

常德财鑫融资担保有限公司  
2018 年度  
审 计 报 告

---

CAC证审字[2019]0354号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

# 天津市2019年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码：0221201001120190426084432

报告编号：CAC证审字[2019]0354号

报告单位：常德财鑫融资担保有限公司

报备日期：2019-04-26

报告日期：2019-04-26

签字注师：张乾明 周志

事务所名称：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

事务所电话：022-88238268

事务所传真：022-23559045

通讯地址：天津市和平区解放北路188号信达广场52层

电子邮件：caccpallp@outlook.com

事务所网址：<http://www.caccpallp.com>

防伪监制单位：天津市注册会计师协会

防伪查询网址：<http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有：天津市注册会计师协会

津ICP备05002894号

# 目 录

| 索 引                   | 页 码   |
|-----------------------|-------|
| 一、审计报告                | 1-3   |
| 二、已审财务报表              |       |
| 1、合并资产负债表             | 4-5   |
| 2、合并利润表               | 6     |
| 3、合并现金流量表             | 7     |
| 4、合并所有者权益变动表          | 8-9   |
| 5、资产负债表               | 10-11 |
| 6、利润表                 | 12    |
| 7、现金流量表               | 13    |
| 8、所有者权益变动表            | 14-15 |
| 9、财务报表附注              | 16-62 |
| 三、附件                  |       |
| 1、审计机构营业执照及执业许可证复印件   |       |
| 2、审计机构证券、期货相关业务许可证复印件 |       |

# 审计报告

CAC 证审字[2019]0354 号

常德财鑫融资担保有限公司：

## 一、审计意见

我们审计了后附的常德财鑫融资担保有限公司（以下简称财鑫担保）的财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和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，公允反映了财鑫担保 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

## 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，我们独立于财鑫担保，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、其他信息

财鑫担保管理层对其他信息负责。其他信息包括财鑫担保 2018 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。



我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

财鑫担保管理层（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，管理层负责评估财鑫担保的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划清算财鑫担保、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督财鑫担保的财务报告过程。

#### 五、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，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，就可能导致对财鑫担保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财鑫担保不能持续经营。

(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。

(6) 就财鑫担保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。



中国注册会计师

(项目合伙人)

中国注册会计师



二〇一九年四月二十六日

# 合并资产负债表

2018年12月31日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 资产                     | 附注五  | 期末余额                    | 期初余额                    |
|------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
| <b>流动资产：</b>           |      |                         |                         |
| 货币资金                   | (一)  | 1,684,135,389.81        | 2,613,234,554.06        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |      |                         |                         |
| 存出保证金                  | (二)  | 799,485,373.74          | 715,084,293.83          |
| 短期贷款                   | (三)  | 319,959,927.17          | 205,724,657.14          |
| 衍生金融资产                 |      |                         |                         |
| 应收票据及应收账款              |      |                         |                         |
| 预付款项                   |      |                         |                         |
| 应收保费                   |      |                         |                         |
| 应收分保账款                 |      |                         |                         |
| 应收代位追偿款                | (四)  | 193,831,377.15          | 132,773,177.51          |
| 应收利息                   |      |                         |                         |
| 其他应收款                  | (五)  | 2,442,791,470.44        | 1,376,457,147.04        |
| 委托贷款                   | (六)  | 49,250,000.00           | 49,550,000.00           |
| 存 货                    |      |                         |                         |
| 持有待售资产                 |      |                         |                         |
| 一年内到期的非流动资产            |      |                         |                         |
| 其他流动资产                 | (七)  |                         | 70,000,000.00           |
| <b>流动资产合计</b>          |      | <b>5,489,453,538.31</b> | <b>5,162,823,829.58</b> |
| <b>非流动资产：</b>          |      |                         |                         |
| 发放贷款及垫款                | (八)  | 37,619.26               | 628,517.40              |
| 可供出售金融资产               | (九)  | 10,000,000.00           | 10,000,000.00           |
| 持有至到期投资                |      |                         |                         |
| 长期应收款                  |      |                         |                         |
| 长期股权投资                 | (十)  | 108,760,198.24          | 45,979,607.24           |
| 投资性房地产                 | (十一) | 10,969,735.27           | 24,778,156.60           |
| 固定资产                   | (十二) | 13,584,348.06           | 149,673.84              |
| 在建工程                   |      |                         |                         |
| 抵债资产                   | (十三) | 54,624,924.70           |                         |
| 油气资产                   |      |                         |                         |
| 无形资产                   |      |                         |                         |
| 开发支出                   |      |                         |                         |
| 商誉                     |      |                         |                         |
| 长期待摊费用                 |      |                         |                         |
| 递延所得税资产                | (十四) | 14,249,001.21           | 7,420,395.62            |
| 其他非流动资产                | (十五) | 100,000,000.00          | 100,000,000.00          |
| <b>非流动资产合计</b>         |      | <b>312,225,826.74</b>   | <b>188,956,350.70</b>   |
| <b>资产总计</b>            |      | <b>5,801,679,365.05</b> | <b>5,351,780,180.28</b> |

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 合并资产负债表（续）

2018年12月31日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 负债和股东权益                | 附注五   | 期末余额                    | 期初余额                    |
|------------------------|-------|-------------------------|-------------------------|
| <b>流动负债：</b>           |       |                         |                         |
| 短期借款                   |       |                         |                         |
| 存入保证金                  | (十六)  | 159,452,496.46          | 143,367,632.25          |
| 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                 |       |                         |                         |
| 应付票据及应付账款              |       |                         |                         |
| 预收款项                   | (十七)  | 11,644,733.00           | 23,417,905.00           |
| 应付职工薪酬                 | (十八)  | 2,135,800.74            | 3,575,535.00            |
| 应交税费                   | (十九)  | 37,623,621.92           | 47,699,740.27           |
| 应付利息                   |       |                         |                         |
| 其他应付款                  | (二十)  | 437,873,136.44          | 135,718,719.64          |
| 应付分保账款                 |       |                         |                         |
| 担保业务准备金                | (二十一) | 129,456,199.30          | 76,839,444.39           |
| 持有待售负债                 |       |                         |                         |
| 一年内到期的非流动负债            |       |                         |                         |
| 其他流动负债                 |       |                         |                         |
| <b>流动负债合计</b>          |       | <b>778,185,987.86</b>   | <b>430,618,976.55</b>   |
| <b>非流动负债：</b>          |       |                         |                         |
| 长期借款                   |       |                         |                         |
| 应付债券                   |       |                         |                         |
| 其中：优先股                 |       |                         |                         |
| 永续债                    |       |                         |                         |
| 长期应付款                  |       |                         |                         |
| 长期应付职工薪酬               |       |                         |                         |
| 专项应付款                  | (二十二) |                         | 3,004,481.00            |
| 预计负债                   | (二十三) | 194,564,223.62          | 93,859,900.58           |
| 递延收益                   |       |                         |                         |
| 递延所得税负债                |       |                         |                         |
| 其他非流动负债                |       |                         |                         |
| <b>非流动负债合计</b>         |       | <b>194,564,223.62</b>   | <b>96,864,381.58</b>    |
| <b>负债合计</b>            |       | <b>972,750,211.48</b>   | <b>527,483,358.13</b>   |
| <b>所有者权益：</b>          |       |                         |                         |
| 实收资本                   | (二十四) | 4,500,000,000.00        | 4,500,000,000.00        |
| 其他权益工具                 |       |                         |                         |
| 其中：优先股                 |       |                         |                         |
| 永续债                    |       |                         |                         |
| 资本公积                   | (二十五) | 44,096,602.76           | 44,096,602.76           |
| 减：库存股                  |       |                         |                         |
| 其他综合收益                 | (二十六) | 10,225,362.60           | 23,860,986.91           |
| 专项储备                   |       |                         |                         |
| 盈余公积                   | (二十七) | 22,041,421.91           | 20,919,035.31           |
| 一般风险准备                 | (二十八) | 21,844,042.82           | 20,721,656.22           |
| 未分配利润                  | (二十九) | 120,699,023.82          | 108,197,886.14          |
| <b>归属于母公司所有者权益合计</b>   |       | <b>4,718,906,453.91</b> | <b>4,717,796,167.34</b> |
| 少数股东权益                 |       | <b>110,022,699.66</b>   | <b>106,500,654.81</b>   |
| <b>所有者权益合计</b>         |       | <b>4,828,929,153.57</b> | <b>4,824,296,822.15</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b>      |       | <b>5,801,679,365.05</b> | <b>5,351,780,180.28</b> |

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并利润表  
2018年度

编制单位：常德财鑫担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目                      | 附注五   | 本期金额           | 上期金额           |
|--------------------------|-------|----------------|----------------|
| 一、营业总收入                  |       | 189,160,048.23 | 143,842,370.59 |
| 其中：利息收入                  | (三十)  | 81,327,836.51  | 50,110,463.79  |
| 担保收入                     | (三十一) | 105,028,684.94 | 81,764,086.62  |
| 手续费及佣金收入                 | (三十二) | 2,771,708.60   | 11,580,432.79  |
| 其他业务收入                   | (三十三) | 31,818.18      | 387,387.39     |
| 二、营业总成本                  |       | 162,919,092.11 | 106,176,918.21 |
| 其中：营业成本                  |       |                |                |
| 利息支出                     |       |                |                |
| 手续费及佣金支出                 | (三十四) |                | 2,382,960.00   |
| 退保金                      |       |                |                |
| 赔付支出净额                   | (三十五) | 85,477,165.32  | 100,659,830.47 |
| 提取保险合同准备金净额              | (三十六) | 52,616,754.91  | -42,970,218.15 |
| 保单红利支出                   |       |                |                |
| 分保费用                     | (三十七) |                | 126,250.00     |
| 税金及附加                    | (三十八) | 309,987.31     | 285,683.36     |
| 销售费用                     |       |                |                |
| 管理费用                     | (三十九) | 56,139,393.90  | 36,142,643.04  |
| 研发费用                     |       |                |                |
| 财务费用                     | (四十)  | -45,903,525.43 | 22,902,014.43  |
| 其中：利息费用                  |       |                | 54,383,057.84  |
| 利息收入                     |       | 45,945,809.00  | 31,519,976.65  |
| 资产减值损失                   | (四十一) | 14,279,316.10  | -13,352,244.94 |
| 加：其他收益                   | (四十二) | 2,093,706.25   |                |
| 投资收益(损失以“-”号填列)          | (四十三) | 6,437,281.96   | 1,012,824.36   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益       |       |                |                |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)      |       |                |                |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)        |       |                |                |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列)        |       | 34,771,944.33  | 38,678,276.74  |
| 加：营业外收入                  | (四十四) | 6,021.00       | 26,709,684.50  |
| 减：营业外支出                  | (四十五) | 2,571,476.70   | 10,000.00      |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)      |       | 32,206,488.63  | 65,377,961.24  |
| 减：所得税费用                  | (四十六) | 6,738,532.90   | 19,717,766.64  |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列)        |       | 25,467,955.73  | 45,660,194.60  |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润        |       |                |                |
| (一) 按经营持续性分类：            |       |                |                |
| 1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)   |       | 25,467,955.73  | 45,660,194.60  |
| 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权益的净利润       |       | 14,745,910.88  | 33,496,840.42  |
| 2. 少数股东损益                |       | 10,722,044.85  | 12,163,354.18  |
| 六、其他综合收益的税后净额            |       | -13,635,624.31 |                |
| 归属于母公司所有者权益的其他综合收益的税后净额  |       | -13,635,624.31 |                |
| (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      |       |                |                |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益       |       | -13,635,624.31 | 9,449,108.00   |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益       |       | -13,635,624.31 | 9,449,108.00   |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益      |       |                |                |
| 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 |       |                |                |
| 4. 现金流量套期损益的有效部分         |       |                |                |
| 5. 外币财务报表折算差额            |       |                |                |
| 6. 其他                    |       |                |                |
| 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                 |       | 11,832,331.42  | 45,660,194.60  |
| 归属于母公司所有者权益的综合收益总额       |       | 1,110,286.57   | 33,496,840.42  |
| 归属于少数股东的综合收益总额           |       | 10,722,044.85  | 12,163,354.18  |
| 八、每股收益                   |       |                |                |
| (一) 基本每股收益               |       |                |                |
| (二) 稀释每股收益               |       |                |                |

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 合并现金流量表

2018年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目                          | 附注 | 本期金额                    | 上期金额                     |
|------------------------------|----|-------------------------|--------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>         |    |                         |                          |
| 销售商品、提供劳务收到的现金               |    |                         |                          |
| 客户存款和同业存放款项净增加额              |    |                         |                          |
| 向中央银行借款净增加额                  |    |                         |                          |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额              |    |                         |                          |
| 收到原保险合同保费取得的现金               |    | 105,483,051.36          | 101,388,796.62           |
| 收到再保险业务现金净额                  |    |                         |                          |
| 保户储金及投资款净增加额                 |    |                         |                          |
| 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 |    |                         |                          |
| 收取利息、手续费及佣金的现金               |    | 86,077,902.39           | 35,552,031.82            |
| 拆入资金净增加额                     |    |                         |                          |
| 回购业务资金净增加额                   |    |                         |                          |
| 收到的税费返还                      |    |                         |                          |
| 收到其他与经营活动有关的现金               |    | 384,273,505.74          | 252,499,881.08           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>            |    | <b>575,834,459.49</b>   | <b>389,440,709.52</b>    |
| 购买商品、接受劳务支付的现金               |    |                         |                          |
| 客户贷款及垫款净增加额                  |    | 117,404,728.88          | 77,239,465.54            |
| 存放中央银行和同业款项净增加额              |    |                         |                          |
| 支付原保险合同赔付款项的现金               |    | 139,378,502.09          | 107,392,100.69           |
| 支付利息、手续费及佣金的现金               |    |                         | 2,382,960.00             |
| 支付保单红利的现金                    |    |                         |                          |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              |    | 11,851,106.06           | 15,117,941.65            |
| 支付的各项税费                      |    | 31,919,274.51           | 12,792,346.93            |
| 支付其他与经营活动有关的现金               |    | 1,203,924,713.43        | 2,017,543,127.77         |
| <b>经营活动现金流出小计</b>            |    | <b>1,504,478,324.97</b> | <b>2,232,467,942.58</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>         |    | <b>-928,643,865.48</b>  | <b>-1,843,027,233.06</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>         |    |                         |                          |
| 收回投资收到的现金                    |    | 70,000,000.00           | 10,908,000,000.00        |
| 取得投资收益所收到的现金                 |    | 5,291,066.65            | 28,203,043.36            |
| 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   |    | 300.00                  |                          |
| 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               |    |                         |                          |
| <b>投资活动现金流入小计</b>            |    | <b>75,291,366.65</b>    | <b>10,936,203,043.36</b> |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金     |    | 476,665.42              | 100,138,080.21           |
| 投资支付的现金                      |    |                         | 10,928,000,000.00        |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额          |    | 75,270,000.00           |                          |
| 支付其他与投资活动有关的现金               |    |                         |                          |
| <b>投资活动现金流出小计</b>            |    | <b>75,746,665.42</b>    | <b>11,028,138,080.21</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>         |    | <b>-455,298.77</b>      | <b>-91,935,036.85</b>    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>         |    |                         |                          |
| 吸收投资收到的现金                    |    |                         | 3,500,000,000.00         |
| 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               |    | 1,088,120,000.00        |                          |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>            |    | <b>1,088,120,000.00</b> | <b>3,500,000,000.00</b>  |
| 偿还债务支付的现金                    |    |                         | 500,000,000.00           |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金            |    |                         | 63,383,057.84            |
| 支付其他与筹资活动有关的现金               |    | 992,120,000.00          |                          |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>            |    | <b>992,120,000.00</b>   | <b>563,383,057.84</b>    |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>         |    | <b>96,000,000.00</b>    | <b>2,936,616,942.16</b>  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>    |    |                         |                          |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>        |    | <b>-833,099,164.25</b>  | <b>1,001,654,672.25</b>  |
| 加：期初现金及现金等价物余额               |    | 1,525,114,554.06        | 523,459,881.81           |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>        |    | <b>692,015,389.81</b>   | <b>1,525,114,554.06</b>  |

公司法定代表人：

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

2018年度

单位：元 币种：人民币

| 融发担保有限公司              |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
|-----------------------|--------------|---------------|-------|----------------|------|---------------|---------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| 单位：元 币种：人民币           |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 项 目                   | 本期金额         |               |       |                |      |               |               |                |                  |                | 所有者权益合计          |
|                       | 归属于母公司所有者权益  |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
|                       | 实收资本         | 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          | 小计               | 少数所有者权益        |                  |
| 一、上年期末余额：             | 4,500,000.00 | 44,096,602.76 |       | 11,262,176.24  |      | 20,756,322.34 | 20,559,143.25 | 106,897,782.34 | 4,703,572,226.93 | 103,337,300.64 | 4,806,909,527.57 |
| 加：会计政策变更              |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 前期差错更正                |              |               |       | 12,598,810.67  |      | 162,512.97    | 162,512.97    | 1,300,103.80   | 14,223,940.41    | 3,163,354.17   | 17,387,294.58    |
| 同一控制下企业合并             |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 其他                    |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 二、本年期初余额              | 4,500,000.00 | 44,096,602.76 |       | 23,860,986.91  |      | 20,919,035.31 | 20,721,656.22 | 108,197,886.14 | 4,717,796,167.34 | 106,500,654.81 | 4,824,296,822.15 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) |              |               |       | -13,635,624.31 |      | 1,122,386.60  | 1,122,386.60  | 12,501,137.68  | 1,110,286.57     | 3,522,044.85   | 4,632,331.42     |
| (一)综合收益总额             |              |               |       | -13,635,624.31 |      |               |               | 14,745,910.88  | -13,635,624.31   | -7,200,000.00  | -20,835,624.31   |
| (二)所有者投入和减少资本         |              |               |       |                |      |               |               |                |                  | -7,200,000.00  | -7,200,000.00    |
| 1、所有者投入的资本            |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 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                  |              |               |       | -13,635,624.31 |      |               |               | -2,244,773.20  | -13,635,624.31   |                | -13,635,624.31   |
| (三)利润分配               |              |               |       |                |      | 1,122,386.60  | 1,122,386.60  | -2,244,773.20  |                  |                |                  |
| 1、提取盈余公积              |              |               |       |                |      | 1,122,386.60  | 1,122,386.60  | -1,122,386.60  |                  |                |                  |
| 2、对所有者的分配             |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 3、其他                  |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| (四)所有者权益内部结转          |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 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                  |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| (五)专项储备               |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 1、本期提取                |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 2、本期使用                |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| (六)其他                 |              |               |       |                |      |               |               |                |                  |                |                  |
| 四、本年期末余额              | 4,500,000.00 | 44,096,602.76 |       | 10,225,362.60  |      | 22,041,421.91 | 21,844,042.82 | 120,699,023.82 | 4,718,906,453.91 | 110,022,699.66 | 4,828,929,153.57 |

公司法定代表人：

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）

2018年度

单位：元 币种：人民币

| 项                     | 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          | 一般风险准备金       | 未分配利润          | 小计               |
|                       | 永续债              | 其他     |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 一、上年期末余额              | 1,000,000,000.00 |        | 44,096,602.76 |       | 11,262,176.24 |      | 17,885,686.69 | 17,688,307.60 | 80,767,742.96  | 1,171,700,516.25 |
| 加：会计政策变更              |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 前期差错更正                |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 同一控制下企业合并             |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 其他                    |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 二、本年期初余额              | 1,000,000,000.00 |        | 44,096,602.76 |       | 11,262,176.24 |      | 17,885,686.69 | 17,688,307.60 | 80,767,742.96  | 1,171,700,516.25 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“—”号填列) | 3,500,000,000.00 |        |               |       | 12,598,810.67 |      | 3,033,348.62  | 3,033,348.62  | 27,430,143.18  | 3,546,095,651.09 |
| (一)综合收益总额             |                  |        |               |       | 12,598,810.67 |      | 3,033,348.62  | 3,033,348.62  | 33,466,840.42  | 3,552,162,348.33 |
| (二)所有者投入和减少资本         | 3,500,000,000.00 |        |               |       |               |      |               |               |                | 3,500,000,000.00 |
| 1、所有者投入的普通股           | 3,500,000,000.00 |        |               |       |               |      |               |               |                | 3,500,000,000.00 |
| 2、其他权益工具持有者投入资本       |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 3、股份支付计入所有者权益的金额      |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 4、其他                  |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| (三)利润分配               |                  |        |               |       | 12,598,810.67 |      | 3,033,348.62  | 3,033,348.62  | 33,466,840.42  | 52,162,348.33    |
| 1、提取盈余公积              |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 2、对所有者分配              |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 3、其他                  |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| (四)所有者权益内部结转          |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| 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                  |                  |        |               |       |               |      |               |               |                |                  |
| (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              | 4,500,000,000.00 |        | 44,096,602.76 |       | 23,860,986.91 |      | 20,919,035.31 | 20,721,656.22 | 108,197,886.14 | 4,717,796,167.34 |

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

（签字）

（签字）

（签字）

中审会计师事务所（特殊普通合伙）



# 母公司资产负债表

2018年12月31日

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 资产                     | 附注 | 期末余额                    | 期初余额                    |
|------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| <b>流动资产：</b>           |    |                         |                         |
| 货币资金                   |    | 1,622,828,985.37        | 2,605,044,658.26        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |    |                         |                         |
| 存出保证金                  |    | 799,485,373.74          | 715,084,293.83          |
| 短期贷款                   |    |                         |                         |
| 衍生金融资产                 |    |                         |                         |
| 应收票据及应收账款              |    |                         |                         |
| 预付款项                   |    |                         |                         |
| 应收保费                   |    |                         |                         |
| 应收分保账款                 |    |                         |                         |
| 应收代偿款                  |    | 193,831,377.15          | 132,773,177.51          |
| 应收利息                   |    |                         |                         |
| 其他应收款                  |    | 2,599,111,696.34        | 1,374,011,065.09        |
| 委托贷款                   |    | 49,250,000.00           | 49,550,000.00           |
| 存货                     |    |                         |                         |
| 持有待售资产                 |    |                         |                         |
| 一年内到期的非流动资产            |    |                         |                         |
| 其他流动资产                 |    |                         | 70,000,000.00           |
| <b>流动资产合计</b>          |    | <b>5,264,507,432.60</b> | <b>4,946,463,194.69</b> |
| <b>非流动资产：</b>          |    |                         |                         |
| 发放贷款及垫款                |    |                         |                         |
| 可供出售金融资产               |    | 10,000,000.00           | 10,000,000.00           |
| 持有至到期投资                |    |                         |                         |
| 长期应收款                  |    |                         |                         |
| 长期股权投资                 |    | 198,760,198.24          | 135,979,607.24          |
| 投资性房地产                 |    | 10,969,735.27           | 24,778,156.60           |
| 固定资产                   |    | 13,573,010.35           | 142,923.03              |
| 在建工程                   |    |                         |                         |
| 抵债资产                   |    | 54,624,924.70           |                         |
| 油气资产                   |    |                         |                         |
| 无形资产                   |    |                         |                         |
| 开发支出                   |    |                         |                         |
| 商誉                     |    |                         |                         |
| 长期待摊费用                 |    |                         |                         |
| 递延所得税资产                |    | 9,670,811.47            | 6,176,738.00            |
| 其他非流动资产                |    | 100,000,000.00          | 100,000,000.00          |
| <b>非流动资产合计</b>         |    | <b>397,598,680.03</b>   | <b>277,077,424.87</b>   |
| <b>资产总计</b>            |    | <b>5,662,106,112.63</b> | <b>5,223,540,619.56</b> |

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 母公司资产负债表（续）

2018年12月31日

编制单位：常德德信融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 负债和股东权益                | 附注 | 期末余额                    | 期初余额                    |
|------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| <b>流动负债：</b>           |    |                         |                         |
| 短期借款                   |    |                         |                         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |    |                         |                         |
| 存入保证金                  |    | 159,309,962.41          | 143,225,098.20          |
| 衍生金融负债                 |    |                         |                         |
| 应付票据及应付账款              |    |                         |                         |
| 预收款项                   |    | 11,644,733.00           | 22,436,700.00           |
| 应付职工薪酬                 |    | 1,064,875.39            | 2,536,961.04            |
| 应交税费                   |    | 32,836,382.47           | 45,857,315.25           |
| 应付利息                   |    |                         |                         |
| 其他应付款                  |    | 434,345,982.20          | 134,485,206.58          |
| 应付分保账款                 |    |                         |                         |
| 担保业务准备金                |    | 129,456,199.30          | 76,839,444.39           |
| 持有待售负债                 |    |                         |                         |
| 一年内到期的非流动负债            |    |                         |                         |
| 其他流动负债                 |    |                         |                         |
| <b>流动负债合计</b>          |    | <b>768,658,134.77</b>   | <b>425,380,725.46</b>   |
| <b>非流动负债：</b>          |    |                         |                         |
| 长期借款                   |    |                         |                         |
| 应付债券                   |    |                         |                         |
| 其中：优先股                 |    |                         |                         |
| 永续债                    |    |                         |                         |
| 长期应付款                  |    |                         |                         |
| 长期应付职工薪酬               |    |                         |                         |
| 专项应付款                  |    |                         | 3,004,481.00            |
| 预计负债                   |    | 194,564,223.62          | 93,859,900.58           |
| 递延收益                   |    |                         |                         |
| 递延所得税负债                |    |                         |                         |
| 其他非流动负债                |    |                         |                         |
| <b>非流动负债合计</b>         |    | <b>194,564,223.62</b>   | <b>96,864,381.58</b>    |
| <b>负债合计</b>            |    | <b>963,222,358.39</b>   | <b>522,245,107.04</b>   |
| <b>股东权益：</b>           |    |                         |                         |
| 实收资本                   |    | 4,500,000,000.00        | 4,500,000,000.00        |
| 其他权益工具                 |    |                         |                         |
| 其中：优先股                 |    |                         |                         |
| 永续债                    |    |                         |                         |
| 资本公积                   |    | 43,193,211.00           | 43,193,211.00           |
| 减：库存股                  |    |                         |                         |
| 其他综合收益                 |    | 10,225,362.60           | 23,860,986.91           |
| 专项储备                   |    |                         |                         |
| 盈余公积                   |    | 22,041,421.91           | 20,919,035.31           |
| 一般风险准备                 |    | 21,844,042.82           | 20,721,656.22           |
| 未分配利润                  |    | 101,579,715.91          | 92,600,623.08           |
| <b>所有者权益合计</b>         |    | <b>4,698,883,754.24</b> | <b>4,701,295,512.52</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b>      |    | <b>5,662,106,112.63</b> | <b>5,223,540,619.56</b> |

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 母公司利润表

2018年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项 目                     | 附注 | 本期金额           | 上期金额           |
|-------------------------|----|----------------|----------------|
| 一、营业收入                  |    | 158,138,657.40 | 123,382,977.21 |
| 减：营业成本                  |    | 2,509,210.00   |                |
| △赔付支出净额                 |    | 85,477,165.32  | 100,659,830.47 |
| △提取保险合同准备金净额            |    | 52,616,754.91  | 42,970,218.15  |
| 税金及附加                   |    | 74,135.91      | 121,385.85     |
| 销售费用                    |    |                |                |
| 管理费用                    |    | 50,410,142.17  | 30,493,783.04  |
| 研发费用                    |    |                |                |
| 财务费用                    |    | -45,423,568.63 | 23,583,759.57  |
| 其中：利息费用                 |    |                |                |
| 利息收入                    |    |                |                |
| 资产减值损失                  |    | 12,056,293.83  | 4,150,259.49   |
| 加：其他收益                  |    | 1,029,706.25   |                |
| 投资收益(损失以“-”号填列)         |    | 13,637,281.96  | 10,012,824.36  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益      |    |                |                |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)     |    |                |                |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)       |    |                |                |
| 二、营业利润(亏损以“-”号填列)       |    | 17,594,722.10  | 14,847,791.30  |
| 加：营业外收入                 |    | 6,021.00       | 26,709,354.50  |
| 减：营业外支出                 |    | 2,571,476.70   | 10,000.00      |
| 三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)     |    | 15,029,266.40  | 41,547,145.80  |
| 减：所得税费用                 |    | 3,805,400.37   | 11,213,659.56  |
| 四、净利润(净亏损以“-”号填列)       |    | 11,223,866.03  | 30,333,486.24  |
| (一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)  |    |                |                |
| (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           |    | -13,635,624.31 | 9,449,108.00   |
| (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      |    |                |                |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益       |    | -13,635,624.31 | 9,449,108.00   |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益       |    | -13,635,624.31 | 9,449,108.00   |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益      |    |                |                |
| 3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 |    |                |                |
| 4.现金流量套期损益的有效部分         |    |                |                |
| 5.外币财务报表折算差额            |    |                |                |
| 6.其他                    |    |                |                |
| 六、综合收益总额                |    | -2,411,758.28  | 39,782,594.24  |
| 七、每股收益                  |    |                |                |
| (一)基本每股收益               |    |                |                |
| (二)稀释每股收益               |    |                |                |

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：







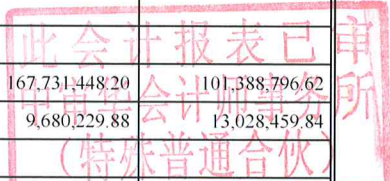
## 母公司现金流量表

2018年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目                         | 附注 | 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             |    |                  |                   |
| △收到原保险合同赔款取得的现金            |    | 167,731,448.20   | 101,388,796.62    |
| △收取利息、手续费及佣金得现金            |    | 9,680,229.88     | 13,028,459.84     |
| 收到的税费返还                    |    |                  |                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金             |    | 2,072,070,857.99 | 235,060,521.97    |
| 经营活动现金流入小计                 |    | 2,249,482,536.07 | 349,477,778.43    |
| 购买商品、接受劳务支付的现金             |    |                  |                   |
| △客户贷款及垫款净增加额               |    |                  |                   |
| △支付原保险合同赔付款项的现金            |    | 106,327,342.61   | 107,392,100.69    |
| △支付利息、手续费及佣金的现金            |    |                  | 2,382,960.00      |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            |    | 7,555,152.97     | 10,323,081.01     |
| 支付的各项税费                    |    | 23,145,457.06    | 4,843,005.32      |
| 支付其他与经营活动有关的现金             |    | 3,030,625,812.25 | 2,012,211,871.51  |
| 经营活动现金流出小计                 |    | 3,167,653,764.89 | 2,137,153,018.53  |
| 经营活动产生的现金流量净额              |    | -918,171,228.82  | -1,787,675,240.10 |
| 二、投资活动产生的现金流量              |    |                  |                   |
| 收回投资收到的现金                  |    | 70,000,000.00    | 10,917,000,000.00 |
| 取得投资收益所收到的现金               |    | 11,691,066.65    | 28,203,043.36     |
| 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 |    | 300.00           |                   |
| 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                 |    | 11,691,366.65    | 10,945,203,043.36 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   |    | 465,810.72       | 100,124,405.00    |
| 投资支付的现金                    |    |                  | 10,928,000,000.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额        |    | 75,270,000.00    |                   |
| 支付其他与投资活动有关的现金             |    |                  |                   |
| 投资活动现金流出小计                 |    | 75,735,810.72    | 11,028,124,405.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额              |    | -64,044,444.07   | -82,921,361.64    |
| 三、筹资活动产生的现金流量              |    |                  |                   |
| 吸收投资收到的现金                  |    |                  | 3,500,000,000.00  |
| 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             |    | 1,088,120,000.00 |                   |
| 筹资活动现金流入小计                 |    | 1,088,120,000.00 | 3,500,000,000.00  |
| 偿还债务支付的现金                  |    |                  | 500,000,000.00    |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金          |    |                  | 54,383,057.84     |
| 支付其他与筹资活动有关的现金             |    | 992,120,000.00   |                   |
| 筹资活动现金流出小计                 |    | 992,120,000.00   | 554,383,057.84    |
| 筹资活动产生的现金流量净额              |    | 96,000,000.00    | 2,945,616,942.16  |
| 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             |    | -886,215,672.89  | 1,075,020,340.42  |
| 加：期初现金及现金等价物余额             |    | 1,516,924,658.26 | 441,904,317.84    |
| 六、期末现金及现金等价物余额             |    | 630,708,985.37   | 1,516,924,658.26  |



公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2018年度

编制单位：常德财鑫融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

|                       | 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          | 一般准备金         | 未分配利润          | 所有者权益合计          |
|-----------------------|--------------|--------|-----|----|---------------|-------|----------------|------|---------------|---------------|----------------|------------------|
|                       |              | 优先股    | 永续债 | 其他 |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 一、上年期末余额              | 4,500,000.00 |        |     |    | 43,193,211.00 |       | 11,262,176.24  |      | 20,756,522.34 | 20,559,143.25 | 91,300,519.28  | 4,687,071,572.11 |
| 加：会计政策变更              |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 前期差错更正                |              |        |     |    |               |       | 12,598,810.67  |      | 162,512.97    | 162,512.97    | 1,300,103.80   | 14,223,940.41    |
| 其他                    |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 二、本年期初余额              | 4,500,000.00 |        |     |    | 43,193,211.00 |       | 23,860,986.91  |      | 20,919,035.31 | 20,721,656.22 | 92,600,623.08  | 4,701,295,512.52 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) |              |        |     |    |               |       | -13,635,624.31 |      | 1,122,386.60  | 1,122,386.60  | 8,979,092.83   | -2,411,758.28    |
| (一) 综合收益总额            |              |        |     |    |               |       | -13,635,624.31 |      |               |               | 11,223,866.03  | -2,411,758.28    |
| (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             |              |        |     |    |               |       |                |      | 1,122,386.60  | 1,122,386.60  | -2,244,773.20  | -                |
| 2. 对所有者分配的分配          |              |        |     |    |               |       |                |      | 1,122,386.60  | 1,122,386.60  | -1,122,386.60  | -                |
| 3. 其他                 |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| (四) 所有者权益内部结转         |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 1. 资本公积转增股本           |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 2. 盈余公积转增股本           |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 5. 其他                 |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| (五) 专项储备              |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 1. 本期提取               |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 2. 本期使用               |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| (六) 其他                |              |        |     |    |               |       |                |      |               |               |                |                  |
| 四、本年期末余额              | 4,500,000.00 |        |     |    | 43,193,211.00 |       | 10,225,362.60  |      | 22,041,421.91 | 21,844,042.82 | 101,579,715.91 | 4,698,883,754.24 |

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

此会计报表已由  
中审众环会计师事务所  
(特殊普通合伙)





## 常德财鑫融资担保有限公司财务报表附注

2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日

### 一、公司基本情况

#### (一) 公司简介

公司名称：常德财鑫融资担保有限公司

注册地址：湖南省常德市武陵城区穿紫河街道滨湖社区洞庭大道中段 1098 号（工行常德市分行武陵支行九楼）

营业期限：无固定期限

注册资本：45 亿元人民币

法定代表人：余俞

#### (二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

公司行业性质：租赁和商务服务业

公司经营范围：在湖南省范围内办理贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、经监管部门批准的其他融资性担保业务；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。（许可证有效期至 2021 年 4 月 18 日）

#### (三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会 2019 年[4]月[26]日批准报出。

#### (四) 合并财务报表范围

本公司本期合并财务报表的子公司如下：

| 子公司名称        | 持股比例（%） | 表决权比例（%） |
|--------------|---------|----------|
| 常德双鑫小额贷款股份公司 | 50.00   | 50.00    |

#### (五) 合并财务报表范围变化情况

本期新纳入合并范围的子公司包括：无

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本公司以持续经营为基础，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》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）及其他相关规定编制财务报表。

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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### (二) 持续经营

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

### 三、重要会计政策及会计估计

#### （一）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、完整地反映了公司报告期的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

#### （二）会计期间

采用公历年制，自公历每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

#### （三）营业周期

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。

#### （四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

#### （五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

##### 1、同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。企业合并中发行权益性证券所发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

##### 2、非同一控制下的企业合并

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

合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，参考本部分前面描述及本节之“（十三）长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益，按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额除外。

## （六）合并财务报表的编制方法

### 1、合并范围

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

### 2、合并财务报表编制方法

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

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

### 3、少数股东权益和损益的列报

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

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

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

### 4、当期增加减少子公司的合并报表处理

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



因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，不调整合并资产负债表~~的~~期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司~~以及业务~~购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行~~重~~重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益以及其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益转为购买日~~所属~~所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收~~益~~益除外。

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

本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，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

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

#### （七）合营安排的分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注“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。

#### （八）现金及现金等价物的确定标准

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

#### （九）金融工具

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、金融资产和金融负债的分类

（1）金融资产在初始确认时划分为以下四类：

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）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

（2）金融负债在初始确认时划分为以下两类：

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）、其他金融负债。

##### 2、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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。

##### 3、金融资产的确认和计量

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

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收益，同时调整公允价值变动收益。

（2）持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）贷款和应收款项

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市



场上有报价的债务工具的债权，包括：应收账款、其他应收款、应收票据、长期应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收账款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### （4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### 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控制。

若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，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。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

（2）因转移而收到的对价与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

#### 5、金融资产减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资



产的账面价值进行检查，以判断是否有客观证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预期未来现金流量有影响的，且公司能对该影响进行可靠计量的事项。

#### (1) 持有至到期投资、贷款和应收款项

以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

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

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。

### 6、金融负债的确认和计量

#### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

初始确认时采用公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益。公允价值变动形成的利得或损失以及该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

#### (2) 其他金融负债

初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。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。

### 7、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。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，并同进确认新金融负债。

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。

### 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。

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

## （十）贷款及应收款项

### A. 贷款及委托贷款

公司按当前市场条件对外发放贷款，分短期贷款、中长期贷款和委托贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。

#### 1.短期贷款、中长期贷款及委托贷款的五级分类标准

正常类：在正常贷款期限内，借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。本金逾期 0-30 天为关注类。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。本金逾期 31-90 天为次级类。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。本金逾期 91-365 天为可疑类。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分，逾期 1 年以上为损失类。

#### 2.贷款损失准备及委托贷款减值准备

（1）贷款按风险特征组合计提贷款损失准备及委托贷款减值准备。

（2）贷款损失准备及委托贷款减值准备的计提比例为：

| 风险特征 | 计提比例（%） |
|------|---------|
| 正常类  | 1.5     |
| 关注类  | 3       |

| 风险特征 | 计提比例 (%) |
|------|----------|
| 次级类  | 30       |
| 可疑类  | 60       |
| 损失类  | 100      |

## B. 应收款项

### 1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

|                      |                                                                               |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准     | 本公司将余额大于(含)500万元的单个项目应收款项,确定为单项金额重大的应收款项。                                     |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 在资产负债表日,本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试,经测试发生了减值的,按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确定减值损失,计提坏账准备。 |

### 2. 按组合计提坏账准备的应收款项

#### (1) 确定组合的依据及坏账准备的计提方法

##### A. 确定组合的依据

|         |                         |
|---------|-------------------------|
| 账龄分析法组合 | 根据信用风险特征按照账龄法确定风险组合     |
| 无回收风险组合 | 关联方、国家财政部门及行政主管部门之间往来组合 |

##### B. 按组合计提坏账准备的计提方法

|         |       |
|---------|-------|
| 账龄分析法组合 | 账龄分析法 |
| 无回收风险组合 | 不计提坏账 |

#### (2) 账龄分析法

| 账 龄          | 应收款项<br>计提比例 (%) |
|--------------|------------------|
| 1年以内(含1年,下同) | 5                |
| 1-2年         | 10               |
| 2-3年         | 20               |
| 3-4年         | 30               |
| 4-5年         | 50               |
| 5年以上         | 100              |

### 3. 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 | 在资产负债表日,本公司对存在明显减值迹象的其他单项金额不重大的应收款项按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确定减值损失,计提坏账准备。                   |
| 坏账准备的计提方法   | 在资产负债表日,本公司对单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款单独进行减值测试,经测试发生了减值的,按其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确定减值损失,计提坏账准备; |

## (十一) 外币业务和外币报表折算



## 1、外币业务

外币业务按交易发生日的即期汇率作为折算汇率折算为人民币入账。

外币货币性项目余额按资产负债表日国家外汇管理局公布的基准汇率折算为人民币，所产生的汇兑差额除属于与购建符合资本化条件的资产相关，在购建期间专门外币资金借款产生的汇兑损益按借款费用资本化的原则处理外，其余均直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

## 2、外币财务报表的折算

将公司境外经营子公司、合营企业、联营企业和分支机构通过合并报表、权益法核算等纳入到公司的财务报表中时，需要将公司境外经营的财务报表折算为以公司记账本位币反映。在对公司境外经营财务报表进行折算前，应当调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与公司会计期间和会计政策相一致，根据调整后的会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算。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；产生的外币财务报表折算差额，在“其他综合收益”项目列示。

## （十二）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三(九)。

### 1、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

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

### 2、初始投资成本的确定

#### （1）企业合并中形成的长期股权投资

##### ① 同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证

券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或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。

## ② 非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。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。

### (2) 其他方式取得的长期股权投资

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。

## 3、后续计量及损益确认方法

### (1) 后续计量

本公司对子公司投资采用成本法核算，按照初始投资成本计价。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，除非投资符



合持有待售资产的条件。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；长期股权投资的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。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，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。原持有的股权投资分类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改按权益法核算的当期损益。

本公司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，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。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当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按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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，应当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。

本公司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，应当改按权益法核算，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，应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》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间的差额计入当期损益。

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

## （2）损益调整

成本法下，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不管有关利润分配是属于对取得投资前还是取得投资后被投资单位实现净利润的分配。



权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当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。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其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。

投资企业在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素：被投资单位与本公司采用的会计政策或会计期间不一致，按本公司会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行调整；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；对本公司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应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，应当全额确认。

在持有投资期间，被投资单位能够提供合并财务报表的，应当以合并财务报表中的净利润和其他权益变动为基础核算。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。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。

### （十三）投资性房地产

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

本公司按照成本法对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本公司固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本公司无形资产的核算方法一致。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

### （十四）固定资产

#### 1、固定资产的确认条件

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

#### 2、固定资产分类及折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确

定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为本公司提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

| 固定资产类别 | 折旧年限（年） | 预计净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|-----------|---------|
| 房屋及建筑物 | 50      | 5%        | 1.9%    |
| 办公设备   | 5       | 5%        | 19%     |
| 电子设备   | 3       | 5%        | 31.67%  |
| 运输工具   | 4       | 5%        | 23.75%  |
| 其他设备   | 5       | 5%        | 19%     |

3、其他说明

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

本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。

（十五）在建工程

1、在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。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，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十六）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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

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



借款费用同时满足以下条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

## 2、借款费用资本化期间

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

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

## 3、暂停资本化期间

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

## 4、借款费用资本化金额的计算方法

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

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，购建累计资产支出超过专门借款部分的资产支出期初期末加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额，资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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

## (十七) 无形资产

### 1、无形资产的计价方法

#### (1) 初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到



预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

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

2、对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

| 项目   | 预计使用寿命(年) | 依据   |
|------|-----------|------|
| 财务软件 | 3-5 年     | 财务软件 |
| 信息建设 | 3-5 年     | 信息建设 |

3、无形资产减值测试

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

(十八) 长期资产减值

对于长期股权投资、以成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，本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，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后会计期间不再转回。

### （十九）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。

### （二十）职工薪酬

#### 1、短期薪酬的会计处理方法

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

#### 2、离职后福利的会计处理方法

##### （1）设定提存计划

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

##### （2）设定受益计划

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。

#### 3、辞退福利的会计处理方法

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

（1）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。



(2) 本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。

本公司按照辞退计划条款的规定，合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

#### 4、其他长期职工福利的会计处理方法

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

- (1) 服务成本。
- (2) 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额。
- (3) 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

### (二十一) 保险合同准备金

#### 1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提，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

担保赔偿准备金是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。

公司的担保赔偿准备金按当年年末担保责任余额 1.2% 的比例提取，当担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10% 后，实行差额提取

### (二十二) 预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保等事项时，如果该事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

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。

### (二十三) 收入

#### 1. 保费收入

保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。公司的担保费收入同时满足下列条件时才能予以确认：



- (1) 担保合同成立并承担相应的担保责任;
- (2) 与担保合同相关的经济利益很可能流入;
- (3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

## 2. 利息收入

利息收入是指公司将资金提供他人使用或他人占用本企业资金所取得的利息收入, 公司的利息收入同时满足下列条件时才能予以确认:

- (1) 贷款合同成立并将资金发放给他人使用;
- (2) 利息收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定;
- (3) 利息收入于实际收到时确认。

## 3.其他收入

- (1) 评审费与手续费等其他收入应按他人使用本企业现金的时间和适用利率计算确定;
- (2) 其他收入于实际收到时确认

## (二十四) 政府补助的会计处理

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。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。

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的, 按应收金额确认政府补助。除此之外, 政府补助均在实际收到时确认。

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。

## (二十五) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

## （二十六）赔付支出

赔付支出是指公司实际已经支付的、以及已经发生风险应当赔付的原担保合同赔付款项净额和再担保合同赔付款项净额。

## （二十七）终止经营及持有待售

### 1、终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

- （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主要经营地区进行处置计划的一部分。
- （3）该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

### 2、持有待售组成部分或非流动资产确认标准

同时满足下列条件的本公司组成部分或非流动资产应当确认为持有待售组成部分或持有待售非流动资产：

- （1）该组成部分或非流动资产必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分或非流动资产的惯常条款即可立即出售；
- （2）本公司已经就处置该组成部分或非流动资产作出决议；
- （3）已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- （4）该项转让将在一年内完成。

持有待售的固定资产包括单项资产和处置组，处置组是指作为整体出售或其他方式一并处置的一组资产。

### 3、持有待售资产的会计处理方法

本公司对于持有待售的固定资产，调整该项固定资产的预计净残值，使该项固定资产的预计净



残值能够反映其公允价值减去处置费用后的金额，但不得超过符合持有待售条件时该项固定资产的原账面价值，原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益。

符合持有待售条件的无形资产等其他非流动资产，比照上述原则处理，但不包括递延所得税资产、《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规范的金融资产、以公允价值计量的投资性房地产和生物资产、保险合同中产生的合同权利。

某项资产或处置组被划归为持有待售，但后来不再满足持有待售的固定资产的确认条件，本公司停止将其划归为持有待售资产，并按照下列两项金额中较低者计量：

(1) 该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值，按照其假定在没有被划归为持有待售的情况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

(2) 决定不再出售之日的再收回金额。

## (二十八) 公允价值计量

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，本公司选择其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值。采用估值技术计量公允价值时，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，包括流动性折溢价、控制权溢价或少数股东权益折价等，但不包括准则规定的计量单元不一致的折溢价。不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的折价或溢价。

以公允价值计量的相关资产或负债存在出价和要价的，以在出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定该资产或负债的公允价值。

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

## (二十九) 重要会计政策、会计估计的变更

### 1、重要会计政策变更

#### (1) 因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

##### ① 变更的内容及原因

财政部于 2017 年及 2018 年颁布了以下企业会计准则解释及修订：

《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》、《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》（统称“解释第 9-12 号”）《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）。



本公司自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。

② 本公司采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

本公司按照解释第 9-12 号有关权益法下投资净损失的会计处理，固定资产和无形资产的折旧和摊销方法以及关键管理人员服务的关联方认定及披露的规定对相关的会计政策进行了调整。

③ 财务报表列报

本公司根据财会[2018]15 号规定的财务报表格式及相关解读编制 2018 年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整。

相关列报调整影响如下：

2017 年 12 月 31 日受影响的合并资产负债表项目：

| 合并资产负债表项目 | 调整前          | 调整数<br>(增加+/减少-) | 调整后          |
|-----------|--------------|------------------|--------------|
| 长期应付款     |              | 3,004,481.00     | 3,004,481.00 |
| 专项应付款     | 3,004,481.00 | -3,004,481.00    |              |

2017 年 12 月 31 日受影响的母公司资产负债表项目：

| 合并资产负债表项目 | 调整前          | 调整数<br>(增加+/减少-) | 调整后          |
|-----------|--------------|------------------|--------------|
| 长期应付款     |              | 3,004,481.00     | 3,004,481.00 |
| 专项应付款     | 3,004,481.00 | -3,004,481.00    |              |

2017 年度受影响的合并利润表项目：无

2017 年度受影响的母公司利润表项目：无

2、重要会计估计变更

本报告期无会计估计变更事项。

四、税项

(一) 主要税种及税率

| 税 种     | 计税依据                                                  | 税率        |
|---------|-------------------------------------------------------|-----------|
| 增值税     | 应纳税营业额                                                | 6%、13%、0% |
| 城市维护建设税 | 按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳                                     | 7%        |
| 教育费附加   | 按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳                                     | 3%        |
| 地方教育费附加 | 按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳                                     | 2%        |
| 房产税     | 从价计征的按房产原值一次减除 20%后的余值的 1.2%计缴；<br>从租计征的，按租金收入的 12%计缴 | 1.2%、12%  |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额计算缴纳                                           | 25%       |

(二) 税收优惠及批文

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36 号)的规定，公司属于符合免税条件的担保机构，从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入(不含信用评级、咨询、培训等收入)3 年内免征增值税。

根据财税〔2015〕3号《财政部 国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》，按照以下比例计提贷款损失专项准备金，准许在计算应纳税所得额时扣除：①关注类 2%；②次级类 25%；③可疑类 50%；④损失类 100%；该文件自 2014 年 1 月 1 日起执行至 2018 年 12 月 31 日止。

### （三）其他说明

#### 五、合并财务报表项目附注

提示：本附注期末指 2018 年 12 月 31 日，期初指 2018 年 1 月 1 日，本期指 2018 年度，上期指 2017 年度，金额单位若未特别注明者均为人民币元。

#### （一）货币资金

| 项目            | 期末余额                    | 期初余额                    |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 库存现金          | 50,183.26               | 42,721.94               |
| 银行存款          | 691,965,206.55          | 1,525,071,832.12        |
| 其他货币资金        | 992,120,000.00          | 1,088,120,000.00        |
| 合 计           | <b>1,684,135,389.81</b> | <b>2,613,234,554.06</b> |
| 其中：存放在境外的款项总额 |                         |                         |

其中使用受限制的货币资金为：

| 项目   | 期末余额                  | 期初余额                    |
|------|-----------------------|-------------------------|
| 定期存款 | 992,120,000.00        | 1,088,120,000.00        |
| 合 计  | <b>992,120,000.00</b> | <b>1,088,120,000.00</b> |

#### （二）存出保证金

| 项 目       | 期末余额                  | 期初余额                  |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 存入银行      | 799,485,373.74        | 715,084,293.83        |
| 存入非银行金融机构 |                       |                       |
| 合 计       | <b>799,485,373.74</b> | <b>715,084,293.83</b> |

#### （三）短期贷款

##### 1、短期贷款列示

| 项 目      | 期末余额                  | 期初余额                  |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 信用贷款     | 105,900,000.00        | 32,778,792.62         |
| 保证贷款     | 202,001,465.00        | 185,036,501.00        |
| 抵押贷款     | 28,100,000.00         | 781,442.50            |
| 质押贷款     |                       |                       |
| 贷款总额     | <b>336,001,465.00</b> | <b>218,596,736.12</b> |
| 减：贷款损失准备 | 16,041,537.83         | 12,872,078.98         |
| 合 计      | <b>319,959,927.17</b> | <b>205,724,657.14</b> |

##### 2、短期贷款损失准备

| 项 目              | 期末余额          | 期初余额          |
|------------------|---------------|---------------|
| 年初余额             | 12,872,078.98 | 32,002,369.39 |
| 本期计提             | 3,169,458.85  | 105,094.63    |
| 本期转出             |               |               |
| 本期核销             |               | 19,235,385.04 |
| 本期转回             |               |               |
| —收回原转销贷款和垫款导致的转回 |               |               |
| 年末余额             | 16,041,537.83 | 12,872,078.98 |

### 3、短期贷款五级分类明细

| 项 目 | 期末余额           | 期初余额           |
|-----|----------------|----------------|
| 正常  | 308,426,224.23 | 193,428,996.06 |
| 关注  | 9,000,000.00   | 9,000,000.00   |
| 次级  |                |                |
| 可疑  | 18,575,240.77  | 16,167,740.06  |
| 损失  |                |                |
| 合 计 | 336,001,465.00 | 218,596,736.12 |

### (四) 应收代偿款

#### 1、应收代偿款分类披露：

| 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(%) |                |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代偿款  |                |        |               |         |                |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代偿款  | 208,984,543.77 | 100.00 | 15,153,166.62 | 7.25    | 193,831,377.15 |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代偿款 |                |        |               |         |                |
| 合 计                    | 208,984,543.77 | 100.00 | 15,153,166.62 | 7.25    | 193,831,377.15 |

| 类 别                    | 期初余额           |        |              |         |                |
|------------------------|----------------|--------|--------------|---------|----------------|
|                        | 账面余额           |        | 坏账准备         |         | 账面价值           |
|                        | 金额             | 比例(%)  | 金额           | 计提比例(%) |                |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代偿款  |                |        |              |         |                |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代偿款  | 139,761,239.48 | 100.00 | 6,988,061.97 | 5.00    | 132,773,177.51 |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代偿款 |                |        |              |         |                |
| 合 计                    | 139,761,239.48 | 100.00 | 6,988,061.97 | 5.00    | 132,773,177.51 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收代偿款：



| 账龄   | 期末余额           |               |         |
|------|----------------|---------------|---------|
|      | 应收账款           | 坏账准备          | 计提比例(%) |
| 1年以内 | 114,905,755.14 | 5,745,287.76  | 5.00    |
| 1至2年 | 94,078,788.63  | 9,407,878.86  | 10.00   |
| 2至3年 |                |               |         |
| 合 计  | 208,984,543.77 | 15,153,166.62 |         |

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 8,165,104.65 元。

3、按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况：

| 债务人名称             | 金额             | 占应收代偿款总额的比例 (%) | 坏账准备          |
|-------------------|----------------|-----------------|---------------|
| 湖南盈成油脂工业有限公司      | 71,945,538.45  | 34.39           | 4,929,433.85  |
| 湖南中沃汽车零部件制造公司     | 30,587,080.64  | 14.62           | 3,021,501.80  |
| 常德市三盛汽车销售服务有限公司   | 25,805,186.17  | 12.34           | 1,807,727.45  |
| 常德市天地新生态园科技发展有限公司 | 9,684,749.76   | 4.63            | 511,845.19    |
| 湖南铭诚重工科技有限公司      | 9,543,800.00   | 4.56            | 954,380.00    |
| 合 计               | 147,566,355.02 | 70.54           | 11,224,888.28 |

4、应收代偿款中无持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款。

#### (五) 其他应收款

| 项 目   | 期末余额             | 期初余额             |
|-------|------------------|------------------|
| 应收利息  |                  |                  |
| 应收股利  |                  |                  |
| 其他应收款 | 2,442,791,470.44 | 1,376,457,147.04 |
| 合 计   | 2,442,791,470.44 | 1,376,457,147.04 |

#### (一)、其他应收款

##### (1) 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<br>(%) |                  |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款  |                  |        |               |             |                  |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款  | 2,454,854,980.30 | 100.00 | 12,063,509.86 | 0.49        | 2,442,791,470.44 |
| 其中：账龄法分析               | 93,495,487.71    | 5.03   | 12,063,509.86 | 12.90       | 81,431,977.85    |
| 无收回风险组合                | 2,361,359,492.59 | 94.97  |               |             | 2,361,359,492.59 |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 |                  |        |               |             |                  |
| 合 计                    | 2,454,854,980.30 | 100.00 | 12,063,509.86 | 0.49        | 2,442,791,470.44 |

| 类 别                    | 期初余额             |        |              |         |                  |
|------------------------|------------------|--------|--------------|---------|------------------|
|                        | 账面余额             |        | 坏账准备         |         | 账面价值             |
|                        | 金额               | 比例(%)  | 金额           | 计提比例(%) |                  |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款  |                  |        |              |         |                  |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款  | 1,383,351,182.87 | 99.89  | 6,894,035.83 | 0.64    | 1,376,457,147.04 |
| 其中：账龄分析法组合             | 76,160,837.84    | 5.50   | 6,894,035.83 | 9.05    | 69,266,802.01    |
| 无收回风险组合                | 1,307,190,345.03 | 94.39  |              |         | 1,307,190,345.03 |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 | 1,500,339.35     | 0.11   | 1,500,339.35 | 100.00  |                  |
| 合 计                    | 1,384,851,522.22 | 100.00 | 8,394,375.18 |         | 1,376,457,147.04 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账 龄     | 期末余额          |               |         |
|---------|---------------|---------------|---------|
|         | 账面余额          | 坏账准备          | 计提比例    |
| 1 年以内   | 18,496,161.29 | 924,808.06    | 5.00%   |
| 1 至 2 年 | 60,813,683.96 | 6,081,368.40  | 10.00%  |
| 2 至 3 年 | 6,166,400.83  | 1,233,280.17  | 20.00%  |
| 3 至 4 年 | 5,915,550.41  | 1,774,665.12  | 30.00%  |
| 4 至 5 年 | 108,606.22    | 54,303.11     | 50.00%  |
| 5 年以上   | 1,995,085.00  | 1,995,085.00  | 100.00% |
| 合 计     | 93,495,487.71 | 12,063,509.86 | -       |

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 3,669,134.68 元；

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末账面余额           | 期初账面余额           |
|------|------------------|------------------|
| 单位往来 | 2,453,843,319.10 | 1,384,006,693.00 |
| 个人往来 | 1,011,661.20     | 844,829.22       |
| 合 计  | 2,454,854,980.30 | 1,384,851,522.22 |

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

| 单位名称              | 款项的性质 | 期末余额             | 账龄      | 占其他应收款期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额 |
|-------------------|-------|------------------|---------|---------------------|----------|
| *常德财鑫金融控股集团有限责任公司 | 往来款   | 1,722,734,759.40 | 1 年以内   | 70.18               |          |
| 常德三鑫产业促进有限公司      | 往来款   | 197,975,314.79   | 1 年以内   | 8.06                |          |
| 常德市财政局            | 往来款   | 134,000,000.00   | 1 年以内   | 6.48                |          |
|                   | 往来款   | 25,000,000.00    | 1 至 2 年 |                     |          |
| 常德财鑫广场投资开发有限公司    | 往来款   | 100,000,000.00   | 1 年以内   | 4.07                |          |

|                |     |                  |         |       |  |
|----------------|-----|------------------|---------|-------|--|
| 常德沅澧产业投资控股有限公司 | 往来款 | 96,000,000.00    | 1 年以内   | 3.99  |  |
|                | 往来款 | 1,955,031.50     | 1 至 2 年 |       |  |
| 合 计            |     | 2,277,665,105.69 |         | 92.78 |  |

注：标\*为母公司。

#### （六）其他流动资产

| 项 目       | 期末余额 | 期初余额          |
|-----------|------|---------------|
| 银行理财产品    |      | 70,000,000.00 |
| 可抵扣增值税进项税 |      |               |
| 预缴所得税     |      |               |
| 合 计       |      | 70,000,000.00 |

#### （七）发放贷款及垫款

##### 1、发放贷款及垫款列示

| 项 目        | 期末余额         | 期初余额         |
|------------|--------------|--------------|
| 信用贷款       | 2,040,354.25 | 1,245,507.25 |
| 保证贷款       |              |              |
| 抵押贷款       |              | 325,786.25   |
| 质押贷款       |              |              |
| 委托贷款总额     | 2,040,354.25 | 1,571,293.50 |
| 减：委托贷款损失准备 | 2,002,734.99 | 942,776.10   |
| 合 计        | 37,619.26    | 628,517.40   |

##### 2、发放贷款及垫款损失准备

| 项 目  | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 年初余额 | 942,776.10   | 1,691,390.89 |
| 本期计提 | 1,059,958.89 |              |
| 本期转出 |              | 748,614.79   |
| 本期核销 |              |              |
| 本期转回 |              |              |
| 年末余额 | 2,002,734.99 | 942,776.10   |

##### 3、发放贷款及垫款五级分类明细

| 项 目 | 期末余额         | 期初余额         |
|-----|--------------|--------------|
| 正常  |              |              |
| 关注  |              |              |
| 次级  |              |              |
| 可疑  | 94,048.16    | 1,571,293.50 |
| 损失  | 1,946,306.09 |              |
| 合 计 | 2,040,354.25 | 1,571,293.50 |

#### （八）可供出售金融资产



1、可供出售金融资产情况：

| 项目        | 期末余额          |              |               | 期初余额          |              |               |
|-----------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|           | 账面余额          | 减值准备         | 账面价值          | 账面余额          | 减值准备         | 账面价值          |
| 可供出售债务工具： |               |              |               |               |              |               |
| 可供出售权益工具： | 14,985,055.55 | 4,985,055.55 | 10,000,000.00 | 14,985,055.55 | 4,985,055.55 | 10,000,000.00 |
| 按公允价值计量的  |               |              |               |               |              |               |
| 按成本计量的    | 14,985,055.55 | 4,985,055.55 | 10,000,000.00 | 14,985,055.55 | 4,985,055.55 | 10,000,000.00 |
| 合计        | 14,985,055.55 | 4,985,055.55 | 10,000,000.00 | 14,985,055.55 | 4,985,055.55 | 10,000,000.00 |

2、期末按成本计量的可供出售金融资：

| 被投资单位        | 期末余额          |              |               | 在被投资单位持股比例（%） | 本期现金红利 |
|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------|
|              | 期末账面余额        | 减值准备         | 账面价值          |               |        |
| 洪源三号         | 4,985,055.55  | 4,985,055.55 |               |               |        |
| 湖南农业信用担保有限公司 | 10,000,000.00 |              | 10,000,000.00 | 3.33          |        |
| 合计           | 14,985,055.55 | 4,985,055.55 | 10,000,000.00 | —             |        |

3、报告期内可供出售金融资产减值的变动情况：

| 可供出售金融资产分类    | 可供出售权益工具     | 可供出售债务工具 | 合计           |
|---------------|--------------|----------|--------------|
| 期初已计提减值余额     | 4,985,055.55 |          | 4,985,055.55 |
| 本期计提          |              |          |              |
| 其中：从其他综合收益转入  |              |          |              |
| 本期减少          |              |          |              |
| 其中：期后公允价值回升转回 |              |          |              |
| 期末已计提减值余额     | 4,985,055.55 |          | 4,985,055.55 |

（九）委托贷款

1、委托贷款列示

| 项 目        | 期末余额          | 期初余额          |
|------------|---------------|---------------|
| 信用贷款       | 56,000,000.00 | 56,000,000.00 |
| 保证贷款       |               |               |
| 抵押贷款       |               |               |
| 质押贷款       |               |               |
| 委托贷款总额     | 56,000,000.00 | 56,000,000.00 |
| 减：委托贷款损失准备 | 6,750,000.00  | 6,450,000.00  |
| 合 计        | 49,250,000.00 | 49,550,000.00 |

2、委托贷款损失准备

| 项 目  | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 年初余额 | 6,450,000.00 | 4,800,000.00 |
| 本期计提 | 300,000.00   | 1,650,000.00 |

|                 |              |              |
|-----------------|--------------|--------------|
| 本期转出            |              |              |
| 本期核销            |              |              |
| 本期转回            |              |              |
| —收回原转销委托贷款导致的转回 |              |              |
| 年末余额            | 6,750,000.00 | 6,450,000.00 |

### 3、委托贷款五级分类明细

| 项 目 | 期末余额          | 期初余额          |
|-----|---------------|---------------|
| 正常  | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 关注  |               |               |
| 次级  |               |               |
| 可疑  |               |               |
| 损失  | 6,000,000.00  | 6,000,000.00  |
| 合 计 | 56,000,000.00 | 56,000,000.00 |

### 4、年末委托贷款明细

| 项 目           | 期末余额          | 期初余额          |
|---------------|---------------|---------------|
| 湖南天鹰建设有限公司    | 50,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 常德财鑫典当有限公司    |               | 20,000,000.00 |
| 湖南明星麻业股份有限公司  | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  |
| 湖南东汉房地产开发有限公司 | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  |
| 合 计           | 56,000,000.00 | 56,000,000.00 |

### (十) 长期股权投资

| 被投资单位          | 期初余额          | 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 |
| 二、联营企业         |               |               |      |                |          |        |
| 湖南达晨财鑫创业投资有限公司 | 45,979,607.24 |               |      | -12,489,409.00 |          |        |
| 常德产业发展基金投资有限公司 |               | 75,270,000.00 |      |                |          |        |
| 小 计            | 45,979,607.24 |               |      |                |          |        |
| 合 计            | 45,979,607.24 | 75,270,000.00 |      | -12,489,409.00 |          |        |

续表

| 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 |                |          |
| 二、联营企业         |             |        |    |                |          |
| 湖南达晨财鑫创业投资有限公司 |             |        |    | 33,490,198.24  |          |
| 常德产业发展基金投资有限公司 |             |        |    | 75,270,000.00  |          |
| 小 计            |             |        |    |                |          |
| 合 计            |             |        |    | 108,760,198.24 |          |

(十一) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产：

| 项 目                | 房屋、建筑物        | 土地使用权 | 在建工程 | 合 计           |
|--------------------|---------------|-------|------|---------------|
| 一、账面原值             | 29,657,989.57 |       |      | 29,657,989.57 |
| 1.期初余额             |               |       |      |               |
| 2.本期增加金额           |               |       |      |               |
| (1) 外购             |               |       |      |               |
| (2) 存货\固定资产\在建工程转入 |               |       |      |               |
| (3) 企业合并增加         |               |       |      |               |
| 3.本期减少金额           | 16,246,260.00 |       |      | 16,246,260.00 |
| (1) 处置             |               |       |      |               |
| (2) 其他转出           | 16,246,260.00 |       |      | 16,246,260.00 |
| 4.期末余额             | 13,411,729.57 |       |      | 13,411,729.57 |
| 二、累计折旧和累计摊销        |               |       |      |               |
| 1.期初余额             | 4,879,832.97  |       |      | 4,879,832.97  |
| 2.本期增加金额           | 254,822.86    |       |      | 254,822.86    |
| (1) 计提或摊销          | 254,822.86    |       |      | 254,822.86    |
| 3.本期减少金额           | 2,692,661.53  |       |      | 2,692,661.53  |
| (1) 处置             |               |       |      |               |
| (2) 其他转出           | 2,692,661.53  |       |      | 2,692,661.53  |
| 4.期末余额             | 2,441,994.30  |       |      | 2,441,994.30  |
| 三、减值准备             |               |       |      |               |
| 1.期初余额             |               |       |      |               |
| 2.本期增加金额           |               |       |      |               |
| (1) 计提             |               |       |      |               |
| 3、本期减少金额           |               |       |      |               |
| (1) 处置             |               |       |      |               |
| (2) 其他转出           |               |       |      |               |
| 4.期末余额             |               |       |      |               |
| 四、账面价值             | 10,969,735.27 |       |      | 10,969,735.27 |
| 1.期末账面价值           | 10,969,735.27 |       |      | 10,969,735.27 |
| 2.期初账面价值           | 24,778,156.6  |       |      | 24,778,156.6  |

2、本公司投资性房地产均已办妥产权证书。

3、本期变动为：I 型 2 号别墅、I 型 3 号别墅、I 型 4 号别墅转为自用房产。

(十二) 固定资产

| 项 目    | 期末余额          | 期初余额       |
|--------|---------------|------------|
| 固定资产   | 13,584,348.06 | 149,673.84 |
| 固定资产清理 |               |            |
| 合 计    | 13,584,348.06 | 149,673.84 |



## 1、固定资产

### (1) 固定资产情况

| 项 目        | 房屋及建筑物        | 办公设备         | 运输设备         | 电子设备         | 合计            |
|------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| 一、账面原值：    |               |              |              |              |               |
| 1.期初余额     |               | 1,611,338.00 | 1,001,062.06 | 1,772,896.01 | 4,385,296.07  |
| 2.本期增加金额   | 16,246,260.00 | 61,156.72    | 150,000.00   | 265,508.70   | 16,722,925.42 |
| (1) 购置     |               | 61,156.72    |              | 265,508.70   | 326,665.42    |
| (2) 在建工程转入 |               |              |              |              |               |
| (3) 企业合并增加 |               |              |              |              |               |
| 其他转入       | 16,246,260.00 |              | 150,000.00   |              | 16,396,260.00 |
| 3.本期减少金额   |               |              |              | 26,800.00    | 26,800.00     |
| (1) 处置或报废  |               |              |              |              |               |
| 4.期末余额     | 16,246,260.00 | 1,672,494.72 | 1,151,062.06 | 2,011,604.71 | 21,081,421.49 |
| 二、累计折旧     |               |              |              |              |               |
| 1.期初余额     |               | 1,589,630.49 | 972,809.08   | 1,673,182.66 | 4,235,622.23  |
| 2.本期增加金额   | 3,203,587.78  | 5,574.75     | 2,968.75     | 71,986.94    | 3,284,118.22  |
| (1) 计提     |               | 5,574.75     | 2,968.75     | 46,526.94    | 55,070.44     |
| (2) 其他转入   | 3,203,587.78  |              |              |              | 3,203,587.78  |
| 3.本期减少金额   |               |              |              | 25,460.00    | 25,460.00     |
| (1) 处置或报废  |               |              |              |              |               |
| 4.期末余额     | 3,203,587.78  | 1,595,205.24 | 975,777.83   | 1,694,249.60 | 7,473,213.51  |
| 三、减值准备     |               |              |              |              |               |
| 1.期初余额     |               |              |              |              |               |
| 2.本期增加金额   |               |              |              |              |               |
| (1) 计提     |               |              |              |              |               |
| 3.本期减少金额   |               |              |              |              |               |
| (1) 处置或报废  |               |              |              |              |               |
| 4.期末余额     |               |              |              |              |               |
| 四、账面价值     | 13,042,672.22 | 77,289.48    | 147,031.25   | 317,355.11   | 13,584,348.06 |
| 1.期末账面价值   | 13,042,672.22 | 77,289.48    | 147,031.25   | 317,355.11   | 13,584,348.06 |
| 2.期初账面价值   |               | 21,707.51    | 28,252.98    | 99,713.35    | 149,673.84    |

### (十三) 抵债资产

| 项 目       | 期末余额          | 期初余额 |
|-----------|---------------|------|
| 已办妥权证抵债资产 | 54,624,924.70 |      |
| 未办妥权证抵债资产 |               |      |
| 合 计       | 54,624,924.70 |      |

### (十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产

| 项 目    | 期末余额          |               | 期初余额          |              |
|--------|---------------|---------------|---------------|--------------|
|        | 可抵扣暂时性差异      | 递延所得税资产       | 可抵扣暂时性差异      | 递延所得税资产      |
| 资产减值准备 | 56,996,004.84 | 14,249,001.21 | 29,681,582.48 | 7,420,395.62 |
| 合 计    | 56,996,004.84 | 14,249,001.21 | 29,681,582.48 | 7,420,395.62 |

(十五) 其他非流动资产

| 项 目       | 期末余额           | 期初余额           |
|-----------|----------------|----------------|
| 预付财鑫广场购房款 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 合 计       | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |

(十六) 存入保证金

| 项 目  | 期末余额           | 期初余额           |
|------|----------------|----------------|
| 担保合同 | 159,309,962.41 | 143,225,098.20 |
| 贷款合同 | 142,534.05     | 142,534.05     |
| 合 计  | 159,452,496.46 | 143,367,632.25 |

(十七) 预收款项

1、预收款项列示：

| 项 目      | 期末余额          | 期初余额          |
|----------|---------------|---------------|
| 预收担保及评审费 | 11,644,733.00 | 22,436,700.00 |
| 预收利息费    |               | 981,205.00    |
| 合 计      | 11,644,733.00 | 23,417,905.00 |

2、账龄超过 1 年的重要预收款项：

本期无超过 1 年的预收账款。

3、预收款项中无预收持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位款项。

(十八) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示：

| 项 目            | 期初余额         | 本年增加          | 本年减少          | 期末余额         |
|----------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 一、短期薪酬         | 3,575,535.00 | 9,716,692.48  | 11,156,426.74 | 2,135,800.74 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 |              | 490,961.06    | 490,961.06    |              |
| 三、辞退福利         |              |               |               |              |
| 四、一年内到期的其他福利   |              |               |               |              |
| 合 计            | 3,575,535.00 | 10,207,653.54 | 11,647,387.80 | 2,135,800.74 |

2、短期薪酬列示：

| 项 目           | 期初余额         | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额         |
|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 3,575,535.00 | 7,987,937.33 | 9,450,350.28 | 2,113,122.05 |
| 2、职工福利费       |              | 508,450.20   | 508,450.20   |              |
| 3、社会保险费       |              |              |              |              |

|               |              |              |               |              |
|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 其中：医疗保险费      |              | 167,906.51   | 167,906.51    |              |
| 工伤保险费         |              | 21,274.37    | 21,274.37     |              |
| 生育保险费         |              | 12,394.04    | 12,394.04     |              |
| 4、住房公积金       |              | 601,815.00   | 601,815.00    |              |
| 5、工会经费和职工教育经费 |              | 416,915.03   | 394,236.34    | 22,678.69    |
| 6、非货币性福利      |              |              |               |              |
| 7、短期带薪缺勤      |              |              |               |              |
| 8、短期利润分享计划    |              |              |               |              |
| 9、其他短期薪酬      |              |              |               |              |
| 其中：以现金结算的股份支付 |              |              |               |              |
| 合 计           | 3,575,535.00 | 9,716,692.48 | 11,156,426.74 | 2,135,800.74 |

3、设定提存计划列示：

| 项 目      | 期初余额 | 本期增加       | 本期减少       | 期末余额 |
|----------|------|------------|------------|------|
| 1、基本养老保险 |      | 476,109.37 | 476,109.37 |      |
| 2、失业保险费  |      | 14,851.69  | 14,851.69  |      |
| 3、企业年金缴费 |      |            |            |      |
| 合 计      |      | 490,961.06 | 490,961.06 |      |

(十九) 应交税费

| 项目      | 期末余额          | 期初余额          |
|---------|---------------|---------------|
| 增值税     | 479,237.36    | 523,955.70    |
| 营业税     | 148,576.79    | 148,576.79    |
| 企业所得税   | 36,725,264.37 | 46,841,554.40 |
| 城市维护建设税 | 23,866.07     | 24,020.45     |
| 房产税     | 31,300.00     | 4,300.00      |
| 个人所得税   | 128,169.10    | 140,175.44    |
| 教育费附加   | 44,973.53     | 5,644.15      |
| 地方教育费附加 | 42,234.70     | 11,513.34     |
| 合 计     | 37,623,621.92 | 47,699,740.27 |

(二十) 其他应付款

| 项目     | 期末余额           | 期初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 应付利息   |                |                |
| 应付股利   |                |                |
| 其他应付款项 | 437,873,136.44 | 135,718,719.64 |
| 合 计    | 437,873,136.44 | 135,718,719.64 |

1、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

| 项 目       | 期末余额           | 期初余额          |
|-----------|----------------|---------------|
| 与政府部门间往来款 | 146,490,955.95 | 42,193,076.79 |
| 与企业间往来款   | 289,124,969.58 | 92,356,105.77 |



|          |                       |                       |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 应付个人及员工款 | 2,257,210.91          | 1,169,537.08          |
| 合 计      | <b>437,873,136.44</b> | <b>135,718,719.64</b> |

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

| 项 目               | 账龄      | 期末余额                 | 款项性质   | 占其他应付款期末余额合计数的比例 (%) |
|-------------------|---------|----------------------|--------|----------------------|
| 石门县财政局托管资金        | 3-4 年   | 20,000,000.00        | 担保托管资金 | 4.66                 |
| 汉寿县金诚城市建设投资经营有限公司 | 1 年以内   | 680,000.00           | 担保托管资金 | 4.17                 |
|                   | 3 年以上   | 17,197,129.83        | 担保托管资金 |                      |
| 鼎城财政局托管资金         | 2 至 3 年 | 571,579.52           | 担保托管资金 | 4.13                 |
|                   | 5 年以上   | 17,155,383.34        | 担保托管资金 |                      |
| 市财政局小额贷款担保扶持基金    | 5 年以上   | 12,000,000.00        | 担保托管资金 | 2.80                 |
| 澧县财政局托管资金         | 1 年以内   | 2,782,240.00         | 担保托管资金 | 2.71                 |
|                   | 3-4 年   | 8,828,837.33         | 担保托管资金 |                      |
| 合 计               | -       | <b>79,215,170.02</b> | --     | --                   |

(3) 其他应付款项中无应付持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位款项。

(二十一) 担保合同准备金

| 项 目      | 2018 年初余额            | 2018 年提取              | 2018 年转回             | 2018 年末余额             |
|----------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 担保赔偿准备金  | 17,199,180.07        | 81,186,571.70         | 17,199,180.07        | 81,186,571.70         |
| 其中：原担保合同 | 17,199,180.07        | 81,186,571.70         | 17,199,180.07        | 81,186,571.70         |
| 再担保合同    |                      |                       |                      |                       |
| 未到期责任准备金 | 59,640,264.32        | 49,479,207.60         | 60,849,844.32        | 48,269,627.6          |
| 其中：原担保合同 | 59,640,264.32        | 49,479,207.60         | 60,849,844.32        | 48,269,627.6          |
| 再担保合同    |                      |                       |                      |                       |
| 合 计      | <b>76,839,444.39</b> | <b>132,308,590.00</b> | <b>78,752,090.43</b> | <b>129,456,199.30</b> |

(二十二) 长期应付款

| 项目    | 期末余额 | 期初余额                |
|-------|------|---------------------|
| 专项应付款 |      | 3,004,481.00        |
| 长期应付款 |      |                     |
| 合 计   |      | <b>3,004,481.00</b> |

专项应付款

| 项 目  | 期初余额                | 本年增加 | 本年减少                | 期末余额 | 形成原因 |
|------|---------------------|------|---------------------|------|------|
| 政府补助 | 3,004,481.00        |      | 3,004,481.00        |      |      |
| 合 计  | <b>3,004,481.00</b> |      | <b>3,004,481.00</b> |      |      |

涉及政府补助的项目：

| 补助项目           | 期初余额                | 本期新增补助金额 | 本期计入营业外收入金额         | 其他变动 | 期末余额 | 与资产相关/与收益相关 |
|----------------|---------------------|----------|---------------------|------|------|-------------|
| 中小企业平台服务建设专项资金 | 3,004,481.00        |          | 3,004,481.00        |      |      | 与收益相关       |
| 合 计            | <b>3,004,481.00</b> |          | <b>3,004,481.00</b> |      |      | 与收益相关       |

(二十三) 预计负债

| 项 目    | 期末余额           | 期初余额          |
|--------|----------------|---------------|
| 对外提供担保 | 194,564,223.62 | 93,859,900.58 |
| 合 计    | 194,564,223.62 | 93,859,900.58 |

注：2018 年末预计负债前 5 名情况：

| 被担保单位名称               | 期末余额          | 比例（%） |
|-----------------------|---------------|-------|
| 湖南佳能医疗器械有限公司          | 20,000,000.00 | 10.28 |
| 常德荣星家具有限公司            | 18,743,850.01 | 9.63  |
| 湖南华源广德医药有限公司          | 14,000,000.00 | 7.20  |
| 湖南中航超强金刚石膜高科技有<br>限公司 | 10,000,000.00 | 5.14  |
| 常德金德新材料科技股份有限公司       | 10,000,000.00 | 5.14  |
| 合 计                   | 72,743,850.01 | 37.39 |

(二十四) 实收资本

| 项 目                  | 2018 年初余额        | 2018 年增加 | 2018 年减少 | 2018 年末余额        |
|----------------------|------------------|----------|----------|------------------|
| 常德财鑫金融控股集团<br>有限责任公司 | 4,500,000,000.00 |          |          | 4,500,000,000.00 |
| 合 计                  | 4,500,000,000.00 |          |          | 4,500,000,000.00 |

(二十五) 资本公积

| 项 目        | 期初余额          | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额          |
|------------|---------------|------|------|---------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 38,384,240.00 |      |      | 38,384,240.00 |
| 其他资本公积     | 5,712,362.76  |      |      | 5,712,362.76  |
| 合 计        | 44,096,602.76 |      |      | 44,096,602.76 |

(二十六) 其他综合收益

| 项目                                              | 期初余额          | 本期金额           |                                        |               |                      |                | 期末余额          |
|-------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------------------------------|---------------|----------------------|----------------|---------------|
|                                                 |               | 本期所得税前<br>发生额  | 减：前<br>期计入<br>其他综<br>合收益<br>当期转<br>入损益 | 减：所得税费<br>用   | 税后<br>归属<br>于母<br>公司 | 税后归属于少<br>数股东  |               |
| 一、以后不能重分类进<br>损益的其他综合收益                         |               |                |                                        |               |                      |                |               |
| 二、以后将重分类进损<br>益的其他综合收益                          | 23,860,986.91 | -13,635,624.31 |                                        | -3,408,906.08 |                      | -10,226,718.23 | 10,225,362.60 |
| 其中：权益法下在被投<br>资单位以后将重分类<br>进损益的其他综合收<br>益中享有的份额 | 23,860,986.91 | -13,635,624.31 |                                        | -3,408,906.08 |                      | -10,226,718.23 | 10,225,362.60 |
| 可供出售金融资产公<br>允价值变动损益                            |               |                |                                        |               |                      |                |               |
| 其他综合收益合计                                        | 23,860,986.91 | -13,635,624.31 |                                        | -3,408,906.08 |                      | -10,226,718.23 | 10,225,362.60 |

(二十七) 盈余公积



| 项 目    | 期初余额          | 本期增加         | 本期减少 | 期末余额          |
|--------|---------------|--------------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 20,919,035.31 | 1,122,386.60 |      | 22,041,421.91 |
| 合 计    | 20,919,035.31 | 1,122,386.60 |      | 22,041,421.91 |

(二十八) 一般风险准备

| 项 目   | 期初余额          | 本期增加         | 本期减少 | 期末余额          |
|-------|---------------|--------------|------|---------------|
| 净利润提取 | 20,721,656.22 | 1,122,386.60 |      | 21,844,042.82 |
| 合 计   | 20,721,656.22 | 1,122,386.60 |      | 21,844,042.82 |

(二十九) 未分配利润

| 项 目                   | 本期金额           | 上期金额           |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 106,897,782.33 | 80,767,742.95  |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | 1,300,103.80   |                |
| 调整后期初未分配利润            | 108,197,886.14 | 80,767,742.95  |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 14,745,910.88  | 31,871,710.68  |
| 减：提取法定盈余公积            | 1,122,386.60   | 2,870,835.15   |
| 提取任意盈余公积              |                |                |
| 提取一般风险准备              | 1,122,386.60   | 2,870,835.15   |
| 应付普通股股利               |                |                |
| 转作股本的普通股股利            |                |                |
| 期末未分配利润               | 120,699,023.81 | 106,897,782.33 |

(三十) 利息收入

| 项 目    | 本期金额          | 上期金额          |
|--------|---------------|---------------|
| 贷款利息收入 | 42,150,721.28 | 21,907,420.43 |
| 理财利息收入 | 39,177,115.23 | 28,203,043.36 |
| 合 计    | 81,327,836.51 | 50,110,463.79 |

(三十一) 已赚保费

| 项 目       | 本期金额           | 上期金额          |
|-----------|----------------|---------------|
| 原担保合同保费收入 | 105,028,684.94 | 81,764,086.62 |
| 再担保合同保费收入 |                |               |
| 合 计       | 105,028,684.94 | 81,764,086.62 |

(三十二) 手续费及佣金净收入

| 项 目       | 本期金额        | 上期金额          |
|-----------|-------------|---------------|
| 手续费及佣金净收入 | 2,771,708.6 | 11,580,432.79 |
| 合 计       | 2,771,708.6 | 11,580,432.79 |

(三十三) 其他业务收入

| 项 目  | 本期金额      | 上期金额       |
|------|-----------|------------|
| 租金收入 | 31,818.18 | 387,387.39 |
| 合 计  | 31,818.18 | 387,387.39 |



(三十四) 手续费及佣金支出

| 项 目      | 本期金额 | 上期金额                |
|----------|------|---------------------|
| 手续费及佣金支出 |      | 2,382,960.00        |
| 合 计      |      | <b>2,382,960.00</b> |

(三十五) 赔付支出

| 项 目       | 本期金额                 | 上期金额                  |
|-----------|----------------------|-----------------------|
| 原担保合同风险代偿 | 85,477,165.32        | 100,659,830.47        |
| 再担保合同风险代偿 |                      |                       |
| 合 计       | <b>85,477,165.32</b> | <b>100,659,830.47</b> |

(三十六) 提取担保合同准备金净额

| 项 目          | 本期金额                 | 上期金额                  |
|--------------|----------------------|-----------------------|
| 提取担保合同准备金净额  | 63,987,391.63        | -31,115,658.77        |
| --原担保合同      | 63,987,391.63        | -31,115,658.77        |
| --再担保合同      |                      |                       |
| 提取未到期责任准备金净额 | -11,370,636.72       | -11,854,559.38        |
| --原担保合同      | -11,333,292.06       | -11,854,559.38        |
| --再担保合同      |                      |                       |
| 保险合同准备金净额合计  | <b>52,616,754.91</b> | <b>-42,970,218.15</b> |

(三十七) 分保费用

| 项 目  | 本期金额 | 上期金额              |
|------|------|-------------------|
| 分保费用 |      | 126,250.00        |
| 合 计  |      | <b>126,250.00</b> |

(三十八) 税金及附加

| 项 目     | 本期金额              | 上期金额              |
|---------|-------------------|-------------------|
| 城市维护建设税 | 165,813.93        | 114,936.37        |
| 教育费附加   | 71,063.17         | 51,908.53         |
| 地方教育费附加 | 47,375.41         | 30,188.86         |
| 房产税     | 17,200.00         | 77,861.65         |
| 土地使用税   | 8,534.80          | 8,632.95          |
| 印花税     |                   | 2,155.00          |
| 合 计     | <b>309,987.31</b> | <b>285,683.36</b> |

(三十九) 管理费用

| 项 目    | 本期金额         | 上期金额          |
|--------|--------------|---------------|
| 职工薪酬   | 7,732,819.08 | 10,407,663.74 |
| 职工教育经费 | 114,077.10   | 73,862.66     |
| 工会经费   | 302,837.93   | 465,108.68    |

|         |               |               |
|---------|---------------|---------------|
| 福利费用    | 508,450.20    | 1,390,333.00  |
| 办公经费    | 1,063,453.65  | 3,812,680.49  |
| 会务经费    | 110,603.00    | 116,503.00    |
| 交通费用    | 525,823.36    | 637,181.71    |
| 差旅费     | 831,930.89    | 327,341.70    |
| 装修及维修费用 | 121,159.00    | 330,400.45    |
| 业务招待费   | 280,491.14    | 1,169,350.24  |
| 中介服务费   | 2,402,962.94  |               |
| 咨询费     | 35,004,731.80 | 16,165,638.34 |
| 资产折旧费   | 849,072.53    | 991,387.32    |
| 易耗品摊销   | 160,886.00    |               |
| 无形资产摊销  | 836,384.35    | 2,895.00      |
| 其他费用    | 576,810.92    | 252,296.71    |
| 诉讼费     | 4,141,241.44  |               |
| 租赁费     | 575,658.57    |               |
| 合 计     | 56,139,393.90 | 36,142,643.04 |

(四十) 财务费用

| 项 目        | 本期金额           | 上期金额          |
|------------|----------------|---------------|
| 利息支出       |                | 54,383,057.84 |
| 减：利息收入     | 45,945,809.00  | 31,519,976.65 |
| 汇兑损失（减：收益） |                |               |
| 手续费        | 42,283.57      | 38,933.24     |
| 合 计        | -45,903,525.43 | 22,902,014.43 |

(四十一) 资产减值损失

| 项 目      | 本期金额          | 上期金额           |
|----------|---------------|----------------|
| 一、坏账损失   | 11,834,239.33 | 2,644,153.33   |
| 二、贷款减值损失 | 2,445,076.77  | -15,996,398.27 |
| 合 计      | 14,279,316.10 | -13,352,244.94 |

(四十二) 其他收益

| 项目                      | 本期金额       | 上期金额 |
|-------------------------|------------|------|
| 与资产相关的政府补助确认的其他收益       |            |      |
| 小 计                     |            |      |
| 与收益相关的政府补助确认的其他收益       |            |      |
| 1、融资创新考评专项资金            | 800,000.00 |      |
| 2、工业发展扶持奖励资金            | 169,706.25 |      |
| 3、金融机构支持地方发展奖励资金        | 60,000.00  |      |
| 4、市财政局拨付 2017 年风险补偿专项资金 | 434,000.00 |      |
| 5、2017 年金融机构支持地方发展奖励资金  | 20,000.00  |      |

|                                         |              |  |
|-----------------------------------------|--------------|--|
| 6、收到市财政局拨付 2018 年金融发展专项资金               | 130,000.00   |  |
| 7、收到市财政局拨付 2018 年金融发展专项资金（小额贷款公司风险补偿资金） | 480,000.00   |  |
| 小 计                                     | 2,093,706.25 |  |
| 合 计                                     | 2,093,706.25 |  |

#### （四十三）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                   | 6,437,281.96 | 1,012,824.36 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益                  |              |              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益 |              |              |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益  |              |              |
| 持有至到期投资在持有期间的投资收益                |              |              |
| 可供出售金融资产在持有期间的投资收益               |              |              |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益                |              |              |
| 丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得        |              |              |
| 合 计                              | 6,437,281.96 | 1,012,824.36 |

#### （四十四）营业外收入

##### 1、营业外收入分项目列示：

| 项 目            | 本期金额     | 上期金额          | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----------------|----------|---------------|---------------|
| 与企业日常活动无关的政府补助 |          | 26,709,024.50 |               |
| 其他             | 6,021.00 | 660.00        | 6,021.00      |
| 合 计            | 6,021.00 | 26,709,684.50 | 6,021.00      |

#### （四十五）营业外支出

| 项 目       | 本期金额         | 上期金额      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|--------------|-----------|---------------|
| 对外捐赠      | 607,080.00   | 10,000.00 | 607,080.00    |
| 税收滞纳金     | 1,963,356.70 |           | 1,963,356.70  |
| 非流动资产处置损失 | 1,040.00     |           | 1,040.00      |
| 合 计       | 2,571,476.70 | 10,000.00 | 2,571,476.70  |

#### （四十六）所得税费用

##### 1、所得税费用表

| 项 目     | 本期金额          | 上期金额          |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 13,567,138.49 | 18,524,584.93 |
| 递延所得税费用 | -6,828,677.99 | 1,193,181.71  |
| 合 计     | 6,738,532.90  | 19,717,766.64 |

##### 2、会计利润与所得税费用调整过程



| 项 目                            | 本期金额          |
|--------------------------------|---------------|
| 利润总额                           | 39,406,488.63 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 13,567,138.49 |
| 子公司适用不同税率的影响                   |               |
| 调整以前期间所得税的影响                   |               |
| 非应税收入的影响                       |               |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               |               |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        | -6,828,677.99 |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 |               |
| 其他                             |               |
| 所得税费用                          | 6,738,532.90  |

(四十七) 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                              | 25,467,955.73     | 45,660,194.60     |
| 加: 资产减值准备                        | 14,279,316.10     | -13,052,244.94    |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 309,893.30        | 991,387.32        |
| 无形资产摊销                           |                   |                   |
| 长期待摊费用摊销                         |                   |                   |
| 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) | -300.00           |                   |
| 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)              |                   |                   |
| 财务费用(收益以“-”号填列)                  |                   | 54,383,057.84     |
| 投资损失(收益以“-”号填列)                  | -6,437,281.96     | -1,392,050.04     |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)             | -6,828,605.59     | 1,193,181.71      |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)             |                   |                   |
| 存货的减少(增加以“-”号填列)                 |                   |                   |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)            | -1,212,804,278.69 | -1,749,532,864.59 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)            | 353,369,435.63    | -181,277,894.96   |
| 其他                               |                   |                   |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | -832,643,865.48   | -1,843,027,233.06 |
| 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                          | 692,015,389.81    | 1,525,114,554.06  |

|              |                  |                  |
|--------------|------------------|------------------|
| 减：现金的期初余额    | 1,525,114,554.06 | 523,459,881.81   |
| 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 | -833,099,164.25  | 1,001,654,672.25 |

## 2、现金和现金等价物的构成

| 项 目                         | 期末余额           | 期初余额             |
|-----------------------------|----------------|------------------|
| 一、现金                        | 692,015,389.81 | 1,525,114,554.06 |
| 其中：库存现金                     | 50,183.26      | 42,721.94        |
| 可随时用于支付的银行存款                | 691,965,206.55 | 1,525,071,832.12 |
| 可随时用于支付的其他货币资金              |                |                  |
| [可用于支付的存放中央银行款项]            |                |                  |
| [存放同业款项]                    |                |                  |
| [拆放同业款项]                    |                |                  |
| 二、现金等价物                     |                |                  |
| 其中：三个月内到期的债券投资              |                |                  |
| 无限量添加行                      |                |                  |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 692,015,389.81 | 1,525,114,554.06 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |                |                  |

## （四十八）所有权或使用权受到限制的资产

| 项 目   | 期末账面价值           | 受限原因  |
|-------|------------------|-------|
| 货币资金  | 992,120,000.00   | 定期存款  |
| 存出保证金 | 1,019,485,373.74 | 存出保证金 |
| 合 计   | 2,011,605,373.74 | --    |

## （四十九）年末在保余额

### 1、年末在保余额情况：

| 项 目        | 2018 年金额         | 2017 年金额         |
|------------|------------------|------------------|
| 一、期初担保余额   | 5,795,347,642.00 | 6,293,454,461.00 |
| 二、本期增加担保金额 | 1,946,150,000.00 | 4,650,611,641.00 |
| 三、本期解除担保金额 | 975,950,000.00   | 5,148,718,460.00 |
| 四、期末在保余额   | 6,765,547,642.00 | 5,795,347,642.00 |

## 六、合并范围的变更

### （一）其他原因的合并范围变动

#### 1、本期合并范围未发生变化

## 七、在其他主体中的权益

### （一）在子公司中的权益

#### 1、企业集团的构成

| 子公司名称        | 主要经营地 | 注册地 | 注册资本(万元)  | 业务性质 | 持股比例(%) |    | 表决权比例(%) | 取得方式 |
|--------------|-------|-----|-----------|------|---------|----|----------|------|
|              |       |     |           |      | 直接      | 间接 |          |      |
| 常德双鑫小额贷款股份公司 | 常德市   | 常德市 | 18,000.00 | 金融业  | 50.00   |    |          | 设立   |

## (二) 在合营企业或联营企业中的权益

### 1、重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联营企业名称    | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) |    | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|----------------|-------|-----|------|---------|----|---------------------|
|                |       |     |      | 直接      | 间接 |                     |
| 湖南达晨财鑫创业投资有限公司 | 湖南省   | 湖南省 | 对外投资 | 29.71   |    | 权益法核算               |

## 八、公允价值的披露

无

## 九、关联方及关联交易

### (一) 本公司的母公司情况

| 母公司名称            | 注册地 | 业务性质 | 注册资本(万元)   | 母公司对本企业的持股比例(%) | 母公司对本企业的表决权比例(%) |
|------------------|-----|------|------------|-----------------|------------------|
| 常德财鑫金融控股集团有限责任公司 | 常德  | 金融业  | 400,000.00 | 100.00          | 100.00           |

注：本公司控股股东为常德财鑫金融控股集团有限责任公司，实际控制人为常德市人民政府。

### (二) 本企业的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七（一）。

### (三) 本企业合营和联营企业情况

本公司子公司的情况详见附注七（二）。

### (四) 其他关联方情况

| 其他关联方名称          | 其他关联方与本企业关系 |
|------------------|-------------|
| 常德市财政局           | 母公司控股股东     |
| 常德财鑫科技担保有限公司     | 同一控制        |
| 常德财鑫广场投资开发有限公司   | 同一控制        |
| 常德财鑫典当有限公司       | 同一控制        |
| 常德沅澧产业投资控股投资有限公司 | 同一控制        |
| 西洞庭园区开发有限公司      | 同一控制        |
| 常德德鑫海博资产管理有限公司   | 同一控制        |
| 湖南达晨财鑫创业投资有限公司   | 关键管理人员关联    |
| 常德市中小企业投资咨询中心    | 关键管理人员关联    |
| 常德三鑫产业促进有限公司     | 关键管理人员关联    |
| 常德市经济建设投资集团有限公司  | 双鑫小贷股东      |
| 常德市城市建设投资集团有限公司  | 双鑫小贷股东      |
| 常德市经为资产经营有限公司    | 双鑫小贷股东      |



|                  |        |
|------------------|--------|
| 湖南达泰置业有限公司       | 双鑫小贷股东 |
| 常德市城市公用资产经营有限公司  | 双鑫小贷股东 |
| 湖南经发展投资有限公司      | 双鑫小贷股东 |
| 常德市经致远土地整理开发有限公司 | 双鑫小贷股东 |
| 常德市交通建设投资有限公司    | 双鑫小贷股东 |
| 李发银              | 双鑫小贷股东 |
| 张力权              | 双鑫小贷股东 |
| 广东长融投资股份有限公司     | 双鑫小贷股东 |

#### (五) 关联交易情况

##### 1、接受劳务情况

| 关联方名称                | 关联交易内容 | 本期发生额         | 上期发生额         |
|----------------------|--------|---------------|---------------|
| 常德财鑫金融控股集团<br>有限责任公司 | 咨询费    | 34,670,000.00 | 15,000,000.00 |

##### 2、接受劳务情况

| 关联方名称          | 关联交易内容 | 本期发生额      | 上期发生额        |
|----------------|--------|------------|--------------|
| 常德三鑫产业促进有限公司   | 利息收入   | 410,377.36 |              |
| 常德财鑫典当有限公司     | 利息收入   | 967,890.95 | 451,618.67   |
| 常德沅澧产业投资控股有限公司 | 利息收入   |            | 1,455,031.50 |
| 西洞庭园区开发有限公司    | 利息收入   | 11,017.92  |              |

#### (六) 关联担保情况

##### (1) 本公司作为担保方

| 被担保方                 | 担保金额             | 担保起始日      | 担保到期日      | 担保是否已经履行完毕 |
|----------------------|------------------|------------|------------|------------|
| 常德三鑫产业促进有限公司         | 25,000,000.00    | 2016-8-3   | 2018-8-2   | 是          |
| 常德市城市建设投资集团有限公司      | 120,000,000.00   | 2018-3-2   | 2021-3-2   | 否          |
|                      | 30,000,000.00    | 2018-10-10 | 2021-10-10 | 否          |
| 常德市经济建设投资集团有限公司      | 100,000,000.00   | 2018-1-1   | 2020-1-1   | 否          |
| 常德财鑫金融控股集团<br>有限责任公司 | 1,000,000,000.00 | 2017-6-26  | 2018-6-29  | 是          |

#### (七) 关联方应收应付款项

##### 1、应收项目

| 项目名称         | 会计科目 | 期末余额 |      | 期初余额          |      |
|--------------|------|------|------|---------------|------|
|              |      | 账面余额 | 坏账准备 | 账面余额          | 坏账准备 |
| 财鑫广场投资开发有限公司 | 预付账款 |      |      | 30,000,000.00 |      |

|                  |         |                  |  |                |  |
|------------------|---------|------------------|--|----------------|--|
| 财鑫广场投资开发有限公司     | 其他非流动资产 | 100,000,000.00   |  | 100,000,000.00 |  |
| 财鑫广场投资开发有限公司     | 其他应收款   | 100,000,000.00   |  | 50,000,000.00  |  |
| 常德沅澧产业投资控股有限公司   | 其他应收款   | 97,955,031.50    |  | 26,955,031.50  |  |
| 常德财鑫金融控股集团有限责任公司 | 其他应收款   | 1,720,064,759.40 |  | 660,500,000.00 |  |
| 常德三鑫产业促进有限公司     | 其他应收款   | 197,975,314.79   |  | 197,601,553.43 |  |
| 常德财鑫科技担保有限公司     | 其他应收款   | 27,177,574.74    |  | 27,000,000.00  |  |
| 常德德鑫海博资产管理有限公司   | 其他应收款   |                  |  | 81,460.10      |  |
| 常德财鑫典当有限公司       | 其他应收款   | 5,801,004.16     |  |                |  |
| 西洞庭园区开发有限公司      | 其他应收款   | 20,000,000.00    |  |                |  |
| 湖南达晨财鑫创业投资有限公司   | 其他应收款   | 663,508.00       |  |                |  |
| 常德市财政局           | 其他应收款   | 159,000,000.00   |  | 395,000,000.00 |  |

## 2、应付项目

| 项目名称            | 会计科目  | 期末余额           | 期初余额         |
|-----------------|-------|----------------|--------------|
| 常德财科融资担保有限公司    | 其他应付款 | 250,000,000.00 |              |
| 西洞庭园区开发有限公司     | 其他应付款 |                | 500,000.00   |
| 湖南达晨财鑫创业投资有限公司  | 其他应付款 |                | 7,134,724.00 |
| 常德市经济建设投资集团有限公司 | 存入保证金 |                | 5,000.00     |
| 常德市财政局          | 存入保证金 | 1,000,000.00   |              |

## 十、承诺及或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### 或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 43 起，涉及诉讼标的 37,230.76 万元

## 十一、资产负债表日后事项

截至 2019 年 4 月 26 日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼 52 起，涉及诉讼标的 41,579.56 万元。

## 十二、其他重要事项

### (一) 前期会计差错更正

#### 追溯重述法

| 会计差错更正的内容                                                                                                                                                                                                            | 处理程序                  | 受影响的各个比较期间<br>报表项目名称 | 累积影响数         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|---------------|
| 本报告期，本公司对常德财鑫金融控股集团有限责任公司及控股子公司财鑫担保进行合并时发现 2017 年度财鑫担保合并报告（报告号：勤信审字【2018】第 0437 号）出具时间早于财鑫金控合并报告（报告号：勤信审字【2018】第 0438 号）出具日期，出具财鑫金控合并报告时，对已出具的财鑫担保公司长期股权投资、递延所得税资产、所得税费用、其他综合收益等数据进行了调整，故导致本期进行财鑫担保合并时需要对上述科目进行追溯调整。 | 2019 年 4 月 26 日召开股东大会 | 委托贷款                 | 300,000.00    |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 长期股权投资               | 12,598,810.67 |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 递延所得税资产              | 1,325,129.74  |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 其他综合收益               | 12,598,810.67 |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 盈余公积                 | 162,512.97    |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 一般风险准备               | 162,512.97    |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 未分配利润                | 1,300,103.80  |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 资产减值损失               | -300,000.00   |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 所得税费用                | -1,325,129.74 |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 净利润                  | 1,625,129.74  |
|                                                                                                                                                                                                                      |                       | 综合收益总额               | 1,625,129.74  |

## 十三、母公司财务报表主要项目注释

### (一) 其他应收款

| 项 目   | 期末余额             | 期初余额             |
|-------|------------------|------------------|
| 应收利息  |                  |                  |
| 应收股利  |                  |                  |
| 其他应收款 | 2,599,111,696.34 | 1,374,011,065.09 |
| 合 计   | 2,599,111,696.34 | 1,374,011,065.09 |

#### 1、其他应收款

##### (1) 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(%) |                  |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款  |                  |        |               |         |                  |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款  | 2,610,906,720.06 | 100.00 | 11,795,023.72 | 0.45    | 2,599,111,696.34 |
| 其中：账龄分析法组合             | 91,599,527.47    | 3.51   | 11,795,023.72 | 12.88   | 79,804,503.75    |
| 无回收回风险组合               | 2,519,307,192.59 | 96.49  |               |         | 2,519,307,192.59 |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 |                  |        |               |         |                  |
| 合 计                    | 2,610,906,720.06 | 100.00 | 11,795,023.72 |         | 2,599,111,696.34 |



| 类 别                    | 期初余额             |        |              |         |                  |
|------------------------|------------------|--------|--------------|---------|------------------|
|                        | 账面余额             |        | 坏账准备         |         | 账 面 价 值          |
|                        | 金 额              | 比例(%)  | 金 额          | 计提比例(%) |                  |
| 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款  |                  |        |              |         |                  |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款  | 1,382,214,899.63 | 100.00 |              | 0.59    | 1,374,011,065.09 |
| 其中：账龄分析法组合             | 75,076,854.60    | 5.43   | 8,203,834.54 | 10.93   | 66,873,020.06    |
| 无回收风险组合                | 1,307,138,045.03 | 94.57  |              |         | 1,307,138,045.03 |
| 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款 |                  |        |              |         |                  |
| 合 计                    | 1,382,214,899.63 | 100.00 | 8,203,834.54 |         | 1,374,011,065.09 |

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

| 账 龄     | 期末余额          |               |        |
|---------|---------------|---------------|--------|
|         | 账面余额          | 坏账准备          | 计提比例   |
| 1 年以内   | 18,439,532.29 | 921,976.61    | 5.00   |
| 1 至 2 年 | 59,190,606.73 | 5,919,060.67  | 10.00  |
| 2 至 3 年 | 6,071,401.00  | 1,214,280.20  | 20.00  |
| 3 年 4 年 | 5,865,687.45  | 1,759,706.24  | 30.00  |
| 4 至 5 年 |               |               | 50.00  |
| 5 年以上   | 1,980,000.00  | 1,980,000.00  | 100.00 |
| 合 计     | 91,547,227.47 | 11,795,023.72 |        |

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 3,591,189.18 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 期末账面余额           | 期初账面余额           |
|------|------------------|------------------|
| 单位往来 | 2,610,319,615.57 | 1,381,832,271.63 |
| 个人往来 | 587,104.49       | 382,628.00       |
| 合 计  | 2,610,906,720.06 | 1,382,214,899.63 |

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

| 单位名称             | 款项的性质 | 期末余额             | 账龄      | 占其他应收款期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额 |
|------------------|-------|------------------|---------|---------------------|----------|
| 常德财鑫金融控股集团有限责任公司 | 往来款   | 1,722,734,759.40 | 1 年以内   | 65.98               |          |
| 常德三鑫产业促进有限公司     | 往来款   | 197,975,314.79   | 1 年以内   | 7.58                |          |
| 常德市财政局           | 往来款   | 109,000,000.00   | 1 年以内   | 6.09                |          |
|                  |       | 50,000,000.00    | 1 至 2 年 |                     |          |

|                |     |                  |         |       |  |
|----------------|-----|------------------|---------|-------|--|
| 常德财鑫广场投资开发有限公司 | 往来款 | 100,000,000.00   | 1 年以内   | 3.83  |  |
| 常德沅澧产业投资控股有限公司 | 往来款 | 96,000,000.00    | 1 年以内   | 3.75  |  |
|                |     | 1,955,031.50     | 1 至 2 年 |       |  |
| 合 计            |     | 2,277,665,105.69 |         | 87.24 |  |

注：按欠款方集中度，汇总或分别披露期末余额前五名的其他应收款的期末余额及占其他应收款期末余额合计数的比例，以及相应计提的坏账准备期末余额。

(5) 其他应收款中有持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款。

## (二) 长期股权投资

| 项 目        | 期末余额           |      |                | 期初余额           |      |                |
|------------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
|            | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 对子公司投资     | 165,270,000.00 |      | 165,270,000.00 | 90,000,000.00  |      | 90,000,000.00  |
| 对联营、合营企业投资 | 33,490,198.24  |      | 33,490,198.24  | 45,979,607.24  |      | 45,979,607.24  |
| 合 计        | 198,760,198.24 |      | 198,760,198.24 | 135,979,607.24 |      | 135,979,607.24 |

### 1、对子公司投资

| 被投资单位              | 期初余额          | 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 |
|--------------------|---------------|---------------|------|----------------|----------|----------|
| 常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司 | 90,000,000.00 | 75,270,000.00 |      | 165,270,000.00 |          |          |
| 合 计                | 90,000,000.00 | 75,270,000.00 |      | 165,270,000.00 |          |          |

## (三) 营业收入和营业成本

| 项 目   | 本期金额          |    | 上期金额           |    |
|-------|---------------|----|----------------|----|
|       | 收入            | 成本 | 收入             | 成本 |
| 保费收入  | 98,958,415.20 |    | 81,764,086.62  |    |
| 利息收入  | 56,376,715.42 |    | 34,242,193.77  |    |
| 手续费收入 | 2,771,708.60  |    | 6,989,309.43   |    |
| 其他收入  | 31,818.18     |    | 387,387.39     |    |
| 合 计   | 158,138,657.4 |    | 123,382,977.21 |    |

## (四) 投资收益

| 项 目                              | 本期金额          | 上期金额          |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益                   |               |               |
| 权益法核算的长期股权投资收益                   | 13,637,281.96 | 10,012,824.36 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益                  |               |               |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益 |               |               |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益  |               |               |
| 持有至到期投资在持有期间的投资收益                |               |               |
| 可供出售金融资产在持有期间的投资收益               |               |               |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益                |               |               |

|                           |               |               |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得 |               |               |
| 其他                        |               |               |
| 合 计                       | 13,637,281.96 | 10,012,824.36 |



常德财鑫融资担保有限公司

二〇一九年四月二十六日



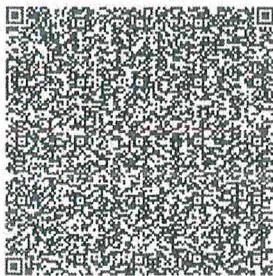


# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 911201166688390414 (10-1)

名称 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)  
类型 特殊普通合伙企业  
主要经营场所 天津经济技术开发区第二大街21号4栋1003室  
执行事务合伙人 方文森;黄庆林;龙晖;史世利;阴兆银;王建国;高绮云;尹琳;王勤;  
成志城;姚运海;刘文俊  
成立日期 二000年九月十九日  
合伙期限 2000年09月19日至长期  
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,出具有关的报告;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。(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)

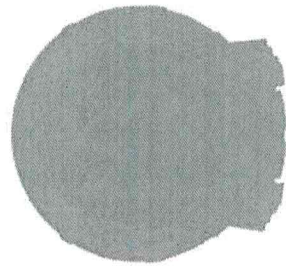


登记机关



2017年12月06日

每年1月1日至6月30日,应登录公示系统报送年度报告,逾期列入经营异常名录



会计师事务所

执业证书

名称：中审会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：方文森

主任会计师：

经营场所：天津开发区第二大街  
21号4栋1003室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：12010011

批准执业文号：津财会〔2007〕27号

批准执业日期：二〇〇七年十二月二十七日



证书序号：0000311

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》。



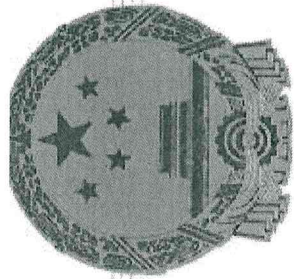
天津市财政局

发证机关：

二〇一八 一 四 月 日

中华人民共和国财政部制





证书序号: 000405

# 会计师事务所

## 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准

中审会计师事务所 (特殊普通合伙)

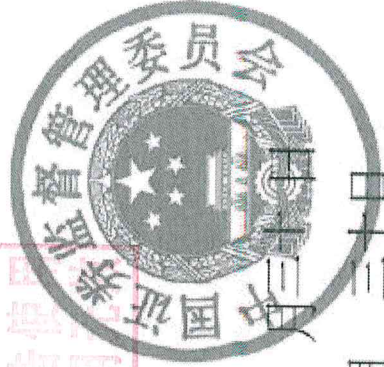
执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 方文森

证书号: 29

发证时间: 二〇二〇年八月三十日

证书有效期至: 二〇二〇年八月三十日







证书编号: 430200010013  
批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs  
发证日期: 1993 年 7 月 1 日  
Date of Issuance

### 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.

2018.3.16

2014.3.5

姓名 张乾明  
Full name  
性别 男  
Sex  
出生日期 1969-01-30  
Date of birth  
工作单位 湖南分公司  
Working unit  
身份证号码 430302690301  
Identity card No.



### 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 the holder to be transferred from

大华会计师事务所  
(特殊普通合伙) 湖南分所

事务所  
CPAs

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

中审华夏亚州会计师  
(特殊普通合伙) 湖南分所

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2016 年 5 月 13 日

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2016 年 5 月 13 日

### 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 the holder to be transferred from

深圳南顺和会计师事务所有限公司  
湖南分所

事务所  
CPAs

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

中国同兴会计师事务所有限公司湖南分所

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2016 年 6 月 11 日

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2016 年 6 月 11 日

### 注意事项

- 一、注册会计师执行业务, 必须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行业务时, 应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 声明作废后, 办理补发手续。

### NOTES

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

### 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 the holder to be transferred from

中审同兴会计师事务所有限公司  
湖南分所

事务所  
CPAs

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

大华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2016 年 11 月 21 日

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2016 年 11 月 21 日



姓名: 张明  
 Name: Zhang Ming  
 性别: 男  
 Sex: Male  
 出生日期: 1988-08-01  
 Date of Birth: 1988-08-01  
 工作单位: 中审华寅五洲会计师事务所(特  
 Working Unit: Zhongshun Huayanzhuzhou Accounting Firm (Special General Partnership)  
 身份证号码: 430181198808014354  
 Identity card No.: 430181198808014354

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: 120100114856  
 No. of Certificate: 120100114856

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: Hunan Province Institute of CPAs

发证日期: 2016 年 05 月 06 日  
 Date of Issuance: 2016 /y /m /d

