

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
2019 年度
审计报告

CAC证审字[2020]0043号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市2020年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码: 0221201001120200228817901
报告编号: CAC证审字[2020]0043号
报告单位: 浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
报备日期: 2020-02-28
报告日期: 2020-02-28
签字注师: 邓建华 邱阳

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	1-4
二、已审财务报表	
1、合并资产负债表	5-6
2、合并利润表	7
3、合并现金流量表	8
4、合并所有者权益变动表	9-10
5、资产负债表	11-12
6、利润表	13
7、现金流量表	14
8、所有者权益变动表	15-16
9、财务报表附注	17-54
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	



中审华会计师事务所

CAC CPA LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP

天津市和平区解放北路188号信达广场52层 邮编:300042

52/F Centre Plaza, No.188 Jiefang Road, Heping District, Tianjin, P.R.C. Post 300042

电话(Tel): 86-22-23193866 传真(Fax): 86-22-23559045

网址(Web): www.caccpa.com

机密

审计报告

CAC 证审字[2020] 0043 号

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司:

一、审计意见

我们审计了后附的浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司（以下简称贵公司）的财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 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，公允反映了贵公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 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，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面

的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵公司管理层对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2019 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

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

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审计意见。

(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，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(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) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



中国·天津

中国注册会计师

(项目合伙人)

中国注册会计师



二〇二〇年二月二十八日

合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：元 币种：人民币

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

资产	附注五	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	(一)	754,588,397.28	438,178,104.35
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(二)	2,041,715,948.17	1,890,714,608.48
预付款项	(三)	189,110,691.81	142,626,495.81
其他应收款	(四)	27,194,832.33	16,737,731.00
存货	(五)	9,788,826,410.49	9,754,238,777.71
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(六)	1,950,193.92	43,626,186.50
流动资产合计		12,803,386,474.00	12,286,121,903.85
非流动资产：			
可供出售金融资产	(七)	3,000,000.00	3,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款	(八)	140,400,000.00	149,200,000.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(九)	28,278,711.90	29,383,610.81
在建工程			
生产性生物资产			
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			
其他非流动资产			
非流动资产合计		171,678,711.90	181,583,610.81
资产总计		12,975,065,185.90	12,467,705,514.66

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



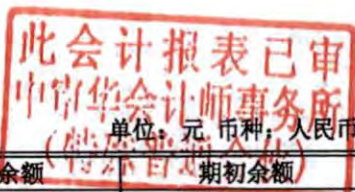
会计机构负责人：





合并资产负债表（续）

2019年12月31日



编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

负债和所有者权益	附注五	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	(十)	309,000,000.00	99,000,000.00
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	(十一)	22,800,000.00	
应付账款	(十二)	42,921,720.92	64,507,347.52
预收款项	(十三)	15,273,969.36	12,220,000.00
应付职工薪酬	(十四)		
应交税费		914,899.18	705,080.37
其他应付款	(十五)	330,538,878.41	318,810,294.01
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	(十六)	663,000,000.00	253,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,384,449,467.87	748,242,721.90
非流动负债：			
长期借款	(十七)	881,047,000.00	201,000,000.00
应付债券	(十八)	2,835,474,618.52	3,140,804,908.45
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	(十九)	284,100,000.00	502,897,529.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,000,621,618.52	3,844,702,437.45
负债合计		5,385,071,086.39	4,592,945,159.35
所有者权益：			
实收资本	(二十)	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(二十一)	6,927,345,612.31	6,927,345,612.31
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	(二十二)	82,479,552.40	73,569,126.28
未分配利润	(二十三)	380,168,934.80	673,845,616.72
归属于母公司所有者权益合计		7,589,994,099.51	7,874,760,355.31
少数股东权益			
所有者权益合计		7,589,994,099.51	7,874,760,355.31
负债和所有者权益总计		12,975,065,185.90	12,467,705,514.66

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

2019年度



编制单位: 浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,211,104,959.95	743,636,980.98
其中: 营业收入	(二十四)	1,211,104,959.95	743,636,980.98
二、营业总成本			
其中: 营业成本	(二十四)	1,008,207,861.83	617,958,513.41
税金及附加	(二十五)	666,675.19	692,193.10
销售费用			1,704,175.76
管理费用	(二十六)	17,362,034.86	26,695,116.29
研发费用			
财务费用	(二十七)	107,604,846.61	129,847,639.30
其中: 利息费用		108,676,961.27	141,534,844.61
利息收入		1,106,065.31	11,716,592.46
加: 其他收益	(二十八)	37,682,900.00	150,000,000.00
投资收益(损失以“-”号填列)			
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)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(二十九)	41,740.00	972,215.20
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		114,988,181.46	117,711,558.32
加: 营业外收入	(三十)	966,078.59	2,115,926.98
减: 营业外支出	(三十一)	720,515.85	154,280.97
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		115,233,744.20	119,673,204.33
减: 所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		115,233,744.20	119,673,204.33
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		115,233,744.20	119,673,204.33
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司股东的净利润		115,233,744.20	119,673,204.33
2. 少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-	-
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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		-	-
归属于母公司股东的综合收益总额		115,233,744.20	119,673,204.33
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

本期发生同一控制下企业合并的, 被合并方在合并前实现的净利润为: 元, 上期被合并方实现的净利润为: 元。

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

2019年度

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)
单位: 元 币种: 人民币

编制单位: 浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

项 目	附注五	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		925,496,669.77	511,287,273.89
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金	(三十二)	227,043,507.46	307,910,710.23
经营活动现金流入小计		1,152,540,177.23	819,197,984.12
购买商品、接受劳务支付的现金		1,069,423,155.45	1,205,887,495.15
支付给职工以及为职工支付的现金		7,309,975.22	14,802,792.10
支付的各项税费		548,091.63	560,022.32
支付其他与经营活动有关的现金	(三十二)	61,405,779.00	194,023,372.57
经营活动现金流出小计		1,138,687,001.30	1,415,273,682.14
经营活动产生的现金流量净额		13,853,175.93	-596,075,698.02
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
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			
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		8,800,000.00	
投资活动现金流入小计		8,800,000.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		507,362.00	290,021.87
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			11,200,000.00
投资活动现金流出小计		507,362.00	11,490,021.87
投资活动产生的现金流量净额		8,292,638.00	-11,490,021.87
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,272,047,000.00	361,000,000.00
发行债券收到的现金		258,400,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,530,447,000.00	361,000,000.00
偿还债务支付的现金		552,000,000.00	587,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		648,052,521.00	278,373,945.14
支付其他与筹资活动有关的现金		36,130,000.00	45,352,317.27
筹资活动现金流出小计		1,236,182,521.00	910,726,262.41
筹资活动产生的现金流量净额		294,264,479.00	-549,726,262.41
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			
		316,410,292.93	-1,157,291,982.30
加: 期初现金及现金等价物余额		438,178,104.35	1,595,470,086.65
六、期末现金及现金等价物余额			
		754,588,397.28	438,178,104.35

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

2019年度

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额										少数股东权益	股东权益合计	
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额：	200,000,000.00				6,927,345,612.31				73,569,126.28	673,845,616.72	7,874,760,355.31		7,874,760,355.31
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	200,000,000.00	-	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	73,569,126.28	673,845,616.72	7,874,760,355.31	-	7,874,760,355.31
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)	-	-	-	-	-	-	-	-	8,910,426.12	-293,676,681.92	-284,766,255.80	-	-284,766,255.80
(一)综合收益总额										115,233,744.20	115,233,744.20		115,233,744.20
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的资本											-		-
2、其他权益工具持有者投入资本											-		-
3、股份支付计入股东权益的金额											-		-
4、其他											-		-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	8,910,426.12	-408,910,426.12	-400,000,000.00	-	-400,000,000.00
1、提取盈余公积									8,910,426.12	-8,910,426.12	-		-
2、对股东的分配										-400,000,000.00	-400,000,000.00		-400,000,000.00
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	200,000,000.00	-	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	82,479,552.40	380,168,934.80	7,589,994,099.51	-	7,589,994,099.51



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）

2019年度

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	上期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	股东权益合计	
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			小计
优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额：	200,000,000.00				6,927,345,612.31				61,012,334.12	566,729,204.55	7,755,087,150.98		7,755,087,150.98
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	200,000,000.00				6,927,345,612.31				61,012,334.12	566,729,204.55	7,755,087,150.98		7,755,087,150.98
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)									12,556,792.16	107,116,412.17	119,673,204.33		119,673,204.33
(一)综合收益总额										119,673,204.33	119,673,204.33		119,673,204.33
(二)所有者投入和减少资本											-		-
1、所有者投入的资本											-		-
2、其他权益工具持有者投入资本											-		-
3、股份支付计入股东权益的金额											-		-
4、其他											-		-
(三)利润分配									12,556,792.16	-12,556,792.16	-		-
1、提取盈余公积									12,556,792.16	-12,556,792.16	-		-
2、对股东的分配											-		-
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、本年年末余额	200,000,000.00				6,927,345,612.31				73,569,126.28	673,845,616.72	7,874,760,355.31		7,874,760,355.31

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

2019年12月31日

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注十二	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		742,182,033.56	422,532,252.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(一)	1,666,300,940.33	1,618,124,784.44
预付款项		160,206,439.54	113,722,243.54
其他应收款	(二)	95,202,758.31	154,181,194.37
存 货		9,488,002,610.49	9,262,771,851.37
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		1,950,193.92	43,626,186.50
流动资产合计		12,153,844,976.15	11,614,958,512.60
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资		3,000,000.00	3,000,000.00
长期应收款			
长期股权投资	(三)	413,856,583.31	413,856,583.31
投资性房地产			
固定资产		23,050,394.70	23,978,097.31
在建工程			
生产性生物资产			
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			
其他非流动资产			
非流动资产合计		439,906,978.01	440,834,680.62
资产总计		12,593,751,954.16	12,055,793,193.22

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

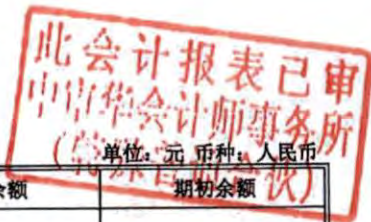




母公司资产负债表 (续)

2019年12月31日

编制单位: 浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司



负债和所有者权益	附注十二	期末余额	期初余额
流动负债:			
短期借款		59,000,000.00	9,000,000.00
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		22,800,000.00	
应付账款		39,751,163.12	61,321,932.72
预收款项		15,220,000.00	12,220,000.00
应付职工薪酬			
应交税费		912,379.18	702,560.37
其他应付款		380,705,657.02	261,009,387.56
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		663,000,000.00	253,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,181,389,199.32	597,253,880.65
非流动负债:			
长期借款		881,047,000.00	101,000,000.00
应付债券		2,835,474,618.52	3,140,804,908.45
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款		143,700,000.00	353,697,529.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		3,860,221,618.52	3,595,502,437.45
负债合计		5,041,610,817.84	4,192,756,318.10
所有者权益:			
实收资本		200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		6,927,345,612.31	6,927,345,612.31
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		82,479,552.40	73,569,126.28
未分配利润		342,315,971.61	662,122,136.53
所有者权益合计		7,552,141,136.32	7,863,036,875.12
负债和所有者权益总计		12,593,751,954.16	12,055,793,193.22

公司法定代表人:



主管会计工作负责人:



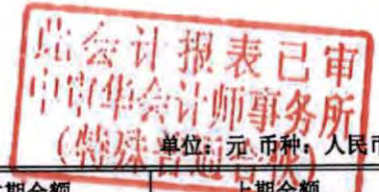
会计机构负责人:





母公司利润表

2019年度



编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注十二	本期金额	上期金额
一、营业收入	(四)	970,330,704.96	685,451,372.70
减：营业成本	(四)	807,609,571.29	569,470,445.96
税金及附加		666,675.19	692,193.10
销售费用			
管理费用		15,950,695.65	22,885,705.14
研发费用			
财务费用		94,076,086.19	119,525,273.38
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益		37,682,900.00	150,000,000.00
投资收益(损失以“-”号填列)			
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)			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		56,740.00	958,415.20
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		89,767,316.64	123,836,170.32
加：营业外收入		57,460.41	1,813,733.32
减：营业外支出		720,515.85	81,982.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		89,104,261.20	125,567,921.64
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		89,104,261.20	125,567,921.64
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		89,104,261.20	125,567,921.64
（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			
六、综合收益总额		89,104,261.20	125,567,921.64
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

2019年度



编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

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		925,245,784.32	371,596,382.41
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		223,450,896.03	229,006,494.01
经营活动现金流入小计		1,148,696,680.35	600,602,876.42
购买商品、接受劳务支付的现金		1,068,870,052.94	986,626,899.32
支付给职工以及为职工支付的现金		7,309,975.22	13,775,708.10
支付的各项税费		548,091.63	537,198.98
支付其他与经营活动有关的现金		8,712,882.86	280,328,021.39
经营活动现金流出小计		1,085,441,002.65	1,281,267,827.79
经营活动产生的现金流量净额		63,255,677.70	-680,664,951.37
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
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			
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		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		338,312.00	22,633.87
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		338,312.00	22,633.87
投资活动产生的现金流量净额		-338,312.00	-22,633.87
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,022,047,000.00	159,000,000.00
发行债券收到的现金		258,400,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,280,447,000.00	159,000,000.00
偿还债务支付的现金		362,000,000.00	283,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		634,384,584.52	252,342,523.96
支付其他与筹资活动有关的现金		27,330,000.00	45,352,317.27
筹资活动现金流出小计		1,023,714,584.52	580,694,841.23
筹资活动产生的现金流量净额		256,732,415.48	-421,694,841.23
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		319,649,781.18	-1,102,382,426.47
		422,532,252.38	1,524,914,678.85
六、期末现金及现金等价物余额			
		742,182,033.56	422,532,252.38

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

2019年度

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额：	200,000,000.00				6,927,345,612.31				73,569,126.28	662,122,136.53	7,863,036,875.12
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年期初余额	200,000,000.00	-	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	73,569,126.28	662,122,136.53	7,863,036,875.12
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)	-	-	-	-	-	-	-	-	8,910,426.12	-319,806,164.92	-310,895,738.80
(一)综合收益总额										89,104,261.20	89,104,261.20
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的资本											-
2、其他权益工具持有者投入资本											-
3、股份支付计入股东权益的金额											-
4、其他											-
(三)利润分配									8,910,426.12	-408,910,426.12	-400,000,000.00
1、提取盈余公积									8,910,426.12	-8,910,426.12	-
2、对股东的分配										-400,000,000.00	-400,000,000.00
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	200,000,000.00	-	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	82,479,552.40	342,315,971.61	7,552,141,136.32



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（续）

2019年度

编制单位：浏阳现代制造产业建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	上期金额										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额：	200,000,000.00				6,927,345,612.31				61,012,334.12	549,111,007.05	7,737,468,953.48
加：会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年期初余额	200,000,000.00	-	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	61,012,334.12	549,111,007.05	7,737,468,953.48
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)	-	-	-	-	-	-	-	-	12,556,792.16	113,011,129.48	125,567,921.64
(一) 综合收益总额										125,567,921.64	125,567,921.64
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、所有者投入的资本											-
2、其他权益工具持有者投入资本											-
3、股份支付计入股东权益的金额											-
4、其他											-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	12,556,792.16	-12,556,792.16	-
1、提取盈余公积									12,556,792.16	-12,556,792.16	-
2、对股东的分配											-
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	200,000,000.00	-	-	-	6,927,345,612.31	-	-	-	73,569,126.28	662,122,136.53	7,863,036,875.12



公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称：浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司

注册地址：浏阳高新技术产业开发区永阳路1号

注册资本：人民币2亿元

法定代表人：邵叶

(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：城市基础设施建设行业

公司经营范围：城乡基础设施建设；基础设施投资；储备土地前期开发及配套建设；市政设施管理；工业地产开发；城市基础设施建设；工程项目管理服务；工程技术咨询服务；公共交通基础设施经营；实业投资；项目投资；污水处理及其再生利用；物流园运营服务；建材批发；五金建材批发；建筑材料销售；广告制作服务；广告发布服务；众创空间的建设、运营和管理；商业综合体管理服务；企业总部管理；房地产开发经营；保障房及配套设施项目的建设与管理；物业管理；停车场运营管理；自有房地产经营活动；房屋租赁；场地租赁；自建房屋的销售；自有厂房租赁。

(三) 公司历史沿革

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司（以下简称公司或本公司），原名浏阳工业新区现代制造园投资开发有限公司，系由浏阳市人民政府批准，于2003年9月26日由浏阳市经济发展局出资成立，设立时注册资本为人民币1000万元，出资已经湖南鹏程有限责任会计师事务所出具的湘鹏程浏验字[2003]第8260号《验资报告》验证，出资方式为货币资金。

2004年4月22日，根据浏阳市人民政府出具的《关于同意浏阳工业新区现代制造园投资开发有限公司更名等问题的批复》（浏政函[2004]38号），决定将公司名称变更为浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司；同时，决定增加本公司注册资本14000万元，出资已经湖南鹏程有限责任会计师事务所出具的湘鹏程浏验字[2004]第8083号《验资报告》验证，出资方式为货币资金和土地资产。

2008年6月20日，根据浏阳市人民政府出具的《关于变更浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司出资人等有关事项的批复》（浏政函[2007]284号），决定浏阳市经济发展局将其持有浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司全部的股权15000万元注册资本转让给浏阳制造产业基地管理委员会。

2010年5月26日，根据浏阳市财政局出具的《关于变更浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司相关事宜的复函》（浏财函[2010]46号），决定增加公司注册资本5000万元，出资已经湖南鹏程有限责任会计师事务所出具的湘鹏程浏验字[2010]第8068号《验资报告》验证，出资方式为货币资金和

土地资产。

2014年12月23日，根据浏政函（2014）399号文件精神，将浏阳制造产业基地管理委员会持有的浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司51%的国有股权划转给浏阳市财政局。本公司股东变更为浏阳制造产业基地管理委员会和浏阳市财政局。

2017年，浏阳制造产业基地管理委员会更名为湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会。

2019年7月17日，根据浏政函（2019）27号文件精神，湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会将持有的浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司25%的股权无偿划转给浏阳经济技术开发区管理委员会。

（四）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2020年2月28日批准报出。

（五）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（%）
浏阳现代家具产业园建设投资开发有限公司	100.00	100.00
浏阳市永安城市建设投资开发有限公司	90.01	90.01
浏阳高新科创服务有限公司	100.00	100.00

（六）合并财务报表范围变化情况

公司本期合并财务报表范围无变化。

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，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，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“（十一）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资本溢价，资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七）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。

（八）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。

(九) 应收款项

坏账的确认标准为：因债务人破产或者死亡，以其破产财产或者遗产清偿后仍不能收回的应收款项，或者因债务人逾期未履行其偿债义务且有明显特征表明无法收回的应收款项。

1、单项金额重大并单独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	本公司将金额为人民币 100 万元以上（含 100 万元）的应收账款和金额为人民币 100 万元以上（含 100 万元）的其他应收款确认为单项金额重大的应收款项（或其他标准）
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
组合 1：关联方往来、政府单位往来、国有控股企业、公司员工借款、备用金、有确切依据保证收回的押金等性质的应收款项	单独测试未发生减值则不计提坏账
组合 2：账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账 龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	5	5
1 至 2 年	5	5
2 至 3 年	5	5
3 至 4 年	5	5
4 至 5 年	5	5
5 年以上	5	5

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	本公司对于单项金额虽不重大但有客观证据表明其发生了减值的，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项、已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备

（十）存货

1、存货的分类

本公司存货分为：原材料、库存商品、开发成本、土地资产、低值易耗品等种类。

2、存货的计价方法

存货取得时按实际成本核算；发出时库存商品及原材料按加权平均法计价，低值易耗品和包装物采用一次摊销法。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末在对存货进行全面清查的基础上，按照存货的成本与可变现净值孰低的原则提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或劳务合同而持有的存

货，其可变现净值以合同价值为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4、存货盘存制度

存货盘存制度采用永续盘存制，资产负债表日，对存货进行全面盘点，盘盈、盘亏结果，在期末结账前处理完毕。

(十一) 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实收资本，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。

（十二）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	30	5	3.17
机器设备	8	5	11.88
运输设备	8	5	11.88
电子设备及其他	3-5	5	19.00-31.67

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。

（十三）在建工程

1、在建工程核算原则

在建工程按实际成本核算。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按照估计的价值转入固定资产，并按照本公司固定资产折旧政策计提折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价格，但不调整原已计提的折旧额。

（十四）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。

（十五）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。

（十六）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。

(十七) 收入

1、销售商品收入

(1) 确认和计量原则：

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

(2) 具体收入确认时点及计量方法

市政工程代建项目与土地整理开发项目收入：本公司的市政工程代建项目与土地整理开发项目收入经浏阳市财政评审中心进行工程量确认后，并下发书面收入确认文件，公司在收到浏阳市财政局收入确认文件时确认相关收入。

2、按照完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入的确认和计量原则：

本公司在同一会计年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入；

本公司劳务的开始和完成分属不同的会计年度，在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已经提供劳务占应提供劳务总量的比例确定。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

(1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按照相同金额结转劳务成本。

(3) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3、让渡资产使用权收入的确认和计量原则

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且收入的金额能够可靠地计量时确认收入。

(十八) 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或非货币性资产，但不包括政府作为公司所有

者投入的资本。

1、确认和计量

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：（1）企业能够满足政府补助所附条件；（2）企业能够收到政府补助。

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

2、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司对取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照相关资产的折旧或摊销期限分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

4、取得政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（十九）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）经营租赁、融资租赁

1、经营租赁的会计处理

（1）本公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。其他方法更为系统合理的，可以采用其他方法。支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由本公司承担的与租赁相关的费用时，将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）本公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。其他方法更为系统合理的，可以采用其他方法。支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内分配。

2、融资租赁的会计处理

（1）融资租入资产：本公司按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者作为租入资产的入账价值，按自有固定资产的折旧政策计提折旧；将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。采用实际利率法对未确认融资费用，在资产租赁期内摊销，计入财务费用。发生的初始直接费用计入租入资产价值。

（2）融资租出资产：本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款和未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

（二十一）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。

(二十二) 重要会计政策、会计估计的变更

1、重要会计政策变更

2019 年财政部发布财会（2019）6 号《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》和《关于修订印发合并财务报表格式（2019 版）的通知》，对企业财务报表格式进行了修订，本公司根据通知要求进行了调整。相关列报调整影响如下：

2018 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 (增加+/减少-)	调整后
应收票据及应收账款	1,890,714,608.48	-1,890,714,608.48	
应收票据			
应收账款		1,890,714,608.48	1,890,714,608.48
应付票据及应付账款	64,507,347.52	-64,507,347.52	
应付票据			
应付账款		64,507,347.52	64,507,347.52
合计	1,955,221,956.00		1,955,221,956.00

2018年12月31日受影响的母公司资产负债表项目:

母公司资产负债表项目	调整前	调整数 (增加+/减少-)	调整后
应收票据及应收账款	1,618,124,784.44	-1,618,124,784.44	
应收票据			
应收账款		1,618,124,784.44	1,618,124,784.44
应付票据及应付账款	61,321,932.72	-61,321,932.72	
应付票据			
应付账款		61,321,932.72	61,321,932.72
合计	1,679,446,717.16		1,679,446,717.16

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	应税收入	11%、10%、5%
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%
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

根据浏阳高新技术产业开发区管理委员会（浏高新管发（2019）3号）《关于给予浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司有关税收优惠的决定》，本公司及子公司承担第三方委托进行土地开发取得的收入和承担城市基础设施所取得的收入免征增值税、城建税、教育费附加等税费；公司取得的各项补贴收入，免征企业所得税。

根据财政部、国家税务总局《关于专项用途财政性资金有关企业所得税处理问题的通知》（财税[2011]70号）的有关规定，自2011年1月1日起，企业从县级以上的各级人民政府财政部门及其他部门取得的应计入收入总额的财政性资金，凡符合相关条件的，可以作为不征税收入，在计算应纳税所得额时从收入总额中减除。

本公司其他应税收入以主管税务机关的年度清算为准。

(三) 其他说明

五、合并财务报表项目附注

提示：本附注期末指2019年12月31日，期初指2019年1月1日，本期指2019年度，上期指

2018 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	18.18	160.18
银行存款	754,588,379.10	438,177,944.17
其他货币资金		
合计	754,588,397.28	438,178,104.35
其中：存放在境外的款项总额		

(二) 应收账款

1、应收账款分类披露：

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,041,715,948.17	100.00			2,041,715,948.17
组合 1：关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	2,041,715,948.17	100.00			2,041,715,948.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	2,041,715,948.17	100.00			2,041,715,948.17

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,890,714,608.48	100.00			1,890,714,608.48
组合 1：关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	1,890,714,608.48	100.00			1,890,714,608.48
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	1,890,714,608.48	100.00			1,890,714,608.48

2、按欠款方归集的期末余额重大的应收账款情况：

债务人名称	金额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
浏阳市财政局	1,033,283,399.92	50.61	
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	1,008,432,548.25	49.39	
合计	2,041,715,948.17	100.00	

3、应收账款中持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(四)。

(三) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	51,141,248.00	27.04	87,748,552.00	61.52
1至2年	87,000,000.00	46.00	42,973,691.54	30.13
2至3年	39,065,191.54	20.66		
3年以上	11,904,252.27	6.30	11,904,252.27	8.35
合 计	189,110,691.81	100.00	142,626,495.81	100.00

2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况:

单位名称	金额	占预付款项总额比例 (%)
浏阳市土地储备中心储备资金专户	109,065,191.54	57.67
浏阳经开区征地拆迁所高新区征地拆迁安置专用账户	51,141,248.00	27.04
浏阳市社会保险费征缴管理中心	17,000,000.00	8.99
张安宁	5,688,000.00	3.01
浏阳市国土征拆补偿安置专户	1,930,788.48	1.02
合 计	184,825,228.02	97.73

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

(四) 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	27,194,832.33	16,737,731.00
合 计	27,194,832.33	16,737,731.00

1、其他应收款

(1) 分类披露:

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项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	27,768,236.06	100.00	573,403.73	2.06	27,194,832.33
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	16,300,161.33	58.70			16,300,161.33
组合 2: 账龄组合	11,468,074.73	41.30	573,403.73	5.00	10,894,671.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	27,768,236.06	100.00	573,403.73	2.06	27,194,832.33

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项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	17,352,874.73	100.00	615,143.73	3.54	16,737,731.00
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	5,050,000.00	29.10			5,050,000.00
组合 2: 账龄组合	12,302,874.73	70.90	615,143.73	5.00	11,687,731.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	17,352,874.73	100.00	615,143.73	3.54	16,737,731.00

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		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	300,000.00	15,000.00	5
1至2年	-	-	5
2至3年	620,000.00	31,000.00	5
3至4年	870,000.00	43,500.00	5
4至5年	460,000.00	23,000.00	5
5年以上	9,218,074.73	460,903.73	5
合计	11,468,074.73	573,403.73	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期收回或转回坏账准备金额 41,740.00 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
备用金	70,000.00	50,000.00
保证金	2,180,000.00	200,000.00
代付款	1,821,775.98	1,650,614.65
资金往来	23,576,460.08	11,752,137.58
租金及展览款	120,000.00	513,000.00
合计	27,768,236.06	14,165,752.23

(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
浏阳高创投资有限公司	资金往来	14,000,000.00	1年以内 9,000,000.00; 1至2年 5,000,000.00	50.42	
湖南海洋胶囊有限公司	资金往来	7,889,700.00	5年以上	28.41	394,485.00

湖南省信托有限责任公司	保证金	1,980,000.00	1年以内	7.13	
湖南天宏泵业制造有限公司	资金往来	615,808.00	5年以上	2.22	30,790.40
湖南嘉程增材制造有限公司	资金往来	300,000.00	1年以内	1.08	15,000.00
合 计		24,785,508.00		89.26	440,275.40

(5) 其他应收款中持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(四)。

(五) 存货

1、存货分类:

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
土地资产	7,731,445,629.00		7,731,445,629.00	7,687,415,629.00		7,687,415,629.00
代建项目及土地整理支出	2,057,380,781.49		2,057,380,781.49	2,066,823,148.71		2,066,823,148.71
合 计	9,788,826,410.49		9,788,826,410.49	9,754,238,777.71		9,754,238,777.71

(六) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
增值税留抵税额	1,950,193.92	43,626,186.50
合 计	1,950,193.92	43,626,186.50

(七) 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
按成本计量的	3,000,000.00		3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00
合计	3,000,000.00		3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00

2、期末按成本计量的可供出售金融资产:

被投资单位	账面余额			
	期初	本期增加	本期减少	期末
长沙领航投资合伙企业(有限合伙)	3,000,000.00			3,000,000.00
合 计	3,000,000.00			3,000,000.00

(八) 长期应收款

1、长期应收款情况

(1) 明细情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
国开基金项目借款	149,200,000.00		8,800,000.00	140,400,000.00
合 计	149,200,000.00		8,800,000.00	140,400,000.00

(2) 项目明细

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
湖南法泽尔动力再制造有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00
长沙华恒机器人系统有限公司	30,000,000.00		3,000,000.00	27,000,000.00
湖南湘贤科技有限公司	41,200,000.00			41,200,000.00
长沙博大机械零部件有限公司	58,000,000.00		5,800,000.00	52,200,000.00
合计	149,200,000.00		8,800,000.00	140,400,000.00

(九) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	28,278,711.90	29,383,610.81
固定资产清理		
合计	28,278,711.90	29,383,610.81

1、固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	33,374,244.50	1,378,493.89	2,043,464.23	4,685,027.74	41,481,230.36
2.本期增加金额	338,312.00			169,050.00	507,362.00
(1) 购置	338,312.00			169,050.00	507,362.00
3.本期减少金额			1,881,645.62		1,881,645.62
(1) 处置或报废			1,881,645.62		1,881,645.62
4.期末余额	33,712,556.50	1,378,493.89	161,818.61	4,854,077.74	40,106,946.74
二、累计折旧					
1.期初余额	5,291,817.01	884,091.87	1,923,526.02	3,998,184.65	12,097,619.55
2.本期增加金额	1,056,851.07	163,696.15	8,882.50	279,866.41	1,509,296.13
(1) 计提	1,056,851.07	163,696.15	8,882.50	279,866.41	1,509,296.13
3.本期减少金额			1,778,680.84		1,778,680.84
(1) 处置或报废			1,778,680.84		1,778,680.84
4.期末余额	6,348,668.08	1,047,788.02	153,727.68	4,278,051.06	11,828,234.84
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					
1.期末账面价值	27,363,888.42	330,705.87	8,090.93	576,026.68	28,278,711.90
2.期初账面价值	28,082,427.49	494,402.02	119,938.21	686,843.09	29,383,610.81

(十) 短期借款

1、短期借款分类：

项 目	期末余额	期初余额
保证及抵押借款	80,000,000.00	
保证借款	229,000,000.00	99,000,000.00
合 计	309,000,000.00	99,000,000.00

2、期末余额中已逾期未偿还的短期借款情况：无

(十一) 应付票据

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	22,800,000.00	
合 计	22,800,000.00	

(十二) 应付账款

1、应付账款列示：

项 目	期末余额	期初余额
工程款	22,865,646.92	21,696,105.52
土地整理款	20,056,074.00	42,811,242.00
合 计	42,921,720.92	64,507,347.52

2、账龄超过1年的重要应付账款

项 目	期末余额	未偿还或结转的原因
湖南省地质矿产勘察开发局四〇二队	5,000,000.00	工程款未支付
湖南瀚瀚建设工程有限公司	2,270,257.67	工程款未支付
湖南华美建设工程有限公司	1,835,385.80	工程款未支付
湖南三木园林建设有限公司	1,300,207.00	工程款未支付
浏阳市蚕种场	620,331.00	拆迁款未支付

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

(十三) 预收款项

1、预收款项列示：

项 目	期末余额	期初余额
土地款	15,273,969.36	12,220,000.00
合 计	15,273,969.36	12,220,000.00

2、账龄超过1年的重要预收款项

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
湖南长丰汽车内饰有限公司	4,000,000.00	土地款未结算
湖南省家谐家具产业园有限公司	2,520,000.00	土地款未结算
浏阳唯涛塑料制品有限公司	2,000,000.00	土地款未结算
湖南优原科技有限公司	1,500,000.00	土地款未结算
长沙市纳川工贸有限公司	1,000,000.00	土地款未结算
湖南欢颜新材料科技有限公司	1,000,000.00	土地款未结算

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。

(十四) 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		7,471,086.51	7,471,086.51	
二、离职后福利-设定提存计划		430,145.20	430,145.20	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计		7,901,231.71	7,901,231.71	

(十五) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	104,042,569.86	110,060,410.96
应付股利		
其他应付款项	226,496,308.55	208,749,883.05
合 计	330,538,878.41	318,810,294.01

1、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
应付债券利息	104,042,569.86	110,060,410.96
合 计	104,042,569.86	110,060,410.96

期末无已逾期未支付的利息情况。

2、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
保证金	8,651,495.31	106,835,824.71
代收代付款	20,664,584.97	19,919,115.94
押金	664,443.52	383,500.00
其他	1,512,244.78	925,739.78
往来款	189,669,358.97	64,640,054.62
征地拆迁款	5,334,181.00	16,045,648.00
合 计	226,496,308.55	208,749,883.05

(2) 按债权人归集的期末余额前五名的其他应付款项情况:

项目	期末余额	占其他应付款期末余额合计数的比例(%)
浏阳鼎盛投资有限公司	89,548,047.68	39.54
浏阳市城市建设集团有限公司	50,000,000.00	22.08
湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会	16,810,000.00	7.42
浏阳工业新城公司建设开发公司	10,000,000.00	4.42
浏阳教建房地产开发有限公司	3,000,000.00	1.32
合 计	169,358,047.68	74.78

(3) 其他应付款项中持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(四)。

(十六) 一年内到期的非流动负债

1、分类列示

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	83,000,000.00	33,000,000.00
一年内到期的应付债券	580,000,000.00	220,000,000.00
合 计	663,000,000.00	253,000,000.00

(十七) 长期借款

1、长期借款分类

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	101,000,000.00	134,000,000.00
保证借款	863,047,000.00	100,000,000.00
小计	964,047,000.00	234,000,000.00
减：一年内到期的长期借款	83,000,000.00	33,000,000.00
合 计	881,047,000.00	201,000,000.00

2、金额前五名的长期借款及一年内到期的长期借款

贷款单位	借款起始日	借款到期日	币种	期末数	
				原币金额	本币金额
中国农业发展银行浏阳市支行	2014/12/19	2022/12/15	人民币		101,000,000.00
中国农业发展银行浏阳市支行	2019/07/26	2034/07/25	人民币		200,000,000.00
湖南浏阳农村商业银行	2019/01/03	2020/08/03	人民币		50,000,000.00
湖南省信托有限责任公司	2019/05/28	2021/06/21	人民币		198,000,000.00
北京银行股份有限公司长沙分行	2019/12/30	2023/12/27	人民币		415,047,000.00
合 计					964,047,000.00

(十八) 应付债券

1、应付债券

项 目	期末余额	期初余额
面值	3,439,000,000.00	3,400,000,000.00
利息调整	-23,525,381.48	-39,195,091.55
小计	3,415,474,618.52	3,360,804,908.45
减：一年内到期的应付债券	580,000,000.00	220,000,000.00
合 计	2,835,474,618.52	3,140,804,908.45

2、应付债券的增减变动

债券名称	发行日期	债券期限	发行金额
16 产建双创专项债	2016 年 01 月 19 日	7 年期	1,100,000,000.00
17 产建绿色 01 期	2017 年 05 月 02 日	7 年期	900,000,000.00

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
财务报表附注

17 产建绿色 02 期	2017 年 08 月 10 日	7 年期	900,000,000.00
17 浏阳现代 MTN001	2017 年 10 月 26 日	5 年期	500,000,000.00
19 湘浏阳制造产业 ZR001	2019 年 4 月 18 日	3 年期	59,000,000.00
19 浏阳现代 MTN001	2019 年 12 月 10 日	3 年期	200,000,000.00
合计	--	--	3,659,000,000.00

续上表：

债券名称	期初余额	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 产建双创专项债	1,080,085,706.67		7,654,989.55	220,000,000.00	867,740,696.22
17 产建绿色 01 期	894,788,693.03		1,429,609.98		896,218,303.01
17 产建绿色 02 期	889,428,943.07		6,783,426.42		896,212,369.49
17 浏阳现代 MTN001	496,501,565.68		980,361.49		497,481,927.17
19 湘浏阳制造产业 ZR001		59,000,000.00			59,000,000.00
19 浏阳现代 MTN001		198,800,000.00	21,322.63		198,821,322.63
合计	3,360,804,908.45	257,800,000.00	16,869,710.07	220,000,000.00	3,415,474,618.52

(十九) 长期应付款

1、分类列示

项目	期末余额	期初余额
浏阳市城市建设集团有限公司	143,700,000.00	153,400,000.00
国开发展基金有限公司	140,400,000.00	149,200,000.00
拆迁款		200,297,529.00
合计	284,100,000.00	502,897,529.00

(二十) 实收资本

项目	期初余额	期末余额
湖南浏阳高新技术产业开发区管理委员会	48,000,000.00	98,000,000.00
浏阳市财政局	102,000,000.00	102,000,000.00
浏阳经济技术开发区管理委员会	50,000,000.00	
合计	200,000,000.00	200,000,000.00

本公司注册资本已经湖南鹏程有限责任会计师事务所出具的湘鹏程浏验字[2010]第 8068 号验资报告验证。

(二十一) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	6,927,345,612.31			6,927,345,612.31
合计	6,927,345,612.31			6,927,345,612.31

(二十二) 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	73,569,126.28	8,910,426.12		82,479,552.40
合计	73,569,126.28	8,910,426.12		82,479,552.40

(二十三) 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	673,845,616.72	566,729,204.55
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	673,845,616.72	566,729,204.55
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	115,233,744.20	119,673,204.33
减: 提取法定盈余公积	8,910,426.12	12,556,792.16
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付利润	400,000,000.00	
其他		
期末未分配利润	380,168,934.80	673,845,616.72

(二十四) 营业收入及营业成本

1、按类别列示

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,208,432,548.25	1,007,027,123.54	740,670,586.01	617,225,488.34
其他业务	2,672,411.70	1,180,738.29	2,966,394.97	733,025.07
合 计	1,211,104,959.95	1,008,207,861.83	743,636,980.98	617,958,513.41

2、主营业务按产品(业务类型)分类列示

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
市政工程代建项目	577,489,384.75	481,241,153.96	664,708,277.64	553,923,564.70
土地开发整理项目	630,943,163.50	525,785,969.58	75,962,308.37	63,301,923.64
合 计	1,208,432,548.25	1,007,027,123.54	740,670,586.01	617,225,488.34

(二十五) 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	4,547.78	6,637.89
教育费附加	2,728.67	3,982.71
地方教育费附加	1,819.09	2,655.14
房产税	219,032.49	333,329.16
土地使用税	345,588.20	345,588.20
印花税	91,528.20	
水利建设基金	1,430.76	
合 计	666,675.19	692,193.10

(二十六) 管理费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	7,901,231.71	14,802,792.10
差旅费	24,114.06	25,105.04
办公费	585,402.56	560,280.46
折旧费	1,078,170.41	1,039,141.42
广告宣传费	175,050.01	604,519.43
业务招待费	91,219.40	67,590.00
水电费	1,741,884.57	2,323,597.94
中介机构费用	2,093,713.43	2,221,395.86
物业及维护费	2,551,437.27	3,717,104.19
劳务服务费	361,877.01	340,724.28
其他	757,934.43	992,865.57
合 计	17,362,034.86	26,695,116.29

(二十七) 财务费用

项 目	本期金额	上期金额
利息支出	108,676,961.27	141,534,844.61
减：利息收入	1,106,065.31	11,716,592.46
手续费	33,950.65	29,387.15
合 计	107,604,846.61	129,847,639.30

(二十八) 其他收益

项 目	本期金额	上期金额
与收益相关的政府补助确认的其他收益	37,682,900.00	150,000,000.00
合 计	37,682,900.00	150,000,000.00

补助项目	本期金额	上期金额
营运资金补贴	37,682,900.00	150,000,000.00
合 计	37,682,900.00	150,000,000.00

(二十九) 资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
坏账损失	-41,740.00	-972,215.20
合 计	-41,740.00	-972,215.20

(三十) 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
政府补助	900,000.00	2,049,900.00
其他	66,078.59	66,026.98
合 计	966,078.59	2,115,926.98

(三十一) 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额
罚款	632,445.00	
其他	88,070.85	154,280.97
合 计	720,515.85	154,280.97

(三十二) 现金流量表项目

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来及其他	187,354,542.15	144,144,217.77
补贴收入	1,106,065.31	152,049,900.00
利息收入	1,106,065.31	11,716,592.46
合 计	227,043,507.46	307,910,710.23

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来及其他	8,155,643.44	181,485,014.04
费用	53,250,135.56	12,538,358.53
合 计	61,405,779.00	194,023,372.57

(三十三) 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	115,233,744.20	119,673,204.33
加: 资产减值准备	-41,740.00	-972,215.20
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,509,296.13	1,470,267.14
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)		
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)	108,676,961.27	141,534,844.61
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
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)	133,259,146.71	-543,302,574.32
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-101,800,067.05	-145,689,911.84
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-242,984,165.33	-168,789,312.74
其他		

经营活动产生的现金流量净额	13,853,175.93	-596,075,698.02
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	754,588,397.28	438,178,104.35
减: 现金的期初余额	438,178,104.35	1,595,470,086.65
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	316,410,292.93	-1,157,291,982.30

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	754,588,397.28	438,178,104.35
其中: 库存现金	18.18	160.18
可随时用于支付的银行存款	754,588,379.10	438,177,944.17
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额		
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	754,588,397.28	438,178,104.35

(三十四) 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
存货-土地资产	387,370,800.00	借款及担保抵押
合 计	387,370,800.00	-

六、合并范围的变更

本期合并范围未变更。

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	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		
浏阳现代家具产业园建设投资开发有限公司	浏阳市	2,000.00	家具园内建设投资开发及管理服务	100.00		100.00	出资设立
浏阳市永安城市建设投资开发有限公司	浏阳市	5,555.00	永安镇城镇基础设施投资开发建设	90.00		100.00	政府划转
浏阳高新科创服务有限公司	浏阳市	1,000.00	高新技术创业服务	100.00		100.00	出资设立

八、关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	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(%)
浏阳市财政局	51.00%	51.00%

本公司的母公司情况的说明：

本公司最终控制方是浏阳市财政局。

(二) 本企业的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七。

(三) 关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
浏阳市财政局	土地整理与项目代建收入		740,670,586.01

(四) 关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浏阳市财政局	1,077,313,399.92		1,890,714,608.48	
其他应收款	浏阳高创投资有限公司	14,000,000.00		5,000,000.00	
其他应付款	浏阳鼎盛投资有限公司	89,548,047.68			
其他应付款	湖南浏阳高新技术产业 开发区管理委员会	16,810,000.00			

九、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

1、资产负债表日存在的重要或有事项

(1) 报告期内，本公司为其他单位提供债务担保，明细如下表：

担保方	被担保方	类型	年末担保金额 (万元)	年末担保余额 (万元)
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	保证	141,000.00	111,929.00
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳鼎盛投资有限公司	保证及抵押	131,151.89	48,700.00
浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司	浏阳市工业新城建设开发有限公司	保证	54,292.00	37,000.00

十、资产负债表日后事项

公司不存在需要披露资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

公司不存在需要披露其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、应收账款分类披露：

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,666,300,940.33	100.00			1,666,300,940.33
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	1,666,300,940.33	100.00			1,666,300,940.33
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	1,666,300,940.33	100.00			1,666,300,940.33

类 别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,618,124,784.44	100.00			1,618,124,784.44
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	1,618,124,784.44	100.00			1,618,124,784.44
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	1,618,124,784.44	100.00			1,618,124,784.44

2、按欠款方归集的期末余额重大的应收账款情况：

债务人名称	金额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
浏阳市财政局	898,445,730.98	53.92	
浏阳经开区恒康基础设施管理有限公司	767,855,209.35	46.08	
合 计	1,666,300,940.33	100.00	

3、应收账款中持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(四)。

(二) 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	95,202,758.31	154,181,194.37
合 计	95,202,758.31	154,181,194.37

1、其他应收款

(1) 分类披露:

类 别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项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	95,638,033.71	100.00	435,275.40	0.46	95,202,758.31
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	86,932,525.71	90.90			86,932,525.71
组合 2: 账龄组合	8,705,508.00	9.10	435,275.40	5.00	8,270,232.60
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	95,638,033.71	100.00	435,275.40	0.46	95,202,758.31

类 别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项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	154,673,209.77	100.00	492,015.40	0.32	154,181,194.37
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	144,832,901.77	93.64			144,832,901.77
组合 2: 账龄组合	9,840,308.00	6.36	492,015.40	5.00	9,348,292.60
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	154,673,209.77	100.00	492,015.40	0.32	154,181,194.37

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		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1年以内			
1至2年			
2至3年			
3至4年			
4至5年	200,000.00	10,000.00	5
5年以上	8,505,508.00	425,275.40	5
合计	8,705,508.00	435,275.40	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期收回或转回坏账准备金额 56,740.00 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
保证金	2,795,808.00	1,950,608.00
资金往来	92,547,764.38	152,672,601.77
代付款	294,461.33	50,000.00
合 计	95,638,033.71	154,673,209.77

(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
永安城市建设投资开发有限公司	资金往来	31,895,750.81	1 年以内	33.35	
永安镇人民政府	资金往来	28,792,673.36	1 至 2 年	30.11	
浏阳高创投资有限公司	资金往来	14,000,000.00	1 年以内 9,000,000.00; 1 至 2 年 5,000,000.00	14.64	
浏阳现代家具产业园建设投资开发有限公司	资金往来	9,969,640.21	1 年以内	10.42	
湖南海洋胶囊有限公司	资金往来	7,889,700.00	5 年以上	8.25	394,485.00
合 计		92,547,764.38		96.77	394,485.00

(5) 其他应收款中持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(四)。

(三) 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	413,856,583.31		413,856,583.31	413,856,583.31		413,856,583.31
对联营、合营企业投资						
合 计	413,856,583.31		413,856,583.31	413,856,583.31		413,856,583.31

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
浏阳现代家具产业园建设投资开发有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
浏阳市永安城市建设投资开发有限公司	393,856,583.31			393,856,583.31		
合 计	413,856,583.31			413,856,583.31		

(四) 营业收入和营业成本

1、按类别列示

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	967,855,209.35	806,546,007.79	682,491,433.07	568,742,860.89

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
财务报表附注

其他业务	2,475,495.61	1,063,563.50	2,959,939.63	727,585.07
合 计	970,330,704.96	807,609,571.29	685,451,372.70	569,470,445.96

浏阳现代制造产业建设投资开发有限公司
二〇二〇年二月二十八日





统一社会信用代码
911201166688390414

营业执照



扫描二维码登录
国家企业信用信息公示系统
了解更多登记、备案、许可、监管信息

名称 中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

成立日期 二〇〇〇年九月十九日

类型 特殊普通合伙企业

营业期限 2000年09月19日至长期

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

主要经营场所 天津经济技术开发区第二大街21号4栋1605室

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

2019年 12月 03日

使用无效
告用
报用
供报
仅供
再次
再

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

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》。

会计师事务所 执业证书

名称: 中审华会计师事务所(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

12010011

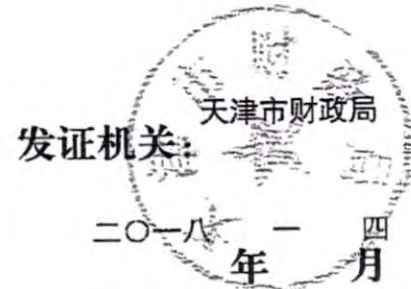
执业证书编号:

津财会〔2007〕27号

批准执业文号:

二〇〇七年十二月二十七日

批准执业日期:



二〇一八年 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

中审华会计师事务所（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：二〇一八年八月三十日

证书有效期至：二〇二〇年八月三十日



仅供报告使用
再次使用无效



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2017.12.28
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



使用无效
报告用无
仅供使用
再次使用

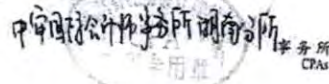
证书编号: 430100028040
No. of Certificate

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

发证日期: 2000 年 4 月 11 日
Date of Issuance

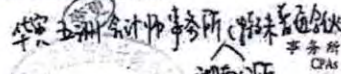
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 11 月 20 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 11 月 20 日

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时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法定业务时，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，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

1. When practising, 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 in the newspaper.

华策五洲会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所已于
2014年10月10日名称变更为中审华策五洲会计师事务所
14号特殊普通合伙湖南分所 2014.1.10

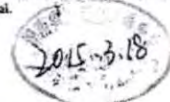


姓名: 王元
Sex: 男
出生日期: 1978-01-20
Date of birth: 1978-01-20
工作单位: 湖南开元元有限责任会计师事务所
Working unit: 湖南开元元有限责任会计师事务所
身份证号码: 430104680120254
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2019.3.16
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2019.3.29
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.





姓 Full name _____
 性 Sex _____
 出生日期 Date of birth 1985-08-18
 工作单位 Working unit 中南华寅五洲会计师事务所·特
 殊普通合伙·湖南分所
 身份证号码 Identity card No. 430102198508162014

仅供...使用
 再次使用无效

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



年 /y 月 /m 日 /d

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

年 /y 月 /m 日 /d

瀚华融资担保股份有限公司

2019 年度财务审计报告



目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表.....	第 4 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 5 页
(三) 合并利润表.....	第 6 页
(四) 母公司利润表.....	第 7 页
(五) 合并现金流量表.....	第 8 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 11 页
三、财务报表附注.....	第 12—47 页

审计报告

天健审〔2020〕8-177号

瀚华融资担保股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了瀚华融资担保股份有限公司(以下简称瀚华担保公司)财务报表,包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了瀚华担保公司2019年12月31日的合并及母公司财务状况,以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

瀚华担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督瀚华担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二〇年四月十七日



合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：瀚华融资租赁股份有限公司

会担保01表

单位：人民币元

资产	科目号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金	1	2,547,481,007.69	2,300,906,757.20	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	437,932,742.02	471,308,847.48	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
存出保证金	3	539,749,536.38	734,821,835.23	存入保证金	15	92,017,744.79	113,224,461.10
应收利息	4	49,674,876.37	87,092,991.29	预收账款	16	35,113,098.27	32,938,630.61
应收账款	5	30,137,038.30	39,972,373.61	应付手续费及佣金			
应收代偿款	6	298,112,705.42	300,389,518.20	应付账款	17	6,077,444.33	8,694,500.00
应收分保账款				应付职工薪酬	18	37,895,755.00	37,701,692.13
应收分保未到期责任准备金				应交税费	19	59,286,457.79	57,125,805.47
应收分保未决赔偿准备金				持有待售负债			
委托贷款	7	244,420,369.41	257,774,675.00	未到期责任准备金	20	501,188,890.97	592,100,542.44
持有待售资产				担保赔偿准备金	21	597,026,495.22	575,899,940.85
可供出售金融资产	8	442,252,096.00	526,164,996.00	长期借款	22	60,831,031.87	67,299,356.17
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资	9	764,350,000.00	580,516,300.00	其中：优先股			
长期股权投资	10	55,537,729.41	54,434,702.08	永续债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产	11	258,376,538.64	168,890,965.98	其他负债	23	663,571,966.11	604,206,997.62
无形资产	12	9,692,960.21	7,980,288.28	负债合计		2,053,008,884.35	2,089,191,926.39
递延所得税资产	13	201,974,138.29	203,280,762.08	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产	14	245,425,839.51	360,943,703.13	实收资本(或股本)	24	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	25	819,859.78	819,859.78
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	26	230,355,378.20	206,047,736.10
				一般风险准备	27	273,349,668.63	245,763,614.21
				未分配利润	28	67,583,786.69	52,655,579.08
				归属于母公司所有者权益合计		4,072,108,693.30	4,005,286,789.17
				少数股东权益			
				所有者权益合计		4,072,108,693.30	4,005,286,789.17
资产总计		6,125,117,577.65	6,094,478,715.56	负债和所有者权益总计		6,125,117,577.65	6,094,478,715.56



法定代表人：**小周**

主管会计工作的负责人：**林崔**

会计机构负责人：**林崔**

母公司资产负债表

2019年12月31日

会担保01表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金		1,584,274,906.14	1,484,084,028.14	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		298,651,357.12	267,818,965.40	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
存出保证金		393,084,670.04	552,100,198.56	存入保证金		159,273,062.79	104,684,461.10
应收利息		46,781,334.24	84,192,305.47	预收账款		32,842,175.33	32,395,752.32
应收账款		26,927,198.30	32,487,373.61	应付手续费及佣金			
应收代偿款		282,379,250.41	278,603,551.39	应付账款		78,944.33	1,296,000.00
应收分保账款				应付职工薪酬		29,743,213.87	28,723,277.14
应收分保未到期责任准备金				应交税费		52,878,823.63	47,715,344.39
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
委托贷款		31,723,500.00	29,002,530.75	未到期责任准备金		462,022,581.35	553,573,144.91
持有待售资产				担保赔偿准备金		474,244,353.18	490,570,555.42
可供出售金融资产		191,000,000.00	222,000,000.00	长期借款		60,831,031.87	67,299,356.17
持有至到期投资				应付债券			
应收款项类投资		724,350,000.00	580,516,300.00	其中：优先股			
长期股权投资	1	1,549,259,479.50	1,548,156,452.17	永续债			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		256,665,207.34	167,510,820.86	其他负债		483,161,742.57	462,559,114.09
无形资产		9,692,960.21	7,980,288.28	负债合计		1,755,075,928.92	1,788,817,005.54
递延所得税资产		158,855,064.42	157,549,364.71	所有者权益(或股东权益)：			
其他资产		186,455,001.89	298,942,406.10	实收资本(或股本)		3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积		819,859.78	819,859.78
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		230,355,378.20	206,047,736.10
				一般风险准备		230,355,378.20	206,047,736.10
				未分配利润		23,493,384.71	9,212,247.92
				所有者权益合计		3,985,024,000.89	3,922,127,579.90
资产总计		5,740,099,929.81	5,710,944,585.44	负债和所有者权益总计		5,740,099,929.81	5,710,944,585.44

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审计之章

法定代表人：

小周

主管会计工作的负责人：

第 5 页

林崔
印桂

会计机构负责人：

林崔
印桂

合并利润表

2019年度

会担保02表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		750,180,305.06	735,739,621.67
已赚担保费		523,770,742.40	501,855,777.63
担保业务收入	1	432,859,090.93	440,179,186.37
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金	2	-90,911,651.47	-61,676,591.26
利息收入	3	81,059,536.15	129,956,089.31
手续费及佣金收入	4	130,525,529.60	91,459,739.44
咨询费收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	5	16,007,563.75	6,672,805.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,415,527.33	1,115,552.84
其他收益	6	18,029,881.48	20,423,184.29
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	-22,187,177.12	-14,508,677.90
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	7,481,025.40	2,102,636.09
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-4,506,796.60	-2,221,932.94
二、营业支出		444,259,695.27	446,932,735.20
担保赔偿支出	10	57,824,872.25	103,115,903.53
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	11	21,126,554.37	-9,172,737.75
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用	12	5,407,317.39	2,867,540.72
税金及附加	13	4,897,334.16	3,239,651.70
手续费及佣金支出	14	40,835,656.61	23,615,768.04
业务及管理费	15	281,152,703.28	299,939,671.35
利息支出	16	18,293,186.03	19,807,491.56
其他业务成本			
资产减值损失	17	14,722,071.18	3,519,446.05
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		305,920,609.79	288,806,886.47
加：营业外收入	18	471,857.66	779,852.63
减：营业外支出	19	332,962.95	527,733.77
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		306,059,504.50	289,059,005.33
减：所得税费用	20	59,057,600.37	50,386,818.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		247,001,904.13	238,672,187.13
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		247,001,904.13	238,672,187.13
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		247,001,904.13	238,672,187.13
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		247,001,904.13	238,672,187.13
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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		247,001,904.13	238,672,187.13
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

小周

第 6 页

林崔印

林崔印

母公司利润表

2019年度

会担保02表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		667,950,326.49	646,386,350.19
已赚担保费		470,480,747.62	464,546,503.73
担保业务收入		378,930,184.06	397,508,790.10
其中：分保费收入			
减：分出保费			
提取未到期责任准备金		-91,550,563.56	-67,037,713.63
利息收入		58,729,182.44	87,794,095.73
手续费及佣金收入		118,310,786.67	80,693,090.76
投资收益（损失以“-”号填列）	1	24,760,416.40	21,882,096.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,415,527.33	1,115,552.84
其他收益		13,814,948.83	14,134,416.88
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-22,176,244.54	-22,780,386.03
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		7,481,025.40	2,102,636.09
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-3,450,536.33	-1,986,103.07
二、营业支出		373,405,123.80	362,842,309.66
担保赔偿支出		78,711,184.67	96,788,695.03
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-16,326,202.24	-17,373,385.89
减：摊回担保赔偿准备金			
再担保费用		17,414,180.29	13,548,378.32
税金及附加		4,229,650.24	2,536,230.22
手续费及佣金支出		39,793,752.91	20,146,171.12
业务及管理费		234,310,938.63	236,284,464.55
利息支出		6,042,119.30	7,190,628.74
其他业务成本			
资产减值损失		9,229,500.00	3,721,127.57
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		294,545,202.69	283,544,040.53
加：营业外收入		348,808.47	20,619.75
减：营业外支出		330,524.45	513,700.82
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		294,563,486.71	283,050,959.46
减：所得税费用		51,487,065.72	46,535,649.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		243,076,420.99	236,515,309.81
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		243,076,420.99	236,515,309.81
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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			
七、综合收益总额		243,076,420.99	236,515,309.81
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

天晟会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

小周

主管会计工作的负责人：

林崔
印桂

会计机构负责人：

林崔
印桂

合并现金流量表

2019年度

会担保03表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		469,830,770.97	459,007,772.81
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		508,824,252.71	709,895,138.72
经营活动现金流入小计		978,655,023.68	1,168,902,911.53
支付手续费及佣金的现金		39,489,415.81	36,663,897.32
支付给职工以及为职工支付的现金		173,217,521.05	165,823,184.71
支付的各项税费		84,187,551.36	85,749,906.48
支付其他与经营活动有关的现金		193,917,580.77	455,059,300.55
经营活动现金流出小计		490,812,068.99	743,296,289.06
经营活动产生的现金流量净额		487,842,954.69	425,606,622.47
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		733,863,893.29	1,985,105,312.21
取得投资收益收到的现金		75,003,369.94	69,001,594.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		847,966.02	311,915.25
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		500,000,000.00	
投资活动现金流入小计		1,309,715,229.25	2,054,418,821.52
投资支付的现金		823,300,000.00	2,872,395,349.00
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		22,727,881.36	184,294,628.47
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		1,125,763,686.00	
投资活动现金流出小计		1,971,791,567.36	3,056,689,977.47
投资活动产生的现金流量净额		-662,076,338.11	-1,002,271,155.95
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			64,930,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		71,950,000.00	66,570,000.00
筹资活动现金流入小计		71,950,000.00	131,500,000.00
偿还债务支付的现金		73,038,324.30	5,110,643.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		201,310,887.79	342,869,611.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		4,774,840.00	1,597,680.00
筹资活动现金流出小计		279,124,052.09	349,577,934.83
筹资活动产生的现金流量净额		-207,174,052.09	-218,077,934.83
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-381,407,435.51	-794,742,468.31
加：期初现金及现金等价物余额		1,259,760,757.20	2,054,503,225.51
六、期末现金及现金等价物余额		878,353,321.69	1,259,760,757.20

天院会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

小周

主管会计工作的负责人：

林崔

会计机构负责人：

林崔

母公司现金流量表

2019年度

会担保03表

编制单位：瀚华融资担保股份有限公司

单位：人民币元

	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		415,094,863.89	411,208,590.87
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		473,430,236.53	518,853,019.99
经营活动现金流入小计		888,525,100.42	930,061,610.86
支付手续费及佣金的现金		37,198,455.45	55,795,158.74
支付给职工以及为职工支付的现金		137,669,133.49	125,923,665.94
支付的各项税费		71,883,867.36	75,009,339.33
支付其他与经营活动有关的现金		217,487,919.42	320,228,566.07
经营活动现金流出小计		464,239,375.72	576,956,730.08
经营活动产生的现金流量净额		424,285,724.70	353,104,880.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		566,370,000.00	922,012,795.26
取得投资收益收到的现金		70,686,184.47	49,268,257.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		167,710.35	283,245.25
收到其他与投资活动有关的现金		500,000,000.00	
投资活动现金流入小计		1,137,223,894.82	971,564,298.15
投资支付的现金		745,113,469.25	1,912,000,000.00
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		21,648,082.80	184,265,067.84
支付其他与投资活动有关的现金		691,560,000.00	
投资活动现金流出小计		1,458,321,552.05	2,096,265,067.84
投资活动产生的现金流量净额		-321,097,657.23	-1,124,700,769.69
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			64,930,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		71,950,000.00	66,570,000.00
筹资活动现金流入小计		71,950,000.00	131,500,000.00
偿还债务支付的现金		73,038,324.30	5,110,643.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		188,694,024.97	333,655,611.00
支付其他与筹资活动有关的现金		4,774,840.00	1,597,680.00
筹资活动现金流出小计		266,507,189.27	340,363,934.83
筹资活动产生的现金流量净额		-194,557,189.27	-208,863,934.83
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		682,391,028.14	1,662,850,851.88
六、期末现金及现金等价物余额			
		591,021,906.34	682,391,028.14

天茂会计师事务所(普通合伙)
审核之章

法定代表人：

周小川

主管会计工作的负责人：

林崔
印桂

会计机构负责人：

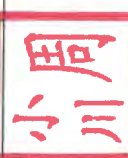
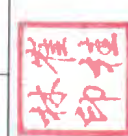
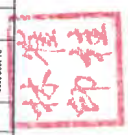
林崔
印桂

合并所有者权益变动表

2019年度

会德信D1报
第 9 页 共 15 页

项 目	贵州航												上海同航				小 计	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												资本公积		小 计	所有者权益合计		
	实收资本 (股本)	资本公积 (股本溢价)	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	专项储备	其他权益工具 优先股 永续债 其他	库存股	其他综合收益	资本公积	其他权益工具 优先股 永续债 其他	库存股	其他综合收益	资本公积				
一、上年年末余额	3,500,000.00	296,047,286.10	296,047,286.10	82,655,479.08	4,305,285,789.17	4,005,285,789.17	819,889.78	182,286,205.12	194,734,420.20	219,014,028.94	4,997,023,514.04	4,997,023,514.04	-	4,997,023,514.04				
加：会计政策变更																		
前期差错更正																		
同一控制下的企业合并																		
其他																		
二、本年年初余额	3,500,000.00	296,047,286.10	296,047,286.10	82,655,479.08	4,305,285,789.17	4,005,285,789.17	819,889.78	182,286,205.12	194,734,420.20	219,014,028.94	4,997,023,514.04	4,997,023,514.04	-	4,997,023,514.04				
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）																		
(一) 综合收益总额																		
(二) 所有者投入和减少资本																		
1. 所有者投入的普通股																		
2. 发行权益工具取得的其他收入																		
3. 收购子公司少数股权取得的投资																		
4. 其他																		
(三) 利润分配																		
1. 提取盈余公积																		
2. 提取一般风险准备																		
3. 向所有者（或股东）支付股利																		
4. 其他																		
(四) 所有者权益内部结转																		
1. 资本公积转增资本（或股本）																		
2. 盈余公积转增资本（或股本）																		
3. 盈余公积弥补亏损																		
4. 专项储备计提及冲减其他综合收益																		
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	3,500,000.00	296,047,286.10	296,047,286.10	82,655,479.08	4,305,285,789.17	4,005,285,789.17	819,889.78	182,286,205.12	194,734,420.20	219,014,028.94	4,997,023,514.04	4,997,023,514.04	-	4,997,023,514.04				



会计机构负责人:

主管会计工作的负责人:

母公司所有者权益变动表

2019年度

编制单位：瀚宇担保股份有限公司
 会计期间：2019年度
 单位：人民币元

项 目	本期数										上年同期数			
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者权益 合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	所有者权益 合计
一、上年年末余额	3,500,000.00	819,859.78	206,047,736.10	206,047,736.10	206,047,736.10	3,922,127,479.90	3,500,000,000.00	819,859.78	182,398,205.12	182,398,205.12	150,406,912.07	150,406,912.07	4,016,019,182.09	
二、本年年初余额	3,500,000.00	819,859.78	206,047,736.10	206,047,736.10	206,047,736.10	3,922,127,479.90	3,500,000,000.00	819,859.78	182,398,205.12	182,398,205.12	150,406,912.07	150,406,912.07	4,016,019,182.09	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）														
（一）综合收益总额														
（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				24,307,642.10	24,307,642.10	-24,307,642.10								
2. 提取一般风险准备				24,307,642.10	24,307,642.10	-24,307,642.10								
3. 对所有者（或股东）的分配				-180,180,000.00	-180,180,000.00	-180,180,000.00								
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
（七）专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
（五）其他														
四、本期期末余额	3,500,000.00	819,859.78	206,047,736.10	206,047,736.10	206,047,736.10	3,985,024,000.89	3,500,000,000.00	819,859.78	206,047,736.10	206,047,736.10	150,406,912.07	150,406,912.07	4,016,019,182.09	

法定代表人：周少川
 主管会计工作的负责人：林奎桂

林奎桂 印

林奎桂 印

周少川 印

天健会计师事务所(普通合伙)
 审核之章

瀚华融资担保股份有限公司

财务报表附注

2019 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

瀚华融资担保股份有限公司(以下简称公司或本公司)，系经重庆市金融工作办公室批准，由瀚华金控股份有限公司(原名瀚华担保集团有限公司)等 6 名法人投资者及 19 位自然人投资者发起设立，于 2009 年 8 月 19 日在重庆市工商行政管理局登记注册。本公司现持有统一社会信用代码为 91500000693901644F 的营业执照。截至 2019 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 35.00 亿元，股东为瀚华金控股份有限公司、重庆惠微投资有限公司。

本公司经营范围：从事融资性担保、履约担保、财产保全担保及法律、法规没有限制的其他担保和再担保业务。财务顾问、资产管理、投资咨询业务（法律、法规规定禁止和限制的不得经营；法律、法规、国务院规定需前置审批的未获审批前不得经营）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。



（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）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，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 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，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，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予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(八) 应收款项

应收款项包括应收利息、应收账款以及其他应收款等。对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，根据以前年度与之相同或类似的、具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例。确定具体提取比例为：正常类应收款项不计提坏账准备；关注类应收款项按其余额的 2%计提；次级类应收款项按其余额的 25%计提；可疑类应收款项按其余额的 50%计提；损失类应收款项按其余额的 100%计提。

(九) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任

后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对不能收回部分单项计提坏账准备。

（十）长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

（十一）固定资产

1. 固定资产确认条件

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

计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-32.75	5	2.90-4.75
运输工具	年限平均法	5	5	19
办公设备	年限平均法	5	5	19
电子设备	年限平均法	5	5	19

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

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括计算机软件等，按成本进行初始计量。

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

项 目	摊销年限(年)
计算机软件	5-10

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 担保准备金

本公司计提的担保准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

公司为企业发行债券提供的担保业务，确认的担保费收入在担保期间内摊销，将归属于以后会计期间的部分确认为未到期责任准备金；公司发生的其他担保业务在确认担保费收入的当期，按担保费收入的50%计提未到期责任准备金，并在担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后予以转回。

公司于资产负债表日根据债券担保余额预计的损失率差额提取担保赔偿准备金，除债券担保以外的融资性担保按不低于担保余额的1%提取担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保余额10%的，实行差额提取；公司于资产负债表日根据不同类型的非融资性担保业务预计的损失率，差额提取非融资性担保业务的担保赔偿准备金。

(十四) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将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，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；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中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允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：(1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或

净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十五) 预计负债

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

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

(十六) 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）及关于印发《金融企业财务规则-实施指南》的通知的有关规定，主营担保业务的企业，应按本年实现净利润的 10%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。

(十七) 收入

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已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（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 其他收入

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

(十八) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费

(十九) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

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

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

(二十) 经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为

当期损益,发生的初始直接费用,直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时,在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益,发生的初始直接费用,除金额较大的予以资本化并分期计入损益外,均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(二十一) 重要会计政策变更说明

本公司自 2019 年 6 月 10 日起执行经修订的《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》,自 2019 年 6 月 17 日起执行经修订的《企业会计准则第 12 号——债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税(费)项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	0、3%、6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司(本部)	15%
瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司	15%
四川瀚华融资担保有限公司	15%
瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司	20%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠

1. 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)附件三第一条第二十四款:符合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)免征增值税。本公司(本部)、

四川瀚华融资担保有限公司、辽宁瀚华融资担保有限公司和瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司等 19 家分公司享受此优惠政策。

2. 企业所得税优惠

(1) 根据《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号),西部大开发优惠政策期间延续至 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。1) 根据《重庆市中小企业局关于下达国家鼓励类产业确认企业的通知》(鼓励类确认[2013]5号),本公司(本部)被确认为从事国家鼓励类产业的内资企业,本公司(本部)按 15%企业所得税税率执行;2) 四川瀚华融资担保有限公司 2019 年度经营业务未发生改变,符合《产业结构调整指导目录(2011 年本)》(修正版)鼓励类的列举范围,暂按 15%企业所得税率执行;

(2) 根据陕发改产业确认函[2015]80号,瀚华融资担保股份有限公司陕西分公司符合国家《产业结构调整指导目录(2011 年本)》中《鼓励类》第三十项(金融服务业)第一条“信用担保服务体系建设”规定的内容,属国家鼓励发展的产业,自 2014 年度起所得税率减按 15%缴纳。

(3) 国家税务总局公告 2019 年第 2 号文件《关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》:自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分,减按 25%计入应纳税所得额,按 20%的税率缴纳企业所得税;对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分,减按 50%计入应纳税所得额,按 20%的税率缴纳企业所得税。瀚华融资担保股份有限公司甘肃分公司满足国家税务总局《关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》(国家税务总局公告 2019 年第 2 号)的规定,本期减按 25%计入应纳税所得额,按 20%的税率缴纳企业所得税。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(一) 控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或投资等方式取得			
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	投资	40,000 万元	投资
2. 同一控制下合并取得			
四川瀚华融资担保有限公司	担保	60,000 万元	担保
北京瀚华信息科技有限公司	应用服务	40,000 万元	科技推广和应用

			服务业
辽宁瀚华融资担保有限公司	担保	70,000 万元	担保

(续上表)

子公司全称	期末实际 出资额 (人民币元)	实质上构成对 子公司净投资 的其他项目余 额	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
沈阳恒华投资管理中心(有限合伙)	196,000,000.00		49.00	100.00
2. 同一控制下合并取得				
四川瀚华融资担保有限公司	603,180,416.48		100.00	100.00
北京瀚华信息科技有限公司	396,287,748.88		100.00	100.00
辽宁瀚华融资担保有限公司	298,253,584.73		42.86	100.00

(二) 合并范围发生变更的说明

根据本公司下属子公司辽宁瀚华融资担保有限公司(以下简称辽宁担保公司)与重庆瀚华资产管理有限公司(以下简称重庆资产公司)于2019年1月21日签订《股权转让协议》，重庆资产公司将其下属子公司营口惠众实业有限公司100.00%的股权无偿转让给辽宁担保公司。由于辽宁担保公司和重庆资产公司同受瀚华金控股份有限公司最终控制且该项控制非暂时的，故该项合并为同一控制下企业合并。辽宁担保公司已于2019年1月21日完成转让协议签订和公司章程变更，于2019年1月30日完成工商登记变更，并办理了相应的财产权交接手续，故自2019年1月31日起将其纳入合并财务报表范围，并相应调整了合并财务报表的比较数据。

(三) 本期新纳入合并范围的主体

名称	期末净资产	本期净利润
营口惠众实业有限公司	-3,708.20	-673.52

(四) 本期发生的同一控制下企业合并

被合并方	属于同一控制 下企业合并的 判断依据	同一控制 的实际控制 人	合并当期期 初至合并日 的收入	合并当期期 初至合并日 的净利润	合并当期期初至 合并日的经营活 动现金流量
营口惠众实 业有限公司	同受瀚华金 控股份有限 公司最终控 制，且该项控	瀚华金控 股份有限 公司		-1.00	-1.00

	制非暂时的				
--	-------	--	--	--	--

(五) 重要的联营企业的主要财务信息

被投资单位	年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	2019年营业收入总额	2019年净利润
重庆市再担保有限责任公司	1,035,039,510.04	146,018,979.96	889,020,530.08	67,946,538.62	22,648,437.22

六、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
库存现金	16,339.30	16,134.30
银行存款	2,547,464,668.39	2,300,890,622.90
合计	2,547,481,007.69	2,300,906,757.20

(2) 银行存款期末数中有 1,169,127,686.00 元使用受到限制。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末数	期初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	437,932,742.02	471,308,847.48
合计	437,932,742.02	471,308,847.48

3. 存出保证金

项目	期末数	期初数
原担保保证金	539,749,536.38	734,821,835.23
合计	539,749,536.38	734,821,835.23

4. 应收利息

项目	期末数	期初数

委托贷款利息	1,042,992.13	763,076.06
定期存款及保证金利息	46,934,258.66	55,187,248.44
应收款项类投资利息	1,130,502.29	30,956,365.42
应收可供出售金融资产利息	567,123.29	186,301.37
合计	49,674,876.37	87,092,991.29

5. 应收账款

(1) 明细情况

种类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额虽不重大但单项计提准备	4,195,184.15	12.86	2,485,344.15	59.24	1,709,840.00
信用风险组合计提坏账准备	28,427,198.30	87.14			28,427,198.30
合计	32,622,382.45	100.00	2,485,344.15	7.62	30,137,038.30

种类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额虽不重大但单项计提准备	373,585.27	0.93	373,585.27	100.00	
信用风险组合计提坏账准备	39,972,373.61	99.07			39,972,373.61
合计	40,345,958.88	100.00	373,585.27	0.93	39,972,373.61

(2) 组合中，采用信用风险组合计提坏账准备的应收账款

类别	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	

正常类	28,427,198.30	87.14		39,972,373.61	99.07	
小 计	28,427,198.30	87.14		39,972,373.61	99.07	

6. 应收代偿款

项 目	期末数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大的应收代偿款	646,378,160.01	93.60	377,476,109.00	58.40	268,902,051.01
其他不重大应收代偿款	44,217,193.59	6.40	15,006,539.18	33.94	29,210,654.41
合 计	690,595,353.60	100.00	392,482,648.18	56.83	298,112,705.42
项 目	期初数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大的应收代偿款	653,813,205.97	97.23	360,536,211.85	55.14	293,276,994.12
其他不重大应收代偿款	18,620,206.70	2.77	11,507,682.62	61.80	7,112,524.08
合 计	672,433,412.67	100.00	372,043,894.47	55.33	300,389,518.20

7. 委托贷款

项 目	期末数	期初数
原值	260,136,220.70	264,443,583.24
减：减值准备	15,715,851.29	6,668,908.24
合 计	244,420,369.41	257,774,675.00

8. 可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
可供出售金融资产	442,252,096.00	526,164,996.00

合 计	442,252,096.00	526,164,996.00
-----	----------------	----------------

9. 应收款项类投资

项 目	期末数	期初数
余额	765,000,000.00	585,370,000.00
减：减值准备	650,000.00	4,853,700.00
合 计	764,350,000.00	580,516,300.00

10. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	55,537,729.41		55,537,729.41
合 计	55,537,729.41		55,537,729.41
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	54,434,702.08		54,434,702.08
合 计	54,434,702.08		54,434,702.08

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00	3,396,579.41		55,537,729.41
小 计			52,141,150.00	3,396,579.41		55,537,729.41

(3) 其他说明

本公司在重庆市再担保有限责任公司董事会中拥有一个董事席位，故本公司对重庆市再担保有限责任公司具有重大影响，按照权益法核算。

11. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	172,072,106.65	96,645,375.63		268,717,482.28
运输工具	19,875,496.61	1,549,777.98	3,011,226.03	18,414,048.56
电子设备	14,144,760.33	575,421.28	335,607.42	14,384,574.19
办公设备	19,077,626.80	248,426.62	4,866,948.36	14,459,105.06
小 计	225,169,990.39	99,019,001.51	8,213,781.81	315,975,210.09

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	10,959,912.72	6,252,310.83		17,212,223.55
运输工具	17,433,644.20	876,973.63	2,860,664.73	15,449,953.10
电子设备	12,086,900.32	750,626.68	319,367.62	12,518,159.38
办公设备	15,798,567.17	1,222,979.09	4,603,210.84	12,418,335.42
小 计	56,279,024.41	9,102,890.23	7,783,243.19	57,598,671.45

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	161,112,193.93	251,505,258.73
运输工具	2,441,852.41	2,964,095.46
电子设备	2,057,860.01	1,866,414.81
办公设备	3,279,059.63	2,040,769.64
合 计	168,890,965.98	258,376,538.64

(2) 期末固定资产中有原值为 189,042,165.01 元的房屋用于抵押。

(3) 期末有原值为 45,000,000.00 元的房屋产权证正在办理。

12. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	13,728,404.80	3,157,123.79		16,885,528.59
小 计	13,728,404.80	3,157,123.79		16,885,528.59

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
计算机软件	5,748,116.52	1,444,451.86		7,192,568.38
小 计	5,748,116.52	1,444,451.86		7,192,568.38

账面价值

项 目	期初数	期末数
计算机软件	7,980,288.28	9,692,960.21
合 计	7,980,288.28	9,692,960.21

13. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
资产减值准备	100,903,887.21	96,361,661.15
担保赔偿准备	36,471,874.88	23,492,390.25
预收款项	4,179,862.61	3,904,273.70
未到期责任准备金	41,173,371.11	53,579,539.57
预提工资及奖金		795,139.22
公允价值变动	5,252,628.84	1,349,130.87
未弥补亏损	13,992,513.64	23,798,627.32
合 计	201,974,138.29	203,280,762.08

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
资产减值准备	589,924,378.66
担保赔偿准备	148,025,883.92
预收账款	27,865,750.73
未到期责任准备金	274,489,140.73
公允价值变动	38,993,167.56
未弥补亏损	55,970,054.46
合 计	1,135,268,376.06

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预付账款	3,118,709.01	101,732,197.96
其他应收款	53,161,076.76	91,529,591.78
长期待摊费用	18,292,356.20	12,854,604.07
在建工程	2,164,234.12	595,518.96
抵债资产	162,652,110.85	150,987,318.05
应收股利	1,000,000.00	
待抵扣税金	5,037,352.57	3,244,472.31
合 计	245,425,839.51	360,943,703.13

(2) 预付账款

项 目	期末数	期初数
购买固定资产预付款	5,455.00	97,753,643.27
其他	3,113,254.01	3,978,554.69
合 计	3,118,709.01	101,732,197.96

(3) 其他应收款

1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
信用风险组合计提坏账准备	53,161,076.76	100.00			53,161,076.76
合 计	53,161,076.76	100.00			53,161,076.76
种 类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
信用风险组合计提坏账准备	91,529,591.78	100.00			91,529,591.78

合 计	91,529,591.78	100.00			91,529,591.78
-----	---------------	--------	--	--	---------------

2) 组合中, 采用信用风险组合计提坏账准备的其他应收款

类 别	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准 备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
正常类	53,161,076.76	100.00		91,529,591.78	100.00	
小 计	53,161,076.76	100.00		91,529,591.78	100.00	

(4) 长期待摊费用

项 目	期末数	期初数
营业场所装修装饰费	15,697,469.19	8,108,523.40
其他	2,594,887.01	4,746,080.67
合 计	18,292,356.20	12,854,604.07

(5) 在建工程

项 目	期末数	期初数
业务系统	2,164,234.12	595,518.96
合 计	2,164,234.12	595,518.96

(6) 抵债资产

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	147,115,710.85		147,115,710.85
其他	15,536,400.00		15,536,400.00
合 计	162,652,110.85		162,652,110.85
项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	129,499,878.05		129,499,878.05
其他	21,487,440.00		21,487,440.00
合 计	150,987,318.05		150,987,318.05

15. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

存入担保保证金	92,017,744.79	113,224,461.10
合 计	92,017,744.79	113,224,461.10

16. 预收账款

项 目	期末数	期初数
预收担保费	2,508,412.51	2,962,331.96
预收咨询费、管理费	31,940,123.42	29,493,482.64
预收担保评审费		3,500.00
预收委贷利息、手续费	1,080.00	28,155.98
其他	663,482.34	451,160.03
合 计	35,113,098.27	32,938,630.61

17. 应付账款

项 目	期末数	期初数
应付服务费	5,998,500.00	7,398,500.00
其他	78,944.33	1,296,000.00
合 计	6,077,444.33	8,694,500.00

18. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
短期薪酬	37,880,348.86	37,686,285.99
离职后福利—设定提存计划	15,406.14	15,406.14
合 计	37,895,755.00	37,701,692.13

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期末数	期初数
工资、奖金、津贴和补贴	37,799,722.38	37,600,774.53
社会保险费	3,624.83	3,624.96
其中：医疗保险费	3,624.83	3,624.96

住房公积金	30,204.00	30,204.00
工会经费和职工教育经费	46,797.65	51,682.50
小 计	37,880,348.86	37,686,285.99

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期末数	期初数
基本养老保险	14,499.84	14,499.84
失业保险费	906.30	906.30
小 计	15,406.14	15,406.14

19. 应交税费

项 目	期末数	期初数
营业税	39,000.00	220,821.93
增值税	2,360,331.11	4,883,836.63
城市维护建设税	113,354.68	275,651.05
教育费附加	48,583.20	118,096.60
地方教育附加	32,302.34	75,726.12
副调基金	780.00	780.00
企业所得税	55,955,819.48	51,048,006.19
个人所得税	463,867.77	347,914.08
房产税	270,872.35	154,168.06
其他	1,546.86	804.81
合 计	59,286,457.79	57,125,805.47

20. 未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	501,188,890.97	592,100,542.44
合 计	501,188,890.97	592,100,542.44

21. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

原担保合同	597,026,495.22	575,899,940.85
合计	597,026,495.22	575,899,940.85

22. 长期借款

借款条件	期末数	期初数
抵押借款	60,831,031.87	67,299,356.17
合计	60,831,031.87	67,299,356.17

23. 其他负债

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
应付利息	12,343,437.60	12,740,890.21
其他应付款	124,835,161.52	64,106,097.50
债务融资	69,443,366.99	70,410,009.91
其他[注]	456,950,000.00	456,950,000.00
合计	663,571,966.11	604,206,997.62

(2) 应付利息

项目	期末数	期初数
长期借款应付利息	92,370.87	124,027.39
应付合伙企业收益	12,251,066.73	12,616,862.82
小计	12,343,437.60	12,740,890.21

[注]本公司与各级地方政府实际管理的企业、其他机构进行合作，双方按照一定的比例成立有限合伙企业，并按照双方约定，将双方投入资金向处于特定行业、特定区域、特定客户群体的企业提供资金支持。部分合伙人按照所投入资金的固定比例获取回报，并不参与剩余收益的分配，因此根据实质重于形式原则，本公司将获取固定回报的合伙人投入的资金作为负债列报。截至2019年12月31日，该部分负债期末余额合计为456,950,000.00元。

24. 实收资本

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
瀚华金控股份有限公司	3,496,500,000.00			3,496,500,000.00

重庆惠微投资有限公司	3,500,000.00			3,500,000.00
合 计	3,500,000,000.00			3,500,000,000.00

25. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	819,859.78			819,859.78
合 计	819,859.78			819,859.78

26. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	206,047,736.10	24,307,642.10		230,355,378.20
合 计	206,047,736.10	24,307,642.10		230,355,378.20

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加系按母公司本期实现净利润的10%提取形成。

27. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	245,763,614.21	27,586,054.42		273,349,668.63
合 计	245,763,614.21	27,586,054.42		273,349,668.63

28. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	52,655,579.08	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	247,001,904.13	
减：提取法定盈余公积	24,307,642.10	
提取一般风险准备	27,586,054.42	
应付普通股股利	180,180,000.00	
期末未分配利润	67,583,786.69	

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
担保费收入	419,008,618.32	429,080,833.59
保后管理费收入	2,496,000.99	
追偿收入	11,354,471.62	11,098,352.78
合 计	432,859,090.93	440,179,186.37

2. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	-90,911,651.47	-61,676,591.26
合 计	-90,911,651.47	-61,676,591.26

3. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	15,400,829.94	31,844,115.37
银行存款及保证金利息收入	52,652,105.05	73,880,590.60
应收款项类利息收入	13,006,601.16	24,231,383.34
合 计	81,059,536.15	129,956,089.31

4. 手续费及佣金收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	130,525,529.60	91,459,739.44
合 计	130,525,529.60	91,459,739.44

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,415,527.33	1,115,552.84

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	-1,197,666.19	
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	15,789,702.61	5,557,252.91
合 计	16,007,563.75	6,672,805.75

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	17,989,798.44	20,309,563.27
个税手续费	29,395.67	113,621.02
进项税加计扣除	10,687.37	
合 计	18,029,881.48	20,423,184.29

本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-22,187,177.12	-14,508,677.90
合 计	-22,187,177.12	-14,508,677.90

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
租赁收入	7,481,025.40	2,102,636.09
合 计	7,481,025.40	2,102,636.09

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	324,057.72	48,495.74
其他资产处置收益	-4,830,854.32	-2,270,428.68
合 计	-4,506,796.60	-2,221,932.94

10. 担保赔偿支出

项 目	本期数	上年同期数
担保赔偿支出	57,824,872.25	103,115,903.53
合 计	57,824,872.25	103,115,903.53

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	21,126,554.37	-9,172,737.75
合 计	21,126,554.37	-9,172,737.75

12. 再担保费用

项 目	本期数	上年同期数
再担保费用	5,407,317.39	2,867,540.72
合 计	5,407,317.39	2,867,540.72

13. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,578,563.21	1,081,793.51
教育费附加	674,993.90	479,104.34
地方教育附加	447,195.07	354,258.31
副调基金和水利基金	43,825.30	17,851.02
车船税	31,426.23	30,508.00
印花税	46,478.37	102,852.97
房产税	2,014,762.38	1,161,675.59
土地使用税	60,089.70	11,607.96
合 计	4,897,334.16	3,239,651.70

14. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金支出	40,835,656.61	23,615,768.04

合 计	40,835,656.61	23,615,768.04
-----	---------------	---------------

15. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
工薪、福利、五险一金	173,487,439.16	162,982,997.07
租赁费	29,428,830.92	39,115,072.48
办公费	16,915,689.57	12,909,325.00
广告宣传费	630,547.49	7,843,640.99
差旅费	12,090,841.72	20,839,402.33
会议费	1,013,408.96	1,199,781.07
折旧与摊销	15,331,206.20	18,818,473.11
中介费	15,400,310.84	21,788,326.44
车辆使用费	1,948,175.59	2,150,951.29
培训费	1,225,314.41	2,021,708.16
其他	13,680,938.42	10,269,993.41
合 计	281,152,703.28	299,939,671.35

16. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	18,293,186.03	19,807,491.56
合 计	18,293,186.03	19,807,491.56

17. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	2,111,758.88	2,131,041.41
应收款项类投资减值损失	-4,203,700.00	639,700.00
委托贷款减值损失	12,901,112.30	748,704.64
可供出售金融资产减值损失	3,912,900.00	
合 计	14,722,071.18	3,519,446.05

18. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入		20,619.75
其他	471,857.66	759,232.88
合 计	471,857.66	779,852.63

19. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产毁损报废损失	1,730.00	2,727.50
捐赠支出	20,000.00	
罚没支出	30,208.08	24,342.95
其他	281,024.87	500,663.32
合 计	332,962.95	527,733.77

20. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	57,750,976.58	43,409,915.75
递延所得税费用	1,306,623.79	6,976,902.45
合 计	59,057,600.37	50,386,818.20

21. 担保业务种类及其业务余额和责任余额

(1) 业务余额

项 目	期末数	期初数
传统融资担保	9,057,632,642.56	10,334,959,964.48
债券融资担保	20,249,000,000.00	24,355,000,000.00
融资性担保业务余额小计	29,306,632,642.56	34,689,959,964.48
再担保业务分出	-399,984,000.00	-800,000,000.00
融资性担保业务余额合计	28,906,648,642.56	33,889,959,964.48
诉讼担保	37,311,171.00	90,311,171.00
履约担保	10,322,425,246.13	10,980,605,843.31

非融资性担保业务余额合计	10,359,736,417.13	11,070,917,014.31
合计	39,266,385,059.69	44,960,876,978.79

(2) 责任余额

经中华人民共和国国务院批准,《融资担保公司监督管理条例》(以下简称条例)于2017年8月2日正式发布,并于2017年10月1日开始正式实施。根据《条例》有关规定,中国银行保险监督管理委员会会同发展改革委、工业和信息化部、财政部、农业农村部、人民银行、国家市场监督管理总局等融资性担保业务监管部际联席会议成员单位,制定了《融资担保责任余额计量办法》(以下简称计量办法),并于2018年4月2日颁布执行。

根据计量办法“第二章 融资担保业务权重”的规定,各项业务权重规定如下:

第六条 单户在保余额500万元人民币以下且被担保人为小微企业的借款类担保业务权重为75%。

单户在保余额200万元人民币以下且被担保人为农户的借款类担保业务权重为75%。

第七条 除第六条规定以外的其他借款类担保业务权重为100%。

第八条 被担保人主体信用评级AA级以上的发行债券担保业务权重为80%。

第九条 除第八条规定以外的其他发行债券担保业务权重为100%。

第十条 其他融资担保业务权重为100%。

根据上述规定,截至2019年12月31日融资担保业务余额及责任余额信息列示如下:

项目	业务余额	责任余额
传统融资担保	9,057,632,642.56	8,595,894,488.74
债券融资担保	19,849,016,000.00	16,327,212,800.00
合计	28,906,648,642.56	24,923,107,288.74

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	248,248,471.63	238,672,187.13
加: 计提未到期责任准备金	-90,911,651.47	-61,676,591.26
计提担保赔偿准备金	19,660,004.37	-9,172,737.75

资产减值准备	72,546,943.43	106,635,349.58
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,102,890.23	7,263,327.08
无形资产摊销	1,444,451.86	987,262.40
长期待摊费用摊销	4,614,063.41	8,012,828.60
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)	-324,057.72	-48,495.74
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,730.00	2,727.50
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	22,187,177.12	14,508,677.90
财务费用(收益以“-”号填列)	23,068,026.03	21,314,736.84
投资损失(收益以“-”号填列)	-66,602,171.97	-62,687,141.04
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	1,306,623.79	6,976,902.45
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)	179,581,282.93	-285,527,421.94
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	66,137,171.05	-84,015,990.28
其他	-2,218,000.00	524,357,001.00
经营活动产生的现金流量净额	487,842,954.69	425,606,622.47
(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	878,353,321.69	1,259,760,757.20
减: 现金的期初余额	1,259,760,757.20	2,054,503,225.51
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	-381,407,435.51	-794,742,468.31

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	878,353,321.69	1,259,760,757.20
其中：库存现金	16,339.30	18,121.30
可随时用于支付的银行存款	878,336,982.39	1,259,742,635.90
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	878,353,321.69	1,259,760,757.20

不属于现金及现金等价物的货币资金情况的说明：期末银行存款余额中有1,669,127,686.00元不属于现金及现金等价物。

(四) 政府补助

1. 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
担保类补助	17,841,300.00	其他收益	
稳岗补贴	146,833.39	其他收益	
增值税减免	1,165.05	其他收益	
其他补贴	500.00	其他收益	
合 计	17,989,798.44		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为17,989,798.44元。

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
瀚华金控股份有限公司	母公司
重庆惠微投资有限公司	股东
重庆市再担保有限责任公司	联营企业
北京鼎创经贸发展有限公司	同受母公司控制
沈阳惠众实业有限公司	同受母公司控制
辽宁来美实业有限公司	同受母公司控制

四川中微资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆瀚华资产管理有限公司	同受母公司控制
重庆长江金融保理有限公司	同受母公司控制
重庆惠众实业有限公司	同受母公司控制
瀚华香港控股有限公司	同受母公司控制
瀚华资本投资管理有限公司	同受母公司控制
中利保险股份有限公司重庆分公司	同受母公司控制
北京贝牛科技有限公司	同受母公司控制
辽宁瀚华资本管理有限公司	同受母公司控制
重庆富民银行股份有限公司	母公司的联营企业
重庆吉上吉房地产开发有限公司	母公司施加重要影响的企业
广州惠投众投资有限公司	同受母公司控制

(二) 关联方交易情况

1. 债权转让

交易类型	债权金额	转让价格
转入债权	127,510,386.89	127,510,386.89
合计	127,510,386.89	127,510,386.89

2. 关联方交易损益情况

交易类型	确认的收益	确认的支出
承租资产		3,704,949.71
提供服务	8,312,628.89	
接受服务		23,703,684.00
接受担保		3,242,963.09
提供担保	8,329,950.36	
利息收入	19,644,639.74	

3. 关联方余额情况

项目	期末余额
银行存款	348,696,613.49
存出保证金	10,051,322.48

其他应收款	20,209,189.00
应收账款	3,800,000.00
应收利息	1,130,502.29
应收款项类投资	765,000,000.00
其他应付款	22,412,582.99
应付账款	5,998,500.00
接受担保	399,984,000.00
提供担保	204,500,000.00

八、其他重要事项

(一) 或有事项

本公司期末未到期担保业务余额的相关信息，详见本附注“六、(二) 21. 担保业务种类及其业务余额和责任余额”中的信息披露。

除存在上述或有事项外，截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

(二) 承诺事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报表批准报出日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值

对子公司投资	1,493,721,750.09		1,493,721,750.09
对联营企业投资	55,537,729.41		55,537,729.41
合 计	1,549,259,479.50		1,549,259,479.50
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,493,721,750.09		1,493,721,750.09
对联营企业投资	54,434,702.08		54,434,702.08
合 计	1,548,156,452.17		1,548,156,452.17

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末数
四川瀚华融资担保有限公司	100.00	100.00	603,180,416.48
辽宁瀚华融资担保有限公司	42.86	100.00	298,253,584.73
北京瀚华信息科技有限公司	100.00	100.00	396,287,748.88
沈阳恒华投资管理中心 (有限合伙)	49.00	100.00	196,000,000.00
小 计			1,493,721,750.09

(3) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00	3,396,579.41		55,537,729.41
小 计			52,141,150.00	3,396,579.41		55,537,729.41

(二) 利润表项目注释

1. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,415,527.33	1,115,552.84
成本法核算的长期股权投资收益	22,200,000.00	18,626,421.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	2,136,252.81	2,140,122.26
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	-991,363.74	
合 计	24,760,416.40	21,882,096.10



仅为瀚华融资担保股份有限公司 2019 年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营, 未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。



营业执照 (副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (3/3)



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少宏

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告、验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询；会计培训；信息系统审计；法律、法规规定及其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼



登记机关

2020年08月13日

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
营业执照

国家企业信用信息公示系统 <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会〔2011〕25号

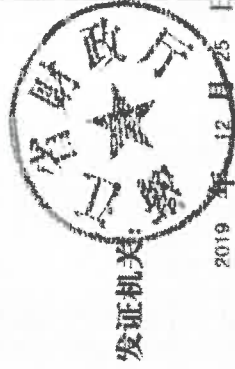
批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

仅为瀚华融资担保股份有限公司 2019 年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件。仅用于说明 天健会计师事务所（特殊普通合伙）执业资质。未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号：0007666

说明

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




发证机关：

2019年12月25日

中华人民共和国财政部制


天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

仅为瀚华融资担保股份有限公司2019年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明陈丘刚是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名 陈丘刚
性别 男
出生日期 1978年10月22日
工作单位 重庆天健会计师事务所
身份证号 420104197810220410
Identity card No.





注册会计师事务所工作单位变更项目登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意登记
Agree the holder to be transferred to:

天健立信
天健立信会计师事务所
天健立信会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所

2019年5月31日

注意事项

一、注册会计师执行业务，必须按照中国注册会计师职业道德守则。

二、本证书仅限于本人使用，不得转让、涂改。

三、注册会计师在执业过程中，应当遵守法律法规和注册会计师协会章程。

四、本证书如遗失、损毁应向主管注册会计师协会申请补办。

五、本证书如遗失、损毁应向主管注册会计师协会申请补办。

NOTES

1. When practicing, the CPA shall follow 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 remain 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.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2019.5.31

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

2019.5.31

天健立信会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所
2019年5月31日

天健立信会计师事务所(特殊普通合伙) 审核之章

仅为瀚华融资担保股份有限公司2019年度财务报表审计之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓名 孙世清
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1986-01-14
 Date of birth
 工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
 Working unit
 身份证号码 500113198601147318
 Identity card No

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书自检验合格起，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 the renewal.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
 审核之章

孙世清

2019.12.14



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2001993 号

中合中小企业融资担保股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 81 页的中合中小企业融资担保股份有限公司 (以下简称“中合担保公司”) 财务报表, 包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中合担保公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“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, 我们独立于中合担保公司, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001993 号

三、其他信息

中合担保公司管理层对其他信息负责。其他信息包括中合担保公司债券 2019 年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。中合担保公司债券 2019 年年度报告预期将在审计报告日后提供给我们。

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，我们的责任是在能够获取上述其他信息时阅读这些信息，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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001993 号

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，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中合担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中合担保公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001993 号

五、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国注册会计师

左艳霞
(签名并盖章)



中国 北京

张婷
(签名并盖章)



2020 年 4 月 14 日

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日
(金额单位：人民币元)

资产	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
货币资金	六、1	120,994,986.21	109,072,926.33
应收利息	六、2	15,610,169.28	22,818,137.71
应收保理款	六、3	35,948,023.65	-
应收代位追偿款	六、4	1,298,907,556.51	538,479,603.63
定期存款	六、5	968,892,451.87	32,257,040.00
应收款项类投资	六、6	502,838,072.89	625,161,390.25
可供出售金融资产	六、7	3,471,981,032.50	6,839,536,069.81
持有至到期投资	六、8	548,938,618.19	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	1,740,712,474.88	2,110,051,144.03
长期股权投资	六、10	498,498,151.95	554,564,898.45
固定资产		1,404,850.79	2,103,438.12
无形资产		3,480,810.46	2,094,899.83
递延所得税资产	六、11	570,321,306.06	330,356,930.57
持有待售资产	六、12	360,170,719.10	-
其他资产	六、13	55,215,942.24	483,493,436.67
资产总计		<u>10,193,915,166.58</u>	<u>11,649,989,915.40</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 合并资产负债表 (续)
 2019 年 12 月 31 日
 (金额单位: 人民币元)

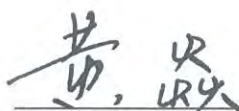
	附注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、14	56,697,638.89	59,275,000.00
应付职工薪酬	六、15	62,132,808.10	117,771,692.63
应交税费	四、3	170,677,284.26	173,932,599.96
递延收益	六、16	428,253,422.22	559,100,551.14
担保合同准备金	六、17	600,318,606.82	798,584,054.64
应付债券	六、18	699,172,719.78	1,497,266,365.48
持有待售负债	六、12	170,719.10	-
其他负债		97,596,030.84	84,051,322.29
负债合计		<u>2,115,019,230.01</u>	<u>3,289,981,586.14</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 合并资产负债表 (续)
 2019年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、19	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、20	307,560,000.00	310,622,955.30
其他综合收益	六、21	23,894,386.00	30,654,144.62
盈余公积	六、22	232,846,202.75	228,950,525.72
一般风险准备	六、23	232,846,202.75	228,950,525.72
未分配利润	六、24	105,349,145.07	384,430,177.90
归属于母公司股东权益合计		8,078,895,936.57	8,360,008,329.26
少数股东权益		-	-
股东权益合计		8,078,895,936.57	8,360,008,329.26
负债和股东权益总计		10,193,915,166.58	11,649,989,915.40

此财务报表已于2020年4月14日获董事会批准。



黄焱
 法定代表人



黄梅
 首席财务官



李辉
 财务资金部负责人



刊载于第21页至第81页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司资产负债表
 2019年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

资产	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
货币资金	六、1	116,710,410.07	100,995,325.18
应收利息	六、2	40,663,447.13	100,429,149.12
应收代位追偿款	六、4	1,298,907,556.51	538,479,603.63
定期存款	六、5	968,892,451.87	32,257,040.00
应收款项类投资	六、6	638,510,481.87	905,833,799.23
可供出售金融资产	六、7	3,387,196,179.91	6,570,936,269.81
持有至到期投资	六、8	548,938,618.19	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	1,735,474,858.05	2,085,427,403.94
长期股权投资	六、10	598,498,152.81	655,564,899.31
固定资产		882,492.47	1,446,693.25
无形资产		3,478,130.96	2,090,433.89
递延所得税资产	六、11	581,037,215.51	312,072,089.47
持有待售资产	六、12	1,000,000.00	-
其他资产	六、13	415,735,050.34	475,254,391.83
资产总计		<u>10,335,925,045.69</u>	<u>11,780,787,098.66</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2019 年 12 月 31 日
 (金额单位: 人民币元)

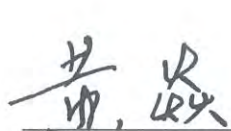
	附注	2019 年 <u>12 月 31 日</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、14	55,025,000.00	59,275,000.00
应付职工薪酬	六、15	61,129,966.96	115,124,858.39
应交税费	四、3	169,647,696.84	172,535,786.00
递延收益	六、16	428,253,422.22	559,100,551.14
担保合同准备金	六、17	600,318,606.82	798,584,054.64
应付债券	六、18	699,172,719.78	1,497,266,365.48
其他负债		95,403,624.54	80,719,270.27
		<hr/>	<hr/>
负债合计		2,108,951,037.16	3,282,605,885.92
		<hr/>	<hr/>

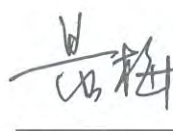
刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

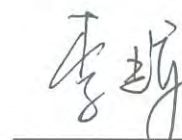
中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司资产负债表(续)
 2019年12月31日
 (金额单位:人民币元)

	附注	2019年 12月31日	2018年 12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	六、19	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、20	307,560,000.00	310,622,955.30
其他综合收益	六、21	23,894,386.00	30,654,144.62
盈余公积	六、22	229,816,730.63	225,955,179.66
一般风险准备	六、23	229,816,730.63	225,955,179.66
未分配利润	六、24	259,486,161.27	528,593,753.50
股东权益合计		<u>8,226,974,008.53</u>	<u>8,498,181,212.74</u>
负债和股东权益总计		<u>10,335,925,045.69</u>	<u>11,780,787,098.66</u>

此财务报表已于2020年4月14日获董事会批准。


 黄焱
 法定代表人


 黄梅
 首席财务官


 李辉
 财务资金部负责人



刊载于第21页至第81页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并利润表

2019年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2019年	2018年
营业收入			
担保业务净收入	六、25	757,569,488.97	877,943,809.95
减：分出保费		<u>(17,784,159.72)</u>	<u>(19,696,686.09)</u>
已赚保费		<u>739,785,329.25</u>	<u>858,247,123.86</u>
投资收益	六、26	362,517,648.83	483,456,366.18
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		63,524,604.25	55,321,804.88
公允价值变动损失		(110,937,650.20)	(255,466,898.64)
汇兑(损失)/收益		(8,095,441.39)	20,121,889.17
其他收益	六、27	1,140,930.75	1,537,177.54
其他业务收入	六、28	<u>37,589,573.07</u>	<u>49,043,902.53</u>
小计		<u>1,022,000,390.31</u>	<u>1,156,939,560.64</u>
营业支出			
赔付支出		(27,455,980.89)	(5,331,828.90)
转回/(提取)担保合同准备金		198,265,447.82	(120,974,253.42)
税金及附加	六、29	(8,154,605.95)	(11,848,101.62)
业务及管理费	六、30	(117,017,565.60)	(166,828,341.85)
利息支出	六、31	(45,344,293.72)	(54,776,237.53)
资产减值损失	六、32	(1,000,779,146.94)	(680,544,064.08)
其他业务成本		<u>(1,640,133.00)</u>	<u>(2,226,415.08)</u>
小计		<u>(1,002,126,278.28)</u>	<u>(1,042,529,242.48)</u>
营业利润		19,874,112.03	114,410,318.16
加：营业外收入		4,831.67	-
减：营业外支出		<u>(21,472.80)</u>	-

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表 (续)
2019 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
利润总额		19,857,470.90	114,410,318.16
减: 所得税费用	六、33	<u>8,852,850.33</u>	<u>(43,273,512.57)</u>
净利润		28,710,321.23	71,136,805.59
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润		28,710,321.23	71,136,805.59
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司所有者的 净利润		28,710,321.23	71,136,805.59
2. 少数股东损益		-	-
其他综合收益税后净额	六、34		
(一) 归属于母公司所有者的其他综合 收益的税后净额			
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 可供出售金融资产公允价值 变动损益		(9,404,617.49)	3,787,543.24
2. 权益法下可转损益的其他 综合收益		391,606.00	3,133,758.00
减: 产生的所得税影响		2,253,252.87	(1,730,325.31)
(二) 归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		-	-
综合收益总额		<u>21,950,562.61</u>	<u>76,327,781.52</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		21,950,562.61	76,327,781.52
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司利润表

2019年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2019年	2018年
营业收入			
担保业务净收入	六、25	757,569,488.97	877,943,809.95
减：分出保费		<u>(17,784,159.72)</u>	<u>(19,696,686.09)</u>
已赚保费		<u>739,785,329.25</u>	<u>858,247,123.86</u>
投资收益	六、26	461,955,254.85	523,607,417.21
其中：对联营企业和合营企业的			
投资收益		63,524,604.25	55,321,804.88
公允价值变动损失		(148,745,059.53)	(148,623,974.34)
汇兑净(损失)/收益		(8,192,669.48)	20,121,931.74
其他收益	六、27	1,140,930.75	605,903.19
其他业务收入	六、28	<u>30,014,006.71</u>	<u>36,596,503.01</u>
小计		<u>1,075,957,792.55</u>	<u>1,290,554,904.67</u>
营业支出			
赔付支出		(27,455,980.89)	(5,331,828.90)
转回/(提取)担保合同准备金		198,265,447.82	(120,974,253.42)
税金及附加	六、29	(5,750,144.36)	(11,438,847.36)
业务及管理费	六、30	(97,434,506.89)	(145,114,249.25)
利息支出	六、31	(45,321,996.06)	(54,774,341.21)
资产减值损失	六、32	(1,072,187,315.17)	(679,993,864.08)
其他业务成本		<u>(1,639,983.00)</u>	<u>(2,226,415.08)</u>
小计		<u>(1,051,524,478.55)</u>	<u>(1,019,853,799.30)</u>
营业利润		24,433,314.00	270,701,105.37
加：营业外收入		4,831.67	-
减：营业外支出		<u>(21,472.80)</u>	<u>-</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司利润表(续)
 2019年度
 (金额单位:人民币元)

	附注	2019年	2018年
利润总额		24,416,672.87	270,701,105.37
减: 所得税费用	六、33	14,198,836.84	(51,384,162.02)
净利润		38,615,509.71	219,316,943.35
其他综合收益税后净额	六、34		
将重分类进损益的其他综合收益			
1. 可供出售金融资产公允价值 变动损益		(9,404,617.49)	3,787,543.24
2. 权益法下可转损益的其他 综合收益		391,606.00	3,133,758.00
减: 产生的所得税影响		2,253,252.87	(1,730,325.31)
综合收益总额		31,855,751.09	224,507,919.28

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表
2019年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2019年	2018年
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务的现金		651,057,569.32	798,926,331.31
收到其他与经营活动有关的现金		196,078,499.85	139,839,336.58
经营活动现金流入小计		<u>847,136,069.17</u>	<u>938,765,667.89</u>
支付担保代偿款项的现金		(1,690,733,070.93)	(498,370,804.46)
支付再担保业务的现金		(11,990,682.02)	(13,994,000.00)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(116,803,675.83)	(146,758,530.62)
支付的各项税费		(317,732,727.46)	(303,002,946.29)
支付其他与经营活动有关的现金		(138,527,659.13)	(134,910,797.94)
经营活动现金流出小计		<u>(2,275,787,815.37)</u>	<u>(1,097,037,079.31)</u>
经营活动使用的现金流量净额	六、35(1)(a)	<u>(1,428,651,746.20)</u>	<u>(158,271,411.42)</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2019 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		12,556,672,854.54	12,015,031,182.43
取得投资收益收到的现金		335,061,891.94	472,851,684.16
收到其他与投资活动有关的现金		54,420,064.44	-
投资活动现金流入小计		<u>12,946,154,810.92</u>	<u>12,487,882,866.59</u>
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产支付的现金		(3,965,256.64)	(2,363,264.74)
投资支付的现金		(10,344,510,051.97)	(11,920,632,577.07)
支付其他与投资活动有关的现金		(6,290,502.87)	(153,289.12)
投资活动现金流出小计		<u>(10,354,765,811.48)</u>	<u>(11,923,149,130.93)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>2,591,388,999.44</u>	<u>564,733,735.66</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2019 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
筹资活动使用的现金流量:			
取得借款收到的现金		1,744,586.00	-
筹资活动现金流入小计		<u>1,744,586.00</u>	<u>-</u>
偿还债务支付的现金		(801,785,246.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(347,008,069.18)	(394,966,184.43)
筹资活动现金流出小计		<u>(1,148,793,315.18)</u>	<u>(394,966,184.43)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(1,147,048,729.18)</u>	<u>(394,966,184.43)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,186,093.96)	3,431,920.20
现金及现金等价物净增加额	六、35(1)(b)	14,502,430.10	14,928,060.01
加: 年初现金及现金等价物余额		49,797,926.33	34,869,866.32
年末现金及现金等价物余额	六、35(2)	<u>64,300,356.43</u>	<u>49,797,926.33</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司现金流量表
 2019 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务的现金		651,057,569.32	798,926,331.31
收到其他与经营活动有关的现金		110,503,490.18	108,402,175.17
经营活动现金流入小计		<u>761,561,059.50</u>	<u>907,328,506.48</u>
支付担保代偿款项的现金		(1,690,733,070.93)	(498,370,804.46)
支付再担保业务的现金		(11,990,682.02)	(13,994,000.00)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(106,777,695.64)	(129,129,505.06)
支付的各项税费		(314,013,877.10)	(248,338,333.74)
支付其他与经营活动有关的现金		(50,545,125.61)	(102,890,518.20)
经营活动现金流出小计		<u>(2,174,060,451.30)</u>	<u>(992,723,161.46)</u>
经营活动使用的现金流量净额	六、35(1)(a)	<u>(1,412,499,391.80)</u>	<u>(85,394,654.98)</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2019 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		12,393,426,979.07	11,405,154,574.63
取得投资收益收到的现金		342,357,509.84	456,176,693.39
收到其他与投资活动有关的现金		52,837,883.19	-
		<u>12,788,622,372.10</u>	<u>11,861,331,268.02</u>
购建固定资产、无形资产和其他			
长期资产支付的现金		(3,926,584.64)	(1,435,646.44)
投资支付的现金		(10,197,743,663.77)	(11,367,476,961.89)
支付其他与投资活动有关的现金		(6,290,502.87)	(5,440,972.45)
		<u>(10,207,960,751.28)</u>	<u>(11,374,353,580.78)</u>
投资活动产生的现金流量			
净额		<u>2,580,661,620.82</u>	<u>486,977,687.24</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2019 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
筹资活动使用的现金流量:			
偿还债务支付的现金		(800,040,660.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付 的现金		<u>(346,988,616.00)</u>	<u>(394,966,184.43)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(1,147,029,276.00)</u>	<u>(394,966,184.43)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(1,147,029,276.00)</u>	<u>(394,966,184.43)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(1,167,868.13)</u>	<u>3,431,901.63</u>
现金及现金等价物净增加额	六、35(1)(b)	19,965,084.89	10,048,749.46
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>41,720,325.18</u>	<u>31,671,575.72</u>
年末现金及现金等价物余额	六、35(2)	<u>61,685,410.07</u>	<u>41,720,325.18</u>

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表
2019 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2019 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	228,950,525.72	228,950,525.72	384,430,177.90	8,360,008,329.26	8,360,008,329.26	
本年增减变动金额	-	-	(6,759,758.62)	-	-	28,710,321.23	21,950,562.61	21,950,562.61	
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	(3,895,677.03)	-	-	
2. 利润分配	-	-	-	3,895,677.03	-	(3,895,677.03)	-	-	
- 提取盈余公积	-	-	-	3,895,677.03	-	(3,895,677.03)	-	-	
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,895,677.03	-	-	-	
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)	
3. 处置联营公司导致的 储备变动	-	(3,062,955.30)	-	-	-	-	(3,062,955.30)	(3,062,955.30)	
上述 1 至 3 小计	-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,895,677.03	3,895,677.03	(279,081,032.83)	(281,112,392.69)	(281,112,392.69)	
2019 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	232,846,202.75	232,846,202.75	105,349,145.07	8,078,895,936.57	8,078,895,936.57	

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)

2018 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2018 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	25,463,168.69	206,577,935.66	206,577,935.66	706,884,603.65	8,632,526,598.96	-	8,632,526,598.96
本年增减变动金额	-	-	5,190,975.93	-	-	71,136,805.59	76,327,781.52	-	76,327,781.52
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 利润分配	-	-	-	22,372,590.06	-	(22,372,590.06)	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	(22,372,590.06)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	22,372,590.06	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(348,846,051.22)	(348,846,051.22)	-	(348,846,051.22)
上述 1 至 2 小计	-	-	5,190,975.93	22,372,590.06	22,372,590.06	(322,454,425.75)	(272,518,269.70)	-	(272,518,269.70)
2018 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	228,950,525.72	228,950,525.72	384,430,177.90	8,360,008,329.26	-	8,360,008,329.26

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中台中小企业融资担保股份有限公司

母公司股东权益变动表

2019 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	225,955,179.66	225,955,179.66	528,593,753.50	8,498,181,212.74
本年增减变动金额	-	-	(6,759,758.62)	-	-	38,615,509.71	31,855,751.09
1. 综合收益总额	-	-	-	-	3,861,550.97	(3,861,550.97)	-
2. 利润分配	-	-	-	3,861,550.97	-	(3,861,550.97)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	(3,062,955.30)	-	-	-	-	(3,062,955.30)
3. 处置联营公司导致的储备变动	-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,861,550.97	3,861,550.97	(269,107,592.23)	(271,207,204.21)
上述1至3小计	-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,861,550.97	3,861,550.97	(269,107,592.23)	(271,207,204.21)
2019年12月31日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,161.27	8,226,974,008.53

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司股东权益变动表 (续)

2018 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2018 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	25,463,168.69	204,023,485.32	204,023,485.32	701,986,250.05	8,622,519,344.68
本年增减变动金额	-	-	5,190,975.93	-	-	219,316,943.35	224,507,919.28
1. 综合收益总额	-	-	-	-	21,931,694.34	(21,931,694.34)	-
2. 利润分配	-	-	-	21,931,694.34	-	(21,931,694.34)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	(348,846,051.22)	(348,846,051.22)
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 2 小计	-	-	5,190,975.93	21,931,694.34	21,931,694.34	(173,392,496.55)	(124,338,131.94)
2018 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	225,955,179.66	225,955,179.66	528,593,753.50	8,498,181,212.74

刊载于第 21 页至第 81 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

中合中小企业融资担保股份有限公司(以下简称“本公司”)是于2012年7月19日在中华人民共和国北京市注册成立的股份有限公司,注册资本为人民币51.26亿元。本公司由中方和外方共7家股东共同发起设立。中方股东包括中国进出口银行、海航资本集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司。外方股东包括JPMorgan China Investment Company Limited和西门子(中国)有限公司。2016年新增股东海航科技股份有限公司。根据本公司2015年第二次临时股东大会增资决议,由海航科技股份有限公司(原天津天海投资发展股份有限公司)、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方出资,按照约定时间,全部以货币出资并一次缴足。截至2019年12月31日止,本公司变更后的注册资本为人民币71.764亿元。

中合中小企业融资担保股份有限公司全资子公司包括中合共赢资产管理有限公司、中合投资控股有限公司、唐山市福佑企业管理有限公司以及中合明智商业保理(天津)有限公司。其中,中合共赢资产管理有限公司于2015年6月23日成立,并领取了注册号为91440300342903242P号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。中合投资控股有限公司于2015年1月7日成立,在中华人民共和国香港特别行政区领取注册企业法人营业执照。注册资本为港币1元。唐山市福佑企业管理有限公司于2017年6月9日成立,并领取了注册号为91130203MA08MPJU9T号企业法人营业执照。注册资本为人民币100万元。中合明智商业保理(天津)有限公司于2018年7月2日成立,并领取了注册号为91120118MA06DGCDX1号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。

本公司的主营业务范围为贷款担保;债券发行担保(在法律法规允许的情况下);票据承兑担保;贸易融资担保;项目融资担保;信用证担保;诉讼保全担保;投标担保,预付款担保,工程履约担保,尾付款如约偿付担保,及其他合同履行担保;与担保业务有关的融资咨询、财务顾问及其他中介服务;以自有资金进行投资;为其他融资性担保公司的担保责任提供再担保(在法律法规允许的情况下);以及符合法律、法规并由有关监管机构批准的其他融资性担保和其他业务。

子公司的主营业务范围为投资管理;金融信息咨询、投资咨询、财务咨询、商务信息咨询;客户资信调查与评估提供金融中介服务,接受金融机构委托等;以受让应收账款的方式提供贸易融资;应收账款的收付结算、管理与催收;销售分户(分类)账管理;

二、 财务报表编制基础

本公司及子公司 (以下简称“本集团”) 以持续经营为基础编制财务报表。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2019 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2、 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币以及编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及各子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本公司及本公司的子公司。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时, 合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额, 包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果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。不丧失控制权情况下, 少数股东权益发生变化作为权益性交易。

本集团丧失对原有子公司控制权时, 由此产生的任何处置收益或损失, 计入丧失控制权当期的投资收益。

2、 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

对境外经营的财务报表进行折算时，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，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，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。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

3、 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

4、 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三 1 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三 9）。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，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（附注三 11、(2)）后在资产负债表内列示。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注三 11、(2) 的原则计提减值准备。

(3) 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（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

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

5、 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三 11、(2)) 在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
办公设备及通信设备	3-4 年	3%	24.25%-32.33%

本集团至少在每年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。

6、 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

7、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三 11、(2)) 在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为:

项目	摊销年限
软件	3-5 年

8、 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注三 11、(2)) 在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

9、 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项资产或处置组收回其账面价值时, 将该资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组, 是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产, 以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的资产或处置组划分为持有待售类别:

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 该资产或处置组在其当前状况下即可立即出售;
- 出售极可能发生, 即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议, 预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值 (参见附注三 12) 减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的资产 (不包括金融资产 (参见附注三 10) 及递延所得税资产 (参见附注三 14) 或处置组进行初始计量和后续计量, 账面价值高于公允价值 (参见附注三 12) 减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失, 计入当期损益。

10、 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、应收保理款、应收代位追偿款、定期存款、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、除长期股权投资 (参见附注三 4) 以外的股权投资、卖出回购金融资产款项、应付款项、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、持有至到期投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。
- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益 (参见附注三 16、(3))。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。但是，财务担保合同负债后续计量时，以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则 (参见附注三 15) 确定的预计负债金额两者之间较高者进行计量。

(2) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

11 资产减值准备

除附注三 14 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(1) 金融资产的减值

本集团在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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，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，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回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。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(2) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、12) 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较高者。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

12、 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。

13、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

14、 所得税

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

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

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

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

15 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

16 收入确认

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

(1) 担保业务收入

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

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

(2) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(3) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

17、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

18、 担保合同准备金

担保合同准备金指本集团为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本集团在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

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

本集团在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑风险边际。

本集团在确定担保合同准备金时考虑风险边际并单独计量。

本集团于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

19、 利润分配

资产负债表日后，经股东大会审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

20、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。本集团及本公司的关联方包括但不限于

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司同受一方（例如母公司或最终控股股东）控制及同受一方共同控制的其他企业；
- (4) 对本集团及本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本集团及本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团及本公司的合营企业及其子公司；
- (7) 本集团及本公司的联营企业及其子公司；
- (8) 本集团及本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本集团及本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及

(10) 本集团及本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

21、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司为整体经营，设有统一的内部组织结构、管理评价体系和内部报告制度。管理层通过定期审阅公司层面的财务信息来进行资源配置与业绩评价。本集团及本公司于本报告期及比较期间均无需单独列示的经营分部。

22、 主要会计估计及判断

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

除附注三 5、附注三 7 和附注三 8 载有关于固定资产、无形资产及长期待摊费用的折旧及摊销和附注三 7、附注三 8、附注三 10 和附注三 11 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (1) 附注六 11 - 递延所得税的确认
- (2) 附注八-金融工具公允价值估值

四、 税项

- 1、 本集团适用的与提供服务相关的税费有增值税、城建税、教育费附加和地方教育费附加。

税种	计缴标准
增值税	销售货物和应税劳务收入（不含税）的 6%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税
城建税	应缴增值税的 7%
教育费附加	应缴增值税的 3%
地方教育费附加	应缴增值税的 2%

- 2、 所得税

本公司及境内子公司的企业所得税的法定税率为 25% (2018 年：25%)。

注册地在香港的子公司中合投资控股有限公司企业所得税税率为 16.5% (2018 年：16.5%)。

- 3、 应交税费

	本集团		本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交增值税	18,150,314.89	18,745,711.77	18,582,878.80	19,119,012.82
应交所得税	150,676,962.36	152,420,421.55	150,027,418.18	151,459,360.28
其他	1,850,007.01	2,766,466.64	1,037,399.86	1,957,412.90
合计	<u>170,677,284.26</u>	<u>173,932,599.96</u>	<u>169,647,696.84</u>	<u>172,535,786.00</u>

五、企业合并及合并财务报表

1、于 2019 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和 间接持股比例	本公司直接和 间接表决权比例
中台共赢资产管理有限公司	北京市	深圳市	投资管理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
中台投资控股有限公司	北京市	香港	金融中介服务	港币 1.00 元	100.00%	100.00%
中台明智商业保理(天津)有限公司	北京市	天津市	应收账款保理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
唐山市福佑企业管理有限公司	北京市	唐山市	企业管理服务	人民币 1,000,000.00 元	100.00%	100.00%
西藏中正创业投资管理有限公司	北京市	拉萨市	投资管理	人民币 110,000,000.00 元	100.00%	100.00%
北京中台大方投资管理有限公司	北京市	北京市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%
杭州中台明达股权投资管理有限公司	北京市	杭州市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%

2、于报告期内，未纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体信息如下：

在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本公司的合并范围，主要包括投资基金、资产管理计划、信托计划、信贷资产受益权以及银行发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本公司的资产负债表的相关资产负债项目详见附注六、7。投资基金、资产管理计划、信托计划、信贷资产受益权以及银行发行的理财产品的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本(取两者孰高)。

六、合并财务报表项目注释

1、货币资金

	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
活期存款	64,297,347.32	49,797,926.33	61,685,410.07	41,720,325.18
其他货币资金	56,697,638.89	59,275,000.00	55,025,000.00	59,275,000.00
合计	120,994,986.21	109,072,926.33	116,710,410.07	100,995,325.18

以上活期存款中未包括持有待售中的货币资金人民币 3,009.11 元 (附注六 12)。

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司其他货币资金为存入的受限制的保证金。

2、应收利息

项目	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
债券	10,597,725.82	-	10,597,725.82	-
委托贷款	6,091,490.38	25,134,302.58	122,584,705.09	103,079,324.50
定期存款	3,174,528.18	213,120.48	3,174,528.18	213,120.48
应收保理款	142,133.61	-	-	-
信托计划	92,229.62	1,561,726.80	-	1,273,370.82
信贷资产收益权	-	6,272,876.71	-	6,272,876.71
资产管理计划	-	45,654.53	-	-
合计	20,098,107.61	33,227,681.10	136,356,959.09	110,838,692.51
减：减值准备	(4,487,938.33)	(10,409,543.39)	(95,693,511.96)	(10,409,543.39)
净额	15,610,169.28	22,818,137.71	40,663,447.13	100,429,149.12

3、 应收保理款

客户类别	本集团	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收第三方	36,311,135.00	-
减：应收保理款减值准备	(363,111.35)	-
合计	35,948,023.65	-

4、 应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款按客户类别分析如下：

客户类别	附注	本集团及本公司	
		2019年 12月31日	2018年 12月31日
应收第三方	注1	2,906,757,538.76	1,308,460,637.02
减：应收代偿款减值准备	注2	(1,607,849,982.25)	(769,981,033.39)
合计		1,298,907,556.51	538,479,603.63

注1：于2019年12月31日，本集团及本公司应收代位追偿款年末余额中无应收持有本集团及本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

注2：本集团及本公司对每一笔应收代位追偿款均采用个别方式评估其减值损失。

(2) 应收代位追偿款按账龄分析如下:

账龄	本集团及本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1年以内(含1年)	1,621,050,966.96	782,423,719.52
1年至2年(含2年)	782,423,719.52	356,042,143.37
2年至3年(含3年)	356,042,143.37	60,088,861.33
3年至4年(含4年)	58,552,305.49	62,315,492.26
4年至5年(含5年)	41,177,054.79	45,704,292.31
5年以上	47,511,348.63	1,886,128.23
小计	2,906,757,538.76	1,308,460,637.02
减: 应收代偿款减值准备	(1,607,849,982.25)	(769,981,033.39)
合计	1,298,907,556.51	538,479,603.63

账龄自应收代位追偿款对外部支付之日起开始计算。

(3) 应收代偿款减值准备变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初余额	(769,981,033.39)	(397,914,779.10)
本年计提	(859,892,390.72)	(372,066,254.29)
本年核销	22,023,441.86	-
年末余额	(1,607,849,982.25)	(769,981,033.39)

5、 定期存款

按剩余到期日分析如下：

	本集团及本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
剩余到期日		
3个月至1年(含1年)	968,892,451.87	32,257,040.00

6、 应收款项类投资

项目	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
委托贷款	788,671,297.27	912,870,551.37	924,343,706.25	1,193,542,960.35
减：减值准备	(285,833,224.38)	(287,709,161.12)	(285,833,224.38)	(287,709,161.12)
净额	502,838,072.89	625,161,390.25	638,510,481.87	905,833,799.23

7、可供出售金融资产

项目	本集团		本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
基金产品	2,554,161,214.91	4,608,214,895.72	2,528,515,500.91	4,582,854,895.72
信托计划	336,946,500.00	1,388,838,030.94	311,946,500.00	1,268,838,030.94
银行理财产品	284,499,138.59	509,550,000.00	250,360,000.00	385,760,000.00
资产管理计划	35,410,718.49	49,846,987.54	35,410,718.49	49,846,987.54
信贷资产收益权	-	53,000,000.00	-	53,000,000.00
其他	309,567,192.62	294,371,590.70	309,567,192.62	294,371,590.70
合计	3,520,584,764.61	6,903,821,504.90	3,435,799,912.02	6,634,671,504.90
减：减值准备	(48,603,732.11)	(64,285,435.09)	(48,603,732.11)	(63,735,235.09)
净额	3,471,981,032.50	6,839,536,069.81	3,387,196,179.91	6,570,936,269.81

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的基金产品主要投向货币基金、海外债基金以及并购基金等，持有的信托计划、资产管理计划及信贷资产收益权主要投向为发放贷款的债权类投资、不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资以及其他以债券投资为主的混合类信托计划投资。

其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。本集团及本公司尚无处置这些投资的计划。

除直接股权投资外其他可供出售资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，该等可供出售金融资产的最大损失敞口为其在资产负债表日的账面价值人民币 3,296,364,554.32 元（2018 年：人民币 6,644,122,033.07 元）。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

8、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以下中国境内机构发行的债务证券		
- 国债	281,525,032.39	-
- 企业债	267,413,585.80	-
合计	548,938,618.19	-

9、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
交易性权益工具	5,237,616.83	24,623,740.09	-	-
资产管理计划	1,735,474,858.05	2,085,427,403.94	1,735,474,858.05	2,085,427,403.94
合计	1,740,712,474.88	2,110,051,144.03	1,735,474,858.05	2,085,427,403.94

10、长期股权投资

项目	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
对子公司的投资	-	-	100,000,000.86	101,000,000.86
对联营企业的投资	648,068,677.03	654,980,857.15	648,068,677.03	654,980,857.15
小计	648,068,677.03	654,980,857.15	748,068,677.89	755,980,858.01
减：减值准备				
- 联营企业	(149,570,525.08)	(100,415,958.70)	(149,570,525.08)	(100,415,958.70)
合计	498,498,151.95	554,564,898.45	598,498,152.81	655,564,899.31

于2019年12月31日，本公司持有联营企业-中国金融投资管理有限公司的股权6.05亿股（人民币4.66亿元）。

(1) 于 2019 年 12 月 31 日, 本公司对子公司投资分析如下:

	<u>本公司</u>	
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
中合共赢资产管理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
中合投资控股有限公司	0.86	0.86
唐山市福佑企业管理有限公司	-	1,000,000.00
中合明智商业保理(天津)有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
小计	<u>100,000,000.86</u>	<u>101,000,000.86</u>
减: 减值准备	-	-
合计	<u><u>100,000,000.86</u></u>	<u><u>101,000,000.86</u></u>

有关各子公司的详细资料, 参见附注五、1。

2019 年 12 月, 本集团由于处置抵债资产的需求, 决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售。截至 2019 年 12 月 31 日尚未办理股权变更, 故将其作为持有待售资产列报, 参见附注六、12。

(2) 于 2019 年 12 月 31 日, 本集团及本公司对联营企业投资分析如下:

	<u>本集团及本公司</u>	
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
中国金融投资管理有限公司	466,385,896.86	464,272,457.27
开通金融信息服务(北京)有限公司	-	8,159,560.21
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	181,682,780.17
广东华南供应链金融科技有限公司	-	866,059.50
小计	<u>648,068,677.03</u>	<u>654,980,857.15</u>
减: 减值准备	<u>(149,570,525.08)</u>	<u>(100,415,958.70)</u>
合计	<u><u>498,498,151.95</u></u>	<u><u>554,564,898.45</u></u>

(3) 本集团的联营企业基本情况如下:

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	
				2019年12月31日	2018年12月31日
联营企业					
中国金融投资管理有限公司	香港、北京	香港	综合短期融资服务	14.21%	14.978%
开通金融信息服务(北京)有限公司	北京	北京	金融信息服务	0.00%	12.21%
上海骏合租赁企业股份有限公司	上海	上海	融资租赁服务	45.36%	45.36%
广东华南供应链金融科技有限公司	佛山	佛山	金融信息服务	15.00%	15.00%

以上子公司及联营企业产生的投资收益对合并及本公司的净利润以及其他综合收益无重大影响,也不存在具有重大影响的或有负债。

(4) 长期股权投资变动情况:

2019年

被投资单位	本年增减变动								
	年初余额	减值准备 年初余额	减少投资	权益法下 确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	计提减值准备	年末余额	减值准备 年末余额
中国金融投资管理有限公司	464,272,457.27	-	(23,017,767.85)	24,739,601.44	391,606.00	-	-	466,385,896.86	-
开通金融信息服务(北京)有限公司	8,159,560.21	-	(4,000,000.00)	(1,096,604.91)	-	(3,062,955.30)	-	-	-
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	(100,415,958.70)	-	-	-	-	(49,154,566.38)	181,682,780.17	(149,570,525.08)
广东华南供应链金融科技有限公司	866,059.50	-	-	(866,059.50)	-	-	-	-	-
合计	654,960,857.15	(100,415,958.70)	(27,017,767.85)	22,776,937.03	391,606.00	(3,062,955.30)	(49,154,566.38)	648,068,677.03	(149,570,525.08)

2018年

被投资单位	本年增减变动					
	年初余额	权益法下 确认的投资收益	其他综合收益	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备	减值准备 年末余额
中国金融投资管理有限公司	440,689,646.46	29,790,016.69	3,133,758.00	(9,340,963.86)	-	-
开通金融信息服务(北京)有限公司	7,163,077.30	996,482.91	-	-	-	-
上海联合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	-	-	-	(100,415,958.70)	(100,415,958.70)
广东华南供应链金融科技有限公司	1,445,218.22	(579,158.72)	-	-	-	-
合计	630,980,722.15	30,207,340.88	3,133,758.00	(9,340,963.86)	(100,415,958.70)	(100,415,958.70)

11、 递延所得税资产及负债

本集团

	递延所得税资产(负债)			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
资产减值准备	313,087,782.92	233,107,110.09	-	546,194,893.01
应付职工薪酬	27,451,416.93	(16,358,088.06)	-	11,093,328.87
应付利息	17,718,294.00	(17,328,487.64)	-	389,806.36
应收利息	(28,112,207.31)	(7,470,023.38)	-	(35,582,230.69)
金融工具公允价值变动	(17,672,978.90)	37,186,264.89	2,351,154.37	21,864,440.36
长期股权投资其他综合收益	1,664,678.72	-	(97,901.50)	1,566,777.22
其他	16,219,944.21	8,574,346.72	-	24,794,290.93
合计	330,356,930.57	237,711,122.62	2,253,252.87	570,321,306.06

本公司

	递延所得税资产(负债)			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
资产减值准备	312,950,232.92	250,959,152.15	-	563,909,385.07
应付职工薪酬	24,451,250.10	(13,528,551.38)	-	10,922,698.72
应付利息	2,385,698.64	(2,247,616.42)	-	138,082.22
应收利息	(27,872,221.93)	(7,399,693.79)	-	(35,271,915.72)
金融工具公允价值变动	(17,672,978.91)	37,186,264.88	2,351,154.37	21,864,440.34
长期股权投资其他综合收益	1,664,678.72	-	(97,901.50)	1,566,777.22
其他	16,165,429.93	1,742,317.73	-	17,907,747.66
合计	312,072,089.47	266,711,873.17	2,253,252.87	581,037,215.51

12、 持有待售资产和持有待售负债

本集团

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
货币资金	3,009.11	3,009.11	-	-
递延所得税资产	23,739,973.47	23,739,973.47	-	-
其他资产	336,427,736.52	336,427,736.52	-	-
持有待售资产合计	360,170,719.10	360,170,719.10	-	-
其他负债	170,719.10	170,719.10	-	-
持有待售负债合计	170,719.10	170,719.10	-	-

本公司

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
长期股权投资	1,000,000.00	1,000,000.00	-	-
持有待售资产合计	1,000,000.00	1,000,000.00	-	-

2019年12月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售，并将该子公司其他资产的账面价值与公允价值减去出售费用后的净额之间的差额（人民币107,137,494.05元），确认减值损失。该子公司尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。

13、 其他资产

项目	本集团		本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
抵债资产	11,153,844.74	433,738,564.30	11,153,844.74	-
分保摊回准备金	10,311,645.52	11,295,764.43	10,311,645.52	11,295,764.43
其他应收款	9,989,101.86	18,121,508.22	12,823,679.33	11,837,538.16
预付分保账款	5,295,999.98	12,099,584.89	5,295,999.98	12,099,584.89
应收子公司借款	-	-	449,441,615.32	434,463,000.00
其他	39,189,597.78	27,788,014.83	34,585,513.09	25,108,504.35
合计	75,940,189.88	503,043,436.67	523,612,297.98	494,804,391.83
减：减值准备	(20,724,247.64)	(19,550,000.00)	(107,877,247.64)	(19,550,000.00)
合计	55,215,942.24	483,493,436.67	415,735,050.34	475,254,391.83

14、 存入保证金

存入保证金是指本集团按担保合同约定向被担保人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿应收代位追偿款或于担保合同期满后退还给被担保人。

15、 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
短期薪酬 (1)	61,625,293.20	117,156,804.05	60,622,452.06	114,509,969.81
离职后福利 - 设定提存计划 (2)	507,514.90	614,888.58	507,514.90	614,888.58
合计	62,132,808.10	117,771,692.63	61,129,966.96	115,124,858.39

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2019年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	100,543,138.38	39,833,768.85	(95,687,956.65)	44,688,950.58
职工福利费	-	882,115.74	(882,115.74)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	4,414,238.20	(4,387,213.40)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	91,972.26	(92,151.41)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	353,141.14	(350,979.15)	27,046.76
住房公积金	-	5,398,412.00	(5,398,412.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,271,502.31	1,362,924.29	(1,069,254.98)	16,565,171.62
合计	117,156,804.05	52,336,572.48	(107,868,083.33)	61,625,293.20

	本集团			
	2018年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2018年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	145,831,921.42	76,572,032.09	(121,860,815.13)	100,543,138.38
职工福利费	-	954,460.58	(954,460.58)	-
社会保险费				
医疗保险费	327,035.50	4,430,517.70	(4,446,495.60)	311,057.60
工伤保险费	6,541.14	97,269.53	(97,589.68)	6,220.99
生育保险费	26,162.41	354,439.81	(355,717.45)	24,884.77
住房公积金	-	9,064,435.00	(9,064,435.00)	-
工会经费和职工教育经费	13,998,527.99	3,459,372.07	(1,186,397.75)	16,271,502.31
合计	160,190,188.46	94,932,526.78	(137,965,911.19)	117,156,804.05

本公司				
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2019年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	98,122,138.38	34,748,934.78	(88,864,643.19)	44,006,429.97
职工福利费	-	373,187.09	(373,187.09)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	3,892,058.50	(3,865,033.70)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	73,539.57	(73,718.72)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	311,366.60	(309,204.61)	27,046.76
住房公积金	-	4,771,826.00	(4,771,826.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,045,668.07	1,216,212.64	(1,017,029.62)	16,244,851.09
合计	<u>114,509,969.81</u>	<u>45,387,125.18</u>	<u>(99,274,642.93)</u>	<u>60,622,452.06</u>
本公司				
	2018年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2018年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	132,214,369.59	73,169,643.98	(107,261,875.19)	98,122,138.38
职工福利费	-	366,108.00	(366,108.00)	-
社会保险费				
医疗保险费	327,035.50	3,867,456.80	(3,883,434.70)	311,057.60
工伤保险费	6,541.14	77,350.67	(77,670.82)	6,220.99
生育保险费	26,162.41	309,395.01	(310,672.65)	24,884.77
住房公积金	-	8,388,778.00	(8,388,778.00)	-
工会经费和职工教育经费	13,909,533.49	3,299,341.36	(1,163,206.78)	16,045,668.07
合计	<u>146,483,642.13</u>	<u>89,478,073.82</u>	<u>(121,451,746.14)</u>	<u>114,509,969.81</u>

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2019年			2019年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
基本养老保险	590,044.43	7,115,187.61	(7,221,884.52)	483,347.52
失业保险费	24,844.15	333,950.32	(334,627.09)	24,167.38
合计	614,888.58	7,449,137.93	(7,556,511.61)	507,514.90

	本集团			
	2018年			2018年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
基本养老保险	620,488.51	8,406,919.93	(8,437,364.01)	590,044.43
失业保险费	26,125.42	353,974.15	(355,255.42)	24,844.15
合计	646,613.93	8,760,894.08	(8,792,619.43)	614,888.58

	本公司			
	2019年			2019年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
基本养老保险	590,044.43	6,256,258.42	(6,362,955.33)	483,347.52
失业保险费	24,844.15	294,163.06	(294,839.83)	24,167.38
合计	614,888.58	6,550,421.48	(6,657,795.16)	507,514.90

	本公司			
	2018年			2018年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
基本养老保险	620,488.51	7,337,104.22	(7,367,548.30)	590,044.43
失业保险费	26,125.42	308,929.35	(310,210.62)	24,844.15
合计	646,613.93	7,646,033.57	(7,677,758.92)	614,888.58

本集团于2019年因解除劳动关系所计提和支付的辞退福利为人民币679,712.64元。

16、 递延收益

	本集团及本公司		
	年初余额	本年净减少额	年末余额
递延收益	559,100,551.14	(130,847,128.92)	428,253,422.22

17、 担保合同准备金

担保合同准备金变动情况如下：

	本集团及本公司	
	2019年 12月31日	2018年 12月31日
年初余额	798,584,054.64	677,609,801.22
本年计提	168,307,915.13	352,186,448.80
本年转回	(49,841,944.30)	(33,575,665.04)
本年转出	(316,731,418.65)	(197,636,530.34)
年末余额	600,318,606.82	798,584,054.64

18、 应付债券

	本集团及本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付公司债券	699,172,719.78	1,497,266,365.48

本公司经中国证券监督管理委员会批准，于 2015 年 12 月在上海证券交易所发行了 7 亿元人民币债券，年利率为 3.6%，到期日 2022 年 12 月 25 日，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。

本公司经中国证券监督管理委员会批准，于 2016 年 9 月在上海证券交易所发行了 8 亿元人民币债券，年利率为 3.39%，到期日为 2022 年 9 月 2 日，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，并已于 2019 年 9 月 2 日回售兑付该债券全部本金及相应利息。

19、 股本

本公司于12月31日的注册资本结构如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额 人民币	比例	金额 人民币	比例
海航科技股份有限公司	1,910,400,000.00	26.62%	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	1,276,000,000.00	17.78%	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	1,200,000,000.00	16.72%	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	1,050,000,000.00	14.63%	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	680,000,000.00	9.47%	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	500,000,000.00	6.97%	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	350,000,000.00	4.88%	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	210,000,000.00	2.93%	210,000,000.00	2.93%
合计	7,176,400,000.00	100%	7,176,400,000.00	100.00%

本公司于12月31日的实收资本结构如下:

	本公司			
	币种	原币金额	等值人民币金额	比例
海航科技股份有限公司	人民币	1,910,400,000.00	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	美元	201,700,863.08	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	人民币	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	人民币	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	人民币	680,000,000.00	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	人民币	500,000,000.00	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	人民币	350,000,000.00	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	人民币	210,000,000.00	210,000,000.00	2.93%
合计			7,176,400,000	100%

首次已缴股本已经北京东审鼎立国际会计师事务所验证，并于 2012 年 6 月 4 日出具了东鼎字 [2012] 第 02-438 号验资报告。

根据本公司 2015 年第二次临时股东大会决议，于 2016 年申请增加注册资本人民币 2,050,400,000.00 元，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。

新增注册资本已经普华永道中天会计师事务所 (特殊普通合伙) 验证，于 2016 年 6 月 3 日出具了普华永道中天验字 (2016) 第 736 号验资报告。

20、 资本公积

项目	本集团及本公司			2019 年 12 月 31 日余额
	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00
其他资本公积				
- 长期股权投资其他资本公积	3,062,955.30	-	(3,062,955.30)	-
合计	310,622,955.30	-	(3,062,955.30)	307,560,000.00

项目	本集团及本公司			2018 年 12 月 31 日余额
	2018 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00
其他资本公积				
- 长期股权投资其他资本公积	3,062,955.30	-	-	3,062,955.30
合计	310,622,955.30	-	-	310,622,955.30

21、其他综合收益

本集团及本公司

	可供出售金融 资产公允 价值变动损益	权益法下在被投资 单位以后将重分类 进损益的其他综合 收益中享有的份额	合计
2018 年 1 月 1 日余额	32,807,523.35	(7,344,354.66)	25,463,168.69
本年增加	3,787,543.24	3,133,758.00	6,921,301.24
所得税影响	(946,885.81)	(783,439.50)	(1,730,325.31)
2018 年 12 月 31 日余额	35,648,180.78	(4,994,036.16)	30,654,144.62
本年(减少)/增加	(9,404,617.49)	391,606.00	(9,013,011.49)
所得税影响	2,351,154.37	(97,901.50)	2,253,252.87
2019 年 12 月 31 日余额	28,594,717.66	(4,700,331.66)	23,894,386.00

22、盈余公积

	附注	本集团	本公司
2018 年 1 月 1 日余额		206,577,935.66	204,023,485.32
本年提取	24(1)	22,372,590.06	21,931,694.34
2018 年 12 月 31 日余额		228,950,525.72	225,955,179.66
本年提取	24(1)	3,895,677.03	3,861,550.97
2019 年 12 月 31 日余额		232,846,202.75	229,816,730.63

根据《中华人民共和国公司法》及本集团及本公司章程，本集团及本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。本集团及本公司 2019 年均按净利润的 10%提取法定盈余公积金。

23、 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)和财政部《关于印发〈金融企业财务规则 - 实施指南〉的通知》(财金【2007】23 号), 本公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增股本。本集团亦将此规定适用于子公司。本集团及本公司原则上应按当年利润的 10%提取一般风险准备。

24、 利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

本公司按公司章程及相关法律法规的规定提取 2019 年度以下盈余公积及一般风险准备:

(a) 提取法定盈余公积	10%
(b) 提取一般风险准备	10%

(2) 向投资者分配现金利润

本年内分配现金利润

根据股东大会于 2019 年 8 月 15 日通过书面决议形式通过的《关于境内股东 2018 年利润分配方案的议案》和《关于境外股东 2018 年利润分配方案的议案》, 本公司向投资者分配现金股利共人民币 300,000,000.00 元 (2018 年: 人民币 348,846,051.22 元)。

25、 担保业务净收入

项目	本集团及本公司	
	2019 年	2018 年
担保业务收入	627,706,478.96	747,377,786.17
递延收益及分保摊回准备金变动	129,863,010.01	130,566,023.78
合计	757,569,488.97	877,943,809.95

26、 投资收益

	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
可供出售金融资产	304,748,175.21	241,070,677.78	291,531,483.85	208,595,780.60
长期股权投资	63,524,604.25	55,321,804.88	63,524,604.25	55,321,804.88
应收款项类投资	16,168,386.89	67,681,236.93	73,858,345.86	140,361,046.96
存款利息收入	4,748,988.90	7,842,232.21	4,719,140.48	7,788,370.39
持有至到期投资	2,102,614.09	-	2,102,614.09	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益金融资产	(28,775,120.51)	111,540,414.38	26,219,066.32	111,540,414.38
合计	362,517,648.83	483,456,366.18	461,955,254.85	523,607,417.21

27、 其他收益

	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
与收益相关的政府补助	1,068,508.29	-	1,068,508.29	-
个税手续费返还	72,422.46	1,537,177.54	72,422.46	605,903.19
合计	1,140,930.75	1,537,177.54	1,140,930.75	605,903.19

28、其他业务收入

	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
咨询服务收入	28,507,216.88	36,238,678.97	28,507,216.88	33,243,669.70
追偿收入	20,071.28	30,330.19	20,071.28	30,330.19
基金管理业务收入	7,245,030.13	9,259,791.87	-	-
评审费收入	566,037.74	2,641,509.46	566,037.74	2,641,509.46
保理业务收入	860,972.38	-	-	-
其他	390,244.66	873,592.04	920,680.81	680,993.66
合计	37,589,573.07	49,043,902.53	30,014,006.71	36,596,503.01

29、税金及附加

	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
城市维护建设税	3,194,529.90	4,255,050.85	3,161,912.52	4,243,442.20
教育费附加	2,282,970.95	3,037,445.40	2,258,508.94	3,031,030.16
其他	2,677,105.10	4,555,605.37	329,722.90	4,164,375.00
合计	8,154,605.95	11,848,101.62	5,750,144.36	11,438,847.36

30、业务及管理费

项目	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
职工薪酬	60,978,487.36	104,715,155.98	52,454,906.89	98,161,565.50
租赁费	22,746,575.24	23,221,251.62	22,726,003.81	22,751,554.55
中介机构费用	11,164,892.18	14,152,600.94	8,607,189.32	9,907,956.11
折旧及摊销费用	3,164,713.26	4,812,087.45	2,994,612.94	4,675,741.50
业务办公费	3,054,065.13	3,156,476.47	2,461,202.25	2,004,786.54
其他	15,908,832.43	16,770,769.39	8,190,591.68	7,612,645.05
合计	117,017,565.60	166,828,341.85	97,434,506.89	145,114,249.25

31、 利息支出

项目	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
债券利息支出	45,321,996.06	54,774,341.21	45,321,996.06	54,774,341.21
其他	22,297.66	1,896.32	-	-
合计	45,344,293.72	54,776,237.53	45,321,996.06	54,774,341.21

32、 资产减值损失

项目	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
应收代位追偿款减值损失	837,868,948.86	372,066,254.29	837,868,948.86	372,066,254.29
长期股权投资减值损失	49,154,566.38	100,415,958.70	49,154,566.38	100,415,958.70
可供出售金融资产减值损失	6,528,264.50	19,872,076.61	7,078,464.50	19,321,876.61
应收保理费减值损失	363,111.35	-	-	-
应收利息减值损失	351,271.65	-	91,556,845.28	-
应收款项类投资减值损失	(1,875,936.74)	213,189,774.48	(1,875,936.74)	213,189,774.48
持有待售资产减值损失	107,137,494.05	-	-	-
其他资产减值损失	1,251,426.89	(25,000,000.00)	88,404,426.89	(25,000,000.00)
合计	1,000,779,146.94	680,544,064.08	1,072,187,315.17	679,993,864.08

33、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

项目	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
本年所得税	252,598,245.76	253,974,156.80	252,513,036.33	254,680,569.61
递延所得税	(261,451,096.09)	(210,700,644.23)	(266,711,873.17)	(203,296,407.59)
合计	(8,852,850.33)	43,273,512.57	(14,198,836.84)	51,384,162.02

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
税前利润	19,857,470.90	114,410,318.16	24,416,672.87	270,701,105.37
按照法定税率 25%计算的				
所得税	4,964,367.73	28,602,579.54	6,104,168.22	67,675,276.34
不同税率导致的差异	2,176,699.91	9,782,533.75	-	-
不可抵扣支出的影响	84,381.40	329,656.34	70,909.85	273,527.03
免税基金分红收入	(21,401,551.87)	(18,241,335.28)	(21,401,551.87)	(18,241,335.28)
以前年度汇算清缴差异	1,097,893.87	1,632,353.59	1,027,636.96	1,676,693.93
本年未确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异的影响	4,225,358.63	21,167,724.63	-	-
所得税费用合计	(8,852,850.33)	43,273,512.57	(14,198,836.84)	51,384,162.02

34、其他综合收益的税后净额

	本集团及本公司	
	2019年	2018年
将重分类进损益的其他综合收益:		
权益法下可转损益的其他综合收益	391,606.00	3,133,758.00
减: 所得税	(97,901.50)	(783,439.50)
小计	293,704.50	2,350,318.50
可供出售金融资产公允价值变动损益	(9,404,617.49)	3,787,543.24
减: 所得税	2,351,154.37	(946,885.81)
小计	(7,053,463.12)	2,840,657.43
合计	(6,759,758.62)	5,190,975.93

35、 现金流量表项目及相关情况

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量:

项目	本集团		本公司	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	28,710,321.23	71,136,805.59	38,615,509.71	219,316,943.35
加: 资产减值损失	1,000,779,146.94	680,544,064.08	1,072,187,315.17	679,993,864.08
固定资产折旧	1,028,117.66	1,145,990.19	859,803.78	1,011,430.68
无形资产摊销	2,136,595.60	3,666,097.26	2,134,809.16	3,664,310.82
担保合同准备金的(转回)/提取	(198,265,447.82)	120,974,253.42	(198,265,447.82)	120,974,253.42
递延收益变动	(130,847,128.92)	(133,168,841.18)	(130,847,128.92)	(133,168,841.18)
公允价值变动损失	110,937,650.20	255,466,898.64	148,745,059.53	148,623,974.34
汇兑(损失)/收益	8,667,024.93	(20,121,889.17)	8,192,669.48	(20,121,931.74)
利息支出	45,344,293.72	54,776,237.53	45,321,996.06	54,774,341.21
投资收益	(357,777,207.46)	(482,989,087.01)	(457,236,114.37)	(523,192,103.54)
递延所得税资产增加	(261,451,096.10)	(210,700,644.23)	(266,711,873.17)	(203,296,407.59)
经营性应收项目的增加	(1,583,822,560.55)	(515,848,269.34)	(1,583,178,693.03)	(465,539,731.97)
经营性应付项目的增加/(减少)	(94,091,455.63)	16,846,972.80	(92,317,297.38)	31,565,243.14
经营活动所使用的现金流量净额	<u>(1,428,651,746.20)</u>	<u>(158,271,411.42)</u>	<u>(1,412,499,391.80)</u>	<u>(85,394,654.98)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金及现金等价物的年末余额	64,300,356.43	49,797,926.33	61,685,410.07	41,720,325.18
减: 现金及现金等价物的年初余额	49,797,926.33	34,869,866.32	41,720,325.18	31,671,575.72
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>14,502,430.10</u>	<u>14,928,060.01</u>	<u>19,965,084.89</u>	<u>10,048,749.46</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本集团		本公司	
	2019年	2018年	2019年	2018年
可随时用于支付的银行存款	64,300,356.43	49,797,926.33	61,685,410.07	41,720,325.18
使用受限制的货币资金	56,697,638.89	59,275,000.00	55,025,000.00	59,275,000.00
年末货币资金及现金等价物 余额	120,997,995.32	109,072,926.33	116,710,410.07	100,995,325.18
减：使用受限制的货币资金	(56,697,638.89)	(59,275,000.00)	(55,025,000.00)	(59,275,000.00)
年末可随时变现的现金及 现金等价物余额	64,300,356.43	49,797,926.33	61,685,410.07	41,720,325.18

七、金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险
- 其他价格风险
- 担保风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在报告期内发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在报告期内发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本集团的信用风险主要来自担保业务、银行存款、应收款项类投资、可供出售金融资产以及担保业务等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于担保业务的信用风险。担保项目立项到解保全流程的风险管理，涉及保前、保后、风险化解等各个环节。本集团注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因担保人财务状况恶化等原因给本集团造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本集团审慎对待和严格控制对外担保产生的或有债务风险，对地方政府融资平台担保业务、房地产开发融资担保项目等均做出了明确的项目准入指引。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团已逾期但经个别方式评估后需计提减值准备的应收款项主要是应收代位追偿款和应收款项类投资（参见附注六、4 和六、6）。

本集团在附注七、6 列示了全部对外担保的最大风险敞口。除本集团所承担的担保业务信用风险敞口外，本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。

中合中小企业融资担保股份有限公司
截至2019年12月31日止年度财务报表

2019年12月31日

	应收款项类投资	可供出售金融资产	应收保理款	持有至到期投资	货币资金	应收利息	应收代偿追偿款	定期存款	其他资产
已减值									
按个别方式评估已出现减值总额	788,671,297.26	30,784,876.33	-	-	-	4,487,938.32	2,906,757,538.76	-	20,724,247.64
减值损失准备	(295,893,224.37)	(1,003,649.99)	-	-	-	(4,487,938.32)	(1,607,849,982.25)	-	(20,724,247.64)
净额	502,838,072.89	29,781,226.35	-	-	-	-	1,298,907,556.51	-	-
未减值									
- 逾期3个月以内(含3个月)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期3个月至6个月(含6个月)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期6个月至1年(含1年)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期1年以上	-	-	-	-	-	-	-	-	-
总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
减值损失准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
净额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未逾期									
总额	-	3,242,402,149.73	96,311,135.00	548,938,618.19	120,994,986.21	15,610,169.28	-	968,892,451.87	10,188,748.00
减值损失准备	-	(47,600,082.14)	(363,111.35)	-	-	-	-	-	-
净额	-	3,194,802,067.59	35,948,023.65	548,938,618.19	120,994,986.21	15,610,169.28	-	968,892,451.87	10,188,748.00
合计	502,838,072.89	3,224,563,293.94	35,948,023.65	548,938,618.19	120,994,986.21	15,610,169.28	1,298,907,556.51	968,892,451.87	10,188,748.00

2018 年 12 月 31 日

	应收款项类投资	可供出售金融资产	货币资金	应收利息	应收代位追偿款	定期存款	其他资产
已减值							
按个别方式评估已出现减值总额	130,495,696.25	53,000,000.00	-	10,409,543.39	1,308,460,637.02	-	19,550,000.00
减值损失准备	(81,225,762.49)	(33,607,315.58)	-	(10,409,543.39)	(769,981,033.39)	-	(19,550,000.00)
净额	49,269,933.76	19,392,684.42	-	-	538,479,603.63	-	-
已逾期未减值							
- 逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	-	-	-	366,655.00	-	-	-
- 逾期 3 个月至 6 个月 (含 6 个月)	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期 6 个月至 1 年 (含 1 年)	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期 1 年以上	-	-	-	-	-	-	-
总额	-	-	-	366,655.00	-	-	-
减值损失准备	-	-	-	-	-	-	-
净额	-	-	-	366,655.00	-	-	-
未逾期							
总额	782,374,855.12	6,422,080,777.93	109,072,926.33	22,451,482.71	-	32,257,040.00	4,171,878.90
减值损失准备	(206,483,398.63)	(30,678,119.51)	-	-	-	-	-
净额	575,891,456.49	6,391,402,658.42	109,072,926.33	22,451,482.71	-	32,257,040.00	4,171,878.90
合计	625,161,390.25	6,410,795,342.84	109,072,926.33	22,818,137.71	538,479,603.63	32,257,040.00	4,171,878.90

2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹资贷款以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量（包括按合同利率（如果是浮动利率则按12月31日的现行利率）计算的利息）的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

项目	2019年末折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年以内 或实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上			
存入保证金	56,697,638.89	-	-	-	-	56,697,638.89	56,697,638.89
应付债券	725,200,000.00	-	-	-	-	725,200,000.00	699,172,719.78
其他金融负债	97,766,749.94	-	-	-	-	97,766,749.94	97,766,749.94
合计	879,664,388.83	-	-	-	-	879,664,388.83	853,637,108.61

2018年末折现的合同现金流量

项目	2018年末折现的合同现金流量					合计	资产负债表 账面价值
	一年以内 或实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	合计		
存入保证金	59,275,000.00	-	-	-	59,275,000.00	59,275,000.00	
应付债券	852,320,000.00	725,200,000.00	-	-	1,577,520,000.00	1,497,266,365.48	
其他金融负债	84,051,322.29	-	-	-	84,051,322.29	84,051,322.29	
合计	995,646,322.29	725,200,000.00	-	-	1,720,846,322.29	1,640,592,687.77	

3、 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(1) 本集团于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	2019 年		2018 年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
- 应收款项类投资	9.00%-12.00%	502,838,072.89	5.50%-12.00%	625,161,390.25
- 定期存款	2.90%-3.25%	968,892,451.87	3.60%	32,257,040.00
- 可供出售金融资产	3.00%-7.00%	3,224,583,293.94	3.00%-10.00%	6,410,795,342.84
- 持有至到期投资	2.75%-5.98%	548,938,618.19	-	-
- 货币资金	0.35%	120,994,986.21	0.35%	109,072,926.33
- 应收保理款	6.50%-12.00%	35,948,023.65	-	-
- 持有待售资产	0.35%	3,009.11	-	-
小计		<u>5,402,198,455.86</u>		<u>7,177,286,699.42</u>
金融负债				
- 应付债券	3.60%	699,172,719.78	3.57%-3.74%	1,497,266,365.48
小计		<u>699,172,719.78</u>		<u>1,497,266,365.48</u>
净额		<u>4,703,025,736.08</u>		<u>5,680,020,333.94</u>

(2) 敏感性分析

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假定利率上浮或下降 50 个基点，将会导致本集团净利润和所有者权益分别增加或减少人民币 17,636,346.51 元 (2018 年：21,300,076.25 元)。

对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中净利润及所有者权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及所有者权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

4、 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收账款和应付账款、短期借款等外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

- (1) 本集团于12月31日的各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

	2019年		2018年	
	外币余额	折算人民币余额	外币余额	折算人民币余额
货币资金				
- 美元	194,461.17	1,356,600.01	41,155.95	282,461.52
- 港币	6,854,717.15	6,140,318.53	9,013,559.11	7,897,680.50
应收利息				
- 美元	455,051.20	3,174,528.18	31,052.64	213,120.48
定期存款				
- 美元	138,885,417.83	968,892,451.87	4,700,000.00	32,257,040.00
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
- 美元	750,783.64	5,237,616.83	3,587,792.88	24,623,740.09
可供出售金融资产				
- 美元	-	-	138,807,296.49	952,662,237.24
资产负债表敞口总额				
- 美元	140,285,713.84	978,661,196.89	147,167,297.96	1,010,038,599.33
- 港币	6,854,717.15	6,140,318.53	9,013,559.11	7,897,680.50

- (2) 本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2019年	2018年	2019年	2018年
美元	6.8944	6.6133	6.9762	6.8632
港币	0.8800	0.8437	0.8958	0.8762

(3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团于 12 月 31 日人民币对美元和港币的汇率变动使人民币升值 5%将导致股东权益和净利润的减少情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

	<u>股东权益</u>	<u>净利润</u>
2019 年 12 月 31 日		
美元	(36,699,794.88)	(36,699,794.88)
港币	<u>(230,261.94)</u>	<u>(230,261.94)</u>
合计	<u>(36,930,056.82)</u>	<u>(36,930,056.82)</u>
2018 年 12 月 31 日		
美元	(37,876,447.47)	(2,151,613.58)
港币	<u>(296,163.02)</u>	<u>(296,163.02)</u>
合计	<u>(38,172,610.49)</u>	<u>(2,447,776.60)</u>

于 12 月 31 日，在假定其他变量保持不变的前提下，人民币对美元和港币的汇率变动使人民币贬值 5%将导致本集团股东权益和净利润的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

上述敏感性分析是假设资产负债表日汇率发生变动，以变动后的汇率对资产负债表日本集团或本公司持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

5、其他价格风险

其他价格风险包括股票价格风险、商品价格风险等。

6、担保风险

(1) 担保业务风险类型

担保业务风险在于发生代偿的可能性以及由此产生的赔款损失金额和时间的不确定。在担保合同下，本集团及本公司面临的主要风险是实际代偿款扣除抵质押物可变现价值后超过已计提担保合同准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险 - 代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险 - 代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

(2) 担保业务风险集中度

本集团及本公司的担保业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的担保业务风险主要集中在中国境内。于资产负债表日，本集团及本公司担保业务承受的最大风险敞口按担保业务类型分析如下。

本集团及本公司对外担保按类型分析如下：

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
融资性担保	83,384,084,106.76	99,004,301,836.36
非融资性担保	320,000,000.00	1,494,446,284.18
小计	<u>83,704,084,106.76</u>	<u>100,498,748,120.54</u>
担保敞口净额	<u>83,704,084,106.76</u>	<u>100,498,748,120.54</u>

(3) 担保合同准备金的计量假设及敏感性分析

假设

评估担保合同准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率等。其中一部分基于本集团及本公司的过往经验，同时也参考了国内相关行业的历史经验数据。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保合同准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。

本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加 5%，将引起 2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日的担保合同准备金分别增加约人民币 30,015,930.34 元和人民币 39,929,202.73 元。

八、 公允价值

1 以公允价值计量的资产和负债

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告各期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本公司

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量资产								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	1,735,474,858.05	1,735,474,858.05	-	4,050,000.00	2,081,377,403.94	2,085,427,403.94
可供出售金融资产	2,254,087,970.41	35,410,718.49	1,097,697,491.01	3,387,196,179.91	3,400,112,567.74	1,002,509,224.78	2,168,314,477.29	6,570,936,269.81
基金投资	2,003,727,970.41	-	510,743,061.77	2,514,471,032.18	3,014,352,567.74	952,662,237.24	597,982,019.67	4,564,996,824.65
信托计划投资	-	-	311,942,842.94	311,942,842.94	-	-	1,256,568,182.49	1,256,568,182.49
资产管理计划	-	35,410,718.49	-	35,410,718.49	-	49,846,987.54	-	49,846,987.54
信贷资产收益权	-	-	-	-	-	-	19,392,684.42	19,392,684.42
银行理财产品	250,360,000.00	-	-	250,360,000.00	385,760,000.00	-	-	385,760,000.00
其他	-	-	275,011,586.30	275,011,586.30	-	-	294,371,590.71	294,371,590.71
持续以公允价值计量的资产总额	2,254,087,970.41	35,410,718.49	2,833,172,349.06	5,122,671,037.96	3,400,112,567.74	1,006,559,224.78	4,249,691,881.23	8,656,363,673.75

2019 年，本集团及本公司上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本集团及本公司是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(1) 第二层次的公允价值计量

2019 年，本集团及本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 第三层次的公允价值计量

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下:

本集团

	2019年 1月1日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			2019年 12月31日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售/退出		
资产									
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的									
金融资产	2,081,377,403.94	-	-	(345,902,545.89)	-	-	-	1,735,474,858.05	
可供出售金融资产	2,313,124,277.29	-	-	(8,817,058.60)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,155,015,111.05)	1,127,497,491.01	
基金投资	602,782,019.67	-	-	(8,817,058.60)	(6,870,955.16)	-	(71,550,944.14)	515,543,061.77	
信托计划投资	1,376,017,982.49	-	-	-	(3,657.06)	25,000,000.00	(1,064,071,482.49)	336,942,842.94	
资产管理计划	-	-	-	-	-	-	-	-	
信贷资产收益权	19,392,684.42	-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	-	
银行理财产品	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	314,931,590.71	-	-	-	(39,920,004.41)	-	-	275,011,586.30	
合计	4,394,501,681.23	-	-	(354,719,604.49)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,155,015,111.05)	2,862,972,349.06	

本公司

	2019年 1月1日	转入		转出		本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2019年 12月31日
		第三层次	第三层次	第三层次	第三层次	计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售/退出	
资产										
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的										
金融资产	2,081,377,403.94	-	(345,902,545.89)	-	-	-	-	-	-	1,735,474,858.05
可供出售金融资产	2,168,314,477.29	-	(8,817,058.60)	-	(26,234,616.63)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.05)	(1,035,565,311.05)	1,097,697,491.01
基金投资	597,982,019.67	-	(8,817,058.60)	-	(6,870,955.16)	(6,870,955.16)	-	(71,550,944.14)	(71,550,944.14)	510,743,061.77
信托计划投资	1,256,568,182.49	-	-	-	(3,657.06)	(3,657.06)	-	(944,621,682.49)	(944,621,682.49)	311,942,842.94
资产管理计划	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷资产收益权	19,392,684.42	-	-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	(19,392,684.42)	-
银行理财产品	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	294,371,590.71	-	-	-	(19,360,004.41)	(19,360,004.41)	-	-	-	275,011,586.30
合计	4,249,691,881.23	-	(354,719,604.49)	-	(26,234,616.63)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.05)	(1,035,565,311.05)	2,833,172,349.06

上述本集团和本公司于本年度确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下

	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
本年计入损益的利得或损失		
- 公允价值变动收益	(345,902,545.89)	(345,902,545.89)
- 资产减值损失	(8,817,058.60)	(8,817,058.60)
合计	<u>(354,719,604.49)</u>	<u>(354,719,604.49)</u>
计入其他综合收益的利得或损失		
- 可供出售金融资产公允价值变动收益	(33,052,706.31)	(26,234,616.63)

2 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

本集团及本公司 12 月 31 日各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

九 承诺事项

1 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营房屋租赁协议，本集团及本公司于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
1 年以内 (含 1 年)	8,525,247.51	18,388,125.83	7,630,880.07	12,520,066.45
1 以上 3 年以内 (含 3 年)	14,919,183.14	12,909,730.62	13,279,509.50	-
3 年以上	-	6,454,865.31	-	-
合计	<u>23,444,430.65</u>	<u>37,752,721.76</u>	<u>20,910,389.57</u>	<u>12,520,066.45</u>

2、 资本承担

本集团及本公司于资产负债表日，已无签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺。

十、 关联方及关联交易

1、 有关本公司股东信息参见附注六、19

2、 有关本公司子公司的信息参见附注五

3、 本集团与关联方之间的交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	<u>2019 年</u> 金额	<u>2018 年</u> 金额
投资收益	2,208,361.23	14,942,833.30
利息支出	19,453.18	-
对外解除担保	-	(1,271,200,000.00)
发放委托贷款	-	749,000,000.00
收回发放的委托贷款	(34,048,033.41)	(15,000,000.00)

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

	<u>2019 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u>
资产		
应收款项类投资	488,920,228.49	527,599,200.00
可供出售金融资产	99,395,108.12	98,957,553.97
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	69,850,540.01	71,880,000.00

(3) 附注十、3(1) 和附注十、3(2) 涉及交易的关联方与本集团的关系

公司名称	与本集团关系	与本公司关系
海航资本集团有限公司	本集团的股东	本公司的股东
海宁宏达小额贷款股份有限公司	本集团股东的子公司	本公司股东的子公司
中国金融投资管理有限公司	合营企业	合营企业
聚宝互联科技(北京)股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)	本集团子公司作为管理人的 有限合伙企业	本公司子公司作为管理人的 有限合伙企业

十一、 资本管理

本集团及本公司资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团及本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

本集团及本公司定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团及本公司考虑的因素包括：本集团及本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团及本公司，本集团及本公司将会调整资本结构。

本集团及本公司报告期内的资本管理战略保持一致。

针对担保业务，本集团及本公司定期监测单一客户的担保余额以及本集团内从事担保业务的公司的担保余额与股本总额的倍数，以保持资本风险处于可接受的范围内。

十二、 期后事项

自 2020 年初以来，新型冠状病毒感染的肺炎疫情的发生使得本集团的经营环境存在不确定性，并对本集团的经营成果和财务状况产生影响。

本集团一直密切关注事态发展对集团业务的影响，并制定了应急措施。这些应急措施包括：对于在保/在投资项目，公司已通过电话/视频方式对全部在保/在投资项目开展专项保后/投后工作，逐项了解疫情对客户影响，加强对客户所处行业、生产经营、现金流、再融资等情况的跟踪和分析，及时评估，提前采取措施，做好相关协调、沟通工作；并正式下发通知，明确在疫情期间公司新项目立项、项目尽调、合同签署以及项目保后投后各环节风险点的控制措施和要求。随着形势的发展，本集团将不断审查我们的应急措施。

就本集团业务而言，截止至本报告报出日，尚未发现疫情造成的重大不利影响。本集团将随着情况的发展而获得更多信息，实际影响可能与上述估计不同。