,247.62	8.42	540,962.38
重庆城建控股（集团）有限责任公司	9,883,905.02	2,050,098.60	11,934,003.62	9.29	596,700.18
重庆对外建设（集团）有限公司	7,563,953.53		7,563,953.53	5.89	756,395.35
合　计	**58,386,932.24**	**2,905,873.95**	**61,292,806.19**	**47.72**	**2,756,198.17**

2.其他应收款

项　目	年末余额	年初余额
应收股利		
应收利息		
其他应收款	74,916,719.69	61,603,300.46
合　计	**74,916,719.69**	**61,603,300.46**

（1）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	年末余额	年初余额
代垫款项	16,831,934.14	16,831,934.14
保证金及押金	666,927.36	366,927.36
其他	65,809,073.28	53,241,406.79
合计	**83,307,934.78**	**70,440,268.29**
减：坏账准备	8,391,215.09	8,836,967.83

款项性质	年末余额	年初余额
净值	74,916,719.69	61,603,300.46

（2）分阶段坏账准备计提情况

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	14,200.30	8,822,767.53		8,836,967.83
本年计提	37,783.33	-483,536.07		-445,752.74
本年转销				
其他变动		-7,919,425.01	7,919,425.01	
年末余额	51,983.63	419,806.45	7,919,425.01	8,391,215.09

（3）其他应收款按账龄列示

账　龄	年末余额	年初余额
1 年以内	19,843,460.38	22,969,349.61
1-2 年	22,685,343.79	990,366.00
2-3 年	975,366.00	550,000.00
3-4 年	550,000.00	17,403,934.14
4-5 年	17,403,934.14	18,488,909.00
5 年以上	21,849,830.47	10,037,709.54
合计	83,307,934.78	70,440,268.29

（4）按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	占其他应收款年末余额合计数的比例（%）	坏账准备年末余额
重庆聚恩实业有限公司	其他	64,465,784.00	77.38	
泸州市耀铭建筑工程有限公司	代垫款项	16,831,934.14	20.20	7,919,425.01
忠县幸福港湾中医医院有限公司	其他	530,000.00	0.64	
重庆金桔装饰工程有限公司	其他	500,000.00	0.60	25,000.00
重庆皇华文典房地产开发有限公司	保证金及押金	220,000.00	0.26	220,000.00
合　计	——	82,547,718.14	99.08	8,164,425.01

3.长期股权投资

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
对子公司投资	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
对联营、合营企业投资						

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
合　计	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00

（1）对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
重庆聚钡混凝土有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
重庆聚恩实业有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
重庆聚威节能建材有限公司	60,000,000.00			60,000,000.00		
重庆聚融投资有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
合　计	100,000,000.00			100,000,000.00		

4.营业收入和营业成本

（1）按类别列示

项　目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	124,798,548.28	95,375,549.74	103,933,099.90	75,304,635.83
其他业务	180,380.98	6,873.93	68,105.65	69,040.83
合　计	124,978,929.26	95,382,423.67	104,001,205.55	75,373,676.66

（2）按主要产品类型列示

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
商品砼	124,798,548.28	95,375,549.74	103,933,099.90	75,304,635.83
合　计	124,798,548.28	95,375,549.74	103,933,099.90	75,304,635.83

十五、 财务报告批准

本财务报告于 2026 年 4 月 28 日由本公司董事会批准报出。

财务报表补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项　目	金额	说明
非流动资产处置损益	235,203.93	
越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助	1,298,806.60	除增值税即征即退和与资产相关本期摊销计入当期损益的政府补助
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,093,648.27	
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,208,646.72	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小　计	**1,419,012.08**	
所得税影响额	212,596.25	
少数股东权益影响额（税后）	44,284.00	

项　目	金额	说明
合　计	1,162,131.83	

本期未纳入非经常性损益的政府补助：

项目	金额	原因
与资产相关的政府补助	580,538.32	该类政府补助与固定资产折旧等同步摊销计入其他收益，具有可持续性
增值税即征即退	287,954.55	该补助系公司日常销售产品产生，且具有可持续性
合计	**868,492.87**	

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均	每股收益	
	净资产收益率（%）	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.02	0.10	0.10
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.56	0.08	0.08

重庆聚融实业（集团）股份有限公司

二〇二六年四月二十八日

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

□适用 √不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	235,203.93
计入当期损益的政府补助	1,298,806.60
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,093,648.27
其他营业外收入和支出	-1,208,646.72
非经常性损益合计	1,419,012.08
减：所得税影响数	212,596.25
少数股东权益影响额（税后）	44,284.00
非经常性损益净额	1,162,131.83

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用