

重庆兴农融资担保集团有限公司

审计报告及财务报表

(2025年01月01日至2025年12月31日止)

| | 目录 | 页次 |
|----|---------------|-------|
| 一、 | 审计报告 | 1-3 |
| 二、 | 财务报表及附注 | |
| | 合并资产负债表 | 1 |
| | 合并利润表 | 2 |
| | 合并现金流量表 | 3 |
| | 合并所有者权益变动表 | 4-5 |
| | 合并资产减值准备明细表 | 6 |
| | 资产负债表 | 7 |
| | 利润表 | 8 |
| | 现金流量表 | 9 |
| | 所有者权益变动表 | 10-11 |
| | 国有资本权益变动情况表 | 12 |
| | 资产减值准备情况表 | 13 |
| | 财务报表附注 | 1-96 |
| 三、 | 营业执照复印件 | |
| 四、 | 执业证书复印件 | |
| 五、 | 签字注册会计师资质证明复印 | |



审计报告

信会师报字[2026]第 ZD30020 号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称兴农担保集团）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、合并及母公司资产减值准备情况表，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，公允反映了兴农担保集团 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第 1 号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兴农担保集团，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、 管理层对财务报表的责任

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

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



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合并财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们与管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。



(此页无正文)



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

2026年4月20日





合并资产负债表

编制单位：重庆农发担保集团有限公司
 2025年12月31日
 担保01表
 金额单位：元

| 资产 | 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----|------------------|------------------|-------------------|------|-------------------|
| 货币资金 | 1 | 7,473,850,381.15 | 8,445,863,304.85 | 短期借款 | 30 | |
| 应收票据 | 2 | 520,543.84 | 290,666.60 | 交易性金融负债 | 31 | |
| 应收账款 | 3 | | | 预收担保费 | 32 | 21,678,820.68 |
| 应收利息 | 4 | 119,769,401.71 | 285,084,860.78 | 应付手续费 | 33 | 524,923,970.59 |
| 应收股利 | 5 | | | 存入保证金 | 34 | 931,080,656.44 |
| 其他应收款 | 6 | 6,147,786.09 | 187,709,371.08 | 应付分担保款 | 35 | 764,384,807.38 |
| 存出保证金 | 7 | 1,028,333,561.55 | 863,530,552.05 | 应付职工薪酬 | 36 | 43,931,524.53 |
| 金融资产 | 8 | 6,319,849,733.60 | 3,212,597,763.34 | 其中：工资、奖金、津贴和补贴 | 37 | 41,549,989.53 |
| 交易性金融资产 | 9 | 68,667,981.89 | 2,034,254,785.42 | 应交税费 | 38 | 14,772,771.69 |
| 债权投资 | 10 | | 1,067,708,827.92 | 其他应付款 | 39 | 120,064,691.23 |
| 其他债权投资 | 11 | 6,251,180,751.71 | | 未到期责任准备金 | 40 | 1,058,459,906.39 |
| 其他权益工具投资 | 12 | | 110,634,150.00 | 担保赔偿准备 | 41 | 3,487,826,909.40 |
| 委托贷款 | 13 | 686,086,582.28 | 721,974,202.06 | 租赁负债 | 42 | 723,239.45 |
| 长期股权投资 | 14 | 53,625,171.05 | 10,878,363.48 | 预计负债 | 43 | 4,187,349.61 |
| 投资性房地产 | 15 | | | 长期借款 | 44 | 86,500,000.00 |
| 固定资产 | 16 | 68,878,194.78 | 76,483,720.68 | 应付债券 | 45 | |
| 其中：固定资产原价 | 17 | 141,300,943.30 | 149,971,088.38 | 长期应付款 | 46 | |
| 累计折旧 | 18 | 72,422,748.52 | 73,487,367.70 | 专项应付款 | 47 | |
| 固定资产减值准备 | 19 | | | 递延所得税负债 | 48 | 27,645,527.06 |
| 固定资产清理 | 20 | | | 其他负债 | 49 | 1,292,392,208.79 |
| 在建工程 | 21 | | | 其中：应付股利 | 50 | 75,052,628.06 |
| 使用权资产 | 22 | 738,162.09 | 4,578,899.16 | 所有者权益（或股东权益）： | 51 | 8,643,605,198.69 |
| 无形资产 | 23 | | 4,719.72 | 实收资本（或股本） | 52 | 10,011,277,079.00 |
| 商誉 | 24 | | | 资本公积 | 53 | |
| 长期待摊费用 | 25 | 28,710.98 | 66,914.78 | 盈余公积 | 54 | |
| 抵债资产 | 26 | 209,447,673.95 | 434,803,744.41 | 未分配利润 | 55 | 10,011,277,079.00 |
| 递延所得税资产 | 27 | 950,267,170.83 | 965,086,004.06 | 所有者权益合计 | 56 | 10,011,277,079.00 |
| 其他资产 | 28 | 2,091,711,106.62 | 5,690,275,996.20 | 负债合计 | 57 | 10,011,277,079.00 |
| | | | | 所有者权益合计 | 58 | |
| | | | | 其中：库存股 | 59 | |
| | | | | 其他权益工具 | 60 | |
| | | | | 优先股 | 61 | |
| | | | | 永续债 | 62 | |
| | | | | 其他 | 63 | 217,564,765.01 |
| | | | | 资本公积 | 64 | |
| | | | | 减：库存股 | 65 | -6,263,572.30 |
| | | | | 其他综合收益 | 66 | 315,544,532.24 |
| | | | | 盈余公积 | 67 | 315,520,249.71 |
| | | | | 一般风险准备 | 68 | 189,703,106.83 |
| | | | | 担保扶持基金 | 69 | 641,170,398.23 |
| | | | | 未分配利润 | 70 | 11,494,813,451.89 |
| | | | | 归属于母公司所有者权益合计 | 71 | 543,500,000.00 |
| | | | | 少数股东权益 | 72 | 12,255,623,884.56 |
| | | | | 所有者权益（或股东权益）总计 | 73 | 19,009,229,083.25 |
| | | | | 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | | 20,899,229,083.25 |



赵丽娟

财务总监 第1页

单位负责人：施勤



合并利润表

担保02表
金额单位：元

| 编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司 | 2025年度 | | 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------------------|------------------|------------------|---------------------------|----|----------------|-----------------|
| 一、营业收入 | 1,659,606,021.52 | 1,514,708,450.27 | 减：营业外支出 | 30 | 2,134,788.90 | 18,448,945.61 |
| (一) 已赚保费 | 1,193,424,524.96 | 1,041,253,644.36 | 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 31 | 674,371,317.56 | 501,098,271.95 |
| 担保业务收入 | 1,717,040,946.41 | 1,125,847,343.85 | 减：所得税费用 | 32 | 199,407,777.93 | -147,984,358.42 |
| 分出担保费 | 523,616,421.45 | 84,593,699.49 | 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 33 | 474,963,539.63 | 649,082,630.37 |
| 提取未到期责任准备 | 183,086,223.24 | 188,656,523.99 | 归属于母公司所有者的净利润 | 34 | 474,963,539.63 | 649,111,169.42 |
| (二) 投资收益（损失以“-”号填列） | 1,484,021.05 | -1,034,729.45 | 少数股东损益 | 35 | - | -28,539.05 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | - | - | 六、其他综合收益的税后净额 | 36 | -6,263,572.30 | - |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | - | - | (一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 37 | -6,263,572.30 | - |
| (三) 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | - | - | 1、以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 38 | - | - |
| (四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 28,796,330.59 | 5,714,346.43 | (1) 重新计量设定受益计划变动额 | 39 | - | - |
| (五) 利息净收入（损失以“-”号填列） | 218,931,447.55 | 238,553,805.33 | (2) 权益法下不能转损益的其他综合收益 | 40 | - | - |
| 利息收入 | 221,348,375.57 | 249,859,610.85 | (3) 其他权益工具投资公允价值变动 | 41 | - | - |
| 利息支出 | 2,416,928.02 | 11,305,805.52 | (4) 企业自身信用风险公允价值变动 | 42 | - | - |
| (六) 汇兑收益（损失以“-”号填列） | - | - | (5) 其他 | 43 | - | - |
| (七) 其他业务收入 | 61,747,583.58 | 29,926,216.05 | 2、以后将重分类进损益的其他综合收益 | 44 | -6,263,572.30 | - |
| (八) 资产处置收益（损失以“-”号填列） | -26,602,921.52 | 975,521.49 | (1) 权益法下可转损益的其他综合收益 | 45 | - | - |
| (九) 其他收益 | 222,833.12 | 10,028,392.62 | (2) 其他债权投资公允价值变动 | 46 | -6,263,572.30 | - |
| 二、营业支出 | 984,073,675.77 | 997,908,517.42 | (3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | 47 | - | - |
| (一) 担保赔偿支出 | - | - | (4) 其他债权投资信用损失准备 | 48 | - | - |
| (二) 手续费支出 | -5,687,984.62 | 3,954,205.61 | (5) 现金流量套期损益的有效部分 | 49 | - | - |
| (三) 分担保费支出 | 56,310,616.37 | 6,363,359.40 | (6) 外币财务报表折算差额 | 50 | - | - |
| (四) 提取担保赔偿准备金 | 405,195,721.65 | 503,064,816.26 | (7) 其他 | 51 | - | - |
| (五) 税金及附加 | 11,538,562.42 | 13,207,264.25 | (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | 52 | - | - |
| (六) 业务及管理费 | 150,802,856.55 | 186,565,609.02 | 七、综合收益总额 | 53 | 468,699,967.33 | 649,082,630.37 |
| (七) 其他业务成本 | 25,862,306.80 | 55,947,657.43 | 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 54 | 468,699,967.33 | 649,111,169.42 |
| (八) 信用减值损失（转回金额以“-”号填列） | 186,767,031.09 | 169,776,821.47 | 归属于少数股东的综合收益总额 | 55 | - | -28,539.05 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 153,284,565.51 | 59,028,783.98 | 八、每股收益： | 56 | - | - |
| 加：营业外收入 | 675,532,345.75 | 516,799,932.85 | (一) 基本每股收益 | 57 | - | - |
| | 973,760.71 | 2,747,284.71 | (二) 稀释每股收益 | 58 | - | - |

单位负责人：施勤

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：赵丽娟





合并现金流量表

恒保03表
金额单位：元

| 项目 | 2025年度 | 上期金额 | 项目 | 2024年度 | 上期金额 |
|---------------------|------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | | |
| 收到担保业务担保费及保户的现金 | 1,271,812,472.45 | 1,136,974,980.30 | 投资支付的现金 | 7,512,051,502.06 | 6,027,885,870.28 |
| 收到再担保业务担保费及保户的现金 | 127,942,039.28 | 66,061,228.21 | 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 收到担保代偿款项现金 | 229,013,931.91 | 231,124,517.86 | 支付其他与投资活动有关的现金 | 686,164,119.19 | 1,780,297.18 |
| 收到利息、手续费及佣金的现金 | 57,249.25 | 415,978.39 | 投资活动现金流出小计 | 8,198,215,621.25 | 6,029,686,167.46 |
| 收到的税费返还 | 6,729,634,968.41 | 3,249,244,679.64 | 投资活动产生的现金流量净额 | -2,003,424,759.25 | 1,403,422,737.53 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 8,338,460,661.30 | 4,683,821,404.40 | 二、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 经营活动现金流入小计 | 170,107,691.86 | 101,656,081.70 | 吸收投资收到的现金 | | 1,500,000,000.00 |
| 支付担保业务赔付款项的现金 | 698,731.76 | 17,377,262.29 | 取得借款收到的现金 | | |
| 支付再担保业务赔付款项的现金 | 118,629,894.78 | 151,465,909.99 | 发行债券收到的现金 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 323,912,701.16 | 185,177,131.04 | 收到其他与筹资活动有关的现金 | | 11,600,000.00 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 5,065,651,344.15 | 5,793,340,557.49 | 筹资活动现金流入小计 | 86,500,000.00 | 1,511,600,000.00 |
| 支付的各项税费 | 5,679,000,273.71 | 6,248,416,942.51 | 偿还债务支付的现金 | 2,982,133.29 | 5,000,000.00 |
| 经营活动现金流出小计 | 2,679,460,387.59 | -1,564,595,538.11 | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 298,228,137.26 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | 偿付卖出回购投资支付的现金 | | |
| 收回投资收到的现金 | 5,267,678,271.07 | 7,250,044,612.77 | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 702,000,000.00 | 28,705,661.95 |
| 取得投资收益收到的现金 | 226,909,435.88 | 173,238,344.36 | 筹资活动现金流出小计 | 791,482,133.29 | 331,933,799.21 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -791,482,133.29 | 1,179,666,200.79 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 700,203,155.05 | 9,805,947.86 | 五、现金及现金等价物净增加额 | -115,446,504.95 | 1,018,493,400.21 |
| 投资活动现金流入小计 | 6,194,790,862.00 | 7,433,088,904.99 | 加：期初现金及现金等价物余额 | 6,025,327,042.00 | 5,006,833,641.79 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | 六、期末现金及现金等价物余额 | 5,909,880,537.05 | 6,025,327,042.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | | | | |
| 偿还债务支付的现金 | | | | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | | | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | | | | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | | | | | |
| 期初现金及现金等价物余额 | | | | | |
| 期末现金及现金等价物余额 | | | | | |

单位负责人：施勤

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：赵丽娟





合并所有者权益变动表

2025年度

单位：人民币元

| 项 目 | 本年金额 | | | | | | | | | | | 所有者权益合计 | | | | | | | |
|-----------------------|-------------------|-------|--------|------|----------------|-------|--------|----------------|----------------|----|----------------|------------------|-------------------|---|---|---|---|----|----|
| | 母公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | | | | | | | | |
| 上年年末余额 | 其他综合收益 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 少数股东权益 | 所有者权益合计 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 一、上年年末余额 | 10,011,277.079.00 | | | | 217,564,765.01 | | | 265,426,929.92 | 189,703,106.83 | | 341,152,003.80 | 1,230,500,000.00 | 12,255,623,884.56 | | | | | | |
| 二、会计政策变更 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 三、前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年初余额 | 10,011,277.079.00 | | | | 217,564,765.01 | | | 265,426,929.92 | 189,703,106.83 | | 341,152,003.80 | 1,230,500,000.00 | 12,255,623,884.56 | | | | | | |
| 五、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （二）利润分配 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期末余额 | 10,011,277.079.00 | | | | 217,564,765.01 | | | 313,544,532.24 | 315,230,269.71 | | 641,170,398.23 | 543,500,000.00 | 12,038,213,451.89 | | | | | | |

施勤

施勤

施勤

会计机构负责人：赵丽娟

主管会计工作负责人：施勤

单位负责人：施勤



合并所有者权益变动表

2023年度

报表附注
单位：人民币元

| 项目 | 上年金额 | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------------------|-----|----|------|-------------------|--------|----------------|----------------|------|-----------------|------------------|-------------------|---------|
| | 归属于上市公司所有者权益 | | | | | | | | | | | | 所有者权益合计 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 实收资本(或股本) | 其他权益工具 优先股 | 永续债 | 其他 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 专项储备 | 未分配利润 | 少数股东权益 | | |
| 一、上年年末余额 | 8,589,559,644.05 | | | | 1,810,470,941.75 | | 197,897,659.37 | 161,060,654.01 | | 361,294,752.36 | 1,230,578,258.65 | 12,350,861,910.19 | |
| 二、本年年初余额 | 8,589,559,644.05 | | | | 1,810,470,941.75 | | | -8,137,500.00 | | -261,250,271.79 | | -277,525,271.79 | |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 1,421,717,434.95 | | | | -1,592,906,176.74 | | | 152,923,154.01 | | 100,044,480.57 | 1,230,578,258.65 | 12,073,336,638.40 | |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | | 36,779,952.82 | | 241,107,523.23 | -78,258.65 | 182,287,246.16 | |
| (二)所有者投入和减少资本 | 1,421,717,434.95 | | | | -1,592,906,176.74 | | | | | 649,111,109.42 | -28,539.05 | 649,082,630.37 | |
| 1.所有者投入的普通股 | 1,421,717,434.95 | | | | | | | | | | -3,540.33 | -171,192,282.12 | |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | 78,282,565.05 | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | -3,540.33 | 1,499,996,459.67 | |
| 4.其他 | | | | | | | | | | | | | |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | 75,666,770.55 | 36,779,952.82 | | -408,003,646.19 | -46,179.27 | -1,671,188,741.79 | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | 75,798,500.55 | | | -75,798,500.55 | | -295,603,102.09 | |
| 3.对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | -36,779,952.82 | | | |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | | | | | | | | | | -294,239,622.82 | -46,179.27 | -294,285,802.09 | |
| 5.其他 | | | | | | | | | | | | | |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 6.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 7.其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 10,011,277,079.00 | | | | 217,564,765.01 | | 365,426,929.92 | 189,703,106.83 | | 34,152,003.80 | 1,230,500,000.00 | 12,255,623,884.56 | |

施勤

施勤

施勤

会计机构负责人：赵丽娟

主管会计工作负责人：施勤

单位负责人：施勤



合并资产减值准备明细表

担保05表
金额单位：元

| 项目 | 2025年度 | | | | | | |
|----------------|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 年初余额 | 本年净计提 | 核销及转回 | 冲回 | 转出资产 | 其他变化 | 年末余额 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| 一、资产减值准备 | 2,702,438,591.49 | 340,051,596.60 | 22,907,789.55 | 744,216,911.95 | 916,942,592.74 | -574,970,885.37 | 829,267,587.58 |
| (一) 坏账准备 | 2,304,383,453.14 | 290,367,829.03 | 22,907,789.55 | 740,217,943.95 | 858,500,000.00 | -568,782,192.96 | 440,060,934.81 |
| (二) 合同资产减值准备 | | | | | | | |
| (三) 股权投资减值准备 | 98,600,000.00 | -98,600,000.00 | | | | | |
| (四) 委托贷款减值准备 | 3,998,968.00 | 4,999,202.06 | | 3,998,968.00 | | | 4,999,202.06 |
| (五) 长期股权投资减值准备 | 83,373,300.41 | | | | | | 83,373,300.41 |
| (六) 投资性房地产减值准备 | | | | | | | |
| (七) 固定资产减值准备 | | | | | | | |
| (八) 在建工程减值准备 | | | | | | | |
| (九) 使用权资产减值准备 | | | | | | | |
| (十) 无形资产减值准备 | | | | | | | |
| (十一) 商誉减值准备 | | | | | | | |
| (十二) 其他资产减值准备 | 212,180,869.94 | 153,284,565.51 | | | 58,442,592.74 | -6,188,692.41 | 300,834,150.30 |
| (十三) 其他 | | | | | | | |
| 二、其他应收款减值准备 | | | | | | | |
| 三、表外资产减值 | | | | | | | |
| 总计 | 2,702,438,591.49 | 340,051,596.60 | 22,907,789.55 | 744,216,911.95 | 916,942,592.74 | -574,970,885.37 | 829,267,587.58 |

单位负责人：施勤

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：赵丽娟



资产负债表

编制单位：重庆兴农融资担保集团有限公司

2025年12月31日

金额单位：元

| 项目 | 行次 | 期末余额 | 期初余额 | 项目 | 行次 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------|----|-------------------|-------------------|--------------------------|----|-------------------|-------------------|
| 资产： | | | | 负债： | | | |
| 货币资金 | 1 | 7,240,956,187.71 | 8,413,321,826.88 | 短期借款 | 30 | | |
| 应收担保费 | 2 | 500,543.84 | | 交易性金融负债 | 31 | | |
| 应收分担保账款 | 3 | | | 预收担保费 | 32 | 21,678,820.68 | 524,717,698.78 |
| 应收代偿款 | 4 | 119,769,401.71 | 156,087,847.51 | 应付手续费 | 33 | | |
| 应收股利 | 5 | | | 存入保证金 | 34 | 931,080,656.44 | 716,693,213.00 |
| 其他应收款 | 6 | 5,980,654.69 | 180,305,692.73 | 应付分担保账款 | 35 | | |
| 存出保证金 | 7 | 1,028,333,561.55 | 848,899,048.44 | 应付职工薪酬 | 36 | 39,421,137.80 | 42,396,658.95 |
| 金融投资 | 8 | 6,296,274,828.09 | 2,862,893,505.70 | 其中：工资、奖金、津贴和补贴 | 37 | 37,910,728.96 | 40,975,290.36 |
| 交易性金融资产 | 9 | 45,093,076.38 | 1,684,550,527.78 | 应交税费 | 38 | 5,285,842.35 | 155,784,541.35 |
| 股权投资 | 10 | | 1,067,708,827.92 | 其他应付款 | 39 | 80,429,049.36 | 134,905,608.97 |
| 其他股权投资 | 11 | 6,251,181,751.71 | | 未到期责任准备金 | 40 | 1,058,459,906.39 | 483,498,814.11 |
| 其他权益工具投资 | 12 | | 110,634,150.00 | 担保赔偿准备 | 41 | 3,487,826,909.40 | 2,866,878,338.71 |
| 委托贷款 | 13 | 686,086,582.25 | 716,975,000.00 | 租赁负债 | 42 | | 1,039,595.69 |
| 长期股权投资 | 14 | 353,625,171.05 | 539,846,684.65 | 预计负债 | 43 | | |
| 投资性房地产 | 15 | | | 长期借款 | 44 | | |
| 固定资产 | 16 | 69,020,099.87 | 75,901,547.80 | 应付债券 | 45 | | |
| 其中：固定资产原价 | 17 | 140,054,226.51 | 144,476,732.75 | 长期应付款 | 46 | | |
| 累计折旧 | 18 | 71,034,126.64 | 68,575,184.95 | 专项应付款 | 47 | | |
| 固定资产减值准备 | 19 | | | 递延所得税负债 | 48 | | 24,359,312.03 |
| 固定资产清理 | 20 | | | 其他负债 | 49 | 295,070,874.87 | 12,000.00 |
| 在建工程 | 21 | | | 其中：应付股利 | 50 | 75,052,628.06 | |
| 使用权资产 | 22 | | 939,833.30 | 负债合计 | 51 | 5,919,253,197.29 | 4,950,285,781.59 |
| 无形资产 | 23 | 236,920.66 | 301,710.82 | 所有者权益（或股东权益）： | | | |
| 商誉 | 24 | | | 实收资本（或股本） | 52 | 10,011,277,079.00 | 10,011,277,079.00 |
| 长期待摊费用 | 25 | 28,710.98 | | 国家资本 | 53 | | |
| 抵债资产 | 26 | 191,351,897.80 | 275,891,812.79 | 集体资本 | 54 | | |
| 递延所得税资产 | 27 | 912,538,032.61 | 928,358,444.12 | 法人资本 | 55 | 10,011,277,079.00 | 10,011,277,079.00 |
| 其他资产 | 28 | 546,900,510.03 | 1,251,890,955.08 | 其中：国有法人资本 | 56 | 10,011,277,079.00 | 10,011,277,079.00 |
| | | | | 个人资本 | 57 | | |
| | | | | 外商资本 | 58 | | |
| | | | | 其他权益工具 | 59 | | |
| | | | | 优先股 | 60 | | |
| | | | | 永续债 | 61 | | |
| | | | | 其他 | 62 | | |
| | | | | 资本公积 | 63 | 208,753,506.80 | 211,853,506.80 |
| | | | | 减：库存股 | 64 | | |
| | | | | 其他综合收益 | 65 | -6,263,572.30 | |
| | | | | 盈余公积 | 66 | 315,544,532.24 | 265,426,929.92 |
| | | | | 一般风险准备 | 67 | 315,630,249.71 | 189,703,106.83 |
| | | | | 担保扶持基金 | 68 | | |
| | | | | 未分配利润 | 69 | 687,408,110.10 | 623,067,505.68 |
| | | | | 所有者权益（或股东权益）合计 | 70 | 11,532,349,905.55 | 11,301,328,128.23 |
| 资产总计 | 29 | 17,451,603,102.84 | 16,251,613,909.82 | 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 71 | 17,451,603,102.84 | 16,251,613,909.82 |

单位负责人：

施勤

主管会计工作负责人：

施勤

会计机构负责人：

赵丽娟





利润表

2023年度

金额单位：元

| 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 | 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
|-------------------------|----|------------------|------------------|----------------------|----|----------------|-----------------|
| 一、营业收入 | 1 | 1,701,695,411.16 | 1,456,862,661.94 | 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 28 | 546,254,870.16 | 618,114,261.66 |
| （一）已赚保费 | 2 | 1,185,400,075.26 | 1,031,107,372.21 | 加：营业外收入 | 29 | 803,057.85 | 2,429,951.27 |
| 担保业务收入 | 3 | 1,704,139,138.08 | 1,116,880,137.73 | 减：营业外支出 | 30 | 1,690,637.02 | 18,235,215.60 |
| 减：分出担保费 | 4 | | | 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 31 | 545,367,290.99 | 602,308,997.33 |
| 提取未到期责任准备金（以“-”号填列） | 5 | 518,739,062.82 | 85,772,765.52 | 减：所得税费用 | 32 | 45,180,867.81 | -155,676,008.22 |
| （二）投资收益（损失以“-”号填列） | 6 | 151,615,259.33 | 163,699,816.90 | 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 33 | 500,186,423.18 | 757,985,005.55 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 7 | 1,484,021.05 | | （一）持续经营净利润 | 34 | 500,186,423.18 | 757,985,005.55 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 8 | | | （二）终止经营净利润 | 35 | | |
| （三）净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | 9 | | | 六、其他综合收益的税后净额 | 36 | -6,263,572.30 | |
| （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 10 | 128,177,627.49 | 4,550,527.78 | （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 37 | | |
| （五）利息净收入（损失以“-”号填列） | 11 | 220,845,108.71 | 244,078,092.62 | 1.重新计量设定受益计划变动额 | 38 | | |
| 利息收入 | 12 | 221,288,059.12 | 244,078,092.62 | 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | 39 | | |
| 利息支出 | 13 | 442,950.41 | | 3.其他权益工具投资公允价值变动 | 40 | | |
| （六）汇兑收益（损失以“-”号填列） | 14 | | | 4.企业自身信用风险公允价值变动 | 41 | | |
| （七）其他业务收入 | 15 | 42,081,941.02 | 3,868,525.96 | 5.其他 | 42 | | |
| （八）资产处置收益（损失以“-”号填列） | 16 | -26,623,382.57 | | （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | 43 | -6,263,572.30 | |
| （九）其他收益 | 17 | 198,781.92 | 9,558,326.47 | 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | 44 | | |
| 二、营业支出 | 18 | 1,155,440,541.00 | 838,748,400.28 | 2.其他债权投资公允价值变动 | 45 | -6,263,572.30 | |
| （一）担保赔偿支出 | 19 | | | 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | 46 | | |
| （二）手续费支出 | 20 | -5,693,946.24 | 3,946,112.58 | 4.其他债权投资信用损失准备 | 47 | | |
| （三）分担保费支出 | 21 | 56,310,616.37 | 6,363,359.40 | 5.现金流量套期损益的有效部分 | 48 | | |
| （四）提取担保赔偿准备金 | 22 | 656,954,860.08 | 501,256,825.38 | 6.外币财务报表折算差额 | 49 | | |
| （五）税金及附加 | 23 | 10,930,426.61 | 10,926,709.49 | 7.其他 | 50 | | |
| （六）业务及管理费 | 24 | 135,708,783.78 | 161,887,834.33 | 七、综合收益总额 | 51 | 493,922,850.88 | 757,985,005.55 |
| （七）其他业务成本 | 25 | 19,824,887.81 | 35,977,457.92 | （一）基本每股收益 | 52 | | |
| （八）其他资产减值损失（按金额以“-”号填列） | 26 | 143,820,722.72 | 86,452,267.11 | （二）稀释每股收益 | 53 | | |
| （九）其他资产减值损失（按金额以“-”号填列） | 27 | 137,584,189.87 | 31,937,834.07 | | 54 | | |

赵丽娟

施勤

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

施勤



现金流量表

2025年度

金额单位：元

| 行次 | 本期金额 | 上期金额 | 项目 | 行次 | 本期金额 | 上期金额 |
|----|------------------|-------------------|---------------------|----|-------------------|------------------|
| 1 | — | — | 投资支付的现金 | 23 | 7,460,051,502.06 | 5,908,965,823.41 |
| 2 | 1,269,192,997.63 | 1,126,598,173.95 | 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | 24 | — | — |
| 3 | — | — | 支付其他与投资活动有关的现金 | 25 | 686,105,990.15 | 1,162,574.70 |
| 4 | 125,804,103.53 | 57,085,375.99 | 投资活动现金流出小计 | 26 | 8,146,157,492.21 | 5,910,128,398.11 |
| 5 | 229,013,931.91 | 230,805,276.65 | 投资活动产生的现金流量净额 | 27 | -2,353,247,681.63 | 1,286,918,990.80 |
| 6 | — | — | 三、筹资活动产生的现金流量： | 28 | — | — |
| 7 | 3,384,199,127.51 | 490,987,824.16 | 吸收投资收到的现金 | 29 | — | 1,500,000,000.00 |
| 8 | 5,008,210,160.38 | 1,905,476,650.75 | 取得借款收到的现金 | 30 | — | — |
| 9 | 169,873,227.31 | 39,773,576.96 | 发行债券收到的现金 | 31 | — | — |
| 10 | — | — | 卖出回购投资收到的现金 | 32 | — | — |
| 11 | 698,731,776 | 17,377,262.29 | 收到其他与筹资活动有关的现金 | 33 | — | — |
| 12 | 106,063,410.54 | 95,181,071.61 | 筹资活动现金流入小计 | 34 | — | 1,500,000,000.00 |
| 13 | 307,442,970.61 | 175,908,018.97 | 偿还债务支付的现金 | 35 | — | — |
| 14 | 2,371,703,359.15 | 3,021,263,813.86 | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 36 | — | 294,239,622.82 |
| 15 | 2,955,781,699.37 | 3,349,503,743.69 | 偿付支出回购投资支付的现金 | 37 | — | — |
| 16 | 2,052,428,461.21 | -1,444,027,092.94 | 支付其他与筹资活动有关的现金 | 38 | 15,000,000.00 | 1,090,378.29 |
| 17 | — | — | 筹资活动现金流出小计 | 39 | 15,000,000.00 | 295,330,001.11 |
| 18 | 4,874,930,215.84 | 7,047,501,726.24 | 筹资活动产生的现金流量净额 | 40 | -15,000,000.00 | 1,204,669,998.89 |
| 19 | 217,529,546.52 | 149,545,662.67 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 41 | — | — |
| 20 | — | — | 五、现金及现金等价物净增加额 | 42 | -315,819,220.42 | 1,047,561,896.75 |
| 21 | 700,450,048.22 | — | 加：期初现金及现金等价物余额 | 43 | 5,992,785,564.03 | 4,945,223,667.28 |
| 22 | 5,792,909,810.58 | 7,197,047,388.91 | 六、期末现金及现金等价物余额 | 44 | 5,676,966,343.61 | 5,992,785,564.03 |

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

施勤

施勤

施勤

赵丽娟





所有者权益变动表

2025年度

单位：人民币元

| 项目 | 本期末数 | | | | | | 所有者权益 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
|-----------------------|---------------|---|---|---|----------------|---|-----------------|-------------------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| 一、上年年末余额 | 10,011,277.07 | | | | 211,853,506.80 | | 623,067,505.68 | 11,301,328,128.23 | |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 10,011,277.07 | | | | 211,853,506.80 | | 623,067,505.68 | 11,301,328,128.23 | |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | | | | | -3,100,000.00 | | 64,340,604.42 | 231,021,777.32 | |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 500,186,423.18 | 493,922,850.88 | |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | -3,100,000.00 | | -260,990,673.56 | -263,890,673.56 | |
| 1.所有者投入的普通股 | | | | | | | | | |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | -3,100,000.00 | | | | |
| （三）利润分配 | | | | | | | -260,990,673.56 | -263,890,673.56 | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | -174,945,145.20 | 989,600.00 | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | |
| 3.对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | -50,018,643.32 | | |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | | | | | | | -125,817,142.88 | | |
| 5.其他 | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | |
| 6.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | |
| 7.其他 | | | | | | | | | |
| 四、本期末余额 | 10,011,277.07 | | | | 208,753,506.80 | | 687,408,110.10 | 11,532,349,905.55 | |



赵丽娟

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

单位负责人：





所有者权益变动表

2025年度

单位：人民币元

| 项目 | 上年同期数 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------|-----|--------|----------------|------|-------|----------------|----------------|--------|------|-----------------|-------------------|
| | 实收资本(或股本) | | 其他权益工具 | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 专项储备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | 优先股 | 普通股 | 其他权益工具 | 其他 | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | |
| 一、上年年末余额 | | | | 130,470,941.75 | | | 197,897,659.37 | 161,060,654.01 | | | 338,186,146.32 | 9,417,175,045.50 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | | | | 130,470,941.75 | | | 197,897,659.37 | 161,060,654.01 | | | | 9,417,175,045.50 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | | | | 81,382,565.05 | | | 75,666,770.55 | 36,779,952.82 | | | | 1,965,528,082.73 |
| (一)综合收益总额 | | | | | | | | | | | | 757,985,005.55 |
| (二)所有者投入和减少资本 | | | | 81,382,565.05 | | | | | | | | 1,503,100,000.00 |
| 1.所有者投入的普通股 | | | | 78,282,565.05 | | | | | | | | 1,500,000,000.00 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4.对其他权益工具持有者的分配 | | | | | | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | 3,100,000.00 | | | | | | | | 3,100,000.00 |
| (三)利润分配 | | | | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | 75,666,770.55 | 36,779,952.82 | | | -408,003,646.19 | -295,556,922.82 |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | 75,798,500.55 | 36,779,952.82 | | | -75,798,500.55 | |
| 3.对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | | | -36,779,952.82 | |
| 4.其他 | | | | | | | -131,730.00 | | | | -1,185,570.00 | -294,239,622.82 |
| (四)所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4.一般风险准备弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 5.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 7.其他 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期末余额 | | | | 211,853,506.80 | | | 265,456,929.92 | 189,703,106.83 | | | 623,067,505.68 | 11,301,328,128.23 |

赵丽娟

会计机构负责人

施勤

主管会计工作负责人

施勤

单位负责人



国有资本权益变动情况表

编制单位：重庆兴隆担保集团有限公司

2025年度

金额单位：元

| 项目 | 行次 | 金额 | 项目 | 行次 | 金额 |
|---------------------|----|-------------------|---------------------|----|-------------------|
| 一、年初国有资本权益总额 | 1 | 11,301,328,128.23 | (一) 经国家专项批准核销 | 17 | |
| 二、本年国有资本权益增加 | 2 | 494,912,450.88 | (二) 无偿划出 | 18 | |
| (一) 国家、国有单位直接追加投资 | 3 | | (三) 资产评估减少 | 19 | |
| (二) 无偿划入 | 4 | | (四) 清产核资减少 | 20 | |
| (三) 资产评估增加 | 5 | | (五) 产权界定减少 | 21 | |
| (四) 清产核资增加 | 6 | | (六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少 | 22 | |
| (五) 产权界定增加 | 7 | | (七) 因自然灾害等不可抗力因素减少 | 23 | |
| (六) 资本(股本)溢价 | 8 | | (八) 因主辅分离减少 | 24 | |
| (七) 接受捐赠 | 9 | | (九) 企业按规定已上缴利润 | 25 | |
| (八) 债转股股权 | 10 | | (十) 资本(股本)折价 | 26 | |
| (九) 税收返还 | 11 | | (十一) 中央和地方政府确定的其他因素 | 27 | 263,890,673.56 |
| (十) 减值准备转回 | 12 | | (十二) 经营减值 | 28 | |
| (十一) 会计调整 | 13 | | 四、年末国有资本权益总额 | 29 | 11,532,349,905.55 |
| (十二) 中央和地方政府确定的其他因素 | 14 | | 五、年末其他国有资金 | 30 | |
| (十三) 经营积累 | 15 | 494,912,450.88 | 六、年末合计国有资本总量 | 31 | 11,532,349,905.55 |
| 三、本年国有资本权益减少 | 16 | 263,890,673.56 | | 32 | |

主管会计工作负责人：**施勤**

单位负责人：**施勤**

财务(会计)机构负责人：**赵丽娟**



资产减值准备明细表

| 编制单位：重庆三峡担保集团有限公司 | | 2023年度 | | | | | | | 金额单位：元 |
|-------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|--------|
| 行次 | 年初余额 | 本年净计提 | 核销后收回 | 冲销 | 卖出资产 | 其他变化 | 年末余额 | | |
| 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 一、资产减值准备 | 1,261,625,231.80 | 281,404,912.59 | 22,907,789.55 | 258,493,596.68 | 916,942,592.74 | 298,054,520.00 | 688,556,264.52 | | |
| (一) 坏账准备 | 988,204,640.50 | 237,421,520.66 | 22,907,789.55 | 258,493,596.68 | 858,500,000.00 | 268,390,600.26 | 399,930,954.29 | | |
| (二) 合同资产减值准备 | | | | | | | | | |
| (三) 债权投资减值准备 | 98,600,000.00 | -98,600,000.00 | | | | | | | |
| (四) 委托贷款损失准备 | | 4,999,202.06 | | | | | 4,999,202.06 | | |
| (五) 长期股权投资减值准备 | | | | | | | | | |
| (六) 投资性房地产减值准备 | | | | | | | | | |
| (七) 固定资产减值准备 | | | | | | | | | |
| (八) 在建工程减值准备 | | | | | | | | | |
| (九) 使用权资产减值准备 | | | | | | | | | |
| (十) 无形资产减值准备 | | | | | | | | | |
| (十一) 商誉减值准备 | | | | | | | | | |
| (十二) 抵债资产减值准备 | 174,820,591.30 | 137,584,189.87 | | | 58,442,592.74 | 29,663,919.74 | 283,626,108.17 | | |
| (十三) 其他 | | | | | | | | | |
| 二、其他债权投资减值准备 | | | | | | | | | |
| 三、表外资产减值 | | | | | | | | | |
| 总计 | 1,261,625,231.80 | 281,404,912.59 | 22,907,789.55 | 258,493,596.68 | 916,942,592.74 | 298,054,520.00 | 688,556,264.52 | | |

单位负责人：

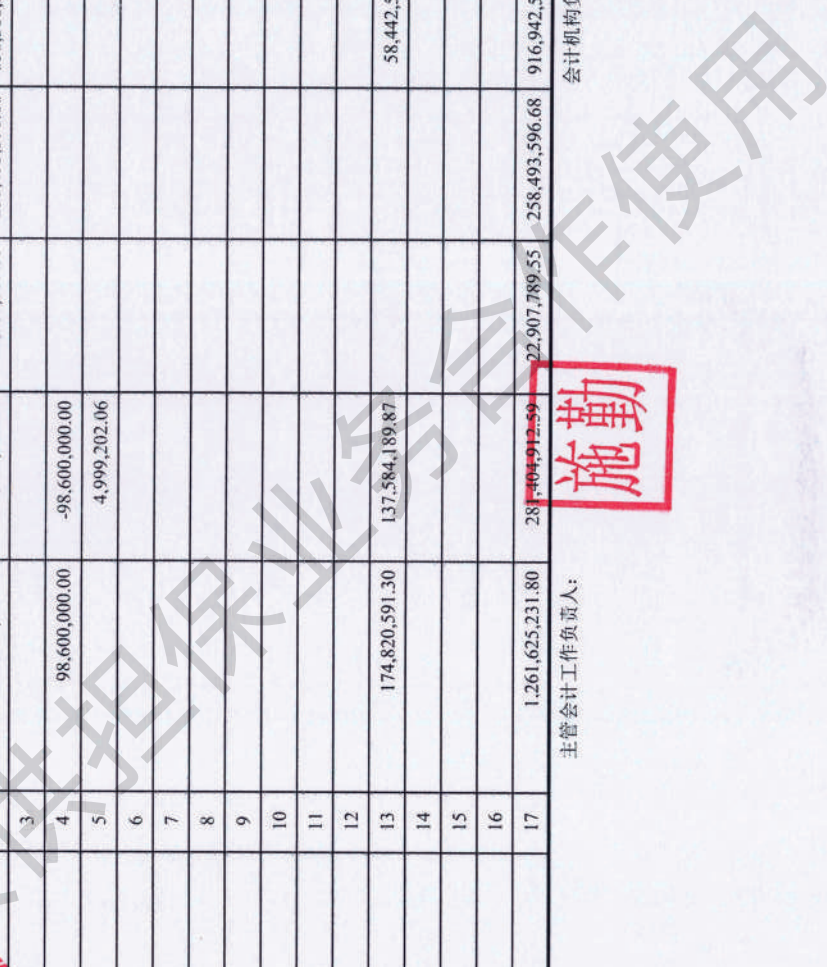
施勤

主管会计工作负责人：

施勤

会计机构负责人：

赵丽娟



重庆兴农融资担保集团有限公司

财务报表附注

二〇二五年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、 企业基本情况

(一) 基本情况

重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称本公司或公司）成立于 2011 年 8 月 31 日，由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司及重庆水务环境控股集团有限公司共同投资设立。公司注册资本人民币 1,001,127.7079 万元，法定代表人：李卫东；统一社会信用代码：915000005828358674；注册地址：重庆市渝北区龙山街道龙山路 70 号 1 幢。

公司经营范围：许可项目：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保，债券发行担保业务；诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（按许可证核定期限从事经营）。

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司，根据《重庆市国有资产监督管理委员会工作通知》（渝国资[2025]405 号），重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司分别将其持有的本公司股权委托给重庆三峡融资担保集团股份有限公司管理，由重庆三峡融资担保集团股份有限公司独立行使除股东收益权和托管标的股权处置权外的所有股东权利/职权。在整合重组工作完成前，由重庆三峡融资担保集团股份有限公司代为履行国家出资企业股东职责，负责本公司出资人监管及日常生产经营管理。

(二) 合并财务报表范围

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“七、企业合并及合并财务报表”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

以持续经营为基础，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和陆续颁布



的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）的相关规定编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度合并及母公司经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策、会计估计的说明

(一) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止，本报告年度为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为记账基础。

本公司在对会计报表项目进行计量时，除后续会计政策特别说明外，一般以历史成本为计价原则。

(四) 企业合并

公司的企业合并分为，同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

1、 同一控制下企业合并

合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方的资产和负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础计量。被合并各方采用的会计政策与合并方不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中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。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用于发生时计入当期损益。

为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。企业合并中发行权益性证券发生的手续费、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

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

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；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

在购买日对合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债按公允价值计量。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

3、购买日或出售日的确定方法

在非同一控制下的购买、出售股权而增加或减少子公司，其购买日或出售日的确定基本原则是判断控制权转移的时点。具体为：

购买日的确定方法

同时满足以下条件时，通常可以判断实现了控制权的转移：

- (1)企业购买合同或协议已获股东大会等内部权力机构审批通过；
- (2)按照规定，购买事项需经国家有关主管部门审批，并获取批准；
- (3)已经办理必要的财产权交接手续；
- (4)购买方已支付了购买价款的大部分（一般超过 50%），并有能力、有计划支付剩余款项；
- (5)购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，享有相应的收益并承担相应风险。

出售日的确定方法：一般判断交易完成后，丧失控制权时点为出售日时点。

4、合并日公允价值的确定方法

存在活跃市场的资产或负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值；不存在



活跃市场的，采用合理的估值技术确定其公允价值，包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他资产或负债的当前公允价值、现金流量折现法等。

(五) 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确定，合并范围包括本公司及本集团全部子公司。

控制，是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2、合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。

如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。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份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

(1) 增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和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。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。



因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

(2) 处置子公司

① 一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

② 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

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

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；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。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

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，调整合并资产负债



表中的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。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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，调整合并资产负债表中的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。

(六) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- 1、认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- 2、确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- 3、确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- 4、按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“四、(十二)长期股权投资”。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

1、金融工具的分类

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，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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

- 一 业务模式是以收取合同现金流量为目标；



— 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。

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

— 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；

— 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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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公司决定不考虑不超过一年的融资成分



的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

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、金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，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）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）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

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；本公司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。

本公司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，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，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。

6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

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

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。

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

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

7、金融资产和金融负债的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

8、金融负债与权益工具的区分及相关处理

权益工具是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后资产中的剩余权益的合同，如果公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务为金融负债。

金融工具属于金融负债的，相关利息、股利、利得、损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，应当计入当期损益。

金融工具属于权益工具的，其发行、回购、出售、注销时，发行方应当作为权益的变动处理，不应当确认权益工具的公允价值变动，发行方对权益工具的持有方的分配应作利润分配处理。



(九) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

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

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

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

(十) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险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) 合同资产

1、 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

2、 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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“四、（八）金融工具 6、金融资产减值的测试方法及会计处理方法”处理。

(十二) 长期股权投资



1、 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。本公司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，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值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对价账面价值之间的差额，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时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股



利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司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（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。



因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，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得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，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。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

4、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

本公司于资产负债表日判断长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。

长期股权投资存在减值迹象的，如当出现长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，本公司对长期股权投资进行减值测试。

减值测试结果表明长期股权投资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。减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十三) 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产的标准：指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用期限超过一年、单位价值较高的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时



予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产的初始计量按取得时的实际成本。

2、 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。

融资租赁方式租入的固定资产，能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。

固定资产的类别以及预计使用年限、预计净残值率、年折旧率如下：

| 类别 | 折旧年限（年） | 残值率% | 年折旧率% |
|--------|---------|------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 20 | 3 | 4.85 |
| 运输设备 | 4-5 | 3 | 19.40-24.25 |
| 电子设备 | 3-5 | 0-3 | 19.40-33.33 |
| 办公设备 | 5 | 3 | 19.40 |
| 其他 | 5 | 0-3 | 19.40-20.00 |

3、 固定资产后续支出的会计处理

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

4、 固定资产减值准备的确认标准、计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。



固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，本公司以单项固定资产为基础估计其可收回金额。本公司难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

5、 固定资产处置

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

(十四) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

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

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

2、 借款费用资本化期间

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

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



3、 暂停资本化期间

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

4、 借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十五) 无形资产

1、 无形资产的确认

无形资产，是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

同时满足下列条件时，无形资产才予以确认：

- (1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入本公司；
- (2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、 无形资产的初始计量

无形资产的初始计量按取得时的实际成本。

外购无形资产的成本，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。

自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。



投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定。

其他方式取得无形资产的成本，按相关准则规定确定。

3、无形资产的使用寿命和后续计量

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 类别或项目 | 预计使用年限 |
|-------|--------|
| 软件 | 2-5 |

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内按直线法摊销。无形资产的摊销期自其可供使用时（即达到预定用途）开始至终止确认时止。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 公司无使用寿命不确定的无形资产。

4、无形资产的减值准备

使用寿命有限的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提无形资产减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。减值无形资产的摊销在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值。公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项无形资产的可收回金额进行估计时，以该无形资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

5、研究开发项目的研究阶段和开发阶段的标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

6、开发阶段支出符合资本化的具体条件



开发阶段的支出，同时满足下列条件时予以资本化，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，能够证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

（十六）长期待摊费用

公司的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

公司的长期待摊费用为信息化软件技术费、抵债资产维修费及办公室装修费，摊销年限为：5 年。

（十七）合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司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。

（十八）担保赔偿准备金

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

（十九）职工薪酬

职工薪酬，指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿以及提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利。本公司的职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

1、短期薪酬



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

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额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、 离职后福利

设定提存计划

公司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，在职工为本公司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。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3、 辞退福利

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

(二十) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债的确认标准：公司承担了与或有事项相关的现实义务、履行该义务很可能导致经济利益流出且其金额能够可靠地计量。

公司的预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。



在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十一) 收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务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，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，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。本公司以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确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

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：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。



- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务,本公司在该段时间内按照履约进度确认收入,但是,履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质,采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时,已经发生的成本预计能够得到补偿的,本公司按照已经发生的成本金额确认收入,直到履约进度能够合理确定为止。

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

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利,即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户,即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 本公司已将该商品实物转移给客户,即客户已实物占有该商品。
- 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户,即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 客户已接受该商品或服务。

担保业务收入具体确认方法:

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

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

(二十二) 合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本,不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的,在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产:

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。



本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

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

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

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(二十三) 政府补助

1、 政府补助的分类

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

政府补助的划分标准：

文件明确是用于购建或形成长期资产的，将其划分为与资产相关的政府补助；文件明确是用于补助企业已发生的或以后期间的相关成本费用或损失的，将其划分为与收益相关的政府补助；

文件未明确具体补助对象或内容的，因无划分标准，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

2、 政府补助的确认和计量

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：一是公司能够满足政府补助所附条件；二是公司能够收到政府补助。

属于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。属于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。



3、政府补助的会计处理

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

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该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。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣



暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(二十五) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；
- 公司发生的初始直接费用；
- 公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至



租赁条款约定状态预计将发生的成本。但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若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，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按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；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和



原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更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。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将



其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司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。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司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。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“四、（八）金融工具”进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“四、（八）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

3、 售后租回交易

公司按照本附注“四、（二十一）收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

（1）作为承租人

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

在租赁期开始日后，使用权资产和租赁负债的后续计量及租赁变更详见本附注“四、（二十五）租赁 1、本公司作为承租人”。在对售后租回所形成的租赁负



债进行后续计量时，公司确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不会导致确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“四、（八）金融工具”。

（2）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“四、（八）金融工具”。

（二十六）公允价值计量

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；

出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。

采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。本公司将根据交易性质和相关资产或负债的特征等，以其交易价格作为初始确认的公允价值。

其他相关会计准则要求或者允许公司以公允价值对相关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，公司将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。

以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用估值技术时考虑了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。估值技术的输入值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，才可以使用不可观察输入值。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：



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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(二十七) 所得税的处理方法

所得税的处理采用资产负债表债务法。

公司将递延所得税资产和递延所得税负债当期发生额的综合结果，确认为递延所得税，同时将其计入所得税费用，但不包括因企业合并确认的递延所得税、直接计入所有者权益的交易或事项确认的递延所得税。

所得税的汇算清缴方式：季度预缴，年度汇算清缴。

(二十八) 其他会计估计及判断

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

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

1、 担保赔偿准备金的计量

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

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



2、 金融工具的减值

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

五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策的变更

执行《金融工具准则实施问答》关于标准仓单交易相关会计处理的规定

财政部于 2025 年 7 月 8 日发布标准仓单交易相关会计处理实施问答，明确规定，根据金融工具确认计量准则，企业在期货交易所通过频繁签订买卖标准仓单的合同以赚取差价、不提取标准仓单对应的商品实物的，通常表明企业具有收到合同标的后在短期内将其再次出售以从短期波动中获取利润的惯例，企业应当将其签订的买卖标准仓单的合同视同金融工具，并按照金融工具确认计量准则的规定进行会计处理。企业按照前述合同约定取得标准仓单后短期内再将其出售的，不应确认销售收入，而应将收取的对价与所出售标准仓单的账面价值的差额计入投资收益；企业期末持有尚未出售的标准仓单的，应将其列报为其他流动资产。

根据《关于严格执行企业会计准则 切实做好企业 2025 年年报工作的通知》（财会〔2025〕33 号）的要求，企业因执行上述标准仓单相关规定而调整会计处理方法的，应当对财务报表可比期间信息进行调整。

本公司执行该规定无影响。

(二) 会计估计的变更

本报告期无会计估计变更事项。

(三) 重要前期差错更正

1、2025 年 9 月，本公司根据 2025 年股东会第九次会议决议，对重庆鑫昌调味品销售有限公司的借款补提 10,850.00 万元坏账准备并调整上年年初数据。

2、根据子公司重庆兴农资产经营管理有限公司 2025 年第十二次股东会决议，上年年初少计提应收账款、其他应收款、长期股权投资减值准备，同时追溯调整递延所得税。



3、子公司重庆市交通融资担保有限公司 2024 年度少计提应收代偿款减值准备 14,467,248.20 元，2024 年期初少计提应收代偿款减值准备 109,371,248.32 元。

本公司根据企业会计准则采用追溯重述法对相关财务报表数据进行调整如下：

| 会计差错更正的内容 | 处理程序 | 受影响的上期报表项目名称 | 上期末金额/上期发生额 | 累计影响数 | 上期末/上期调整后审定金额 |
|--|-------|--------------|------------------|-----------------|------------------|
| 少计提应收账款、应收代偿款、其他应收款、长期股权投资减值准备，同时追溯调整递延所得税 | 追溯重述法 | 应收代偿款减值准备 | 1,222,687,541.14 | 123,838,496.52 | 1,346,526,037.66 |
| | | 应收账款减值准备 | 11,548,333.77 | 8,148,464.22 | 19,696,797.99 |
| | | 其他应收款减值准备 | 800,408,351.09 | 132,683,600.00 | 933,091,951.09 |
| | | 长期股权投资减值准备 | | 83,373,300.41 | 83,373,300.41 |
| | | 递延所得税资产 | 909,034,662.90 | 56,051,341.16 | 965,086,004.06 |
| | | 盈余公积 | 273,564,429.92 | -8,137,500.00 | 265,426,929.92 |
| | | 一般风险准备 | 197,840,606.83 | -8,137,500.00 | 189,703,106.83 |
| | | 未分配利润 | 616,869,523.79 | -275,717,519.99 | 341,152,003.80 |
| | | 信用减值损失 | 155,309,573.27 | 14,467,248.20 | 169,776,821.47 |

六、税项

(一) 主要应纳税种和税费率

| 税项 | 计税基数 | 税率 (%) |
|---------|---|--------|
| 增值税 | 按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 6、9 |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳的流转税额 | 7 |
| 教育费附加 | 实际缴纳的流转税额 | 3 |
| 地方教育费附加 | 实际缴纳的流转税额 | 2 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25 |

(二) 税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）规定，对符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年年末担保责任余额 1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入；符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年担保费收入 50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年



度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。本税收优惠政策执行期间为自 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止。根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6 号）规定：《财政部 税务总局关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22 号）规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

2、根据《财政部、税务总局关于延续执行农户、小微企业和个体工商户融资担保增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2023 年第 18 号），纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。本公告执行至 2027 年 12 月 31 日。本公司享受该优惠政策。



七、企业合并及合并财务报表

(本节下列表式数据中的金额单位，除非特别注明外均为人民币万元。)

(一) 子企业情况 (金额单位: 万元)

| 序号 | 企业名称 | 级次 | 企业类型 | 注册地 | 主要经营地 | 业务性质 | 实收资本 | 认缴持股比例% | 实缴持股比例% | 享有的表决权% | 投资额 | 取得方式 |
|----|----------------|----|------|-----|-------|---------------------|-----------|---------|---------|---------|-----------|------|
| 1 | 重庆兴农资产经营管理有限公司 | 2 | 1 | 重庆市 | 重庆市 | 企业资产、债权、债务的收购、处置及管理 | 12,139.76 | 82.37 | 82.37 | 100.00 | 30,000.00 | 1 |

注：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。

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。

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司持有重庆兴农资产经营管理有限公司股权比例 82.37%，重庆兴农资产经营管理有限公司少数股东分别系中国农发重点建设基金有限公司、国开发展基金有限公司，根据协议约定，少数股东不参与重庆兴农资产经营管理有限公司正常日常经营，本公司对重庆兴农资产经营管理有限公司表决权比例为 100.00%。



(二) 本期不再纳入合并范围的原子公司

1、 原子的基本情况

| 企业名称 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | 表决权比例 (%) | 不再成为子公司的原因 |
|--|-----|------|----------|-----------|--|
| 重庆兴乡企业管理咨询有限公司 (曾用名: 重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司) | 重庆市 | 融资担保 | 100.00 | 100.00 | 2025 年 1 月 21 日, 成渝金融法院出具 (2025) 渝 87 破 1 号决定书, 指定公与勤破产清算服务 (重庆) 有限公司担任重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司管理人, 公司依法向管理人移交了重庆市乡镇企业融资担保有限责任公司相关资料及管理权, 本公司丧失对其控制权。 |

2、 本期处置的子公司处置日的财务状况

| 原子公司名称 | 重庆兴乡企业管理咨询有限公司 | |
|--------|-----------------------|----------------|
| 日期 | 处置日 (2025 年 1 月 21 日) | 2024.12.31 |
| 资产 | 67,086,033.43 | 67,229,432.41 |
| 负债 | 149,669,425.87 | 149,291,288.01 |
| 所有者权益 | -82,583,392.44 | -82,061,855.60 |

(三) 本期发生的吸收合并

根据重庆市地方金融管理局《关于同意重庆兴农融资担保集团有限公司吸收合并重庆市交通融资担保有限公司的批复》(渝金[2025]49 号), 本公司子公司重庆市交通融资担保有限公司于 2025 年 3 月 27 日注销并吸收合并至本公司。

| 吸收合并的类型 | 并入的主要资产 | | 并入的主要负债 | |
|-----------|---------|----------|----------|-----------|
| | 项目 | 金额 (万元) | 项目 | 金额 (万元) |
| 同一控制下吸收合并 | 银行存款 | 27.00 | 存入保证金 | 1,646.41 |
| | 存出保证金 | 1,267.51 | 应付职工薪酬 | 212.60 |
| | 应收代偿款 | 6,419.17 | 应付股利 | 7,505.26 |
| | 其他应收款 | 523.51 | 其他应付款 | 13,847.69 |
| | 委托贷款 | 499.92 | 未到期责任准备金 | 797.01 |
| | 使用权资产 | 249.48 | 担保赔偿准备金 | 361.19 |



| 吸收合并的类型 | 并入的主要资产 | | 并入的主要负债 | |
|---------|---------|-----------|---------|--------|
| | 抵债资产 | 13,235.05 | 租赁负债 | 204.24 |

八、合并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 |
|--------|------------------|------------------|
| 库存现金 | | 3,257.86 |
| 银行存款 | 5,909,234,778.09 | 6,025,305,647.18 |
| 其他货币资金 | 1,564,615,603.06 | 2,420,554,399.81 |
| 合计 | 7,473,850,381.15 | 8,445,863,304.85 |

受限制的货币资金明细如下：

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 用于担保的定期存款或通知存款 | 1,563,969,844.10 | 2,420,536,262.85 |
| 合计 | 1,563,969,844.10 | 2,420,536,262.85 |

存放于关联方的货币资金：

| 项目 | 期末余额 |
|----------------|------------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 57,471,401.03 |
| 重庆银行股份有限公司 | 1,447,018,023.19 |
| 国家开发银行股份有限公司 | 1,326,567.36 |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 951,347,582.92 |
| 中国进出口银行股份有限公司 | 60,152,001.64 |
| 合计 | 2,517,315,576.14 |





(二) 应收担保费

1、 应收担保费分类

| 种类 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | | | |
|-----------------|---------------|--------|---------------|----------|------------|--------------|--------|--------------|----------|------------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 坏账准备 | 计提比例 (%) | 账面价值 | 账面余额 | 比例 (%) | 坏账准备 | 计提比例 (%) | 账面价值 |
| 按单项计提坏账准备的应收担保费 | 11,548,110.84 | 100.00 | 11,027,567.00 | 95.49 | 520,543.84 | 5,261,333.00 | 100.00 | 4,970,666.40 | 94.48 | 290,666.60 |
| 合计 | 11,548,110.84 | 100.00 | 11,027,567.00 | 95.49 | 520,543.84 | 5,261,333.00 | 100.00 | 4,970,666.40 | 94.48 | 290,666.60 |

2、 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况

| 债务人名称 | 账面余额 | 占应收担保费合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|------------------|--------------|-----------------|--------------|
| 重庆久高丰农业机械有限公司 | 2,482,000.00 | 21.49 | 2,482,000.00 |
| 重庆龙者伯尔高新材料有限公司 | 2,014,700.00 | 17.45 | 2,014,700.00 |
| 重庆惠中建筑材料有限公司 | 1,076,000.00 | 9.32 | 1,076,000.00 |
| 重庆市旭润石化有限公司 | 1,939,995.00 | 16.80 | 1,939,995.00 |
| 重庆平安胜发建设(集团)有限公司 | 915,000.00 | 7.92 | 915,000.00 |
| 合计 | 8,427,695.00 | 72.98 | 8,427,695.00 |



(三) 应收代偿款

1、按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

| 种类 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | | |
|----------------|----------------|--------|----------------|----------|----------------|------------------|--------|------------------|----------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 坏账准备 | 计提比例 (%) | 账面价值 | 账面余额 | 比例 (%) | 坏账准备 | 计提比例 (%) |
| 单项计提减值准备的应收代偿款 | 478,446,438.97 | 100.00 | 358,677,037.26 | 74.97 | 119,769,401.71 | 1,631,610,898.44 | 100.00 | 1,346,526,037.66 | 82.53 |
| 合计 | 478,446,438.97 | 100.00 | 358,677,037.26 | 74.97 | 119,769,401.71 | 1,631,610,898.44 | 100.00 | 1,346,526,037.66 | 82.53 |

2、按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况

| 债务人名称 | 账面余额 | 占应收代偿款合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 重庆博创时代实业发展有限公司 | 37,072,328.17 | 7.75 | 37,072,328.17 |
| 重庆国储物流有限公司 | 20,697,799.10 | 4.33 | 20,697,799.10 |
| 重庆彤玥商贸有限公司 | 26,592,326.02 | 5.56 | 21,273,860.82 |
| 重庆奥韵实业（集团）有限公司 | 51,258,583.62 | 10.71 | 51,258,583.62 |
| 江苏省建筑工程集团有限公司 | 24,492,371.29 | 5.12 | 19,593,897.03 |
| 合计 | 160,113,408.20 | 33.47 | 149,896,468.74 |

(四) 其他应收款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|--------------|----------------|
| 应收利息 | | 2,995,000.00 |
| 应收股利 | | |
| 其他应收款项 | 6,147,786.09 | 184,714,371.08 |
| 合计 | 6,147,786.09 | 187,709,371.08 |

1、 应收利息

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|------|--------------|
| 委托贷款 | | 2,995,000.00 |
| 小计 | | 2,995,000.00 |
| 减：坏账准备 | | |
| 合计 | | 2,995,000.00 |

2、 其他应收款项

(1) 按账龄披露其他应收款项

| 账龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------|---------------|---------------|------------------|----------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 1年以内(含1年) | 4,431,229.53 | 2,243,309.08 | 18,402,830.92 | 2,149,798.76 |
| 1至2年(含2年) | 5,668,873.64 | 2,384,678.23 | 63,732,344.76 | 46,009,823.23 |
| 2至3年(含3年) | 1,023,901.35 | 750,901.35 | 11,421,481.73 | 10,859,509.38 |
| 3至4年(含4年) | 10,547,847.46 | 10,547,847.46 | 2,420,880.18 | 2,080,787.33 |
| 4至5年(含5年) | 2,794,942.60 | 2,686,799.72 | 644,222,136.91 | 494,157,075.21 |
| 5年以上 | 36,021,089.15 | 35,726,561.80 | 377,606,647.67 | 377,834,957.18 |
| 合计 | 60,487,883.73 | 54,340,097.64 | 1,117,806,322.17 | 933,091,951.09 |



(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

| 种类 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | | |
|------------------------|---------------|--------|---------------|------------------|------------------|--------|----------------|------------------|----------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面余额 | | 坏账准备 | | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 预期信用损失率/计提比例 (%) | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 预期信用损失率/计提比例 (%) | |
| 单项计提坏账准备的其他应收款项 | 53,000,762.04 | 87.62 | 53,000,762.04 | 100.00 | 1,095,125,159.54 | 97.97 | 928,495,082.19 | 84.78 | 166,630,077.35 |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项 | 7,487,121.69 | 12.38 | 1,339,335.60 | 17.89 | 22,681,162.63 | 2.03 | 4,596,868.90 | 20.27 | 18,084,293.73 |
| 其中：账龄组合 | 7,037,316.76 | 93.99 | 1,339,335.60 | 19.03 | 21,993,878.35 | 96.97 | 4,596,868.90 | 20.90 | 17,397,009.45 |
| 其他组合 | 449,804.93 | 6.01 | | | 687,284.28 | 3.03 | | | 687,284.28 |
| 合计 | 60,487,883.73 | 100.00 | 54,340,097.64 | 89.84 | 1,117,806,322.17 | 100.00 | 933,091,951.09 | 83.48 | 184,714,371.08 |



单项计提坏账准备的其他应收款情况

| 债务人名称 | 期末余额 | | | |
|-------------------|---------------|---------------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 预期信用损失率 (%) | 计提理由 |
| 城口县滨河工程管理有限公司 | 23,620,000.00 | 23,620,000.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆鑫昌调味品销售有限公司 | 10,880,000.00 | 10,880,000.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆三恒生物工程有限责任公司 | 8,123,982.87 | 8,123,982.87 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆川江船务有限公司 | 2,254,228.21 | 2,254,228.21 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆还少堂生物技术有限责任公司 | 619,563.53 | 619,563.53 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆博创时代实业发展有限公司 | 591,490.70 | 591,490.70 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 江苏富瀛生态工程有限公司 | 577,145.83 | 577,145.83 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆钢铁集团建设工程有限公司 | 563,600.00 | 563,600.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆致象农业发展有限公司 | 509,504.43 | 509,504.43 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆新巨航物流股份有限公司 | 464,975.16 | 464,975.16 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆恒德远景实业有限公司 | 357,894.63 | 357,894.63 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆奥韵实业(集团)有限公司 | 283,018.87 | 283,018.87 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆宝丰线缆有限公司 | 263,138.67 | 263,138.67 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 深圳中深电实业集团有限公司 | 262,911.56 | 262,911.56 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆佳彭林业开发有限公司 | 257,729.73 | 257,729.73 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 江苏省建筑工程集团有限公司 | 234,804.52 | 234,804.52 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆市辰河建筑工程有限公司 | 220,863.81 | 220,863.81 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆市富丰水泥集团特种水泥有限公司 | 214,276.57 | 214,276.57 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆永鹏网络科技股份有限公司 | 204,852.38 | 204,852.38 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆国储物流有限公司 | 199,227.02 | 199,227.02 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆大唐测控技术有限公司 | 197,311.32 | 197,311.32 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆圆帅商贸有限公司 | 184,645.61 | 184,645.61 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 中海外富腾胜武汉贸易有限公司 | 164,505.48 | 164,505.48 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆大方生态环境治理股份有限公司 | 142,322.12 | 142,322.12 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆重铁巨龙储运有限公司 | 135,515.95 | 135,515.95 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆天睦建筑工程有限责任公司 | 130,053.59 | 130,053.59 | 100.00 | 预期无法收回 |



| 债务人名称 | 期末余额 | | | |
|----------------|------------|------------|--------------------|--------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 预期信用 损失率 (%) | 计提理由 |
| 重庆杰豪农业综合开发有限公司 | 110,188.68 | 110,188.68 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆尚谷房地产开发有限公司 | 100,000.00 | 100,000.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 池州兴博电缆桥架有限公司 | 96,338.48 | 96,338.48 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 宜宾霞振商贸有限公司 | 95,141.19 | 95,141.19 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 陈永曦 | 91,774.99 | 91,774.99 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆扬讯数字科技股份有限公司 | 81,222.64 | 81,222.64 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆创满贸易有限公司 | 80,236.85 | 80,236.85 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 莱奥(西安)建设工程有限公司 | 64,048.87 | 64,048.87 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 云阳县泽中农业开发有限公司 | 61,556.85 | 61,556.85 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆艾科至上通讯技术有限公司 | 61,275.47 | 61,275.47 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 周涌 | 57,831.26 | 57,831.26 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆泰克环保科技股份有限公司 | 46,226.42 | 46,226.42 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆博尊商贸有限公司 | 41,489.44 | 41,489.44 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆星火机械有限公司 | 35,599.71 | 35,599.71 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆浩亿机械制造有限公司 | 35,130.00 | 35,130.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆强联发投资集团有限公司 | 34,136.59 | 34,136.59 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆巨鑫仓储有限公司 | 32,305.22 | 32,305.22 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 六合八方(深圳)投资有限公司 | 31,383.61 | 31,383.61 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆森翔新型建材有限公司 | 22,641.51 | 22,641.51 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆浩斯尼商贸有限责任公司 | 22,641.51 | 22,641.51 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 胡婷 | 20,618.00 | 20,618.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆博恒汽车配件销售有限公司 | 19,892.03 | 19,892.03 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆程博建筑工程有限公司 | 18,867.92 | 18,867.92 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆龙者伯尔高新材料有限公司 | 16,882.22 | 16,882.22 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆星圳物业管理有限公司 | 15,346.00 | 15,346.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 中建八局第一建设有限公司 | 11,320.75 | 11,320.75 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 安徽建工三建集团有限公司 | 11,320.75 | 11,320.75 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 郭逢彪 | 10,450.00 | 10,450.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆市旭润石化有限公司 | 5,940.59 | 5,940.59 | 100.00 | 预期无法收回 |



| 债务人名称 | 期末余额 | | | |
|------------------|---------------|---------------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 预期信用损失率 (%) | 计提理由 |
| 重庆平安胜发建设(集团)有限公司 | 5,052.46 | 5,052.46 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 西安通瑞新材料开发有限公司 | 4,175.57 | 4,175.57 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 田中华 | 1,080.00 | 1,080.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆满园春园林有限公司 | 594.34 | 594.34 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆惠今科技有限公司 | 489.56 | 489.56 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 合计 | 53,000,762.04 | 53,000,762.04 | 100.00 | |

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

①账龄组合

| 账龄 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|-----------|--------------|--------|--------------|---------------|--------|--------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例(%) | | 金额 | 比例(%) | |
| 1年以内(含1年) | 2,170,451.73 | 30.84 | 2,533.96 | 15,872,006.65 | 72.16 | |
| 1至2年 | 3,936,150.64 | 55.94 | 787,230.13 | 735,076.13 | 3.34 | 77,200.23 |
| 2至3年 | 390,000.00 | 5.54 | 117,000.00 | 720,519.70 | 3.28 | 258,547.35 |
| 3至4年 | | | | 1,211,808.37 | 5.51 | 871,715.52 |
| 4至5年 | 540,714.39 | 7.68 | 432,571.51 | 325,308.50 | 1.48 | 260,246.80 |
| 5年以上 | | | | 3,129,159.00 | 14.23 | 3,129,159.00 |
| 合计 | 7,037,316.76 | 100.00 | 1,339,335.60 | 21,993,878.35 | 100.00 | 4,596,868.90 |

②采用余额百分比法或其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

| 组合名称 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|--------|------------|----------|------|------------|----------|------|
| | 账面余额 | 计提比例 (%) | 坏账准备 | 账面余额 | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 保证金及押金 | 449,804.93 | | | 687,284.28 | | |
| 合计 | 449,804.93 | | | 687,284.28 | | |

(3) 其他应收款坏账准备计提情况



| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----------|----------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 4,596,868.90 | | 928,495,082.19 | 933,091,951.09 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转入第三阶段 | | | | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |
| 本期计提 | -39,822.55 | | 168,362,829.96 | 168,323,007.41 |
| 本期转回 | | | | |
| 本期转销 | | | -858,500,000.00 | -858,500,000.00 |
| 本期核销 | -3,217,710.75 | | -63,242,017.18 | -66,459,727.93 |
| 其他变动 | | | -122,115,132.93 | -122,115,132.93 |
| 期末余额 | 1,339,335.60 | | 53,000,762.04 | 54,340,097.64 |

注：其他变动系重庆兴乡企业管理咨询有限公司破产清算不再纳入公司合并的影响。

(4) 本报告期实际核销的其他应收款项情况

| 债务人名称 | 其他应收款项性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 是否因关联交易产生 |
|-------------------|----------|---------------|------|--------------------------------------|-----------|
| 重庆家和琴森木业有限公司 | 垫付款 | 30,571,427.85 | 呆账核销 | 根据重庆兴农融资担保集团有限公司 2025 年股东会第十三次会议决议核销 | 否 |
| 重庆华夏园实业有限责任公司 | 债权转让款 | 30,000,000.00 | 呆账核销 | 根据重庆兴农融资担保集团有限公司 2025 年股东会第十三次会议决议核销 | 否 |
| 重庆杜克高压密封件有限公司 | 追偿费用 | 731,278.69 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆龙者伯尔高新材料有限公司 | 追偿费用 | 581,245.06 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆厦通建筑安装工程有限公司 | 追偿费用 | 460,012.80 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市两江新区星睿小额贷款有限公司 | 追偿费用 | 353,490.57 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市大山化工有限公司 | 追偿费用 | 350,744.22 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司 | 否 |



| 债务人名称 | 其他应收款项性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 是否因关联交易产生 |
|--------------------|----------|------------|------|-------------------------------------|-----------|
| | | | | 股东决定 | |
| 重庆文延电器有限公司 | 追偿费用 | 285,375.47 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市旭润石化有限公司 | 追偿费用 | 283,746.42 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆强联发投资集团有限公司 | 追偿费用 | 273,017.55 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆帝安建筑劳务有限公司 | 追偿费用 | 253,685.85 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市协同医药有限公司 | 追偿费用 | 172,541.32 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆医药工业有限责任公司 | 追偿费用 | 170,094.34 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆天禄混凝土有限公司 | 追偿费用 | 169,811.32 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆米亚商贸有限公司 | 追偿费用 | 148,301.83 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆渝宏公路工程(集团)有限责任公司 | 追偿费用 | 146,553.12 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆久高丰农业机械有限公司 | 追偿费用 | 138,497.93 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆路康公路工程有限公司 | 追偿费用 | 138,433.96 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆渝湖燃料有限公司 | 追偿费用 | 127,124.07 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆欢乐水魔方旅游有限公司 | 追偿费用 | 113,207.55 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆扬讯数字科技股份有限公司 | 追偿费用 | 111,179.24 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市广博塑料袋有限公司 | 追偿费用 | 108,728.30 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆新渝医院有限公司 | 追偿费用 | 85,671.98 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市睿拓建材有限公司 | 追偿费用 | 74,778.30 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司 | 否 |



| 债务人名称 | 其他应收款项性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 是否因关联交易产生 |
|------------------|----------|---------------|------|-------------------------------------|-----------|
| | | | | 股东决定 | |
| 重庆渝风堂餐饮有限责任公司 | 追偿费用 | 73,776.09 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市合川区川洲桃片有限公司 | 追偿费用 | 69,811.32 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆艾科至上通讯技术有限公司 | 追偿费用 | 63,133.06 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆深港建设发展有限公司 | 追偿费用 | 52,084.81 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆雄韵商贸有限公司 | 追偿费用 | 48,495.00 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 梁平县天瑞运输有限公司 | 追偿费用 | 47,917.48 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市国纬化工有限公司 | 追偿费用 | 47,627.50 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆惠中建筑材料有限公司 | 追偿费用 | 46,054.72 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆路易通汽车有限公司 | 追偿费用 | 45,071.44 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆远达废旧物资回收有限公司 | 追偿费用 | 42,250.75 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆昌林消防工程有限公司 | 追偿费用 | 38,188.21 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆满园春园林有限公司 | 追偿费用 | 25,500.00 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 重庆市璧山区世全花卉苗木有限公司 | 追偿费用 | 10,869.81 | 呆账核销 | 根据 2025 年 3 月 13 日重庆市交通融资担保有限公司股东决定 | 否 |
| 合计 | | 66,459,727.93 | | | |

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

| 债务人名称 | 款项性质 | 账面余额 | 账龄 | 占其他应收款项合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|-------|------|------|----|------------------|------|
| | | | | | |



| 债务人名称 | 款项性质 | 账面余额 | 账龄 | 占其他应收款项合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|-----------------|------|---------------|-------------------|------------------|---------------|
| 城口县滨河工程管理有限公司 | 借款 | 23,620,000.00 | 2-3 年、3-4 年、5 年以上 | 39.05 | 23,620,000.00 |
| 重庆鑫昌调味品销售有限公司 | 借款 | 10,880,000.00 | 5 年以上 | 17.99 | 10,880,000.00 |
| 重庆三恒生物工程有限公司 | 追偿费用 | 8,123,982.87 | 5 年以上 | 13.43 | 8,123,982.87 |
| 重庆川江船务有限公司 | 追偿费用 | 2,254,228.21 | 4-5 年 | 3.73 | 2,254,228.21 |
| 重庆还少堂生物技术有限责任公司 | 追偿费用 | 619,563.53 | 5 年以上 | 1.02 | 619,563.53 |
| 合计 | | 45,497,774.61 | | 75.22 | 45,497,774.61 |

(五) 存出保证金

1、 明细情况

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|------------------|----------------|
| 原担保保证金 | 1,028,333,561.55 | 863,530,552.05 |
| 合计 | 1,028,333,561.55 | 863,530,552.05 |

2、 资产受限情况说明

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

3、 存放于关联方的存出保证金

| 项目 | 期末余额 |
|----------------|----------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 250,431,904.00 |
| 重庆银行股份有限公司 | 162,210,209.03 |
| 国家开发银行股份有限公司 | 87,583,000.00 |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 5,000,000.00 |
| 中国进出口银行股份有限公司 | 14,761,484.06 |
| 合计 | 519,986,597.09 |

(六) 金融资产



1、 交易性金融资产

| 项目 | 期末公允价值 | 期初公允价值 |
|--------------------------|---------------|------------------|
| 分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 68,667,981.89 | 2,034,254,785.42 |
| 其中：债务工具投资 | | |
| 权益工具投资 | 38,302,620.78 | 689,704,257.64 |
| 其他 | 30,365,361.11 | 1,344,550,527.78 |
| 合计 | 68,667,981.89 | 2,034,254,785.42 |





2、 债权投资
债权投资情况

| 项目 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|-------------------------|------|------|------|------|------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|
| | 初始成本 | 利息调整 | 应计利息 | 减值准备 | 账面价值 | 初始成本 | 利息调整 | 应计利息 | 减值准备 | 账面价值 |
| 债券类 | | | | | | 975,761,940.92 | 91,946,887.00 | 91,946,887.00 | | 1,067,708,827.92 |
| 贵州独山经济开发区投资开发有限公司定向融资计划 | | | | | | 98,600,000.00 | | | 98,600,000.00 | |
| 合计 | | | | | | 1,074,361,940.92 | 91,946,887.00 | 91,946,887.00 | 98,600,000.00 | 1,067,708,827.92 |

3、 其他债权投资

| 项目 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | | |
|------|------------------|---------------|---------------|------|---------------|------------------|------|------|------|--------|------|
| | 初始成本 | 利息调整 | 应计利息 | 减值准备 | 公允价值变动 | 账面价值 | 初始成本 | 利息调整 | 应计利息 | 公允价值变动 | 账面价值 |
| 债券投资 | 6,180,832,000.00 | 18,340,743.33 | 60,360,438.11 | | -8,351,429.73 | 6,251,181,751.71 | | | | | |
| 合计 | 6,180,832,000.00 | 18,340,743.33 | 60,360,438.11 | | -8,351,429.73 | 6,251,181,751.71 | | | | | |

4、 其他权益工具投资

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------------------|-----|----------------|
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | | 52,141,150.00 |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | | 48,493,000.00 |
| 重庆市垫江县兴农融资担保有限公司 | | 10,000,000.00 |
| 重庆农畜产品交易所股份有限公司 | | |
| 合计 | | 110,634,150.00 |

说明：（1）本公司其他权益工具投资主要用来核算公司指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。

（2）本公司持有重庆市融资再担保有限责任公司 5% 股权，因对其有重大影响，分类至长期股权投资核算。

（3）本公司本期将持有的重庆三峡银行股份有限公司及重庆市垫江县兴农融资担保有限公司的股权出售。

（4）本公司持有的重庆农畜产品交易所股份有限公司股权原值 29,080,742.22 元，已全额计提减值准备。

(七) 委托贷款

| 项目 | 期末余额 | | | | |
|------|----------------|------|--------------|--------------|----------------|
| | 初始成本 | 利息调整 | 应计利息 | 减值准备 | 账面价值 |
| 委托贷款 | 689,999,202.06 | | 1,086,582.25 | 4,999,202.06 | 686,086,582.25 |
| 合计 | 689,999,202.06 | | 1,086,582.25 | 4,999,202.06 | 686,086,582.25 |

(续上表)

| 项目 | 期初余额 | | | | |
|------|----------------|------|---------------|--------------|----------------|
| | 初始成本 | 利息调整 | 应计利息 | 减值准备 | 账面价值 |
| 委托贷款 | 708,998,170.06 | | 16,975,000.00 | 3,998,968.00 | 721,974,202.06 |
| 合计 | 708,998,170.06 | | 16,975,000.00 | 3,998,968.00 | 721,974,202.06 |

(八) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类



| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 对子公司投资 | | | | |
| 对合营企业投资 | | | | |
| 对联营企业投资 | 94,251,663.89 | 53,625,171.05 | 10,878,363.48 | 136,998,471.46 |
| 小计 | 94,251,663.89 | 53,625,171.05 | 10,878,363.48 | 136,998,471.46 |
| 减：长期股权投资减值准备 | 83,373,300.41 | | | 83,373,300.41 |
| 合计 | 10,878,363.48 | 53,625,171.05 | 10,878,363.48 | 53,625,171.05 |

仅供担保业务合作使用



2、 长期股权投资明细

| 被投资单位 | 投资成本 | 期初余额 | 本期增减变动 | | | | | | | 期末余额 | 减值准备期末余额 | |
|----------------|----------------|---------------|--------|---------------|--------------|----------|--------|-------------|--------|---------------|----------|---------------|
| | | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | | | 其他 |
| 一、子公司 | | | | | | | | | | | | |
| 重庆兴乡企业管理咨询有限公司 | | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | | |
| 城口县滨河工程管理有限公司 | 83,373,300.41 | | | | | | | | | | | 83,373,300.41 |
| 重庆春垦农业开发有限公司 | 10,000,000.00 | 10,878,363.48 | | 10,878,363.48 | | | | | | | | |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 52,141,150.00 | | | | 1,484,021.05 | | | | | 52,141,150.00 | | 53,625,171.05 |
| 小计 | 145,514,450.41 | 10,878,363.48 | | 10,878,363.48 | 1,484,021.05 | | | | | 52,141,150.00 | | 83,373,300.41 |
| 合计 | 145,514,450.41 | 10,878,363.48 | | 10,878,363.48 | 1,484,021.05 | | | | | 52,141,150.00 | | 83,373,300.41 |

注：根据重庆兴农资产经营管理有限公司 2025 年第 5 次股东会决议、重庆春垦农业开发有限公司股东会决议、重庆兴农资产经营管理有限公司与重庆市通达投资有限公司签订的产权交易合同，重庆兴农资产经营管理有限公司本年将持有的重庆春垦农业开发有限公司 27.9%股权转让给重庆市通达投资有限公司。



(九) 固定资产

| 项目 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|--------|---------------|---------------|
| 固定资产 | 68,878,194.78 | 76,483,720.68 |
| 固定资产清理 | | |
| 合计 | 68,878,194.78 | 76,483,720.68 |

固定资产情况

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值合计 | 149,971,088.38 | 698,524.90 | 9,368,669.98 | 141,300,943.30 |
| 其中：房屋及建筑物 | 130,898,124.16 | | 705,244.27 | 130,192,879.89 |
| 运输设备 | 5,941,865.05 | | 4,334,407.15 | 1,607,457.90 |
| 办公设备 | 1,304,459.70 | 169,557.52 | 1,135,202.34 | 338,814.88 |
| 电子设备 | 8,278,126.81 | 33,855.75 | 1,702,064.51 | 6,609,918.05 |
| 其他 | 3,548,512.66 | 495,111.63 | 1,491,751.71 | 2,551,872.58 |
| 二、累计折旧合计 | 73,487,367.70 | 7,439,862.08 | 8,504,481.26 | 72,422,748.52 |
| 其中：房屋及建筑物 | 57,664,608.30 | 6,141,856.20 | 157,411.67 | 63,649,052.83 |
| 运输设备 | 5,305,223.79 | 116,553.24 | 4,190,490.38 | 1,231,286.65 |
| 办公设备 | 1,129,334.91 | 52,667.80 | 1,118,115.91 | 63,886.80 |
| 电子设备 | 6,112,643.28 | 1,037,884.77 | 1,633,399.79 | 5,517,128.26 |
| 其他 | 3,275,557.42 | 90,900.07 | 1,405,063.51 | 1,961,393.98 |
| 三、固定资产账面净值合计 | 76,483,720.68 | — | — | 68,878,194.78 |
| 其中：房屋及建筑物 | 73,233,515.86 | — | — | 66,543,827.06 |
| 运输设备 | 636,641.26 | — | — | 376,171.25 |
| 办公设备 | 175,124.79 | — | — | 274,928.08 |
| 电子设备 | 2,165,483.53 | — | — | 1,092,789.79 |
| 其他 | 272,955.24 | — | — | 590,478.60 |
| 四、减值准备合计 | | | | |
| 其中：房屋及建筑物 | | | | |
| 运输设备 | | | | |
| 办公设备 | | | | |



| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------------|---------------|------|------|---------------|
| 电子设备 | | | | |
| 其他 | | | | |
| 五、固定资产账面价值合计 | 76,483,720.68 | — | — | 68,878,194.78 |
| 其中：房屋及建筑物 | 73,233,515.86 | — | — | 66,543,827.06 |
| 运输设备 | 636,641.26 | — | — | 376,171.25 |
| 办公设备 | 175,124.79 | — | — | 274,928.08 |
| 电子设备 | 2,165,483.53 | — | — | 1,092,789.79 |
| 其他 | 272,955.24 | — | — | 590,478.60 |

(十) 使用权资产

| 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： | 10,937,439.30 | 342,980.34 | 10,032,141.85 | 1,248,277.79 |
| 其中：房屋及建筑物 | 10,937,439.30 | 342,980.34 | 10,032,141.85 | 1,248,277.79 |
| 二、累计折旧合计： | 6,358,540.14 | 1,698,906.20 | 7,537,330.64 | 520,115.70 |
| 其中：房屋及建筑物 | 6,358,540.14 | 1,698,906.20 | 7,537,330.64 | 520,115.70 |
| 三、使用权资产账面净值合计： | 4,578,899.16 | — | — | 728,162.09 |
| 其中：房屋及建筑物 | 4,578,899.16 | — | — | 728,162.09 |
| 四、减值准备合计： | | | | |
| 其中：房屋及建筑物 | | | | |
| 五、使用权资产账面价值合计： | 4,578,899.16 | — | — | 728,162.09 |
| 其中：房屋及建筑物 | 4,578,899.16 | — | — | 728,162.09 |

(十一) 无形资产

无形资产类别

| 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 | 4,471,261.26 | | | 4,471,261.26 |
| 其中：软件 | 4,471,261.26 | | | 4,471,261.26 |
| 二、累计摊销合计 | 4,466,541.54 | 4,719.72 | | 4,471,261.26 |
| 其中：软件 | 4,466,541.54 | 4,719.72 | | 4,471,261.26 |
| 三、无形资产减值准备合计 | | | | |



| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|----------|----------|-------|-------|------|
| 其中：软件 | | | | |
| 四、账面价值合计 | 4,719.72 | — | — | |
| 其中：软件 | 4,719.72 | — | — | |

(十二) 长期待摊费用

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 其他减少额 | 期末余额 | 其他减少的原因 |
|----------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|---------|
| 信息化软件技术费 | 43,302.51 | | 14,591.53 | | 28,710.98 | |
| 抵债资产维修费 | 17,292.67 | | 17,292.67 | | | |
| 办公室装修费 | 6,319.60 | | 6,319.60 | | | |
| 合计 | 66,914.78 | | 38,203.80 | | 28,710.98 | |

(十三) 抵债资产

1、 明细情况

| 项目 | 期末余额 | | |
|--------|----------------|----------------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房屋及建筑物 | 392,109,351.55 | 225,704,848.40 | 166,404,503.15 |
| 土地使用权 | 83,064,276.70 | 41,776,515.70 | 41,287,761.00 |
| 机器设备 | 35,108,196.00 | 33,352,786.20 | 1,755,409.80 |
| 合计 | 510,281,824.25 | 300,834,150.30 | 209,447,673.95 |

(续上表)

| 项目 | 期初余额 | | |
|--------|----------------|----------------|----------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房屋及建筑物 | 528,812,141.65 | 178,007,912.52 | 350,804,229.13 |
| 土地使用权 | 83,064,276.70 | 20,155,757.42 | 62,908,519.28 |
| 机器设备 | 35,108,196.00 | 14,017,200.00 | 21,090,996.00 |
| 合计 | 646,984,614.35 | 212,180,869.94 | 434,803,744.41 |

2、 未办妥产权证书的情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值计人民币 19,049,400.00 元的房屋



及建筑物的产权手续尚未办理。

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/ 负债 | 可抵扣/应纳税暂时性差异 | 递延所得税资产/ 负债 |
| 一、递延所得税资产： | | | | |
| 担保赔偿准备金 | 2,870,490,190.54 | 717,622,547.64 | 2,450,768,948.96 | 612,692,237.24 |
| 未到期责任准备金 | 158,138,424.42 | 39,534,606.11 | | |
| 资产减值准备 | 875,862,907.02 | 218,965,726.77 | 1,394,491,748.30 | 348,622,937.08 |
| 租赁负债 | 723,239.45 | 180,809.86 | 4,224,677.94 | 1,056,169.49 |
| 其他非流动金融资产公允价值变动 | 10,858,641.00 | 2,714,660.25 | 10,858,641.00 | 2,714,660.25 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 8,351,429.73 | 2,087,857.43 | | |
| 小 计 | 3,924,424,832.16 | 981,106,208.06 | 3,860,344,016.20 | 965,086,004.06 |
| 二、递延所得税负债： | | | | |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 1,013,849.67 | 253,462.42 | 13,800,158.55 | 3,450,039.64 |
| 债权投资计提的利息 | 789,565.21 | 197,391.30 | 91,946,887.00 | 22,986,721.75 |
| 使用权资产 | 728,162.09 | 182,040.52 | 3,956,699.19 | 989,174.80 |
| 长期股权投资损益调整 | | | 878,363.48 | 219,590.87 |
| 其他非流动金融资产公允价值变动 | 120,824,571.96 | 30,206,142.99 | | |
| 小计 | 123,356,148.93 | 30,839,037.23 | 110,582,108.22 | 27,645,527.06 |

2、 以抵消后净额列示的递延所得税资产或负债

| 项目 | 期末 | | 期初 | |
|-----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 递延所得税资产或负债互抵金额 | 抵消后递延所得税资产或负债余额 | 递延所得税资产或负债互抵金额 | 抵消后递延所得税资产或负债余额 |
| 一、递延所得税资产 | 30,839,037.23 | 950,267,170.83 | | 965,086,004.06 |
| 二、递延所得税负债 | 30,839,037.23 | | | 27,645,527.06 |

(十五) 其他资产



1、 明细情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 应收分保未到期责任准备金 | 48,251,912.93 | |
| 应收账款 | 2,177,359.91 | 330,571.30 |
| 预付账款 | 1,778,618.87 | 1,916,680.75 |
| 其他流动资产 | 9,511,771.74 | 1,250,214,812.36 |
| 其他非流动资产 | 1,540,255,296.19 | 4,437,813,931.79 |
| 其他非流动金融资产 | 489,736,146.98 | |
| 合计 | 2,091,711,106.62 | 5,690,275,996.20 |

2、 应收分保未到期责任准备金

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|---------------|------|
| 应收分保未到期责任准备金 | 48,251,912.93 | |
| 合计 | 48,251,912.93 | |

3、 应收账款

(1) 按账龄披露应收账款

| 账龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 1 年以内 (含 1 年) | 1,846,788.61 | | | |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | | | | |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | | | 888,000.00 | 888,000.00 |
| 3 至 4 年 (含 4 年) | 888,000.00 | 888,000.00 | 11,357,568.21 | 11,026,996.91 |
| 4 至 5 年 (含 5 年) | 11,357,568.21 | 11,026,996.91 | | |
| 5 年以上 | 4,101,236.00 | 4,101,236.00 | 7,781,801.08 | 7,781,801.08 |
| 合计 | 18,193,592.82 | 16,016,232.91 | 20,027,369.29 | 19,696,797.99 |



(2) 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

| 类别 | 期末数 | | | | | | 期初数 | | | | | |
|----------------------|---------------|--------|---------------|------------------|--------------|---------------|--------|---------------|------------------|------------|--|--|
| | 账面余额 | | | 坏账准备 | | | 账面余额 | | | 坏账准备 | | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 预期信用损失率/计提比例 (%) | 账面价值 | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 预期信用损失率/计提比例 (%) | 账面价值 | | |
| 按单项计提坏账准备的应收账款 | 16,346,804.21 | 89.85 | 16,016,232.91 | 97.98 | 330,571.30 | 20,027,369.29 | 100.00 | 19,696,797.99 | 98.35 | 330,571.30 | | |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | 1,846,788.61 | 10.15 | | | 1,846,788.61 | | | | | | | |
| 其中：账龄组合 | 1,846,788.61 | 10.15 | | | 1,846,788.61 | | | | | | | |
| 合计 | 18,193,592.82 | 100.00 | 16,016,232.91 | 88.03 | 2,177,359.91 | 20,027,369.29 | 100.00 | 19,696,797.99 | 98.35 | 330,571.30 | | |



期末单项计提坏账准备的应收账款

| 债务人名称 | 账面余额 | 坏账准备 | 预期信用损失率(%) | 计提理由 |
|----------------|---------------|---------------|------------|----------|
| 重庆威吾机械有限公司 | 4,097,103.99 | 3,766,532.69 | 91.93 | 预计无法全额收回 |
| 城口县滨河工程管理有限公司 | 7,260,464.22 | 7,260,464.22 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 重庆旺恒养殖有限公司 | 4,000,000.00 | 4,000,000.00 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 重庆钢铁集团建设工程有限公司 | 888,000.00 | 888,000.00 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 重庆佳彭林业开发有限公司 | 101,236.00 | 101,236.00 | 100.00 | 预计无法收回 |
| 合计 | 16,346,804.21 | 16,016,232.91 | — | |

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

账龄组合

| 账龄 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|------|--------------|--------|------|------|-------|------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例(%) | | 金额 | 比例(%) | |
| 1年以内 | 1,846,788.61 | 100.00 | | | | |
| 合计 | 1,846,788.61 | 100.00 | | | | |

(3) 本报告期实际核销的应收账款情况

| 债务人名称 | 应收账款性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 是否因关联交易产生 |
|----------------|--------|--------------|------------|----------------------|-----------|
| 重庆燕兴生态农业开发有限公司 | 不良债权 | 3,791,235.04 | 取得了执行终结的裁定 | 根据 2025 年第十三次股东会决议核销 | 否 |
| 合计 | — | 3,791,235.04 | — | — | — |

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

| 债务人名称 | 账面余额 | 占应收账款合计的比例(%) | 坏账准备 |
|---------------|--------------|---------------|--------------|
| 城口县滨河工程管理有限公司 | 7,260,464.22 | 39.91 | 7,260,464.22 |
| 重庆威吾机械有限公司 | 4,097,103.99 | 22.52 | 3,766,532.69 |
| 重庆旺恒养殖有限公司 | 4,000,000.00 | 21.99 | 4,000,000.00 |



| 债务人名称 | 账面余额 | 占应收账款合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 重庆钢铁集团建设工程有限公司 | 888,000.00 | 4.88 | 888,000.00 |
| 重庆佳彭林业开发有限公司 | 101,236.00 | 0.56 | 101,236.00 |
| 合计 | 16,346,804.21 | 89.86 | 16,016,232.91 |

4、 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

| 账龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------|--------------|--------|--------------|--------|
| | 账面余额 | | 账面余额 | |
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 1年以内(含1年) | 434,521.50 | 24.43 | 1,711,872.82 | 89.31 |
| 1至2年 | 1,325,229.44 | 74.51 | 204,507.93 | 10.67 |
| 2至3年 | 18,867.93 | 1.06 | | |
| 3年以上 | | | 300.00 | 0.02 |
| 小计 | 1,778,618.87 | 100.00 | 1,916,680.75 | 100.00 |
| 减: 减值准备 | | | | |
| 合计 | 1,778,618.87 | — | 1,916,680.75 | — |

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

| 债务人名称 | 账面余额 | 占预付款项合计的比例 (%) | 减值准备 |
|------------------------|--------------|----------------|------|
| 重庆东原科技发展有限公司 | 767,595.55 | 43.16 | |
| 中移系统集成有限公司 | 832,003.68 | 46.78 | |
| 中国石油天然气股份有限公司重庆渝北销售分公司 | 60,265.52 | 3.39 | |
| 重庆高科集团有限公司 | 40,000.00 | 2.25 | |
| 重庆通渝科技有限公司 | 29,789.51 | 1.67 | |
| 合计 | 1,729,654.26 | 97.25 | |

5、 其他流动资产



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|--------------|------------------|
| 预缴税金 | 9,511,771.74 | 57,249.25 |
| 待抵扣进项税 | | 157,563.11 |
| 短期理财产品（固定收益率） | | 1,250,000,000.00 |
| 合计 | 9,511,771.74 | 1,250,214,812.36 |

6、 其他非流动资产

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------|------------------|------------------|
| 拨付区县扶贫专项资金 | 1,540,255,296.19 | 4,437,813,931.79 |
| 合计 | 1,540,255,296.19 | 4,437,813,931.79 |

7、 其他非流动金融资产

| 项目 | 期末公允价值 | 期初公允价值 |
|------------------------|----------------|--------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 489,736,146.98 | |
| 其中：权益工具投资 | 489,736,146.98 | |
| 合计 | 489,736,146.98 | |

(十六) 预收担保费

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|---------------|----------------|
| 预收担保费 | 21,678,820.68 | 524,923,970.59 |
| 合计 | 21,678,820.68 | 524,923,970.59 |

(十七) 存入保证金

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|----------------|----------------|
| 担保合同存入保证金 | 931,080,656.44 | 764,384,807.38 |
| 合计 | 931,080,656.44 | 764,384,807.38 |

(十八) 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 | 49,855,571.51 | 103,456,435.97 | 110,113,447.59 | 43,198,559.89 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 410,061.80 | 13,307,204.05 | 13,292,407.21 | 424,858.64 |
| 三、辞退福利 | 275,241.00 | 1,222,281.57 | 1,189,416.57 | 308,106.00 |
| 四、一年内到期的其他福利 | | | | |
| 五、其他 | | | | |
| 合计 | 50,540,874.31 | 117,985,921.59 | 124,595,271.37 | 43,931,524.53 |

2、短期薪酬列示

| 项目 | 期初余额 | 本期增加额 | 本期减少额 | 期末余额 |
|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 46,919,737.18 | 78,406,835.14 | 83,776,582.79 | 41,549,989.53 |
| 二、职工福利费 | 17,050.00 | 5,079,257.48 | 5,027,307.48 | 69,000.00 |
| 三、社会保险费 | 14,247.67 | 6,195,001.97 | 6,195,001.97 | 14,247.67 |
| 其中：医疗保险费及生育保险费 | | 5,895,249.41 | 5,895,249.41 | |
| 工伤保险费 | 14,247.67 | 299,752.56 | 299,752.56 | 14,247.67 |
| 其他 | | | | |
| 四、住房公积金 | | 8,632,954.50 | 8,632,954.50 | |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 1,908,211.10 | 1,631,903.25 | 1,974,791.66 | 1,565,322.69 |
| 六、短期带薪缺勤 | | | | |
| 七、短期利润分享计划 | | | | |
| 八、其他短期薪酬 | 996,325.56 | 3,510,483.63 | 4,506,809.19 | |
| 合计 | 49,855,571.51 | 103,456,435.97 | 110,113,447.59 | 43,198,559.89 |

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 |
|----------|------------|---------------|---------------|------------|
| 一、基本养老保险 | 132,128.64 | 9,507,083.28 | 9,507,083.28 | 132,128.64 |
| 二、失业保险费 | | 294,022.39 | 294,022.39 | |
| 三、企业年金缴费 | 277,933.16 | 3,506,098.38 | 3,491,301.54 | 292,730.00 |
| 合计 | 410,061.80 | 13,307,204.05 | 13,292,407.21 | 424,858.64 |



(十九) 应交税费

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|---------------|----------------|
| 增值税 | 4,295,491.99 | 10,882,055.10 |
| 企业所得税 | 9,271,587.11 | 146,871,333.37 |
| 代扣代缴个人所得税 | 617,784.65 | 1,746,400.46 |
| 城市维护建设税 | 293,366.98 | 765,341.84 |
| 教育费附加 | 125,728.70 | 329,751.49 |
| 地方教育附加 | 83,819.14 | 217,940.96 |
| 房产税 | 40,943.58 | 431,016.64 |
| 土地使用税 | 44,049.54 | |
| 合计 | 14,772,771.69 | 161,243,839.86 |

(二十) 其他应付款

按款项性质列示其他应付款项

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|----------------|----------------|
| 综合服务费 | 36,600,000.00 | 74,000,000.00 |
| 往来款 | 8,995,487.90 | 118,581,114.39 |
| 押金及保证金 | 30,509,325.77 | 29,703,272.33 |
| 代收代付款 | 13,778,132.92 | 48,081,247.97 |
| 其他 | 30,181,744.64 | 16,593,911.65 |
| 合计 | 120,064,691.23 | 286,959,546.34 |

(二十一) 未到期责任准备金

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|----------|------------------|----------------|
| 未到期责任准备金 | 1,058,459,906.39 | 486,591,572.01 |
| 合计 | 1,058,459,906.39 | 486,591,572.01 |

(二十二) 担保赔偿准备金



| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------|------------------|------------------|
| 担保赔偿准备金 | 3,487,826,909.40 | 2,961,972,283.11 |
| 合计 | 3,487,826,909.40 | 2,961,972,283.11 |

(二十三) 租赁负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------|------------|--------------|
| 租赁付款额 | 745,654.56 | 4,416,610.14 |
| 减：未确认的融资费用 | 22,415.11 | 191,932.20 |
| 重分类至一年内到期的非流动负债 | | |
| 租赁负债净额 | 723,239.45 | 4,224,677.94 |

(二十四) 预计负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|------|--------------|
| 预计应付律师费 | | 4,187,349.61 |
| 合计 | | 4,187,349.61 |

(二十五) 长期借款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 期末利率期间 (%) |
|------|------|---------------|------------|
| 抵押借款 | | 86,500,000.00 | |
| 合计 | | 86,500,000.00 | |

(二十六) 其他负债

1、 明细情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------|----------------|------------------|
| 卖出回购金融资产款 | 220,000,000.00 | |
| 应付股利 | 75,052,628.06 | 75,400,222.47 |
| 合同负债 | 584,284.54 | 955,396.22 |
| 其他流动负债 | | 1,217,761,200.00 |
| 其他非流动负债 | 996,755,296.19 | 1,990,313,931.79 |



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------------------|------------------|
| 合计 | 1,292,392,208.79 | 3,284,430,750.48 |

2、 卖出回购金融资产款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|----------------|------|
| 债券质押正回购 | 220,000,000.00 | |
| 合计 | 220,000,000.00 | |

3、 应付股利情况

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|---------------|---------------|
| 普通股股利 | 75,052,628.06 | 75,400,222.47 |
| 合计 | 75,052,628.06 | 75,400,222.47 |

4、 合同负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------------|------------|
| 其他 | 584,284.54 | 955,396.22 |
| 合计 | 584,284.54 | 955,396.22 |

5、 其他流动负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------------|------|------------------|
| 长期借款利息 | | 761,200.00 |
| 市财政局“易地扶贫”地方债 | | 1,217,000,000.00 |
| 合计 | | 1,217,761,200.00 |

6、 其他非流动负债

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------------|----------------|------------------|
| 政府拨入易地扶贫贷款资金 | 996,755,296.19 | 1,990,313,931.79 |
| 合计 | 996,755,296.19 | 1,990,313,931.79 |



(二十七) 实收资本

| 投资者名称 | 期初余额 | | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 | |
|-----------------------|-------------------|----------|------|------|-------------------|----------|
| | 投资金额 | 所占比例 (%) | | | 投资金额 | 所占比例 (%) |
| 合计 | 10,011,277,079.00 | 100.00 | | | 10,011,277,079.00 | 100.00 |
| 重庆渝富控股集团 有限公司 | 6,915,333,259.57 | 69.08 | | | 6,915,333,259.57 | 69.08 |
| 重庆市城市建设投 资(集团)有限公司 | 2,381,001,563.82 | 23.78 | | | 2,381,001,563.82 | 23.78 |
| 重庆水务环境控股 集团有限公司 | 714,942,255.61 | 7.14 | | | 714,942,255.61 | 7.14 |

(二十八) 资本公积

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|----------------|------|------|----------------|
| 一、资本溢价 | 208,753,506.80 | | | 208,753,506.80 |
| 二、其他资本公积 | 8,811,258.21 | | | 8,811,258.21 |
| 合计 | 217,564,765.01 | | | 217,564,765.01 |



(二十九) 其他综合收益

| 项目 | 上年年末余额 | 本期金额 | | | | | 期末余额 |
|--------------------|--------|---------------|--------------------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 1. 不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| 2. 将重分类进损益的其他综合收益 | | -8,351,429.73 | | -2,087,857.43 | -6,263,572.30 | | -6,263,572.30 |
| 其中：其他债权投资公允价值变动 | | -8,351,429.73 | | -2,087,857.43 | -6,263,572.30 | | -6,263,572.30 |
| 其他综合收益合计 | | -8,351,429.73 | | -2,087,857.43 | -6,263,572.30 | | -6,263,572.30 |



(三十) 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 | 265,426,929.92 | 50,117,602.32 | | 315,544,532.24 |
| 合计 | 265,426,929.92 | 50,117,602.32 | | 315,544,532.24 |

注：1、本期增加的 50,018,642.32 元系根据母公司净利润的 10%提取的法定盈余公积。

2、本期增加的 98,960.00 元系本年出售其他权益工具投资产生净收益 989,600.00 元，净收益的 10%增加盈余公积，净收益的 90%增加未分配利润。

(三十一) 一般风险准备金

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------|----------------|----------------|------|----------------|
| 一般风险准备金 | 189,703,106.83 | 125,817,142.88 | | 315,520,249.71 |
| 合计 | 189,703,106.83 | 125,817,142.88 | | 315,520,249.71 |

注：本期增加系根据 2024 年及 2025 年母公司净利润的 10%提取的一般风险准备金。

(三十二) 未分配利润

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|----------------|-----------------|
| 上年年末余额 | 341,152,003.80 | 361,294,752.36 |
| 期初调整金额 | | -261,250,271.79 |
| 本期期初余额 | 341,152,003.80 | 100,044,480.57 |
| 本期增加额 | 475,854,179.63 | 649,111,169.42 |
| 其中：本期净利润转入 | 474,963,539.63 | 649,111,169.42 |
| 盈余公积弥补亏损转入 | | |
| 资本公积弥补亏损转入 | | |
| 其他调整因素 | 890,640.00 | |
| 本期减少额 | 175,835,785.20 | 408,003,646.19 |
| 其中：本期提取盈余公积数 | 50,018,642.32 | 75,798,500.55 |
| 本期提取一般风险准备 | 125,817,142.88 | 36,779,952.82 |
| 本期分配现金股利数 | | 294,239,622.82 |



| 项目 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------|----------------|----------------|
| 转增资本 | | |
| 其他减少 | | 1,185,570.00 |
| 本期期末余额 | 641,170,398.23 | 341,152,003.80 |

注 1：因前期差错更正，调减上年年初未分配利润 261,250,271.79 元，调减上年未分配利润 14,467,248.20 元，前期差错更正情况详见本附注“五、（三）重要前期差错更正”。

注 2：本年出售其他权益工具投资产生净收益 989,600.00 元，净收益的 10%增加盈余公积，净收益的 90%增加未分配利润。

(三十三) 担保业务收入

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|-------|------------------|------------------|
| 担保费收入 | 1,717,040,946.41 | 1,125,847,343.85 |
| 合计 | 1,717,040,946.41 | 1,125,847,343.85 |

(三十四) 提取未到期责任准备金

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|------------|----------------|---------------|
| 提取未到期责任准备金 | 523,616,421.45 | 84,593,699.49 |
| 合计 | 523,616,421.45 | 84,593,699.49 |

(三十五) 投资收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|---------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 1,484,021.05 | -1,034,729.45 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | -8,867,345.77 | 1.00 |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益 | 22,879,249.78 | |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 91,747,745.25 | 141,385,472.96 |
| 其他权益工具投资持有期间的投资收益 | 929,501.44 | 871,041.60 |
| 债权投资持有期间的投资收益 | | 47,434,737.88 |
| 其他债权投资持有期间的投资收益 | 45,361,651.49 | |



| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------------|----------------|----------------|
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 551,400.00 | |
| 债务重组产生的投资收益 | 29,000,000.00 | |
| 合计 | 183,086,223.24 | 188,656,523.99 |

(三十六) 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|---------------|--------------|
| 交易性金融资产 | 11,971,758.63 | 5,714,346.43 |
| 其他非流动金融资产 | 16,824,571.96 | |
| 合计 | 28,796,330.59 | 5,714,346.43 |

(三十七) 利息净收入

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|-------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 221,348,375.57 | 249,859,610.85 |
| 其中：委托贷款利息收入 | 40,168,788.74 | 65,522,575.74 |
| 存款利息收入 | 181,168,211.83 | 178,910,707.25 |
| 其他 | 11,375.00 | 5,426,327.86 |
| 利息支出 | 2,416,928.02 | 11,305,805.52 |
| 合计 | 218,931,447.55 | 238,553,805.33 |

(三十八) 其他业务收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------|---------------|---------------|
| 资产管理收入 | 1,320,754.72 | 4,056,603.75 |
| 基金管理收入 | 15,332,585.69 | 13,622,251.51 |
| 评估业务收入 | | 2,724,957.79 |
| 租赁收入 | 3,845,073.95 | 5,152,161.45 |
| 其他收入 | 3,099,894.58 | 4,370,241.55 |
| 追偿收入 | 38,149,274.64 | |
| 合计 | 61,747,583.58 | 29,926,216.05 |



(三十九) 资产处置收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|----------------|------------|
| 抵债资产处置收益 | -26,941,573.54 | |
| 固定资产处置收益 | 5,807.44 | |
| 处置非流动资产的利得（损失“-”） | 99,269.95 | 302,735.49 |
| 终止租赁损益 | 233,574.63 | 272,786.00 |
| 合计 | -26,602,921.52 | 575,521.49 |

(四十) 其他收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 是否为政府补助 |
|----------------|------------|---------------|---------|
| 稳岗补贴 | 76,455.00 | | 是 |
| 代扣代缴个人所得税手续费返还 | 146,378.12 | 143,310.36 | 否 |
| 重庆市财政局拨付化债补贴资金 | | 9,433,962.26 | 是 |
| “升规入统”政策奖励 | | 150,000.00 | 是 |
| 高新技术企业奖励 | | 300,000.00 | 是 |
| 重庆市资产评估协会网培补贴 | | 1,120.00 | 是 |
| 合计 | 222,833.12 | 10,028,392.62 | |

(四十一) 手续费支出

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|--------------|---------------|--------------|
| 金融机构手续费及佣金支出 | -6,150,484.62 | 3,101,685.61 |
| 委贷手续费 | 462,500.00 | 852,520.00 |
| 合计 | -5,687,984.62 | 3,954,205.61 |

(四十二) 分担保费支出

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|--------|---------------|--------------|
| 分担保费支出 | 56,310,616.37 | 6,363,359.40 |
| 合计 | 56,310,616.37 | 6,363,359.40 |



(四十三) 提取担保赔偿准备金

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|-----------|----------------|----------------|
| 提取担保赔偿准备金 | 405,195,721.65 | 503,064,816.26 |
| 合计 | 405,195,721.65 | 503,064,816.26 |

(四十四) 税金及附加

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|---------|---------------|---------------|
| 城市维护建设税 | 5,721,652.64 | 5,574,550.03 |
| 教育费附加 | 2,447,060.10 | 2,389,293.80 |
| 地方教育附加 | 1,633,266.79 | 1,592,862.53 |
| 房产税 | 1,104,021.73 | 2,338,378.94 |
| 土地使用税 | 158,195.34 | 549,176.34 |
| 印花税 | 474,365.82 | 760,722.61 |
| 车船税 | | 2,280.00 |
| 合计 | 11,538,562.42 | 13,207,264.25 |

(四十五) 业务及管理费

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|----------------|----------------|
| 职工薪酬 | 118,362,276.36 | 139,576,755.24 |
| 折旧及摊销费用 | 9,191,812.21 | 10,248,521.24 |
| 办公会议费 | 909,454.93 | 1,316,849.12 |
| 业务招待费 | 969,502.17 | 1,374,022.99 |
| 差旅及交通费 | 3,163,495.82 | 2,612,118.77 |
| 宣传及广告费 | 103,601.89 | 3,490,168.59 |
| 中介机构费 | 1,700,183.89 | 3,719,698.77 |
| 物管租赁支出 | 4,336,158.01 | 4,425,571.72 |
| 咨询服务费 | 864,032.34 | 4,424,584.23 |
| 邮电通讯费 | 1,738,677.14 | 1,915,398.32 |
| 系统开发及服务费 | 5,924,641.04 | 8,846,064.80 |
| 办公及水电费 | 90,594.74 | 258,878.34 |



| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|----------------|----------------|
| 其他 | 3,448,426.01 | 4,356,976.89 |
| 合计 | 150,802,856.55 | 186,565,609.02 |

(四十六) 其他业务成本

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|---------------|---------------|
| 保函成本及服务费 | 3,250,277.45 | 23,763,103.10 |
| 抵债资产管理成本 | 11,780,003.96 | 12,151,196.81 |
| 评估业务成本 | | 2,503,076.26 |
| 其他成本 | 10,832,025.39 | 17,530,281.26 |
| 合计 | 25,862,306.80 | 55,947,657.43 |

(四十七) 信用减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-----------|----------------|----------------|
| 应收代偿款减值损失 | 101,273,251.06 | 2,250,893.96 |
| 债权投资减值损失 | -98,600,000.00 | -200,000.00 |
| 其他应收款减值损失 | 168,323,007.41 | 167,725,927.51 |
| 应收账款减值损失 | 44,003.36 | |
| 应收担保费减值损失 | 10,727,567.20 | |
| 委托贷款减值损失 | 4,999,202.06 | |
| 合计 | 186,767,031.09 | 169,776,821.47 |

(四十八) 其他资产减值损失

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|----------------|---------------|
| 固定资产减值损失 | | 11,836.19 |
| 抵债资产减值损失 | 153,284,565.51 | 59,016,947.79 |
| 合计 | 153,284,565.51 | 59,028,783.98 |

(四十九) 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 |
|-------------|------------|--------------|---------------|
| 非流动资产毁损报废利得 | | 35,511.34 | |
| 违约金及罚款 | 162,312.00 | 195,544.14 | 162,312.00 |
| 其他 | 811,448.71 | 2,516,229.23 | 811,448.71 |
| 合计 | 973,760.71 | 2,747,284.71 | 973,760.71 |

(五十) 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 |
|-------------|--------------|---------------|---------------|
| 非流动资产毁损报废损失 | 111,325.94 | 24,891.93 | 111,325.94 |
| 对外捐赠支出 | | 310,442.48 | |
| 罚金、罚款、滞纳金 | 1,646,619.18 | 13,295,648.01 | 1,646,619.18 |
| 抵债资产处置损失 | | 1,941,822.03 | |
| 其他 | 376,843.78 | 2,876,141.16 | 376,843.78 |
| 合计 | 2,134,788.90 | 18,448,945.61 | 2,134,788.90 |

(五十一) 所得税费用

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|----------------|-----------------|
| 当期所得税费用 | 210,163,595.72 | 261,640,463.96 |
| 递延所得税调整 | -10,755,817.79 | -409,624,822.38 |
| 合计 | 199,407,777.93 | -147,984,358.42 |



(五十二) 归属于母公司所有者的其他综合收益

| 项目 | 本期发生额 | | 上期发生额 | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|-----|
| | 税前金额 | 所得税 | 税前金额 | 所得税 |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | | | | |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | -8,351,429.73 | -2,087,857.43 | -6,263,572.30 | |
| 1.其他债权投资公允价值变动 | -8,351,429.73 | -2,087,857.43 | -6,263,572.30 | |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | | | | |
| 小计 | -8,351,429.73 | -2,087,857.43 | -6,263,572.30 | |
| 三、其他综合收益合计 | -8,351,429.73 | -2,087,857.43 | -6,263,572.30 | |



(五十三) 合并现金流量表

1、 将净利润调节为经营活动现金流量的信息情况

| 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 | 474,963,539.63 | 649,082,630.37 |
| 加：提取担保赔偿准备金 | 405,195,721.65 | 503,064,816.26 |
| 提取未到期责任准备金 | 523,616,421.45 | 84,593,699.49 |
| 资产减值准备 | 153,284,565.51 | 59,028,783.98 |
| 信用减值损失 | 186,767,031.09 | 169,776,821.47 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 7,439,862.08 | 8,716,122.44 |
| 使用权资产折旧 | 1,698,906.20 | 2,291,411.10 |
| 无形资产摊销 | 4,719.72 | 5,663.76 |
| 长期待摊费用摊销 | 38,203.80 | 61,710.28 |
| 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） | 26,602,921.52 | -575,521.49 |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列） | 111,325.94 | -10,619.41 |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列） | -28,796,330.59 | -5,714,346.43 |
| 财务费用（收益以“-”号填列） | 2,220,933.29 | 11,305,805.52 |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | -183,086,223.24 | -188,656,523.99 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | 14,818,833.23 | -421,068,675.33 |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列） | -27,662,508.45 | 11,443,852.95 |
| 存货的减少（增加以“-”号填列） | | 1,005.00 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | 2,800,730,528.98 | 1,340,197,588.93 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -2,570,604,327.07 | -1,375,299,763.01 |
| 其他 | 892,116,262.85 | -2,412,840,000.00 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 2,679,460,387.59 | -1,564,595,538.11 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3、现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 5,909,880,537.05 | 6,025,327,042.00 |



| 补充资料 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--------------|------------------|------------------|
| 减：现金期初余额 | 6,025,327,042.00 | 5,006,833,641.79 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | |
| 减：现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | -115,446,504.95 | 1,018,493,400.21 |

注：其他系质押的定期存单的变动影响。

2、 现金和现金等价物的构成

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 一、现金 | 5,909,880,537.05 | 6,025,327,042.00 |
| 其中：库存现金 | | 3,257.86 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 5,909,234,778.09 | 6,025,305,647.18 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 645,758.96 | 18,136.96 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | | |
| 存放同业款项 | | |
| 拆放同业款项 | | |
| 二、现金等价物 | | |
| 其中：3 个月内到期的债券投资 | | |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 5,909,880,537.05 | 6,025,327,042.00 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 | | |

(五十四) 所有权和使用权受到限制的资产

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|--------|------------------|-----------------------------------|
| 货币资金 | 1,563,969,844.10 | 用于担保的定期存款或通知存款 |
| 存出担保金 | 1,028,333,561.55 | 从事融资性担保业务按照担保合同约定向银行存出的使用受到限制的保证金 |
| 其他债权投资 | 269,752,705.95 | 债券质押式正回购 |

九、 或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日止，除本公司正常经营活动形成的未到期担保余额外，不存在其他需要披露的重大或有事项。



十、资产负债表日后事项

截至本财务报告日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司情况

金额单位：人民币万元

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例(%) | 母公司对本企业的表决权比例(%) |
|--------------|-----|-------------------|--------------|-----------------|------------------|
| 重庆渝富控股集团有限公司 | 重庆市 | 利用自有资金从事投资业务、投资咨询 | 1,680,000.00 | 69.08 | |

注：根据《重庆市国有资产监督管理委员会工作通知》（渝国资[2025]405 号），重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司、重庆水务环境控股集团有限公司分别将其持有的本公司股权委托给重庆三峡融资担保集团股份有限公司管理，由重庆三峡融资担保集团股份有限公司独立行使除股东收益权和托管标的股权处置权外的所有股东权利/职权。在整合重组工作完成前，由重庆三峡融资担保集团股份有限公司代为履行国家出资企业股东职责，负责本公司出资人监管及日常生产经营管理。

(二) 本公司的子企业情况

金额单位：人民币万元

| 子企业名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 持股比例(%) | 表决权比例(%) |
|----------------|-----|---------------------|-----------|---------|----------|
| 重庆兴农资产经营管理有限公司 | 重庆市 | 企业资产、债权、债务的收购、处置及管理 | 12,139.76 | 82.37 | 100.00 |

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司持有重庆兴农资产经营管理有限公司股权比例 82.37%，重庆兴农资产经营管理有限公司少数股东分别系中国农发重点建设基金有限公司、国开发展基金有限公司，根据协议约定，少数股东不参与重庆兴农资产经营管理有限公司正常日常经营，本公司对重庆兴农资产经营管理有限公司表决权比例为 100.00%。

(三) 本公司的合营企业、联营企业情况



详见附注八、（八）长期股权投资。

（四）本公司的其他关联方情况

| 其他关联方名称 | 与本企业关系 |
|--------------------|-----------------|
| 重庆三峡融资担保集团股份有限公司 | 本公司托管方 |
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 母公司能施加重大影响的企业 |
| 重庆银行股份有限公司 | 母公司能施加重大影响的企业 |
| 西南证券股份有限公司 | 母公司控制的企业 |
| 重庆进出口融资担保有限公司 | 母公司控制的企业 |
| 国家开发银行股份有限公司 | 本公司托管方参股股东的母公司 |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 受同一控制的公司的关联方 |
| 中国进出口银行股份有限公司 | 受同一控制的公司的关联方 |
| 重庆联合产权交易所集团股份有限公司 | 本公司实际控制人的联营合营企业 |
| 重庆建工集团股份有限公司 | 本公司实际控制人的联营合营企业 |
| 重庆机电控股集团机电工程技术有限公司 | 母公司控制的企业 |

（五）关联方交易

1、 存在控制关系且已纳入本公司合并报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

2、 货币资金取得的利息收入

| 项目 | 科目 | 本期发生额 |
|----------------|------|---------------|
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 利息收入 | 34,137,650.89 |
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 利息收入 | 12,840,692.13 |
| 重庆银行股份有限公司 | 利息收入 | 12,200,186.21 |
| 中国进出口银行股份有限公司 | 利息收入 | 531,711.16 |
| 国家开发银行股份有限公司 | 利息收入 | 7,020.63 |
| 西南证券股份有限公司 | 利息收入 | 596.63 |
| 合计 | | 59,717,857.65 |



3、 向关联方购买理财产品

(1) 买入及赎回理财

| 关联方名称 | 本期发生额 | |
|----------------|----------------|------------------|
| | 买入理财产品 | 赎回理财产品 |
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 50,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| 重庆银行股份有限公司 | 259,700,000.00 | 1,454,500,000.00 |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 675,215,000.00 | 1,349,783,526.34 |
| 合计 | 984,915,000.00 | 3,304,283,526.34 |

(2) 购买理财产品取得的投资收益

| 关联方名称 | 科目 | 本期金额 |
|----------------|------|---------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 利息收入 | 12,196,858.83 |
| 重庆银行股份有限公司 | 投资收益 | 32,212,076.80 |
| 重庆银行股份有限公司 | 利息收入 | 4,430,801.61 |
| 重庆三峡银行股份有限公司 | 利息收入 | 33,840,301.59 |
| 合计 | | 82,680,038.83 |

4、 采购商品/接受劳务情况

| 关联方名称 | 关联交易内容 | 定价方式及决策程序 | 本期金额（元） | 上期金额（元） |
|-------------------|--------|-----------|---------------|------------|
| 重庆三峡融资担保集团股份有限公司 | 接受分保服务 | 协议定价 | 11,674,787.66 | |
| 重庆进出口融资担保有限公司 | 接受分保服务 | 协议定价 | 10,486,425.88 | |
| 重庆联合产权交易所集团股份有限公司 | 系统服务费 | 协议定价 | 1,677,071.69 | 886,066.27 |

5、 出售商品/提供劳务情况

| 关联方名称 | 关联交易内容 | 定价方式及决策程序 | 本期金额（元） | 上期金额（元） |
|------------------|--------|-----------|--------------|------------|
| 重庆三峡融资担保集团股份有限公司 | 提供分保服务 | 协议定价 | 6,063,792.45 | |
| 重庆进出口融资担保有限公司 | 提供分保服务 | 协议定价 | 3,674,615.02 | |
| 重庆建工集团股份有限公司 | 提供担保服务 | 协议定价 | 18,867.92 | 208,282.67 |



| 关联方名称 | 关联交易内容 | 定价方式及决策程序 | 本期金额（元） | 上期金额（元） |
|-------|--------|-----------|---------|---------|
| 公司 | | | | |

6、 关联担保情况

| 担保方 | 被担保方 | 担保金额（元） | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|----------------|--------------------|----------------|------------------|------------------|------------|
| 重庆兴农融资担保集团有限公司 | 重庆机电控股集团机电工程技术有限公司 | 497,616,146.17 | 2023 年 11 月 17 日 | 2026 年 12 月 31 日 | 否 |
| 重庆兴农融资担保集团有限公司 | 重庆建工集团股份有限公司 | 1,794,000.00 | 2025 年 4 月 3 日 | 2026 年 4 月 2 日 | 否 |
| 重庆兴农融资担保集团有限公司 | 重庆建工集团股份有限公司 | 7,715,711.00 | 2024 年 12 月 31 日 | 2028 年 2 月 8 日 | 否 |
| 重庆兴农融资担保集团有限公司 | 重庆建工集团股份有限公司 | 8,146,000.00 | 2024 年 7 月 3 日 | 2026 年 12 月 5 日 | 否 |

(六) 关联方应收应付款项

1、 本公司应收关联方款项

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|----------------|------------------|------|------------------|------|
| | | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 货币资金 | | | | | |
| | 重庆农村商业银行股份有限公司 | 57,471,401.03 | | 1,109,170,820.79 | |
| | 重庆银行股份有限公司 | 1,447,018,023.19 | | 348,152,129.22 | |
| | 国家开发银行股份有限公司 | 1,326,567.36 | | 2,045,914.28 | |
| | 重庆三峡银行股份有限公司 | 951,347,582.92 | | 1,610,439,455.46 | |
| | 中国进出口银行股份有限公司 | 60,152,001.64 | | 60,026,248.50 | |
| | 西南证券股份有限公司 | | | 1.83 | |
| | 小计 | 2,517,315,576.14 | | 3,129,834,570.08 | |
| 存出保证金 | | | | | |
| | 重庆农村商业银行股份有限公司 | 250,431,904.00 | | 165,618,802.94 | |
| | 重庆银行股份有限公司 | 162,210,209.03 | | 70,000,000.00 | |
| | 国家开发银行股份有限公司 | 87,583,000.00 | | 87,569,772.57 | |
| | 重庆三峡银行股份有限公司 | 5,000,000.00 | | 5,000,000.00 | |



| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------|-------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| | 中国进出口银行 股份有限公司 | 14,761,484.06 | | 14,543,334.05 | |
| | 小计 | 519,986,597.09 | | 342,731,909.56 | |
| 应收账款 | | | | | |
| | 城口县滨河工程 管理有限公司 | 7,260,464.22 | 7,260,464.22 | 7,260,464.22 | 7,260,464.22 |
| 其他应收款 | | | | | |
| | 城口县滨河工程 管理有限公司 | 23,620,000.00 | 23,620,000.00 | 23,620,000.00 | 23,620,000.00 |
| 预付款项 | | | | | |
| | 西南证券股份有 限公司 | 12,104.07 | | | |

2、 本公司应付关联方款项

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|-----------------------|-----------|------------|
| 其他应付款 | | | |
| | 重庆联合产权交易所集团股份 有限公司 | 98,116.92 | 714,963.40 |



(二) 其他应收款

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|--------------|----------------|
| 应收利息 | | 2,995,000.00 |
| 应收股利 | | |
| 其他应收款项 | 5,980,654.69 | 177,310,692.73 |
| 合计 | 5,980,654.69 | 180,305,692.73 |

1、应收利息

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|------|--------------|
| 委托贷款 | | 2,995,000.00 |
| 小计 | | 2,995,000.00 |
| 减：坏账准备 | | |
| 合计 | | 2,995,000.00 |

2、其他应收款项

(1) 按账龄披露其他应收款项

| 账龄 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额 | 坏账准备 |
| 1 年以内 (含 1 年) | 4,411,226.85 | 2,243,309.08 | 11,102,175.78 | |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 5,502,215.13 | 2,353,294.62 | 60,631,175.23 | 45,757,925.70 |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 1,023,901.35 | 750,901.35 | 381,478.08 | 190,739.04 |
| 3 年以上 | 25,168,425.39 | 24,777,608.98 | 881,266,726.11 | 730,122,197.73 |
| 合计 | 36,105,768.72 | 30,125,114.03 | 953,381,555.20 | 776,070,862.47 |



(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

| 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 | 预期信用损失率计提比例 (%) | | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 预期信用损失率计提比例 (%) | |
| 单项计提坏账准备的其他应收款项 | 28,785,778.43 | 79.73 | 28,785,778.43 | 100.00 | | 941,050,987.79 | 98.71 | 775,334,346.44 | 82.39 | 165,716,641.35 |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项 | 7,319,990.29 | 20.27 | 1,339,335.60 | 18.30 | 5,980,654.69 | 12,330,567.41 | 1.29 | 736,516.03 | 5.97 | 11,594,051.38 |
| 其中：账龄组合 | 7,037,316.76 | 96.14 | 1,339,335.60 | 19.03 | 5,697,981.16 | 11,987,689.01 | 97.22 | 736,516.03 | 6.14 | 11,251,172.98 |
| 其他组合 | 282,673.53 | 3.86 | | | 282,673.53 | 342,878.40 | 2.78 | | | 342,878.40 |
| 合计 | 36,105,768.72 | 100.00 | 30,125,114.03 | 83.44 | 5,980,654.69 | 953,381,555.20 | 100.00 | 776,070,862.47 | 81.40 | 177,310,692.73 |



单项计提坏账准备的其他应收款情况

| 债务人名称 | 期末余额 | | | |
|-------------------|---------------|---------------|--------------------|--------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 预期信用 损失率 (%) | 计提理由 |
| 重庆鑫昌调味品销售有限公司 | 10,880,000.00 | 10,880,000.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆三恒生物工程有限责任公司 | 8,123,982.87 | 8,123,982.87 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆川江船务有限公司 | 2,254,228.21 | 2,254,228.21 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆还少堂生物技术有限责任公司 | 619,563.53 | 619,563.53 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆博创时代实业发展有限公司 | 591,490.70 | 591,490.70 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 江苏富瀛生态工程有限公司 | 577,145.83 | 577,145.83 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆致象农业发展有限公司 | 509,504.43 | 509,504.43 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆新巨航物流股份有限公司 | 464,975.16 | 464,975.16 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆恒德远景实业有限公司 | 357,894.63 | 357,894.63 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆奥韵实业(集团)有限公司 | 283,018.87 | 283,018.87 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆宝丰线缆有限公司 | 263,138.67 | 263,138.67 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 深圳中深电实业集团有限公司 | 262,911.56 | 262,911.56 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆佳彭林业开发有限公司 | 257,729.73 | 257,729.73 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 江苏省建筑工程集团有限公司 | 234,804.52 | 234,804.52 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆市辰河建筑工程有限公司 | 220,863.81 | 220,863.81 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆市富丰水泥集团特种水泥有限公司 | 214,276.57 | 214,276.57 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆永鹏网络科技股份有限公司 | 204,852.38 | 204,852.38 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆国储物流有限公司 | 199,227.02 | 199,227.02 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆大唐测控技术有限公司 | 197,311.32 | 197,311.32 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆圆帅商贸有限公司 | 184,645.61 | 184,645.61 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 中海外富腾胜武汉贸易有限公司 | 164,505.48 | 164,505.48 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆大方生态环境治理股份有限公司 | 142,322.12 | 142,322.12 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆重铁巨龙储运有限公司 | 135,515.95 | 135,515.95 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆天睦建筑工程有限责任公司 | 130,053.59 | 130,053.59 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆杰豪农业综合开发有限公司 | 110,188.68 | 110,188.68 | 100.00 | 预期无法收回 |



| 债务人名称 | 期末余额 | | | |
|------------------|------------|------------|--------------------|--------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 预期信用 损失率 (%) | 计提理由 |
| 重庆尚谷房地产开发有限公司 | 100,000.00 | 100,000.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 池州兴博电缆桥架有限公司 | 96,338.48 | 96,338.48 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 宜宾霞振商贸有限公司 | 95,141.19 | 95,141.19 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 陈永曦 | 91,774.99 | 91,774.99 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆扬讯数字科技股份有限公司 | 81,222.64 | 81,222.64 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆创满贸易有限公司 | 80,236.85 | 80,236.85 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 莱奥(西安)建设工程有限公司 | 64,048.87 | 64,048.87 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 云阳县泽中农业开发有限公司 | 61,556.85 | 61,556.85 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆艾科至上通讯技术有限公司 | 61,275.47 | 61,275.47 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 周涌 | 57,831.26 | 57,831.26 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆泰克环保科技股份有限公司 | 46,226.42 | 46,226.42 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆博尊商贸有限公司 | 41,489.44 | 41,489.44 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆星火机械有限公司 | 35,599.71 | 35,599.71 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆浩亿机械制造有限公司 | 35,130.00 | 35,130.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆强联发投资集团有限公司 | 34,136.59 | 34,136.59 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆巨鑫仓储有限公司 | 32,305.22 | 32,305.22 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆森翔新型建材有限公司 | 22,641.51 | 22,641.51 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆浩斯尼商贸有限责任公司 | 22,641.51 | 22,641.51 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 胡婷 | 20,618.00 | 20,618.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆博恒汽车配件销售有限公司 | 19,892.03 | 19,892.03 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆程博建筑工程有限公司 | 18,867.92 | 18,867.92 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆龙者伯尔高新材料有限公司 | 16,882.22 | 16,882.22 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆星圳物业管理有限公司 | 15,346.00 | 15,346.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 中建八局第一建设有限公司 | 11,320.75 | 11,320.75 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 安徽建工三建集团有限公司 | 11,320.75 | 11,320.75 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 郭逢彪 | 10,450.00 | 10,450.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆市旭润石化有限公司 | 5,940.59 | 5,940.59 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆平安胜发建设(集团)有限公司 | 5,052.46 | 5,052.46 | 100.00 | 预期无法收回 |



| 债务人名称 | 期末余额 | | | |
|---------------|---------------|---------------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 预期信用损失率 (%) | 计提理由 |
| 西安通瑞新材料开发有限公司 | 4,175.57 | 4,175.57 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 田中华 | 1,080.00 | 1,080.00 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆满园春园林有限公司 | 594.34 | 594.34 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 重庆惠今科技有限公司 | 489.56 | 489.56 | 100.00 | 预期无法收回 |
| 合计 | 28,785,778.43 | 28,785,778.43 | | |

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

| 账龄 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|-----------------|--------------|--------|--------------|---------------|--------|------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例 (%) | | 金额 | 比例 (%) | |
| 1 年以内 (含 1 年) | 2,170,451.73 | 30.84 | 2,533.96 | 11,041,970.91 | 92.11 | |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 3,936,150.64 | 55.94 | 787,230.13 | 24,617.38 | 0.21 | 6,154.35 |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 390,000.00 | 5.54 | 117,000.00 | 381,478.08 | 3.18 | 190,739.04 |
| 3 年以上 | 540,714.39 | 7.68 | 432,571.51 | 539,622.64 | 4.50 | 539,622.64 |
| 合计 | 7,037,316.76 | 100.00 | 1,339,335.60 | 11,987,689.01 | 100.00 | 736,516.03 |

②采用余额百分比法或其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

| 组合名称 | 期末数 | | | 期初数 | | |
|--------|------------|----------|------|------------|----------|------|
| | 账面余额 | 计提比例 (%) | 坏账准备 | 账面余额 | 计提比例 (%) | 坏账准备 |
| 保证金及押金 | 282,673.53 | | | 342,878.40 | | |
| 合计 | 282,673.53 | | | 342,878.40 | | |

(3) 其他应收款坏账准备计提情况



| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----------|----------------|----------------------|----------------------|-----------------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 期初余额 | 736,516.03 | | 775,334,346.44 | 776,070,862.47 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转入第三阶段 | | | | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |
| 本期计提 | -2,240,253.96 | | 170,010,729.96 | 167,770,476.00 |
| 本期转回 | | | | |
| 本期转销 | | | -858,500,000.00 | -858,500,000.00 |
| 本期核销 | | | -60,571,427.85 | -60,571,427.85 |
| 其他变动 | 2,843,073.53 | | 2,512,129.88 | 5,355,203.41 |
| 期末余额 | 1,339,335.60 | | 28,785,778.43 | 30,125,114.03 |

(4) 本报告期实际核销的其他应收款项情况

| 债务人名称 | 其他应收款项性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 是否因关联交易产生 |
|---------------|----------|---------------|------|--------------------------------------|-----------|
| 重庆家和琴森木业有限公司 | 垫付款 | 30,571,427.85 | 呆账核销 | 根据重庆兴农融资担保集团有限公司 2025 年股东会第十三次会议决议核销 | 否 |
| 重庆华夏园实业有限责任公司 | 债权转让款 | 30,000,000.00 | 呆账核销 | 根据重庆兴农融资担保集团有限公司 2025 年股东会第十三次会议决议核销 | 否 |
| 合计 | | 60,571,427.85 | | | |

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

| 债务人名称 | 款项性质 | 账面余额 | 账龄 | 占其他应收款项合计的比例(%) | 坏账准备 |
|----------------|------|---------------|-------|-----------------|---------------|
| 重庆鑫昌调味品销售有限公司 | 借款 | 10,880,000.00 | 5 年以上 | 30.13 | 10,880,000.00 |
| 重庆三恒生物工程有限责任公司 | 追偿费用 | 8,123,982.87 | 5 年以上 | 22.50 | 8,123,982.87 |



| 债务人名称 | 款项性质 | 账面余额 | 账龄 | 占其他应收款项合计的比例 (%) | 坏账准备 |
|-----------------|------|---------------|-------|------------------|---------------|
| 重庆川江船务有限公司 | 追偿费用 | 2,254,228.21 | 4-5 年 | 6.24 | 2,254,228.21 |
| 重庆还少堂生物技术有限责任公司 | 追偿费用 | 619,563.53 | 5 年以上 | 1.72 | 619,563.53 |
| 重庆博创时代实业发展有限公司 | 追偿费用 | 591,490.70 | 5 年以上 | 1.64 | 591,490.70 |
| 合计 | | 22,469,265.31 | | 62.23 | 22,469,265.31 |

(三) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 对子公司投资 | 539,846,684.65 | | 239,846,684.65 | 300,000,000.00 |
| 对联营企业投资 | | 53,625,171.05 | | 53,625,171.05 |
| 小计 | 539,846,684.65 | 53,625,171.05 | 239,846,684.65 | 353,625,171.05 |
| 减：长期股权投资减值准备 | | | | |
| 合计 | 539,846,684.65 | 53,625,171.05 | 239,846,684.65 | 353,625,171.05 |



2、长期股权投资明细

| 被投资单位 | 投资成本 | 期初余额 | 本期增减变动 | | | | | | | 减值准 备期末 余额 | |
|--------------------|----------------|----------------|--------|----------------|---------------------|--------------|------------|---------------------|---------------|------------------|----------------|
| | | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下 确认的投 资损益 | 其他综合 收益调整 | 其他权 益变动 | 宣告发放 现金股利 或利润 | 计提减 值准备 | | 其他 |
| 一、子企业 | | | | | | | | | | | |
| 重庆兴农资产经 营管理有限公司 | 300,000,000.00 | 300,000,000.00 | | | | | | | | | 300,000,000.00 |
| 重庆市交通融资 担保有限公司 | 100,000,000.00 | 239,846,684.65 | | 239,846,684.65 | | | | | | | |
| 重庆兴乡企业管 理咨询有限公司 | 400,000,000.00 | 539,846,684.65 | | 239,846,684.65 | | | | | | | 300,000,000.00 |
| 小计 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 重庆市融资再担 保有限责任公司 | 52,141,150.00 | | | | 1,484,021.05 | | | | | | 53,625,171.05 |
| 小计 | 52,141,150.00 | | | | 1,484,021.05 | | | | | | 53,625,171.05 |
| 合计 | 452,141,150.00 | 539,846,684.65 | | 239,846,684.65 | 1,484,021.05 | | | | 52,141,150.00 | | 353,625,171.05 |

注：根据重庆市地方金融管理局《关于同意重庆兴农融资担保集团有限公司吸收合并重庆市交通融资担保有限公司的批复》（渝金[2025]49号），

重庆市交通融资担保有限公司于 2025 年 3 月 27 日注销并吸收合并至本公司。



(四) 担保业务收入

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 |
|-------|------------------|------------------|
| 担保费收入 | 1,704,139,138.08 | 1,116,880,137.73 |
| 合计 | 1,704,139,138.08 | 1,116,880,137.73 |

(五) 投资收益

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益 | | 4,392,360.26 |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 1,484,021.05 | |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | | -6,603,078.53 |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益 | 22,879,249.78 | |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 90,243,678.67 | 117,604,755.69 |
| 其他权益工具投资持有期间的投资收益 | 929,501.44 | 871,041.60 |
| 债权投资持有期间的投资收益 | | 47,434,737.88 |
| 其他债权投资持有期间的投资收益 | 35,527,408.39 | |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 551,400.00 | |
| 合计 | 151,615,259.33 | 163,699,816.90 |

(六) 现金流量表

1、 将净利润调节为经营活动现金流量的信息情况

| 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 | 500,186,423.18 | 757,985,005.55 |
| 加：提取担保赔偿准备金 | 656,954,860.08 | 501,256,825.38 |
| 提取未到期责任准备金 | 518,739,062.82 | 85,772,765.52 |
| 资产减值损失 | 137,584,189.87 | 31,937,834.07 |
| 信用减值损失 | 143,820,722.72 | 86,452,267.11 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 7,551,478.00 | 6,806,347.16 |
| 使用权资产折旧 | 939,833.30 | 939,982.32 |
| 无形资产摊销 | 64,790.16 | 5,399.18 |



| 补充资料 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------------------|------------------|-------------------|
| 长期待摊费用摊销 | 24,290.70 | |
| 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） | 26,623,382.57 | |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列） | 58,921.10 | 3,798.19 |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列） | -128,177,627.49 | -4,550,527.78 |
| 财务费用（收益以“-”号填列） | | -66,665,271.32 |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | -151,615,259.33 | -163,699,816.90 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | 15,820,411.51 | -420,537,687.12 |
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列） | -24,359,312.03 | 11,911,406.60 |
| 存货的减少（增加以“-”号填列） | | |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -92,793,605.32 | -49,603,147.54 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -451,110,363.48 | 190,797,726.64 |
| 其他 | 892,116,262.85 | -2,412,840,000.00 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 2,052,428,461.21 | -1,444,027,092.94 |
| 2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3、现金及现金等价物净变动情况： | | |
| 现金的期末余额 | 5,676,966,343.61 | 5,992,785,564.03 |
| 减：现金期初余额 | 5,992,785,564.03 | 4,945,223,667.28 |
| 加：现金等价物的期末余额 | | |
| 减：现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | -315,819,220.42 | 1,047,561,896.75 |

2、 现金和现金等价物的构成

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|------------------|------------------|
| 一、现金 | 5,676,966,343.61 | 5,992,785,564.03 |
| 其中：库存现金 | | |
| 可随时用于支付的银行存款 | 5,676,320,584.65 | 5,992,767,427.07 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 645,758.96 | 18,136.96 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | | |



| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| 存放同业款项 | | |
| 拆放同业款项 | | |
| 二、现金等价物 | | |
| 其中：三个月内到期的债券投资 | | |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 5,676,966,343.61 | 5,992,785,564.03 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 | | |

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司担保余额如下所示：

单位：万元

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|--------|---------------|--------------|
| 借款类担保 | 5,623,839.94 | 3,758,484.46 |
| 债券类担保 | 4,199,346.74 | 4,576,523.03 |
| 其他融资担保 | 47,240.09 | |
| 非融资性担保 | 692,722.58 | 1,063,429.10 |
| 合计 | 10,563,149.35 | 9,398,436.59 |



(本页无正文)

重庆兴农融资担保集团有限公司
(盖章)



2026 年 4 月 20 日

仅供担保业务合作使用





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202603110018

扫描经营者主体身份码了解更多信息、备案、登记、监管信息、体验更多应用服务。



仅供出报告使用，其他无效

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

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; 信息系统领域内的技术服务; 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

出资额 人民币15650.0000万元整

登记机关



2026年03月11日

证书序号:0001247

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:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 立信会计师事务所 (特殊普通合伙)



首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



姓名: 胡福海
 Full name: HU FU HAI
 性别: 男
 Sex: M
 出生日期: 1976年03月20日
 Date of birth: 1976/03/20
 工作单位: 重庆立信会计师事务所
 Working unit: CHONGQING LIXIN CPAs
 身份证号: 430421760320163
 Identity card No.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



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.



仅供出报告使用，其他无效

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.



请在证书有效期内

证书编号: 600300760772
 No. of Certificate

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

发证日期: 2004年12月3日
 Date of Issuance



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

同意转出
 Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
 Stamp of the transferor Institute of CPAs
 2018年12月23日

同意转入
 Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
 Stamp of the transferee Institute of CPAs
 2018年12月23日

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

同意转出
 Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
 Stamp of the transferor Institute of CPAs
 2013年1月10日

同意转入
 Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
 Stamp of the transferee Institute of CPAs
 2013年1月10日

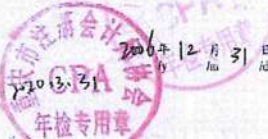
年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

2016.3.31



600300760772



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.

2013.3.31

2015.3.31



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

同意转出
 Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
 Stamp of the transferor Institute of CPAs
 2017年4月15日

同意转入
 Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
 Stamp of the transferee Institute of CPAs
 2017年4月15日

注意事项

- 注册会计师执行业务，必须按照委托方出示本证书。
- 本证书仅限于本人使用，不得转让、涂改。
- 注册会计师停止执业或吊销证书，应将本证书交还主管注册会计师协会。
- 本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废，否则无效。

NOTES

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

重庆立信会计师事务所(特殊普通合伙)
 CHONGQING LIXIN CPAs

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.



供查证书有效性

310000062700

证书编号:
No. of Certificate

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

发证日期: 2020 年 06 月 28 日
Date of Issuance



注册会计师协会制



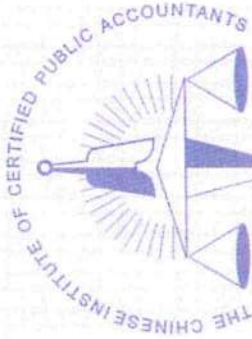
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书: 310000062700
482887 111111 111111 111111

年 月 日
Year Month Day



仅供出报告使用，其他无效。

姓名
Full Name

湛江 男

出生日期
Date of Birth

1992-07-01

工作单位
Work Unit

立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所

身份证号码
Identity Card No.

512322199207017959



年 月 日
Year Month Day



湛江 310000062700