

江西省信用融资担保集团股份有限公司
审计报告
天职业字[2026]24917号

目 录

审计报告	1
2025年度财务报表	4
2025年度财务报表附注	16



江西省信用融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江西省信用融资担保集团股份有限公司（以下简称“贵公司”）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、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 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。按照中国注册会计师独立性准则以及中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

（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）就贵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。



审计报告（续）

天职业字[2026]24917号

[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：





合并资产负债表

2025年12月31日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动资产：	1		
货币资金	2	608,962,547.70	922,390,974.47
存出保证金	3	1,137,251,749.53	1,190,000,015.76
交易性金融资产	4	1,090,167,481.01	1,861,805,793.26
应收票据	5		
应收保费	6	23,040.00	1,602,960.14
应收分担保账款	7		
应收账款	8		
应收利息	9		
应收代偿款	10	497,241,143.28	517,013,131.31
其他应收款	11	70,680,805.27	658,886,598.73
预付账款	12	996,047.72	1,866,468.08
其他流动资产	13	2,079,868,988.01	1,903,090,540.76
流动资产合计	14	5,485,191,802.52	7,056,656,482.51
非流动资产：	15		
委托贷款	16	746,016,058.33	1,252,413,311.05
减：委托贷款减值准备	17	66,405,000.00	45,105,000.00
委托贷款账面价值	18	679,611,058.33	1,207,308,311.05
抵债资产	19		
债权投资	20	5,309,226,849.16	2,046,833,160.96
其他权益工具投资	21	55,500,000.00	55,500,000.00
长期股权投资	22	43,787,945.25	43,616,356.40
减：长期股权投资减值准备	23		
长期股权投资账面价值	24	43,787,945.25	43,616,356.40
投资性房地产	25		
固定资产：	26		
固定资产原值	27	7,217,528.08	10,231,835.10
减：累计折旧	28	4,987,858.89	7,534,161.51
固定资产清理	29		
固定资产净额	30	2,229,669.19	2,697,673.59
在建工程	31	945,196.43	915,344.41
无形资产	32	8,477,162.84	3,415,470.95
开发支出	33	2,580,207.54	4,220,969.99
递延所得税资产	34	13,820,560.35	7,984,674.29
长期待摊费用	35	521,631.57	
其他非流动资产	36	48,497,150.00	5,000,000.00
非流动资产合计	37	6,165,197,430.66	3,377,491,961.64
资产总计	38	11,650,389,233.18	10,434,148,444.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并资产负债表（续）

2025年12月31日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动负债：	39		
短期借款	40		
存入保证金	41	23,634,143.59	33,083,999.70
交易性金融负债	42		
应付账款	43		
预收保费	44	993,654,866.52	697,865,285.62
应付职工薪酬	45	101,608,093.77	72,724,395.05
应交税费	46	50,184,817.54	49,267,520.53
应付利息	47		
应付股利	48		
其他应付款	49	1,237,531,961.46	1,034,491,516.70
应付分担保账款	50		
未到期责任准备金	51	211,053,990.69	239,902,254.21
担保赔偿准备金	52	1,299,601,893.58	1,061,581,560.36
其他流动负债	53		216,424.92
流动负债合计	54	3,917,269,767.15	3,189,132,957.09
非流动负债：	55		
长期借款	56		
应付债券	57		
专项应付款	58		
长期应付款	59		
递延收益	60		
递延所得税负债	61		
其他非流动负债	62	911,360,000.00	632,534,456.20
代管担保基金	63		
非流动负债合计	64	911,360,000.00	632,534,456.20
负债合计	65	4,828,629,767.15	3,821,667,413.29
股东权益：	66		
实收资本（或股本）	67	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具：永续债	68	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	69	105,575,463.58	105,575,463.58
盈余公积	70	145,553,432.79	122,027,020.12
一般风险准备	71	119,031,303.90	19,881,865.41
担保扶持基金	72	49,212,719.22	47,980,260.79
未分配利润	73	402,386,546.54	317,016,420.96
归属于母公司权益合计	74	6,821,759,466.03	6,612,481,030.86
少数股东权益	75		
股东权益合计	76	6,821,759,466.03	6,612,481,030.86
负债及股东权益合计	77	11,650,389,233.18	10,434,148,444.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2025年度

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1	1,089,375,353.93	863,296,616.56
（一）担保业务收入	2	574,113,282.57	495,348,292.17
其中：1.1融资性担保费收入	3	422,107,981.34	274,312,831.54
1.2非融资性担保费收入	4	147,563,041.23	221,035,460.63
1.3分担保业务收入	5		
1.4手续费及佣金收入	6		
1.5评审费收入	7		
1.6追偿收入	8	4,442,260.00	
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	9	132,256,489.33	69,664,036.94
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	12,904,463.07	1,841,007.31
（四）利息收入	11	107,785,712.93	192,730,106.33
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
（六）其他业务收入	13	239,793,686.12	93,347,981.85
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	14		-62,173.24
（八）其他收益	15	22,521,719.91	10,427,365.20
二、营业支出	16	564,508,096.58	470,274,326.73
（一）担保赔偿支出	17		
（二）手续费支出	18	40,717,202.83	122,332,659.99
（三）分担保费支出	19	25,621,125.96	14,970,034.41
（四）利息支出	20	20,199,540.81	18,167,581.63
（五）提取未到期责任准备金	21	-28,848,263.52	-488,411.29
（六）提取赔偿准备金	22	325,120,403.63	162,766,444.51
（七）税金及附加	23	6,465,267.26	4,301,770.03
（八）业务及管理费	24	132,417,267.20	113,228,901.94
（九）其他业务成本	25	17,161,436.88	7,604,276.66
（十）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	26		
（十一）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	27	25,654,115.53	27,391,068.85
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	28	524,867,257.35	393,022,289.83
加：营业外收入	29	269,561.31	27,894.48
其中：1、财政补助	30		
2、税收返还	31		
减：营业外支出	32	281,648.74	604,226.09
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	33	524,855,169.92	392,445,958.22
减：所得税费用	34	130,349,392.57	98,200,482.49
五、净利润（亏损以“-”号填列）	35	394,505,777.35	294,245,475.73
归属于母公司股东的净利润	36	394,505,777.35	294,245,475.73
少数股东损益	37		

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰



合并现金流量表

2025年度

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到担保业务担保费取得的现金	2	906,060,938.03	674,365,850.32
收到再担保业务担保费取得的现金	3		
收到担保代偿款项现金	4	76,166,520.98	10,828,748.10
收到利息、手续费及佣金的现金	5		
收到的税费返还	6	65,031.05	12.23
收到其他与经营活动有关的现金	7	1,592,254,740.37	3,100,265,865.35
经营活动现金流入小计	8	2,574,547,230.43	3,785,460,476.00
支付担保业务赔付款项的现金	9	145,068,201.15	10,829,672.57
支付再担保业务赔付款项的现金	10		
贷款及垫款净增加的现金	11	175,596,836.54	1,423,691,594.32
支付利息、手续费及佣金的现金	12		
支付给职工以及为职工支付的现金	13	80,508,230.78	70,141,155.85
支付的各项税费	14	156,695,574.36	111,747,681.51
支付其他与经营活动有关的现金	15	671,136,342.65	2,275,274,230.69
经营活动现金流出小计	16	1,229,005,185.48	3,891,684,334.94
经营活动产生的现金流量净额	17	1,345,542,044.95	-106,223,858.94
二、投资活动产生的现金流量：	18		
收回投资收到的现金	19	3,204,557,979.90	2,664,993,576.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	20	33,674.47	26,238.26
取得投资收益收到的现金	21	109,532,820.23	51,292,732.78
收到其他与投资活动有关的现金	22		
投资活动现金流入小计	23	3,314,124,474.60	2,716,312,547.53
投资支付的现金	24	5,187,146,054.82	4,103,634,484.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	7,700.00	623,413.47
支付其他与投资活动有关的现金	26	23,510,437.00	405,284,390.23
投资活动现金流出小计	27	5,210,664,191.82	4,509,542,288.10
投资活动产生的现金流量净额	28	-1,896,539,717.22	-1,793,229,740.57
三、筹资活动产生的现金流量：	29		
吸收投资收到的现金	30		1,000,000,000.00
借款收到的现金	31		
收到其他与筹资活动有关的现金	32	298,908,822.62	
筹资活动现金流入小计	33	298,908,822.62	1,000,000,000.00
偿还债务支付的现金	34	198,890,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	35	196,509,664.15	115,136,026.68
支付其他与筹资活动有关的现金	36		1,986,308,942.21
筹资活动现金流出小计	37	395,399,664.15	2,101,444,968.89
筹资活动产生的现金流量净额	38	-96,490,841.53	-1,101,444,968.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
五、现金及现金等价物净增加额	40	-647,488,513.80	-3,000,898,568.40
加：期初现金及现金等价物余额	41	1,665,586,851.35	4,666,485,419.75
六、期末现金及现金等价物余额	42	1,018,098,337.55	1,665,586,851.35

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰



合并股东权益变动表

金额单位：人民币元

2025年度

行次	项 目	本年金额										股本权益合计
		归属于母公司所有者权益										
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	担保扶持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	
1	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00	105,575,463.58		47,980,260.79	122,027,020.12	19,881,865.41	317,016,420.96	6,612,481,030.86		6,612,481,030.86	
2	上年年末余额											
3	加：会计政策变更											
4	前期差错更正											
5	二、本年初余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00	105,575,463.58		47,980,260.79	122,027,020.12	19,881,865.41	6,612,481,030.86		6,612,481,030.86	
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,232,458.43	23,526,412.67	99,149,438.49	209,278,435.17		209,278,435.17	
7	（一）综合收益总额											
8	（二）直接计入股东权益的利得和损失											
9	1.其他权益工具公允价值变动净额											
10	（1）计入股东权益的金额											
11	（2）转入当期损益的金额											
12	2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响											
13	3.与计入股东权益项目相关的所得税影响											
14	4.其他											
15	上述（一）和（二）小计											
16	（三）股东投入和减少资本					1,232,458.43			394,505,777.35		394,505,777.35	
17	1.股东投入的普通股											
18	2.股份支付计入股东权益的金额											
19	3.其他					1,232,458.43			1,232,458.43		1,232,458.43	
20	（四）利润分配											
21	1.提取盈余公积						23,526,412.67	99,149,438.49	-309,135,651.77		-186,459,800.61	
22	2.提取一般风险准备								-23,526,412.67			
23	3.对股东的分配											
24	4.其他											
25	（五）股东权益内部结转											
26	1.资本公积转增股本											
27	2.盈余公积转增股本											
28	3.盈余公积弥补亏损											
29	4.一般风险准备弥补亏损											
30	5.其他											
30	四、本年年末余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00	105,575,463.58		49,212,719.22	145,553,432.79	119,031,303.90	402,386,546.54	6,821,759,466.03	6,821,759,466.03	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

甘敏

主管会计工作负责人：

甘敏

会计机构负责人：

方艺杰



合并股东权益变动表 (续)

金额单位: 人民币元

2023年度

行次	项目	上年金额															
		归属于母公司所有者权益															
		股本	其他权益工具	资本公积	库存股	担保扶持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计					
1	一、上年年末余额	5,000,000,000.00	13	108,816,029.62	14	47,500,260.79	15	98,604,191.46	16	213,053,130.77	17	19,881,865.41	18	5,467,973,612.64	19	21	5,467,973,612.64
2	加: 会计政策变更																
3	前期差错更正																
4	二、本年初余额	5,000,000,000.00		108,816,029.62		47,500,260.79		98,604,191.46		213,053,130.77		19,881,865.41		5,467,973,612.64			5,467,973,612.64
5	三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		1,000,000,000.00	-3,240,566.04		480,000.00		23,422,828.66						1,144,507,418.22			1,144,507,418.22
6	(一) 综合收益总额													294,245,475.73			294,245,475.73
7	(二) 直接计入股东权益的利得和损失																
8	1. 其他权益工具公允价值变动净额																
9	(1) 计入股东权益的金额																
10	(2) 转入当期损益的金额																
11	2. 权益法下被投资单位其他权益变动的影响																
12	3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响																
13	4. 其他																
14	上述 (一) 和 (二) 小计													294,245,475.73			294,245,475.73
15	(三) 股东投入和减少资本		1,000,000,000.00	-3,240,566.04		480,000.00								997,239,433.96			997,239,433.96
16	1. 股东投入的普通股																
17	2. 股份支付计入股东权益的金额																
18	3. 其他		1,000,000,000.00	-3,240,566.04		480,000.00											
19	(四) 利润分配																
20	1. 提取盈余公积																
21	2. 提取一般风险准备																
22	3. 对股东的分配																
23	4. 其他																
24	(五) 股东权益内部结转																
25	1. 资本公积转增股本																
26	2. 盈余公积转增股本																
27	3. 盈余公积弥补亏损																
28	4. 一般风险准备弥补亏损																
29	5. 其他																
30	四、本年年末余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00	105,575,463.58		47,980,260.79		122,027,020.12		317,016,420.96		19,881,865.41		6,612,481,030.86			6,612,481,030.86

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



母公司资产负债表

2025年12月31日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动资产：	1		
货币资金	2	388,044,465.89	827,016,165.78
存出保证金	3	1,087,640,779.56	1,136,359,957.73
交易性金融资产	4	877,780,744.25	1,771,799,912.43
应收票据	5		
应收保费	6		
应收分担保账款	7		
应收账款	8		
应收利息	9		
应收代偿款	10	355,257,725.80	418,402,240.38
其他应收款	11	60,654,263.82	564,966,675.82
预付账款	12	508,201.27	1,434,630.08
其他流动资产	13	208,506.75	183,496.52
流动资产合计	14	2,770,094,687.34	4,720,163,078.74
非流动资产	15		
委托贷款	16	1,016,319,808.33	1,482,689,686.05
减：委托贷款减值准备	17	66,405,000.00	44,505,000.00
委托贷款账面价值	18	949,914,808.33	1,438,184,686.05
抵债资产	19		
债权投资	20	5,308,923,099.16	2,046,833,160.96
其他权益工具投资	21	55,500,000.00	55,500,000.00
长期股权投资	22	1,228,271,269.75	1,228,303,606.09
减：长期股权投资减值准备	23		
长期股权投资账面价值	24	1,228,271,269.75	1,228,303,606.09
投资性房地产	25		
固定资产：	26		
固定资产原值	27	7,035,283.78	9,267,251.09
减：累计折旧	28	4,827,162.78	6,625,458.40
固定资产清理	29		
固定资产净额	30	2,208,121.00	2,641,792.69
在建工程	31	945,196.43	915,344.41
无形资产	32	8,457,637.74	3,391,775.49
开发支出	33	2,580,207.54	4,220,969.99
递延所得税资产	34	13,820,560.35	7,834,674.29
长期待摊费用	35	521,631.57	
其他非流动资产	36		
非流动资产合计	37	7,571,142,531.87	4,787,826,009.97
资产总计	38	10,341,237,219.21	9,507,989,088.71

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰



母公司资产负债表（续）

2025年12月31日

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	期末金额	期初金额
流动负债：	39		
短期借款	40		
存入保证金	41	23,002,143.59	32,451,999.70
交易性金融负债	42		
应付账款	43		
预收保费	44	900,178,730.03	649,063,480.98
应付职工薪酬	45	95,841,482.66	63,404,128.25
应交税费	46	9,084,126.62	29,824,240.51
应付利息	47		
应付股利	48		
其他应付款	49	397,342,892.78	323,903,177.01
应付分担保账款	50		
未到期责任准备金	51	196,545,280.86	224,905,930.96
担保赔偿准备金	52	1,162,877,700.57	956,717,172.58
其他流动负债	53		216,424.92
流动负债合计	54	2,784,872,357.11	2,280,486,554.91
非流动负债：	55		
长期借款	56		
应付债券	57		
专项应付款	58		
长期应付款	59		
预计负债	60		
递延所得税负债	61		
其他非流动负债	62	911,360,000.00	632,534,456.20
代管担保基金	63		
非流动负债合计	64	911,360,000.00	632,534,456.20
负债合计	65	3,696,232,357.11	2,913,021,011.11
股东权益：	66		
股本	67	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具：永续债	68	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	69	132,832,291.57	132,832,291.57
盈余公积	70	145,553,432.79	122,027,020.12
一般风险准备	71	97,457,095.58	19,881,865.41
担保扶持基金	72	49,212,719.22	47,980,260.79
未分配利润	73	219,949,322.94	272,246,639.71
股东权益合计	76	6,645,004,862.10	6,594,968,077.60
负债及股东权益合计	77	10,341,237,219.21	9,507,989,088.71

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

方艺杰





母公司利润表

2025年度

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1	813,054,319.25	724,339,491.51
（一）担保业务收入	2	537,669,186.59	449,811,861.91
其中：1.1融资性担保费收入	3	393,090,561.72	244,319,385.66
1.2非融资性担保费收入	4	140,136,364.87	205,492,476.25
1.3分担保业务收入	5		
1.4手续费及佣金收入	6		
1.5评审费收入	7		
1.6追偿收入	8	4,442,260.00	
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	9	129,287,574.34	68,418,108.25
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	12,904,463.07	1,841,007.31
（四）利息收入	11	112,261,255.34	194,235,217.20
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
（六）其他业务收入	13	431,100.00	
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	14		-62,173.24
（八）其他收益	15	20,500,739.91	10,095,470.08
二、营业支出	16	502,628,008.15	411,232,396.02
（一）担保赔偿支出	17		
（二）手续费支出	18	37,251,311.31	114,270,265.49
（三）分担保费支出	19	21,367,949.12	10,901,288.28
（四）利息支出	20	20,199,540.81	18,167,581.63
（五）提取未到期责任准备金	21	-28,360,650.10	347,224.27
（六）提取赔偿准备金	22	291,097,753.00	131,222,658.39
（七）税金及附加	23	4,535,157.13	3,526,028.61
（八）业务及管理费	24	129,690,692.85	103,881,379.35
（九）其他业务成本	25	592,138.50	1,524,901.15
（十）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	26	26,254,115.53	27,391,068.85
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	27	310,426,311.10	313,107,095.49
加：营业外收入	28	269,561.31	27,894.48
其中：1、财政补助	29		
2、税收返还	30		
减：营业外支出	31	262,192.08	603,402.21
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	32	310,433,680.33	312,531,587.76
减：所得税费用	33	75,169,553.65	78,303,301.17
五、净利润（亏损以“-”号填列）	34	235,264,126.68	234,228,286.59

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司现金流量表

2025年度

编制单位：江西省信用融资担保集团股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
收到担保业务担保费取得的现金	2	866,448,625.59	627,020,009.70
收到再担保业务担保费取得的现金	3		
收到担保代偿款项现金	4	59,595,028.82	
收到利息、手续费及佣金的现金	5		
收到的税费返还	6	65,031.05	12.23
收到其他与经营活动有关的现金	7	932,247,629.29	679,043,413.95
经营活动现金流入小计	8	1,858,356,314.75	1,306,063,435.88
支付担保业务赔付款项的现金	9	84,730,238.70	10,829,672.57
支付再担保业务赔付款项的现金	10		
贷款及垫款净增加的现金	11		
支付利息、手续费及佣金的现金	12		
支付给职工以及为职工支付的现金	13	74,930,757.75	63,083,366.28
支付的各项税费	14	106,431,336.09	100,646,782.01
支付其他与经营活动有关的现金	15	649,256,966.33	611,068,925.96
经营活动现金流出小计	16	915,349,298.87	785,628,746.82
经营活动产生的现金流量净额	17	943,007,015.88	520,434,689.06
二、投资活动产生的现金流量：	18		
收回投资收到的现金	19	3,434,557,979.90	2,894,993,576.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	20	33,674.47	26,238.26
取得投资收益收到的现金	21	109,631,174.78	107,967,980.53
收到其他与投资活动有关的现金	22		
投资活动现金流入小计	23	3,544,222,829.15	3,002,987,795.28
投资支付的现金	24	5,439,434,054.82	4,883,634,484.40
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25	7,700.00	619,733.47
支付其他与投资活动有关的现金	26	12,287.00	
投资活动现金流出小计	27	5,439,454,041.82	4,884,254,217.87
投资活动产生的现金流量净额	28	-1,895,231,212.67	-1,881,266,422.59
三、筹资活动产生的现金流量：	29		
吸收投资收到的现金	30		1,000,000,000.00
借款收到的现金	31		
收到其他与筹资活动有关的现金	32	298,908,822.62	
筹资活动现金流入小计	33	298,908,822.62	1,000,000,000.00
偿还债务支付的现金	34		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	35	169,327,382.72	115,136,026.68
支付其他与筹资活动有关的现金	36		1,986,308,942.21
筹资活动现金流出小计	37	169,327,382.72	2,101,444,968.89
筹资活动产生的现金流量净额	38	129,581,439.90	-1,101,444,968.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
五、现金及现金等价物净增加额	40	-822,642,756.89	-2,462,276,702.42
加：期初现金及现金等价物余额	41	1,570,844,042.66	4,033,120,745.08
六、期末现金及现金等价物余额	42	748,201,285.77	1,570,844,042.66

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：



主管会计工作负责人：

13



会计机构负责人：

方艺杰



母公司股东权益变动表

编制单位：江西富信融资担保集团股份有限公司

2025年度

金额单位：人民币元

项次	本年金额					未分配利润	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	担保扶持基金		
一、上年年末余额	5,000,000.00	1,000,000,000.00	132,832,291.57		47,980,260.79	272,246,639.71	6,594,968,077.60
二、本年年初余额	5,000,000.00	1,000,000,000.00	132,832,291.57		47,980,260.79	272,246,639.71	6,594,968,077.60
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,232,458.43	-52,297,316.77	50,036,784.50
（一）综合收益总额						235,264,126.68	235,264,126.68
（二）直接计入股东权益的利得和损失							
1.其他权益工具公允价值变动净额							
（三）计入股东权益的金额							
（四）转入当期损益的金额							
2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响							
3.与计入股东权益项目相关的所得税影响							
4.其他							
上述（一）和（二）小计							
（三）股东投入和减少资本					1,232,458.43		235,264,126.68
1.股东投入的普通股							
2.股份支付计入股东权益的金额							
3.其他					1,232,458.43		1,232,458.43
（四）利润分配							
1.提取盈余公积							
2.提取一般风险准备							
3.对股东的分配							
4.其他							
（五）股东权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.其他							
四、本年年末余额	5,000,000.00	1,000,000,000.00	132,832,291.57		49,212,719.22	219,949,322.94	6,645,004,802.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司股东权益变动表 (续)

金额单位: 人民币元

2025年度

编制单位: 江西省德商融资租赁股份有限公司

项 目	上年金额									
	行次	股本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	担保扶持基金	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	1	10	11	12	13	14	15	16	17	18
一、上年年末余额	1	5,000,000.00		136,072,857.61		47,500,260.79	98,604,191.46		228,300,538.66	5,510,477,848.52
加: 会计政策变更	2									
前期差错更正	3									
二、本年初余额	4	5,000,000.00		136,072,857.61		47,500,260.79	98,604,191.46		228,300,538.66	5,510,477,848.52
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	5		1,000,000,000.00	-3,240,566.04		480,000.00	23,422,828.66	19,881,865.41	43,946,101.05	1,084,490,229.08
(一) 综合收益总额	6								234,228,286.59	234,228,286.59
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	7									
1. 其他权益工具公允价值变动净额	8									
(1) 计入股东权益的金额	9									
(2) 转入当期损益的金额	10									
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	11									
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	12									
4. 其他	13									
上述 (一) 和 (二) 小计	14									
(三) 股东投入和减少资本	15		1,000,000,000.00	-3,240,566.04		480,000.00			234,228,286.59	234,228,286.59
1. 股东投入的普通股	16									997,239,433.96
2. 股份支付计入股东权益的金额	17									
3. 其他	18		1,000,000,000.00	-3,240,566.04		480,000.00				
(四) 利润分配	19									
1. 提取盈余公积	20						23,422,828.66	19,881,865.41	-190,282,185.54	997,239,433.96
2. 提取一般风险准备	21						23,422,828.66		-23,422,828.66	
3. 对股东的分配	22							19,881,865.41	-19,881,865.41	
4. 其他	23								-146,977,491.47	-146,977,491.47
(五) 股东权益内部结转	24									
1. 资本公积转增股本	25									
2. 盈余公积转增股本	26									
3. 盈余公积弥补亏损	27									
4. 一般风险准备弥补亏损	28									
5. 其他	29									
四、本年年末余额	30	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00	132,832,291.57		47,980,260.79	122,027,020.12	19,881,865.41	272,246,639.71	6,594,968,077.60

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



江西省信用融资担保集团股份有限公司

2025 年财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）。

一、企业的基本情况

（一）公司注册地和组织形式

江西省信用融资担保集团股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）前身为江西省信用担保股份有限公司，于 2008 年 11 月 27 日由江西省行政事业资产集团有限公司和江西省行政事业单位管理中心共同发起并组建。

融资性担保机构经营许可证编号：赣 36000001

统一社会信用代码：91360000680936653F

法定代表人：罗红生

注册资本 500,000.00 万元，实缴资本 500,000.00 万元

公司注册地：江西省南昌市红谷滩新区雅苑路 196 号

组织形式：股份有限公司（非上市、国有控股）

（二）公司的业务性质和主要经营活动

业务性质：商务服务业。

主要经营活动：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务，再担保业务。

（凭《融资担保业务经营许可证》开展经营）一般项目：非融资担保服务，融资咨询服务，财务咨询，科技中介服务，以自有资金从事投资活动。（除许可业务外，可自主依法经营法律法规非禁止或限制的项目）。

（三）母公司以及集团最终母公司的名称

母公司：江西省金控投资集团有限公司。

集团最终母公司：江西省金融控股集团有限公司。

（四）财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日

本财务报表已于 2026 年 4 月 20 日经公司批准报出。

（五）营业期限

营业期限：2008 年 11 月 27 日至无固定期限。



（六）合并财务报表范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

本期的合并报表范围无变化。详见附注“七、企业合并及合并财务报表”。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部最新颁布的《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了合并及母公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度从公历1月1日至12月31日止。

（二）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本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计量。本公司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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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



（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的认定和分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排具有下列特征：

1) 各参与方均受到该安排的约束；2) 两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

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。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

（七）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。



以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差



额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3. 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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集团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，并在集团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。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融负债



对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

4. 金融工具抵销

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

（九）金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值



对于处于该阶段的金融工具，企业按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

6. 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。



通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

7. 减值计提方法

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的应收款项，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

1. 预期信用损失的简化模型：始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备

(1) 按组合计量预期信用损失的应收款项

项目	具体名称	按组合计提坏账准备的计提方法
组合 1	关联方组合	不计提坏账
组合 2	押金、备用金组合	不计提坏账
组合 3	账龄分析法组合：本公司对于单项金额不重大且不单独进行减值测试的应收款项，以及按照单项计提方法计提坏账准备但经测试不需计提坏账准备的应收款项以及除上述组合之外按账龄组合计提减值准备。	账龄分析法

(2) 本公司将该应收款项按类似信用风险特征（账龄）进行组合，并基于所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息等，对该应收款项预期信用损失的预期信用损失率进行估计如下：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	0	0
1-2 年 (含 2 年)	10	10
2-3 年 (含 3 年)	20	20
3-4 年 (含 4 年)	30	30
4-5 年 (含 5 年)	50	50
5 年以上	100	100



2. 如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值，则本公司对该应收款项单独计提坏账准备并确认预期信用损失。

对于除应收账款以外其他的应收款项（包括应收票据、其他应收款、长期应收款等）的减值损失计量，比照本附注“四、（九）金融资产减值”处理。

（十）应收代偿款

公司接受委托担保的项目，按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。

对应收代偿款，本公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，每个资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

（十一）长期股权投资

1. 投资成本的确定

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

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

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据



按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十二）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	6.00	5.00	15.83
办公及电子设备	3-5	5.00	19.00-31.67

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

（十三）无形资产

1. 无形资产包括软件，按成本进行初始计量。

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

类别	净残值	使用寿命	摊销方法
软件使用权	无	10年	直线法

使用寿命不确定的无形资产不摊销，本公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。本报告期公司无使用寿命不确定的无形资产。



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

（十四）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

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

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

（十五）长期待摊费用

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

（十六）职工薪酬

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



1. 短期薪酬

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

2. 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外，职工参加由本公司设立的退休福利供款计划。职工按照一定基数的一定比例向年金计划供款。本公司按固定的金额向年金计划供款，供款在发生时计入当期损益。

4. 辞退福利

公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，同时满足下列条件的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益：

- (1) 公司已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施。
- (2) 公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

对于职工没有选择权的辞退计划，根据辞退计划条款规定的拟解除劳动关系的职工数量、每一职位的辞退补偿标准等，计提应付职工薪酬。

对于自愿接受裁减的建议，预计将会接受裁减建议的职工数量，根据预计的职工数量和每一职位的辞退补偿标准等，按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定，计提应付职工薪酬。



符合应付职工薪酬确认条件、实质性辞退工作在一年内完成、但付款时间超过一年的辞退福利，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（十七）未到期责任准备金和担保赔偿准备金

1. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。公司对融资性担保业务，按当年融资性担保费收入的 50% 计提未到期责任准备金，对上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入；对非融资性担保业务公司不计提未到期责任准备金。

2. 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金，担保赔偿准备按照当年新增融资担保业务期末责任余额（扣除银行或其它单位分保后的金额）的 1% 进行计提，以后年度存续融资担保项目的期末责任余额不再重复计提；分险型融资再担保业务在当年年末按分险比例实际承担的责任余额的 1% 计提；连带责任融资再担保业务按当年年末实际承担的责任余额的 1% 计提。当担保赔偿准备达到融资担保业务在保额 10% 后，实行差额计提。非融资性担保业务不计提准备金。

（十八）预计负债

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

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

（十九）收入

1. 担保费收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益能够流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定；采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入，若担保期限跨越一个及以上会计年度，应按权责发生制分期确认收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人



提前清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

2. 手续费收入

手续费收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

3. 评审费收入

评审费收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

4. 追偿收入的确认方法

公司代被担保人清偿款项后，按担保合同规定向被担保人收取的追偿所得超过已代偿款项和发生的相关费用的差额，包括收取的代偿资金占用费、违约金、受托处理抵质押资产的服务费、追债费等；追偿收入在收取追偿款时予以确认，按追偿时实际收取的价款大于原已代偿款项和发生的相关费用后差额入账。

5. 其他担保业务收入

在同时满足以下条件时予以确认：（1）与交易相关的经济利益能够流入公司；（2）收入的金额能够可靠计量。

（二十）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。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。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 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。

5. 本公司将与本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或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。



6. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息计入其他收益或冲减相关借款费用。

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

(二十二) 租赁

1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。



本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

(1) 融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2) 经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更情况

本公司在报告期内无会计政策变更事项。

(二) 会计估计变更情况

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

(三) 前期重大会计差错更正情况

本公司在报告期内无前期重大会计差错更正事项。

六、税项

主要税种及税率

税目	计税依据	税率(%)
增值税	应交增值税为销项税额减可抵扣进项税额后的余额	6.00



税目	计税依据	税率(%)
企业所得税	应纳税所得额	25.00
城市维护建设税	应纳流转税税额	7.00
教育费附加	应纳流转税税额	3.00
地方教育附加	应纳流转税税额	2.00

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子公司情况

序号	企业名称	企业级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	享有的表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
1.	江西省普惠融资担保有限公司	2.00	2.00	江西省南昌市	江西省	融资担保	35,000.00	100.00	100.00	35,000.00	2.00
2.	江西赣江新区信担金服管理有限公司	2.00	2.00	江西省南昌市	江西省	转贷	80,000.00	100.00	100.00	80,000.00	1.00

注：①企业类型：1. 境内非金融子企业，2. 境内金融子企业，3. 境外子企业，4. 事业单位，5. 基建单位

②取得方式：1. 投资设立，2. 同一控制下的企业合并，3. 非同一控制下的企业合并，4. 其他

(二) 母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

无。

(三) 母公司直接或通过其他子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权但未能对其形成控制的原因

无。

(四) 重要非全资子公司情况

无。

(五) 子公司与母公司会计期间不一致的，母公司编制合并财务报表的处理方法。

无。

(六) 本年不再纳入合并范围的原子公司

无。



(七) 本年新纳入合并范围的主体

无。

(八) 本年发生的同一控制下企业合并情况

无。

八、财务报表重要项目的说明

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	608,678,026.19	869,981,820.17
其他货币资金	284,521.51	52,409,154.30
合计	<u>608,962,547.70</u>	<u>922,390,974.47</u>

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
保证金存款	23,634,143.59	24,049,873.55
合计	<u>23,634,143.59</u>	<u>24,049,873.55</u>

(二) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
原担保保证金	1,137,251,749.53	1,190,000,015.76
合计	<u>1,137,251,749.53</u>	<u>1,190,000,015.76</u>

(三) 交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,090,167,481.01	1,861,805,793.26
其中：债务工具投资	1,090,167,481.01	1,861,805,793.26
合计	<u>1,090,167,481.01</u>	<u>1,861,805,793.26</u>

(四) 应收保费

1、按项目列示

项目	期末余额	期初余额
应收担保费	23,040.00	1,602,960.14
合计	<u>23,040.00</u>	<u>1,602,960.14</u>



2、应收保费明细

单位名称	期末余额	占期末余额百分比
招商银行股份有限公司南昌分行	22,500.00	97.66
中国民生银行股份有限公司南昌分行	540.00	2.34
合计	<u>23,040.00</u>	<u>100.00</u>

3、应收保费账龄结构

项目	期末余额	期初余额
1年以内	23,040.00	1,602,960.14
合计	<u>23,040.00</u>	<u>1,602,960.14</u>

(五) 应收代偿款

项目	期末余额	期初余额
应收代偿款	497,241,143.28	517,013,131.31
合计	<u>497,241,143.28</u>	<u>517,013,131.31</u>

1、按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	96,956,652.51	82,030,742.27
1-2年	53,105,293.16	50,920,585.22
2-3年	46,830,619.53	27,685,344.78
3-4年	19,927,868.06	54,185,405.43
4-5年	48,937,352.00	19,687,663.18
5年以上	231,483,358.02	282,503,390.43
合计	<u>497,241,143.28</u>	<u>517,013,131.31</u>

2、期末应收代偿款余额前10大明细

单位名称	期末余额	占期末应收代偿款的比例
江西康盛装饰集团股份有限公司	57,223,649.39	11.51
江西省众邦经贸有限公司	31,987,859.00	6.43
恒丰建设集团有限公司	27,147,547.23	5.46
江西省智通汽车销售服务有限公司	25,869,856.62	5.20
九江银行股份有限公司	21,137,367.31	4.25



单位名称	期末余额	占期末应收代偿款的比例
中国银行股份有限公司江西省分行	14,567,142.14	2.93
客江西济博置业有限公司	14,279,441.79	2.87
樟树市永兴陶瓷制品有限公司	14,105,162.30	2.84
万载县彼德房地产开发有限公司	14,000,000.00	2.82
江西奋发竹木业有限公司	12,159,667.24	2.45
合计	<u>232,477,693.02</u>	<u>46.76</u>

(六) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	.	.
应收股利	.	.
其他应收款	70,680,805.27	658,886,598.73
合计	<u>70,680,805.27</u>	<u>658,886,598.73</u>



1、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
	金额	比例(%)	金额	金额	比例(%)	金额
					预期信用损失率(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款						
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	70,727,701.35	100.00	46,896.08	70,680,805.27	0.07	70,680,805.27
其中：账龄组合	10,448,029.17	14.77	46,896.08	10,401,133.09	0.45	10,401,133.09
其他组合	60,279,672.18	85.23		60,279,672.18	0.81	60,279,672.18
合计	70,727,701.35	100.00	46,896.08	70,680,805.27	0.07	70,680,805.27

(2) 本期其他应收款坏账准备的变动情况

减值准备	第一阶段			第二阶段			第三阶段			合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	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)	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	46,896.08			46,896.08			46,896.08			46,896.08

期初余额

46,896.08

46,896.08



减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额在本期				
转入第二阶段(转出以“-”号填列)				
转入第三阶段(转出以“-”号填列)				
转回第二阶段(转出以“-”号填列)				
转回第一阶段(转出以“-”号填列)				
加: 本期计提				
减: 本期转回				
本期转销				
本期核销				
加: 其他变动(减少以“-”号填列)				
期末余额	<u>46,896.08</u>			<u>46,896.08</u>

组合中, 按账龄组合计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额		期初余额	
	其他应收款	坏账准备	其他应收款	坏账准备
1年以内	9,980,051.41		5,353,210.64	
				预期信用损失率 (%)



账龄	期末余额		期初余额	
	其他应收款	坏账准备	其他应收款	坏账准备
		预期信用损失率 (%)		预期信用损失率 (%)
1至2年			468,960.80	46,896.08
2至3年	467,977.76	10.02		
合计	<u>10,448,029.17</u>		<u>5,822,171.44</u>	<u>46,896.08</u>

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款	期末余额		期初余额	
	其他应收款	坏账准备	其他应收款	坏账准备
		预期信用损失率 (%)		预期信用损失率 (%)
关联方组合	3,500,152.18		4,663,751.21	
风险分类组合	<u>56,779,520.00</u>		<u>648,447,572.16</u>	
其中：保证金组合			590,000,000.00	
低风险组合	56,779,520.00		58,447,572.16	
合计	<u>60,279,672.18</u>		<u>653,111,323.37</u>	



(3) 涉及政府补助的应收款项：无

(4) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款：无

(5) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额：无

(七) 预付账款

1、按账龄分类如下：

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	599,247.72	452,113.94
1-2年(含2年)		786,945.78
2-3年(含3年)		230,608.36
3年以上	396,800.00	396,800.00
合计	<u>996,047.72</u>	<u>1,866,468.08</u>

2、预付账款期末前五大项目明细

项目	款项性质	账龄	金额	占比
江西融合科技有限责任公司	软件款	3年以上	396,800.00	39.84%
江西金投物业管理有限公司	服务费	1年以内	151,435.68	15.20%
浙江实在智能科技有限公司	其他	1年以内	91,115.04	9.15%
赣州市南康区人民法院	诉讼费	1年以内	35,038.00	3.52%
崇仁县人民法院	诉讼费	1年以内	25,382.89	2.55%
合计			<u>699,771.61</u>	<u>70.25%</u>

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
转贷款	2,079,380,064.95	1,902,880,033.24
预缴其他税费	266,992.46	8,947.15
其他物品	221,930.60	201,560.37
合计	<u>2,079,868,988.01</u>	<u>1,903,090,540.76</u>



转贷款前 10 大明细

项目	账龄	金额	占比 (%)
上饶经济技术开发区城市建设工程管理有限公司	1 年以内	200,000,000.00	9.62
鄱阳投资发展集团有限公司	1 年以内	200,000,000.00	9.62
贵溪市自来水公司	1 年以内	200,000,000.00	9.62
景德镇市城市建设投资集团有限责任公司	1 年以内	183,000,000.00	8.80
江西大茅山建设工程有限公司	1 年以内	145,000,000.00	6.97
玉山县冰溪鱼种场有限公司	1 年以内	143,000,000.00	6.88
景德镇合盛产业投资发展有限公司	1 年以内	100,000,000.00	4.81
芦溪县弘博贸易有限公司	1 年以内	100,000,000.00	4.81
上饶市广信区景城综合运营管理有限公司	1 年以内	100,000,000.00	4.81
上饶市广信区石人温泉开发有限公司	1 年以内	90,000,000.00	4.33
合计		<u>1,461,000,000.00</u>	<u>70.27</u>

(九) 委托贷款

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	746,016,058.33	1,252,413,311.05
减：委托贷款减值准备	66,405,000.00	45,105,000.00
合计	<u>679,611,058.33</u>	<u>1,207,308,311.05</u>

1. 委托贷款前五大明细

单位名称	期末余额	占委托贷款百分比	减值准备
江西恒茂房地产开发有限公司	193,800,000.00	25.98%	58,140,000.00
景德镇国联工贸股份有限公司	100,247,500.00	13.44%	1,500,000.00
江西民富建设工程有限公司	69,145,475.00	9.27%	1,035,000.00
芦溪县浩康工业发展有限公司	66,141,166.67	8.87%	990,000.00
上栗县赣湘城市投资有限公司	66,128,333.33	8.86%	990,000.00
合计	<u>495,462,475.00</u>	<u>66.41%</u>	<u>62,655,000.00</u>



2. 本期委托贷款坏账准备的变动情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	15,810,000.00	29,295,000.00		<u>45,105,000.00</u>
期初余额在本期				
转入第二阶段(转出以“-”号填列)				
转入第三阶段(转出以“-”号填列)		-29,295,000.00	29,295,000.00	
转回第二阶段(转出以“-”号填列)				
转回第一阶段(转出以“-”号填列)				
加: 本期计提	-7,545,000.00		28,845,000.00	<u>21,300,000.00</u>
减: 本期转回				
本期转销				
本期核销				
加: 其他变动(减少以“-”号填列)				
期末余额	<u>8,265,000.00</u>		<u>58,140,000.00</u>	<u>66,405,000.00</u>

(十) 债权投资

项目	期末余额	期初余额
成本	5,313,580,964.69	2,046,833,160.96
减值准备	4,354,115.53	
合计	<u>5,309,226,849.16</u>	<u>2,046,833,160.96</u>



1. 债权投资前十大情况

项目单位	期末余额		债券项目	面值	票面利率	到期日	
	账面余额	减值准备					账面价值
上海财政厅	191,067,800.00	113,800.50	190,953,999.50	24 上海 06	190,000,000.00	2.30%	2034/7/25
陕西省财政厅	140,390,600.00	83,853.00	140,306,747.00	24 陕西 20	140,000,000.00	2.31%	2034/7/30
瑞昌市赤乌产业控股集团有限公司	110,321,100.00	102,910.50	110,218,189.50	25 赤乌 01	110,000,000.00	2.57%	2030/4/28
江西省建工集团有限责任公司	100,000,000.00	93,555.00	99,906,445.00	25 建工 Y1	100,000,000.00	3.10%	2028/4/24
洛阳弘义公用事业投资发展集团有限公司	100,000,000.00	93,555.00	99,906,445.00	25 弘义 01	100,000,000.00	2.70%	2032/6/3
万载投资发展集团有限公司	100,000,000.00	146,025.00	99,853,975.00	25 万投 01	100,000,000.00	2.57%	2030/6/23
湖北省联合发展投资集团有限公司	100,000,000.00	59,895.00	99,940,105.00	24 鄂联投 MTN003	100,000,000.00	2.56%	2027/5/29
安徽省财政厅	99,248,000.00	59,895.00	99,188,105.00	23 安徽 97	100,000,000.00	2.77%	2030/9/13
广东省财政厅	99,678,000.00	59,895.00	99,618,105.00	广东 2357	100,000,000.00	2.68%	2030/8/30
广东省财政厅	99,678,000.00	59,895.00	99,618,105.00	广东 2344	100,000,000.00	2.68%	2030/8/3



2. 本期债权投资坏账准备的变动情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额				
期初余额在本期				
转入第二阶段 (转出以“-”号填列)				
转入第三阶段 (转出以“-”号填列)				
转回第二阶段 (转出以“-”号填列)				
转回第一阶段 (转出以“-”号填列)				
加: 本期计提	4,354,115.53			4,354,115.53
减: 本期转回				
本期转销				
本期核销				
加: 其他变动 (减少以“-”号填列)				
期末余额	<u>4,354,115.53</u>			<u>4,354,115.53</u>

(十一) 其他权益工具投资

项目	期末余额	期初余额
权益工具	55,500,000.00	55,500,000.00
其中: 江西省金融融资租赁股份有限公司	55,000,000.00	55,000,000.00
深圳市元明科技发展有限公司	500,000.00	500,000.00
合计	<u>55,500,000.00</u>	<u>55,500,000.00</u>

(十二) 长期股权投资

1、账面价值-按类别

被投资单位	期末余额			期初余额		
	账面成本	减值准备	账面价值	账面成本	减值准备	账面价值
对联营公司投资	43,787,945.25		43,787,945.25	43,616,356.40		43,616,356.40



被投资单位	期末余额			期初余额		
	账面成本	减值准备	账面价值	账面成本	减值准备	账面价值
合计	<u>43,787,945.25</u>		<u>43,787,945.25</u>	<u>43,616,356.40</u>		<u>43,616,356.40</u>

账面价值-按是否为融资性担保公司

被投资单位	期末余额			期初余额		
	账面成本	减值准备	账面价值	账面成本	减值准备	账面价值
非融资性担保公司	<u>43,787,945.25</u>		<u>43,787,945.25</u>	<u>43,616,356.40</u>		<u>43,616,356.40</u>
合计	<u>43,787,945.25</u>		<u>43,787,945.25</u>	<u>43,616,356.40</u>		<u>43,616,356.40</u>

2、长期股权投资明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
江西省中邦土地开发有限公司	权益法	13,750,000.00	21,133,878.10	-32,336.34	21,101,541.76
奉新县园企咨询服务有限公司	权益法	20,000,000.00	22,482,478.30	203,925.19	22,686,403.49
合计		<u>33,750,000.00</u>	<u>43,616,356.40</u>	<u>171,588.85</u>	<u>43,787,945.25</u>

续：

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	现金红利
江西省中邦土地开发有限公司	27.50	27.50				
奉新县园企咨询服务有限公司	40.00	40.00				

(十三) 固定资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>10,231,835.10</u>	<u>777,290.21</u>	<u>3,791,597.23</u>	<u>7,217,528.08</u>
其中：运输工具	4,643,258.26	366,806.27	3,067,403.61	1,942,660.92
办公及电子设备	5,588,576.84	410,483.94	724,193.62	5,274,867.16
二、累计折旧	<u>7,534,161.51</u>	<u>922,712.84</u>	<u>3,469,015.46</u>	<u>4,987,858.89</u>
其中：运输工具	3,463,496.34	478,080.54	2,797,467.36	1,144,109.52
办公及电子设备	4,070,665.17	444,632.30	671,548.10	3,843,749.37



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、减值准备		--	--	
其中：运输工具		--	--	
办公及电子设备		--	--	
四、账面价值合计	<u>2,697,673.59</u>	--	--	<u>2,229,669.19</u>
其中：运输工具	1,179,761.92	--	--	798,551.40
办公及电子设备	1,517,911.67	--	--	1,431,117.79

注：固定资产所有权无受限的情况。

（十四）在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	945,196.43	915,344.41
合计	<u>945,196.43</u>	<u>915,344.41</u>

在建工程明细：

项目	期末余额		账面价值
	账面余额	减值准备	
赣州写字楼外立面施工项目	945,196.43		945,196.43
合计	<u>945,196.43</u>		<u>945,196.43</u>

（续）

项目	期初余额		账面价值
	账面余额	减值准备	
赣州写字楼外立面施工项目	915,344.41		915,344.41
合计	<u>915,344.41</u>		<u>915,344.41</u>

（十五）无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	<u>5,668,995.80</u>	<u>5,945,781.23</u>		<u>11,614,777.03</u>
其中：软件使用权	5,668,995.80	5,945,781.23		11,614,777.03
二、累计摊销额合计	<u>2,253,524.85</u>	<u>884,089.34</u>		<u>3,137,614.19</u>
其中：软件使用权	2,253,524.85	884,089.34		3,137,614.19
三、无形资产减值准备金额合计				
其中：软件使用权				
四、账面价值合计	<u>3,415,470.95</u>	--	--	<u>8,477,162.84</u>
其中：软件使用权	3,415,470.95	--	--	8,477,162.84



(十六) 开发支出

项目	期末余额	期初余额
担保业务系统研发费	2,580,207.54	4,220,969.99
合计	<u>2,580,207.54</u>	<u>4,220,969.99</u>

(十七) 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	70,806,011.61	17,701,502.90	45,151,896.08	11,287,974.02
合计	<u>70,806,011.61</u>	<u>17,701,502.90</u>	<u>45,151,896.08</u>	<u>11,287,974.02</u>

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	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
公允价值变动	15,523,770.20	3,880,942.55	13,213,198.93	3,303,299.73
合计	<u>15,523,770.20</u>	<u>3,880,942.55</u>	<u>13,213,198.93</u>	<u>3,303,299.73</u>

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资	抵销后递延所	递延所得税资	抵销后递延所
	产和负债期末	得税资产或负	产和负债期初	得税资产或负
	互抵金额	债期末余额	互抵金额	债期初余额
递延所得税资产	3,880,942.55	13,820,560.35	3,303,299.73	7,984,674.29
递延所得税负债	3,880,942.55		3,303,299.73	

(十八) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
装修支出		920,526.30	398,894.73	521,631.57
合计		<u>920,526.30</u>	<u>398,894.73</u>	<u>521,631.57</u>

(十九) 其他非流动资产

项目	期末余额	年初余额
非上市信托产品和基金	48,497,150.00	5,000,000.00
合计	<u>48,497,150.00</u>	<u>5,000,000.00</u>



(二十) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	23,634,143.59	33,083,999.70
合计	<u>23,634,143.59</u>	<u>33,083,999.70</u>

存入保证金期末前十大明细表

单位名称	期末账面余额	期初账面余额
江西济博置业有限公司	5,135,690.00	5,135,690.00
南昌正泽置业有限公司	4,866,893.93	4,866,893.93
江西绳金塔综合开发有限公司	4,727,145.79	5,412,182.66
萍乡维昊置业有限公司	2,304,000.00	2,304,000.00
江西合汇非融资性担保有限公司	2,000,000.00	
江西直方房地产开发有限公司	1,445,861.94	1,445,861.94
吉安永恒鼎嘉置业有限公司	1,300,000.00	1,300,000.00
江西恒茂房地产开发有限公司	1,122,551.93	1,122,551.93
萍乡维昊置业有限公司	632,000.00	632,000.00
高安市骐骥信息咨询有限公司	100,000.00	100,000.00
合计	<u>23,634,143.59</u>	<u>22,319,180.46</u>

(二十一) 预收保费

种类	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	656,943,921.50	335,514,345.36
1年以上	336,710,945.02	362,350,940.26
合计	<u>993,654,866.52</u>	<u>697,865,285.62</u>

预收保费期末前10大明细

单位名称	期末余额	账龄
江西省湖口县石钟投资开发有限公司	37,000,000.00	2年以内
江西鑫旭项目管理有限公司	29,757,740.10	2年以内
江西省建工集团有限责任公司	27,000,000.00	2年以内
抚州市数字经济投资集团有限公司	24,923,289.60	2年以内
新余市吉泰产业投资集团有限公司	24,000,000.00	2年以内
淄博市临淄区九合财金控股有限公司	21,000,000.00	2年以内



单位名称	期末余额	账龄
江西省湖口县石钟投资开发有限公司	37,000,000.00	2年以内
安徽兴谯产业投资集团有限公司	18,480,000.00	2年以内
贵溪经开控股发展集团有限公司	16,360,000.00	2年以内
凤阳县小岗产业发展投资有限公司	16,200,000.00	2年以内
江西吉泰庐陵开发投资集团有限公司	15,250,000.00	2年以内
合计	<u>229,971,029.70</u>	

(二十二) 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	72,588,336.94	107,972,142.80	79,111,290.88	101,449,188.86
二、离职后福利-设定提存计划	114,399.34	5,803,400.29	5,780,553.49	137,246.14
三、辞退福利	21,658.77	283,399.85	283,399.85	21,658.77
四、一年内到期的其他福利				
五、其他长期职工福利中的符合设定提存计划条件的负债				
合计	<u>72,724,395.05</u>	<u>114,058,942.94</u>	<u>85,175,244.22</u>	<u>101,608,093.77</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	71,455,145.49	93,834,572.15	64,447,312.39	100,842,405.25
二、职工福利费	23,310.00	1,975,919.29	1,975,919.29	23,310.00
三、社会保险费	<u>18,225.94</u>	<u>4,789,971.02</u>	<u>4,789,678.75</u>	<u>18,518.21</u>
其中：医疗保险费		1,350,229.15	1,350,229.15	
工伤保险费	92.18	59,586.88	59,395.48	283.58
其他	18,133.76	3,380,154.99	3,380,054.12	18,234.63
四、住房公积金		3,054,474.00	3,054,474.00	
五、工会经费和职工教育经费	429,195.40	1,439,222.60	1,439,222.60	429,195.40
六、短期带薪缺勤				



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
七、短期利润分享计划				
八、劳务派遣人员费用	662,460.11	2,877,983.74	3,404,683.85	135,760.00
合计	<u>72,588,336.94</u>	<u>107,972,142.80</u>	<u>79,111,290.88</u>	<u>101,449,188.86</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	108,785.86	3,066,708.18	3,051,960.66	123,533.38
2、失业保险费	289.00	93,761.55	93,318.27	732.28
3、企业年金缴费	5,324.48	2,642,930.56	2,635,274.56	12,980.48
合计	<u>114,399.34</u>	<u>5,803,400.29</u>	<u>5,780,553.49</u>	<u>137,246.14</u>

(二十三) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	44,856,120.02	44,538,666.33
应交增值税	3,289,090.83	3,187,481.77
代扣代缴个人所得税	1,471,044.38	1,148,413.11
城市维护建设税	235,850.75	221,934.57
教育费附加	101,080.82	95,116.75
地方教育费附加	67,383.99	63,407.94
其他	164,246.75	12,500.06
合计	<u>50,184,817.54</u>	<u>49,267,520.53</u>

(二十四) 其他应付款

1、账龄情况

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	1,030,221,627.66	940,268,232.79
1-2年(含2年)	142,129,304.59	73,408,216.00
2-3年(含3年)	55,032,607.44	20,251,015.15
3年以上	10,148,421.77	564,052.76
合计	<u>1,237,531,961.46</u>	<u>1,034,491,516.70</u>



2、其他应付款前 10 名明细情况

单位名称	期末余额	款项性质	账龄
江西省金融控股集团有 限公司	500,506,250.00	关联方往来款	1 年以内
各地财政局	115,798,775.71	往来款	2 年以内
贵溪经开控股发展集团 有限公司	100,000,000.00	保证金	1 年以内
景德镇合盛产业投资发 展有限公司	100,000,000.00	保证金	1 年以内
鄱阳鄱发控股集团有限 公司	100,000,000.00	保证金	1 年以内
江西建诚可信项目管理 有限公司	72,792,113.51	保证金	2 年以内
乐平市国有资产经营管 理集团有限公司	45,100,000.00	保证金	1 年以内
崇仁县工业科技创新投 资集团有限公司	22,000,000.00	保证金	1 年以内
江西盛世通非融资性担 保有限公司	21,000,000.00	保证金	1 年以内
铅山县发展集团有限公 司	20,000,000.00	保证金	3 年以内
合计	<u>1,097,197,139.22</u>		

(二十五) 未到期责任准备金、担保赔偿准备金

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
未到期责任 准备金	239,902,254.21		28,848,263.52	211,053,990.69
担保赔偿 准备金	1,061,581,560.36	325,120,403.63	87,100,070.41	1,299,601,893.58
合计	<u>1,301,483,814.57</u>	<u>325,120,403.63</u>	<u>115,948,333.93</u>	<u>1,510,655,884.27</u>

(二十六) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税		216,424.92
合计		<u>216,424.92</u>



(二十七) 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
债券筹资计划	911,260,000.00	612,100,000.00
递延收益	100,000.00	20,434,456.20
合计	<u>911,360,000.00</u>	<u>632,534,456.20</u>

注：①债券筹资计划为国债正回购及协议式回购（金额 911,260,000.00 元）。

②递延收益为待江西省财政厅审核后确认为收益的政府补助。

(二十八) 实收股本

投资者名称	期初余额		本 期 增 加	本 期 减 少	期末余额	
	投资金额	所占比 例 (%)			投资金额	所占比 例 (%)
江西省金控投资集团有 限公司	3,634,997,047.00	72.70			3,634,997,047.00	72.70
景德镇市国资运营投资 控股集团有限责任公司	300,000,000.00	6.00			300,000,000.00	6.00
其他股东	1,065,002,953.00	21.30			1,065,002,953.00	21.30
合计	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>			<u>5,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(二十九) 其他权益工具

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
永续债	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
合计	<u>1,000,000,000.00</u>			<u>1,000,000,000.00</u>

(三十) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	108,816,029.62			108,816,029.62
其他资本公积	-3,240,566.04		1.	-3,240,566.04
合计	<u>105,575,463.58</u>			<u>105,575,463.58</u>

(三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	122,027,020.12	23,526,412.67		145,553,432.79
合计	<u>122,027,020.12</u>	<u>23,526,412.67</u>		<u>145,553,432.79</u>



本期盈余公积增加系按母公司净利润 10%计提法定盈余公积。

(三十二) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	19,881,865.41	99,149,438.49		119,031,303.90
合计	<u>19,881,865.41</u>	<u>99,149,438.49</u>		<u>119,031,303.90</u>

本期一般风险准备增加系按母公司净利润 10%计提一般风险准备金，以及补计提以前年度 5,404.88 万。

(三十三) 担保扶持基金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保扶持基金	47,980,260.79	1,532,458.43	300,000.00	49,212,719.22
合计	<u>47,980,260.79</u>	<u>1,532,458.43</u>	<u>300,000.00</u>	<u>49,212,719.22</u>

本期担保扶持基金增加系财政局划拨给本公司的担保扶持基金；本期减少系财政局收回担保扶持基金。

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	317,016,420.96	213,053,130.77
期初调整金额		
本期期初余额	317,016,420.96	213,053,130.77
本期增加额	<u>394,505,777.35</u>	<u>294,245,475.73</u>
其中：本期净利润转入	394,505,777.35	294,245,475.73
本期减少额	<u>309,135,651.77</u>	<u>190,282,185.54</u>
其中：本期提取盈余公积数	23,526,412.67	23,422,828.66
本期提取一般风险准备	99,149,438.49	19,881,865.41
本期应付普通股股利	163,959,800.61	146,977,491.47
本期其他减少	22,500,000.00	
本期期末余额	<u>402,386,546.54</u>	<u>317,016,420.96</u>

注：其他减少为永续债分配红利。

(三十五) 担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
融资性担保业务收入	422,107,981.34	274,312,831.54



项目	本期发生额	上期发生额
非融资性担保业务收入	147,563,041.23	221,035,460.63
再担保业务收入		
追偿收入	4,442,260.00	
合计	<u>574,113,282.57</u>	<u>495,348,292.17</u>

(三十六) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	2,962,777.63	11,194,473.69
权益法核算的长期股权投资收益	171,588.85	2,194,995.84
持有债权投资期间取得的投资收益	127,128,104.38	53,372,327.41
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	1,989,955.00	2,902,240.00
其他	4,063.47	
合计	<u>132,256,489.33</u>	<u>69,664,036.94</u>

(三十七) 利息收入/其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	107,785,712.93	192,730,106.33
其他收入	239,793,686.12	93,347,981.85
其中：转贷收入	239,252,208.74	93,347,981.85
合计	<u>347,579,399.05</u>	<u>286,078,088.18</u>

(三十八) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得或损失合计		-62,173.24
其中：固定资产处置收益		-62,173.24
合计		<u>-62,173.24</u>

(三十九) 其他收益

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
一、计入其他收益的政府补助	<u>22,449,255.24</u>	<u>10,360,982.86</u>	
其中：与递延收益相关的政府补助（与资产相关）	20,434,456.20	9,564,643.80	与收益相关



补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
直接计入当期损益的政府补助（与收益相关）	2,014,799.04	796,339.06	与收益相关
二、其他与日常活动相关且计入其他收益的项目	<u>72,464.67</u>	<u>66,382.34</u>	
其中：个税扣缴税款手续费		66,382.34	
稳岗补贴	72,464.67		
合计	<u>22,521,719.91</u>	<u>10,427,365.20</u>	

（四十）手续费支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	40,717,202.83	122,332,659.99
合计	<u>40,717,202.83</u>	<u>122,332,659.99</u>

（四十一）分担保费支出

项目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	25,621,125.96	14,970,034.41
合计	<u>25,621,125.96</u>	<u>14,970,034.41</u>

（四十二）提取未到期责任金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-28,848,263.52	-488,411.29
合计	<u>-28,848,263.52</u>	<u>-488,411.29</u>

（四十三）提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	325,120,403.63	162,766,444.51
合计	<u>325,120,403.63</u>	<u>162,766,444.51</u>

（四十四）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
城市维护建设税	3,562,352.24	2,454,170.82	流转税的7%
教育费附加(含地方教育附加)	2,544,537.33	1,752,979.16	流转税的5%
印花税	357,555.69	89,898.05	根据实际情况
车船使用税	660.00	4,560.00	根据实际情况



项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
其他	162.00	162.00	
合计	<u>6,465,267.26</u>	<u>4,301,770.03</u>	

(四十五) 业务及管理费

项目	项目大类	本期发生额	上期发生额
	支付职工的工资性支出	64,268,802.79	57,887,856.15
	业务拓展、日常费用	7,146,311.03	8,526,416.59
业务费	各种资产的摊销		
	其他		
	小计	<u>71,415,113.82</u>	<u>66,414,272.74</u>
	支付职工的工资性支出	47,931,983.35	35,489,751.91
	办公、管理性日常费用	8,308,791.83	7,621,459.87
管理费	各种资产的摊销	2,205,696.91	1,502,278.63
	其他	2,555,681.29	2,201,138.79
	小计	<u>61,002,153.38</u>	<u>46,814,629.20</u>
	合计	<u>132,417,267.20</u>	<u>113,228,901.94</u>

(四十六) 利息支出/其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	20,199,540.81	18,167,581.63
其他业务成本	17,161,436.88	7,604,276.66
合计	<u>37,360,977.69</u>	<u>25,771,858.29</u>

(四十七) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账		46,068.85
委托贷款减值准备	21,300,000.00	27,345,000.00
债权投资减值准备	4,354,115.53	
合计	<u>25,654,115.53</u>	<u>27,391,068.85</u>



(四十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	3,106.44	16,175.95	3,106.44
其他	266,454.87	11,718.53	266,454.87
合计	<u>269,561.31</u>	<u>27,894.48</u>	<u>269,561.31</u>

(四十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠(非公益捐赠)	20,000.00	120,000.00	20,000.00
资产报废、毁损损失	222,693.02	19,118.91	222,693.02
其他	38,955.72	465,107.18	38,955.72
合计	<u>281,648.74</u>	<u>604,226.09</u>	<u>281,648.74</u>

(五十) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	136,185,278.63	101,744,949.97
递延所得税	-5,835,886.06	-3,544,467.48
合计	<u>130,349,392.57</u>	<u>98,200,482.49</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	524,855,169.92
按法定税率计算的所得税费用	131,213,792.48
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-1,727,072.97
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	862,673.06
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	



项目	本期发生额
其他	
所得税费用合计	130,349,392.57

(五十一) 现金流量表

1、采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	394,505,777.35	294,245,475.73
加：资产减值准备		
信用减值损失	25,654,115.53	27,391,068.85
计提的担保风险准备金	296,272,140.11	162,278,033.22
固定资产折旧	922,712.84	850,884.06
无形资产摊销	884,089.34	521,697.97
长期待摊费用摊销	398,894.73	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”号填列）		62,173.24
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	222,693.02	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-12,904,463.07	-1,841,007.31
财务费用（收益以“-”号填列）	21,140,697.87	18,574,035.49
投资损失（收益以“-”号填列）	-132,256,489.33	-69,664,036.94
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-5,835,886.06	-3,544,467.48
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	237,840,014.72	-605,972,947.29
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	518,697,747.90	70,875,231.52
其他		
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,345,542,044.95</u>	<u>-106,223,858.94</u>
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		



补充资料	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	<u>1,018,098,337.55</u>	<u>1,525,586,851.35</u>
减：现金的期初余额	1,525,586,851.35	4,666,485,419.75
加：现金等价物的期末余额		140,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	140,000,000.00	
现金及现金等价物净增加额	-647,488,513.80	-3,000,898,568.40

2、现金和现金等价物的构成

项目	本期余额	上期余额
一、现金	<u>1,018,098,337.55</u>	<u>1,525,586,851.35</u>
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	585,043,882.60	845,931,946.62
可随时用于支付的其他货币资金	284,521.51	52,409,154.30
存出保证金	432,769,933.44	627,245,750.43
二、现金等价物		<u>140,000,000.00</u>
其中：三个月内到期的债券投资		140,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	<u>1,018,098,337.55</u>	<u>1,665,586,851.35</u>

(五十二) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
其他往来款	1,482,184,667.09	2,906,693,248.02
利息收入	107,785,712.93	192,730,106.33
政府补助	2,014,799.04	814,616.52
营业外收入	269,561.31	27,894.48
合计	<u>1,592,254,740.37</u>	<u>3,100,265,865.35</u>

(五十三) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
付现的业务及管理费	9,298,317.03	21,097,253.54
付现的手续费支出	40,717,202.83	122,332,659.99
营业外支出	58,023.93	585,107.18
其他往来	595,441,672.90	2,116,289,175.57
分担保费支出	25,621,125.96	14,970,034.41



项目	本期发生额	上期发生额
合计	<u>671,136,342.65</u>	<u>2,275,274,230.69</u>

(五十四) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
国债正回购及协议式回购资金融入	298,908,822.62	
合计	<u>298,908,822.62</u>	

(五十五) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
国债正回购及协议式回购资金归还		1,986,308,942.21
合计		<u>1,986,308,942.21</u>

九、或有事项

因业务开展期末在保余额：

项目	期末合同金额（万元）	期初合同金额（万元）
融资性担保业务	5,679,441.12	3,741,319.53
非融资性担保业务	1,390,730.78	1,583,070.11
再担保业务		
合计	<u>7,070,171.90</u>	<u>5,324,389.64</u>

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司无需披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）
江西省金控投资集团有限公司	江西南昌	实业投资	434,061.48

母公司对本企业的持股比例为 72.70%，表决权比例 72.70%。

(二) 本公司的联营企业情况

联营企业有关信息见本附注“八、（十二）长期股权投资”。

(三) 公司的其他关联方情况



无。

(四) 关联方

1、关联方交易

交易类型	企业名称	关联方关系性质	本期交易金额	上期交易金额	定价政策
房屋租赁费	江西金投物业管理 有限公司	同受集团母 公司控制	2,110,430.64	2,104,559.97	市场价
物业管理费	江西金投物业管理 有限公司	同受集团母 公司控制	687,217.27	725,357.72	市场价
餐费	江西金投物业管理 有限公司	同受集团母 公司控制	1,213,220.75	1,116,194.80	市场价
保险费	恒邦财产保险股份 有限公司	同受集团母 公司控制	34,226.57	17,201.79	市场价
无形资产	江西省金控科技产 业集团有限公司	同受集团母 公司控制	1,526,498.42	207,178.44	市场价
开发支出	江西省金控科技产 业集团有限公司	同受集团母 公司控制	1,027,294.54	651,132.07	市场价
借款利息	江西省金融控股集 团有限公司	集团母公司	14,101,422.22	5,288,322.21	集团统借 统还
融资性担保	江西省金控融资租 赁股份有限公司	同受集团母 公司控制		3,518,494.04	市场价
开发支出	江西普惠征信股份 有限公司	同受集团母 公司控制	495,283.01		市场价
平台建设及服务支出	江西省金控科技产 业集团有限公司	同受集团母 公司控制	1,557,711.56		市场价
信息费	江西省金控科技产 业集团有限公司	同受集团母 公司控制	147,559.44		市场价
会议费	江西金投物业管理 有限公司	同受集团母 公司控制	76,415.09		市场价

2、应收、应付关联方款项情况

关联方名称	应收项目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
江西金投物业管理有限公司	预付款项	172,566.24			
江西省金融资产管理股份有限公司	应收利息	266,219.18			



关联方名称	应收项目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
江西金投物业管理有限公司	其他应收款	1,510,197.18		1,476,184.45	
江西省金控实业发展有限公司	其他应收款	1,989,955.00		2,902,240.00	
江西省金控融资租赁股份有限公司	其他权益工具投资	55,000,000.00			
南昌金盛溪一期私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）	其他非流动金融资产	15,000,000.00			

(续)

关联方名称	应付项目	期末	期初
江西省金融控股集团有限公司	其他应付款	500,506,250.00	702,082,861.10
江西省金控科技产业集团有限公司	其他应付款	276,650.00	295,800.00
江西普惠征信股份有限公司	其他应付款	37,500.00	

3、关联方担保

本公司作为担保方

客户名称	在保余额 (万元)	投放日期	到期日期	担保是否履行完毕
吉安市井开区金鑫项目开发有限公司	16,000.00	2020-4-24	2039-5-12	否
吉安市井开区金鑫项目开发有限公司	4,000.00	2020-5-28	2039-5-12	否
江西省金控融资租赁股份有限公司	22,000.00	2023-12-11	2026-8-22	否
江西省金控融资租赁股份有限公司	18,000.00	2024-3-29	2026-7-22	否
合计	<u>60,000.00</u>			

十二、风险管理

本公司已按照当年融资性质担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，担保赔偿准备金期末余额为 129,960.19 万元。

十三、母公司会计报表的主要项目附注

(一) 母公司报表主要项目

1、其他应收款

其他应收款余额：



项目	期末余额	期初余额
应收利息	.	.
应收股利	.	.
其他应收款	60,654,263.82	564,966,675.82
合计	<u>60,654,263.82</u>	<u>564,966,675.82</u>



(1) 其他应收款

其他应收款分类披露

类别	期末余额				期初余额					
	账面余额 金额	比例(%)	坏账准备 金额	预期信用损 失率(%)	账面 价值	账面余额 金额	比例 (%)	坏账准备 金额	预期信用损失 率(%)	账面 价值
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	60,701,159.90	100.00	46,896.08	0.08	60,654,263.82	565,013,571.90	100.00	46,896.08	0.01	564,966,675.82
其中：账龄组合	467,977.76	0.77	46,896.08	10.02	421,081.68	468,960.80	0.08	46,896.08	10.00	422,064.72
其他组合	60,233,182.14	99.23			60,233,182.14	564,544,611.10	99.92			564,544,611.10
合计	60,701,159.90	100.00	46,896.08		60,654,263.82	565,013,571.90	100.00	46,896.08		564,966,675.82

本期其他应收款坏账准备的变动情况

减值准备	第一阶段			第二阶段			第三阶段			合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	生信用减值)	整个存续期预期信用损失(未发	整个存续期预期信用损失(已发	生信用减值)	整个存续期预期信用损失(未发	整个存续期预期信用损失(已发	生信用减值)	
期初余额			46,896.08							46,896.08

期初余额在本期

转入第二阶段(转出以“-”号填列)

转入第三阶段(转出以“-”号填列)



	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
减值准备	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)	
转回第二阶段(转出以“-”号填列)				
转回第一阶段(转出以“-”号填列)				
加: 本期计提				
减: 本期转回				
本期转销				
本期核销				
加: 其他变动(减少以“-”号填列)				
期末余额	46,896.08			46,896.08

组合中, 按账龄组合计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额		期初余额	
	其他应收款	坏账准备	其他应收款	坏账准备
		预期信用损失率 (%)		预期信用损失率 (%)
1 年以内		0.00%		0.00%
1 至 2 年		10.00%	468,960.80	46,896.08
2 至 3 年	467,977.76	10.02%		
合计	467,977.76		468,960.80	46,896.08



组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款	期末余额			期初余额		
	其他应收款	坏账准备	预期信用损失率 (%)	其他应收款	坏账准备	预期信用损失率 (%)
低风险组合						
关联方组合	3,150,833.14			6,097,959.94		
风险分类组合	57,082,349.00			558,446,651.16		
合计	<u>60,233,182.14</u>			<u>564,544,611.10</u>		



2、长期股权投资

(1) 账面价值-按类别

被投资单位	期末余额		期初余额	
	账面成本	减值准备	账面成本	减值准备
对子公司投资	1,207,169,727.99		1,207,169,727.99	
对联营公司投资	21,101,541.76		21,133,878.10	
合计	<u>1,228,271,269.75</u>		<u>1,228,303,606.09</u>	

账面价值-按是否为融资性担保公司

被投资单位	期末余额		期初余额	
	账面成本	减值准备	账面成本	减值准备
融资性担保公司	407,169,727.99		407,169,727.99	
其他类公司	821,101,541.76		821,133,878.10	
合计	<u>1,228,271,269.75</u>		<u>1,228,303,606.09</u>	

(2) 长期股权投资明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
江西省普惠融资担保有限公司	成本法	407,169,727.99	407,169,727.99		407,169,727.99
江西赣江新区信担金服管理有限公司	成本法	800,000,000.00	800,000,000.00		800,000,000.00
江西省中邦土地开发有限公司	权益法	13,750,000.00	21,133,878.10	-32,336.34	21,101,541.76
合计		<u>1,220,919,727.99</u>	<u>1,228,303,606.09</u>	<u>-32,336.34</u>	<u>1,228,271,269.75</u>

续：

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	现金红利
江西省普惠融资担保有限公司	100.00	100.00				
江西赣江新区信担金服管理有限公司	100.00	100.00				
江西省中邦土地开发有限公司	27.50	27.50				



3、担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
融资性担保业务收入	393,090,561.72	244,319,385.66
非融资性担保业务收入	140,136,364.87	205,492,476.25
追偿收入	4,442,260.00	
合计	<u>537,669,186.59</u>	<u>449,811,861.91</u>

4、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	2,962,777.63	10,472,150.16
权益法核算的长期股权投资收益	-32,336.34	1,671,390.68
债权投资持有期间取得的利息收入	124,363,114.58	53,372,327.41
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	1,989,955.00	2,902,240.00
其他	4,063.47	
合计	<u>129,287,574.34</u>	<u>68,418,108.25</u>

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期财务报表之列报要求。

十六、财务报表的批准

本年度财务报表经公司于2026年4月20日批准报出。





营业执照

统一社会信用代码

911101085923425568



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

(副本) (15-15)

名称 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 邱靖之

出资额 12500 万元

成立日期 2012 年 03 月 05 日

主要经营场所 北京市海淀区车公庄西路 19 号 68 号楼
A-1 和 A-5 区域

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务；技术开发、技术咨询、技术服务；应用软件开发；软件开发；计算机系统服务；软件咨询；产品设计；基础软件服务；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.4 以上的云计算数据中心除外）；企业管理咨询；销售计算机、软件及辅助设备。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2026 年 03 月 09 日

证书序号: 0000175

说明

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



发证机关:

二〇一八年三月六日

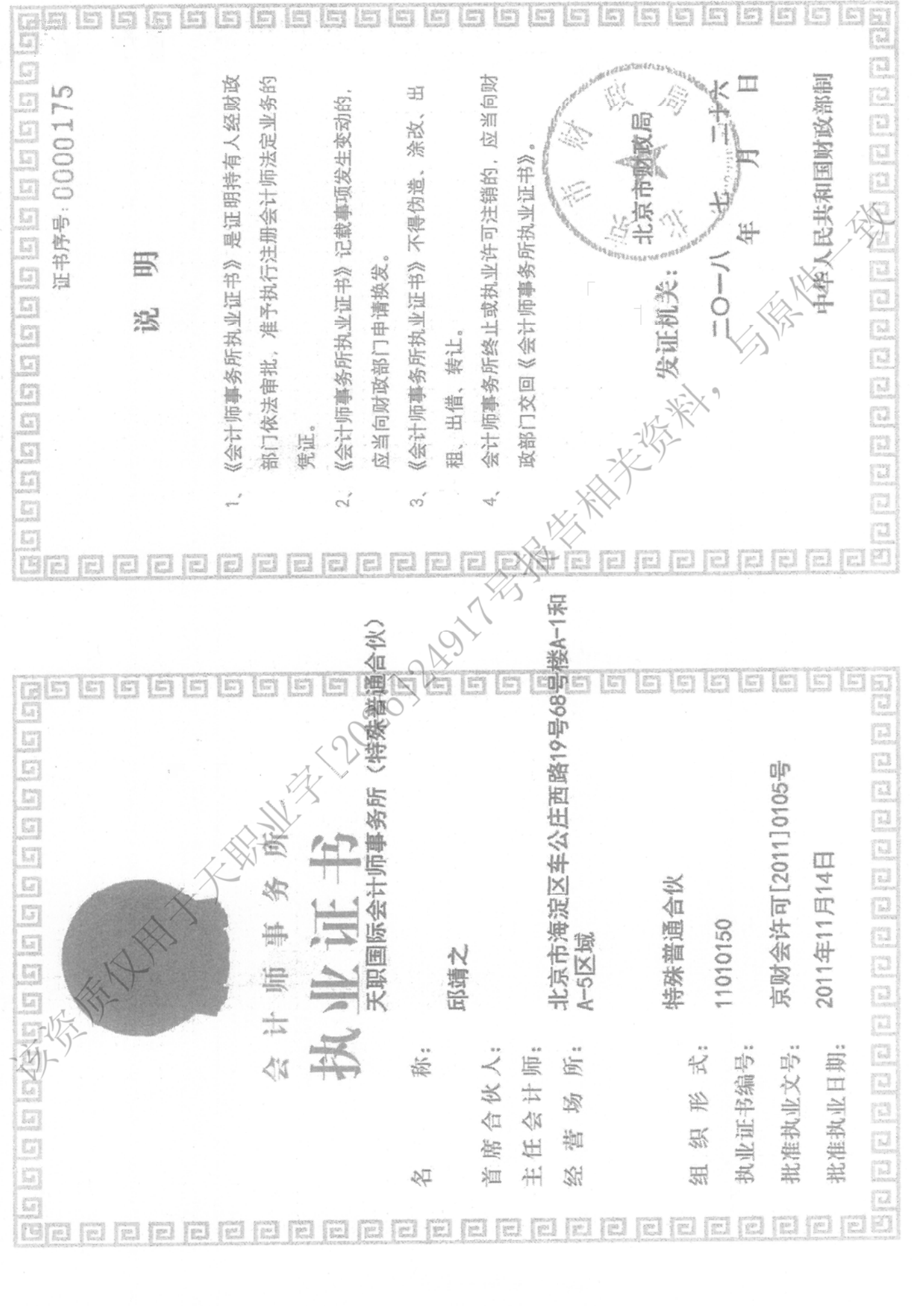
中华人民共和国财政部

会计师事务所执业证书

天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)

名称: 邱靖之
 首席合伙人:
 主任会计师:
 经营场所: 北京市海淀区车庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 11010150
 批准执业文号: 京财会许可[2011]0105号
 批准执业日期: 2011年11月14日





姓名 户永红
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1984-10-10
Date of birth
工作单位 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
Working unit
身份证号码 410421198410101100
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



批准注册协会 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
证书编号 110101500006
No. of Certificate
发证日期 2012年08月27日
Date of Issue

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



该资质仅用

与原件一致

2026124917号报告相关资料



姓名 Full name 高忠刚
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1982-10-20
工作单位 Working unit 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
身份证号码 Identity card No. 14243019821020241X

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 110101500557
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2020年 04月 15日
Date of Issuance /y /m /d



高忠刚(110101500557)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日



高忠刚
2021年 月 日
/y /m /d

该资质仅用于天职业字[2026]237号报告相关资料，与原件一致