

四川发展融资担保股份有限公司

2018 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-38



防伪编号: 0282019040074115827
报告文号: XYZH/2019CDA20212
委托单位: 四川发展融资担保股份有限公司
被审单位名称: 四川发展融资担保股份有限公司
营业执照号码: 91510000560726133D
事务所名称: 信永中和会计师事务所
(特殊普通合伙) 成都分所
报告日期: 2019-04-03
报备时间: 2019-04-16 16:27
被审单位所在地: 四川省成都市
签名注册会计师: 尹淑萍
蒋红伍



防伪二维码

四川发展融资担保股份有限公司 2018年度年报审计报告

事务所名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 成都分所
事务所电话: 028-62991888
传 真: 028-62922666
通 讯 地 址: 成都市高新区交子大道88号中航国际广场B座8层
电 子 邮 件: jianghongwu1_cd@shinewing.com
事务所网址: www.shinewing.com

业务报告使用防伪编号仅证明该业务报告是由经依法批准设立的会计师事务所出具, 报告的法律责任主体是签字注册会计师及其所在事务所。如业务报告缺乏防伪封面或者防伪封面提供的信息无法正常查询, 请报告使用人谨慎使用。

四川省注册会计师协会
防伪查询电话: 028-85316767、028-85317676
防伪查询网址: <http://www.scicpa.org.cn>



信永中和会计师事务所
成都分所

ShineWing
certified public accountants
chengdu branch

成都市高新区交子大道
88号中航国际广场B栋8层

8/F, Block B, Avic Int'l
Financial Centre, No.88,
High-tech district, Chengdu,
Sichuan, 610041, P.R.China

联系电话: +86(028)62991888
telephone: +86(028)62991888

传真: +86(028)62922666
facsimile: +86(028)62922666

审计报告

XYZH/2019CDA20212

四川发展融资担保股份有限公司股东会:

一、 审计意见

我们审计了四川发展融资担保股份有限公司(以下简称“融资担保公司”)财务报表,包括2018年12月31日的资产负债表,2018年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了融资担保公司2018年度的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

融资担保公司管理层(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,管理层负责评估融资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,除非管理层计划清算融资担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督融资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：

(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，就可能导致对融资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融资担保公司不能持续经营。

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

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。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

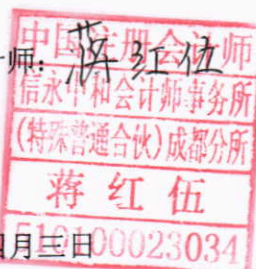


中国 成都

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一九年四月三日

资产负债表
2018年12月31日

编制单位：四川发展融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1		
货币资金	2	4,908,931,830.39	4,650,659,241.39
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
☆交易性金融资产	5		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6		
衍生金融资产	7		
应收票据及应收账款	8	632,489,303.09	713,016,000.09
预付款项	9	210,438.38	380,849.48
△应收保费	10		
△应收分保账款	11		
△应收分保准备金	12		
其他应收款	13	87,036,661.02	99,393,319.98
△买入返售金融资产	14		
存货	15		
其中：原材料	16		
库存商品（产成品）	17		
☆合同资产	18		
持有待售资产	19		
一年内到期的非流动资产	20		
其他流动资产	21	178,000,000.00	277,000,000.00
流动资产合计	22	5,806,668,232.88	5,740,449,410.94
非流动资产：	23		
△发放贷款及垫款	24		
☆债权投资	25		
可供出售金融资产	26		
☆其他债权投资	27		
持有至到期投资	28		
长期应收款	29		
长期股权投资	30	154,007,607.08	150,004,675.19
☆其他权益工具投资	31		
☆其他非流动金融资产	32		
投资性房地产	33		
固定资产	34	385,658.94	519,802.41
在建工程	35		
生产性生物资产	36		
油气资产	37		
无形资产	38		19,000.03
开发支出	39		
商誉	40		
长期待摊费用	41		71,619.55
递延所得税资产	42		
其他非流动资产	43	464,467,336.01	464,013,309.76
其中：特准储备物资	44		
	45		
	46		
	47		
	48		
	49		
	50		
	51		
	52		
	53		
	54		
	55		
	56		
	57		
	58		
	59		
	60		
	61		
	62		
	63		
	64		
	65		
	66		
	67		
	68		
	69		
	70		
非流动资产合计	71	618,860,602.03	614,628,406.94
资产总计	72	6,425,528,834.91	6,355,077,817.88

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：周锦堂

资产负债表 (续)

2018年12月31日

编制单位: 四川发展融担股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动负债:	73		
短期借款	74		
△向中央银行借款	75		
△吸收存款及同业存放	76		
△拆入资金	77		
☆交易性金融负债	78		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	79		
衍生金融负债	80		
应付票据及应付账款	81	132,015.00	
预收款项	82	99,541,927.85	66,131,189.75
☆合同负债	83		
△卖出回购金融资产款	84		
△应付手续费及佣金	85		
应付职工薪酬	86	10,793,829.80	7,636,545.85
其中: 应付工资	87	9,709,594.26	6,535,504.48
应付福利费	88		
其中: 职工奖励及福利基金	89		
应交税费	90	36,700,932.68	40,575,164.31
其中: 应交税金	91	36,465,100.38	40,319,893.76
其他应付款	92	10,748,856.64	14,049,519.98
△应付分保账款	93		
△保险合同准备金	94	275,023,230.24	236,319,614.30
△代理买卖证券款	95		
△代理承销证券款	96		
持有待售负债	97		
一年内到期的非流动负债	98		
其他流动负债	99		
流动负债合计	100	432,940,792.21	364,712,034.19
非流动负债:	101		
长期借款	102		
应付债券	103		
其中: 优先股	104		
永续债	105		
长期应付款	106		
长期应付职工薪酬	107		
预计负债	108		
递延收益	109		
递延所得税负债	110		
其他非流动负债	111		
其中: 特准储备基金	112		
非流动负债合计	113		
负 债 合 计	114	432,940,792.21	364,712,034.19
所有者权益:	115		
实收资本	116	5,881,988,500.00	5,881,988,500.00
国有资本	117	5,881,988,500.00	5,881,988,500.00
其中: 国有法人资本	118	5,881,988,500.00	5,881,988,500.00
集体资本	119		
民营资本	120		
其中: 个人资本	121		
外商资本	122		
#减: 已归还投资	123		
实收资本净额	124	5,881,988,500.00	5,881,988,500.00
其他权益工具	125		
其中: 优先股	126		
永续债	127		
资本公积	128	87,371,679.96	87,371,679.96
减: 库存股	129		
其他综合收益	130		
其中: 外币报表折算差额	131		
专项储备	132		
盈余公积	133	4,714,537.41	3,092,311.51
其中: 法定公积金	134	4,714,537.41	3,092,311.51
任意公积金	135		
#储备基金	136		
#企业发展基金	137		
#利润归还投资	138		
△一般风险准备	139	4,714,537.41	3,092,311.51
未分配利润	140	13,798,787.92	14,820,980.71
归属于母公司所有者权益合计	141	5,992,588,042.70	5,990,365,783.69
*少数股东权益	142		
所有者权益合计	143	5,992,588,042.70	5,990,365,783.69
负债和所有者权益总计	144	6,425,528,834.91	6,355,077,817.88

公司法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人: 周锦堂

利润表

2018年度

编制单位：四川发展融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、营业总收入	1	103,650,958.07	103,028,623.22
其中：营业收入	2	103,650,958.07	103,028,623.22
△利息收入	3		
△已赚保费	4		
△手续费及佣金收入	5		
二、营业总成本	6	143,762,851.80	118,732,487.61
其中：营业成本	7		
△利息支出	8		
△手续费及佣金支出	9		
△退保金	10		
△赔付支出净额	11		
△提取保险合同准备金净额	12	38,703,615.94	26,841,080.61
△保单红利支出	13		
△分保费用	14		
税金及附加	15	1,109,509.63	1,665,911.06
销售费用	16		
管理费用	17	36,390,033.65	36,206,799.73
其中：党建工作经费	18	166,704.27	
研发费用	19		
财务费用	20	-3,100,107.22	17,969,111.95
其中：利息费用	21	30,000,000.00	30,000,000.00
利息收入	22	33,142,874.97	12,089,986.60
汇兑净收益	23		
汇兑净损失	24		
资产减值损失	25	70,659,799.80	36,049,584.26
☆信用减值损失	26		
其他	27		
加：其他收益	28	2,226,428.77	135,640.07
投资收益（损失以“-”号填列）	29	85,812,068.75	79,700,726.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	30	4,007,139.56	4,675.19
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	31		
☆净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	32		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	33		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	34		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	35	47,926,603.79	64,132,502.63
加：营业外收入	36	4,371,759.90	4,526,830.00
其中：政府补助	37	860,000.00	4,509,400.00
债务重组利得	38		
减：营业外支出	39		
其中：债务重组损失	40		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	41	52,298,363.69	68,659,332.63
减：所得税费用	42	36,076,104.68	37,736,217.56
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	43	16,222,259.01	30,923,115.07
（一）按所有权归属分类	44		
归属于母公司所有者的净利润	45	16,222,259.01	30,923,115.07
*少数股东损益	46		
（二）按经营持续性分类	47		
持续经营净利润	48	16,222,259.01	30,923,115.07
终止经营净利润	49		
六、其他综合收益的税后净额	50		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	51		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	52		
1.重新计量设定受益计划变动额	53		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	54		
☆3.其他权益工具投资公允价值变动	55		
☆4.企业自身信用风险公允价值变动	56		
5.其他	57		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	58		
1.权益法下可转损益的其他综合收益	59		
☆2.其他债权投资公允价值变动	60		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	61		
☆4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	62		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	63		
☆6.其他债权投资信用减值准备	64		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	65		
8.外币报表折算差额	66		
9.其他	67		
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	68		
七、综合收益总额	69	16,222,259.01	30,923,115.07
归属于母公司所有者的综合收益总额	70	16,222,259.01	30,923,115.07
*归属于少数股东的综合收益总额	71	-	-
八、每股收益：	72		
（一）基本每股收益	73		
（二）稀释每股收益	74		

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：周锦堂

现金流量表

2018年度

编制单位：四川发展融资担保股份有限公司

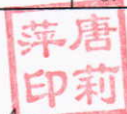
单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	141,459,839.04	160,174,591.41
△客户存款和同业存放款项净增加额	3		
△向中央银行借款净增加额	4		
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
△收到原保险合同保费取得的现金	6		
△收到再保险业务现金净额	7		
△保户储金及投资款净增加额	8		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9		
△收取利息、手续费及佣金的现金	10		
△拆入资金净增加额	11		
△回购业务资金净增加额	12		
收到的税费返还	13		
收到其他与经营活动有关的现金	14	229,479,347.62	26,178,467.19
经营活动现金流入小计	15	370,939,186.66	186,353,058.60
购买商品、接受劳务支付的现金	16		
△客户贷款及垫款净增加额	17		
△存放中央银行和同业款项净增加额	18		
△支付原保险合同赔付款项的现金	19		
△支付利息、手续费及佣金的现金	20		
△支付保单红利的现金	21		
支付给职工以及为职工支付的现金	22	23,321,655.25	19,964,768.79
支付的各项税费	23	50,265,392.84	25,064,486.91
支付其他与经营活动有关的现金	24	174,029,641.98	190,646,823.84
经营活动现金流出小计	25	247,616,690.07	235,676,079.54
经营活动产生的现金流量净额	26	123,322,496.59	-49,323,020.94
二、投资活动产生的现金流量：	27		
收回投资收到的现金	28	515,000,000.00	203,700,000.00
取得投资收益收到的现金	29	160,531,229.08	10,060,394.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30		
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31		
收到其他与投资活动有关的现金	32		
投资活动现金流入小计	33	675,531,229.08	213,760,394.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34	164,470.00	4,266.70
投资支付的现金	35	496,000,000.00	586,000,000.00
△质押贷款净增加额	36		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37		
支付其他与投资活动有关的现金	38		
投资活动现金流出小计	39	496,164,470.00	586,004,266.70
投资活动产生的现金流量净额	40	179,366,759.08	-372,243,871.99
三、筹资活动产生的现金流量：	41		
吸收投资收到的现金	42		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	43		
取得借款收到的现金	44		
△发行债券收到的现金	45		
收到其他与筹资活动有关的现金	46		
筹资活动现金流入小计	47		
偿还债务支付的现金	48		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	49	44,416,666.67	28,583,333.33
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	50		
支付其他与筹资活动有关的现金	51		
筹资活动现金流出小计	52	44,416,666.67	28,583,333.33
筹资活动产生的现金流量净额	53	-44,416,666.67	-28,583,333.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54		
五、现金及现金等价物净增加额	55	258,272,589.00	-450,150,226.26
加：期初现金及现金等价物余额	56	4,650,659,241.39	5,100,809,467.65
六、期末现金及现金等价物余额	57	4,908,931,830.39	4,650,659,241.39

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：周锦堂



所有者权益变动表
2018年度

单位：人民币元

编制单位：四川发展融资担保股份有限公司															本年金额															单位：人民币万元
项 目	行次	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	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计												
		优先股	永续债	其他																										
一、上年年末余额	1	5,881,988,500.00					87,371,679.96		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15												
加：会计政策变更	2																													
前期差错更正	3																													
其他	4																													
二、本年年年初余额	5	5,881,988,500.00					87,371,679.96					3,092,311.51	3,092,311.51	14,820,980.71		5,990,365,783.69		5,990,365,783.69												
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6											1,622,225.90	1,622,225.90	-1,022,192.79		2,222,259.01														
（一）综合收益总额	7													16,222,259.01		16,222,259.01		16,222,259.01												
（二）所有者投入和减少资本	8																													
1.所有者投入的普通股	9																													
2.其他权益工具持有者投入资本	10																													
3.股份支付计入所有者权益的金额	11																													
4.其他	12																													
（三）专项储备提取和使用	13																													
1.提取专项储备	14																													
2.使用专项储备	15																													
（四）利润分配	16											1,622,225.90	1,622,225.90	-17,244,451.80		-14,000,000.00		-14,000,000.00												
1.提取盈余公积	17											1,622,225.90	1,622,225.90	-1,622,225.90																
其中：法定公积金	18																													
任意公积金	19																													
#储备基金	20																													
#企业发展基金	21																													
#利润归还投资	22																													
2.提取一般风险准备	23												1,622,225.90	-1,622,225.90																
3.对所有者的分配	24													-14,000,000.00		-14,000,000.00		-14,000,000.00												
4.其他	25																													
（五）所有者权益内部结转	26																													
1.资本公积转增资本	27																													
2.盈余公积转增资本	28																													
3.盈余公积弥补亏损	29																													
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30																													
☆5.其他综合收益结转留存收益	31																													
6.其他	32																													
四、本年年末余额	33	5,881,988,500.00					87,371,679.96					4,714,537.41	4,714,537.41	13,798,787.92		5,992,588,042.70		5,992,588,042.70												

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

周锦堂



通 車 車



所有者权益变动表(续)
2018年度

单位:人民币元

编制单位:四川发展融资担保股份有限公司

项 目	行次	上年金额										归属于母公司所有者权益				少数股东权益	所有者权益合计
		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	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
		16	17	18	19												
一、上年年末余额	1	5,881,988,500.00				87,371,679.96	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
加:会计政策变更	2											-9,917,511.34		5,959,442,668.62		5,959,442,668.62	
前期差错更正	3																
其他	4																
二、本年年初余额	5	5,881,988,500.00				87,371,679.96						-9,917,511.34		5,959,442,668.62		5,959,442,668.62	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6									3,092,311.51	3,092,311.51	24,738,492.05		30,923,115.07		30,923,115.07	
(一)综合收益总额	7											30,923,115.07		30,923,115.07		30,923,115.07	
(二)所有者投入和减少资本	8																
1.所有者投入的普通股	9																
2.其他权益工具持有者投入资本	10																
3.股份支付计入所有者权益的金额	11																
4.其他	12																
(三)专项储备提取和使用	13																
1.提取专项储备	14																
2.使用专项储备	15																
(四)利润分配	16																
1.提取盈余公积	17									3,092,311.51	3,092,311.51	-6,184,623.02					
其中:法定公积金	18																
任意公积金	19																
#储备基金	20																
#企业发展基金	21																
#利润归还投资	22																
2.提取一般风险准备	23																
3.对所有者的分配	24																
4.其他	25																
(五)所有者权益内部结转	26																
1.资本公积转增资本	27																
2.盈余公积转增资本	28																
3.盈余公积弥补亏损	29																
4.设定受益计划变动额结转留存收益	30																
☆5.其他综合收益结转留存收益	31																
6.其他	32																
四、本年年末余额	33	5,881,988,500.00				87,371,679.96				3,092,311.51	3,092,311.51	14,820,980.71		5,990,365,783.69		5,990,365,783.69	

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

周锦堂

公司法定代表人

波陶印用

萍唐印莉

一、公司的基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址

四川发展融资担保股份有限公司（以下简称本公司），前身四川省发展融资担保有限责任公司（以下简称融资担保公司）系根据四川省国有资产监督管理委员会《关于同意设立四川省发展融资担保有限责任公司的批复》（川国资改革[2010]42 号）和四川省人民政府金融办公室《关于核准设立四川省发展融资担保有限责任公司的批复》（川府金发[2010]36 号）成立的担保机构。于 2010 年 9 月 8 日取得四川省工商行政管理局核发的企业法人营业执照，注册号为 510000000181723，注册资本为 5 亿元，由四川发展（控股）有限责任公司（以下简称四川发展公司）全额出资。

2015 年 4 月 29 日，本公司新增注册资本 38,198.85 万元，由原股东四川发展公司出资 37,434.87 万元，新股东四川发展投资有限公司（以下简称发展投资公司）出资 763.98 万元。本次增资后，本公司的注册资本（实收资本）增加至 88,198.85 万元，其中四川发展公司出资 87,434.87 万元，持股比例为 99.13%，发展投资公司出资 763.98 万元，持股比例为 0.87%。

根据四川发展公司、发展投资公司签订的《四川发展融资担保股份有限公司发起人协议书》、修改后的公司章程规定，经四川省政府国有资产监督管理委员会《关于同意四川省发展融资担保有限责任公司股份制改造方案的批复》（川国资改革【2015】40 号）批准，本公司整体变更为股份公司，将截至 2015 年 4 月 30 日止（以下简称改制基准日），经审计后的净资产 96,765.34 万元，按 1:0.9115 比例折合成 88,198.85 万股份（每股面值 1 元），股东按原有出资比例享有折股后股本，其中四川发展公司持股 87,434.87 万元，持股比例为 99.13%；发展投资公司持股 763.98 万元，持股比例为 0.87%。改制基准日净资产总额高于用于折股净资产的金额 8,737.17 万元计入资本公积。本次融资担保公司整体变更为股份公司的注册资本（股本）实收情况，已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了 XYZH/2015CDA20164 号验资报告。2015 年 8 月 13 日本公司召开创立大会，股份公司正式成立。2016 年 1 月 7 日，取得四川省工商行政管理局核发的 91510000560726133D 号营业执照，注册资本 588,198.85 万元。

根据本公司 2016 年第二次股东会决议和修改后的章程规定，本公司增加注册资本人民币 500,000.00 万元，本次增资扩股的价格依据四川天健华衡资产评估有限公司出具的资产评估报告（川华衡评报[2016]70 号）确定，并经四川省政府国有资产监督管理委员会进行评估备案，本公司股东权益以在评估基准日 2015 年 12 月 31 日的市场价值为基础，以 1 元股本（注册资本）对应出资 1 元的价格进行增资，本次增资由原股东四川发展、新增股东国开发展基金有限公司（以下简称“国开基金公司”）各认缴 250,000.00 万股，认缴股份出资方式为货币资金，于 2016 年 10 月 13 日之前缴足。本次增资完成以后，融资担保公司股权结构变更为：四川发展持股 57.37%，国开基金公司持股 42.50%，

发展投资持股 0.13%。2016 年 10 月 13 日本公司已收到新增注册资本 50 亿元，并由信永中和会计师事务所出具了《XYZH/2016CDA20721》号验资报告验证确认。

根据 2017 年 7 月 14 日，四川省国资委出具《关于对四川发展（控股）有限责任公司将金融资产注入四川金融控股集团有限公司的批复》（川国资规划〔2017〕30 号），批准四川发展将持有的本公司 57.37%股权以股权出资的方式注入四川金融控股集团有限公司（以下简称四川金控集团），变更后的股权结构如下：

项目	投资金额	所占比例
四川金控集团	3,374,348,700.00	57.37%
发展投资公司	7,639,800.00	0.13%
国开发展基金	2,500,000,000.00	42.50%
合计	5,881,988,500.00	100.00%

本公司注册地址：成都市高新区交子大道 177 号中海国际中心 1 栋 16 楼；统一社会信用代码：91510000560726133D；法定代表人：陶用波。

（二）企业的业务性质和主要经营活动

本公司属融资担保行业，经营范围：贷款担保，票据承兑担保，贸易融资担保，项目融资担保，信用证担保等融资性担保业务；债券担保、信托担保、基金担保、诉讼保全担保，投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。

（三）母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为四川金融控股集团有限公司。本公司设有董事会，对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

（四）财务报告的批准报出

本公司财务报告的批准报出者为股东会。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》和《保险合同相关会计处理规定》（财会〔2009〕15 号）及相关规定，并基于本附注五“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（五）金融资产和金融负债

1. 金融资产

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）金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产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。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

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，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

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。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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，与因转移而收到的对价及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，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及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的差额计入当期损益。

(3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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，计入当期损益。

(4) 当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

2. 金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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。按照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金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(六) 应收款项坏账准备

本公司核算的应收账款主要包括应收代被担保单位支付的金融机构贷款本息。

本公司将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务超过 3 年；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末年末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本公司按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

单项金额重大的判断依据或金额标准	将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

(2) 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

确定组合的依据	
账龄组合	本公司将单项金额非重大的应收款项与经单独测试后未减值的应收款项一起剔除关联方往来款项后按信用风险特征划分为若干组合，按照账龄分析计提坏账准备。
关联方组合	按交易对象与本公司的关系，纳入四川金控集团合并范围的内部单位
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备。
关联方组合	不计提坏账准备

1) 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 (含 1 年)	5	5
1—2 年	10	10
2—3 年	30	30
3—4 年	50	50
4—5 年	80	80
5 年以上	100	100

2) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

(3) 应收代偿款

本公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。每个资产负债表日，公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性，准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

(七) 长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本公司长期股权投资主要包括本公司持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

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

共同控制是指按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经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确凿依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本公司一方面会考虑本公司直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本公司和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，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、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，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，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、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；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。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本公司对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年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；投资方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；投资方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所有者权益。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，按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的分类为可供出售金融资产的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，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改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投

资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资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。购买日之前持有的股权投资分类为可供出售金融资产进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

本公司对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权分类为可供出售金融资产的，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；

投资方因处置部分权益性投资等原因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重大影响，分类为可供出售金融资产的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（八）固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 2000 元的有形资产。

固定资产包括运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
运输设备	5 年	5%	19%
办公设备及其他	3-5 年	0%-5%	20%-33.33%

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、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。

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

（九）无形资产

本公司无形资产主要为软件，按取得时的实际成本计量。在预计使用寿命内平均摊销。

（十）存出保证金

存出保证金是指本公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

（十一）担保准备金

1. 未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金，按照当年（当期）担保费收入的 50% 提取；担保合同在未解除担保责任前维持 50% 不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

2. 担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金，在资产负债表日，按当年（期）末担保责任余额 1% 的比例提取。当担保赔偿准备金累计达到当年（期）担保责任余额 10% 后，实行差额提取。2017 年本公司参照北京市金融工作局下发京金融【2015】91 号文件的规定，按风险调整担保责任余额的 1% 计算担保赔偿准备金：风险调整担保责任余额=担保责任余额×风险系数。风险系数=担保业务品种风险系数×客户风险系数。担保业务品种风险系数：A 类担保业务为 0.33，B 类担保业务为 0.5，C 类担保业务为 1.0，政策鼓励业务适用风险系数由监管部门按具体业务情况确

定。客户风险系数：正常类为 0.8，关注类为 1，次级类为 2。A 类担保业务主要为专项基金、平台贷款、发债项目。

（十二）长期待摊费用

本公司的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的办公室装修费用，该费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊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。

（十三）非金融长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本公司将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌幅度；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（十四）职工薪酬

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

短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本公司的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

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

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

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有

辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的，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、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本公司选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

（十五）收入确认原则

1、本公司担保费收入应当在同时满足以下条件时予以确认：

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

本公司采取趸收方式向被担保人收取担保费，按担保义务发生比例分期结转确认为担保费收入。截止年末已收取担保费但担保义务尚未发生的确认为预收账款。被担保人提前清偿被担保的主债务而解除公司的担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，公司按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。资产负债表日以前承担的担保责任，在资产负债表日至财务报表批准报出日之间发生的退还担保费，作为资产负债表日后调整事项进行处理。

2、其他收入

包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等，在同时满足以下条件时予以确认：

- （1）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。

（十六）政府补助

本公司的政府补助包括从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。政府补助为货

币性资产的，按照实际收到的金额计量；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（1 元）计量。

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。

与资产相关的政府补助，应当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，应当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。

与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理，（1）用于补偿企业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，计入当期损益或冲减相关成本；（2）用于补偿企业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。与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

（十七）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

（十八）租赁

本公司在租赁开始日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资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。本公司作为承租方时，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将两者的差额记录为未确认融资费用。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为承租方的租金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，本公司作为出租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

（十九）持有待售

1. 本公司将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：（1）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；（2）出售极可能发生，即已经就一项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。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，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。

2. 本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

3. 本公司因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

4. 后续资产负债表日持有待售的非流动资产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确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

5. 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

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相关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。已抵减的商誉账面价值，以及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。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，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。

6. 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。

7. 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，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。

8. 终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

（二十）终止经营

终止经营，是指本公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（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）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更及影响

会计政策变更的内容和原因	备注
按照财政部 2018 年 6 月 15 日印发的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号）规定，对 2018 年 9 月 30 日以后期间的财务报表执行新会计政策。	注 1
按照财政部 2018 年 9 月 7 日发布的《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》相关规定，将收到的代扣个税手续费返还在利润表的“其他收益”项目中填列，并对可比期间的比较数据进行调整。	注 2

注 1：按照《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15 号）的规定，本公司采用修订后的财务报表格式编制 2018 年 9 月 30 日及以后期间的财务报表，并对可比会计期间的比较数据进行调整。

注 2：按照财政部 2018 年 9 月 7 日发布的《关于 2018 年度一般企业财务报表格式有关问题的解读》相关规定，将收到的代扣个税手续费返还在利润表的“其他收益”项目中填列，并对可比期间的比较数据进行调整。

（二）重要会计估计变更

本财务报告期没有发生重大会计估计变更事项。

(三) 重要前期差错更正及影响

本财务报告期没有发生重要前期差错更正事项。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售税额抵扣进项税额后余额或销售增值额	6%
城市维护建设税	应纳增值税额	7%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

七、财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2018 年 1 月 1 日，“年末”系指 2018 年 12 月 31 日，“本年”系指 2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2017 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

(1) 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金	11,168.73	162.10
银行存款	2,580,207,856.84	2,298,149,152.50
其他货币资金	2,328,712,804.82	2,352,509,926.79
合计	4,908,931,830.39	4,650,659,241.39

注：其他货币资金系根据四川发展《资金集中管理办法（试行）》和《直接出资企业银行账户管理办法》的规定，由四川发展集中管理的资金。年末无使用受限资金。

2. 应收票据及应收账款

项目	年末余额	年初余额
应收票据		
应收账款	632,489,303.09	713,016,000.09
合计	632,489,303.09	713,016,000.09

2.1 应收账款

类别	年末余额	年初余额
应收代偿款余额	889,490,851.57	899,048,821.04
减：资产减值准备	257,001,548.48	186,032,820.95
应收代偿款账面价值	632,489,303.09	713,016,000.09

注：应收代偿款中应收万春商贸公司 23,160,158.94 元，其抵押物抵押给中国银行广安分行，本公司直接代偿该款项后将会丧失抵押权，故 2017 年度本公司与中国银行广安分行、四川发展资产管理有限公司（以下简称发展资管公司）签订三方协议，本公司代偿该笔款项后，由中国银行广安分行将其抵押权转移给发展资管公司，由发展资管公司进行催收。

(1) 本年无坏账准备转回（或收回）情况。

(2) 本公司本年无实际核销的应收代偿款。

(3) 年末应收代偿款中无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

3. 预付款项

(1) 预付款项账龄

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例（%）		金额	比例（%）	
1 年以内	210,438.38	100.00		376,810.48	98.94	
1-2 年				4,039.00	1.06	
合计	210,438.38	100.00		380,849.48	100.00	

(2) 按欠款方归集的期末余额重要的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付账款合计的比例（%）	坏账准备
四川大学华西医院	165,000.00	78.41	
成都泰宇房地产交易评估有限责任公司	9,000.00	4.28	
合计	174,000.00	82.69	

4. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	87,036,661.02	99,393,319.98
合计	87,036,661.02	99,393,319.98

4.1 其他应收款

(1) 其他应收款分类

类别	年末金额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并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				
其中：账龄组合	23,970,419.40	26.70	1,933,758.38	8.07
关联方往来组合	65,000,000.00	72.40		
组合小计	88,970,419.40	99.10	1,933,758.38	2.17
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	808,799.12	0.90	808,799.12	100.00
合计	89,779,218.52	100.00	2,742,557.50	—

(续)

类别	年初金额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并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				
其中：账龄组合	28,626,528.73	27.94	3,051,485.23	10.66
关联方往来组合	73,818,276.48	72.06		
组合小计	102,444,805.21	100.00	3,051,485.23	2.98
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	102,444,805.21	100.00	3,051,485.23	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

1) 按账龄组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末金额			年初金额		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	17,041,336.56	5.00	852,066.83	17,596,100.00	5.00	879,805.00
1-2 年	5,000,000.00	10.00	500,000.00	5,687,241.95	10.00	568,724.20
2-3 年	1,914,249.34	30.00	574,274.80	5,343,186.78	30.00	1,602,956.03
3-4 年	14,833.50	50.00	7,416.75		50.00	

账龄	年末金额			年初金额		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
合计	23,970,419.40	—	1,933,758.38	28,626,528.73	—	3,051,485.23

2) 按关联方往来组合计提坏账准备的其他应收款

关联方名称	年末金额	计提比例	坏账准备
四川发展（控股）有限责任公司	65,000,000.00	0.00%	
合计	65,000,000.00	—	

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

单位	年末金额	计提比例 (%)	坏账准备	计提理由
明通电器	808,799.12	100.00	808,799.12	预计无法收回
合计	808,799.12	100.00	808,799.12	

(4) 本年无坏账准备转回（或收回）。

(5) 本年无实际核销的其他应收款。

5. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
短期委贷		120,000,000.00
理财产品	178,000,000.00	157,000,000.00
合计	178,000,000.00	277,000,000.00

6. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	150,004,675.19	4,007,139.56	4,207.67	154,007,607.08
小计	150,004,675.19	4,007,139.56	4,207.67	154,007,607.08
减：长期股权投资减值准备				
合计	150,004,675.19	4,002,931.89	4,207.67	154,007,607.08

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本年增减变动					
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他
一、联营企业							
四川发展国惠小额贷款有限公司	150,004,675.19			4,007,139.56	4,207.67		
合计	150,004,675.19			4,007,139.56	4,207.67		

(续表)

被投资单位	年末余额	减值准备年末余额
一、联营企业		
四川发展国惠小额贷款有限公司	154,007,607.08	
合计	154,007,607.08	

7. 固定资产

种类	年末余额	年初余额
固定资产	385,658.94	519,802.41
固定资产清理		
合计	385,658.94	519,802.41

7.1 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
固定资产原值合计	4,252,659.65	142,838.27		4,395,497.92
其中：运输设备	1,892,919.00			1,892,919.00
办公及其他设备	2,359,740.65	142,838.27		2,502,578.92
累计折旧合计	3,732,857.24	276,981.74		4,009,838.98
其中：运输设备	1,624,874.32	90,003.00		1,714,877.32
办公及其他设备	2,107,982.92	186,978.74		2,294,961.66
固定资产净值	519,802.41	276,981.74		385,658.94
其中：运输设备	268,044.68			178,041.68
办公及其他设备	251,757.73			207,617.26
固定资产减值准备合计				
其中：运输设备				
办公及其他设备				
固定资产账面价值	519,802.41			385,658.94
其中：运输设备	268,044.68			178,041.68

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
办公及其他设备	251,757.73			207,617.26

8. 无形资产

(1) 无形资产分类

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
原价合计	644,500.00			644,500.00
其中：软件	644,500.00			644,500.00
累计摊销合计	625,499.97	19,000.03		644,500.00
其中：软件	625,499.97	19,000.03		644,500.00
减值准备合计				
其中：软件				
账面价值合计	19,000.03			
其中：软件	19,000.03			

9. 长期待摊费用

项目	年初金额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末金额
办公室装修费	71,619.55		71,619.55		
合计	71,619.55		71,619.55		

10. 递延所得税资产

(1) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
坏账准备	259,744,105.98	189,084,306.18
保险合同准备金	26,603,418.63	40,226,039.50
合计	286,347,524.61	229,310,345.68

11. 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
长期委托贷款	150,000,000.00	70,000,000.00
存出担保保证金	305,460,925.02	394,013,309.76
抵债资产	9,006,410.99	
合计	464,467,336.01	464,013,309.76

12. 预收款项

(1) 账龄明细表

账龄	年末金额	年初金额
----	------	------

1年以内（含1年）	63,760,175.14	61,565,889.18
1年以上	35,781,752.71	4,565,300.57
合计	99,541,927.85	66,131,189.75

(2) 超过一年的重要预收款项:

债权单位	年末金额	未结转原因
彭山发展控股有限责任公司	10,161,509.44	未达到收入确认条件
绵阳宏达资产投资经营（集团）有限公司	7,924,528.31	未达到收入确认条件
泸州汇兴投资有限公司	6,037,735.85	未达到收入确认条件
四川纳兴实业集团有限公司	4,528,301.89	未达到收入确认条件
四川叙兴实业集团有限公司	2,621,400.00	未达到收入确认条件
四川久远银海软件股份有限公司	2,122,641.51	未达到收入确认条件
金堂县兴金开发建设投资有限公司	1,886,792.45	未达到收入确认条件
合计	35,282,909.45	

年末余额较年初大幅增加，主要系本年中长期担保项目增多，预收以后年度保费增加所致。

13. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
短期薪酬	7,636,545.85	24,361,228.77	21,209,125.30	10,788,649.32
离职后福利-设定提存计划		2,193,723.6	2,188,543.12	5,180.48
合计	7,636,545.85	26,554,952.37	23,397,668.42	10,793,829.80

(2) 短期薪酬

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
工资、奖金、津贴和补贴	6,535,504.48	20,292,813.00	17,118,723.22	9,709,594.26
职工福利费		1,081,856.02	1,081,856.02	
社会保险费		921,972.69	921,515.50	457.19
其中：医疗保险费		820,986.51	820,566.33	420.18
工伤保险费		15,359.85	15,322.84	37.01
生育保险费		85,626.33	85,626.33	
住房公积金	5,845.20	1,585,530.80	1,570,076.40	21,299.60
工会经费和职工教育经费	1,095,196.17	479,056.26	516,954.16	1,057,298.27
合计	7,636,545.85	24,361,228.77	21,209,125.30	10,788,649.32

(3) 设定提存计划

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
基本养老保险		2,127,920.01	2,122,898.12	5,021.89
失业保险费		65,803.59	65,645.00	158.59
合计		2,193,723.6	2,188,543.12	5,180.48

14. 应交税费

项目	年初金额	本年应交	本年已交	年末金额
增值税	5,302,760.96	8,952,734.36	9,540,877.70	4,714,617.62
企业所得税	34,632,998.12	36,076,104.68	39,312,378.55	31,396,724.25
城市维护建设税	357,378.76	640,647.90	667,861.43	330,165.23
个人所得税	26,755.92	1,529,202.73	1,534,207.16	21,751.49
教育费附加	153,162.33	274,563.39	286,226.34	141,499.38
地方教育费附加	102,108.22	183,042.25	190,817.55	94,332.92
印花税		6,216.09	4,374.30	1,841.79
车船税		5,040.00	5,040.00	
契税		257,816.97	257,816.97	
合计	40,575,164.31	47,925,368.37	51,799,600.00	36,700,932.68

15. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息	7,833,333.34	8,250,000.01
应付股利		
其他应付款	2,915,523.30	5,799,519.97
合计	10,748,856.64	14,049,519.98

15.1 应付利息

单位名称	年末余额	年初余额
国开发展基金	7,833,333.34	8,250,000.01
合计	7,833,333.34	8,250,000.01

应付国开发展基金利息详见本附注“十一、其他重大事项”所述

15.2 其他应付款

(1) 他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
抵押物保证金	2,474,017.55	5,578,640.05
质保金		7,500.00
其他	441,505.75	213,379.92
合计	2,915,523.30	5,799,519.97

(2) 按账龄组合分类

账龄	年末金额	年初金额
1 年以内 (含 1 年)	2,092,650.78	1,920,691.24
1-2 年 (含 2 年)	22,943.66	206,098.72
2-3 年 (含 3 年)	127,198.85	3,661,900.01
3 年以上	672,730.01	10,830.00
合计	2,915,523.30	5,799,519.97

16. 担保赔偿准备金

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
未到期责任准备金	46,662,752.42	4,014,802.45		50,677,554.87
担保赔偿准备金	189,656,861.88	34,688,813.49		224,345,675.37
合计	236,319,614.30	38,703,615.94		275,023,230.24

17. 实收资本

投资者名称	年初金额		本年增加	本年减少	年末金额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
四川金控集团	3,374,348,700.00	57.37			3,374,348,700.00	57.37
发展投资公司	7,639,800.00	0.13			7,639,800.00	0.13
国开发展基金	2,500,000,000.00	42.50			2,500,000,000.00	42.50
合计	5,881,988,500.00	100.00			5,881,988,500.00	100.00

18. 资本公积

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
股本溢价	87,371,679.96			87,371,679.96
合计	87,371,679.96			87,371,679.96

19. 盈余公积

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
法定盈余公积金	3,092,311.51	1,622,225.90		4,714,537.41
合计	3,092,311.51	1,622,225.90		4,714,537.41

注：法定盈余公积按净利润的 10% 提取

20. 一般风险准备金

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
一般风险准备	3,092,311.51	1,622,225.90		4,714,537.41
合计	3,092,311.51	1,622,225.90		4,714,537.41

注：一般风险准备金按净利润的 10%提取。

21. 未分配利润

项目	年末金额	年初金额
上年年末金额	14,820,980.71	-9,917,511.34
加：期初未分配利润调整数		
其中：重要前期差错更正		
本年年初金额	14,820,980.71	-9,917,511.34
本年增加	16,222,259.01	30,923,115.07
其中：本年归属于母公司所有者的净利润转入	16,222,259.01	30,923,115.07
其他调整因素		
本年减少	17,244,451.80	6,184,623.02
其中：本年提取盈余公积	1,622,225.90	3,092,311.51
本年提取一般风险准备	1,622,225.90	3,092,311.51
本年分配现金股利	14,000,000.00	
转增资本		
其他减少		
本年年末金额	13,798,787.92	14,820,980.71

22. 营业收入

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	101,355,109.74	93,325,504.86
服务性代偿资金占用费	2,295,848.33	9,703,118.36
合计	103,650,958.07	103,028,623.22

23. 提取保险合同准备金净额

项目	本年金额	上年金额
未到期责任准备金	4,014,802.45	237,661.98
担保赔偿准备金	34,688,813.49	26,603,418.63
合计	38,703,615.94	26,841,080.61

24. 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	640,647.90	968,841.45
教育费附加	457,605.64	692,029.61
其他	11,256.09	5,040.00
合计	1,109,509.63	1,665,911.06

25. 管理费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	26,554,952.37	21,450,875.91
房租及物管	3,646,155.18	2,897,037.25
资产摊销	367,601.32	1,071,204.64
办公与差旅费	1,437,568.76	3,560,125.20
诉讼与中介费	1,735,654.39	3,746,506.16
运杂及车辆费	100,575.97	1,675,233.17
劳动保护费	468,757.25	
其他	1,672,874.52	1,001,617.40
再担保费	239,189.62	804,200.00
党组织经费	166,704.27	
合计	36,390,033.65	36,206,799.73

26. 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息支出	30,000,000.00	30,000,000.00
减：利息收入	33,142,874.97	12,089,986.60
加：其他支出	42,767.75	59,098.55
合计	-3,100,107.22	17,969,111.95

本年利息支出，详见本附注“十一、其他重大事项”所述。

27. 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	70,659,799.80	36,049,584.26
合计	70,659,799.80	36,049,584.26

28. 其他收益

项目	本年金额	上年金额
奖补资金	2,150,000.00	
稳岗补贴		135,640.07
三代手续费	76,428.77	
合计	2,226,428.77	135,640.07

根据四川省财政厅文件（川财经[2018]99 号）财政厅关于预下达 2018 年中小企业发展专项资金预算（小微企业融资担保降费奖补资金）的通知；本年收到奖补资金 2,150,000.00 元。

29. 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
理财产品	5,759,449.41	2,611,495.33
委托贷款投资收益	14,724,725.06	7,448,899.38
其他投资收益（注）	61,320,754.72	69,635,657.05
权益法核算的长期股权投资收益	4,007,139.56	4,675.19
合计	85,812,068.75	79,700,726.95

注：本年其他投资收益为四川发展公司归集资金分配的利息收入。

30. 营业外收入

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	860,000.00	4,509,400.00	860,000.00
其他	3,511,759.90	17,430.00	3,511,759.90
合计	4,371,759.90	4,526,830.00	4,371,759.90

根据成都高新区政金融局文件（成高财发[2018]266 号）成都高新区财政金融局关于下达 2018 年成都高新区国际科技金融创新中心政策项目（第二批）资金计划的通知，本年收到增信奖励 860,000.00 元。

31. 所得税费用

（1）所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	36,076,104.68	37,736,217.56
递延所得税费用		
合计	36,076,104.68	37,736,217.56

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年利润总额	52,298,363.69
按法定/适用税率计算的所得税费用	13,074,590.92
调整以前期间所得税的影响	-1,168.80
非应税收入的影响	-1,001,784.89
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-311,337.16
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	24,315,804.61
所得税费用	36,076,104.68

32. 现金流量表

(1) 现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	16,222,259.01	30,923,115.07
加：资产减值准备	70,659,799.80	36,049,584.26
担保准备金	38,703,615.94	26,841,080.61
固定资产折旧	276,981.74	581,828.28
无形资产摊销	19,000.03	87,555.52
长期待摊费用摊销	71,619.55	401,820.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产损失		
固定资产报废损失		
公允价值变动损失		
财务费用	30,000,000.00	30,000,000.00
投资损失（减：收益）	-85,812,068.75	-79,700,726.95
递延所得税资产减少（减：增加）		
递延所得税负债增加（减：减少）		
存货的减少		
经营性应收项目的减少	28,383,961.51	-139,989,072.81
经营性应付项目的增加	24,797,327.77	45,481,794.24
经营活动产生的现金流量净额	123,322,496.59	-49,323,020.94
2、不涉及现金收支的投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	4,908,931,830.39	4,650,659,241.39
减：现金的年初余额	4,650,659,241.39	5,100,809,467.65
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	258,272,589.00	-450,150,226.26

(2) 现金和现金等价物

项目	年末金额	年初金额
现金	4,908,931,830.39	4,650,659,241.39
其中：库存现金	11,168.73	162.10
可随时用于支付的银行存款	2,580,207,856.84	2,298,149,152.50
可随时用于支付的其他货币资金	2,328,712,804.82	2,352,509,926.79
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		

项目	年末金额	年初金额
现金及现金等价物余额	4,908,931,830.39	4,650,659,241.39

33. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
其他非流动资产	305,460,925.02	本公司按规定交存金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。
合计	305,460,925.02	

八、或有事项的说明

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司为客户代偿债务后尚未收回的款项余额 8.89 亿元，本公司已通过法律诉讼途径追偿而形成的未决诉讼金额 0.89 亿元，占年末应收代偿金额的 9.88%；诉讼事项均未获得最终判决，可收回金额仍具有不确定性。

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司对外提供的贷款担保合同金额为 142.33 亿元，在保责任余额为 121.45 亿元。

除上述或有事项外，截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无其他重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截止报告日，本公司新增代偿金额共计人民币 500 万元，包括：

代偿单位	代偿金额	备注
四川森旺建筑工程有限公司	5,000,000.00	
合计	5,000,000.00	

截止报告日，本公司收回代偿金额共计人民币 17,689,675.35 元，包括：

代偿单位	代偿余额	期后收回
自贡万吉乳品	1,120,173.43	504,748.00
成都星驰汽车维修有限公司	4,141,650.00	1,760,473.20
成都巨业园林绿化工程公司	15,476,001.49	1,773,348.00
成都庆千立礼品盒有限公司	2,712,258.03	400,000.00
成都海冶三川金属材料有限公司	1,608,761.85	1,608,761.85
成都天芮机电贸易有限公司	6,875,797.33	3,135,456.00
四川坤伦纺织有限公司	13,003,182.12	756,913.68
射洪县翔峰商贸有限公司	1,487,380.71	74,223.00
四川宝利商贸有限公司	3,951,847.87	1,400,000.00
四川金腾达服饰有限公司	13,032,000.00	24,000.00
绵阳恒安冶金炉料有限公司	7,992,650.73	100,000.00

代偿单位	代偿余额	期后收回
四川五一机械制造有限公司	6,151,751.62	6,151,751.62
合计	77,553,455.18	17,689,675.35

十、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例
1. 控股股东					
四川金融控股集团有限公司	成都	项目投资、 资产管理	300亿元	57.37%	57.37%

2. 合营及联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
四川发展国惠小额贷款有限公司	四川成都	四川成都	发放贷款及相关咨询、权益性投资	30.00%		权益法

3. 其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
四川发展天府新区投资有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川发展资产管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川省川发颐丰实业有限公司	受最终控制方控制的其他企业
成都国泰弘盛商业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
四川省信用再担保公司	控股股东出资其他企业

（二）关联交易

1、支付给四川省信用再担保公司的再担保费用 239,189.62 元。

2、2018 年 8 月，本公司与四川省川发颐丰实业有限公司签订（川发担委字第 2018013 号）《保证合同》，由本公司为四川省川发颐丰实业有限公司提供总额 2.32 亿元的担保，截止 2018 年 12 月 31 日，已担保金额为 1.08 亿元。

3、2016 年 7 月 7 日，本公司与发展资管公司签订（川发担保证字第 2016103 号）《保证合同》，由本公司为发展资管公司收购四川长兴实业（集团）有限公司（以下简称“长兴实业”）持有绵阳经开置业有限责任公司（以下简称“绵阳经开公司”）的债权进行重组，在主合同项下的 9,500 万元以内的清偿义务提供连带责任保证担保，保证期间为债务重组期限届满（或提前到期日）之日起两年。

同时本公司对该债权重组债务人按季度向本公司支付主合同项下 9,500 万元的回购维权费提供连带责任担保（川发担保函担保字 2016014 号），对回购维权费的保证期限自该保函出具之日起至 2019 年 7 月 10 日止，于 2018 年 1 月 25 日该事项已解保。

4、四川交投产融控股有限公司向江油鸿飞投资（集团）有限公司发放贷款（贷款协议编号：H510701170608960），贷款期间自 2017 年 6 月 8 日至 2020 年 6 月 7 日，金额 8,000.00 万元，年利率为 6.3%，该项贷款由本公司提供连带责任保证担保（川发担保委字第 2017057 号），担保期间自债务届满之日起两年。

本年租赁成都国泰弘盛商业管理有限公司领地环球金融中心 B 座 28 楼及 29 楼办公室，暂估应付租金 125 万元。

（三）关联方余额

关联方名称	科目	年末金额	年初金额
天府（四川）信用增进股份有限公司	其他应收款		4,480.00
四川发展（控股）有限责任公司	其他应收款	65,000,000.00	73,813,796.48
成都国泰弘盛商业管理有限公司	其他应付款	1,250,000.00	

十一、其他重大事项

本公司 2016 年第二次股东会决议，同意增加注册资本 50 亿元，由原股东四川发展公司与新股东国开基金公司，分别认缴 25 亿元。2016 年 7 月 25 日国开基金公司、四川发展公司、本公司签订《国开发展基金投资合同》（合同编号：5110201606100000510）（以下简称投资合同）。投资合同规定，国开基金公司对本公司的投资期限为：自首笔增资款缴付完成日之日起 20 年（即 2016 年至 2036 年，以下简称“投资期限”），在投资期限内及投资期限到期后，国开基金公司有权按照投资合同第五条的约定，自 2021 年至 2036 年分 9 次由四川发展公司按投资合同规定的回购金额回购国开基金公司对本公司的出资金额，本公司按投资合同第六条规定每年按剩余投资余额支付 1.2% 的利息。

十二、财务报表的批准

本公司 2018 年度财务报表已经本公司股东会批准。

四川发展融资担保股份有限公司

二〇一九年四月三日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91510100052546574C

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)成都分所
类型 特殊普通合伙企业分支机构
营业场所 成都市高新区交子大道88号2幢8层801号
负责人 宋朝学
成立日期 2012年9月14日
营业期限 2012年9月14日至永久
经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其它业务(以上经营范围凭相关审批文件经营)。



登记机关





会计师事务所分所 执业证书

名称：信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)成都分所

负责人：宋朝学

经营场所：成都市高新区交子大道88号2幢8层801号

分所执业证书编号：110101365101

批准执业文号：川财会[2005]48号

批准执业日期：2005年08月11日

证书序号：5001205

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行行业的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关：

四川省财政厅

二〇一八年五月十四日



中华人民共和国财政部制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 510100020041
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2000年06月01日
Date of Issuance

2007年12月31日
2007年12月31日

年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



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

同意调入
Agree the holder to be transferred from

所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2010年12月22日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2010年12月20日

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

同意调入
Agree the holder to be transferred from

所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2010年12月20日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2010年12月20日



姓名 尹淑萍
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1962-11-30
Date of birth
工作单位 四川君和会计师事务所
Working unit
身份证号码 510602621130594
Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



2007年12月31日

证书编号: 510100023034

No. of Certificate

四川省注册会计师协会

Authorized Institute of CPAs

2001年10月17日

发证日期: Date of Issuance



姓名 蒋红伍

Full name

性别 女

Sex

出生日期 1972-2-11

Date of birth

工作单位 四川君和会计师事务所

Working unit

身份证号码 511027197202110500

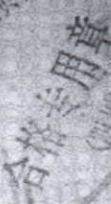
Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



2010年2月8日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
CPAs

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
CPAs

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



注册会计师工作单位变更事项登记

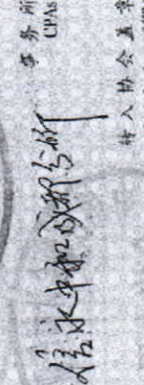
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
CPAs

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
CPAs

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs