

弋阳县城市建设投资开发有限公司



00002022040037220574
报告文号：中兴华审字[2022]第020798号

审计报告



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
地址（location）：北京市丰台区丽泽路 20 号丽泽 SOHO B 座 20 层
20/F,Tower B,Lize SOHO,20 Lize Road,Fengtai District,Beijing PR China

审计报告

中兴华审字（2022）第 020798 号

弋阳县城市建设投资开发有限公司：

一、 审计意见

我们审计了弋阳县城市建设投资开发有限公司（以下简称弋阳城投）的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2021 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，公允反映了弋阳城投 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果及现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估弋阳城投的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算弋阳城投、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督弋阳城投的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对弋阳城投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弋阳城投不能持续经营。

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

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



《此页为弋阳县城市建设投资开发有限公司 2021 年度审计报告的签字盖章页》



中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2022 年 4 月 18 日

合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释六	期末余额	年初余额	上年年末余额
流动资产：				
货币资金	1	2,220,567,830.65	1,670,854,947.52	1,670,854,947.52
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款	2	1,119,667,964.02	956,318,149.31	956,318,149.31
应收款项融资				
预付款项	3	351,000.00	643,415,731.05	643,415,731.05
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
其他应收款	4	2,471,005,881.90	2,702,514,274.21	2,702,514,274.21
买入返售金融资产				
存货	5	15,192,467,149.95	13,418,166,195.07	13,418,166,195.07
合同资产				
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产	6	56,907.70		
流动资产合计		21,004,116,734.22	19,391,269,297.16	19,391,269,297.16
非流动资产：				
发放委托贷款及垫款				
债权投资				
可供出售金融资产	7			83,600,000.00
其他债权投资				
持有至到期投资	8			160,000,000.00
长期应收款				
长期股权投资	9	229,607,734.30	227,864,841.50	227,864,841.50
其他权益工具投资	10	33,600,000.00	33,600,000.00	
其他非流动金融资产	11	210,000,000.00	210,000,000.00	
投资性房地产	12	186,450,400.00		
固定资产	13	194,170,017.22	44,596,862.71	44,596,862.71
在建工程	14	489,705,457.27	529,361,245.52	529,361,245.52
生产性生物资产				
油气资产				
使用权资产				
无形资产	15	282,224,019.58	290,685,323.30	290,685,323.30
开发支出				
商誉	16	352,351.17	352,351.17	352,351.17
长期待摊费用	17		624,999.99	624,999.99
递延所得税资产	18	5,834,733.82	4,836,163.43	4,836,163.43
其他非流动资产				
非流动资产合计		1,631,944,713.36	1,341,921,787.62	1,341,921,787.62
资产总计		22,636,061,447.58	20,733,191,084.78	20,733,191,084.78

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(承上页)

合并资产负债表(续)

2021年12月31日

编制单位: 弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注释六	期末余额	年初余额	上年年末余额
流动负债:				
短期借款	19	878,750,552.23	100,000,000.00	100,000,000.00
向中央银行借款				
拆入资金				
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款	20	213,963,063.73	214,428,584.10	214,428,584.10
预收款项	21	1,496,931.40	2,142,421.21	412,987,595.87
卖出回购金融资产款				
吸收存款及同业存放				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
应付职工薪酬	22	7,052.59	3,052.59	3,052.59
合同负债	23	661,192,169.99	391,280,551.33	
应交税费	24	277,601,875.68	236,146,924.21	236,146,924.21
其他应付款	25	4,341,021,436.61	4,133,880,665.12	4,133,880,665.12
应付手续费及佣金				
应付分保账款				
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债	26	630,665,058.39	516,430,540.79	516,430,540.79
其他流动负债	27	38,858,376.65	19,564,623.33	
流动负债合计		7,043,556,507.27	5,613,879,362.66	5,613,879,362.66
非流动负债:				
保险合同准备金				
长期借款	28	4,195,245,667.44	4,095,173,295.54	4,095,173,295.54
应付债券	29	1,930,555,460.30	2,177,976,207.23	2,177,976,207.23
其中: 优先股				
永续债				
租赁负债				
长期应付款	30	820,000,000.00	900,000,000.00	900,000,000.00
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益				
递延所得税负债	18	4,906,451.50		
其他非流动负债	31		60,224,726.35	60,224,726.35
非流动负债合计		6,950,707,579.24	7,233,374,229.12	7,233,374,229.12
负债合计		13,994,264,086.51	12,847,253,591.80	12,847,253,591.80
所有者权益:				
实收资本	32	648,200,000.00	648,200,000.00	648,200,000.00
其他权益工具				
其中: 优先股				
永续债				
资本公积	33	6,502,580,122.13	5,969,231,605.15	5,969,231,605.15
减: 库存股				
其他综合收益				
专项储备				
盈余公积	34	131,473,878.10	113,938,581.96	113,938,581.96
一般风险准备				
未分配利润	35	1,330,507,025.49	1,125,539,584.45	1,125,539,584.45
归属于母公司所有者权益合计		8,612,771,025.72	7,856,909,771.56	7,856,909,771.56
少数股东权益		29,026,335.35	29,027,721.42	29,027,721.42
所有者权益合计		8,641,797,361.07	7,885,937,492.98	7,885,937,492.98
负债和所有者权益总计		22,636,061,447.58	20,733,191,084.78	20,733,191,084.78

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人:

印涵

主管会计工作负责人:

印建

会计机构负责人:

印建

合并利润表

2021年度

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释六	本期金额	上期金额
一、营业总收入		548,378,403.44	488,439,160.40
其中：营业收入	36	548,378,403.44	488,439,160.40
二、营业总成本		506,888,639.85	422,632,141.15
其中：营业成本	36	452,868,790.29	381,585,632.86
税金及附加	37	8,731,748.74	9,702,663.33
销售费用			
管理费用	38	49,624,499.67	37,505,557.11
研发费用			
财务费用	39	-4,336,398.85	-6,161,712.15
其中：利息费用		995,784.44	
利息收入		5,422,343.83	6,324,885.69
加：其他收益	40	168,833,719.26	155,164,638.24
投资收益（损失以“-”号填列）	41	12,064,092.35	15,823,198.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,307,892.80	5,055,984.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	42	19,625,806.00	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	43	-4,002,417.69	
资产减值损失（损失以“-”号填列）	44		-6,091,186.36
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		238,010,963.51	230,703,669.38
加：营业外收入	45	29,392.40	2,643.74
减：营业外支出	46	1,131,431.91	337,620.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		236,908,924.00	230,368,692.42
减：所得税费用	47	14,407,572.89	6,370,152.27
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		222,501,351.11	223,998,540.15
（一）按经营持续性分类：			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		222,501,351.11	223,998,540.15
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		222,502,737.18	223,998,589.22
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-1,386.07	-49.07
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			不适用
（4）企业自身信用风险公允价值变动			不适用
（5）其他			
2.将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			不适用
（3）可供出售金融资产投资公允价值变动		不适用	
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			不适用
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		不适用	
（6）其他债权投资信用减值准备			不适用
（7）现金流量套期储备			
（8）外币财务报表折算差额			
（9）其他			
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		222,501,351.11	223,998,540.15
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		222,502,737.18	223,998,589.22
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-1,386.07	-49.07

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：

印涵

主管会计工作负责人：

政汪
印建

会计机构负责人：

政汪
印建

合并现金流量表

2021年度

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		775,654,337.34	261,060,288.38
收到的税费返还			3,982,278.34
收到其他与经营活动有关的现金	48	1,273,210,421.44	2,381,754,515.32
经营活动现金流入小计		2,048,864,758.78	2,646,797,082.04
购买商品、接受劳务支付的现金		963,979,456.85	3,019,613,100.42
支付给职工以及为职工支付的现金		18,981,283.02	18,214,596.81
支付的各项税费		3,798,004.26	3,274,641.39
支付其他与经营活动有关的现金	48	723,282,379.73	668,201,791.39
经营活动现金流出小计		1,710,041,123.86	3,709,304,130.01
经营活动产生的现金流量净额		338,823,634.92	-1,062,507,047.97
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		10,756,199.55	10,767,214.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,756,199.55	10,767,214.21
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,064,096.68	171,358,234.22
投资支付的现金		435,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			-300,532.61
投资活动现金流出小计		14,499,096.68	171,057,701.61
投资活动产生的现金流量净额		-3,742,897.13	-160,290,487.40
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		194,893,657.98	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,590,700,000.00	2,881,825,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			386,000,000.00
筹资活动现金流入小计		1,785,593,657.98	3,267,825,000.00
偿还债务支付的现金		967,228,061.78	1,010,226,704.46
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		493,302,488.36	362,223,885.68
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		300,451,281.94	88,070,240.00
筹资活动现金流出小计		1,760,981,832.08	1,460,520,830.14
筹资活动产生的现金流量净额		24,611,825.90	1,807,304,169.86
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		1,667,254,947.52	1,082,748,313.03
六、期末现金及现金等价物余额		2,026,947,511.21	1,667,254,947.52

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2021年度

金额单位：人民币元

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

项 目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本	优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	648,200,000.00				5,959,231,605.15				113,938,581.96	1,127,339,237.94	7,858,709,425.05	29,027,721.42	7,887,737,146.47
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他									-1,799,653.49		-1,799,653.49		-1,799,653.49
二、本年年初余额	648,200,000.00				5,959,231,605.15				113,938,581.96	1,125,539,584.45	7,856,909,771.56	29,027,721.42	7,885,937,492.98
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					533,358,516.98				17,535,296.14	204,867,441.04	755,861,254.16	-1,386.07	755,859,868.09
（一）综合收益总额										222,502,737.18	222,502,737.18	-1,386.07	222,501,351.11
（二）所有者投入和减少资本					533,358,516.98						533,358,516.98		533,358,516.98
1、所有者投入资本													
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					533,358,516.98						533,358,516.98		533,358,516.98
（三）利润分配									17,535,296.14	-17,535,296.14			
1、提取盈余公积									17,535,296.14	-17,535,296.14			
2、提取一般风险准备													
3、对所有者分配													
4、其他													
（四）股东权益内部结转													
1、资本公积转增资本													
2、盈余公积转增资本													
3、盈余公积弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益													
6、其他													
（五）专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	648,200,000.00				6,502,590,122.13				131,473,878.10	1,330,507,025.49	8,612,771,025.72	29,026,335.35	8,641,797,361.07

法定代表人： _____

主管会计工作负责人： _____

会计机构负责人： _____



合并所有者权益变动表（续）

2021年度

金额单位：人民币元

项 目	上期金额											
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	648,200,000.00				5,989,231,605.15			98,429,614.36	919,038,722.16	7,534,899,941.67	29,027,770.49	7,653,927,712.16
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	648,200,000.00				5,989,231,605.15			98,429,614.36	917,731,661.83	7,533,592,881.34	29,027,770.49	7,662,620,651.83
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								15,508,967.60	207,807,922.62	223,316,890.22	-49.07	223,998,540.15
（一）综合收益总额									223,998,589.22	223,998,589.22	-49.07	223,998,540.15
（二）所有者投入和减少资本												
1、所有者投入资本												
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												
（三）利润分配								15,508,967.60	-16,150,666.60	-681,699.00		-681,699.00
1、提取盈余公积								15,508,967.60	-15,508,967.60			
2、提取一般风险准备												
3、对所有者的分配												
4、其他												
（四）股东权益内部结转												
1、资本公积转增资本												
2、盈余公积转增资本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他综合收益结转留存收益												
6、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	648,200,000.00				5,989,231,605.15			113,938,581.96	1,125,539,584.45	7,856,909,771.56	29,027,721.42	7,885,937,492.98

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
报告编号：中兴华审字(2022)第01011号

资产负债表

2021年12月31日

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释十二	期末余额	年初余额	上年年末余额
流动资产：				
货币资金		271,464,512.51	348,726,139.35	348,726,139.35
交易性金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款	1	628,199,233.14	628,708,043.25	628,708,043.25
应收款项融资				
预付款项			641,762,169.96	641,762,169.96
其他应收款	2	3,044,427,543.30	2,324,402,551.92	2,324,402,551.92
存货	3	8,023,557,330.44	6,936,756,325.40	6,936,756,325.40
合同资产				
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产				
流动资产合计		11,967,648,619.39	10,880,355,229.88	10,880,355,229.88
非流动资产：				
债权投资				
可供出售金融资产				33,600,000.00
其他债权投资				
持有至到期投资				
长期应收款				
长期股权投资	4	2,489,167,845.32	2,152,819,046.60	2,152,819,046.60
其他权益工具投资		33,600,000.00	33,600,000.00	
其他非流动金融资产				
投资性房地产		186,450,400.00		
固定资产		81,211.13	202,881.53	202,881.53
在建工程				
生产性生物资产				
油气资产				
使用权资产				
无形资产				
开发支出				
商誉				
长期待摊费用				
递延所得税资产		5,564,733.82	3,619,916.91	3,619,916.91
其他非流动资产				
非流动资产合计		2,714,864,190.27	2,190,241,845.04	2,190,241,845.04
资产总计		14,682,512,809.66	13,070,597,074.92	13,070,597,074.92

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



资产负债表(续)

2021年12月31日

编制单位: 弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位: 人民币元

项目	注释	期末余额	年初余额	上年年末余额
流动负债:				
短期借款				
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款		52,407,413.53	54,211,613.53	54,211,613.53
预收款项				313,920,516.00
合同负债		559,242,294.64	298,971,921.90	
应付职工薪酬		3,052.59	3,052.59	3,052.59
应交税费		198,186,299.38	182,004,926.16	182,004,926.16
其他应付款		5,147,545,494.75	3,947,200,512.45	3,947,200,512.45
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债		300,000,000.00	301,000,000.00	301,000,000.00
其他流动负债		35,595,142.26	14,948,596.10	
流动负债合计		6,292,979,697.15	4,798,340,622.73	4,798,340,622.73
非流动负债:				
长期借款			203,000,000.00	203,000,000.00
应付债券		896,102,475.36	1,194,001,729.49	1,194,001,729.49
其中: 优先股				
永续债				
租赁负债				不适用
长期应付款				
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益				
递延所得税负债		4,906,451.50		
其他非流动负债				
非流动负债合计		901,008,926.86	1,397,001,729.49	1,397,001,729.49
负债合计		7,193,988,624.01	6,195,342,352.22	6,195,342,352.22
所有者权益:				
实收资本		648,200,000.00	648,200,000.00	648,200,000.00
其他权益工具				
其中: 优先股				
永续债				
资本公积		5,527,546,481.58	5,089,629,980.00	5,089,629,980.00
减: 库存股				
其他综合收益				
专项储备				
盈余公积		131,473,878.10	113,938,581.96	113,938,581.96
未分配利润		1,181,303,825.97	1,023,486,160.74	1,023,486,160.74
所有者权益合计		7,488,524,185.65	6,875,254,722.70	6,875,254,722.70
负债和所有者权益总计		14,682,512,809.66	13,070,597,074.92	13,070,597,074.92

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



利润表

2021年度

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释十二	本期金额	上期金额
一、营业收入	5	183,671,310.66	212,388,000.43
减：营业成本	5	170,623,255.33	202,388,047.34
税金及附加		1,256,718.58	1,914,185.59
销售费用			
管理费用		2,764,851.53	3,714,618.32
研发费用			
财务费用		-1,287,344.20	-1,215,425.50
其中：利息费用			
利息收入		1,318,040.70	1,237,929.15
加：其他收益		158,113,250.00	150,001,113.60
投资收益（损失以“-”号填列）		826,694.14	5,055,984.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		826,694.14	5,055,984.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		19,625,806.00	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-7,779,267.63	
资产减值损失（损失以“-”号填列）			-5,504,217.64
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		181,100,311.93	155,139,454.68
加：营业外收入		100.00	
减：营业外支出		880.11	38,548.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		181,099,531.82	155,100,906.68
减：所得税费用		5,746,570.45	11,230.66
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		175,352,961.37	155,089,676.02
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		175,352,961.37	155,089,676.02
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产投资公允价值变动			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
六、综合收益总额		175,352,961.37	155,089,676.02
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2021年度

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		452,626,280.31	239,257,515.94
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,985,440,355.92	2,650,511,078.50
经营活动现金流入小计		2,438,066,636.23	2,889,768,594.44
购买商品、接受劳务支付的现金		370,453,466.43	1,350,806,635.94
支付给职工以及为职工支付的现金		1,832,701.37	1,259,645.19
支付的各项税费		211,338.13	170,553.48
支付其他与经营活动有关的现金		1,475,417,464.08	829,581,322.85
经营活动现金流出小计		1,847,914,970.01	2,181,818,157.46
经营活动产生的现金流量净额		590,151,666.22	707,950,436.98
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			160,740,834.00
投资支付的现金			446,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			606,740,834.00
投资活动产生的现金流量净额			-606,740,834.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
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		504,000,000.00	500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		140,062,330.56	130,848,155.83
支付其他与筹资活动有关的现金		23,350,962.50	
筹资活动现金流出小计		667,413,293.06	131,348,155.83
筹资活动产生的现金流量净额		-667,413,293.06	-131,348,155.83
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		348,726,139.35	378,864,692.20
六、期末现金及现金等价物余额		271,464,512.51	348,726,139.35

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人：

清邵涵

主管会计工作负责人：

汪建印

会计机构负责人：

汪建印

所有者权益变动表

2021年度

金额单位：人民币元

编制单位：弋阳县城市建设投资开发有限公司

项 目	本期金额				所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	
		优先股	永续债		
一、上年年末余额	648,200,000.00			5,089,629,980.00	6,875,254,722.70
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年初余额	648,200,000.00			5,089,629,980.00	6,875,254,722.70
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				437,916,501.58	613,269,462.95
（一）综合收益总额					
（二）所有者投入和减少资本				437,916,501.58	175,352,961.37
1、所有者投入资本					437,916,501.58
2、其他权益工具持有者投入资本					
3、股份支付计入所有者权益的金额					
4、其他					
（三）利润分配					
1、提取盈余公积					
2、提取一般风险准备					
3、对所有者分配					
4、其他					
（四）股东权益内部结转					
1、资本公积转增资本					
2、盈余公积转增资本					
3、盈余公积弥补亏损					
4、设定受益计划变动额结转留存收益					
5、其他综合收益结转留存收益					
6、其他					
（五）专项储备					
1、本期提取					
2、本期使用					
（六）其他					
四、本年年末余额	648,200,000.00			5,527,546,481.58	7,488,524,185.65

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

所有者权益变动表 (续)

2021年度

编制单位: 弋阳星城市建设投资开发有限公司

金额单位: 人民币元

项目	实收资本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他								
			其他权益工具	其他							
一、上年年末余额	648,200,000.00				5,089,629,980.00				98,429,614.36	883,905,452.32	6,720,165,046.68
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	648,200,000.00				5,089,629,980.00				98,429,614.36	883,905,452.32	6,720,165,046.68
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									15,508,967.60	139,580,708.42	155,089,676.02
(一) 综合收益总额										155,089,676.02	155,089,676.02
(二) 所有者投入和减少资本											
1、所有者投入资本											
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											
(三) 利润分配									15,508,967.60	-15,508,967.60	
1、提取盈余公积									15,508,967.60	-15,508,967.60	
2、提取一般风险准备											
3、对所有者的分配											
4、其他											
(四) 股东权益内部结转											
1、资本公积转增资本 (或股本)											
2、盈余公积转增资本 (或股本)											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他综合收益结转留存收益											
6、其他											
(五) 专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
(六) 其他											
四、本年年末余额	648,200,000.00				5,089,629,980.00				113,938,581.96	1,023,486,160.74	6,875,254,722.70

(后附财务报表附注是本财务报表的组成部分)

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

汪建印

汪建印

邵涵印

弋阳县城市建设投资开发有限公司

2021 年年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

1、公司注册地、组织形式和总部地址

弋阳县城市建设投资开发有限公司(以下简称“本公司”, 在包含子公司时统称“本集团”)成立于 2003 年 5 月, 为国有独资公司, 2003 年 5 月 15 日取得弋阳县工商行政管理局核发的注册号为 362361200049《企业法人营业执照》。本公司统一社会信用代码 913611267485338008, 注册资本 54,200.00 万元, 实收资本 54,200.00 万元。法定代表人: 邵涵清。企业住所: 江西省上饶市弋阳县南岩镇城南新区。

(1) 2003 年 5 月设立

本公司最早系由弋阳县土地储备中心、弋阳县市政工程公司于 2003 年 5 月 15 日出资人民币 4,000.00 万元设立, 占注册资本的 100%, 其中弋阳县土地储备中心以土地出资 39,225,970.00 元(实收资本 39,200,000.00 元, 资本公积 25,970.00 元)弋阳县市政工程公司以货币出资 80.00 万元。取得了弋阳县工商行政管理局核发的注册号为 362361200049 的《企业法人营业执照》。上述实收资本业经江西永华和信会计师事务所有限公司以永华弋验字[2003]第 27 号《验资报告》验证。

设立时的股权结构如下:

序号	股东名称	出资额(万元)	持股比例
1	弋阳县土地储备中心	3,920.00	98.00%
2	弋阳县市政工程公司	80.00	2.00%
	合计	4,000.00	100.00%

(2) 2008 年换发营业执照

2008 年 3 月 27 日, 本公司换发新的营业执照, 注册号变更为 361126110000147。

(3) 2013 年 1 月增资

2013 年 1 月, 根据股东会决议, 本公司注册资本由 4,000.00 万元增加到 5,600.00 万元, 新增出资 1,600.00 万元全部由弋阳县土地储备中心以货币出资。货币出资 1,600.00 万元于 2013 年 1 月 31 日缴足, 新增出资业经上饶广信联合会计师事务所以饶广信验字字[2013]第 045

号《验资报告》验证。

本次增资完成后，本公司股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例
1	弋阳县土地储备中心	5,520.00	98.57%
2	弋阳县市政工程公司	80.00	1.43%
合计		5,600.00	100.00%

(4) 2014 年 5 月第二次增资

2014 年 5 月 28 日，根据 2014 年股东会决议，以资本公积 44,400.00 万元转增实收资本，本公司注册资本由 5,600.00 万元增加到 50,000.00 万元。

本次股权变更完成后，本公司股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	持股比例
1	弋阳县土地储备中心	49,285.08	98.57%
2	弋阳县市政工程公司	714.92	1.43%
合计		50,000.00	100%

(5) 2014 年 11 月，根据弋府办抄字[2014]279 号，弋阳县政府将弋阳县土地储备中心、弋阳县市政工程公司持有本公司的股权全部无偿划转至弋阳县国有资产监督管理办公室。

(6) 2016 年 4 月换发新的营业执照

2016 年 4 月 20 日，更换统一社会信用代码 913611267485338008，并换发新的营业执照。

(7) 2016 年企业类型由有限责任公司(国有控股)变更为有限责任公司(国有独资)，并换发新的营业执照。

(8) 2018 年，根据股东会决议，中国农发重点建设基金有限公司对本公司，增资 4,200.00 万元，本公司注册资本由 50,000.00 万元增加到 54,200.00 万元。企业类型由有限责任公司(国有独资)变更为有限责任公司(国有控股)。本次股权变更完成后，本公司股权结构如下：

序号	股东名称	认缴出资额(万元)	持股比例
1	江西省弋投建设(集团)有限公司	50,000.00	92.25%
2	中国农发重点建设基金有限公司	4,200.00	7.75%
合计		54,200.00	100%

(9) 2019 年，根据股东会决议，江西省弋投建设(集团)有限公司对本公司增资 10,620.00

万元，本次股权变更完成后，本公司股权结构如下：

序号	股东名称	认缴出资额(万元)	持股比例
1	江西省弋投建设(集团)有限公司	60,620.00	93.91%
2	中国农发重点建设基金有限公司	4,200.00	6.09%
	合计	64,820.00	100.00%

2、公司的业务性质和主要经营活动

本公司属专业技术服务业，经营范围主要包括：县城规划区内国有土地经营、城市基础设施投资及城建相关项目开发；光伏发电。本集团主要业务板块为基础设施代建，景区服务和酒店服务。

4、财务报告的批准报出

本财务报表经公司董事会于2022年4月18日批准报出。

5、合并报表范围

本公司 2021 年度纳入合并范围的子公司共 20 户，详见本附注八“在其他主体中的权益”。本公司本期合并范围与上期相比增加 8 户。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续营能力。

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 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2021 年年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、政府补助等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、28“收入”各项描述。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司

会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本报告期间为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。

2、营业周期

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

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(1) 同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

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

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

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、13“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、13“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、13、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、13（2）②“权益法核算的长期股权

投资”中所述的会计政策处理。

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。期初未分配利润

为上一年折算后的期末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

期初数和上期实际数按照上期财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9、金融工具

以下金融工具会计政策适用2021年及以后：

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保

合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

(4) 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执

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

(6) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术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金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可输入值。

(7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

以下金融工具会计政策适用 2020 年度：

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。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大意义的输入值所属的最低层次决定。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①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和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、

属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融、资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损

失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

(5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

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

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

(7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

10、金融资产的减值

以下金融资产减值会计政策适用 2021 年度及以后。

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

(1) 减值准备的确认方法

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

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

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续

期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备/不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已显著增加，而采用未来 12 月内或者整个存续期内预期信用损失金额为基础计量损失准备。

(2) 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

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。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

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

(3) 已发生信用减值的金融资产的判断标准：

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；

债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

债务人很可能破产或进行其他财务重组；

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等，在组合的基础上评估信用风险。

(5) 金融资产减值的会计处理方法

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

(6) 各类金融资产信用损失的确定方法

① 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收账款”组合划分相同

(提示：应收票据是否计提是具有可选性的，如：信誉较好的银行承兑汇票一般不考虑计提坏

账准备。请根据被审计单位的实际情况制定。)

②应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收款项和合同资产，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项、合同资产，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
组合 2	以应收关联方、政府部门、保证金、押金、个人备用金为组合

③其他应收款

本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
组合 2	以应收关联方、政府部门、保证金、押金、个人备用金为组合

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

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

④债权投资

债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

⑤其他债权投资

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等。本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信

用损失的金额计量减值损失。

⑥长期应收款

本公司依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量长期应收款减值损失。除了单项评估信用风险的长期应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
组合 1	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
组合 2	以应收关联方、政府部门、保证金、押金、个人备用金为组合

11、应收款项融资

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自取得起期限在一年内（含一年）的部分，列示为应收款项融资；自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注四、9“金融工具”及附注四、10“金融资产减值”。

12、存货

(1) 存货的分类

存货主要包括开发成本、原材料、低值易耗品、库存商品等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

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

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

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

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

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

(4) 开发成本的核算方法

本公司开发项目的成本包括：

①土地征用及拆迁补偿费：归集开发房地产所购买或参与拍卖土地所发生的各项费用，包括土地价款、安置费、原有建筑物的拆迁补偿费、契税、拍卖服务费等。

②前期工程费：归集开发前发生的规划、设计、可行性研究以及水文地质勘查、测绘、场地平

整等费用。

③基础设施费：归集开发过程中发生的供水、供电、供气、排污、排洪、通讯、照明、绿化、环卫设施、光彩工程以及道路等基础设施费用。

④建筑安装工程费：归集开发过程中按建筑安装工程施工图施工所发生的各项建筑安装工程费和设备费。

⑤配套设施费：归集在开发项目内发生的公共配套设施费用，如锅炉房、水塔（箱）、自行车棚、治安消防室、配电房、公厕、幼儿园、学校、娱乐文体设施、会所、居委会、垃圾房等设施支出。

开发间接费用：归集在开发项目现场组织管理开发工程所发生的不能直接确定由某项目负担的费用，月末需按一定标准在各个开发项目间进行分配。包括：开发项目完工之前所发生的借款费用、工程管理部门的办公费、电话费、交通差旅费、修理费、劳动保护费、折旧费、低值易耗品摊销、周转房摊销、管理机构人员的薪酬、以及其他支出等。

开发项目竣工时，经有关政府部门验收合格达到交房条件时，计算或预计可售住宅、商铺、写字间及车位等开发产品的总可售面积，并按各开发产品的可售面积占总可售面积的比例将归集的开发成本在各开发产品之间进行分摊，计算出各开发产品实际成本。尚未决算的，按预计成本计入开发产品，并在决算后按实际成本数与预计成本的差额调整开发产品。

（5）开发用土地的核算方法

开发用土地为本公司购入的计划用于房地产开发的土地使用权，在“存货-拟开发土地”项目核算，待该项土地开发时再将其账面价值转入“存货-开发成本”项目核算。

纯土地开发项目，其费用支出单独构成土地开发成本。

连同房产整体开发的项目，按开发项目占地面积计算分摊计入项目的开发成本，如果项目各种类型开发项目的容积率差异较大导致按占地面积计算分摊不合理的，则按开发项目建筑面积计算分摊。

（6）公共配套设施费用的核算方法

不能有偿转让的公共配套设施：按实际发生额核算。能够认定到所属开发项目的公共配套设施，直接计入所属开发项目的开发成本；不能直接认定的公共配套设施先在开发成本中单独归集，在公共配套设施项目竣工决算时，该单独归集的开发成本按开发产品可售面积分摊并计入各受益开发项目中去；如果公共配套设施晚于有关开发项目完工的，则先由有关开发项目预提公共配套设施费，待公共配套设施完工决算后再按实际发生数与预提数之间的差额调整有关开发产品成本。

能有偿转让或拥有收益权的公共配套设施：以各配套设施项目作为独立成本核算对象，归集所发生的成本。

（7）存货的盘存制度为永续盘存制。

（8）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

13、合同资产

合同资产会计政策适用于 2021 年度及以后。

本公司将客户尚未支付合同对价，但本公司已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法，参见附注四、10、金融资产减值。

14、持有待售资产

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

15、长期股权投资

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

股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

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

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

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

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

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、

该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(2) 后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

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

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

司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本公司 2007 年 1 月 1 日首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

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

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

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

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

其他所有者权益全部结转。

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

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

16、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与固定资产房屋及建筑物中住宅和商铺一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、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计入当期损益。

17、固定资产

（1）固定资产确认条件

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

（2）各类固定资产的折旧方法

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

资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20—50	5.00	4.85—1.94
机器设备	10	5.00	9.70
运输设备	5	5.00	19.40
办公电子设备	5	5.00	19.40

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 其他说明

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

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

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

18、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、借款费用

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

其余借款费用在发生当期确认为费用。

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

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

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

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

20、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

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

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权（商业）	50 年	法律规定
软件	8-10 年	合同协议
特许权	特许年限	

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

(2) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出

计入当期损益。

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

21、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，包括经营租入固定资产改良支出。长期待摊费用在预计受益期间预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

22、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

23、合同负债

合同负债会计政策适用于 2021 年度及以后。

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

24、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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

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

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

25、预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，

作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

26、股份支付

(1) 股份支付的会计处理方法

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

①以权益结算的股份支付

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

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

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

②以现金结算的股份支付

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

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

(2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

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

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

27、优先股、永续债等其他金融工具

(1) 永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

(2) 永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注四、17“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

28、收入

以下收入会计政策适用于 2021 年度及以后：

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

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

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本

公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

以下收入会计政策适用于 2020 年度及以前：

（1）商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

销售商品收入金额，按照从购货方已收或应收的合同或协议价款确定，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外；合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定。应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额，在合同或协议期间内采用实际利率法进行摊销，计入当期损益。

（2）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳

务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

(3) 广告收入

在合同已经签订，双方的权利义务已经明确，已经按照合同约定履行广告发布等义务，并收取款项或取得向客户收取款项的权利时确认收入。

(4) 使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

(5) 利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

29、合同成本

合同成本会计政策适用于 2021 年度及以后。

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

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

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

30、政府补助

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

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

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

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

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

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

31、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

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

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

（4）所得税的抵销

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

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

32、租赁

以下租赁会计政策适用于 2021 年度及以后：

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

本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别主要为场地租赁。

①初始计量

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

②后续计量

本公司自租赁期开始的当月对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

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

③短期租赁和低价值资产租赁

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

④租赁变更

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

- 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；
- 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，（除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，）在租赁变更生效日，本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。

本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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。

经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本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。

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《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

(3) 新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理

本公司作为出租人：

①如果租赁为经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入。将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，在原收取期间将

应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

②如果租赁为融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

以下租赁会计政策适用于 2020 年度及以前：

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

33、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本公司处置或划分为持有待售类别的组成部分：①该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；②该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；③该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注四、14“持有待售资产和处置组”相关描述。

34、重要会计政策、会计估计的变更和重要前期差错

(1) 会计政策变更

①执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量(2017 年修订)》(财会〔2017〕7 号)、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(2017 年修订)》(财会〔2017〕8 号)、《企业会计准则第 24 号——套期会计(2017 年修订)》(财会〔2017〕9 号)，于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(2017 年修订)》(财会〔2017〕14 号)(上述准则统称“新金融工具准则”)，本公司于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本公司该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本公司追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量(含减值)涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本公司选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本公司调整 2021 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2020 年度的财务报表未予重述。

对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响

项目	2020 年 12 月 31 日(变更前)金额	2021 年 1 月 1 日(变更后)金额
----	-------------------------	-----------------------

项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额		2021 年 1 月 1 日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
可供出售金融资产	83,600,000.00	33,600,000.00		
持有至到期投资	160,000,000.00			
其他权益工具投资			33,600,000.00	33,600,000.00
其他非流动金融资产			210,000,000.00	

②执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号—收入(2017 年修订)》(财会〔2017〕22 号) (以下简称“新收入准则”)。本公司于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新收入准则。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。为执行新收入准则, 本公司重新评估主要合同收入的确认和计量、核算和列报等方面。

首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初(即 2021 年 1 月 1 日)的留存收益及财务报表其他相关项目金额, 对可比期间信息不予调整。

执行新收入准则的主要变化和影响如下: 本公司将因提供服务而预先收取客户的合同对价中的服务价款从“预收款项”项目调整为“合同负债”项目列报, 将因提供服务而预先收取客户的合同对价中的增值税部分从“预收款项”项目调整为“其他流动负债”项目列报。

对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响

项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额		2021 年 1 月 1 日（变更后）金额	
	合并报表	公司报表	合并报表	公司报表
预收款项	412,987,595.87	313,920,518.00	2,142,421.21	
合同负债			391,280,551.33	298,971,921.90
其他流动负债			19,564,623.33	14,948,596.10

③执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁(2018 年修订)》(财会〔2018〕35 号) (以下简称“新租赁准则”)。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则, 并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定, 对于首次执行日前已存在的合同, 本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累

积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本公司的具体衔接处理及其影响如下：

A、本公司作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本公司作为承租人按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

对首次执行日前的经营租赁，本公司按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并采用首次执行日的增量借款利率作为折现率计量使用权资产。本公司于首次执行日对使用权资产进行减值测试，不调整使用权资产的账面价值。

本公司对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本公司根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

● 作为使用权资产减值测试的替代，本公司根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

首次执行日之前发生租赁变更的，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

B、本公司作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本公司作为转租出租人在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估和分类。重分类为融资租赁的，将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

C、执行新租赁准则对本公司财务报表无影响。

(2) 会计估计变更

无

五、税项

1、主要税种及税率

本公司报告期适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
增值税	按销售商品或提供应税劳务收入计算销项税 扣除本期允许抵扣的进项税	13%、9%、6%、 5%、3%
城市维护建设税	应纳流转税额	5%、7%
教育费附加	应纳流转税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，年初指 2021 年 1 月 1 日，期末指 2021 年 12 月 31 日，本期指 2021 年度，上期指 2020 年度。

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	57,104.14	87,822.78
银行存款	2,026,890,407.07	1,667,167,124.74
其他货币资金	193,620,319.44	3,600,000.00
合计	2,220,567,830.65	1,670,854,947.52

货币资金期末使用受限制状况

项目	金额	使用受限制的原因
其他货币资金	193,620,319.44	贷款保证金
合计	193,620,319.44	

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					
按组合计提坏账准备的应收款项	1,119,734,065.55	100.00	66,101.53	0.01	1,119,667,964.02
其中：组合 1	245,366.33	0.02	66,101.53	26.94	179,264.80
组合 2	1,119,488,699.22	99.98			1,119,488,699.22

合计	1,119,734,065.55	100.00	66,101.53	0.01	1,119,667,964.02
----	------------------	--------	-----------	------	------------------

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					
按组合计提坏账准备的应收款项	956,373,214.71	100.00	55,065.40	0.01	956,318,149.31
其中：组合 1	180,410.00	0.02	55,065.40	30.52	125,344.60
组合 2	956,192,804.71	99.98			956,192,804.71
合计	956,373,214.71	100.00	55,065.40	0.01	956,318,149.31

①组合 1 中按账龄披露的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	112,300.00	5,615.00	5.00
1—2 年	73,280.33	7,328.03	10.00
2—3 年	13,255.00	6,627.50	50.00
3 年以上	46,531.00	46,531.00	100.00
合计	245,366.33	66,101.53	

(续)

账龄	年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	97,070.00	4,853.50	5.00
1—2 年	36,809.00	3,680.90	10.00
2—3 年			
3 年以上	46,531.00	46,531.00	100.00
合计	180,410.00	55,065.40	

②组合 2 中按账龄披露的应收账款

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	358,897,757.66		
1—2 年	80,866,372.01		
2—3 年	416,815,552.06		

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
3 年以上	262,909,017.49		
合计	1,119,488,699.22		

(续)

项目	年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	241,347,222.00		
1—2 年	451,936,565.22		
2—3 年	250,707,919.00		
3 年以上	12,201,098.49		
合计	956,192,804.71		

③坏账准备的情况

类别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款坏账准备	55,065.40	11,036.13			66,101.53
合计	55,065.40	11,036.13			66,101.53

④按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
弋阳县财政局	736,069,293.49	65.75	
弋阳县农业农村办	250,432,511.45	22.37	
弋阳县龟峰湖旅游投资开发有限公司	126,203,040.60	11.27	
上饶假日国际旅行社-梁丽琴	76,250.00	0.01	
弋阳县乡村振兴局	38,642.35		
合计	1,112,819,737.89	99.40	

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内(含 1 年)	351,000.00	100.00	509,624,594.00	79.21
1 至 2 年			389,517.90	0.06
2 至 3 年			48,883,865.00	7.60

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
3 年以上			84,517,754.15	13.13
合计	351,000.00	100.00	643,415,731.05	100.00

4、其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	2,471,005,881.90	2,702,622,739.37
应收利息		
应收股利		
合计	2,471,005,881.90	2,702,622,739.37

(1) 其他应收款

①其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款	1,080,000.00	0.04	1,080,000.00	100.00	
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,493,268,317.17	99.96	22,262,435.27	0.89	2,471,005,881.90
其中：组合 1	27,633,352.70	1.11	22,262,435.27	80.56	5,370,917.43
组合 2	2,465,634,964.47	98.85			2,465,634,964.47
合计	2,494,348,317.17	100.00	23,342,435.27	0.94	2,471,005,881.90

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,721,865,327.92	100.00	19,351,053.71	0.71	2,702,514,274.21
其中：组合 1	40,992,074.20	1.51	19,351,053.71	47.21	21,641,020.49
组合 2	2,680,873,253.72	98.49			2,680,873,253.72
合计	2,721,865,327.92	100.00	19,351,053.71	0.71	2,702,514,274.21

A、组合 1 中按账龄披露的其他应收款

账龄	期末余额
----	------

	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	10,000.00	500.00	5.00
1-2 年	124,352.70	12,435.27	10.00
2-3 年	10,499,000.00	5,249,500.00	50.00
3 年以上	17,000,000.00	17,000,000.00	100.00
合计	27,633,352.70	22,262,435.27	

(续)

账龄	年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	963,074.20	48,153.71	5.00
1-2 年	23,029,000.00	2,302,900.00	10.00
2-3 年			
3 年以上	17,000,000.00	17,000,000.00	100.00
合计	40,992,074.20	19,351,053.71	

B、组合 2 中按账龄披露的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,352,429,750.86		
1-2 年	593,361,314.29		
2-3 年	178,592,622.65		
3 年以上	341,251,276.67		
合计	2,465,634,964.47		

(续)

账龄	年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,530,755,422.93		
1-2 年	455,191,027.90		
2-3 年	571,457,874.40		
3 年以上	123,468,928.49		
合计	2,680,873,253.72		

②坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
------	------	------	------	----

	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	19,351,053.71			19,351,053.71
年初其他应收款账面余额在本期：				
——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	3,991,381.56			3,991,381.56
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	23,342,435.27			23,342,435.27

③坏账准备的情况

类别	年初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	19,351,053.71	3,991,381.56			23,342,435.27
合计	19,351,053.71	3,991,381.56			23,342,435.27

④期末单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
江西中汽瑞华新能源科技有限公司	1,080,000.00	1,080,000.00	100.00	难以收回

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例（%）	坏账准备
弋阳县城建设综合开发有限责任公司	往来款	1,428,360,507.41	1 年以内	57.26	
弋阳县建信项目管理有限公司	往来款	387,453,441.70	1-2 年, 3 年以上	15.53	
弋阳县水利建设投资开发有限公司	往来款	302,930,843.80	1 年以内, 2-3 年	12.14	

弋阳县龟峰湖旅游投资开发有限公司	往来款及保证金	102,077,006.70	1 年以内	4.09	
弋阳县交通建设投资开发有限公司	往来款	136,456,500.00	1 年以内	5.47	
合计		2,357,278,299.61		94.49	

5、存货

(1) 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
合同履约成本	15,192,428,404.59		15,192,428,404.59
原材料	38,745.36		38,745.36
合计	15,192,467,149.95		15,192,467,149.95

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
合同履约成本	13,418,149,121.84		13,418,149,121.84
原材料	17,073.23		17,073.23
合计	13,418,166,195.07		13,418,166,195.07

6、其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
待抵扣进项税	56,907.70	
合计	56,907.70	

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	83,600,000.00		83,600,000.00
其中：按公允价值计量			
按成本计量	83,600,000.00		83,600,000.00
合计	83,600,000.00		83,600,000.00

(2) 按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	上年年末余额
弋阳县城市建设基金[注 1]	50,000,000.00

江西弋阳海螺新型建材有限责任公司[注 2]	30,000,000.00
江西弋阳海螺新材料有限责任公司[注 2]	3,600,000.00
合计	83,600,000.00

[注 1]根据弋府办抄字[2017]65 号文件，本公司子公司弋阳县工业园区投资有限责任公司与申万宏源证券有限公司设立弋阳县城市建设私募基金，该基金用途为投资弋阳县高新区建设开发有限责任公司股权，基金总规模 5 亿元人民币。截止 2020 年 6 月 30 日，弋阳县工业园区投资有限责任公司实际出资 0.5 亿元。

[注 2]江西弋阳海螺新型建材有限责任公司成立于 2019 年 11 月，注册资本 100,000,000.00 元，本公司以现金出资 30,000,000.00 元，持股比例 30.00%。

江西弋阳海螺新材料有限责任公司成立于 2019 年 11 月，注册资本 12,000,000.00 元，本公司以现金出资 3,600,000.00 元，持股比例 30.00%。

弋阳县城建设投资开发有限公司对上述两公司均无重大影响。

8、持有至到期投资

项目	上年年末余额
基金投资[注]	160,000,000.00
合计	160,000,000.00

[注]基金投资为本公司子公司弋阳县铁路投资有限公司认购国诚资产赣银弋阳 7 号私募投资基金 1.6 亿份次级份额基金，该基金管理人为国开金诚（北京）投资基金管理有限公司，基金的预计存续期为 96 个月。

9、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业						
弋阳县建信项目管理有限公司	227,864,841.50			826,694.14		
弋阳县康启缘医疗器械有限公司		435,000.00		481,198.66		
合计	227,864,841.50	435,000.00		1,307,892.80		

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业					

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
弋阳县建信项目管理有限公司[注 1]				228,691,535.64	
弋阳县康启缘医疗器械有限公司[注 2]				916,198.66	
合计				229,607,734.30	

[注 1] 弋阳县建信项目管理有限公司成立于 2017 年 5 月，注册资本 625,258,400.00 元，本公司以现金出资 223,577,500.00 元，持股比例 35.76%。

[注 2] 弋阳县康启缘医疗器械有限公司成立于 2020 年 2 月，注册资本 1,500,000.00 元，本公司以现金出资 435,000.00 元，持股比例 29.00%。

10、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

项目	期末余额
非上市公司股权	33,600,000.00
合计	33,600,000.00

(2) 非交易性权益工具投资的情况

项目	期末余额	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
江西弋阳海螺新型建材有限责任公司[注 1]	30,000,000.00					长期持有	
江西弋阳海螺新材料有限责任公司[注 2]	3,600,000.00					长期持有	
合计	33,600,000.00						

[注 1]: 江西弋阳海螺新型建材有限责任公司成立于 2019 年 11 月，注册资本 100,000,000.00 元，本公司以现金出资 30,000,000.00 元，持股比例 30.00%。

[注 2]: 江西弋阳海螺新材料有限责任公司成立于 2019 年 11 月，注册资本 12,000,000.00 元，本公司以现金出资 3,600,000.00 元，持股比例 30.00%。

11、其他非流动金融资产

项目	期末余额
弋阳县城市建设基金[注 1]	50,000,000.00

项 目	期末余额
国诚资产赣银弋阳 7 号私募投资基金[注 2]	160,000,000.00
合 计	210,000,000.00

[注 1]根据弋府办抄字[2017]65 号文件，本公司子公司弋阳县工业园区投资有限责任公司与申万宏源证券有限公司设立弋阳县城市建设私募基金，该基金用途为投资弋阳县高新区建设开发有限责任公司股权，基金总规模 5 亿元人民币。截止 2020 年 6 月 30 日，弋阳县工业园区投资有限责任公司实际出资 0.5 亿元。

[注 2]基金投资为本公司子公司弋阳县铁路投资有限公司认购国诚资产赣银弋阳 7 号私募投资基金 1.6 亿份次级份额基金，该基金管理人为国开金诚（北京）投资基金管理有限公司，基金的预计存续期为 96 个月。

12、投资性房地产

采用公允价值计量模式的投资性房地产

项 目	房屋、建筑物	合 计
一、年初余额		
二、本期变动		
加：外购	166,824,594.00	166,824,594.00
存货\固定资产\在建工程转入		
企业合并增加		
减：处置		
其他转出		
公允价值变动	19,625,806.00	19,625,806.00
三、期末余额	186,450,400.00	186,450,400.00

13、固定资产

项 目	期末余额	年初余额
固定资产	194,170,017.22	44,596,862.71
固定资产清理		
合 计	194,170,017.22	44,596,862.71

(1) 固定资产

①固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备及电子设备	合计
一、账面原值					
1、年初余额	52,660,232.92	2,588,829.00	12,405,454.02	3,144,176.88	70,798,692.82

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备及电子设备	合计
2、本期增加金额	155,941,511.66		3,780,298.55	783,797.87	160,505,608.08
(1) 购置			3,780,298.55	783,797.87	4,564,096.42
(2) 在建工程转入	155,941,511.66				155,941,511.66
(3) 企业合并增加					
3、本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4、期末余额	208,601,744.58	2,588,829.00	16,185,752.57	3,927,974.75	231,304,300.90
二、累计折旧					
1、年初余额	18,108,695.34	975,106.56	5,565,219.31	1,552,808.90	26,201,830.11
2、本期增加金额	7,734,396.49	247,372.46	2,180,166.38	770,518.24	10,932,453.57
(1) 计提	7,734,396.49	247,372.46	2,180,166.38	770,518.24	10,932,453.57
(1) 企业合并增加					
3、本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4、期末余额	25,843,091.83	1,222,479.02	7,745,385.69	2,323,327.14	37,134,283.68
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本期增加金额					
3、本期减少金额					
4、期末余额					
四、账面价值					
1、期末账面价值	182,758,652.75	1,366,349.98	8,440,366.88	1,604,647.61	194,170,017.22
2、年初账面价值	34,551,537.58	1,613,722.44	6,840,234.71	1,591,367.98	44,596,862.71

14、在建工程

(1) 在建工程情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面净额	账面余额	减值准备	账面净额
龟峰景区基础设施建设工程	488,431,657.27		488,431,657.27	528,087,445.52		528,087,445.52
便民服务中心智能化项目	1,273,800.00		1,273,800.00	1,273,800.00		1,273,800.00
合计	489,705,457.27		489,705,457.27	529,361,245.52		529,361,245.52

(2) 在建工程项目变动情况

项目名称	年初余额	本期增加额	本期减少额		期末余额
			转入固定 资产	其他 减少	
龟峰景区基础设施建设工程	528,087,445.52	116,285,723.41	155,941,511.66		488,431,657.27
便民服务中心智能化项目	1,273,800.00				1,273,800.00
合计	529,361,245.52	116,285,723.41	155,941,511.66		489,705,457.27

15、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	景区收费权	软件	合计
一、账面原值				
1、年初余额	281,864,147.00	56,500,000.00	40,100.00	338,404,247.00
2、本期增加金额				
(1) 购置				
3、本期减少金额				
4、期末余额	281,864,147.00	56,500,000.00	40,100.00	338,404,247.00
二、累计摊销				
1、年初余额	37,329,657.28	10,358,333.08	30,933.34	47,718,923.70
2、本期增加金额	7,046,603.68	1,412,500.00	2,200.04	8,461,303.72
(1) 计提	7,046,603.68	1,412,500.00	2,200.04	8,461,303.72
3、本期减少金额				
4、期末余额	44,376,260.96	11,770,833.08	33,133.38	56,180,227.42
三、减值准备				
四、账面价值				
1、期末账面价值	237,487,886.04	44,729,166.92	6,966.62	282,224,019.58
2、年初账面价值	244,534,489.72	46,141,666.92	9,166.66	290,685,323.30

16、商誉

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
商誉	352,351.17			352,351.17
合计	352,351.17			352,351.17

注：商誉是由于本公司 2020 年非同一控制下合并弋阳县叶坝村祥瑞光伏发电有限公司产生，叶坝村祥瑞光伏发电有限公司属于光伏发电新能源产业，为政府大力支持产业，本公司管理层认为商誉不存在减值。

17、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
装修费	624,999.99		624,999.99	
合计	624,999.99		624,999.99	

18、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产明细

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	23,338,935.27	5,834,733.82	19,344,653.72	4,836,163.43
合计	23,338,935.27	5,834,733.82	19,344,653.72	4,836,163.43

(2) 未经抵销的递延所得税负债明细

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产公允价值变动	4,906,451.50	19,625,806.00		
合计	4,906,451.50	19,625,806.00		

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	69,601.53	61,465.39
合计	69,601.53	61,465.39

19、短期借款

短期借款分类

借款类别	期末余额	年初余额
抵押+质押借款	77,000,000.00	100,000,000.00
保证+抵押借款	630,000,000.00	
保证借款	160,000,000.00	
信用借款	10,000,000.00	
应计利息	1,750,552.23	
合计	878,750,552.23	100,000,000.00

20、应付账款

(1) 应付账款列示

项目	期末余额	年初余额
1年以内(含1年)	2,152,756.33	854,419.01
1年-2年	571,965.87	203,748,952.86

项目	期末余额	年初余额
2年-3年	201,877,705.68	5,675,961.46
3年以上	9,360,635.85	4,149,250.77
合计	213,963,063.73	214,428,584.10

(2) 按欠款金额归集的期末余额前五名的应付账款情况

债权人名称	期末余额	占应付账款期末余额合计数的比例 (%)
江西省建工集团有限责任公司	154,724,851.00	72.31
广州市第一市政有限公司	38,395,800.00	17.95
昆山市永宏温室有限公司	4,292,800.00	2.01
江西省丰和营造集团有限公司	2,392,000.00	1.12
江西省弘毅建设集团有限公司	908,000.00	0.42
合计	200,713,451.00	93.81

21、预收款项

(1) 预收款项列示

项目	年末余额	上年年末余额
1年以内(含1年)	1,496,931.40	3,023,141.11
1年-2年		408,062,898.76
2年-3年		7,723.50
3年以上		1,893,832.50
合计	1,496,931.40	412,987,595.87

22、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	3,052.59	17,470,781.66	17,466,781.66	7,052.59
二、离职后福利		1,514,701.36	1,514,701.36	
合计	3,052.59	18,985,483.02	18,981,483.02	7,052.59

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、资金、津贴和补贴		13,013,696.08	13,009,696.08	4,000.00
2、职工福利费	3,052.59	1,225,489.80	1,225,489.80	3,052.59
3、社会保险费		697,350.77	697,350.77	
(1)、医疗保险费		688,154.17	688,154.17	

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(2)、工伤保险费		9,196.60	9,196.60	
(3)、生育保险费				
(4)、其他				
4、住房公积金		885,899.00	885,899.00	
5、工会经费和职工教育经费		950,995.24	950,995.24	
6、其他短期薪酬				
合计	3,052.59	17,470,781.66	17,466,781.66	7,052.59

(3) 离职后福利列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		993,459.36	993,459.36	
2、失业保险		473,433.56	473,433.56	
3、企业年金缴费		47,808.44	47,808.44	
合计		1,514,701.36	1,514,701.36	

23、合同负债

项目	期末余额
基础设施建设	144,954,128.44
安置房销售	516,177,680.72
旅游服务	60,350.83
合计	661,192,159.99

24、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	148,220,764.49	121,003,905.47
城建税	7,406,292.58	6,041,532.23
企业所得税	114,564,273.04	103,057,705.74
房产税	4,815.40	4,815.40
教育费附加	7,405,723.29	6,040,965.37
个人所得税	6.88	
合计	277,601,875.68	236,148,924.21

25、其他应付款

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	4,341,021,436.61	4,075,107,222.58
应付利息		58,773,442.54

项目	期末余额	年初余额
应付股利		
合计	4,341,021,436.61	4,133,880,665.12

(1) 其他应付款

①按账龄列示其他应付款

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	3,181,342,713.28	73.29	2,938,455,095.13	72.11
1-2 年	431,545,326.08	9.94	656,583,621.83	16.11
2-3 年	260,571,241.75	6.00	480,068,505.62	11.78
3 年以上	467,562,155.50	10.77		
合计	4,341,021,436.61	100.00	4,075,107,222.58	100.00

②按欠款金额归集的期末余额前五名的其他应付款情况

债权人名称	期末余额	占预收款项期末余额合计数的比例 (%)
江西省弋投建设 (集团) 有限公司	1,996,516,551.65	45.99
弋阳县市政工程公司	688,360,200.00	15.86
上饶市城市建设投资开发发集团有限公司	445,800,000.00	10.27
江西省建工集团有限责任公司	360,000,000.00	8.29
江西省城镇开发投资有限公司	144,946,300.00	3.34
合计	3,635,623,051.65	83.75

(2) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
短期借款利息		172,944.44
分期付息到期还本的长期借款利息		5,833,831.43
应付债券利息		52,766,666.67
合计		58,773,442.54

26、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	330,665,058.39	171,975,000.00
一年内到期的应付债券	300,000,000.00	300,000,000.00
一年内到期的其他非流动负债		44,455,540.79
合计	630,665,058.39	516,430,540.79

27、其他流动负债

项目	期末余额
待转销项税	38,858,376.65
合计	38,858,376.65

28、长期借款

项目	期末余额	年初余额
信用借款	4,700,000.00	204,000,000.00
保证借款	158,978,824.93	800,000,000.00
抵押借款	347,500,000.00	360,000,000.00
保证+抵押+质押	2,713,310,000.00	1,479,330,000.00
保证+质押	500,825,000.00	
保证+抵押	136,738,718.82	705,068,295.54
抵押+质押	656,250,000.00	718,750,000.00
减：一年内到期的长期借款	330,665,058.39	171,975,000.00
应计利息	7,608,182.08	
合计	4,195,245,667.44	4,095,173,295.54

29、应付债券

(1) 应付债券

项目	期末余额	年初余额
弋阳一期债	439,287,360.84	557,257,015.88
弋阳二期债	482,028,447.85	636,744,713.61
20 弋阳 01	504,540,108.76	492,081,687.56
20 弋阳 02	504,699,542.85	491,892,790.18
合计	1,930,555,460.30	2,177,976,207.23

债券名称	债券面值	发行日期	债券期限 (年)	发行金额	年初余额
弋阳一期债	700,000,000.00	2018 年 6 月 7 日	7	700,000,000.00	697,257,015.88
弋阳二期债	800,000,000.00	2018 年 11 月 5 日	7	800,000,000.00	796,744,713.61
20 弋阳 01	500,000,000.00	2020 年 7 月 29 日	5	500,000,000.00	492,081,687.56
20 弋阳 02	500,000,000.00	2020 年 8 月 31 日	5	500,000,000.00	491,892,790.18
小计	2,500,000,000.00			2,500,000,000.00	2,477,976,207.23

续

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
------	------	---------	-------	------	------

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
弋阳一期债[注 1]		21,000,000.00	1,030,344.96	140,000,000.00	579,287,360.84
弋阳二期债[注 2]		4,213,333.33	1,070,400.91	160,000,000.00	642,028,447.85
20 弋阳 01 [注 3]		10,416,666.67	2,041,754.53		504,540,108.76
20 弋阳 02 [注 4]		10,833,333.33	1,973,419.34		504,699,542.85
小计		46,463,333.33	6,115,919.74	300,000,000.00	2,230,555,460.30
减：一年内到期部分期末余额					300,000,000.00
合计		46,463,333.33	6,115,919.74	300,000,000.00	1,930,555,460.30

[注 1] 公司于 2018 年 6 月 7 日发行 18 弋阳城投债 01，发行总额：人民币 7 亿元，期限 7 年，发行利率 7.5%。

[注 2]公司于 2018 年 11 月 5 日发行 18 弋阳城投债 02，发行总额：人民币 8 亿元，期限 7 年，发行利率 7.9%。

[注 3]公司的子公司弋阳县城投综合体项目建设有限责任公司于 2020 年 7 月 29 日发行 20 弋阳 01，发行总额：人民币 5 亿元，期限 5 年，发行利率 5.00%。

[注 4]公司的子公司弋阳县城投综合体项目建设有限责任公司于 2020 年 8 月 31 日发行 20 弋阳 02，发行总额：人民币 5 亿元，期限 5 年，发行利率 6.50%。

30、长期应付款

项目	期末余额	年初余额
江西振兴发展弋阳县一号基金[注]	820,000,000.00	900,000,000.00
合计	820,000,000.00	900,000,000.00

[注]2016 年弋阳县祥瑞实业有限公司通过“江西振兴发展弋阳县一号基金”融资 10 亿元。

(1) 2016 年 7 月，江西金控投资管理中心（有限公司）作为基金管理人发起设立的“江西振兴发展弋阳县一号基金”，该基金系经契约型私募股权基金，运作方式为封闭式，存续期 7 年，基金投资目标为以增资方式投资于弋阳县祥瑞实业有限公司。该基金总额 12.5 亿元，本公司之子公司弋阳铁路投资有限公司作为劣后级基金份额持有人认购 2.5 亿元劣后级基金，东方汇智资产管理有限公司作为优先级基金份额持有人认购 10 亿元优先级基金。

(2) 2016 年 7 月 25 日，弋阳城投之全资子公司弋阳县铁路投资有限公司、弋阳县北辰服务有限公司，弋阳县铁路投资有限公司之子公司弋阳县祥瑞实业有限公司及弋阳县自来水厂与江西金控投资管理中心（有限公司）签署《增资扩股协议》，对弋阳县祥瑞实业有限公司增资 12.5 亿，全部由江西金控投资管理中心以“江西振兴发展弋阳县一号基金”认购。

(3) “江西振兴发展弋阳县一号基金”中东方汇智资产管理有限公司持有的 10 亿元份额由弋阳县铁路投资有限公司在 2023 年 8 月 16 日回购。在此日之前，东方汇智资产管理有限公司也可选择要求弋阳县铁路投资有限公司在 2021 年 8 月 16 日或第六年、第七年所对应之日回购及回购

金额。2018 年弋阳县铁路投资有限公司回购 1 亿元，2021 年弋阳县铁路投资有限公司回购 0.8 亿元。

(4) 对于尚未转让的基金份额对应的基金份额转让价款，由弋阳县铁路投资有限公司按 6.8%/ 年的费率向东方汇智资产管理有限公司支付溢价款。每年支付溢价款日为每年的 3 月 21 日、6 月 21 日、9 月 21 日、12 月 21 日。

31、其他非流动负债

债权人名称	期末余额	年初余额
远东国际金融租赁有限公司		60,224,726.35
合计		60,224,726.35

32、实收资本

投资者名称	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
江西省弋投建设(集团)有限公司	606,200,000.00			606,200,000.00
中国农发重点建设基金有限公司	42,000,000.00			42,000,000.00
合计	648,200,000.00			648,200,000.00

[注] 1、2019 年江西省弋投建设(集团)有限公司增资 1.06 亿元，持股比例变更为 93.91%，2019 年已完成工商变更。

[注] 2、2015 年本公司通过中国农业重点建设基金有限公司融资 4,200.00 万元。

2015 年 11 月 20 日，本公司、弋阳县土地储备中心、弋阳县人民政府与中国农业重点建设基金有限公司签订《投资协议》，由中国农业重点建设基金有限公司对本公司增资 4200 万元。

中国农业重点建设基金有限公司投资期限为 10 年，其可以选择的投资回收方式有两种：①由弋阳县人民政府于 2025 年 11 月 20 日按 4,200.00 万元回购。②中国农业重点建设基金有限公司可以选择包括但不限于通过本公司公开上市、《投资协议》签约主体以外的其他第三方收购、资产证券化等市场化退出方式。在中国农业重点建设基金有限公司的投资回收前，其年投资收益率为 1.2%，由本公司及弋阳县政府支付。

2019 年中国农业重点建设基金有限公司持股比例变更为 6.09%。

33、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	5,969,231,605.15	533,358,516.98		6,502,590,122.13
合计	5,969,231,605.15	533,358,516.98		6,502,590,122.13

注：(1) 本公司的母公司江西省弋投建设(集团)有限公司无偿划入弋阳县绿色产业投资发展有限公司股权，增加资本公积 111,425,000.00 元。

(2) 弋阳县工业标准厂房建设工作指挥部以前年度拨入的 210,000,000.00 元，高铁新区城镇化建设领导小组以前年度拨入的 52,500,000.00 元，南岸小区安置房指挥部以前年度拨入的 30,890,000.00 元，方志敏公园指挥部以前年度拨入的 30,000,000.00 元，弋阳县工业园区调区工作指挥

部以前年度拨入的 5,000,000.00 元本年度转换为弋阳县政府对本公司的资本投入。增加资本公积 328,390,000.00 元。

(3) 本公司之子公司弋阳县铁路投资有限公司收到弋阳县政府拨入智慧电子信息化平台建设工程资金款 49,968,657.98 元，上饶纪委监委弋阳廉政教育中心建设项目款 33,500,000.00 元，增加资本公积 83,468,657.98 元。

(4) 龟峰管委会以前年度拨入的 10,074,859.00 元本年度转换为对本公司之子公司上饶市龟峰旅游产业发展有限公司的资本投入，增加资本公积 10,074,859.00 元。

34、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	113,938,581.96	17,535,296.14		131,473,878.10
合计	113,938,581.96	17,535,296.14		131,473,878.10

35、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	1,127,339,237.94	919,038,722.16
同一控制下合并	-1,799,653.49	-1,307,060.33
调整后期初未分配利润	1,125,539,584.45	917,731,661.83
加：本期归属于母公司股东的净利润	222,502,737.18	223,998,589.22
减：提取法定盈余公积	17,535,296.14	15,508,967.60
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
其他减少		681,699.00
期末未分配利润	1,330,507,025.49	1,125,539,584.45

36、营业收入和营业成本

(1) 营业收入、营业成本构成

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	548,378,403.44	452,868,790.29	488,295,960.40	381,476,172.86
合计	548,378,403.44	452,868,790.29	488,295,960.40	381,476,172.86

(2) 营业收入按产品列示

产品名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
基础设施建设	477,441,729.25	434,734,606.65	427,919,299.11	367,279,841.45

租车收入	1,353,170.69	1,393,061.71	1,587,640.50	1,303,309.58
酒店服务收入	10,817,817.38	8,601,584.97	8,523,791.24	4,891,662.32
旅游收入	57,013,596.15	7,777,685.48	48,685,139.66	5,608,791.84
光伏发电	1,591,479.41	299,659.48	1,425,159.84	46,817.65
其他	160,610.56	62,192.00	154,930.05	2,345,750.02
合计	548,378,403.44	452,868,790.29	488,295,960.40	381,476,172.86

37、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城建税	1,502,753.29	2,090,073.21
教育费附加	1,501,039.18	2,087,140.11
房产税	7,565.08	63,852.07
印花税	14,900.20	34,502.90
土地使用税	5,705,490.99	5,427,095.04
合计	8,731,748.74	9,702,663.33

38、管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	18,981,283.02	14,625,829.43
财产保险费	4,048.85	4,785.00
固定资产折旧费	10,932,453.57	4,975,388.72
修理费	641,449.04	438,627.03
无形资产摊销费	8,461,303.72	8,460,203.70
长期待摊费用摊销	624,999.99	132,773.01
业务招待费	1,458,612.00	1,397,802.60
差旅费	143,689.80	169,792.83
交通费	285,688.00	376,054.49
办公费	1,012,912.70	962,873.32
水电力费	115,734.92	110,744.98
中介机构费	1,168,198.16	1,989,600.00
广告宣传费	5,794,125.90	3,861,082.00
合计	49,624,499.67	37,505,557.11

39、财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	995,784.44	

项目	本期金额	上期金额
减:利息收入	5,422,343.83	6,324,985.69
加:金融机构手续费	90,160.54	163,264.06
合计	-4,336,398.85	-6,161,721.63

40、其他收益

项目	本期金额	上期金额
与企业日常活动相关的政府补助	168,833,719.26	155,164,638.24
合计	168,833,719.26	155,164,638.24

41、投资收益

项目	本期金额	上期金额
持有至到期投资投资期间取得的投资收益		10,767,214.21
其他非流动金融资产持有期间取得的投资收益	10,756,199.55	
权益法核算的长期股权投资收益	1,307,892.80	5,055,984.04
合计	12,064,092.35	15,823,198.25

42、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
按公允价值计量的投资性房地产	19,625,806.00	
合计	19,625,806.00	

43、信用减值损失

项目	本期金额
应收账款坏账损失	-11,036.13
其他应收款坏账损失	-3,991,381.56
合计	-4,002,417.69

44、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失		4,417.35
其他应收款坏账损失		-6,095,603.71
合计		-6,091,186.36

45、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
其他	29,392.40	2,643.74
合计	29,392.40	2,643.74

46、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
罚没支出	596,781.80	4,972.30
捐赠、赞助支出	494,800.00	292,292.00
其他	39,850.11	39,924.40
合计	1,131,431.91	337,188.70

47、所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	11,580,938.30	7,877,582.51
递延所得税费用	2,826,634.59	-1,507,430.24
合计	14,407,572.89	6,370,152.27

48、现金流量项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
政府补助	168,833,719.26	155,164,638.24
经营性利息收入	5,422,343.83	6,324,985.69
往来款	1,098,145,613.35	2,220,264,891.39
保证金	808,745.00	
合计	1,273,210,421.44	2,381,754,515.32

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付的外部单位往来款	712,549,659.82	445,482,803.56
支付各类保证金及押金	18,100.00	212,000,000.00
支付的各项费用	10,714,619.91	10,718,987.83
合计	723,282,379.73	668,201,791.39

49、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	222,501,351.11	223,998,540.15
加：资产减值准备		6,091,186.36
信用减值损失	4,002,417.69	

补充资料	本期金额	上期金额
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	10,932,453.57	4,468,518.02
无形资产摊销	8,461,303.72	8,460,203.70
长期待摊费用摊销	624,999.99	132,773.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-19,625,806.00	
财务费用（收益以“-”号填列）	995,784.44	
投资损失（收益以“-”号填列）	-12,064,092.35	-15,823,198.25
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-998,570.39	-1,507,430.24
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	4,906,451.50	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,333,948,208.59	-4,001,868,150.50
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	540,407,333.09	500,090,439.33
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	912,628,217.14	2,213,450,070.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	338,823,634.92	-1,062,507,047.97
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	338,464,859.00	
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	2,026,947,511.21	1,667,254,947.52
减：现金的期初余额	1,667,254,947.52	1,082,748,313.03
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	359,692,563.69	584,506,634.49

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,026,947,511.21	1,667,254,947.52

项目	期末余额	期初余额
其中：库存现金	57,104.14	87,822.78
可随时用于支付的银行存款	2,026,890,407.07	1,667,167,124.74
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	2,026,947,511.21	1,667,254,947.52

42、期末所有权或使用权受限的资产

期末所有权或使用权受限的资产明细如下

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	193,620,319.44	贷款保证金
无形资产	76,974,542.84	贷款抵押
存货	4,976,443,265.13	贷款抵押
投资性房地产	147,331,500.00	贷款抵押
固定资产	1,386,962.30	贷款抵押
合计	5,395,756,589.71	

七、合并范围的变更

1、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例 (%)	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据
弋阳县绿色产业投资发展有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
弋阳县现代绿色农业发展有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投广告传媒有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
弋阳县信江砂石有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投弋工建筑工程有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投矿业有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投教育管理有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投酒店管理有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投房地产有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投商务服务有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋投环保有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权
上饶弋信医疗服务有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021年12月31日	取得控制权

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例 (%)	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据
上饶市弋投数字技术有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021 年 12 月 31 日	取得控制权
上饶弋投仓储有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021 年 12 月 31 日	取得控制权
上饶弋投物流有限公司	100	弋投集团无偿划入	2021 年 12 月 31 日	取得控制权

(续)

被合并方名称	合并当年年初至合并日被合并方的收入	合并当年年初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
弋阳县绿色产业投资发展有限公司		107,339.74		
弋阳县现代绿色农业发展有限公司	139,524.20	-884,078.82	143,200.00	-529,042.78
上饶弋投广告传媒有限公司		-265,313.67		-700.00
弋阳县信江砂石有限公司		-419,057.51		254.68
上饶弋投弋工建筑工程有限公司		213,402.66		-200.00
上饶弋投矿业有限公司		4,253.60		
上饶弋投教育管理有限公司		-220.00		
上饶弋投酒店管理有限公司		459,792.57		37,094.94

注：截至 2021 年 12 月 31 日，上饶弋投房地产有限公司、上饶弋投商务服务有限公司、上饶弋投环保有限公司、上饶弋信医疗服务有限公司、上饶市弋投数字技术有限公司、上饶弋投仓储有限公司、上饶弋投物流有限公司尚未实际经营，未建账。

(2) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

项 目	弋阳县绿色产业投资发展有限公司		上饶弋投弋工建筑工程有限公司		上饶弋投矿业有限公司	
	合并日	上年年末	合并日	上年年末	合并日	上年年末
货币资金	627,433,717.33	48,649.73	543,197,213.22		4,707,553.60	
其他应收款	310,630,377.70		294,827,760.00	25,000,000.00	69,996,700.00	
存货	334,802,733.44					
短期借款	600,000,000.00		40,000,000.00			
长期借款	300,000,000.00					
其他应付款	146,715,236.00		797,811,770.56	25,000,200.00	74,700,000.00	
净资产	226,151,592.47	48,649.73	213,202.66	-200.00	4,253.60	
减：少数股东权益						
取得的净资产	226,151,592.47	48,649.73	213,202.66	-200.00	4,253.60	

(续)

项 目	弋阳县信江砂石有限公司	弋阳县现代绿色农业发展有限公司	上饶弋投广告传媒有限公司
-----	-------------	-----------------	--------------

	合并日	上年年末	合并日	上年年末	合并日	上年年末
货币资金	4,612,209.71	354.68	30,907,917.20	76,854.08	14,646.33	
其他应收款	48,933,247.12	9,999,900.00	546,332,854.85	9,916,361.60		
固定资产			3,543,691.59	4,412,612.79		
短期借款			50,000,000.00			
长期借款			350,000,000.00			
应付账款			5,403,754.55	5,403,754.55		
其他应付款	53,964,259.66	10,000,000.00	66,724,540.75	10,886,826.76	280,660.00	700.00
净资产	-418,802.83	254.68	108,656,168.34	-1,884,752.84	-266,013.67	-700.00
减：少数股东权益						
取得的净资产	-418,802.83	254.68	108,656,168.34	-1,884,752.84	-266,013.67	-700.00

(续)

项 目	上饶弋投教育管理有限公司		上饶弋投酒店管理有限公司	
	合并日	上年年末	合并日	上年年末
货币资金			82,376,269.42	147,638,344.95
其他应收款			15,000,260.00	15,000,000.00
存货			93,450,025.09	
长期待摊费用				624,999.99
长期借款			114,000,000.00	120,000,000.00
应付账款				
其他应付款		220.00	72,329,687.00	43,226,250.00
一年内到期的非流动 负债			4,000,000.00	
净资产		-220.00	496,887.51	37,094.94
减：少数股东权益				
取得的净资产		-220.00	496,887.51	37,094.94

2、其他原因的合并范围变动

(1) 本公司新设取得的子公司

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例	取得方式
弋阳县铁投新能源有限公司	江西上饶	江西上饶	科技推广和应用服务业	100.00	新设

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

公司名称	注册资本	实际出资额	持股比例 (%)
------	------	-------	----------

			直接持股	间接持股
上饶市龟峰旅游产业发展有限公司	100,000,000.00	50,000,000.00	100.00	
弋阳县铁路投资有限公司	777,420,000.00	777,420,000.00	100.00	
弋阳县铁投新能源有限公司	29,579,000.00			100.00
弋阳县祥瑞实业有限公司	1,350,000,000.00	710,000,000.00		71.00
弋阳县北辰服务有限公司	2,000,000.00	400,000.00	100.00	
弋阳县工业园区投资开发有限责任公司	210,255,910.00	300,255,910.00	100.00	
弋阳县途安公务用车服务有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	100.00	
弋阳县通捷汽车租赁服务有限公司	2,700,000.00		100.00	
弋阳县城投综合体项目建设有限责任公司	10,000,000.00	488,878,295.10	100.00	
弋阳县信江生态开发有限责任公司	400,000,000.00	276,000,000.00	100.00	
弋阳县两岸保障性住房开发有限公司	100,000,000.00	30,000,000.00	100.00	
弋阳县叶坝村祥瑞光伏发电有限公司	2,825,000.00		100.00	
弋阳县科技创业园有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00		100.00
弋阳县绿色产业投资发展有限公司	760,000,000.00		100.00	
弋阳县现代绿色农业发展有限公司	200,000,000.00	111,425,000.00	100.00	
上饶弋投广告传媒有限公司	2,000,000.00		100.00	
弋阳县信江砂石有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投弋工建筑工程有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投矿业有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投教育管理有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投酒店管理有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投房地产有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投商务服务有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投环保有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋信医疗服务有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶市弋投数字技术有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投仓储有限公司	2,000,000.00		100.00	
上饶弋投物流有限公司	2,000,000.00		100.00	

2、在联营公司中的权益

在联营公司中的权益

公司名称	在被投资单位持股比例 (%)	在被投资单位表决权比例 (%)	核算方法
弋阳县建信项目管理有限公司	35.76	35.76	权益法

弋阳县康启缘医疗器械有限公司	29.00	29.00	权益法
----------------	-------	-------	-----

九、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

本公司的控股股东为江西省弋投建设(集团)有限公司。最终控制人为弋阳县人民政府。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、本公司的联营公司情况

详见附注八、2、在联营公司中的权益。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
弋阳县交通建设投资开发有限公司	同一控制
弋阳县城投服务有限责任公司	同一控制
弋阳县城市建设综合开发有限责任公司	同一控制
弋阳县水利建设投资开发有限公司	同一控制
弋阳县龟峰湖旅游投资开发有限公司	同一控制
弋阳县国有资产经营有限责任公司	同一控制
弋阳县弋投物业服务服务有限公司	同一控制
弋阳县城投服务有限责任公司	同一控制

5、关联方交易情况

(1) 关联担保情况

详见附注十、承诺及或有事项（一）

(2) 关联交易

关联方管理收入情况

公司的子公司上饶市龟峰旅游产业发展有限公司作为管理方

被管理方名称	管理资产种类	本期确定的管理费
弋阳县龟峰湖旅游投资开发有限公司	龟峰湖景区	36,692,111.50

(3) 报告期关联方往来余额情况

①应收账款

债务人名称	期末余额	期初余额
弋阳县龟峰湖旅游投资开发有限公司	124,386,258.00	84,740,954.60

②其他应收款

债务人名称	期末余额	期初余额
弋阳县城市建设综合开发有限责任公司	1,428,360,507.41	681,357,643.28
弋阳县建信项目管理有限公司	387,453,441.70	407,953,441.70

债务人名称	期末余额	期初余额
弋阳县水利建设投资开发有限公司	302,930,843.80	229,824,145.25
弋阳县龟峰湖旅游投资开发有限公司	102,077,006.70	130,573,820.00
弋阳县交通建设投资开发有限公司	136,456,500.00	46,856,500.00
弋阳县国有资产经营有限责任公司	7,237,303.00	7,770,858.55
弋阳县弋投物业服务有限公司		439,387.00
弋阳县城投服务有限责任公司	10,230,894.81	268,228.15

③其他应付款

债务人名称	期末余额	期初余额
江西省弋投建设(集团)有限公司	1,996,516,551.65	2,203,731,631.73
弋阳县国有资产经营有限责任公司	119,394,162.00	161,174,712.00
弋阳县弋投物业服务有限公司	123,576,892.00	
弋阳县城投服务有限责任公司	69,903,333.33	

十、承诺及或有事项

(一)截止 2021 年 12 月 31 日, 本集团为其他单位提供担保情况

担保单位	被担保单位	担保形式	担保金额 (万元)
本公司	江西省弋投建设(集团)有限公司	房产抵押担保	8,000.00
本公司	江西省弋投建设(集团)有限公司	土地抵押担保	17,500.00
本公司	弋阳县水利建设投资开发有限公司	信用担保	20,000.00
本公司	弋阳县水利建设投资开发有限公司	土地抵押担保	55,350.00
弋阳县铁路投资有限公司	弋阳县水利建设投资开发有限公司	信用担保	
本公司	弋阳县交通建设投资开发有限公司	土地抵押担保	27,500.00
弋阳县铁路投资有限公司	弋阳县交通建设投资开发有限公司	信用担保	
本公司	弋阳县城市建设综合开发有限责任公司	土地抵押担保	46,800.00
本公司	弋阳县城市建设综合开发有限责任公司	信用担保	23,000.00
本公司	弋阳县城市建设综合开发有限责任公司	土地抵押担保 +信用担保	72,400.00
合计			262,550.00

十一、资产负债表日后事项

截止审计报告出具日, 本公司无需要披露的重要资产负债表日后事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					
按组合计提坏账准备的应收款项	628,199,233.14	100.00			628,199,233.14
其中：组合 2	628,199,233.14	100.00			628,199,233.14
合计	628,199,233.14	100.00			628,199,233.14

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的应收款项					
按组合计提坏账准备的应收款项	628,708,043.25	100.00			628,708,043.25
其中：组合 2	628,708,043.25	100.00			628,708,043.25
合计	628,708,043.25	100.00			628,708,043.25

①组合 2 中按账龄披露的应收账款

项目	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
1—2 年	3,679,223.15		
2—3 年	374,087,498.54		
3 年以上	250,432,511.45		
合计	628,199,233.14		

(续)

项目	年初余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	4,188,033.26		
1—2 年	374,087,498.54		
2—3 年	250,432,511.45		
3 年以上			
合计	628,708,043.25		

2、其他应收款

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	3,044,427,543.30	2,324,402,551.92
应收利息		
应收股利		
合计	3,044,427,543.30	2,324,402,551.92

(1) 其他应收款

①其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	3,066,686,478.57	100.00	22,258,935.27	0.73	3,044,427,543.30
其中：组合 1	27,593,352.70	0.90	22,258,935.27	80.67	5,334,417.43
组合 2	3,039,093,125.87	99.10			3,039,093,125.87
合计	3,066,686,478.57	100.00	22,258,935.27	0.73	3,044,427,543.30

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,342,457,169.56	100.00	18,054,617.64	0.77	2,324,402,551.92
其中：组合 1	27,593,352.70	1.18	18,054,617.64	65.43	9,538,735.06
组合 2	2,314,863,816.86	98.82			2,314,863,816.86
合计	2,342,457,169.56	100.00	18,054,617.64	0.77	2,324,402,551.92

A、组合 1 中按账龄披露的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内			
1-2 年	94,352.70	9,435.27	10
2-3 年	10,499,000.00	5,249,500.00	50

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
3 年以上	17,000,000.00	17,000,000.00	100
合计	27,593,352.70	22,258,935.27	

(续)

账龄	年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	94,352.70	4,717.64	5.00
1-2 年	10,499,000.00	1,049,900.00	10.00
2-3 年			
3 年以上	17,000,000.00	17,000,000.00	100.00
合计	27,593,352.70	18,054,617.64	

B、组合 2 中按账龄披露的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,943,387,335.13		
1-2 年	159,596,486.15		
2-3 年	397,434,058.99		
3 年以上	538,675,245.60		
合计	3,039,093,125.87		

(续)

账龄	年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,296,638,954.35		
1-2 年	419,849,409.54		
2-3 年	508,116,582.15		
3 年以上	90,258,870.82		
合计	2,314,863,816.86		

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投	2,260,476,309.68		2,260,476,309.68	1,924,954,205.10		1,924,954,205.10

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
资						
对联营、合营企业投资	228,691,535.64		228,691,535.64	227,864,841.50		227,864,841.50
合计	2,489,167,845.32		2,489,167,845.32	2,152,819,046.60		2,152,819,046.60

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
上饶市龟峰旅游产业发展有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
弋阳县铁路投资有限公司	777,420,000.00			777,420,000.00		
弋阳县北辰服务有限公司	400,000.00			400,000.00		
弋阳县工业园区投资开发有限责任公司	300,255,910.00			300,255,910.00		
弋阳县途安公务用车服务有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
弋阳县通捷汽车租赁服务有限公司						
弋阳县城投综合体项目建设有限责任公司	488,878,295.10			488,878,295.10		
弋阳县两岸保障性住房开发有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
弋阳县信江生态开发有限责任公司	276,000,000.00			276,000,000.00		
弋阳县现代绿色农业发展有限公司		108,656,168.34		108,656,168.34		
弋阳县绿色产业投资发展有限公司		226,151,592.47		226,151,592.47		
上饶弋投酒店管理有限公司		496,887.51		496,887.51		
上饶弋投矿业有限公司		4,253.60		4,253.60		
上饶弋投弋工建筑工程有限公司		213,202.66		213,202.66		

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
公司						
合计	1,924,954,205.10	335,522,104.58		2,260,476,309.68		

(3) 对联营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
联营企业:						
弋阳县建信项目管理 有限公司	227,864,841.50			826,694.14		
小计	227,864,841.50			826,694.14		

(续)

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业:					
弋阳县建信项目管理 有限公司				228,691,535.64	
小计				228,691,535.64	

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入、营业成本构成

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	183,671,310.66	170,623,255.33	212,388,000.43	202,388,047.34
合计	183,671,310.66	170,623,255.33	212,388,000.43	202,388,047.34

(2) 营业收入按产品列示

产品名称	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
基础设施建设	136,330,275.23	129,217,391.30	210,962,840.59	202,341,229.69
建筑服务	45,871,559.60	41,363,636.40		
光伏发电	1,469,475.83	42,227.63	1,410,159.84	46,817.65
其他			15,000.00	
合计	183,671,310.66	170,623,255.33	212,388,000.43	202,388,047.34

5、投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	826,694.14	5,055,984.04
合计	826,694.14	5,055,984.04

弋阳县城市建设投资开发有限公司

2022年4月18日

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2021 年度财务审计报告

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码、访问 <http://ywxt.cqicpa.org.cn>，
和关注微信公众号 [cqicpa](#) 输入防伪标识均可查询报告信息。

防伪标识编码：0220 3311 1470 0635 68

报告文号：天健审〔2022〕8-123号

客户名称：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2022-03-31

报告录入日期：2022-03-31

签字注册会计师：李斌、孙世清

说明：本页信息仅证明该报告已在重庆市注册会计师协会报备，不能视作重庆市注册会计师协会对报告真实性做出任何形式的保证。

目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表.....	第 4 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 5 页
(三) 合并利润表.....	第 6 页
(四) 母公司利润表.....	第 7 页
(五) 合并现金流量表.....	第 8 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 10-11 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 12-13 页
三、财务报表附注.....	第 14-84 页

审计报告

天健审〔2022〕8-123号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称三峡担保公司）财务报表，包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021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，公允反映了三峡担保公司2021年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2021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职业道德守则，我们独立于三峡担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

三峡担保公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务

报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估三峡担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

三峡担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督三峡担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对三峡担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披

露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致三峡担保公司不能持续经营。

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

（六）就三峡担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年三月三十一日

合并资产负债表

2021年12月31日

合并资产负债表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产:	行次	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
货币资金	1	1,809,069,767.99	1,781,640,548.12	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收利息			80,646,111.02	卖出回购金融资产款	18	154,400,000.00	31,800,000.00
应收保费	2	48,166,811.01	16,346,369.78	应付利息			32,270,991.95
应收代偿款	3	927,727,427.45	729,256,700.42	预收保费	19	5,053,236.86	3,891,562.44
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金	4	13,254,375.94	69,431,917.34	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬	20	92,662,671.37	96,515,131.64
持有待售资产				应交税费	21	82,823,974.94	25,275,264.85
发放贷款和垫款	5	455,743,299.98	449,735,943.06	持有待售负债			
可供出售金融资产			2,018,232,002.62	未到期责任准备金	22	1,620,695,185.76	1,272,086,113.24
持有至到期投资				保险合同准备金	23	1,104,518,289.17	1,003,011,722.60
委托贷款			866,843,820.69	长期借款			
金融投资:				应付债券	24	587,242,119.82	599,415,802.27
交易性金融资产	6	171,290,724.99		其中:优先股			
债权投资	7	829,036,710.77		永续债			
其他债权投资	8	1,847,164,739.04		租赁负债	25	5,825,069.22	
其他权益工具投资	9	123,516,494.84		存入保证金	26	253,182,047.07	290,085,491.42
长期股权投资	10	86,141,150.00	87,310,285.91	递延所得税负债			
存出保证金	11	2,863,523,670.67	2,662,126,798.48	其他负债	27	433,362,137.94	716,051,272.82
投资性房地产	12	32,800,946.96	26,735,510.46	负债合计		4,339,934,733.25	4,070,403,353.23
固定资产	13	165,237,516.85	162,170,358.86	所有者权益(或股东权益):			
使用权资产	14	6,636,566.36		实收资本(或股本)	28	4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
无形资产	15	4,761,626.39	5,011,677.76	其他权益工具	29		200,574,657.53
递延所得税资产	16	556,375,800.51	579,016,310.37	其中:优先股			
其他资产	17	1,094,718,519.99	1,530,052,836.67	永续债			200,574,657.53
				资本公积	30	65,065,375.57	65,065,375.57
				减:库存股			
				其他综合收益	31	5,178,798.95	-20,231,470.03
				盈余公积	32	321,897,822.64	282,845,481.47
				一般风险准备	33	528,240,779.79	489,188,438.62
				未分配利润	34	514,441,549.76	499,618,775.94
				归属于母公司所有者权益合计		6,264,824,326.71	6,347,061,259.10
				少数股东权益		420,401,091.98	443,086,577.23
				所有者权益合计		6,685,225,417.79	6,790,147,836.33
资产总计		11,025,160,151.04	10,880,551,189.56	负债和所有者权益总计		11,025,160,151.04	10,880,551,189.56

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人:

卫东

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

李竹

母 公 司 资 产 负 债 表

2021年12月31日

会担保01表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		1,771,467,890.27	1,667,262,819.33	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收利息			79,867,591.39	卖出回购金融资产款		154,400,000.00	31,800,000.00
应收保费		48,166,811.01	16,346,369.76	应付利息			21,685,483.49
应收代偿款	1	535,741,439.55	476,791,151.12	预收保费		4,684,944.45	3,565,900.18
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金		13,254,375.64	65,421,917.34	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬		81,087,882.92	85,502,402.67
持有待售资产				应交税费		77,857,383.90	21,133,449.88
发放贷款和垫款				持有待售负债			
可供出售金融资产			1,966,732,002.62	未到期责任准备金		1,617,251,255.20	1,268,438,715.71
持有至到期投资				担保合同准备金	4	1,062,047,708.70	945,958,195.14
委托贷款			525,610,383.19	长期借款			
金融投资：				应付债券		587,242,119.82	599,415,802.27
交易性金融资产		91,753,141.92		其中：优先股			
债权投资		708,949,166.46		永续债			
其他债权投资		1,816,801,909.04		租赁负债		4,298,161.32	
其他权益工具投资		123,516,494.64		存入保证金		227,594,672.04	256,905,586.24
长期股权投资	2	820,061,150.00	820,061,150.00	递延所得税负债			
存出保证金		2,850,451,365.09	2,627,953,657.86	其他负债		16,161,948.29	237,462,579.92
投资性房地产		544,094.74	596,057.14	负债合计		3,833,226,076.64	3,471,868,115.70
固定资产		70,016,791.21	72,893,635.09				
使用权资产		5,100,606.24		所有者权益(或股东权益)：			
无形资产		4,402,087.41	4,020,425.18	实收资本(或股本)		4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
递延所得税资产		471,428,045.82	513,724,834.63	其他权益工具			200,574,657.53
其他资产	3	600,983,974.71	734,207,616.55	其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益		4,999,556.96	-20,231,470.03
				盈余公积		321,897,822.64	282,845,481.47
				一般风险准备		477,336,871.64	438,284,530.47
				未分配利润		465,178,695.87	348,148,295.07
				所有者权益合计		6,099,412,947.11	6,079,621,495.51
资产总计		9,932,639,023.75	9,551,489,611.21	负债和所有者权益总计		9,932,639,023.75	9,551,489,611.21

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2021年度

会担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,295,252,648.43	1,074,000,634.69
已赚担保费		903,674,460.78	692,151,275.90
担保业务收入	1	1,265,502,415.89	665,609,751.86
其中：分保费收入			
减：分出保费	2	2,894,339.59	14,325,379.77
提取未到期责任准备金	3	358,933,595.52	-40,866,903.81
利息收入	4	331,684,777.22	218,117,658.73
投资收益（损失以“-”号填列）	5	15,007,108.30	110,666,110.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			1,885,623.48
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	6	1,007,512.73	2,033,399.71
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	590,724.99	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	49,972,698.10	51,130,447.25
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-7,684,653.69	-98,257.59
二、营业支出		759,084,957.01	668,685,946.37
利息支出	10	40,357,749.97	40,155,753.28
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金	11	213,577,717.33	192,946,981.83
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加	12	17,124,513.75	8,218,204.04
手续费及佣金支出	13	39,360,205.35	25,159,787.27
业务及管理费	14	183,212,427.87	184,501,459.70
减：摊回分保费用			
研发费用	15	17,893,917.27	
其他业务成本	16	15,407,607.69	14,938,281.89
信用减值损失	17	224,999,757.78	
其他资产减值损失	18	7,151,060.00	
资产减值损失	19		202,765,378.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		536,167,691.42	405,314,788.32
加：营业外收入	20	891,452.87	757,611.95
减：营业外支出	21	4,757,565.40	9,321,571.58
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		532,301,578.89	396,750,828.69
减：所得税费用	22	156,680,980.74	101,817,165.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		375,620,598.15	294,933,663.41
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		375,620,598.15	294,933,663.41
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		367,255,699.54	292,225,668.90
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		8,364,898.61	2,707,994.51
六、其他综合收益的税后净额	23	24,009,396.23	-28,038,571.10
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		24,009,396.23	-27,533,130.63
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,259,972.07	
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动		7,259,972.07	
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		16,749,424.16	-27,533,130.63
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动		15,808,337.40	
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			-27,533,130.63
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		911,086.76	
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			-505,440.47
七、综合收益总额		399,629,994.38	266,895,092.31
归属于母公司所有者的综合收益总额		391,265,095.77	264,692,538.27
归属于少数股东的综合收益总额		8,364,898.61	2,202,554.04
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.07	0.06
（二）稀释每股收益		0.07	0.06

法定代表人：_____ 主管会计工作的负责人：_____ 会计机构负责人：_____



李



母 公 司 利 润 表

2021年度

会担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注 释 号	本 期 数	上 年 同 期 数
一、营业收入		1,207,326,980.32	997,709,953.63
已赚担保费		893,673,740.73	678,895,732.67
担保业务收入	1	1,255,705,141.81	656,952,679.53
其中：分保费收入			
减：分出保费		2,894,339.59	14,010,009.04
提取未到期责任准备金		359,137,061.49	-35,953,062.18
利息收入	2	275,611,773.68	159,191,208.92
投资收益（损失以“-”号填列）	3	18,358,696.68	121,121,791.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			1,892,430.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		635,193.49	1,255,107.60
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-846,858.08	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		28,065,515.15	37,416,546.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-8,171,081.33	-170,433.45
二、营业支出		662,701,113.40	554,067,598.90
利息支出	4	30,447,528.13	29,066,909.23
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金		226,784,320.16	203,533,866.63
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加		13,627,488.66	6,475,668.38
手续费及佣金支出		41,413,297.29	26,393,964.66
业务及管理费		135,358,695.55	122,789,614.46
减：摊回分保费用			
研发费用		13,373,035.90	
其他业务成本		3,049,308.50	480,266.93
信用减值损失		191,496,379.21	
其他资产减值损失		7,151,060.00	
资产减值损失			165,327,308.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		544,625,866.92	443,642,354.73
加：营业外收入		77,066.34	737,249.55
减：营业外支出		3,924,804.10	9,319,400.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		540,778,129.16	435,060,204.28
减：所得税费用		150,254,717.42	95,123,154.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		390,523,411.74	339,937,049.71
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		390,523,411.74	339,937,049.71
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		23,830,154.24	-25,840,809.94
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,259,972.07	
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		7,259,972.07	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		16,570,182.17	-25,840,809.94
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		15,655,652.40	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-25,840,809.94
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		914,529.77	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		414,353,565.98	314,096,239.77
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天晟会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

李竹

李竹

主管会计工作的负责人：

李竹

会计机构负责人：

李竹

李竹

合并现金流量表

2021年度

会担保03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		1,354,290,154.52	684,660,707.75
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		584,057,135.43	596,332,737.17
收到贷款及垫款净增加额			18,222,389.96
收到贷款利息取得的现金		52,534,106.42	50,028,124.64
收到其他与经营活动有关的现金		2,909,369,355.03	2,274,504,262.97
经营活动现金流入小计		4,900,250,751.40	3,623,748,222.49
支付担保代偿款项的现金		836,176,661.79	782,694,748.77
发放贷款及垫款净增加额		36,482,263.63	
支付再保业务的现金		3,067,999.97	15,066,048.81
支付手续费及佣金的现金		39,343,099.22	25,159,787.27
支付给职工以及为职工支付的现金		153,064,708.28	129,526,122.76
支付的各项税费		184,733,556.61	146,321,368.26
支付其他与经营活动有关的现金		2,909,024,705.87	2,622,693,910.12
经营活动现金流出小计		4,161,892,995.37	3,721,461,985.99
经营活动产生的现金流量净额		738,357,756.03	-97,713,763.50
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		3,235,661,148.91	2,132,452,706.01
取得投资收益收到的现金		112,681,594.42	104,154,884.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,069,244.60	183,400.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,352,411,987.93	2,236,790,990.31
投资支付的现金		3,487,496,854.00	2,840,280,550.79
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,053,043.28	1,947,485.10
取得联营企业支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			3,692,142.65
投资活动现金流出小计		3,491,549,897.28	2,845,920,178.54
投资活动产生的现金流量净额		-139,137,909.35	-609,129,188.23
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
筹资活动现金流入小计		1,899,400,000.00	96,500,000.00
偿还债务支付的现金		232,000,000.00	13,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		409,793,892.49	230,401,245.16
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		4,500,000.00	8,250,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,777,791,203.16	
筹资活动现金流出小计		2,419,585,095.65	243,401,245.16
筹资活动产生的现金流量净额		-520,185,095.65	-146,901,245.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		79,034,751.03	-853,744,196.89
加：期初现金及现金等价物余额		1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
六、期末现金及现金等价物余额		1,569,804,009.84	1,490,769,258.81

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：李东

主管会计工作的负责人：陈苏

会计机构负责人：李竹

母公司现金流量表

2021年度

会担保03表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保合同保费取得的现金		1,345,126,512.18	674,679,061.24
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金		475,789,466.37	295,362,951.15
收到其他与经营活动有关的现金		3,075,575,761.48	2,276,069,425.15
经营活动现金流入小计		4,896,491,740.03	3,246,111,437.54
支付担保代偿款项的现金		705,919,269.07	410,945,898.89
支付再担保业务现金净额		3,067,999.97	14,850,609.58
支付手续费及佣金的现金		41,413,297.29	26,393,964.66
支付给职工以及为职工支付的现金		116,780,812.32	88,627,051.87
支付的各项税费		167,303,148.46	126,210,015.20
支付其他与经营活动有关的现金		3,113,589,344.85	2,637,365,256.28
经营活动现金流出小计		4,148,073,871.96	3,304,392,796.48
经营活动产生的现金流量净额		748,417,868.07	-58,281,358.94
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,960,453,426.23	1,874,342,706.01
取得投资收益收到的现金		114,680,369.41	96,528,296.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		187,006.90	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,075,320,802.54	1,970,871,002.38
投资支付的现金		3,171,496,854.00	2,621,466,667.79
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,838,452.73	1,657,066.21
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,175,335,306.73	2,623,123,734.00
投资活动产生的现金流量净额		-100,014,504.19	-652,252,731.62
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
筹资活动现金流入小计		1,899,400,000.00	96,500,000.00
偿还债务支付的现金		232,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		405,293,892.49	222,049,849.06
支付其他与筹资活动有关的现金		1,776,993,806.25	
筹资活动现金流出小计		2,414,287,698.74	222,049,849.06
筹资活动产生的现金流量净额		-514,887,698.74	-125,549,849.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
六、期末现金及现金等价物余额			
		840,872,898.23	1,410,357,233.09

天健会计师事务所(普通合伙)
审核之章

法定代表人：

李卫东

主管会计工作的负责人：

陈苏

会计机构负责人：

李竹

合并所有者权益变动表

2021年度

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡银行股份有限公司

项目	合并所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益				
	优先股	永续债						其他	股本	库存股		
一、上年年末余额	4,830,000,000.00	200,574,857.53	65,065,375.57	-20,231,470.03	282,845,481.47	460,106,438.62	499,618,775.94	443,060,577.23	6,700,147,836.30			6,700,147,836.30
加：会计政策变更				3,400,872.75			-81,902,000.91	-26,530,384.76	-107,052,412.92			
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	4,830,000,000.00	200,574,857.53	65,065,375.57	-16,830,597.28	282,845,481.47	460,106,438.62	417,716,775.03	416,530,192.47	6,693,095,423.41			6,693,095,423.41
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		-200,574,057.53		24,009,396.23	20,052,341.17	20,052,341.17	96,755,674.73	3,864,808.61	2,129,994.39			2,129,994.39
（一）综合收益总额		12,426,312.47		24,009,396.23			351,830,357.07	9,364,868.61	309,629,194.38			309,629,194.38
（二）所有者投入和减少资本		-200,000,000.00							-200,000,000.00			-200,000,000.00
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		-200,000,000.00							-200,000,000.00			-200,000,000.00
（三）利润分配		-13,000,000.00							-13,000,000.00			-13,000,000.00
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. 其他		-13,000,000.00							-13,000,000.00			-13,000,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）其他												
四、本年年末余额	4,629,425,942.47	17,500,800.00	65,065,375.57	8,178,798.95	302,897,822.64	520,240,779.79	514,472,449.76	420,401,091.08	6,065,225,417.79			6,065,225,417.79

法定代表人：李东

主管会计工作的负责人：陈忠明

会计机构负责人：李竹

李东

陈忠明

李竹

重庆三峡银行股份有限公司



本期数

合并所有者权益

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

李竹

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：
单位：人民币元

编制单位：重庆三峡银行股份有限公司	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	上年同期数											
	实收资本(或股本)	资本公积	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	其他权益工具	其他	所有者权益合计		
代发行	永续债	其他										
一、上年年末余额	4,650,000,000.00	180,000,000.00		7,301,660.60	248,863,776.49	435,194,733.64	648,280,017.00	206,374,657.53		723,320,555.71	6,903,823,900.97	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	4,650,000,000.00	180,000,000.00		7,301,660.60	248,863,776.49	435,194,733.64	648,280,017.00	206,374,657.53		723,320,555.71	6,903,823,900.97	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				-27,533,130.03	33,993,704.98	33,993,704.98	-148,701,741.06			-280,433,976.48	-143,076,064.64	
(一)综合收益总额				-27,533,130.03			279,225,098.95			2,202,154.04	263,894,022.96	
(二)所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配												
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配												
4.其他												
(四)所有者权益结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
(五)其他												
四、本期期末余额	4,650,000,000.00	180,000,000.00		7,026,127.57	282,857,481.47	469,188,438.62	499,578,275.94	206,374,657.53		443,086,577.23	6,760,347,836.33	



重庆三峡银行股份有限公司
财务会计部

主管会计工作的负责人

陈永平

李东

李东

会计机构负责人：刘

李竹

母公司所有者权益变动表

2021年度

金额单位：人民币元

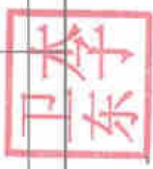


项目	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计		
	优先股	永续债								其他	
										其他权益工具	其他
一、上年年末余额		200,574,057.53			-20,231,470.03	282,845,401.47	438,284,530.47	348,140,396.07	6,075,821,495.51		
二、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		-200,574,057.53			1,400,872.75			-2,902,987.13	-1,902,114.38		
（一）综合收益总额		12,425,242.47									
（二）所有者投入和减少资本		-200,000,000.00									
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		-200,000,000.00							-200,000,000.00		
（三）利润分配		-12,000,000.00									
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. 其他		-12,000,000.00							-12,000,000.00		
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额					1,400,872.75	321,897,802.64	477,336,871.64	460,178,095.87	6,099,412,947.11		

法定代表人：李东

主管会计工作的负责人：陈忠忠
浙江永鼎，共84册

会计机构负责人：李行



母公司所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

编制单位：山东天茂资源担保有限公司

项目	上年同附数										
	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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,050,000,000.00	200,574,657.53				5,609,239.91	218,851,776.49	404,290,825.49	419,198,656.32	5,958,525,255.74	
二、本年期初余额	4,050,000,000.00	200,574,657.53				5,609,239.91	218,851,776.49	404,290,825.49	419,198,656.32	5,958,525,255.74	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	180,000,000.00					-25,810,809.94	33,993,704.98	33,993,704.98	-101,050,000.25	121,096,239.77	
(一) 综合收益总额						-25,810,809.94			305,037,049.71	314,096,239.77	
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配	180,000,000.00	-14,000,000.00					33,993,704.98	33,993,704.98	-437,987,492.96	-193,000,000.00	
1. 提取盈余公积							33,993,704.98	33,993,704.98	-33,993,704.98		
2. 提取一般风险准备								33,993,704.98	-33,993,704.98		
3. 对所有者(或股东)的分配	180,000,000.00								-369,090,990.00	-180,000,000.00	
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 其他											
四、本期期末余额	4,230,000,000.00	200,574,657.53				5,398,429.07	262,845,481.47	438,284,530.47	318,148,396.07	6,079,021,055.51	

法定代表人：李竹

主管会计工作负责人：李竹

会计机构负责人：李竹

天茂会计师事务所(特殊普通合伙)
李竹 李竹

李竹

李竹

李竹

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2021 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称公司或本公司）是由重庆市三峡担保集团有限公司整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 5 月 19 日在重庆市工商行政管理局办理工商变更登记。现持有统一社会信用代码为 91500000787481580L 的营业执照。截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 483,000 万股（每股面值 1 元）。

本公司的许可经营项目是：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（按许可证核定期限从事经营）。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般经营项目是：诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务相关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。（以上经营范围法律、行政法规禁止的不得经营，法律，行政法规限制的取得许可或审批后方可从事经营），非融资担保服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益

的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确

认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

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

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量，使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化等；
- 2) 上限指标为债务人合同付款逾期超过30天，但未超过90天。

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

公司判断金融工具已发生信用减值的依据，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生信用减值：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人由于债务人的财务困难作出让步；

- 4) 债务人很可能破产或存在其他财务重组等事项；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 由于债务人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 7) 债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别；
- 8) 上限指标为债务人合同付款逾期超过90天。

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

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

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款及垫款	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口、违约损失率和未来12个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
债权投资-委托贷款组合		
其他债权投资-债券投资组合		
其他应收款-应收代偿代垫款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款-受让应收债权组合		
其他应收款-合并范围内关联往来组合		
其他应收款-押金及保证金组合		
其他应收款-账龄组合	账龄	

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

应收商业承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
----------	------	--

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
1年以内(含,下同)	0
1-2年	20
2-3年	30
3-4年	50
4-5年	80
5年以上	100

(八) 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。

(九) 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。公司已计提了担保合同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,公司综合评估应收代偿款的可收回金额,对超过计提的准备金部分单项计提坏账准备。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

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

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

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

(十一) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75

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

（十二）固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	0-5.00	2.38-5.00
运输工具	年限平均法	4	0-5.00	23.75-25.00
办公设备	年限平均法	3-5	0-5.00	19.00-33.33

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

（十三）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十四）无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

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

项目	摊销年限(年)
软件	3-10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值

高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

（十五）长期待摊费用

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

（十六）担保准备金

本公司在资产负债表日计量担保合同准备金。本公司的担保合同按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

担保合同准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，以发生违约的风险为权重，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计。

本公司于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

（十七）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

3. 离职后福利-设定提存计划

设定提存计划是按照中国有关法规要求，职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十八) 预计负债

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

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

(十九) 永续债

根据金融工具相关准则、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会〔2014〕13号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的永续债等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十）收入

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司并且同时满足以下收入的其他确认条件时，予以确认。

1. 担保业务收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，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。

2. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：（1）与交易相关的经济利益能够流入公司；（2）收入的金额能够可靠地计量。

（二十一）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相

关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

(二十三) 租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

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

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

(2) 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

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

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(二十四) 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. 担保合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量担保合同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合同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。计量担保合同准备金使用的主要假设包

括违约概率、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。

3. 除金融资产之外的其他资产减值

本公司在资产负债表日对除贷款及应收款项外的其他资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示长期资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产（或资产组）的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

4. 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

5. 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用

所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

（二十五）重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称新金融工具准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但非交易性权益类投资在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益），且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

（1）执行新金融工具准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
货币资金	1,781,640,546.12	351,720.99	1,781,992,267.11
应收利息	80,646,111.02	-80,646,111.02	
应收代偿款	729,256,700.42	-13,858,553.09	715,398,147.33
发放贷款及垫款	449,739,943.06	-15,610,512.43	434,129,430.63
可供出售金融资产	2,018,232,002.62	-2,018,232,002.62	
委托贷款	666,843,820.69	-666,843,820.69	
交易性金融资产		563,052,482.34	563,052,482.34

债权投资		655,831,130.00	655,831,130.00
其他债权投资		1,381,687,223.95	1,381,687,223.95
其他权益工具投资		114,072,294.28	114,072,294.28
存出保证金	2,652,126,798.48	34,475,693.24	2,686,602,491.72
递延所得税资产	579,016,310.37	18,891,602.28	597,907,912.65
其他资产	1,530,052,836.67	-81,599,904.31	1,448,452,932.36[注]
卖出回购金融资产	31,800,000.00	17,349.17	31,817,349.17
应付利息	32,270,991.95	-32,270,991.95	
担保合同准备金	1,003,011,722.60	-1,376,344.16	1,001,635,378.44
应付债券	599,415,802.27	21,668,134.32	621,083,936.59
其他负债	716,051,272.82	10,585,508.46	726,636,781.28
其他综合收益	-20,231,470.03	1,400,872.75	-18,830,597.28
未分配利润	499,618,775.94	-81,902,900.91	417,715,875.03

[注]与2021年1月1日报表数差异系公司执行经修订的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称新租赁准则)的影响

(2)2021年1月1日,公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表:

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本计量(贷款和应收款项)	1,781,640,546.12	以摊余成本计量	1,781,992,267.11
应收利息	摊余成本计量(贷款和应收款项)	80,646,111.02	以摊余成本计量	
应收保费	摊余成本计量(贷款和应收款项)	16,346,369.76	以摊余成本计量	16,346,369.76
应收代偿款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	729,256,700.42	以摊余成本计量	715,398,147.33
发放贷款及垫款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	449,739,943.06	以摊余成本计量	434,129,430.63
理财产品	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	563,052,482.34	以公允价值计量且其变动计入当期损益	563,052,482.34
债券投资	以公允价值计量且其变动计入其他综	1,341,107,226.00	以公允价值计量且其变动计入其他综	1,381,687,223.95

	合收益(可供出售金融资产)		合收益	
非交易性权益投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	114,072,294.28	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	114,072,294.28
委托贷款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	666,843,820.69	以摊余成本计量	655,831,130.00
存出保证金	摊余成本计量(贷款和应收款项)	2,652,126,798.48	以摊余成本计量	2,686,602,491.72
其他金融资产	摊余成本计量(贷款和应收款项)	1,042,944,240.05	以摊余成本计量	961,344,335.74
卖出回购金融资产	摊余成本计量(其他金融负债)	31,800,000.00	以摊余成本计量	31,817,349.17
应付利息	摊余成本计量(其他金融负债)	32,270,991.95	以摊余成本计量	
应付债券	摊余成本计量(其他金融负债)	599,415,802.27	以摊余成本计量	621,083,936.59
其他金融负债	摊余成本计量(其他金融负债)	526,719,062.63	以摊余成本计量	537,304,571.09

(3) 2021年1月1日,公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下:

项目	按原金融工具准则列示的账面价值(2020年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值(2021年1月1日)
1) 金融资产				
① 摊余成本				
货币资金				
按原CAS22列示的余额	1,781,640,546.12			
加:自应收利息(原CAS22)转入		351,720.99		
按新CAS22列示的余额				1,781,992,267.11
应收利息				
按原CAS22列示的余额	80,646,111.02			
减:转出至货币资金		-351,720.99		
减:转出至发放贷款及垫款		-1,250,498.42		
减:转出至债权投资(新CAS22)		-1,165,363.60		

减：转出至其他债权投资(新 CAS22)		-40,579,997.95		
减：转出至存出保证金		-34,475,693.24		
减：转出至其他资产		-2,822,836.82		
按新 CAS22 列示的余额				
应收保费				
按原 CAS22 和新 CAS22 列示的余额	16,346,369.76			16,346,369.76
应收代偿款				
按原 CAS22 列示的余额	729,256,700.42			
重新计量：预计信用损失准备			-13,858,553.09	
按新 CAS22 列示的余额				715,398,147.33
发放贷款及垫款				
按原 CAS22 列示的余额	449,739,943.06			
加：自应收利息(原 CAS22)转入		1,250,498.42		
重新计量：预计信用损失准备			-16,861,010.85	
按新 CAS22 列示的余额				434,129,430.63
委托贷款				
按原 CAS22 列示的余额	666,843,820.69			
减：转出至以摊余成本计量(新 CAS22)-债权投资		-666,843,820.69		
按新 CAS22 列示的余额				
债权投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自应收利息(原 CAS22)转入		1,165,363.60		
加：自委托贷款(原 CAS22)转入		666,843,820.69		
重新计量：预计信用损失准备			-12,178,054.29	
按新 CAS22 列示的余额				655,831,130.00

存出保证金				
按原 CAS22 列示的余额	2,652,126,798.48			
加：自应收利息(原 CAS22)转入		34,475,693.24		
按新 CAS22 列示的余额				2,686,602,491.72
其他金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	1,042,944,240.05			
加：自应收利息(原 CAS22)转入		2,822,836.82		
重新计量：预计信用损失准备			-84,422,741.13	
按新 CAS22 列示的余额				961,344,335.74
以摊余成本计量的总金融资产	7,419,544,529.60	-40,579,997.95	-127,320,359.36	7,251,644,172.29

② 以公允价值计量且其变动计入当期损益

交易性金融资产				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自可供出售金融资产(原 CAS22)转入		563,052,482.34		
按新 CAS22 列示的余额				563,052,482.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产		563,052,482.34		563,052,482.34

③ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

可供出售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	2,018,232,002.62			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益(新 CAS22)-交易性金融资产		-563,052,482.34		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(新 CAS22)-其他债权投资		-1,341,107,226.00		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(新 CAS22)-		-114,072,294.28		

其他权益工具投资				
按新 CAS22 列示的余额				
其他债权投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自应收利息(原 CAS22)转入		40,579,997.95		
加：自可供出售金融资产(原 CAS22)转入		1,341,107,226.00		
按新 CAS22 列示的余额				1,381,687,223.95
其他权益工具投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自可供出售金融资产(原 CAS22)转入		114,072,294.28		
按新 CAS22 列示的余额				114,072,294.28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	2,018,232,002.62	-522,472,484.39		1,495,759,518.23

2) 金融负债

摊余成本

卖出回购金融资产款				
按原 CAS22 列示的余额	31,800,000.00			
加：自应付利息(原 CAS22)转入		17,349.17		
按新 CAS22 列示的余额				31,817,349.17
应付利息				
按原 CAS22 列示的余额	32,270,991.95			
减：转出至以摊余成本计量(新 CAS22)-卖出回购金融资产款		-17,349.17		
减：转出至以摊余成本计量(新 CAS22)-应付债券		-21,668,134.32		
减：转出至以摊余成本计量(新 CAS23)-其他负债		-10,585,508.46		
按新 CAS22 列示的余额				

应付债券				
按原 CAS22 列示的余额	599,415,802.27			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		21,668,134.32		
按新 CAS22 列示的余额				621,083,936.59
其他金融负债				
按原 CAS22 列示的余额	526,719,062.63			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		10,585,508.46		
按新 CAS22 列示的余额				537,304,571.09
以摊余成本计量的总金融负债	1,190,205,856.85			1,190,205,856.85

(4) 2021 年 1 月 1 日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债（2020 年 12 月 31 日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则计提损失准备（2021 年 1 月 1 日）
应收代偿款	494,680,218.32		13,858,553.09	508,538,771.41
发放贷款及垫款	27,972,944.05		16,861,010.85	44,833,954.90
债权投资	109,776,109.91		12,178,054.29	121,954,164.20
其他债权投资			1,648,085.59	1,648,085.59
其他应收款	340,533,616.59		84,422,741.13	424,956,357.72
担保合同准备金	1,003,011,722.60		-1,376,344.16	1,001,635,378.44

2. 本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司财务报表无影响。

3. 本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行新租赁准则。

(1) 对于首次执行日前已存在的合同，公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则

的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的融资租赁，公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注三(二十三)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

1) 执行新租赁准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		9,528,602.80	9,528,602.80
其他资产	1,530,052,836.67	-69,472.08	1,529,983,364.59[注]
租赁负债		9,459,130.72	9,459,130.72

[注]与 2021 年 1 月 1 日报表数差异系公司执行新金融工具准则影响

2) 本公司 2020 年度重大经营租赁中尚未支付的最低租赁付款额为 10,049,800.93 元，将其按首次执行日增量借款利率折现的现值为 9,459,130.72 元，折现后的金额与首次执行日计入资产负债表的与原经营租赁相关的租赁负债的金额无差异。

首次执行日计入资产负债表的租赁负债所采用的公司增量借款利率的加权平均值为 3.60%。

3) 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

① 对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债；

② 公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率；

③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

④ 公司根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行权及其他最新情况确定租赁期；

⑤ 作为使用权资产减值测试的替代，公司根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》

评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表日的亏损准备金额调整使用权资产；

⑥ 首次执行日前发生租赁变更的，公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述简化处理对公司财务报表无显著影响。

(3) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(4) 对公司作为出租人的租赁合同，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

4. 公司自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以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，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%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2% 或 12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15% 或 25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
重庆市教育融资担保有限公司	25%
重庆市渝台融资担保有限公司	25%
深圳渝信资产管理有限公司	25%
除上述以外的其他纳税主体	15%

（二）税收优惠

1. 根据财政部、国家税务总局、国家发改委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部、税务总局、国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)第一条规定:自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日,对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。

除本公司子公司重庆市教育融资担保有限公司、重庆市渝台融资担保有限公司、深圳渝信资产管理有限公司外,本公司及其他子公司 2021 年度按西部大开发优惠税率 15%执行。

2. 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。

五、合并财务报表项目注释

说明:本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新收入准则、新金融工具准则、新租赁准则调整后的 2021 年 1 月 1 日的数据。

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
银行存款	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
其他货币资金	239,260,758.15	290,871,287.31
应计利息		351,720.99
合 计	1,809,064,767.99	1,781,992,267.11

[注]期初数与上年年末数(2020 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1 之说明

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司用于满足《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》(融资担保发〔2012〕1 号)要求而使用受到限制的银行存款及为了开展担保业务而提供给银行作为质押品的定期银行存款金额等合计为人民币 238,888,866.07 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 290,870,975.95 元)。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆渝台融资担保有限公司(以下简称渝台担保)因开展担保业务涉诉被冻结银行存款金额合计为人民币 371,580.72 元。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆金宝保信息技术服务有限公司(以下简称金宝保)存放于商业银行的专户托管资金为人民币 311.36 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 311.36 元)。

(3) 存放于关联方的货币资金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	371,816,120.27
重庆银行股份有限公司	94,881,553.10
国家开发银行股份有限公司	721,025.59
西南证券股份有限公司	20,111.72
小 计	467,438,810.68

2. 应收保费

(1) 明细情况

账 龄	期末数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	48,166,811.01	90.03		48,166,811.01
1 年以上	4,803,800.00	9.07	4,803,800.00	
合 计	52,970,611.01	100.00	4,803,800.00	48,166,811.01

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	16,346,369.76	76.69		16,346,369.76

1年以上	4,967,842.35	23.31	4,967,842.35	
合计	21,314,212.11	100.00	4,967,842.35	16,346,369.76

(2) 期末无应收关联方的保费。

3. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项目	期末数	期初数[注]
1年以内	1,077,143,544.32	488,901,307.02
1-2年	338,294,143.94	196,425,347.62
2-3年	81,993,304.20	167,244,906.52
3年以上	475,138,840.47	371,365,357.58
应收代偿款原值	1,972,569,832.93	1,223,936,918.74
减：坏账准备	1,044,842,405.48	508,538,771.41
应收代偿款净值	927,727,427.45	715,398,147.33

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(2) 期末无应收关联方的代偿款项。

(3) 应收代偿款减值准备

项目	本期数	上年同期数
期初数[注]	508,538,771.41	411,566,719.95
加：本年计提/(转回)的净额	210,636,364.27	162,127,449.68
本期转入	287,719,975.11	2,000,000.00
本年收回已核销	53,580,801.09	40,651,883.52
减：本年核销及处置损失	15,633,506.40	121,665,834.83
期末数	1,044,842,405.48	494,680,218.32

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

4. 应收分保未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	13,254,375.64	65,421,917.34
合 计	13,254,375.64	65,421,917.34

5. 发放贷款和垫款

(1) 按发放贷款性质分布情况

项 目	期末数	期初数[注]
个人发放贷款	35,817,154.42	33,022,741.38
企业发放贷款	454,400,702.95	444,690,145.73
发放贷款总额	490,217,857.37	477,712,887.11
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51	1,250,498.42
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90	44,833,954.90
发放贷款净值	455,743,299.98	434,129,430.63

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）之1说明

(2) 按行业分布情况

项 目	期末数	比例 (%)	期初数[注]	比例 (%)
农、林、牧、渔业	11,947,969.05	2.43	3,019,074.92	0.63
采矿业	18,128,589.19	3.70	18,000,000.00	3.77
制造业	7,666,043.10	1.56	19,004,793.41	3.98
建筑业	144,104,965.37	29.40	166,117,777.40	34.77
信息传输、计算机服务和软件业	14,000,000.00	2.86		
批发和零售业	52,504,535.61	10.71	59,548,500.00	12.47
住宿和餐饮业	59,000,000.00	12.04	64,000,000.00	13.40
租赁和商务服务业	147,048,600.63	30.00	90,000,000.00	18.84
金融业			25,000,000.00	5.23
个人	35,817,154.42	7.30	33,022,741.38	6.91
发放贷款总额	490,217,857.37	100.00	477,712,887.11	100.00
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51		1,250,498.42	
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90		44,833,954.90	

发放贷款净值	455,743,299.98		434,129,430.63	
--------	----------------	--	----------------	--

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用贷款	4,767,154.42	4,972,741.38
保证贷款	261,050,000.00	245,598,500.00
附担保物贷款	224,400,702.95	227,141,645.73
其中：抵押贷款	162,227,866.03	172,023,868.33
质押贷款	62,172,836.92	55,117,777.40
发放贷款总额	490,217,857.37	477,712,887.11
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51	1,250,498.42
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90	44,833,954.90
发放贷款净值	455,743,299.98	434,129,430.63

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(4) 按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

(5) 逾期贷款情况

逾期天数	期末数	期初数
1年以上	59,677,866.03	96,022,368.33
小计	59,677,866.03	96,022,368.33

(6) 贷款损失准备

项目	本期数	上年同期数
期初数[注]	44,833,954.90	24,564,291.00
加：本年计提/(转回)的净额	-9,372.52	3,408,653.05
减：本年核销及处置损失	9,160,186.48	
期末数	35,664,395.90	27,972,944.05

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

6. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数[注]
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	171,290,724.99	563,052,482.34
其中：债务工具投资	79,537,583.07	470,452,482.34
权益工具投资	91,753,141.92	92,600,000.00
合计	171,290,724.99	563,052,482.34

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(2) 持有的关联方发行的银行理财产品

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	20,004,515.07
重庆银行股份有限公司	30,724,838.72
小计	50,729,353.79

7. 债权投资

项目	期末数			
	初始成本	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	953,664,930.60	1,487,690.91	126,115,910.74	829,036,710.77
合计	953,664,930.60	1,487,690.91	126,115,910.74	829,036,710.77

(续上表)

项目	期初数[注]			
	初始成本	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	776,619,930.60	1,165,363.60	121,954,164.20	655,831,130.00
合计	776,619,930.60	1,165,363.60	121,954,164.20	655,831,130.00

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

8. 其他债权投资

(1) 期末数明细情况

项 目	期末数		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	1,768,000,000.00	996,476.58	54,435,541.04
合 计	1,768,000,000.00	996,476.58	54,435,541.04

(续上表)

项 目	期末数		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的信用减值准备
债券投资	23,732,721.42	1,847,164,739.04	2,775,642.62
合 计	23,732,721.42	1,847,164,739.04	2,775,642.62

(2) 期初数明细情况

项 目	期初数[注]		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	1,338,000,000.00	1,707,296.05	40,579,997.95
合 计	1,338,000,000.00	1,707,296.05	40,579,997.95

(续上表)

项 目	期初数[注]		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的信用减值准备
债券投资	1,399,929.95	1,381,687,223.95	1,648,085.59
合 计	1,399,929.95	1,381,687,223.95	1,648,085.59

[注] 期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

9. 其他权益工具投资

项 目	期末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
股票投资	123,516,494.64	3,330,100.79		

项目	期末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
合计	123,516,494.64	3,330,100.79		

(续上表)

项目	期初数[注]	上期股利收入	上期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
股票投资	114,072,294.28			
合计	114,072,294.28			

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

10. 长期股权投资

(1) 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	86,141,150.00		86,141,150.00	87,310,285.91		87,310,285.91
合计	86,141,150.00		86,141,150.00	87,310,285.91		87,310,285.91

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市融资再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市潼南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任公司	5.00	5.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
小计			86,141,150.00			86,141,150.00

11. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
存出担保保证金	2,829,208,493.70	2,652,126,798.48
应计利息	34,315,176.97	34,475,693.24
合 计	2,863,523,670.67	2,686,602,491.72

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(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保证金。

(3) 存放于关联方的存出保证金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	184,183,114.18
重庆银行股份有限公司	208,075,010.48
国家开发银行股份有限公司	6,875,000.00
小 计	399,133,124.66

12. 投资性房地产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	40,476,539.87		3,814,721.73	36,661,818.14
小 计	40,476,539.87		3,814,721.73	36,661,818.14

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	3,288,866.89	919,274.07	347,269.18	3,860,871.78
小 计	3,288,866.89	919,274.07	347,269.18	3,860,871.78

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
-----	-----	------	------	-----

房屋及建筑物	452,162.50		452,162.50	
小 计	452,162.50		452,162.50	

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	36,735,510.48	32,800,946.36
合 计	36,735,510.48	32,800,946.36

13. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	210,537,223.61			210,537,223.61
运输工具	7,862,151.09		717,432.00	7,144,719.09
办公设备	8,647,440.13	2,136,245.66	816,984.93	9,966,700.86
小 计	227,046,814.83	2,136,245.66	1,534,416.93	227,648,643.56

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	50,970,616.06	7,715,433.80		58,686,049.86
运输工具	7,361,227.00	89,990.28	681,560.40	6,769,656.88
办公设备	6,544,612.91	1,226,611.65	815,804.59	6,955,419.97
小 计	64,876,455.97	9,032,035.73	1,497,364.99	72,411,126.71

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	159,566,607.55	151,851,173.75
运输工具	500,924.09	375,062.21
办公设备	2,102,827.22	3,011,280.89
合 计	162,170,358.86	155,237,516.85

(2) 资产受限情况说明

截至2021年12月31日，本公司账面价值人民币31,492,903.28元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司渝台担保自用的小汽车（车牌号渝 AQA166）因涉及诉讼被查封，使用受到限制。查封时间自 2021 年 4 月 30 日起至 2023 年 4 月 29 日止。

除上述事项外，本公司不存在其他使用受限的固定资产。

14. 使用权资产

项 目	期初数[注]	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,528,602.80	330,202.12		9,858,804.92
小 计	9,528,602.80	330,202.12		9,858,804.92

累计折旧

项 目	期初数[注]	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		3,223,236.36		3,223,236.36
小 计		3,223,236.36		3,223,236.36

账面价值

项 目	期初数[注]	期末数
房屋及建筑物	9,528,602.80	6,635,568.56
合 计	9,528,602.80	6,635,568.56

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）3 之说明

15. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	11,645,295.33	1,483,508.88	20,371.32	13,108,432.89
小 计	11,645,295.33	1,483,508.88	20,371.32	13,108,432.89

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	6,633,617.57	1,733,560.05	20,371.32	8,346,806.30
小 计	6,633,617.57	1,733,560.05	20,371.32	8,346,806.30

账面价值

项 目	期初数	期末数
-----	-----	-----

软件	5,011,677.76	4,761,626.59
合 计	5,011,677.76	4,761,626.59

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数[注]	
	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)
递延所得税资产：				
担保合同准备金及未到期责任准备金	1,787,038,336.39	276,841,208.99	1,668,881,759.85	297,132,956.99
资产减值准备	1,739,560,041.54	267,093,440.68	1,640,745,859.14	279,820,676.32
应付职工薪酬	76,404,307.89	11,814,341.82	85,116,838.58	15,069,488.19
其他权益工具投资公允价值变动	20,352,497.46	3,155,339.97	29,796,697.82	5,339,568.25
其他	8,725,635.69	1,339,610.97	8,725,635.69	1,487,284.05
小 计	3,632,080,818.97	560,243,942.43	3,433,266,791.08	598,849,973.80
递延所得税负债：				
其他债权投资公允价值变动	23,732,721.42	3,698,724.49	1,399,929.95	250,867.45
交易性金融资产公允价值变动	277,980.64	149,917.43	3,748,290.73	671,693.70
政府补助	130,000.00	19,500.00	130,000.00	19,500.00
小 计	24,140,702.06	3,868,141.92	5,278,220.68	942,061.15

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)

之说明

17. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
其他应收款	778,849,569.54	960,944,335.74
预付账款	2,445,323.63	7,662,114.82
抵债资产	304,362,368.99	475,841,831.73

长期待摊费用	1,076,163.40	1,685,085.88
预缴税金	1,734,489.04	1,850,092.11
应收利息	224,052.28	
应收票据		400,000.00
开发支出	6,026,553.11	
合计	1,094,718,519.99	1,448,383,460.28

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1、3之说明

(2) 其他应收款

1) 明细情况

项目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	299,984,714.50	15,000,000.00	284,984,714.50
应收追偿费	20,703,901.16	13,912,264.17	6,791,636.99
押金及保证金	1,212,018.85		1,212,018.85
代垫款项	620,826,991.04	135,881,351.67	484,945,639.37
其他	1,121,333.83	205,774.00	915,559.83
合计	943,848,959.38	164,999,389.84	778,849,569.54

(续上表)

项目	期初数[注]		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	595,080,153.11	327,872,798.02	267,207,355.09
应收追偿费	11,809,949.41	5,112,733.42	6,697,215.99
押金及保证金	634,276.44		634,276.44
代垫款项	775,250,030.72	91,970,826.28	683,279,204.44
其他	3,126,283.78		3,126,283.78
合计	1,385,900,693.46	424,956,357.72	960,944,335.74

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数[注]	424,956,357.72	401,760,225.54
加：本年计提/(转回)的净额	9,344,358.81	36,384,654.81
本年收回已核销	5,442,984.42	9,438,886.85
减：本年核销或处置损失及其他转出	274,744,311.11	107,050,150.61
期末数	164,999,389.84	340,533,616.59

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

3) 期末无应收关联方的款项。

(3) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	305,760,268.99	1,397,900.00	304,362,368.99
合 计	305,760,268.99	1,397,900.00	304,362,368.99

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	470,088,671.73	1,397,900.00	468,690,771.73
股权	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	477,239,731.73	1,397,900.00	475,841,831.73

2) 未办妥产权证书的情况

截至2021年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币121,531,467.80元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

3) 资产受限情况说明

截至2021年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币24,472,180.00元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押物。

18. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数[注]
债券质押式正回购	154,400,000.00	31,800,000.00
应计利息		17,349.17
合 计	154,400,000.00	31,817,349.17

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

19. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预收担保费	5,053,236.86	3,891,562.44
小 计	5,053,236.86	3,891,562.44

(2) 期末无预收关联方的款项。

20. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	34,242,195.38	136,894,107.55	140,470,845.93	30,665,457.00
离职后福利—设定提存计划	116,285.36	13,502,005.04	13,587,726.93	30,563.47
长期薪酬	62,156,650.90			62,156,650.90
合 计	96,515,131.64	150,396,112.59	154,058,572.86	92,852,671.37

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	23,158,552.22	107,152,419.94	113,203,464.71	17,107,507.45
职工福利费		5,746,328.17	5,746,328.17	
社会保险费	3,381,735.04	10,461,745.60	10,320,266.44	3,523,214.20
其中：医疗保险费	3,380,310.55	10,262,944.96	10,120,779.35	3,522,476.16
工伤保险费	1,361.93	166,796.74	167,420.63	738.04
生育保险费	62.56	32,003.90	32,066.46	
住房公积金	2,848.00	8,821,377.40	8,808,319.40	15,906.00

工会经费和职工教育经费	7,699,060.12	4,712,236.44	2,392,467.21	10,018,829.35
小计	34,242,195.38	136,894,107.55	140,470,845.93	30,665,457.00

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	111,686.25	9,815,259.60	9,897,419.13	29,526.72
失业保险费	4,485.20	323,672.40	327,234.76	922.84
企业年金缴费	113.91	3,363,073.04	3,363,073.04	113.91
小计	116,285.36	13,502,005.04	13,587,726.93	30,563.47

(4) 长期薪酬

长期薪酬主要包括本公司对员工的薪酬留存，该薪酬留存一般在不少于 3 年的期间内延期兑付。

21. 应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	21,523,132.74	5,574,502.16
企业所得税	55,857,272.22	17,087,343.66
代扣代缴个人所得税	2,775,853.11	1,781,988.53
城市维护建设税	1,546,400.09	443,901.93
教育费附加	662,717.39	190,248.57
地方教育附加	441,811.59	127,489.35
印花税	11,039.29	69,478.50
其他	5,748.51	312.15
合计	82,823,974.94	25,275,264.85

22. 未到期责任准备金

项目	本期数	上年同期数
期初数	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96
本年计提的净额	348,609,073.52	-69,175,712.72
期末数	1,620,695,186.76	1,272,086,113.24

23. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数[注]	1,001,635,378.44	934,854,025.87
本年计提	213,577,717.33	192,946,981.83
本年转出	110,694,806.60	124,789,285.10
期末数	1,104,518,289.17	1,003,011,722.60

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

24. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
应付公司债券	567,596,806.94	599,415,802.27
应计利息	19,645,312.88	21,668,134.32
合 计	587,242,119.82	621,083,936.59

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(2) 其他说明

项 目	发行日期	期限	票面金额	发行金额	期末数
18 三峡 01	2018 年 3 月 21 日	5 年期	100,000,000.00	99,850,000.00	70,272,011.90
19 三峡 01	2019 年 4 月 3 日	5 年期	500,000,000.00	499,250,000.00	516,970,107.92
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	587,242,119.82

本公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元(含 20 亿元)公司债券的申请已于 2017 年 4 月 10 日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可(2017)489 号)。本次债券分期发行,其中:18 三峡 01 为首期,发行规模为人民币 1 亿元,已于 2018 年 3 月 22 日募集结束,票面年利率为 5.78%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权,根据 18 三峡 01 回售申报结果,本期 18 三峡 01 回售数量 32,000,000.00 元,回售金额 32,000,000.00 元,回售款项已于 2021 年 3 月 18 日支付;19 三峡 01 为第二期,发行规模为人民币 5 亿元,已于 2019 年 4 月 3 日募集结束,票面年利率

为 4.60%，债券期限为 5 年期，附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权。

25. 租赁负债

项 目	期末数	期初数[注]
尚未支付的租赁付款额	6,165,273.90	10,049,800.93
减：未确认融资费用	340,204.58	590,670.21
合 计	5,825,069.32	9,459,130.72

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）3 之说明

26. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	253,162,047.07	290,085,491.42
合 计	253,162,047.07	290,085,491.42

27. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
其他应付款	412,935,215.75	530,233,737.75
预收款项	3,605,913.85	3,332,035.19
应付股利	6,000,000.00	186,000,000.00
应付利息	10,820,833.34	7,070,833.34
其他	175.00	175.00
合 计	433,362,137.94	726,636,781.28

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1 之说明

(2) 其他应付款

1) 明细项目

项 目	期末数	期初数[注]
-----	-----	--------

应付债权受让款	249,090,018.09	302,212,858.49
暂收应付款项	106,490,072.57	157,289,489.24
应付协作费	6,110,913.99	6,110,913.99
应付关联方及其他单位借款	51,244,211.10	64,620,476.03
合 计	412,935,215.75	530,233,737.75

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明。

2) 应付关联方单位款项

关联方名称	款项性质	期末数
重庆银行股份有限公司	应付债权受让款	69,805,800.00
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款	43,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款	8,000,000.00
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款应计利息	192,161.92
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款应计利息	52,049.18
小 计		121,050,011.10

28. 股本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
重庆渝富控股集团有限公司	2,415,000,000.00			2,415,000,000.00
三峡资本控股有限公司	1,610,000,000.00			1,610,000,000.00
国开金融有限责任公司	805,000,000.00			805,000,000.00
合 计	4,830,000,000.00			4,830,000,000.00

29. 其他权益工具

(1) 本期发行在外的永续债基本情况

本公司面向合格投资者公开发行面值总额不超过人民币20亿元(含20亿元)永续期公司债券的申请已于2018年10月12日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可〔2018〕1639号)。本公司于2018年11月21日发行起息日为2018年11月22日的第一期永续期公

司债券，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 200,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 199,150,000.00 元。根据该可续债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司续期选择权行使不受次数限制。

本期在该可续期债券的重定价周期末，本公司选择不行使续期选择权，全额兑付本期债券本金及利息 213,000,000.00 元。

(2) 本期发行在外的永续债变动情况

项 目	上年年末数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值
18 三峡 Y1	2,000,000.00	200,574,657.53		12,425,342.47
合 计	2,000,000.00	200,574,657.53		12,425,342.47

(续上表)

项 目	本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值
18 三峡 Y1	2,000,000.00	213,000,000.00		
合 计	2,000,000.00	213,000,000.00		

(3) 其他说明

其他权益工具本期增加为本期计提永续债利息，本期减少为全额兑付本期债券本金及利息。

30. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	65,065,375.57			65,065,375.57
合 计	65,065,375.57			65,065,375.57

31. 其他综合收益

项 目	期初数[注]	本期发生额		
		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

不能重分类进损益的其他综合收益	-24,457,129.56	9,444,200.36		2,184,228.29
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-24,457,129.56	9,444,200.36		2,184,228.29
以后将重分类进损益的其他综合收益	5,626,532.28	23,460,348.50	3,748,290.74	2,962,633.60
其中：其他债权投资公允价值变动	4,225,659.53	22,332,791.47	3,748,290.74	2,776,163.33
其他债权投资信用减值准备	1,400,872.75	1,127,557.03		186,470.27
其他综合收益合计	-18,830,597.28	32,904,548.86	3,748,290.74	5,146,861.89

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
不能重分类进损益的其他综合收益	7,259,972.07			-17,197,157.49
其中：其他权益工具投资公允价值变动	7,259,972.07			-17,197,157.49
以后将重分类进损益的其他综合收益	16,749,424.16			22,375,956.44
其中：其他债权投资公允价值变动	15,808,337.40			20,033,996.93
其他债权投资信用减值准备	941,086.76			2,341,959.51
其他综合收益合计	24,009,396.23			5,178,798.95

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明。

32. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	282,845,481.47	39,052,341.17		321,897,822.64
合 计	282,845,481.47	39,052,341.17		321,897,822.64

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加主要系按照母公司净利润 10%计提形成。

33. 一般风险准备

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	489,188,438.62	39,052,341.17		528,240,779.79
合计	489,188,438.62	39,052,341.17		528,240,779.79

(2) 一般风险准备变动情况的说明

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)及财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》(财金〔2007〕23 号),本公司及从事担保业务和贷款业务的子公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备,用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是股东权益的组成部分,用于弥补亏损,不得用于分红或转增实收股本。

本公司及经营担保业务的子公司按当年净利润的 10%提取一般风险准备。本公司经营贷款业务的子公司应当于每年年终根据承担风险和损失的风险资产余额的一定比例提取一般风险准备金,用于弥补尚未识别的可能性损失,其一般风险准备余额原则上不得低于风险资产余额的 1%。

34. 未分配利润

(1) 明细情况

项目	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	499,618,775.94	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-81,902,900.91	
调整后期初未分配利润	417,715,875.03	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	367,255,699.54	
减:提取法定盈余公积	39,052,341.17	
提取一般风险准备	39,052,341.17	
应付普通股股利	180,000,000.00	

转作股本的普通股股利		
可续期公司债券利息	12,425,342.47	
期末未分配利润	514,441,549.76	

(2) 其他说明

1) 由于会计政策变更,调整期初未分配利润-81,902,900.91元,具体调整明细详见本财务报表附注三(二十五)1之说明。

2) 公司于2021年4月9日召开2020年度股东大会,根据《2020年度股东大会决议》,按股东实际出资额36亿元为计算基数,股本现金分红率为5%,分配现金红利18,000.00万元。

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项目	本期数	上年同期数
原担保合同	1,265,502,415.89	665,609,751.86
合计	1,265,502,415.89	665,609,751.86

2. 分出保费

项目	本期数	上年同期数
再担保支出	2,894,339.59	14,325,379.77
合计	2,894,339.59	14,325,379.77

3. 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	358,933,595.52	-40,866,903.81
合计	358,933,595.52	-40,866,903.81

4. 利息收入

项目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	75,795,599.76	30,729,342.51
贷款利息收入	51,087,046.22	50,314,439.25

存款利息收入	100,839,873.70	137,073,876.97
债券投资利息收入	103,962,257.54	
合计	331,684,777.22	218,117,658.73

5. 投资收益

项目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益		-1,885,623.48
可供出售金融资产持有期间及处置取得的投资收益		107,402,168.26
处置长期股权投资产生的投资收益	-9,184.95	1,378,318.95
其他权益工具投资分红收益	3,330,100.79	
处置交易性金融资产取得的投资收益	12,686,192.46	
合计	16,007,108.30	110,666,110.69

6. 其他收益

项目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	359,289.60	1,841,743.04
代扣个人所得税手续费返还	290,182.24	129,211.30
其他	358,040.89	62,445.37
合计	1,007,512.73	2,033,399.71

[注]本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注五（四）之说明

7. 公允价值变动收益

项目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	590,724.99	
合计	590,724.99	

8. 其他业务收入

项目	本期数	上年同期数
其他业务运营收入	12,413,784.57	13,262,417.54

投资性房地产租金收入	2,847,302.96	2,026,401.69
投资性房地产处置收入	3,559,623.71	
资金占用费收入	25,355,061.19	30,953,996.94
其他	5,796,925.67	4,887,631.08
合 计	49,972,698.10	51,130,447.25

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	152,093.37	77,673.21
抵债资产处置收益	-7,836,747.06	-175,930.80
合 计	-7,684,653.69	-98,257.59

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	8,809,289.73	10,392,317.92
债券利息支出	26,938,183.23	28,945,138.62
卖出回购金融资产款利息支出	3,315,538.65	121,770.61
其他	1,294,738.36	696,526.13
合 计	40,357,749.97	40,155,753.28

11. 提取担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取担保合同准备金	213,577,717.33	192,946,981.83
合 计	213,577,717.33	192,946,981.83

12. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	7,271,736.40	3,345,430.88
教育费附加	3,115,296.57	1,433,038.76
地方教育附加	2,076,171.40	923,761.90

房产税	3,621,185.25	1,987,787.60
土地使用税	833,493.41	413,869.09
印花税	179,013.99	98,882.40
车船使用税	11,870.00	11,870.00
其他	15,746.73	3,563.41
合计	17,124,513.75	8,218,204.04

13. 手续费及佣金支出

项目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	39,360,205.35	25,159,787.27
合计	39,360,205.35	25,159,787.27

14. 业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
职工薪酬	135,219,195.08	135,202,145.07
物管租赁费	9,361,392.13	13,753,284.75
咨询服务费	8,281,651.63	5,427,912.14
折旧及摊销费用	13,696,897.51	11,049,063.05
差旅及交通费	3,021,510.14	2,152,141.08
办公会议费	3,819,138.44	7,229,374.05
业务招待费	2,223,793.82	2,394,193.48
宣传及广告费	959,188.87	2,732,906.09
其他	6,629,660.25	4,560,439.99
合计	183,212,427.87	184,501,459.70

15. 研发费用

项目	本期数	上年同期数
职工薪酬	15,176,917.51	
物管租赁费	8,201.15	
咨询服务费	56,784.99	

折旧及摊销费用	768,841.41	
办公会议费	1,621,113.86	
其他	262,058.35	
合 计	17,893,917.27	

16. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	919,274.07	987,218.04
其他业务运营成本	529,763.70	1,550,789.57
资金占用费支出	10,943,279.87	12,400,274.28
投资性房地产处置成本	3,015,290.05	
合 计	15,407,607.69	14,938,281.89

17. 信用减值损失

项 目	本期数
发放贷款及垫款减值损失	-9,372.52
应收代偿款减值损失	210,636,364.27
债权投资减值损失	4,064,892.54
其他债权投资减值损失	1,127,557.03
其他应收款减值损失	9,344,358.81
应收保费减值损失	-164,042.35
合 计	224,999,757.78

18. 其他资产减值损失

项 目	本期数
抵债资产减值损失	7,151,060.00
合 计	7,151,060.00

19. 资产减值损失

项 目	上年同期数
-----	-------

应收代偿款减值损失	162,127,449.68
委托贷款减值损失	-553,279.18
发放贷款减值损失	3,408,653.05
其他资产减值损失	37,782,554.81
合计	202,765,378.36

20. 营业外收入

项目	本期数	上年同期数
罚没收入	1,000.00	722,249.53
无法支付款项	404,000.00	
客户违约金收入	424,492.39	
其他	61,960.48	35,362.42
合计	891,452.87	757,611.95

21. 营业外支出

项目	本期数	上年同期数
捐赠支出	2,167,065.73	9,319,400.00
违约金支出	1,767,738.37	
罚款支出	430,627.97	1,485.07
其他	392,133.33	686.51
合计	4,757,565.40	9,321,571.58

22. 所得税费用

项目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	120,295,730.50	58,807,866.46
递延所得税费用	36,385,250.24	43,009,298.82
合计	156,680,980.74	101,817,165.28

23. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五（一）31之说明。

24. 担保业务种类及其余额

商业担保

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	17,908,830,486.80	14,860,583,301.46
债券担保	65,165,600,000.00	62,037,000,000.00
其他融资担保	124,500,000.00	292,902,610.00
非融资性担保	7,835,541,442.61	8,884,796,794.96
合计	91,034,471,929.41	86,075,282,706.42

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	375,620,598.15	294,933,663.41
加: 资产减值准备	232,150,817.78	202,765,378.36
提取担保合同准备金	213,577,717.33	192,946,981.83
提取未到期责任准备金	358,933,595.52	-40,866,903.81
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,032,035.73	9,138,508.98
投资性房地产折旧	919,274.07	987,218.04
无形资产摊销	1,733,560.05	1,349,766.95
使用权资产折旧	3,223,236.36	
长期待摊费用摊销	608,922.48	615,675.24
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)	-152,093.37	-77,673.21
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-590,724.99	
委托贷款利息收入	-75,795,599.76	-30,729,342.51
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	30,515,779.69	39,459,227.15
投资损失(收益以“-”号填列)	-119,969,365.84	-110,666,110.69

递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	36,571,720.51	43,009,298.82
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-225,746,886.43	-558,591,247.26
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-102,274,831.25	-141,988,204.80
其他		
经营活动产生的现金流量净额	738,357,756.03	-97,713,763.50
(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	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
减:现金的期初余额	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
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	79,034,751.03	-853,744,196.89

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1)现金	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
其中:库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
可随时用于支付的其他货币资金		
(2)现金等价物		
其中:三个月内到期的债券投资		
(3)期末现金及现金等价物余额	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81

(四) 政府补助

1. 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项目	金额	列报项目	说明
重庆市“专精特新”中小微企业发展专项资金	200,000.00	其他收益	
稳岗补贴	153,189.60	其他收益	
留工补贴	2,100.00	其他收益	
2020年金融高质量奖励	4,000.00	其他收益	
合计	359,289.60		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 359,289.60 元。

六、在其他主体中的权益

在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
重庆市教育融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	20,000.00 万	100.00		设立
重庆渝台融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	30,000.00 万	66.67		设立
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00 万	50.00	5.00	设立
重庆金宝保信息技术服务有限公司	重庆	重庆	信息服务	3,000.00 万	51.00		设立
深圳渝信资产管理有限公司	深圳	深圳	资产管理	10,000.00 万	100.00		设立
重庆瑜信企业管理有限公司[注 1]	重庆	重庆	咨询服务	5,000.00 万		100.00	设立
深圳市前海普华汇信金融服务有限责任公司[注 2]	深圳	深圳	咨询服务	5,000.00 万		100.00	受让
重庆斐耐科技有限公司[注 3]	重庆	重庆	软件和信息 技术服务	1,000.00 万		100.00	设立

[注 1] 本公司通过深圳渝信资产管理有限公司间接持有重庆瑜信企业管理有限公司 100% 股权

[注 2] 本公司通过金宝保间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限责任公司 100% 股

权

[注3]本公司通过金宝保间接持有重庆斐耐科技有限公司100%股权

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
重庆渝台融资担保有限公司	33.33	-8,905,968.69		108,329,896.08
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	45.00	14,011,906.12	4,500,000.00	286,495,576.34
重庆金宝保信息技术服务有限公司	49.00	3,258,961.18		25,535,307.82
合计		8,364,898.61	4,500,000.00	420,360,780.24

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数		期初数	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
重庆渝台融资担保有限公司	813,447,439.35	459,831,847.76	845,631,165.37	404,994,523.36
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	635,763,374.20	5,628,305.72	629,208,655.87	5,879,297.32
重庆金宝保信息技术服务有限公司	64,009,545.30	11,269,387.59	54,974,102.22	9,512,170.31

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	12,150,808.55	-26,717,906.08	-26,717,906.08	-4,986,347.26
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	53,240,776.13	31,137,569.15	31,137,569.15	-17,785,656.31
重庆金宝保信息技术服务有限公司	19,912,960.32	7,278,225.80	7,278,225.80	6,460,254.35

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	8,562,259.12	-28,312,321.01	-28,312,321.01	-23,906,395.38
重庆两江新区长江三	51,771,867.37	28,982,159.15	28,982,159.15	37,465,089.86

峡小额贷款有限公司				
重庆金宝保信息技术服务有限公司	14,289,444.17	2,356,811.14	2,356,811.14	5,826,398.94

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注六在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
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
重庆渝康资产经营管理有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银海融资租赁有限公司	母公司控制的企业
西南证券股份有限公司	母公司控制的企业
国家开发银行股份有限公司	本公司参股股东的母公司
重庆市再担保有限责任公司	本公司投资的参股公司

(二) 关联方交易情况

1. 货币资金取得利息收入

关联方名称	科目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	3,648,133.98
重庆银行股份有限公司	利息收入	5,708,346.68
国家开发银行股份有限公司	利息收入	55,506.77
西南证券股份有限公司	利息收入	44.87
小计		9,412,032.30

2. 向关联方购买银行理财产品

(1) 购买及赎回理财产品

关联方名称	购买银行理财产品	赎回银行理财产品
重庆农村商业银行股份有限公司	89,500,000.00	372,500,000.00

重庆银行股份有限公司	94,000,000.00	82,400,000.00
小计	183,500,000.00	454,900,000.00

(2) 购买银行理财产品取得的投资收益

关联方名称	科目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	5,872,085.66
重庆银行股份有限公司	投资收益	195,099.35
小计		6,067,185.01

3. 向关联方单位资金拆借的利息支出

关联方名称	科目	金额
重庆银海融资租赁有限公司	利息支出	3,982,213.89
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	758,729.51
小计		4,740,943.40

4. 关联方提供担保

(1) 提供担保的余额

关联方名称	交易事项	期末余额
重庆市再担保有限责任公司	融资借款担保	53,000,000.00

(2) 向关联方支付担保费

关联方名称	科目	金额
重庆市再担保有限责任公司	其他业务成本	353,773.58
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	461,886.78
小计		815,660.36

5. 向关联方转让债权

关联方名称	债权金额	转让金额	收到债权转让款
重庆渝康资产经营管理有限公司	140,904,002.88	40,589,900.00	40,589,900.00

6. 向关联方单位因债权转让支付的资金占用费

关联方名称	科目	金额
重庆银行股份有限公司	其他业务成本	1,520,557.06
小计		1,520,557.06

(三) 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项

(一) 或有事项

为其他单位提供担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司未到期及未履行担保责任的商业担保余额为 910.34 亿元，其中作为第三方的涉诉担保本金余额为 1.62 亿元。

除存在上述或有事项外，截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准报出日，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。

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)14 之说明；

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十三)之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数
短期租赁费用	3,365,290.50
合 计	3,365,290.50

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	262,057.81
与租赁相关的总现金流出	5,991,172.66

(4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

1) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1 年以内	3,334,636.57
1-2 年	1,141,163.04

2-3年	337,894.86
3-4年	337,894.86
4-5年	337,894.86
5年以后	675,789.71
合计	6,165,273.90

2) 流动性风险管理

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。和租赁负债相关的流动性风险源于公司无法偿还到期租赁付款额。

为控制该项风险，本公司综合运用多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

2. 公司作为出租人

经营租赁

1) 租赁收入

项目	本期数
租赁收入	6,716,928.77

2) 经营租赁资产

项目	期末数
投资性房地产	32,256,851.62
抵债资产	35,206,651.64
小计	67,463,503.26

3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	金额
1年以内	5,772,111.51
1-2年	4,411,740.00
2-3年	3,266,918.63
3-4年	3,054,955.14
4-5年	1,789,875.27
5年以后	2,543,043.67
合计	20,838,644.22

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1年以内	660,862,141.86	342,437,822.28
1-2年	256,396,836.57	192,205,931.31
2-3年	77,773,887.89	141,786,761.96
3年以上	421,659,151.92	205,610,275.55
应收代偿款原值	1,416,692,018.24	882,040,791.10
减：坏账准备	880,950,578.69	405,249,639.98
应收代偿款净值	535,741,439.55	476,791,151.12

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	405,249,639.98	330,180,452.14
加：本年计提的净额	184,413,497.69	137,920,781.98
本年转入	254,682,238.98	2,000,000.00
本期收回已核销	52,238,708.44	40,651,883.52
减：本年核销及处置损失	15,633,506.40	105,503,477.66
期末数	880,950,578.69	405,249,639.98

2. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	733,920,000.00		733,920,000.00	733,920,000.00		733,920,000.00
对合营联营企业投资	86,141,150.00		86,141,150.00	86,141,150.00		86,141,150.00
合 计	820,061,150.00		820,061,150.00	820,061,150.00		820,061,150.00

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末数
重庆市教育融资担保有限公司	100.00	100.00	168,620,000.00
重庆渝台融资担保有限公司	66.67	66.67	200,000,000.00
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司[注]	50.00	55.00	250,000,000.00
重庆金宝保信息技术服务有限公司	51.00	51.00	15,300,000.00
深圳渝信资产管理有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00
合计			733,920,000.00

[注]本公司持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 50%的股权，子公司教育担保、重庆渝台融资担保有限公司分别持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 3%、2%的股权，公司直接和间接合计持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 55%的股权

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市渝南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任公司	5.00	5.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
小计			86,141,150.00			86,141,150.00

3. 其他资产

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
其他应收款	464,240,936.38	432,269,180.84
应收股利	23,700,000.00	23,700,000.00
预付账款	2,194,727.33	7,253,003.60
抵债资产	104,281,901.76	260,346,376.52

长期待摊费用	332,308.96	639,055.60
开发支出	6,234,100.28	
合 计	600,983,974.71	724,207,616.56

(2)其他应收款

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	50,000,000.00	15,000,000.00	35,000,000.00
应收追偿费	6,609,473.02	6,575,922.09	33,550.93
应收子公司借款	428,091,379.37		428,091,379.37
押金及保证金	969,646.05		969,646.05
其他	146,360.03		146,360.03
合 计	485,816,858.47	21,575,922.09	464,240,936.38

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	292,950,056.89	243,450,056.89	49,500,000.00
应收追偿费	30,851.68	30,851.68	
应收子公司借款	340,441,194.57		340,441,194.57
押金及保证金	428,941.44		428,941.44
代垫款项	47,227,530.55	6,341,605.47	40,885,925.08
其他	1,013,119.75		1,013,119.75
合 计	682,091,694.88	249,822,514.04	432,269,180.84

(3)其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	249,822,514.04	304,135,400.24
加：本年计提的净额	8,016,998.61	43,298,377.56
本期收回已核销	5,442,984.42	9,438,886.85
减：本年核销或处置损失及其他转出	241,706,574.98	107,050,150.61
期末数	21,575,922.09	249,822,514.04

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	104,281,901.76		104,281,901.76	253,195,316.52		253,195,316.52
股权				7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	104,281,901.76		104,281,901.76	260,346,376.52		260,346,376.52

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值计人民币 43,424,859.80 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

4. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	945,958,195.14	841,095,396.84
本年计提	226,784,320.16	203,533,866.63
本年转出	110,694,806.60	98,671,068.33
期末数	1,062,047,708.70	945,958,195.14

(二) 母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	1,255,705,141.81	656,952,679.53
合 计	1,255,705,141.81	656,952,679.53

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	71,804,986.96	24,332,039.18
存款利息收入	100,003,779.18	134,859,169.74
其他债权投资利息收入	103,803,007.54	

合 计	275,611,773.68	159,191,208.92
-----	----------------	----------------

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
对子公司的投资收益	5,000,000.00	5,000,000.00
其他权益工具投资分红收益	3,330,100.79	
对联营企业的投资收益		1,892,430.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	10,028,595.89	
处置长期股权投资产生的投资收益		14,531,400.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益		99,697,961.57
合 计	18,358,696.68	121,121,791.57

4. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
债券利息支出	26,938,183.23	28,945,138.62
卖出回购金融资产款利息支出	3,315,538.65	121,770.61
其他	193,806.25	
合 计	30,447,528.13	29,066,909.23

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	16,598,444,568.13	13,527,000,732.37
债券担保	65,132,000,000.00	61,981,000,000.00
其他融资担保	124,500,000.00	240,500,000.00
非融资性担保	8,256,591,198.67	9,095,987,137.82
合 计	90,111,535,766.80	84,844,487,870.19

(三) 母公司现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	390,523,411.74	339,937,049.71
加: 资产减值损失	198,647,439.21	165,327,308.61
提取担保合同准备金	226,784,320.16	203,533,866.63
提取未到期责任准备金	359,137,061.49	-35,953,062.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,776,178.68	4,524,924.90
投资性房地产折旧	51,962.40	51,962.40
使用权资产折旧	2,385,984.24	
无形资产摊销	1,521,584.10	1,044,578.96
长期待摊费用摊销	306,746.64	313,499.40
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)	-151,135.30	-5,497.35
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	846,858.08	
委托贷款利息收入	-71,804,986.96	-24,332,039.18
投资损失(收益以“-”号填列)	-122,161,704.22	-121,121,791.57
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	30,447,528.13	29,066,909.23
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	37,662,959.42	44,437,241.55
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-293,973,252.25	-572,139,292.27
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-16,583,087.49	-92,967,017.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	748,417,868.07	-58,281,358.94
(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	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
减：现金的期初余额	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
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	133,515,665.14	-836,083,939.62

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	本期数	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-7,684,653.69	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	359,289.60	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,866,112.53	
小 计	-11,191,476.62	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-1,623,810.92	
少数股东权益影响额（税后）	45,258.64	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-9,612,924.34	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.78	0.07	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.94	0.08	0.08

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数	
归属于公司股东的净利润	A	367,255,699.54	
减：公司永续债利息	B	12,425,342.47	
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	354,830,357.07	
非经常性损益	D	-9,612,924.34	
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	E=C-D	364,443,281.41	
归属于公司普通股股东的期初净资产	F	6,065,984,573.41	
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	G		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	H		
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	I	180,000,000.00	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	8.00	
其他	其他综合收益的税后净额	K	24,009,396.23
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	6.00
报告期月份数	M	12	
加权平均净资产	$N=F+C/2+G \times H/M-I \times J/M \pm K \times L/M$	6,135,404,450.06	
加权平均净资产收益率(%)	$O=C/N$	5.78	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	$P=E/N$	5.94	

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
-----	----	-----

归属于公司股东的净利润	A	367,255,699.54
减：公司永续债利息	B	12,425,342.47
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	354,830,357.07
非经常性损益	D	-9,612,924.34
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	E=C-D	364,443,281.41
期初股份总数	F	4,830,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12
发行在外的普通股加权平均数	$N=F+G+H \times I/M - J \times K/M - L$	4,830,000,000.00
基本每股收益	$O=C/N$	0.07
扣除非经常损益基本每股收益	$P=E/N$	0.08

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

二〇一七年三月三十一日



营业执照

统一社会信用代码
913301005793421213



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

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

负责人 胡少先

经营范围

审计企业会计报表,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,信息系统设计,法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

登记机关

2021年03月18日



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2021年度审计报告之目的而提供文件的复印件,仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营。未经本所书面同意,此文件不得用作任何其他用途,亦不得向第三方传送或披露。

证书序号: 0007666

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:

2019年12月25日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

注册会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 330000001

批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2021年度审计报告之目的而提供文件的复印件。仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)执业资质, 未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。

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

同意调出
Agree to leave to be transferred to

天健立信
重庆分所
天健立信
重庆分所

同意调入
Agree to be transferred to

天健信诚联合会计师事务所
重庆分所
天健信诚联合会计师事务所
重庆分所



注册编号: 0500290001000210
No. of Certificate

批准注册机构: 重庆信诚联合会计师事务所
Authorized Institute of CPA

发证日期: 1999年10月10日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

此证书自注册之日起, 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

本证书自注册之日起, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2021年度审计报告之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明李斌是中国注册会计师, 未经本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方复制或披露。

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 Full name	李斌
性别 Sex	男
出生日期 Date of birth	1971年09月30日
工作单位 Working unit	重庆天健会计师事务所
身份证号码 Identity card No.	5123233710930001



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传递或披露。

姓名 孙世清
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1986-01-14
 Date of birth
 工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
 Working unit
 身份证号码 500113198601147318
 Identity card No.



年度续登登记
 Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，到期更换一本。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

有效期至 2021 年 12 月 31 日



年度续登登记
 Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，到期更换一本。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



请妥善保管此码



重庆天健会计师事务所

注册会计师工作证变更登记
 Registration of the CMAA Change of the Valid Unit of CPAs

姓名 孙世清
 Name of holder in work证

工作单位
 Unit

工作单位盖章
 Stamp of the holder's business unit

申请人
 Applicant

日期
 Date

工作单位盖章
 Stamp of the holder's business unit