



021202104000070

报告文号：普华永道中天审字[2021]第13001号

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表及审计报告



财务报表审计报告



防伪编码：31000007202155977Q

被审计单位名称：苏州元禾控股股份有限公司

审计期间：2020

报告文号：普华永道中天审字(2021)第13001号

签字注册会计师：庄浩

注 师 编 号：310000072137

签字注册会计师：陈力

注 师 编 号：310000070635

事 务 所 名 称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话：021-23238888

事 务 所 地 址：上海市黄浦区湖滨路202号普华永道中心11楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 3
2020 年度财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
公司资产负债表	3
合并利润表	4
公司利润表	5
合并现金流量表	6
公司现金流量表	7
合并股东权益变动表	8
公司股东权益变动表	9
财务报表附注	10 - 150
补充资料	

审计报告

普华永道中天审字(2021)第 13001 号
(第一页, 共三页)

苏州元禾控股股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了苏州元禾控股股份有限公司(以下简称“苏州元禾”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

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,公允反映了苏州元禾 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于苏州元禾,并履行了职业道德方面的其他责任。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2021)第 13001 号
(第二页, 共三页)

三、管理层和治理层对财务报表的责任

苏州元禾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,管理层负责评估苏州元禾的持续经营能力,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苏州元禾、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督苏州元禾的财务报告过程。

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。

审计报告(续)

普华永道中天审字(2021)第 13001 号
(第三页, 共三页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(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, 就可能导致对苏州元禾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苏州元禾不能持续经营。

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

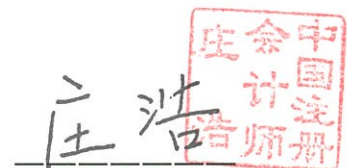
(六) 就苏州元禾中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与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。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)中国·上海市
2021年4月9日

注册会计师

注册会计师



庄浩

庄浩



陈力

陈力

2020年12月31日合并资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020年12月31日 合并	2019年12月31日 合并
流动资产			
货币资金	四(1)	1,652,088,575.17	1,195,412,641.90
交易性金融资产	四(2)	2,725,266,617.38	1,110,830,202.16
应收账款	四(3), 四(34), 九(6)(a)	2,164,209.51	1,496,820.00
发放贷款	四(5), 四(34)	84,179,700.00	108,687,018.78
预付款项	四(6)	304,057.30	287,558.85
其他应收款	四(4), 四(34), 九(6)(b)	94,491,383.39	91,485,789.64
存货	四(7)	75,040.41	92,033.40
一年内到期的非流动资产	四(8)	386,820,654.71	478,664,796.58
其他流动资产	四(9)	1,977,998,075.92	1,621,252,368.56
流动资产合计		6,923,388,313.79	4,608,209,229.87
非流动资产			
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	四(10)	438,802,629.32	509,877,467.30
可供出售金融资产	四(11), 四(34)	8,176,798,992.76	7,281,812,905.80
长期应收款	四(12), 四(34)	335,131,139.06	444,976,432.03
长期股权投资	四(13), 四(34)	12,329,034,490.38	12,021,205,407.89
其他非流动金融资产	四(14)	1,108,720,657.30	1,065,483,151.35
投资性房地产	四(15)	61,579,500.00	64,732,100.00
固定资产	四(16)	4,549,881.75	4,491,173.52
在建工程	四(17)	702,746.94	1,262,075.48
无形资产	四(18)	5,644,178.85	5,008,710.28
商誉	四(19)	22,344,531.59	22,344,531.59
长期待摊费用	四(20)	2,813,668.54	3,669,618.88
递延所得税资产	四(33)	11,321,378.29	5,886,915.56
非流动资产合计		22,497,443,794.78	21,430,750,489.68
资产总计		29,420,832,108.57	26,038,959,719.55

苏州元禾控股股份有限公司

2020年12月31日合并资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

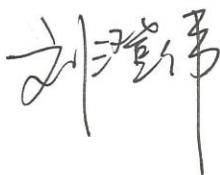
负债及股东权益	附注	2020年12月31日 合并	2019年12月31日 合并
流动负债			
短期借款	四(21),九(6)(d)	655,249,000.00	2,372,500,000.00
应付账款	四(22)	871,230.12	941,660.48
预收款项	四(23)	11,634,553.90	16,185,182.22
应付职工薪酬	四(24)	26,654,697.04	23,906,883.48
应交税费	四(26)	743,039,796.22	23,237,524.86
其他应付款	四(27),九(6)(c)	553,558,613.61	1,056,824,061.15
一年内到期的非流动负债	四(28)	2,976,054,362.68	1,068,644,238.53
其他流动负债	四(25)	10,815.60	11,865,076.16
流动负债合计		4,967,073,069.17	4,574,104,626.88
非流动负债			
长期借款	四(29)	59,216,172.00	490,281,498.27
应付债券	四(30)	3,220,816,010.47	4,190,790,448.91
长期应付款	四(31)	286,258,960.06	43,587,400.13
预计负债	四(32)	412,017.56	405,000.00
递延所得税负债	四(33)	2,860,917,233.63	2,424,648,829.44
非流动负债合计		6,427,620,393.72	7,149,713,176.75
负债合计		11,394,693,462.89	11,723,817,803.63
股东权益			
股本	—	3,462,744,691.00	3,462,744,691.00
资本公积	四(35)	2,764,269,001.81	2,574,010,705.53
其他综合收益	四(53)	5,437,428,657.69	4,325,484,684.43
盈余公积	四(36)	521,360,325.48	289,646,618.68
一般风险准备	四(37)	13,037,874.95	13,037,874.95
未分配利润	四(38)	5,644,036,283.47	3,378,560,254.76
归属于母公司股东权益合计		17,842,876,834.40	14,043,484,829.35
少数股东权益	四(39)	183,261,811.28	271,657,086.57
股东权益合计		18,026,138,645.68	14,315,141,915.92
负债及股东权益总计		29,420,832,108.57	26,038,959,719.55

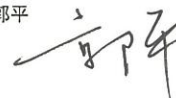
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘澄伟

主管会计工作的负责人: 何鲲

会计机构负责人: 郭平





苏州元禾控股股份有限公司

2020年12月31日公司资产负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2020年12月31日 公司	2019年12月31日 公司
流动资产			
货币资金		815,533,683.81	698,902,844.90
其他应收款	十四(1)	1,607,284,531.42	122,358,342.22
其他流动资产	十四(2)	1,685,552,362.50	1,256,010,330.00
流动资产合计		4,108,370,577.73	2,077,271,517.12
非流动资产			
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	四(10)	438,802,629.32	509,877,467.30
可供出售金融资产	十四(3)	5,044,953,864.18	4,710,921,673.83
长期股权投资	十四(4)	12,579,013,579.94	12,640,797,026.58
固定资产	四(16)	2,146,002.56	1,478,142.79
在建工程	四(17)	702,746.94	1,262,075.48
无形资产	四(18)	4,343,875.03	3,601,525.20
长期待摊费用	四(20)	2,376,933.69	3,029,715.28
非流动资产合计		18,072,339,631.66	17,870,967,626.46
资产总计		22,180,710,209.39	19,948,239,143.58
负债及股东权益			
流动负债			
短期借款	十四(5)	100,000,000.00	1,115,000,000.00
应付职工薪酬		14,379,472.87	11,022,766.53
应交税费		693,406,573.89	603,903.49
其他应付款	十四(6)	496,602,528.17	1,005,216,824.95
一年内到期的非流动负债		2,696,638,859.86	890,448,888.73
流动负债合计		4,001,027,434.79	3,022,292,383.70
非流动负债			
长期借款	十四(7)	-	174,941,910.00
应付债券	四(30)	2,994,857,264.15	4,190,790,448.91
递延所得税负债	十四(8)	1,578,019,735.48	1,480,420,548.59
非流动负债合计		4,572,876,999.63	5,846,152,907.50
负债合计		8,573,904,434.42	8,868,445,291.20
股东权益			
股本	—	3,462,744,691.00	3,462,744,691.00
资本公积	十四(9)	2,144,754,820.45	2,134,697,283.25
其他综合收益	十四(14)	4,042,559,409.56	3,185,910,047.72
盈余公积	四(36)	521,360,325.48	289,646,618.68
未分配利润		3,435,386,528.48	2,006,795,211.73
股东权益合计		13,606,805,774.97	11,079,793,852.38
负债及股东权益总计		22,180,710,209.39	19,948,239,143.58

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：刘澄伟

主管会计工作的负责人：何鲲

会计机构负责人：郭平

刘澄伟

何鲲

郭平

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度合并利润表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

项 目	附注	2020年度 合并	2019年度 合并
一、营业收入	四(40)	5,087,953,897.48	1,787,848,896.62
其中: 股权投资业务收入		5,001,862,119.78	1,690,898,667.61
— 持有期间投资收益		3,846,236,088.34	1,131,848,626.12
— 公允价值变动收益		1,131,022,233.53	365,895,716.39
— 股权转让(损失)/收益		(7,406,257.60)	155,392,960.02
— 其他收入		32,010,055.51	37,761,365.08
— 债权融资业务收入		76,730,279.40	85,313,926.79
— 股权投资服务及其他业务收入		9,361,498.30	11,636,302.22
减: 营业成本	四(40)、四(46)	-	-
税金及附加	四(41)	(1,833,649.40)	(1,637,632.48)
管理费用	四(42)、四(46)	(117,013,225.73)	(124,774,097.54)
财务费用	四(43)	(357,878,429.51)	(427,320,500.69)
其中: 利息费用		(353,338,162.26)	(437,162,284.04)
利息收入		17,202,898.56	13,041,679.86
加: 其他收益	四(49)	20,543,484.70	28,692,901.06
投资收益	四(47)	15,071,329.33	25,291,691.88
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		1,502,924.83	80,018.00
公允价值变动(损失)/收益	四(44)	(74,535,242.98)	86,993,884.48
资产减值损失	四(34)、四(45)	(59,253,345.58)	(132,302,490.52)
资产处置(损失)/收益	四(48)	(574.24)	124,605.51
二、营业利润		4,513,054,244.07	1,242,917,258.32
加: 营业外收入	四(50)	1,520,768.72	2,350,686.09
减: 营业外支出	四(51)	(7,351,186.47)	(11,902,784.78)
三、利润总额		4,507,223,826.32	1,233,365,159.63
减: 所得税费用	四(52)	(1,324,345,569.45)	(351,381,665.90)
四、净利润		3,182,878,256.87	881,983,493.73
其中: 同一控制下企业合并中被合并方 在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司股东的净利润		3,154,021,779.99	856,106,814.93
少数股东损益		28,856,476.88	25,876,678.80
五、其他综合收益的税后净额	四(53)	1,086,558,581.02	579,883,288.88
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位不能重分类进损益 的其他综合收益中享有的份额		(10,738,872.94)	(35,187,572.72)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
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		117,175,187.51	(189,208,228.55)
可供出售金融资产公允价值变动		962,355,770.48	785,523,607.52
外币财务报表折算差额		17,766,495.97	18,755,482.63
六、综合收益总额		4,269,436,837.89	1,461,866,782.61
归属于母公司股东的综合收益总额		4,265,965,753.25	1,478,315,822.38
归属于少数股东的综合收益总额		3,471,084.64	(16,449,039.77)
七、每股收益			
基本每股收益(人民币元)		0.91	0.29
稀释每股收益(人民币元)		0.91	0.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘澄伟

主管会计工作的负责人: 何鲲

会计机构负责人: 郭平

刘澄伟

何鲲

郭平

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	附注	2020年度 公司	2019年度 公司
一、营业收入	十四(10)	3,673,119,052.50	963,798,515.42
其中：持有期间投资收益		3,615,190,532.23	917,382,641.10
其他收入		57,928,520.27	46,415,874.32
减：营业成本	十四(10)	-	-
税金及附加		(703,626.93)	(60,750.00)
管理费用	十四(12)	(58,064,805.07)	(56,178,649.56)
财务费用	十四(11)	(281,331,220.91)	(338,508,825.87)
其中：利息费用		(307,141,638.03)	(342,093,841.56)
利息收入		23,990,284.75	7,770,862.12
加：其他收益		17,756,010.47	25,485,812.41
公允价值变动(损失)/收益		(71,074,837.98)	84,130,055.48
资产减值损失		(23,359,966.67)	-
资产处置收益		-	45,432.95
二、营业利润		3,256,340,605.41	678,711,590.83
加：营业外收入		-	52,400.00
减：营业外支出		(20,000.00)	(20,000.00)
三、利润总额		3,256,320,605.41	678,743,990.83
减：所得税费用	十四(13)	(939,183,537.38)	(131,703,894.53)
四、净利润		2,317,137,068.03	547,040,096.30
其中：同一控制下企业合并中被合并方 在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司股东的净利润		2,317,137,068.03	547,040,096.30
少数股东损益		-	-
五、其他综合收益的税后净额	十四(14)	856,649,361.84	325,176,562.36
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位不能重分类进损益 的其他综合收益中享有的份额		(10,738,872.94)	(35,187,572.72)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
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		119,043,578.20	(151,939,047.47)
可供出售金融资产公允价值变动		748,344,656.58	512,303,182.55
外币财务报表折算差额		-	-
六、综合收益总额		3,173,786,429.87	872,216,658.66
归属于母公司股东的综合收益总额		3,173,786,429.87	872,216,658.66
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：刘澄伟

主管会计工作的负责人：何鲲

会计机构负责人：郭平

刘澄伟

何鲲

郭平

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度合并现金流量表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

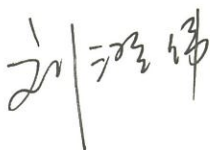
项 目	附注	2020年度 合并	2019年度 合并
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金	四(54)(a)	19,863,077.10	28,580,376.52
收回投资获得的现金		4,868,011,863.96	2,364,262,694.73
收到的被投资单位分红收益		3,269,913,672.47	730,164,939.18
债权融资业务发放贷款本金本期净增加额		38,038,704.83	52,775,915.17
债权融资业务发放贷款利息收入		10,208,837.54	17,728,060.77
债权融资业务收回的租金本金		563,167,259.04	648,484,329.84
债权融资业务收到的租赁收益		57,622,093.72	57,591,887.31
收到的税费返还		13,158,190.81	2,229,785.83
收到其他与经营活动有关的现金	四(54)(c)	404,624,946.44	438,375,097.13
经营活动现金流入小计		9,244,608,645.91	4,340,193,086.48
购买商品、接受劳务支付的现金	四(54)(b)	(9,215,342.75)	(7,543,775.41)
支付投资款		(6,014,447,517.67)	(2,191,183,443.40)
支付融资租赁资产采购款		(378,811,873.78)	(777,403,990.41)
支付给职工以及为职工支付的现金		(62,967,608.68)	(59,456,038.23)
支付的各项税费		(172,674,091.25)	(122,409,530.49)
支付其他与经营活动有关的现金	四(54)(d)	(106,639,047.88)	(312,581,011.85)
经营活动现金流出小计		(6,744,755,482.01)	(3,470,577,789.79)
经营活动产生的现金流量净额	四(55)(a)	2,499,853,163.90	869,615,296.69
二、投资活动产生的现金流量			
债权融资业务及股权投资服务及其他收回投资收到的现金		830,496,575.35	1,101,582,409.06
债权融资业务取得投资收益所收到的现金		15,360,489.66	28,201,190.52
处置固定资产及长期待摊费用收回的现金净额		2,951.52	259,443.19
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	88,838,170.25
投资活动现金流入小计		845,860,016.53	1,218,881,213.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(6,075,610.75)	(5,550,844.75)
债权融资业务及其他投资支付的现金		(837,923,288.11)	(2,382,350,577.93)
投资活动现金流出小计		(843,998,898.86)	(2,387,901,422.68)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		1,861,117.67	(1,169,020,209.66)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		243,885,200.00	2,043,847,065.60
其中: 子基金吸收少数有限合伙人投资收到的现金		243,885,200.00	36,250,000.00
取得借款收到的现金		793,086,253.22	3,064,657,900.00
发行债券收到的现金		1,739,900,000.00	498,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	四(54)(e)	-	20,589,600.00
筹资活动现金流入小计		2,776,871,453.22	5,627,594,565.60
归还投资支付的现金		(25,070,000.00)	(209,185,719.50)
偿还借款支付的现金		(2,837,346,949.26)	(4,369,976,204.20)
偿还债券支付的现金		(890,000,000.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,056,149,875.45)	(682,444,037.05)
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		(68,010,000.00)	-
筹资活动现金流出小计		(4,808,566,824.71)	(5,261,605,960.75)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(2,031,695,371.49)	365,988,604.85
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(11,398,024.77)	3,003,674.28
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 年初现金及现金等价物余额	四(55)(a)	1,125,922,298.33	1,056,334,932.17
六、年末现金及现金等价物余额			
	四(55)(b)	1,584,543,183.64	1,125,922,298.33

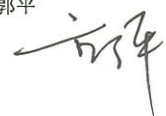
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘澄伟

主管会计工作的负责人: 何鲲

会计机构负责人: 郭平





苏州元禾控股股份有限公司

2020年度公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项 目	附注	2020年度 公司	2019年度 公司
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		33,102,119.78	15,568,975.60
收回投资获得的现金		4,591,259,152.90	1,947,186,293.75
收到的被投资单位分红收益		2,935,334,712.26	499,062,863.88
收到其他与经营活动有关的现金		362,518,814.31	291,948,750.01
经营活动现金流入小计		7,922,214,799.25	2,753,766,883.24
支付投资款		(4,703,230,335.13)	(1,838,248,002.27)
支付给职工以及为职工支付的现金		(30,302,186.91)	(25,776,644.41)
支付的各项税费		(131,024,885.37)	(60,750.00)
支付其他与经营活动有关的现金		(19,392,968.31)	(20,934,320.82)
经营活动现金流出小计		(4,883,950,375.72)	(1,885,019,717.50)
经营活动产生的现金流量净额		3,038,264,423.53	868,747,165.74
二、投资活动产生的现金流量			
收到其他与投资活动有关的现金		395,940,566.04	138,160,000.00
处置固定资产收回的现金净额		-	87,840.00
投资活动现金流入小计		395,940,566.04	138,247,840.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(5,611,395.62)	(3,917,508.26)
支付其他与投资活动有关的现金		(1,743,982,178.22)	(1,381,010,330.00)
投资活动现金流出小计		(1,749,593,573.84)	(1,384,927,838.26)
投资活动使用的现金流量净额		(1,353,653,007.80)	(1,246,679,998.26)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	2,007,597,065.60
取得借款收到的现金		160,000,000.00	1,215,000,000.00
发行债券收到的现金		1,495,500,000.00	498,500,000.00
筹资活动现金流入小计		1,655,500,000.00	3,721,097,065.60
偿还借款支付的现金		(1,374,952,705.30)	(2,524,479,946.00)
偿还债券支付的现金		(890,000,000.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(958,527,871.52)	(613,896,049.56)
筹资活动现金流出小计		(3,223,480,576.82)	(3,138,375,995.56)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(1,567,980,576.82)	582,721,070.04
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：年初现金及现金等价物余额		116,630,838.91	204,788,237.52
		698,902,844.90	494,114,607.38
六、年末现金及现金等价物余额			
		815,533,683.81	698,902,844.90

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人：刘澄伟

主管会计工作的负责人：何鲲

会计机构负责人：郭平

刘澄伟

何鲲

郭平

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度合并股东权益变动表
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

项目	附注	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	少数股东权益	股东权益合计
2019年1月1日年初余额		3,000,000,000.00	1,073,162,529.06	3,703,275,676.98	135,149,375.11	13,037,874.95	2,941,246,749.20	706,625,907.78	11,572,498,113.08
2019年度增减变动额		-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	-
净利润		-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	四(53)	-	-	-	-	-	856,106,814.93	25,876,678.80	881,983,493.73
综合收益总额合计		-	-	622,209,007.45	-	-	-	(42,325,718.57)	579,883,288.88
股东投入和减少资本		-	-	622,209,007.45	-	-	-	(16,449,039.77)	1,461,866,782.61
股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-
股东减少资本	六(1)(b)	462,744,691.00	1,544,852,374.80	-	-	-	-	36,250,000.00	2,043,847,065.60
利润分配		-	-	-	-	-	-	(245,000,000.00)	(245,000,000.00)
提取盈余公积	四(36)	-	-	-	-	-	(154,497,243.57)	-	-
对股东的分配	四(38), 六(1)(b)	-	-	-	154,497,243.57	-	(284,296,065.80)	-	(264,296,065.80)
其他		-	-	-	-	-	-	-	-
购买子公司少数股权		-	38,878,437.26	-	-	-	-	(153,064,156.74)	(114,185,719.48)
权益法下在被投资单位资本公积变动中享有的份额	四(13), 四(35)	-	(82,882,635.39)	-	-	-	-	-	(82,882,635.39)
合并范围变更	五	-	-	-	-	-	-	(21,011,848.24)	(21,011,848.24)
其他	四(31)	-	-	-	-	-	-	(35,693,776.46)	(35,693,776.46)
2019年12月31日年末余额		3,462,744,691.00	2,574,010,705.53	4,325,484,684.43	289,646,618.68	13,037,874.95	3,378,560,254.76	271,657,086.57	14,315,141,915.92
2020年1月1日年初余额		3,462,744,691.00	2,574,010,705.53	4,325,484,684.43	289,646,618.68	13,037,874.95	3,378,560,254.76	271,657,086.57	14,315,141,915.92
2020年度增减变动额		-	-	-	-	-	-	-	-
综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	-
净利润		-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	四(53)	-	-	-	-	-	3,154,021,779.99	28,856,476.88	3,182,878,256.87
综合收益总额合计		-	-	1,111,943,973.26	-	-	-	(25,385,392.24)	1,086,558,581.02
股东投入和减少资本		-	-	1,111,943,973.26	-	-	-	3,471,084.64	4,269,436,837.89
股东减少资本		-	-	-	-	-	-	(25,070,000.00)	(25,070,000.00)
利润分配	六(1)(b)	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	四(36)	-	-	-	-	-	(231,713,706.80)	-	-
对股东的分配	四(38), 六(1)(b)	-	-	-	231,713,706.80	-	(656,832,044.48)	(68,010,000.00)	(724,842,044.48)
其他		-	-	-	-	-	-	-	-
权益法下在被投资单位资本公积变动中享有的份额	四(13), 四(35)	-	190,258,296.28	-	-	-	-	-	190,258,296.28
其他		-	-	-	-	-	-	1,213,640.07	1,213,640.07
2020年12月31日年末余额		3,462,744,691.00	2,764,269,001.81	5,437,428,657.69	521,360,325.48	13,037,874.95	5,644,036,283.47	183,261,811.28	18,026,138,645.68

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘彦伟

主管会计工作的负责人: 何鲲

会计机构负责人: 郭平





2020年度公司股东权益变动表
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

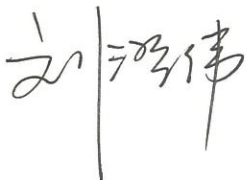
项目	附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日年初余额		3,000,000,000.00	688,039,580.19	2,860,733,485.36	135,149,375.11	1,878,548,424.80	8,562,470,865.46
2019年度增减变动额							
综合收益总额							
净利润		-	-	-	-	547,040,096.30	547,040,096.30
其他综合收益		-	-	325,176,562.36	-	-	325,176,562.36
综合收益总额合计		-	-	325,176,562.36	-	547,040,096.30	872,216,658.66
所有者投入和减少资本							
所有者投入资本	—	462,744,691.00	1,544,852,374.60	-	-	-	2,007,597,065.60
利润分配							
提取盈余公积	四(36)	-	-	-	154,497,243.57	(154,497,243.57)	-
对股东的分配		-	-	-	-	(264,296,065.80)	(264,296,065.80)
其他							
权益法下在被投资单位资本公积变动中享有的份额		-	(98,194,671.54)	-	-	-	(98,194,671.54)
2019年12月31日年末余额		3,462,744,691.00	2,134,697,283.25	3,185,910,047.72	289,646,618.68	2,006,795,211.73	11,079,793,852.38
2020年1月1日年初余额		3,462,744,691.00	2,134,697,283.25	3,185,910,047.72	289,646,618.68	2,006,795,211.73	11,079,793,852.38
2020年度增减变动额							
综合收益总额							
净利润		-	-	-	-	2,317,137,068.03	2,317,137,068.03
其他综合收益		-	-	856,649,361.84	-	-	856,649,361.84
综合收益总额合计		-	-	856,649,361.84	-	2,317,137,068.03	3,173,786,429.87
利润分配							
提取盈余公积	四(36)	-	-	-	231,713,706.80	(231,713,706.80)	-
对股东的分配	四(38)	-	-	-	-	(656,832,044.48)	(656,832,044.48)
其他							
权益法下在被投资单位资本公积变动中享有的份额	十四(9)	-	10,057,537.20	-	-	-	10,057,537.20
2020年12月31日年末余额		3,462,744,691.00	2,144,754,820.45	4,042,559,409.56	521,360,325.48	3,435,386,528.48	13,606,805,774.97

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业负责人: 刘澄伟

主管会计工作的负责人: 何鲲

会计机构负责人: 郭平





苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况

苏州元禾控股股份有限公司(以下简称“本公司”)原名苏州创业投资集团有限公司，是由苏州工业园区国有资产控股发展有限公司(以下简称“国控公司”)和苏州工业园区地产经营管理公司(以下简称“地产公司”)于 2007 年 9 月 11 日共同出资组建的有限责任公司。本公司经批准的经营期限为 30 年，注册资本为人民币 30 亿元。

于 2008 年 10 月，根据苏州工业园区国有资产监督管理办公室《关于企业国有产权无偿划转的通知》，地产公司将其持有的本公司所有股权无偿划转至国控公司。上述股权已于 2008 年 10 月 22 日完成划转相关的法律续，股权划转完成后，国控公司持有本公司 100%股权，本公司变更为国有法人独资有限公司。

于 2011 年 8 月，根据江苏省人民政府国有资产监督管理委员会《关于同意协议转让苏州创业投资集团有限公司国有股权的批复》(苏国资复(2011)91 号)，国控公司将其持有的本公司 70%股权转让给苏州工业园区经济发展有限公司(以下简称“苏州经发”)。上述股权已于 2011 年 11 月 28 日完成划转相关的法律手续，股权划转完成后，苏州经发持有本公司 70%股权，国控公司持有本公司 30%股权。

于 2012 年 11 月，本公司名称由苏州创业投资集团有限公司变更为苏州元禾控股股份有限公司。

于 2015 年 9 月 28 日，苏州工业园区国资办下发《关于苏州元禾控股有限公司整体变更设立股份有限公司的批复》，同意本公司以整体变更方式发起设立股份公司。于 2015 年 9 月 30 日，江苏省国资委下发《江苏省国资委关于苏州元禾控股股份有限公司国有股权管理有关事项的批复》(苏国资复(2015)158 号)，同意本公司的国有股权管理方案。于 2015 年 11 月 3 日本公司召开创立大会，成立苏州元禾控股股份有限公司，并于 2015 年 11 月 11 日完成工商登记变更(统一社会信用代码 913200006668203047)。

于 2019 年 11 月，本公司、国控公司、苏州经发与江苏省投资管理有限责任公司(以下简称“江苏投管”)签订了《苏州元禾控股股份有限公司股份转让及增资协议》(以下简称“股份转让及增资协议”)。根据股份转让及增资协议，首先国控公司和苏州经发将其持有的本公司 6.91%以及 0.77%的股份分别转让给江苏投管；之后本公司股本增加 462,744,691.00 元，由江苏投管出资 2,007,597,065.60 元全额认缴，认缴增资款中超出新增股本的部分 1,544,852,374.60 元计入资本公积。完成上述股份转让和增资后，本公司股本增加至 3,462,744,691.00 元，累计发行股本总数为 3,462,744,691 股，每股面值 1.00 元，其中国控公司持有 20.00%股份，苏州经发持有 59.98%股份，江苏投管持有 20.02%股份。

本公司及下属子公司(以下合称“本集团”)主要经营股权投资及股权投资管理业务；投融资信息咨询和金融信息业务；担保、小额贷款及融资租赁业务。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 公司基本情况(续)

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注六，新纳入合并范围的被投资单位主要有苏州工业园区元禾商汤创业投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“元禾商汤”)，详见附注五(1)。

本财务报表由本公司董事会于 2021 年 4 月 9 日批准报出。

二 主要会计政策和会计估计

本集团根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融工具的公允价值计量(附注二(9))、可供出售权益工具的减值(附注二(9))、贷款和应收款项的减值(附注二(10))、担保合同准备金(附注二(23))、递延所得税资产和递延所得税负债(附注二(27))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注二(31)。

(1) 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“新收入准则”)，以及修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等(以下合称“新金融工具准则”)，于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)。本集团境外子公司华圆管理咨询(香港)有限公司(以下简称“华圆管理咨询”)、InnoLight Technology Corporation(以下简称“InnoLight Cayman”)、InnoLight Technology HK Limited(以下简称“InnoLight HK”)及元禾管理咨询(香港)有限公司(以下简称“元禾香港”)已于 2018 年 1 月 1 日采用新收入准则和新金融工具准则编制财务报表，同时于 2019 年 1 月 1 日起采用新租赁准则编制 2019 年度财务报表。此外，本集团部分联营单位已分别于 2018 年 1 月 1 日及 2019 年 1 月 1 日采用新金融工具准则编制 2018 年度及 2019 年度财务报表。

本财务报表以持续经营为基础编制。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(2) 遵循会计准则的声明

本公司 2020 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

(3) 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(4) 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。本公司下属子公司根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，华圆管理咨询、InnoLight Cayman、InnoLight HK 以及元禾香港的记账本位币为美元。本财务报表以人民币列示。

(5) 企业合并

(a) 同一控制下的企业合并

本集团支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

(b) 非同一控制下的企业合并

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(6) 合并财务报表的编制方法

编制合并财务报表时，合并范围包括本公司及全部子公司。

从取得子公司的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于同一控制下企业合并取得的子公司，自其与本公司同受最终控制方控制之日起纳入本公司合并范围，并将其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。

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或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。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益，净利润及综合收益总额项下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分冲减少数股东权益。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销归属于母公司股东的净利润；子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从本集团的角度对该交易予以调整。

(7) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、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。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(8) 外币折算

(a) 外币交易

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(b) 外币财务报表的折算

境外经营的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，股东权益中除未分配利润项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。境外经营的利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

(9) 金融工具

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新金融工具准则的子公司、合营企业及联营企业

(i) 金融资产

i) 金融资产分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新金融工具准则的子公司、合营企业及联营企业(续)

(i) 金融资产(续)

i) 金融资产分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括发放贷款、应收账款和其他应收款等。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售贷款和应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。自资产负债表日起一年内(含一年)将出售的可供出售金融资产在资产负债表中列示为其他流动资产。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。取得时期限超过一年但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的持有至到期投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年之内(含一年)的持有至到期投资，列示为其他流动资产。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新金融工具准则的子公司、合营企业及联营企业(续)

(i) 金融资产(续)

ii) 确认和计量

金融资产于本集团成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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，按照成本计量；应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入所有者权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

iii) 金融资产减值

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

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新金融工具准则的子公司、合营企业及联营企业(续)

(i) 金融资产(续)

iii) 金融资产减值(续)

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

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

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按其账面价值超过按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，确认减值损失，计入当期损失。已发生的减值损失以后期间不再转回。

iv) 金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)** 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)** 该金融资产已转移，且本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；或者**(3)** 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。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新金融工具准则的子公司、合营企业及联营企业(续)

(ii) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要为其他金融负债，包括应付款项、借款及应付债券等。

应付款项包括应付账款、其他应付款等，以公允价值进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

借款及应付债券按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

其他金融负债期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(iii) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

(b) 对于本集团内部分已采用新金融工具准则的境外子公司及联营企业

(i) 金融资产

分类和计量

相关企业根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(b) 对于本集团内部分已采用新金融工具准则的境外子公司及联营企业(续)

(i) 金融资产(续)

分类和计量(续)

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

债务工具

相关企业持有的债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，主要为货币资金和其他应收款，以摊余成本计量。

相关企业管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关企业对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。

权益工具

相关企业将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，相关企业将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资。该类金融资产的相关股利收入计入当期损益。

减值

相关企业对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(b) 对于本集团内部分已采用新金融工具准则的境外子公司及联营企业(续)

(i) 金融资产(续)

减值(续)

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

于每个资产负债表日，相关企业对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，相关企业按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，相关企业按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，相关企业按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，相关企业假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

相关企业对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

相关企业将计提或转回的损失准备计入当期损益。对于持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，相关企业在将减值损失或利得计入当期损益的同时调整其他综合收益。

终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：**(1)** 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；**(2)** 该金融资产已转移，且相关企业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，虽然相关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。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(9) 金融工具(续)

(b) 对于本集团内部分已采用新金融工具准则的境外子公司及联营企业(续)

(i) 金融资产(续)

终止确认(续)

其他权益工具投资终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

(ii) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

相关企业的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括其他应付款和借款。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，相关企业终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(iii) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，相关企业采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(10) 贷款和应收款项

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新金融工具准则的子公司、合营企业及联营企业

贷款和应收款项包括发放贷款、应收账款及其他应收款等。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售贷款和应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。贷款和应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，期后采用实际利率核算，在资产负债表日以扣除坏账准备后的摊余成本列示。本集团对外销售商品或提供劳务形成的应收票据及应收账款，按从购货方或劳务接受方应收的合同或协议价款的公允价值作为初始确认金额。

对于单项金额重大的贷款和应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本集团将无法按贷款和应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计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的贷款和应收款项，与经单独测试后未减值的贷款和应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。如果没有具有类似信用风险特征的金融资产，不需要进行额外的减值测试。

对于单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的贷款和应收款项，单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本集团将无法按应收款项的原有条款收回款项。坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

本集团向金融机构转让不附追索权的应收账款，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(b) 对于本集团内部分已采用新金融工具准则的境外子公司及联营企业

本集团内部分已采用新金融工具准则的境外子公司及联营企业与贷款和应收款项相关的会计政策见附注二(9)(b)(i)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(11) 存货

存货为库存商品，按成本与可变现净值孰低列示。

存货发出时的成本按加权平均法核算。

存货跌价准备按存货成本高于其可变现净值的差额计提。可变现净值按日常活动中，以存货的估计售价减去估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。

本集团的存货盘存制度采用永续盘存制。

(12) 长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

(a) 投资成本确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，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账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

(b) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(12) 长期股权投资(续)

(b) 后续计量及损益确认方法(续)

采用权益法核算的长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本集团负有承担额外损失义务且符合预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

(c) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

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

(d) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(13) 投资性房地产

投资性房地产为以出租为目的的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团对所有投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，基于转换当日投资性房地产的公允价值确定固定资产和无形资产的账面价值，公允价值与投资性房地产原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值，转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入当期损益，转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入其他综合收益，待该投资性房地产处置时转入当期损益。。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

(14) 固定资产

(a) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括运输工具、计算机及电子设备、办公设备以及其他设备等。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(14) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
运输工具	5 年	3%至 10%	18.0%至 19.4%
计算机及电子设备	3 至 5 年	5%至 10%	18.0%至 31.7%
办公设备	5 年	3%至 10%	18.0%至 19.4%
其他设备	5 年	3%至 10%	18.0%至 19.4%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(c) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

(d) 固定资产的处置

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

(15) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(16) 借款费用

本集团发生的可直接归属于需要经过相当长时间的购建活动才能达到预定可使用状态之固定资产的购建的借款费用，在资产支出及借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，开始资本化并计入该资产的成本。当购建的资产达到预定可使用状态时停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，按照累计资产支出超过专门借款部分的资本支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均实际利率计算确定一般借款借款费用的资本化金额。实际利率为将借款在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量折现为该借款初始确认金额所使用的利率。

(17) 无形资产

无形资产为软件使用权，以成本计量。

(a) 软件使用权

软件使用权按预计使用年限平均摊销。

(b) 定期复核使用寿命和摊销方法

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(c) 无形资产减值

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

(18) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本年和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(19) 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。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资产减值损失。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，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，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商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(20) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和辞退福利。

(a) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(b) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(20) 职工薪酬(续)

(b) 离职后福利(续)

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 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，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为应付职工薪酬。

(21) 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

(22) 预计负债

因担保合同、未决诉讼等形成的现时义务，当履行该义务很可能导致经济利益的流出，且其金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

预期在资产负债表日起一年内需支付的预计负债，列报为流动负债。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(23) 担保合同准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是为尚未终止的担保责任提取的准备金。本公司于确认担保费收入的当期计算并提取未到期责任准备金，作为营业支出的调整并确认未到期责任准备金负债。

担保赔偿准备金是对担保责任赔偿金额计提的准备金。本公司根据担保合同的金额，以前年度的实际担保支出，结合现时的情况计算并计提担保赔偿准备金。

(24) 一般风险准备

本集团的一般风险准备金由按净利润提取的部分、按贷款余额提取的部分以及财政拨款部分构成。

按净利润提取部分指本公司子公司苏州融创科技融资担保有限公司(原名“苏州融创科技担保投资有限公司”，以下简称“融创担保”)和苏州融华租赁有限公司(以下简称“融华租赁”)根据财政部印发的《金融企业财务规则》，于每年年度终了分别根据当年度净利润于弥补以前年度亏损后的 15%和 1%提取准备金。上述一般风险准备从年度税后净利润中提取，作为所有者权益的组成部分用于弥补尚未识别的可能性损失。

按贷款余额提取的部分指本公司子公司苏州工业园区信诚投资咨询有限公司(以下简称“信诚投资”)、苏州市禾裕科技小额贷款有限公司(以下简称“苏州科贷”)、南通市禾裕企业营销策划有限公司(以下简称“南通禾裕”)、淮安市禾裕管理咨询有限公司(原名“淮安市禾裕科技小额贷款有限公司”，以下简称“淮安禾裕”)。根据中国人民银行颁布的《贷款损失准备计提指引》，以上公司在有累计盈余的情况下，于每年年度终了计提一般风险准备金，一般风险准备金年末余额不低于当年末贷款余额的 1%。单家公司处于累计亏损时或一般风险准备金年末余额大于当年末贷款余额的 1%时不计提一般风险准备金。上述一般风险准备作为所有者权益的组成部分，用于弥补尚未识别的可能性损失的准备。

财政拨款部分指本集团于收到财政专项拨款时，根据财政部门文件指示增加一般风险准备。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(25) 收入确认

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新收入准则的子公司、合营企业及联营企业

收入的金额按照本集团在日常经营活动中对外投资、担保、发放小额贷款、提供融资租赁及投融资信息咨询等业务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。

与交易相关的经济利益很可能流入本集团，相关的收入及相关的已发生或将发生的成本能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，确认相关的收入：

(i) 股权投资业务收入

本集团对外投资产生的股权投资收益主要包括长期股权投资按权益法核算当期损益调整而产生的投资收益、被投资公司的利润分配收入及长期股权投资转让收益等。

(ii) 债权融资业务收入

i) 担保业务收入

担保业务收入包括本集团提供担保产生的担保费收入。本集团于担保合同成立并承担担保责任；与担保合同相关的经济利益很可能流入且与担保合同相关的收入能够可靠地计量时确认担保费收入。

担保合同提前解除的，本集团按照担保合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，计入当期损益。

尚未开始执行的担保合同收到的款项，计入预收账款。担保费收入按担保合同约定的保费总额确定。

ii) 利息收入

生息金融资产的利息收入采用实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入的方法。

实际利率，是指将金融资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产当前账面价值所使用的利率。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(25) 收入确认(续)

(a) 对于本公司及本集团内尚未采用新收入准则的子公司、合营企业及联营企业(续)

(ii) 债权融资业务收入(续)

ii) 利息收入(续)

在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

金融资产的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产在整个合同期内的合同现金流量。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未来现金流贴现利率确定。

iii) 融资租赁收入

融资租赁收入采用实际利率法在租赁期内各个期间进行分配，并作为利息收入列示。

iv) 租赁服务费收入

租赁服务费收入于提供服务及可合理估计收益时确认，并在手续费及佣金收入下列示。

(iii) 股权投资服务及企业业务收入

i) 劳务收入

本集团对外提供管理及咨询服务等劳务，根据已发生成本占估计总成本的比例确定完工进度，按照完工百分比确认收入。

ii) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制确认收入，本集团主要运用平台提供交易服务及咨询服务。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(25) 收入确认(续)

(b) 对于本集团内部分已采用新收入准则的境外子公司

相关企业日常经营活动主要为对外投资和提供管理咨询服务。相关企业在转让相关服务的控制权时，按预期有权收取的对价金额确认收入。

(26) 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本集团对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

(27) 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，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。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(27) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

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、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该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。

(28) 租赁

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为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

(i) 经营租赁

经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

(ii) 融资租赁

本集团作为融资租赁出租人，融资租赁于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额与未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。租赁服务收入于提供服务及可合理估计收益时确认，并在手续费及佣金收入下列示。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计(续)

(28) 租赁(续)

(ii) 融资租赁(续)

本集团定期对未担保余值进行审核。如有证据表明未担保余值已经减少，本集团将重新计算租赁内含利率，并相应修正租赁期内收益的分摊。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物有关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

(29) 持有待售及终止经营

同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：(一)根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(二)本集团已与其他方签订具有法律约束力的出售协议且已取得相关批准，预计出售将在一年内完成。

符合持有待售条件的非流动资产(不包括金融资产、以公允价值计量的投资性房地产以及递延所得税资产)，以账面价值与公允价值减去出售费用后的净额孰低计量，公允价值减去出售费用后的净额低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的非流动资产和处置组中的资产和负债，分类为流动资产和流动负债，并在资产负债表中单独列示。

终止经营为满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被处置或划归为持有待售类别：(一)该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；(二)该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；(三)该组成部分是专为转售而取得的子公司。

利润表中列示的终止经营净利润包括其经营损益和处置损益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(30) 分部信息

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，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)** 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)** 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)** 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

(31) 重要会计估计和判断

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(a) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

(i) 金融工具的公允价值

对于归类为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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按公允价值进行确认和计量。公允价值的确认需要运用大量会计估计，如重新估算的结果与现有估计存在差异，该等差异将会影响金融资产和金融负债的账面价值，并影响相关期间的当期损益或其他综合收益。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(31) 重要会计估计和判断(续)

(a) 重要会计估计及其关键假设(续)

(ii) 贷款和应收款项的减值

对于本公司及本集团内尚未采用新金融工具准则的子公司、合营企业及联营企业，除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本集团只定期对贷款和款项账款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款和应收款项的现金流尚未发现减少的应收款项组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。导致预计现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人或承租人的还款能力发生恶化(例如，借款人或承租人不按规定还款)，或借款人或承租人所处的经济环境发生不利变化导致贷款和应收款项组合中借款人出现违约等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(iii) 长期资产减值准备

根据附注二(19)所述的会计政策，本集团于资产负债表日对存在减值迹象的长期资产进行减值测试，资产及资产组的可回收金额根据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较高者确定，该计算需要利用假设和估计。

如果本集团对资产组和资产组组合预计未来现金流量或对应用于现金流量折现的折现率进行重新修订，则本集团需对长期资产的可回收金额进行重新估计，以判断是否需要计提或调整减值准备。如果预计未来现金流量或折现率高于或低于本集团的估计，本集团不能转回原已计提的长期资产减值损失。

(iv) 担保合同准备金

本集团需对承担尚未终止的担保责任和承担代偿责任支付赔偿金分别提取未到期责任准备金和担保赔偿准备金。未到期责任准备金和担保赔偿准备金的计提需要运用判断和估计。如重新估计结果与现有估计存在差异，该差异将会影响估计改变期间与未到期责任准备金和担保赔偿准备金相关的计提数和负债余额。

二 主要会计政策和会计估计(续)

(31) 重要会计估计和判断(续)

(a) 重要会计估计及其关键假设(续)

(v) 所得税和递延所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。在计提各个地区的所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

递延所得税资产和递延所得税负债按照预期该递延所得税资产变现或递延所得税负债清偿时的适用税率进行计量。递延所得税资产的确认以本集团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。递延所得税负债主要根据本集团未来收回资产或清偿负债期间将产生的应纳税所得额来确认。

本集团按已颁布或实际上已完成立法的税收法律，以及预期递延所得税资产和负债转回的未来期间本集团的盈利情况的最佳估计来确认递延所得税资产和负债。但估计未来盈利或未来应纳税所得额需要进行大量的判断及估计。不同的判断及估计会影响递延所得税资产和负债确认的金额。本集团将于每个资产负债表日对作出的盈利情况的预计及其他估计进行重新评定。

(b) 采用会计政策的关键判断

(i) 长期股权投资的核算方法及合并财务报表范围

管理层需要对能否对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响作出重大判断，判断的结果会影响相关长期股权投资的会计核算方法(附注二(12))，并进一步影响本集团合并财务报表的范围(附注二(6))，从而影响本集团的合并财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：

- (1) 投资方对被投资方的权力；
- (2) 因参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；
- (3) 有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本集团在评估重大影响时，通常考虑对被投资单位的财务和经营政策是否有参与决策的权力，同时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。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 税项

(1) 本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税(i)	应纳税所得额	20%、16.5%及 25%
增值税(ii)	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	1%、3%、6%及 13%
城市维护建设税	缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	缴纳的流转税税额	5%
房产税	房产原值的 70%或房屋租赁收入	1.2%或 12%

- (i) 本公司子公司苏州工业园区沙湖商业服务有限公司(以下简称“沙湖商业”)以及苏州工业园区元禾新兴产业投资管理有限公司(以下简称“元禾新兴”)为小规模纳税人，根据财政部、国家税务总局颁布的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税【2019】13号)，自 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，将小型微利企业的年应纳税所得额上限由 50 万元提高至 100 万元，对年应纳税所得额低于 100 万元(含 100 万元)的小型微利企业，其所得减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

本公司子公司中新苏州工业园区创业投资有限公司(以下简称“中新创投”)的全资子公司华圆管理咨询、Innolight HK 及本公司子公司元禾香港为注册在中华人民共和国香港特别行政区的公司，按 16.5%计缴利得税。目前香港税制下，资本利得免征利得税。

- (ii) 根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告[2019]39号)的相关规定，本公司子公司苏州工业园区沙湖金融服务有限公司(以下简称“沙湖金融”)为生产性服务企业，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减增值税应纳税额。

根据财政部、税务总局颁布的《关于支持个体工商户复工复产增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告 2020 年第 13 号)的相关规定，本公司子公司沙湖商业及元禾新兴为小规模纳税人，自 2020 年 3 月 1 日至 12 月 31 日，适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	146,397.25	127,829.98
银行存款	1,584,396,786.39	1,125,794,468.35
其他货币资金(a)	67,545,391.53	69,490,343.57
	<u>1,652,088,575.17</u>	<u>1,195,412,641.90</u>

(a) 其他货币资金包括：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
受限制资金-		
定期存单(i)	62,944,139.50	61,770,500.00
存出投资款(ii)	4,601,252.03	7,719,843.57
	<u>67,545,391.53</u>	<u>69,490,343.57</u>

- (i) 于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，受限制的定期存单为本公司子公司中新创投用于为子公司华圆管理咨询向厦门国际银行股份有限公司上海分行借入长期借款提供担保(四(29)(b))。于 2020 年 12 月 31 日，该定期存单金额为 62,944,139.50 元，其中包含于 2020 年度产生的利息收入 1,173,639.50 元(于 2019 年 12 月 31 日：定期存单金额为 61,770,500.00 元)。
- (ii) 于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，存出投资款主要为本集团存放于东吴证券股份有限公司和华泰证券股份有限公司证券户中的款项。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(2) 交易性金融资产

期末交易性权益工具投资列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信达生物制药(苏州)有限公司(以下简称“信达生物制药”)(a)	1,569,392,538.95	540,533,798.77
中际旭创股份有限公司(b)	639,869,524.55	-
同程艺龙控股有限公司(以下简称“同程艺龙”)(c)	346,476,284.16	484,684,152.27
亚盛医药集团(d)	122,076,656.98	85,612,251.12
药明巨诺(开曼)有限公司(e)	47,451,612.74	-
	<u>2,725,266,617.38</u>	<u>1,110,830,202.16</u>

交易性权益工具投资的公允价值根据证券交易所年度最后一个交易日收盘价确定。

- (a) 于2020年度，信达生物制药实行股份奖励计划以及配售计划增发股份，本集团持股比例由1.81%下降至1.62%。截至2020年12月31日，本集团持有信达生物制药22,727,270股(2019年12月31日：22,727,270股)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(2) 交易性金融资产(续)

- (b) 截至2020年12月31日，本集团持有中际旭创股份有限公司14,011,138股(2019年12月31日：14,011,138股)，持股比例为1.96%，已于2020年7月14日解除限售。
- (c) 于2020年度，同程艺龙根据股份激励计划增发股份，同时，本集团本年度处置11,256,800股，处置对价为港币159,034,603.98元(折合人民币142,086,008.47元)，产生股权转让收益净额1,374,819.96元，账列营业收入(附注四(40))，本集团持股比例由1.82%下降至1.26%。截至2020年12月31日，本集团持有同程艺龙27,445,840股(2019年12月31日：38,702,640股)。
- (d) 于2020年度，亚盛医药集团实行股份奖励计划以及配售计划增发股份，本集团持股比例由1.80%下降至1.67%。截至2020年12月31日，本集团持有亚盛医药集团3,767,612股(2019年12月31日：3,767,612股)，已于2020年4月28日解除限售。
- (e) 截至2020年12月31日，本集团持有药明巨诺(开曼)有限公司2,444,030股，持股比例为0.63%，解除限售日期为2021年4月22日。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(3) 应收账款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收账款	2,234,209.51	1,496,820.00
减：坏账准备	(70,000.00)	-
	<u>2,164,209.51</u>	<u>1,496,820.00</u>

(i) 应收账款账龄分析如下：

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	金额	占总额 比例	坏账准备	金额	占总额 比例	坏账准备
一年以内	2,153,309.51	96.38%	-	1,425,920.00	95.26%	-
一到二年	10,000.00	0.45%	-	-	-	-
二到三年	-	-	-	70,000.00	4.68%	-
三年以上	70,900.00	3.17%	(70,000.00)	900.00	0.06%	-
	<u>2,234,209.51</u>	<u>100.00%</u>	<u>(70,000.00)</u>	<u>1,496,820.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>

于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，本集团无重大已逾期未减值的应收账款。

(ii) 应收账款按类别分析如下：

	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例
单项金额不重大但单独计提减值准备	70,000.00	3.13%	(70,000.00)	100.00%
单项金额不重大且不计提坏账准备	2,164,209.51	96.87%	-	-
	<u>2,234,209.51</u>	<u>100.00%</u>	<u>(70,000.00)</u>	<u>3.13%</u>

	2019 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例
单项金额不重大且不计提坏账准备	1,496,820.00	100.00%	-	-

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(3) 应收账款(续)

(iii) 于 2020 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的应收账款分析如下：

	性质	余额	账龄	占应收账款 余额总额比例	坏账准备
苏州工业园区银瑞资产管理有限公司(以下 简称“银瑞资产”)	服务款	1,102,641.51	一年以内	49.35%	-
太仓市产业投资基金合伙企业(有限合伙)	管理费	443,700.00	一年以内	19.86%	-
中新苏州和乔物业服务有限公司	服务款	100,000.00	一年以内	4.48%	-
苏州维新中华创业投资合伙企业(有限合伙)	服务款	60,000.00	一年以内	2.69%	-
苏州青域知行创业投资合伙企业(有限合伙)	服务款	60,000.00	一年以内	2.69%	-
		<u>1,766,341.51</u>		<u>79.06%</u>	-

(iv) 应收账款坏账准备变动情况列示如下：

	2020 年度
年初余额	-
本年计提	70,000.00
	<u>70,000.00</u>

(4) 其他应收款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收代垫款(i)	107,702,994.64	107,702,994.64
应收关联方款项(附注九 (6)(b))	74,146,733.24	79,862,760.03
应收担保代偿款(ii)	52,893,157.28	92,261,472.13
委托贷款(iii)	11,248,839.95	11,248,839.95
应收资金池款项(iv)	10,801,965.48	7,292,583.41
押金及保证金	4,476,981.27	4,398,084.26
应收股权转让款	2,471,917.68	-
应收利息	1,093,077.04	2,048,541.23
其他	16,385,578.49	12,864,809.40
	<u>281,221,245.07</u>	<u>317,680,085.05</u>
减：坏账准备(v)	<u>(186,729,861.68)</u>	<u>(226,194,295.41)</u>
	<u>94,491,383.39</u>	<u>91,485,789.64</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(4) 其他应收款(续)

- (i) 应收代垫款主要为本公司子公司苏州金融资产交易中心有限公司(以下简称“金交中心”)代北京黄金交易中心有限公司归还投资人的投资款项。由于北京黄金交易中心有限公司控股股东及担保人中国青旅实业发展有限责任公司已资不抵债，该代垫款已全额计提坏账准备。
- (ii) 应收担保代偿款为本公司子公司融创担保及淮安禾裕按照担保合同在被担保人未能按时归还由银行借入的借款时为被担保人代偿的款项。于 2020 年 12 月 31 日，上述应收担保代偿款已计提的坏账准备为 52,697,038.40 元(2019 年 12 月 31 日：92,261,472.13 元)。
- (iii) 于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，委托贷款包括：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
a)	8,448,839.95	(8,448,839.95)	8,448,839.95	(8,448,839.95)
b)	2,800,000.00	(2,800,000.00)	2,800,000.00	(2,800,000.00)
	<u>11,248,839.95</u>	<u>(11,248,839.95)</u>	<u>11,248,839.95</u>	<u>(11,248,839.95)</u>

- a) 于 2008 年及 2009 年，中新创投通过中国建设银行股份有限公司苏州工业园区支行(以下简称“建行园区支行”)累计发放给源见科技(苏州)有限公司(以下简称“源见科技”)无息委托贷款共计 8,448,839.95 元，期限为 1 年。于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，中新创投应收源见科技上述委托贷款合计为 8,448,839.95 元均已逾期。由于源见科技已资不抵债处于清算过程中，该等委托贷款已全额计提坏账准备。
- b) 于 2006 年 12 月 6 日，中新创投通过中国银行股份有限公司苏州工业园区支行(以下简称“中行园区支行”)发放给上海任我行旅游咨询有限公司(以下简称“上海任我行”)无息委托贷款 2,800,000.00 元，期限为 1 年。于 2020 年和 2019 年 12 月 31 日，该委托贷款已逾期。由于上海任我行已注销，该委托贷款已全额计提坏账准备。
- (iv) 江苏金农股份有限公司(以下简称“金农公司”)为江苏省人民政府金融工作办公室(以下简称“省金融办”)领导下的国有控股公司，主要经营范围包括为小额贷款公司提供贷款及咨询等服务。省金融办委托金农公司以银行现金池业务为依托开展资金头寸调剂业务，按季度支付利息，本公司子公司苏州科贷本年度参与该业务，获得利息收入，并于年末形成应收款项 10,801,965.48 元(2019 年 12 月 31 日：7,292,583.41 元)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(4) 其他应收款(续)

(v) 其他应收款账龄及相应的坏账准备分析如下：

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	金额	占总额比例	坏账准备	金额	占总额比例	坏账准备
一年以内	36,557,346.73	13.00%	-	192,678,036.12	60.65%	(107,092,516.90)
一到二年	159,712,017.13	56.79%	(107,092,516.90)	1,760,551.79	0.55%	-
二到三年	2,211,398.76	0.79%	-	547,091.53	0.17%	(348,162.34)
三年以上	82,740,482.45	29.42%	(79,637,344.78)	122,694,405.61	38.63%	(118,753,616.17)
	<u>281,221,245.07</u>	<u>100.00%</u>	<u>(186,729,861.68)</u>	<u>317,680,085.05</u>	<u>100.00%</u>	<u>(226,194,295.41)</u>

于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，本公司无重大已逾期未减值的其他应收款。

(vi) 其他应收款按类别分析如下：

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例	金额	占总额比例	金额	计提比例
单项金额重大且单独计提坏账准备	145,430,090.64	51.71%	(107,092,516.90)	73.64%	145,473,838.64	45.79%	(107,092,516.90)	73.62%
单项金额不重大且不计提坏账准备	56,153,809.65	19.97%	-	-	53,104,467.90	16.72%	-	-
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备	79,637,344.78	28.32%	(79,637,344.78)	100.00%	119,101,778.51	37.49%	(119,101,778.51)	100.00%
	<u>281,221,245.07</u>	<u>100.00%</u>	<u>(186,729,861.68)</u>	<u>66.40%</u>	<u>317,680,085.05</u>	<u>100.00%</u>	<u>(226,194,295.41)</u>	<u>71.20%</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(4) 其他应收款(续)

(vii) 于 2020 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的其他应收款分析如下：

	性质	余额	账龄	占其他应 收款余额 总额比例	坏账准备
北京黄金交易中心有限公司	应收代垫款	107,092,516.90	一到二年	38.08%	(107,092,516.90)
苏州禾文投资合伙企业(有限合伙) (以下简称“禾文基金”)	应收往来款	38,337,573.74	一到二年	13.63%	-
国开金融有限责任公司	应收关联方款项	31,500,000.00	一年以内	11.20%	-
江苏匡克防护有限公司	应收担保代偿款	28,228,197.84	四年以上	10.04%	(28,228,197.84)
苏州圣博隆信息科技有限公司	应收担保代偿款	20,750,312.00	四年以上	7.38%	(20,750,312.00)
		<u>225,908,600.48</u>		<u>80.33%</u>	<u>(156,071,026.74)</u>

(viii) 其他应收款坏账准备变动情况列示如下：

	2020 年度
年初余额	226,194,295.41
本年计提	100,000.00
本年转回	(19,040,902.35)
本年核销	(21,249,704.73)
本年核销收回	726,173.35
	<u>186,729,861.68</u>

2020 年度实际核销的其他应收款为 21,249,704.73 元，其中重要的其他应收款分析如下：

	性质	核销金额	核销原因
苏州新苏天地商业发展有限公司	应收担保代偿款	9,079,761.78	资不抵债
苏州市金玉良缘大酒店	应收担保代偿款	6,783,541.87	资不抵债
苏州市新苏国际购物中心有限公司	应收担保代偿款	5,108,816.54	资不抵债
苏州圣莹鹿服饰有限公司	应收担保代偿款	277,584.54	资不抵债
		<u>21,249,704.73</u>	

(ix) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团适用新金融工具准则的子公司其他应收款金额为 2,091,621.78 元(于 2019 年 12 月 31 日：2,395,854.13 元)，处于第一阶段，无重大预期信用损失。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(5) 发放贷款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
贷款(i)	105,953,226.42	159,677,799.02
减：减值准备(ii)	<u>(21,773,526.42)</u>	<u>(50,990,780.24)</u>
	<u>84,179,700.00</u>	<u>108,687,018.78</u>

(i) 发放贷款为本集团下属小额贷款公司面向特定对象发放的贷款。

(ii) 贷款减值准备变动情况列示如下：

	2020 年度
年初余额	50,990,780.24
本年计提	1,277,892.07
本年转回	(14,809,278.12)
本年核销	(24,203,633.85)
本年核销收回	8,517,766.08
	<u>21,773,526.42</u>

根据银监复[2011]622 号，本公司之子公司淮安禾裕、南通禾裕、信诚投资以及苏州科贷经江苏省人民政府金融工作办公室批准从事贷款及其他相关业务。

2020 年度实际核销的发放贷款为 24,203,633.85 元，其中重要的核销贷款分析如下：

	性质	核销金额	核销原因
宋秀辉	贷款	6,920,000.00	借款人已无可供执行财产
苏州美奥信息技术有限公司	贷款	6,559,120.97	借款人已无可供执行财产
海德(南通)混凝土有限公司	贷款	2,772,087.77	借款人已无可供执行财产
那波利卫浴设备(江苏)有限公司	贷款	2,643,412.46	借款人已无可供执行财产
江苏宝利嘉纺织有限公司	贷款	1,543,786.56	借款人已无可供执行财产
		<u>20,438,407.76</u>	

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(5) 发放贷款(续)

(iii) 发放贷款按类别分析如下：

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例	金额	占总额比例	金额	计提比例
按组合计提坏账准备								
风险类别组合	85,030,000.00	80.25%	(850,300.00)	1.00%	107,493,396.36	67.32%	(20,000.00)	0.02%
单项金额不重大但单独 计提坏账准备	20,923,226.42	19.75%	(20,923,226.42)	100.00%	52,184,402.66	32.68%	(50,970,780.24)	97.67%
	<u>105,953,226.42</u>	<u>100.00%</u>	<u>(21,773,526.42)</u>	<u>21.55%</u>	<u>159,677,799.02</u>	<u>100.00%</u>	<u>(50,990,780.24)</u>	<u>31.93%</u>

(iv) 前五名贷款客户列示如下：

客户	2020 年 12 月 31 日		
	行业	贷款余额	占贷款总余额比例(%)
严黄红	研究和试验发展	10,000,000.00	9.44%
苏州图菱视频科技有限公司	零售业	10,000,000.00	9.44%
苏州柏特瑞新材料有限公司	研究和试验发展	5,500,000.00	5.19%
苏州艾利特机器人有限公司	电气机械和器材制造业	5,000,000.00	4.72%
江苏唯达水处理技术股份有限公司	研究和试验发展	4,000,000.00	3.78%
		<u>34,500,000.00</u>	<u>32.56%</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(6) 预付款项

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占总额比例	金额	占总额比例
一年以内	<u>304,057.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>287,558.85</u>	<u>100.00%</u>

(7) 存货

	2019 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
库存商品	<u>92,033.40</u>	本年增加	本年减少	<u>75,040.41</u>
减：存货跌价准备	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>92,033.40</u>			<u>75,040.41</u>

(8) 一年内到期的非流动资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年内到期的应收融资租赁款，净额(附注四(12))	<u>386,820,654.71</u>	<u>478,664,796.58</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(9) 其他流动资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
——可供出售金融资产-可供出售债务工具(i)(附注七)	1,972,552,362.50	1,591,610,330.00
待抵扣进项税	4,402,454.07	248,641.45
预缴所得税	1,043,259.35	29,293,397.11
	<u>1,977,998,075.92</u>	<u>1,621,152,368.56</u>

- (i) 于 2020 年 12 月 31 日，可供出售债务工具系本公司和本公司子公司禾裕集团、沙湖金融及并表基金江苏惠泉元禾知识产权科创基金(有限合伙)(以下简称“直投资基金”)分别自商业银行购入的保本浮动收益的银行理财产品，以及本公司委托金融机构进行的保本固定收益国债逆回购(于 2019 年 12 月 31 日，可供出售债务工具系本公司和本公司子公司禾裕集团及并表基金直投资基金分别自商业银行购入的保本固定收益和保本浮动收益的银行理财产品，以及本公司委托金融机构进行的保本固定收益国债逆回购)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(10) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
衍生金融工具	<u>438,802,629.32</u>	<u>509,877,467.30</u>

于 2013 年 8 月 3 日，本公司及太平洋资产管理有限公司(以下简称“太保资产”)作为苏州工业园区元禾顺风股权投资企业(有限合伙)(以下简称“元禾顺风”)之有限合伙人，以及元禾顺风之普通合伙人苏州工业园区重元顺风股权投资管理中心(有限合伙)，就本公司与太保资产关于投资项目固定回报与投资项目处置收入分配原则进行了约定，并分别签署了《有关苏州工业园区元禾顺风股权投资企业(有限合伙)相关事项的补充协议》及该补充协议的补充约定。根据补充协议及其补充约定的相关规定，本公司承诺在元禾顺风的首次交割日起连续 5 个周年内，太保资产每个周年可从元禾顺风获得保底固定回报。如有不足，本公司承诺进行差额补足。作为交换，本公司将在元禾顺风退出分配阶段享有太保资产从元禾顺风处获得的收益的一定比例。本公司在该补充协议和补充约定下的权利及义务构成一项衍生金融工具。于 2017 年度及 2014 年度，本公司根据协议约定向太保资产支付 24,636,020.04 元和 50,521,109.34 元。于 2020 年 12 月 31 日，根据本公司对该投资项目公允价值估值，上述协议安排对应之衍生金融工具公允价值由 2019 年 12 月 31 日的 509,877,467.30 元减少 71,074,837.98 元至 438,802,629.32 元(2019 年 12 月 31 日：公允价值由 2018 年 12 月 31 日的 425,747,411.82 元增加 84,130,055.48 元至 509,877,467.30 元)，本年度公允价值变化账列公允价值变动(损失)/收益(附注四(44))。

(11) 可供出售金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
—可供出售权益工具	8,176,798,992.76	7,281,812,905.80
—可供出售债务工具	1,972,552,362.50	1,591,610,330.00
减：列示于其他流动资产的可供 出售金融资产(附注四(9))	<u>(1,972,552,362.50)</u>	<u>(1,591,610,330.00)</u>
	<u>8,176,798,992.76</u>	<u>7,281,812,905.80</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(11) 可供出售金融资产(续)

期末可供出售权益工具列示如下：

被投资公司/项目名称	性质	2020 年 12 月 31 日				
		占被投资公司/ 项目注册资本	成本	累计计入 其他综合收益	累计计提减值	公允价值
国创开元股权投资基金(有限合伙)(以下简称“国创开元”)	非上市企业	10.00%	23,422,803.20	1,508,152,406.04	-	1,531,575,209.24
苏州工业园区国创开元二期投资中心(有限合伙)(以下简称“国创开元二期”)	非上市企业	8.04%	782,745,507.52	276,816,974.36	-	1,059,562,481.88
神州数码信息服务股份有限公司(以下简称“神州信息”)	上市公司流通股	6.63%	226,279,324.00	776,197,699.50	-	1,002,477,023.50
苏州工业园区原点正则贰号创业投资企业(有限合伙)(以下简称“原点正则贰号”)(a)	非上市企业	29.73%	300,000,000.00	165,262,691.37	-	465,262,691.37
苏州工业园区原点正则壹号创业投资企业(有限合伙)(以下简称“原点正则壹号”)(a)	非上市企业	55.00%	176,010,005.44	161,867,041.31	-	337,877,046.75
苏州凯风万盛创业投资合伙企业(有限合伙)(a)	非上市企业	37.72%	-	287,462,548.27	-	287,462,548.27
苏州工业园区正则原石创业投资企业(有限合伙)(以下简称“正则原石”)(a)	非上市企业	29.88%	88,927,912.99	184,217,586.85	-	273,145,499.84
苏州工业园区元禾重元优云创业投资企业(有限合伙)	非上市企业	15.84%	100,000,000.00	133,044,304.12	-	233,044,304.12
西藏凯风进取创业投资有限公司(原名“霍尔果斯凯风进取创业投资有限公司”)(a)	非上市企业	28.00%	47,586,000.00	179,152,327.99	-	226,738,327.99
博瑞生物医药(苏州)股份有限公司	上市公司流通股	1.06%	11,000,000.00	188,219,786.60	-	199,219,786.60
中际旭创股份有限公司	上市公司流通股	0.51%	6,600,000.00	177,759,921.86	-	184,359,921.86
苏州晨苏金鸣投资合伙企业(有限合伙)	非上市企业	12.50%	101,701,874.00	65,847,631.64	-	167,549,505.64
KINTOR PHARMACEUTICAL LIMITED(以下简称“开拓开曼”)	上市公司流通股	5.04%	163,709,411.72	277,518.44	-	163,986,930.16
苏州工业园区元禾网安创业投资合伙企业(有限合伙)(a)	非上市企业	33.11%	50,000,000.00	93,465,927.75	-	143,465,927.75
派格生物医药(苏州)股份有限公司	非上市公司	3.61%	39,704,141.49	86,110,434.31	-	125,814,575.80
上海凯风长养创业投资合伙企业(有限合伙)(a)	非上市企业	37.50%	32,811,680.00	89,640,228.51	-	122,451,908.51
长风药业股份有限公司	非上市公司	5.14%	49,000,000.00	66,648,807.02	-	115,648,807.02
江苏北人机器人系统股份有限公司	上市公司限售股	4.79%	64,299,055.50	31,511,593.65	-	95,810,649.15
无锡元禾重元优能创业投资合伙企业(有限合伙)	非上市企业	19.63%	90,000,000.00	-	-	90,000,000.00
金沙江联合创业投资企业(a)	非上市公司	24.50%	52,402,879.41	36,104,785.96	-	88,507,665.37
其他	非上市公司/企业		1,104,837,975.98	410,895,548.02	(252,895,342.06)	1,262,838,181.94
			<u>3,511,038,571.25</u>	<u>4,918,655,763.57</u>	<u>(252,895,342.06)</u>	<u>8,176,798,992.76</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(11) 可供出售金融资产(续)

期末可供出售权益工具列示如下(续):

被投资公司/项目名称	性质	2019 年 12 月 31 日				
		占被投资公司/ 项目注册资本	成本	累计计入 其他综合收益	累计计提减值	公允价值
国创开元	非上市企业	10.00%	513,297,009.63	1,075,071,883.55	-	1,588,368,893.18
神州信息	上市公司流通股	6.67%	226,279,324.00	731,571,302.97	-	957,850,626.97
国创开元二期	非上市企业	6.35%	754,187,815.29	125,638,296.83	-	879,826,112.12
苏州凯风万盛创业投资合伙企业(有限合伙)(a)	非上市企业	37.72%	-	451,668,482.31	-	451,668,482.31
原点正则贰号(a)	非上市企业	29.73%	300,000,000.00	75,781,406.75	-	375,781,406.75
苏州工业园区原点正则壹号创业投资企业(有限合伙)(a)	非上市企业	55.00%	242,194,683.76	71,225,493.65	-	313,420,177.41
霍尔果斯凯风进取创业投资有限公司(a)	非上市企业	28.00%	47,586,000.00	248,892,184.30	-	296,478,184.30
正则原石(a)	非上市企业	29.88%	88,927,912.99	201,759,165.95	-	290,687,078.94
开拓开曼	非上市公司	6.53%	163,709,411.72	85,172,424.84	-	248,881,836.56
苏州工业园区元禾重元优云创业投资企业(有限合伙)	非上市企业	15.84%	100,000,000.00	86,079,468.46	-	186,079,468.46
苏州晨苏金鸣投资合伙企业(有限合伙)	非上市企业	12.50%	101,701,874.00	65,847,631.64	-	167,549,505.64
中际旭创股份有限公司	上市公司限售股	0.51%	6,600,000.00	154,004,968.31	-	160,604,968.31
江苏北人机器人系统股份有限公司	上市公司限售股	4.79%	64,299,055.50	63,881,126.11	-	128,180,181.61
金沙江联合创业投资企业(a)	非上市公司	24.50%	73,525,655.34	52,548,030.94	-	126,073,686.28
博瑞生物医药(苏州)股份有限公司	上市公司限售股	1.06%	11,000,000.00	111,590,491.60	-	122,590,491.60
上海凯风长养创业投资合伙企业(有限合伙)(a)	非上市企业	30.00%	26,250,000.00	58,783,530.26	-	85,033,530.26
长风药业股份有限公司	非上市公司	3.12%	19,000,000.00	57,213,276.88	-	76,213,276.88
苏州工业园区必要创业投资企业(有限合伙)(a)	非上市公司	39.60%	40,000,000.00	10,904,950.50	-	50,904,950.50
苏州工业园区元禾网安创业投资合伙企业(有限合伙)(a)	非上市企业	33.11%	50,000,000.00	1,713,888.04	-	51,713,888.04
其他	非上市公司/企业		705,756,708.57	218,519,471.50	(200,370,020.39)	723,906,159.68
			<u>3,534,315,450.80</u>	<u>3,947,867,475.39</u>	<u>(200,370,020.39)</u>	<u>7,281,812,905.80</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(11) 可供出售金融资产(续)

(a) 本集团在该等公司中在实际决定财务和经营政策的相关委员会中不享有表决权。

可供出售权益工具变动表：

2020 年 1 月 1 日余额	7,281,812,905.80
新增投资	580,611,373.11
出售/收回投资	(662,379,527.03)
其中：成本	(626,678,248.86)
累计计入其他综合收益	(37,292,187.17)
减值准备	1,590,909.00
权益法核算的长期股权投资丧失重大 影响转为可供出售金融资产	22,789,996.20
公允价值变动(附注四(53)(a))	1,008,080,475.35
本年计提减值准备(附注四(45))	(54,116,230.67)
2020 年 12 月 31 日余额	8,176,798,992.76
本年现金分红(账列营业收入 - 持有期 间投资收益)	245,864,812.56

(12) 长期应收款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁额(a)	816,927,838.43	1,027,876,747.02
减：未实现融资收益(b)	(54,690,349.98)	(85,317,656.67)
应收融资租赁款余额	762,237,488.45	942,559,090.35
减：计提的减值准备(c)	(40,285,694.68)	(18,917,861.74)
应收融资租赁款净额	721,951,793.77	923,641,228.61
减：列示于一年内到期的非流动资产的 融资租赁款，净额(附注四(8))	(386,820,654.71)	(478,664,796.58)
	335,131,139.06	444,976,432.03

于 2020 年 12 月 31 日，账面价值为 39,823,365.61 元的长期应收款(2019 年 12 月 31 日：账面价值 184,863,622.71 元)作为 30,105,251.40 元的长期借款(2019 年 12 月 31 日：155,670,515.50 元)(附注四(29)(b))的质押。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(12) 长期应收款(续)

(a) 最低租赁收款额按到期日分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产负债表日后一年	461,344,707.04	530,284,307.12
资产负债表日后两年	297,502,722.02	314,539,726.36
资产负债表日后三年	58,080,409.37	183,052,713.54
	<u>816,927,838.43</u>	<u>1,027,876,747.02</u>

(b) 未实现融资收益

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初数	(85,317,656.67)	(58,683,280.61)
本年增加	(26,994,786.97)	(92,172,714.64)
本年减少	57,622,093.66	65,538,338.58
年末数	<u>(54,690,349.98)</u>	<u>(85,317,656.67)</u>

(c) 长期应收款减值准备变动情况列示如下：

	2020 年度
年初余额	18,917,861.74
本年计提	23,331,377.67
本年转回	(2,947,082.72)
本年核销收回	983,537.99
年末余额	<u>40,285,694.68</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(12) 长期应收款(续)

(d) 长期应收款按类别分析如下：

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例	金额	计提比例	金额	占总额比例	金额	计提比例
按组合计提坏账准备								
风险类别组合	717,760,491.72	94.16%	(7,177,604.92)	1.00%	898,082,093.62	95.28%	(8,980,820.94)	1.00%
单项金额不重大但单独计提坏账准备	44,476,996.73	5.84%	(33,108,089.76)	74.44%	44,476,996.73	4.72%	(9,937,040.80)	22.34%
	<u>762,237,488.45</u>	<u>100.00%</u>	<u>(40,285,694.68)</u>	<u>5.29%</u>	<u>942,559,090.35</u>	<u>100.00%</u>	<u>(18,917,861.74)</u>	<u>2.01%</u>

(e) 于 2020 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的长期应收款分析如下：

	应收融资租赁款	未实现融资收益	长期应收款账面余额	计提减值准备	所属行业
新沂骆马湖旅游发展有限公司	66,312,000.00	(6,312,000.00)	60,000,000.00	600,000.00	房屋建筑业
泰州医药高新技术产业投资发展有限公司	54,560,250.00	(4,560,250.00)	50,000,000.00	500,000.00	商务服务业
如皋宏皓金属表面水处理有限公司	45,654,734.00	(2,251,110.69)	43,403,623.31	434,036.23	水的生产和供应业
上海伟测半导体科技股份有限公司	43,729,935.15	(3,745,499.53)	39,984,435.62	399,844.36	半导体与半导体生产设备
泰州市姜城水务有限责任公司	42,885,720.00	(3,710,355.60)	39,175,364.40	391,753.64	水的生产和供应业
	<u>253,142,639.15</u>	<u>(20,579,215.82)</u>	<u>232,563,423.33</u>	<u>2,325,634.23</u>	

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(13) 长期股权投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
合营企业(a)	1,210,110.49	552,802.69
联营企业(b)	12,394,917,945.19	12,100,556,322.31
	<u>12,396,128,055.68</u>	<u>12,101,109,125.00</u>
减：长期股权投资减值准备	(67,093,565.30)	(79,903,717.11)
	<u><u>12,329,034,490.38</u></u>	<u><u>12,021,205,407.89</u></u>

(a) 合营企业

	2019 年 12 月 31 日		本年增减变动							2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	累计已计提 减值准备	追加 投资	按权益法调 整的净损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告分派的利润	计提减 值准备	本年 减少	账面余额	累计已计提 减值准备
华亿创业管理(苏州)有 限公司(以下简称 “华亿创业管理”)	552,802.69	-	-	11,313,337.22	-	-	(10,656,029.42)	-	-	1,210,110.49	-

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(13) 长期股权投资(续)

(b) 联营企业

	2019 年 12 月 31 日		本年增减变动							2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	累计已计提 减值准备	追加投资	减少投资	按权益法调整的净 损益	其他综合收益 调整	其他权益 变动	宣告分派的 利润	转出	(计提)/转出的 减值准备净额	账面余额	累计已计提 减值准备
元禾基金	3,445,316,593.36	-	-	(843,216,821.96)	102,985,852.18	-	-	(247,698,592.04)	-	-	2,457,387,031.54	-
元禾顺风	2,474,075,958.61	-	-	(346,835,151.63)	1,850,599,796.62	19,175,118.70	-	(1,969,806,215.60)	-	-	2,027,209,506.70	-
禾文基金	1,279,895,027.42	-	-	-	(27,927,944.03)	(14,127,659.40)	13,389,735.48	-	-	-	1,251,229,159.47	-
苏州工业园区国创 元禾二期创业 投资有限公司 (以下简称“国 创元禾二期”)	812,068,694.29	-	305,950,418.15	-	321,125.17	118,685,849.85	-	-	-	-	1,237,026,087.46	-
江苏建泉元禾璞华 股权投资合伙 企业(有限合 伙)(以下简 称“建泉璞华”)	482,685,834.73	-	225,000,000.00	-	450,687,230.48	-	-	(105,923,076.92)	-	-	1,052,449,988.29	-
苏州晶方半导体科 技股份有限公 司(以下简 称“晶方半 导”)(ii)	484,531,198.22	-	-	-	92,693,064.01	1,507,405.75	11,085,362.34	(5,504,827.60)	-	-	584,312,202.72	-
元禾重元并购基金	744,969,472.26	-	-	(99,261,496.70)	(32,032,533.64)	(5,344,913.66)	198,132.91	(71,975,816.30)	-	-	536,552,844.87	-
苏州工业园区元禾 招商股权投资 基金合伙企业 (有限合伙)(以 下简称“元禾 招商”)	357,305,159.17	-	-	-	369,347.89	27,157,531.87	-	-	-	-	384,832,038.93	-
苏州工业园区元禾 重元贰号股权 投资基金合伙 企业(有限合 伙)(以下简 称“元禾重元贰 号基金”)	158,588,458.55	-	80,000,000.00	-	55,927,081.51	-	-	-	-	-	294,515,540.06	-
其他	1,861,119,925.70	(79,903,717.11)	338,593,439.90	(30,811,084.30)	545,503,267.49	(3,486,296.69)	115,883,936.73	(204,603,904.87)	(52,795,738.81)	12,810,151.81	2,569,403,545.15	(67,093,565.30)
	<u>12,100,556,322.31</u>	<u>(79,903,717.11)</u>	<u>949,543,858.05</u>	<u>(1,320,124,554.59)</u>	<u>3,039,126,287.68</u>	<u>143,567,036.42</u>	<u>140,557,167.46</u>	<u>(2,605,512,433.33)</u>	<u>(52,795,738.81)</u>	<u>12,810,151.81</u>	<u>12,394,917,945.19</u>	<u>(67,093,565.30)</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(14) 其他非流动金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
股权投资	703,619,914.90	1,065,483,151.35
可转换债权投资	405,100,742.40	-
	<u>1,108,720,657.30</u>	<u>1,065,483,151.35</u>

期末权益工具投资列示如下：

被投资公司	性质	2020 年 12 月 31 日			
		占被投资公司 注册资本比例	成本	累计公允 价值变动	公允价值
<u>股权投资</u>					
Oriza Ventures Technology Fund, L.P.(a)	非上市企业	43.68%	251,756,158.22	(17,388,561.74)	234,367,596.48
Oriza Ventures Technology Fund II, L.P.(a)	非上市企业	19.80%	52,756,618.83	15,943,932.50	68,700,551.33
Oriental Standard Human Resources Holdings Limited	非上市企业	4.61%	65,189,971.52	-	65,189,971.52
其他			<u>328,769,480.02</u>	<u>6,592,315.55</u>	<u>335,361,795.57</u>
			<u>698,472,228.59</u>	<u>5,147,686.31</u>	<u>703,619,914.90</u>
<u>可转换债权投资</u>					
上海商汤智能科 技有限公司	非上市企业		<u>405,100,742.40</u>	-	<u>405,100,742.40</u>
			<u>1,103,572,970.99</u>	<u>5,147,686.31</u>	<u>1,108,720,657.30</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(14) 其他非流动金融资产(续)

期末权益工具投资列示如下(续):

被投资公司	性质	2019 年 12 月 31 日			
		占被投资公司 注册资本比例	成本	累计公允 价值变动	公允价值
<u>股权投资</u>					
中际旭创股份有 限公司	上市公司限售股	1.96%	210,572,272.99	399,209,722.54	609,781,995.53
Oriza Ventures Technology Fund, L.P.(a)	非上市企业	43.68%	257,579,851.16	(15,807,368.41)	241,772,482.75
Oriza Ventures Technology Fund II, L.P.(a)	非上市企业	20.00%	45,203,490.51	(2,444,048.73)	42,759,441.78
其他			<u>86,310,268.38</u>	<u>84,858,962.91</u>	<u>171,169,231.29</u>
			<u>599,665,883.04</u>	<u>465,817,268.31</u>	<u>1,065,483,151.35</u>

(a) 本集团在该等公司中在实际决定财务和经营政策的相关委员会中不享有表决权。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(14) 其他非流动金融资产(续)

(b) 其他非流动金融资产/交易性金融资产变动表:

	2020 年度
2020 年 1 月 1 日余额	2,176,313,353.51
新增投资	762,391,254.89
出售/收回投资	(235,739,567.25)
其中：成本	(79,370,593.71)
累计公允价值变动	(156,368,973.54)
公允价值变动(附注四(40))	1,131,022,233.53
2020 年 12 月 31 日	3,833,987,274.68

于 2020 年 12 月 31 日，上述按照公允价值计量的权益工具，列示于交易性金融资产的金额为 2,725,266,617.38 元(于 2019 年 12 月 31 日：1,110,830,202.16 元)(附注四(2))，自资产负债表日起预期持有超过一年的列示于其他非流动金融资产，金额为 1,108,720,657.30 元(于 2019 年 12 月 31 日：1,065,483,151.35 元)。

(15) 投资性房地产

	房屋建筑物 及相关土地使用权
2019 年 12 月 31 日	64,732,100.00
本年增加	307,805.00
公允价值变动(附注四(44))	(3,460,405.00)
2020 年 12 月 31 日	61,579,500.00

投资性房地产系本公司子公司禾裕集团获得的以资抵债的房屋及建筑物。

2020 年度，投资性房地产公允价值变动对本集团当期损益的影响金额为亏损 3,460,405.00 元(2019 年度：公允价值增值 2,863,829.00 元)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(16) 固定资产

	办公设备	计算机及电子设备	运输工具	其他设备	合计
<u>原价</u>					
2019 年 12 月 31 日	3,589,098.51	10,935,905.18	4,522,349.84	7,109,270.84	26,156,624.37
本年增加	226,816.79	440,372.64	-	591,495.96	1,258,685.39
本年减少	-	(66,740.03)	-	(12,638.40)	(79,378.43)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,815,915.30</u>	<u>11,309,537.79</u>	<u>4,522,349.84</u>	<u>7,688,128.40</u>	<u>27,335,931.33</u>
<u>累计折旧</u>					
2019 年 12 月 31 日	(2,380,388.84)	(10,022,845.25)	(4,130,364.56)	(5,131,852.20)	(21,665,450.85)
本年增加	(291,666.90)	(481,305.74)	(11,789.76)	(410,900.61)	(1,195,663.01)
本年减少	-	63,228.08	-	11,836.20	75,064.28
2020 年 12 月 31 日	<u>(2,672,055.74)</u>	<u>(10,440,922.91)</u>	<u>(4,142,154.32)</u>	<u>(5,530,916.61)</u>	<u>(22,786,049.58)</u>
<u>净值</u>					
2020 年 12 月 31 日	<u>1,143,859.56</u>	<u>868,614.88</u>	<u>380,195.52</u>	<u>2,157,211.79</u>	<u>4,549,881.75</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>1,208,709.67</u>	<u>913,059.93</u>	<u>391,985.28</u>	<u>1,977,418.64</u>	<u>4,491,173.52</u>

2020 年度固定资产计提的折旧金额为 1,195,663.01 元(2019 年度: 1,621,885.56 元), 均计入管理费用(2019 年度: 同)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(17) 在建工程

工程名称	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年转入无形资产 (附注四(18))	2020 年 12 月 31 日
信息化开发工程	<u>1,262,075.48</u>	<u>702,746.94</u>	<u>(1,262,075.48)</u>	<u>702,746.94</u>
其中：借款费用资本化金额	-	-	-	-
减：在建工程减值准备	-	-	-	-
	<u>1,262,075.48</u>	<u>702,746.94</u>	<u>(1,262,075.48)</u>	<u>702,746.94</u>

(18) 无形资产

	原价	2019 年 12 月 31 日	本年在建工程转入 (附注四(17))	本年其他增加	本年摊销	2020 年 12 月 31 日	累计摊销额
软件使用权	<u>22,927,102.75</u>	<u>5,008,710.28</u>	<u>1,262,075.48</u>	<u>2,584,174.69</u>	<u>(3,210,781.60)</u>	<u>5,644,178.85</u>	<u>(17,282,923.90)</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(19) 商誉

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
商誉	22,344,531.59	22,344,531.59
减：减值准备	-	-
	<u>22,344,531.59</u>	<u>22,344,531.59</u>

于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，账列的商誉系本公司于 2010 年收购中新创投原股东中新苏州工业园区开发集团股份有限公司及苏州工业园区股份有限公司持有的中新创投权益所产生。

(20) 长期待摊费用

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房屋装修费用	2,713,668.62	3,519,618.92
其他	99,999.92	149,999.96
	<u>2,813,668.54</u>	<u>3,669,618.88</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(21) 短期借款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
担保借款(a)		
-保证(i)	555,249,000.00	757,500,000.00
-质押(ii)	-	480,000,000.00
委托借款(b)	-	300,000,000.00
信用借款	100,000,000.00	835,000,000.00
	<u>655,249,000.00</u>	<u>2,372,500,000.00</u>

(a) 于 2020 年 12 月 31 日，短期担保借款包括：

(i) 中新创投以及禾裕公司等向银行取得的由本公司提供保证的短期借款。

(ii) 于 2020 年 12 月 31 日，本公司质押借款已全部清偿(2019 年 12 月 31 日：质押借款为本公司以中新创投持有的晶方半导体 1,020 万股限售股为质押向招行园区支行借入的短期借款 0.3 亿元，以持有的神州信息 2,100 万股股权向建行园区支行借入的短期借款 2 亿元，以持有的禾裕公司 6 亿元股权为质押向建行园区支行借入的短期借款 2 亿元，以及以融华租赁持有的账面价值为 0.65 亿元应收债权为质押向中国银行股份有限公司苏州工业园区分行借入的短期借款 0.5 亿元)。

(b) 于 2020 年 12 月 31 日，短期委托借款已全部清偿(于 2019 年 12 月 31 日，短期委托借款包括苏州经发委托建行园区支行向中新创投借出的短期借款 3 亿元)。

于 2020 年 12 月 31 日，短期借款的加权平均年利率为 3.66%(2019 年 12 月 31 日：4.44%)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(22) 应付账款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付账款		
应付工程款	651,430.73	651,430.73
应付材料及产品采购款	219,799.39	290,229.75
	<u>871,230.12</u>	<u>941,660.48</u>

(23) 预收款项

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
预收咨询费	10,844,292.26	15,409,846.05
预收服务费用	707,761.64	700,997.17
预收担保费	82,500.00	74,339.00
	<u>11,634,553.90</u>	<u>16,185,182.22</u>

(24) 应付职工薪酬

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
应付短期薪酬(a)	26,654,697.04	23,906,883.48
应付设定提存计划(b)	-	-
	<u>26,654,697.04</u>	<u>23,906,883.48</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(24) 应付职工薪酬(续)

(a) 短期薪酬

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金及津贴	23,902,882.67	56,146,763.10	(53,398,733.49)	26,650,912.28
职工福利费	-	3,290,830.56	(3,290,830.56)	-
社会保险费	-	999,839.36	(999,839.36)	-
其中：医疗保险费	-	763,165.27	(763,165.27)	-
工伤保险费	-	7,003.54	(7,003.54)	-
生育保险费	-	229,670.55	(229,670.55)	-
住房公积金	4,000.81	3,716,000.87	(3,716,216.92)	3,784.76
工会经费和职工教育经费	-	858,664.05	(858,664.05)	-
	<u>23,906,883.48</u>	<u>65,012,097.94</u>	<u>(62,264,284.38)</u>	<u>26,654,697.04</u>

(b) 设定提存计划

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险	-	649,850.82	(649,850.82)	-
失业保险费	-	32,834.62	(32,834.62)	-
	-	<u>682,685.44</u>	<u>(682,685.44)</u>	-

(25) 其他流动负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
待转销项税	10,815.60	33,349.78
将于一年内支付的预计 负债(附注四(32))	-	11,831,726.38
	<u>10,815.60</u>	<u>11,865,076.16</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(26) 应交税费

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交企业所得税	738,166,913.00	20,309,293.86
应交增值税	4,306,291.94	2,043,270.04
应交城市维护建设税	185,175.84	249,210.83
代扣代缴个人所得税	178,783.63	190,845.96
应交房产税	99,107.47	76,064.73
应交教育费附加	93,907.13	115,329.47
应交土地使用税	6,775.21	3,764.23
应交印花税	2,842.00	249,745.74
	<u>743,039,796.22</u>	<u>23,237,524.86</u>

(27) 其他应付款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付往来款	212,800,000.00	22,400,000.00
应付关联方款项—预分配 款(附注九(6)(c))	176,045,937.05	869,346,922.73
应付债券利息(附注四 (30))	113,591,483.91	94,081,083.42
押金及保证金	45,292,910.26	62,159,974.32
应付银行借款利息	3,579,686.89	6,944,844.33
其他	2,248,595.50	1,891,236.35
	<u>553,558,613.61</u>	<u>1,056,824,061.15</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(28) 一年内到期的非流动负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年内到期的应付债券 (附注四(30))	2,715,208,415.40	889,448,888.73
一年内到期的长期借款 (附注四(29))	260,845,947.28	179,195,349.80
	<u>2,976,054,362.68</u>	<u>1,068,644,238.53</u>

(29) 长期借款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
担保借款		
- 保证(a)	162,517,741.00	277,958,209.55
- 质押(b)	157,544,378.28	391,518,638.52
	<u>320,062,119.28</u>	<u>669,476,848.07</u>
减：一年内到期的长期 借款(附注四(28))		
担保借款		
-保证	(107,501,569.00)	(66,622,249.80)
-质押	(153,344,378.28)	(112,573,100.00)
	<u>(260,845,947.28)</u>	<u>(179,195,349.80)</u>
	<u>59,216,172.00</u>	<u>490,281,498.27</u>

- (a) 于 2020 年 12 月 31 日，保证借款为本公司子公司融华租赁从江苏张家港农村商业银行股份有限公司苏州分行以及华夏银行股份有限公司苏州分行等借入的由禾裕公司提供连带责任担保的借款 33,977,211.00 元以及本公司子公司华圆管理咨询从国家开发银行股份有限公司香港分行借入的由苏州工业园区国有资产控股发展有限公司提供连带责任担保的借款 19,700,000.00 美元(折合人民币 128,540,530.00 元)。其中一年内到期的借款余额为 107,501,569.00 元。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(29) 长期借款(续)

(b) 于 2020 年 12 月 31 日，质押借款包括：

—本公司子公司华圆香港咨询从厦门国际银行股份有限公司上海分行借入的以中新创投存放在厦门国际银行股份有限公司上海分行 1 年期的定期存款 62,944,139.50 元(附注四(1)(a)(i))作为质押的借款 7,531,200.00 美元(折合人民币 49,140,326.88 元)以及从汇丰银行香港分行借入的以部分证券账户内持有的上市公司股票为质押的借款 12,000,000.00 美元(折合人民币 78,298,800.00 元)；

—本公司子公司融华租赁从国家开发银行苏州市分行借入的以其长期应收款作为担保的借款合计 12,600,000.00 元，截至 2020 年 12 月 31 日，长期应收款的账面价值为 16,258,068.00 元(附注四(12))；

—本公司子公司融华租赁以其长期应收款附追索权转让取得的保理 17,505,251.40 元，截至 2020 年 12 月 31 日，长期应收款的账面价值为 23,565,297.61 元(附注四(12))。

上述质押借款一年内到期的借款余额为 153,344,378.28 元。

长期借款到期日分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一到二年	17,195,816.00	466,725,498.27
二到五年	42,020,356.00	23,556,000.00
	<u>59,216,172.00</u>	<u>490,281,498.27</u>

于 2020 年 12 月 31 日，长期借款的加权平均年利率为 3.76%(2019 年 12 月 31 日：4.41%)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(30) 应付债券

	2019 年 12 月 31 日	本年发行/(归还)	溢折价摊销	2020 年 12 月 31 日
14 苏元禾债(a)	996,794,948.91	-	2,304,410.95	999,099,359.86
15 苏元禾债(b)	889,448,888.73	(890,000,000.00)	551,111.27	-
16 苏元禾债(c)	497,625,000.00	-	1,500,000.00	499,125,000.00
17 苏元禾债(d)	1,000,000,000.00	-	-	1,000,000,000.00
18 双创债一期(e)	698,995,500.00	-	294,000.00	699,289,500.00
18 双创债二期(f)	498,825,000.00	-	300,000.00	499,125,000.00
19 苏元禾债(g)	498,550,000.00	-	300,000.00	498,850,000.00
20 双创债一期(h)	-	498,500,000.00	309,905.66	498,809,905.66
20 苏元禾债(i)	-	997,000,000.00	197,358.49	997,197,358.49
20 禾裕疫情防控债一期(j)	-	199,400,000.00	128,301.86	199,528,301.86
资产证券化(k)	-	45,000,000.00	-	45,000,000.00
	<u>5,080,239,337.64</u>	<u>849,900,000.00</u>	<u>5,885,088.23</u>	<u>5,936,024,425.87</u>
减：列示于一年内到期的 非流动负债的应付 债券(附注四(28))		<u>(889,448,888.73)</u>		<u>(2,715,208,415.40)</u>
		<u>4,190,790,448.91</u>		<u>3,220,816,010.47</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(30) 应付债券(续)

(a) 14 苏元禾债

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
14 苏元禾债	1,000,000,000.00	2014 年 4 月 21 日	5+2 年	986,500,000.00

经中华人民共和国国家发展和改革委员会(发改财金[2014]632 号)核准，本公司于 2014 年 4 月 21 日发行面值为 10 亿元的公司债券，期限为 7 年，按年付息，到期一次还本。该公司债券为 7 年期固定利率品种，在第 5 年末附设发行人上调票面利率权和投资人回售选择权。债券固定年利率为 6.85%，在债券存续期限前 5 年内固定不变。在债券存续期的第 5 年末，发行人可选择上调票面利率 0 至 100 个基点(含本数)，并在债券存续期后 2 年内固定不变。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 98,650 万元折价发行，交易费用 1,350 万元在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的发行折价金额为 900,640.14 元(2019 年 12 月 31 日：3,205,051.09 元)。

上述债券由国控公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。

(b) 15 苏元禾债

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
15 苏元禾债	1,000,000,000.00	2015 年 11 月 11 日	3+2 年	996,800,000.00

经中国证券监督管理委员会批准(证监许可[2015]2368 号)，本公司于 2015 年 11 月 11 日发行面值为 10 亿元的公司债券，期限为 5 年，按年付息，到期一次还本。该公司债券为 5 年期固定利率品种，在第 3 年末附设发行人调整票面利率选择权和投资人回售选择权。债券固定年利率为 4.29%，在债券存续期限前 3 年内固定不变。在债券存续期的第 3 年末，发行人可选择调整票面利率，并在债券存续期后 2 年内固定不变。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 99,680 万元折价发行，交易费用 320 万元在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2018 年 11 月 11 日，元禾控股上调债券票面利率至 5.27%，并回购面值为 110,000,000.00 元的债券。于 2020 年 12 月 31 日，该债券已到期全额清偿(2019 年 12 月 31 日：剩余债券面值为 890,000,000.00 元，尚未摊销的发行折价金额为 551,111.27 元)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(30) 应付债券(续)

(c) 16 苏元禾债

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
16 苏元禾债	500,000,000.00	2016 年 8 月 16 日	5 年	492,500,000.00

经中华人民共和国银行间市场交易商协会(中市协注[2016]MTN285 号)核准，本公司于 2016 年 8 月 16 日发行面值为 5 亿元的公司债券，期限为 5 年，按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。债券固定年利率为 3.60%。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 49,250 万元折价发行，交易费用 750 万元在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的发行折价金额为 875,000.00 元(2019 年 12 月 31 日：2,375,000.00 元)。

(d) 17 苏元禾债

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
17 苏元禾债	1,000,000,000.00	2017 年 11 月 10 日	5 年	1,000,000,000.00

经中华人民共和国银行间市场交易商协会(中市协注[2017]PPN388 号)核准，本公司于 2017 年 11 月 9 日发行面值为 10 亿元的公司债券，期限为 5 年，按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。债券固定年利率为 5.7%。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 100,000 万元平价发行。

(e) 18 双创债一期

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
18 双创债一期	700,000,000.00	2018 年 5 月 24 日	3+2 年	700,000,000.00

经中国证券监督管理委员会批准(证监许可[2018]669 号)，本公司于 2018 年 5 月 24 日发行面值为 7 亿元的创新创业公司债券(第一期)，期限为 5 年，按年付息，到期一次还本。该公司债券为 5 年期固定利率品种，在第 3 年末附设发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权。债券固定年利率为 5.18%，在债券存续期限前 3 年内固定不变。在债券存续期的第 3 年末，发行人可选择调整票面利率，并在债券存续期后 2 年内固定不变。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(30) 应付债券(续)

(e) 18 双创债一期(续)

上述债券实际以 70,000 万元平价发行，发行所得款项扣除交易费用 147 万元后的净额确认为应付债券的初始金额，交易费用在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的交易费用金额为 710,500.00 元(2019 年 12 月 31 日：1,004,500.00 元)。

上述债券由国控公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。

(f) 18 双创债二期

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
		2018 年 11 月 23 日		
18 双创债二期	500,000,000.00	-11 月 26 日	3+2 年	500,000,000.00

经中国证券监督管理委员会批准(证监许可[2018]669 号)，本公司于 2018 年 11 月 23 日至 11 月 26 日发行面值为 5 亿元的创新创业公司债券(第二期)，期限为 5 年，按年付息，到期一次还本。该公司债券为 5 年期固定利率品种，在第 3 年末附设发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权。债券固定年利率为 4.24%，在债券存续期限前 3 年内固定不变。在债券存续期的第 3 年末，发行人可选择调整票面利率，并在债券存续期后 2 年内固定不变。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 50,000 万元平价发行，发行所得款项扣除交易费用 150 万元后的净值确认为应付债券的初始金额，交易费用在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的交易费用金额为 875,000.00 元(2019 年 12 月 31 日：1,175,000.00 元)。

上述债券由国控公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。

(g) 19 苏元禾债

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
19 苏元禾债	500,000,000.00	2019 年 10 月 21 日	3+2 年	498,500,000.00

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(30) 应付债券(续)

(g) 19 苏元禾债(续)

经中华人民共和国银行间市场交易商协会(中市协注[2019]MTN208 号)核准，本公司于 2019 年 10 月 21 日发行面值为 5 亿元的公司债券，期限为 3+2 年，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权，按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。债券固定年利率为 3.98%。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 49,850 万元折价发行，交易费用 150 万元在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的发行折价金额为 1,150,000.00 元(2019 年 12 月 31 日：1,450,000.00 元)。

(h) 20 双创债一期

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
20 双创债一期	500,000,000.00	2020 年 4 月 9 日	3+2 年	498,500,000.00

经中国证券监督管理委员会批准(证监许可[2018]669 号)，本公司于 2020 年 4 月 9 日发行面值为 5 亿元的创新创业公司债券，期限为 5 年，按年付息，到期一次性还本。该公司债券为 5 年期固定利率品种，在第 3 年末附设发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权。债券固定年利率为 2.90%，在债券存续期限前 3 年内固定不变。在债券存续期的第三年末，发行人可选择调整票面利率，并在债券存续期后 2 年内固定不变。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 49,850 万元折价发行，交易费用 150 万元在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的发行折价金额为 1,190,094.34 元。

上述债券由国控公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(30) 应付债券(续)

(i) 20 苏元禾债

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
20 苏元禾债	1,000,000,000.00	2020 年 10 月 19 日	3+2 年	997,000,000.00

经中华人民共和国银行间市场交易商协会(中市协注[2019]MTN208 号)核准，本公司于 2020 年 10 月 19 日发行面值为 10 亿元的公司债券，期限为 3+2 年，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权，按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。债券固定年利率为 3.97%。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 99,700 万元折价发行，交易费用 300 万元在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的发行折价金额为 2,802,641.51 元。

(j) 20 禾裕疫情防控债一期

	面值	发行日期	债券期限	发行金额
20 禾裕疫情 防控债一期	200,000,000.00	2020 年 3 月 25 日	5 年	199,400,000.00

本公司子公司禾裕集团于 2020 年 3 月 25 日发行面值为 2 亿元的公司债券，期限为 5 年，按年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。债券固定年利率为 3.90%。债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。

上述债券实际以 19,940 万元折价发行，交易费用 60 万元在债券的发行期限内按实际利率法进行摊销。于 2020 年 12 月 31 日，尚未摊销的发行折价金额为 471,698.14 元。

上述债券由本公司提供全额无条件且不可撤销的连带责任保证担保。

于 2020 年 12 月 31 日，上述(a)-(j)已计提尚未支付的应付债券利息为 113,591,483.91 元(2019 年 12 月 31 日：94,081,083.42 元)，账列其他应付款(附注四(27))。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(30) 应付债券(续)

(k) 于 2020 年 12 月 25 日，融华租赁将对专利客户享有的专利许可使用费支付请求权、损失赔偿请求权、其他从权利及其附属担保权益委托华泰证券(上海)资产管理有限公司设立苏州工业园区第 1 期知识产权资产支持专项计划，证券份数 450,000.00 份，每份单位 100.00 元。

优先级证券占比 93.33%，即 420,000.00 份，预期到期日 2023 年 1 月 2 日，预期年化收益率 3.95%，以市场化方式销售。

次级证券占比 6.67%，即 30,000.00 份，预期到期日 2023 年 1 月 2 日，不设定预期年化收益率，由融华租赁全部持有。

融华租赁通过上述交易净融资额为 42,000,000.00 元，相关基础资产不满足终止确认条件，因此仍在本公司资产负债表内核算。

于 2020 年 12 月 31 日，该专项计划剩余金额 45,000,000.00 元，账列应付债券。

(31) 长期应付款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
并表基金归属于少数有限 合伙人份额(a)	278,365,336.39	35,693,776.46
苏州工业园区创业小额担 保贷款基金(b)	<u>7,893,623.67</u>	<u>7,893,623.67</u>
	<u>286,258,960.06</u>	<u>43,587,400.13</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(31) 长期应付款(续)

- (a) 本公司自 2019 年 2 月 26 日(直投资基金成立日)起将其纳入财务报表的合并范围。于 2019 年度，本公司全资子公司元禾新兴作为其普通合伙人，全资子公司中新创投作为其有限合伙人，合计认缴的合伙份额为 66.67%。于 2020 年 8 月 7 日，直投资基金全体合伙人重新签署了《江苏沓泉元禾知识产权科创基金(有限合伙)有限合伙协议》，新增本公司为普通合伙人，原普通合伙人元禾新兴变更为有限合伙人。于 2020 年 12 月 31 日，本公司以及全资子公司元禾新兴、中新创投合计认缴的合伙份额为 67.03%，归属于少数有限合伙人的份额为 110,768,875.61 元(于 2019 年 12 月 31 日：35,693,776.46 元)。

本公司自 2020 年 7 月 30 日(元禾商汤成立日)起将其纳入财务报表的合并范围(附注五(1))。本公司作为其普通合伙人，全资子公司中新创投作为其有限合伙人，合计认缴的合伙份额为 58.62%，于 2020 年 12 月 31 日，归属于少数有限合伙人的份额为 167,596,460.78 元。

于 2020 年 12 月 31 日，本公司将直投资基金以及元禾商汤净资产中归属于其他有限合伙人的份额分类为金融负债，列示于长期应付款科目。

- (b) 于 2009 年度，融创担保与苏州工业园区劳动和社会保障局(以下简称“园区社保局”)及苏州工业园区财政局(以下简称“园区财政局”)签订《苏州工业园区创业小额担保贷款委托管理协议》，由园区社保局和园区财政局委托融创担保对创业小额贷款业务进行审核和管理，为创业小额担保贷款提供担保。园区财政局向融创担保提供贷款担保基金 8,000,000.00 元，可用于偿付借款人不能偿还的贷款的本息以及追偿费用。于 2020 年 12 月 31 日，长期应付款的余额为 7,893,623.67 元，包括剩余尚未使用的基金 7,888,500.73 元以及利息收入 5,122.94 元(2019 年 12 月 31 日：长期应付款的余额为 7,893,623.67 元，包括剩余尚未使用的基金 7,888,500.73 元以及利息收入 5,122.94 元)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(32) 预计负债

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
担保合同准备金(a)	412,017.56	405,000.00
未决诉讼	-	11,831,726.38
	<u>412,017.56</u>	<u>12,236,726.38</u>
减：将于一年内支付的 预计负债(附注四(25))	-	(11,831,726.38)
	<u>412,017.56</u>	<u>405,000.00</u>

(a) 担保合同准备金

	2019 年 12 月 31 日	本年收到担 保补助款项	本年转回	2020 年 12 月 31 日
担保合同准备金	<u>405,000.00</u>	<u>47,500.00</u>	<u>(40,482.44)</u>	<u>412,017.56</u>

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。未到期责任准备金是为尚未终止的担保责任提取的准备金。担保赔偿准备金是对担保责任赔偿金额计提的准备金。禾裕集团子公司融创担保按照在保余额的一定比例计提担保合同准备金。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(33) 递延所得税资产和递延所得税负债

(a) 递延所得税资产

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异/ 可抵扣亏损	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异/ 可抵扣亏损
资产减值准备	93,867,549.72	375,470,198.82	80,883,397.68	323,533,590.73
对联营及合营公司的投资所产生的 递延所得税资产	36,660,288.08	146,641,152.32	90,624,658.43	362,498,633.69
可抵扣亏损	3,576,139.65	14,304,558.61	153,107,376.79	612,429,507.15
预计负债及预提费用	55,884.43	223,537.73	2,957,931.59	11,831,726.38
	<u>134,159,861.88</u>	<u>536,639,447.48</u>	<u>327,573,364.49</u>	<u>1,310,293,457.95</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	55,884.43		2,957,931.59	
预计于 1 年后转回的金额	134,103,977.45		324,615,432.90	
	<u>134,159,861.88</u>		<u>327,573,364.49</u>	

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(33) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(a) 递延所得税资产(续)

(i) 于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，本集团未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可抵扣暂时性差异	355,066,752.05	212,680,950.89
可抵扣亏损	<u>333,395,390.37</u>	<u>251,256,219.45</u>
	<u>688,462,142.42</u>	<u>463,937,170.34</u>

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损之到期日分布如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
2020年	-	27,669,720.10
2021年	86,027,798.71	75,407,216.73
2022年	35,932,788.37	24,249,654.71
2023年	126,000,231.75	80,956,166.83
2024年	43,509,332.33	42,973,461.08
2025年	<u>41,925,239.21</u>	<u>-</u>
	<u>333,395,390.37</u>	<u>251,256,219.45</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(33) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(b) 递延所得税负债

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	90,911,374.99	363,645,499.94	108,680,084.48	434,720,337.92
可供出售金融资产账面价值与计税基础的差异	979,396,326.50	3,917,585,305.97	986,521,339.90	3,946,085,359.46
权益法下在被投资单位享有的其他综合收益的份额	492,983,642.71	1,971,934,570.64	456,527,812.37	1,826,111,249.24
权益法下在被投资单位享有的净损益的份额	570,618,260.42	2,282,473,041.78	524,024,710.03	2,096,098,839.89
权益法下在被投资单位享有的所有者权益其他变动的份额	215,656,747.00	862,626,988.09	263,693,008.44	1,054,772,033.88
其他非流动金融资产账面价值与计税基础的差异	16,910,910.69	67,643,642.76	200,394,067.59	611,866,566.97
交易性金融资产账面价值与计税基础的差异	616,780,562.18	2,265,377,533.73	205,131,261.59	820,525,046.36
投资性房地产的公允价值变动	497,892.73	1,991,570.87	1,362,993.97	5,451,975.87
	<u>2,983,755,717.22</u>	<u>11,733,278,153.78</u>	<u>2,746,335,278.37</u>	<u>10,795,631,409.59</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	-	-	-	-
预计于 1 年后转回的金额	<u>2,983,755,717.22</u>		<u>2,746,335,278.37</u>	
	<u>2,983,755,717.22</u>		<u>2,746,335,278.37</u>	

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(33) 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(c) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产	122,838,483.59	321,686,448.93
递延所得税负债	122,838,483.59	321,686,448.93

抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	11,321,378.29	5,886,915.56
递延所得税负债净额	2,860,917,233.63	2,424,648,829.44

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(34) 资产减值准备

	2019 年	本年增加		本年减少		2020 年
	12 月 31 日	计提	核销收回	转回	核销/转销	12 月 31 日
坏账准备	296,102,937.39	24,779,269.74	10,227,477.42	(36,797,263.19)	(45,453,338.58)	248,859,082.78
其中：应收账款坏账准备	-	70,000.00	-	-	-	70,000.00
其他应收款坏账准备	226,194,295.41	100,000.00	726,173.35	(19,040,902.35)	(21,249,704.73)	186,729,861.68
发放贷款坏账准备	50,990,780.24	1,277,892.07	8,517,766.08	(14,809,278.12)	(24,203,633.85)	21,773,526.42
长期应收款坏账准备	18,917,861.74	23,331,377.67	983,537.99	(2,947,082.72)	-	40,285,694.68
可供出售金融资产减值准备	200,370,020.39	54,116,230.67	-	-	(1,590,909.00)	252,895,342.06
长期股权投资减值准备	79,903,717.11	17,195,590.80	-	-	(30,005,742.61)	67,093,565.30
	576,376,674.89	96,091,091.21	10,227,477.42	(36,797,263.19)	(77,049,990.19)	568,847,990.14

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(35) 资本公积

	2019 年 12 月 31 日	本年增加 附注四(13)	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	1,705,254,393.72	-	-	1,705,254,393.72
购买子公司少数股权 权益法核算的被投资 单位其他权益变动	38,878,437.26	-	-	38,878,437.26
	<u>829,877,874.55</u>	<u>190,258,296.28</u>	-	<u>1,020,136,170.83</u>
	<u>2,574,010,705.53</u>	<u>190,258,296.28</u>	-	<u>2,764,269,001.81</u>

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少 附注四(13)	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	160,402,019.12	1,544,852,374.60	-	1,705,254,393.72
购买子公司少数股权 权益法核算的被投资 单位其他权益变动	-	38,878,437.26	-	38,878,437.26
	<u>912,760,509.94</u>	-	<u>(82,882,635.39)</u>	<u>829,877,874.55</u>
	<u>1,073,162,529.06</u>	<u>1,583,730,811.86</u>	<u>(82,882,635.39)</u>	<u>2,574,010,705.53</u>

(36) 盈余公积

	2019 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	其他	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>289,646,618.68</u>	<u>231,713,706.80</u>	-	-	<u>521,360,325.48</u>

	2018 年 12 月 31 日	本年提取	本年减少	其他	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	<u>135,149,375.11</u>	<u>154,497,243.57</u>	-	-	<u>289,646,618.68</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司母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，具体提取金额由总经理报董事会审定并经股东会批准。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。

(37) 一般风险准备

	2019 年 12 月 31 日	收到的 政府补助	本年提取	本年减少	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>13,037,874.95</u>	-	-	-	<u>13,037,874.95</u>

	2018 年 12 月 31 日	收到的 政府补助	本年提取	本年减少	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	<u>13,037,874.95</u>	-	-	-	<u>13,037,874.95</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(38) 未分配利润

	2020 年度	2019 年度
上年末 12 月 31 日余额	3,378,560,254.76	3,024,949,224.37
会计政策变更	-	(83,702,475.17)
本年度 1 月 1 日余额	3,378,560,254.76	2,941,246,749.20
加：本年归属于母公司股东的净利润	3,154,021,779.99	856,106,814.93
减：提取法定盈余公积	(231,713,706.80)	(154,497,243.57)
应付普通股股利(a)	(656,832,044.48)	(264,296,065.80)
年末未分配利润	5,644,036,283.47	3,378,560,254.76

- (a) 根据 2020 年 7 月 13 日的股东会决议，本公司从 2019 年度合并归属于母公司的净利润中，向股东苏州经发、江苏投管以及国控公司按照相应持股比例共分配股利 656,832,044.48 元。

(39) 少数股东权益

归属于各子公司少数股东的少数股东权益

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
苏州工业园区国创创业投资有限公司(以下简称“国创创业”)	110,123,315.42	169,659,098.59
元禾股权投资基金管理有限公司(以下简称“元禾资本”)	34,036,498.03	41,986,571.95
融华租赁	12,811,374.99	12,475,395.31
融创担保	6,492,927.65	5,777,381.95
苏州科贷	6,096,478.13	4,709,119.02
淮安禾裕	4,943,759.89	26,706,900.60
信诚投资	4,231,803.46	1,654,040.57
南通禾裕	2,377,758.11	4,191,871.09
金交中心	2,147,895.60	4,496,707.49
	183,261,811.28	271,657,086.57

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(40) 营业收入和营业成本

	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
股权投资业务收入	5,001,862,119.78	-	1,690,898,667.61	-
—持有期间投资收益	3,846,236,088.34	-	1,131,848,626.12	-
—公允价值变动收益(附注四(14)(b))	1,131,022,233.53	-	365,895,716.39	-
—股权转让(损失)/收益	(7,406,257.60)	-	155,392,960.02	-
—其他收入	32,010,055.51	-	37,761,365.08	-
债权融资业务收入	76,730,279.40	-	85,313,926.79	-
—利息收入	66,900,592.63	-	75,355,173.00	-
—租赁收入	667,301.85	-	1,684,986.48	-
—担保业务收入	192,035.11	-	(77,380.19)	-
—其他收入	8,970,349.81	-	8,351,147.50	-
股权投资服务及其他业务收入	9,361,498.30	-	11,636,302.22	-
—管理服务收入	4,985,518.87	-	5,188,679.24	-
—其他收入	4,375,979.43	-	6,447,622.98	-
	<u>5,087,953,897.48</u>	<u>-</u>	<u>1,787,848,896.62</u>	<u>-</u>

(41) 税金及附加

	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	628,149.89	524,619.66
印花税	547,575.67	403,638.35
教育费附加	178,751.68	223,651.24
地方教育费附加	119,079.88	148,938.54
其他	360,092.28	336,784.69
	<u>1,833,649.40</u>	<u>1,637,632.48</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(42) 管理费用

	2020 年度	2019 年度
职工薪酬费用	65,694,783.38	61,612,447.34
租金及物业管理费	17,885,086.98	18,129,412.54
专业服务费	8,186,763.14	9,068,200.65
折旧费和摊销费用	5,818,593.68	11,299,862.87
耗用的原材料和低值 易耗品等	2,600,416.92	2,253,500.42
车辆费	2,530,905.12	2,898,927.02
业务招待费	1,188,585.58	1,370,343.33
差旅费	747,329.91	2,312,470.83
企业宣传费	548,256.82	898,672.85
其他	11,812,504.20	14,930,259.69
	<u>117,013,225.73</u>	<u>124,774,097.54</u>

(43) 财务费用

	2020 年度	2019 年度
利息支出	353,338,162.26	437,162,284.04
减：利息收入	(17,202,898.56)	(13,041,679.86)
汇兑收益 - 净额	18,369,969.11	(5,809,944.12)
其他	3,373,196.70	9,009,840.63
	<u>357,878,429.51</u>	<u>427,320,500.69</u>

(44) 公允价值变动(损失)/收益

	2020 年度	2019 年度
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产 - 衍生金融工具(附 注四(10))	(71,074,837.98)	84,130,055.48
以公允价值计量的投 资性房地产(附注 四(15))	(3,460,405.00)	2,863,829.00
	<u>(74,535,242.98)</u>	<u>86,993,884.48</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(45) 资产减值损失

	2020 年度	2019 年度
计提的坏账损失净额	1,472,910.16	93,392,481.44
计提的长期股权投资减值损失	17,195,590.80	38,886,690.21
计提的可供出售金融资产减值损失 (附注四(11))	54,116,230.67	9,062,551.75
转回的贷款减值损失净额	(13,531,386.05)	(9,039,232.88)
	<u>59,253,345.58</u>	<u>132,302,490.52</u>

(46) 费用按性质分类

	2020 年度	2019 年度
耗用的原材料和低值易耗品等	2,600,416.92	2,253,500.42
职工薪酬费用	65,694,783.38	61,612,447.34
租金及物业管理费	17,885,086.98	18,129,412.54
专业服务费	8,186,763.14	9,068,200.65
折旧费和摊销费用	5,818,593.68	11,299,862.87
车辆费	2,530,905.12	2,898,927.02
业务招待费	1,188,585.58	1,370,343.33
差旅费	747,329.91	2,312,470.83
企业宣传费	548,256.82	898,672.85
其他费用	11,812,504.20	14,930,259.69
	<u>117,013,225.73</u>	<u>124,774,097.54</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(47) 投资收益

	2020 年度	2019 年度
处置可供出售金融资产取得的投资收益	12,484,358.00	17,356,207.29
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	1,084,046.50	8,814,312.09
对联营和合营企业的投资收益	1,502,924.83	80,018.00
处置子公司股权产生的投资损失	-	(958,845.50)
	<u>15,071,329.33</u>	<u>25,291,691.88</u>

上述持有可供出售金融资产及权益法核算的长期股权投资收益系本集团债权融资业务平台持有、处置相关资产获得的收益。

(48) 资产处置(损失)/收益

	2020 年度	2019 年度
固定资产处置净(损失)/收益	<u>(574.24)</u>	<u>124,605.51</u>

(49) 其他收益

	2020 年度	2019 年度	与资产相关/ 与收益相关
政府补助-平台运维补助	16,598,750.00	25,448,936.00	与收益相关
政府补助-创业引导资金	2,000,000.00	2,544,622.74	与收益相关
政府补助-新型债券奖励	1,000,000.00	-	与收益相关
政府补助-其他补贴	944,734.70	699,342.32	与收益相关
	<u>20,543,484.70</u>	<u>28,692,901.06</u>	

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(50) 营业外收入

	2020 年度	2019 年度	计入 2020 年度 非经常性损益的金额
多收回代偿款	1,006,556.71	2,207,728.40	1,006,556.71
违约赔偿款	252,550.00	-	252,550.00
其他	261,662.01	142,957.69	261,662.01
	<u>1,520,768.72</u>	<u>2,350,686.09</u>	<u>1,520,768.72</u>

(51) 营业外支出

	2020 年度	2019 年度	计入 2020 年度 非经常性损益的金额
税收滞纳金	6,958,412.29	23,464.40	6,958,412.29
诉讼赔偿	351,899.64	11,831,726.38	351,899.64
对外捐赠	20,000.00	47,594.00	20,000.00
其他	20,874.54	-	20,874.54
	<u>7,351,186.47</u>	<u>11,902,784.78</u>	<u>7,351,186.47</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(52) 所得税费用

	2020 年度	2019 年度
按税法及相关规定计算的当期		
所得税	874,806,183.49	39,326,090.80
递延所得税	449,539,385.96	312,055,575.10
	<u>1,324,345,569.45</u>	<u>351,381,665.90</u>

将基于合并利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2020 年度	2019 年度
利润总额	<u>4,507,223,826.32</u>	<u>1,233,365,159.63</u>
按适用税率计算的所得税费用	1,126,805,956.58	308,341,289.91
母子公司税率差异	50,460,752.05	47,452,359.34
非应纳税收入*	(139,082,378.29)	(37,762,060.87)
合伙企业先分后税	193,534,969.06	-
转回以前年度已确认递延所得税		
资产的暂时性差异	47,220,204.84	-
转回以前年度已确认递延所得税		
资产的可抵扣亏损	17,792,755.40	-
不得扣除的成本、费用和损失	14,530,478.45	17,414,891.19
当期未确认递延所得税资产的可		
抵扣亏损	10,481,309.80	9,838,577.16
当期未确认递延所得税资产的暂		
时性差异	3,803,745.68	-
使用以前年度未确认递延所得税		
资产的可抵扣亏损	-	(1,307,747.01)
使用以前年度未确认递延所得税		
资产的暂时性差异	(15,427,500.23)	(2,562,271.85)
汇算清缴差异	14,225,276.11	9,966,628.03
	<u>1,324,345,569.45</u>	<u>351,381,665.90</u>

*上述非应纳税收入主要系长期股权投资按权益法核算当期损益调整而产生的投资收益以及被投资公司的分红等免税收入。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(53) 其他综合收益(续)

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

	归属于母公司所有者权益					少数股东权益	其他综合收益合计
	权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	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	可供出售金融资产公允价值变动损益	外币报表折算差额	小计		
2018年12月31日	-	1,516,159,747.83	2,152,129,660.90	(42,837,781.41)	3,625,451,627.32	134,242,596.14	3,759,694,223.46
会计政策变更	-	77,824,049.66	-	-	77,824,049.66	-	77,824,049.66
2019年1月1日	-	1,593,983,797.49	2,152,129,660.90	(42,837,781.41)	3,703,275,676.98	134,242,596.14	3,837,518,273.12
2019年增减变动	(35,187,572.72)	(189,095,399.69)	827,736,497.23	18,755,482.63	622,209,007.45	(42,325,718.57)	579,883,288.88
2019年12月31日	(35,187,572.72)	1,404,888,397.80	2,979,866,158.13	(24,082,298.78)	4,325,484,684.43	91,916,877.57	4,417,401,562.00
2019年12月31日	(35,187,572.72)	1,404,888,397.80	2,979,866,158.13	(24,082,298.78)	4,325,484,684.43	91,916,877.57	4,417,401,562.00
2020年增减变动	(10,738,872.94)	110,559,215.48	994,357,134.75	17,766,495.97	1,111,943,973.26	(25,385,392.24)	1,086,558,581.02
2020年12月31日	(45,926,445.66)	1,515,447,613.28	3,974,223,292.88	(6,315,802.81)	5,437,428,657.69	66,531,485.33	5,503,960,143.02

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(54) 现金流量表项目附注

(a) 销售商品、提供劳务收到的现金

	2020 年度	2019 年度
管理咨询收入	15,072,571.83	23,805,491.66
餐饮及会务收入	3,266,101.90	1,574,045.95
收取手续费及佣金	633,708.36	1,725,475.79
收取担保费	161,891.21	1,050,440.70
其他	728,803.80	424,922.42
	<u>19,863,077.10</u>	<u>28,580,376.52</u>

(b) 购买商品、接受劳务支付的现金

	2020 年度	2019 年度
支付专业服务费	5,161,277.34	3,908,207.50
支付物料采购款	4,054,065.41	3,635,567.91
	<u>9,215,342.75</u>	<u>7,543,775.41</u>

(c) 收到的其他与经营活动有关的现金

	2020 年度	2019 年度
收到第三方往来款	190,630,333.94	116,649,817.27
收到关联方往来款	149,080,365.90	253,841,428.15
收到政府补助	20,517,716.93	21,596,966.27
收回代偿款	19,011,469.41	23,022,859.35
收银行存款利息	15,918,197.59	13,050,868.54
收回长期应收款	-	8,000,000.00
收到其他	9,466,862.67	2,213,157.55
	<u>404,624,946.44</u>	<u>438,375,097.13</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(54) 现金流量表项目附注(续)

(d) 支付的其他与经营活动有关的现金

	2020 年度	2019 年度
支付保证金	21,698,648.36	1,082,733.05
支付第三方往来款	12,417,778.39	197,181,663.05
支付诉讼赔偿	12,183,626.02	-
支付税收滞纳金	6,958,412.29	-
支付关联方往来款	4,740,000.00	51,042,154.80
支付手续费	2,770,547.28	7,264,754.35
支付车辆费	2,530,905.12	2,898,927.02
支付会务费	2,265,592.16	3,078,236.86
支付办公费	1,246,648.55	819,380.99
支付通讯费	1,192,088.15	1,447,727.11
支付业务招待费	1,188,585.58	1,370,343.33
支付差旅费	747,329.91	2,312,470.83
支付企业宣传费	548,256.82	898,672.85
支付其他	36,150,629.25	43,183,947.61
	<u>106,639,047.88</u>	<u>312,581,011.85</u>

(e) 收到其他与筹资活动有关的现金

	2020 年度	2019 年度
收回借款保证金	<u>-</u>	<u>20,589,600.00</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(55) 现金流量表补充资料

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量

	2020 年度	2019 年度
净利润	3,182,878,256.87	881,983,493.73
加：资产减值损失	59,253,345.58	132,302,490.52
固定资产折旧	1,195,663.01	1,621,885.56
无形资产摊销	3,210,781.60	4,480,147.70
长期待摊费用摊销	1,412,149.07	5,197,829.61
资产处置损失/(收益)	574.24	(124,605.51)
固定资产报废损失	802.20	-
公允价值变动损失/(收益)	74,535,242.98	(86,993,884.48)
财务费用	373,180,827.05	459,362,635.04
投资收益	(15,071,329.33)	(25,291,691.88)
递延所得税资产的减少	193,413,502.61	118,872,916.42
递延所得税负债的增加	256,125,883.35	193,182,658.68
存货的减少/(增加)	16,992.99	(15,100.48)
经营性长期股权投资的减少/(增加)	(58,070,645.86)	(841,123,989.93)
经营性可供出售金融资产的减少	44,475,966.75	213,752,834.12
经营性其他非流动金融资产的增加	(1,657,673,921.17)	(393,041,946.03)
经营性应收项目的增加	(263,345,733.64)	(10,057,632.32)
经营性应付项目的增加	302,369,853.56	215,777,755.94
受限资金的减少/(增加)	1,944,952.04	(270,500.00)
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,499,853,163.90</u>	<u>869,615,296.69</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(55) 现金流量表补充资料(续)

(a) 现金流量表补充资料(续)

不涉及现金收支的重大经营、投资和筹资活动

	2020 年度	2019 年度
定期存单展期	<u>61,770,500.00</u>	<u>61,770,500.00</u>

现金及现金等价物净变动情况

	2020 年度	2019 年度
现金的年末余额	1,584,543,183.64	1,125,922,298.33
减：现金的年初余额	<u>(1,125,922,298.33)</u>	<u>(1,056,334,932.17)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>458,620,885.31</u>	<u>69,587,366.16</u>

(b) 现金及现金等价物

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金	1,584,543,183.64	1,125,922,298.33
其中：库存现金	146,397.25	127,829.98
可随时用于支付的银行存款	<u>1,584,396,786.39</u>	<u>1,125,794,468.35</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>1,584,543,183.64</u>	<u>1,125,922,298.33</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 合并财务报表项目附注(续)

(56) 外币货币性项目

	2020 年 12 月 31 日		
	外币余额	折算汇率	人民币余额
货币资金—			
美元	41,199,182.41	6.5249	268,820,545.31
港元	1,703,844.02	0.8416	1,433,955.13
可供出售金融资产—			
港元	925,095.14	0.8416	778,560.07
短期借款—			
美元	10,000,000.00	6.5249	65,249,000.00
长期借款—			
美元	8,280,000.00	6.5249	54,026,172.00
一年内到期的非流动负债—			
美元	30,951,200.00	6.5249	201,953,484.88
	2019 年 12 月 31 日		
	外币余额	折算汇率	人民币余额
货币资金—			
美元	9,127,762.30	6.9762	63,677,095.36
港元	15,990.85	0.8958	14,324.60
可供出售金融资产—			
港元	925,095.14	0.8958	828,700.23
长期借款—			
美元	30,188,100.00	6.9762	210,598,223.02
港元	86,450,000.00	0.8952	77,441,910.00
一年内到期的非流动负债—			
美元	3,000,000.00	6.9762	20,928,600.00

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并范围的变更

本集团于 2020 年度以现金出资新设立子基金如下：

元禾商汤由本公司作为普通合伙人，由全资子公司中新创投、其他投资方包括太仓市私募产业引导基金投资管理中心(有限合伙)、苏州元禾厚望成长一期股权投资基金合伙企业(有限合伙)、江苏聚合创意新兴产业投资基金二期(有限合伙)和苏州工业园区元禾秉胜股权投资基金合伙企业(有限合伙)作为有限合伙人于 2020 年 7 月 30 日共同出资设立，其中本公司与中新创投合计认缴的合伙份额为 58.62%，本公司为其管理人。根据有限合伙协议，普通合伙人负责元禾商汤日常运营，对外代表元禾商汤。本公司自元禾商汤成立日期起将其纳入财务报表的合并范围，将元禾商汤净资产中的归属于除全资子公司中新创投以外的其他有限合伙人的份额分类为金融负债，列示于长期应付款(附注四(31))。

六 在其他主体中的权益

(1) 在子公司中的权益

于 2020 年 12 月 31 日，本公司合并范围内的子公司包括：

(a) 企业集团的构成

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		表决权比例	
				直接	间接	直接	间接
中新创投	苏州市	苏州市	创业投资	100.00%	-	100.00%	-
元禾香港	香港	香港	投资管理	100.00%	-	100.00%	-
元禾新兴	苏州市	苏州市	投资管理	100.00%	-	100.00%	-
国创业(i)	苏州市	苏州市	创业投资	50.00%	-	75.00%	-
元禾资本	苏州市	苏州市	投资管理	70.00%	-	75.00%	-
沙湖金融	苏州市	苏州市	资产管理	100.00%	-	100.00%	-
沙湖商业	苏州市	苏州市	资产管理	-	100.00%	-	100.00%
禾裕公司	苏州市	苏州市	投资咨询	100.00%	-	100.00%	-
原点创投	苏州市	苏州市	创业投资	-	100.00%	-	100.00%
凯风创投	苏州市	苏州市	创业投资	-	100.00%	-	100.00%
华圆管理咨询	香港	香港	投资管理	-	100.00%	-	100.00%
融创担保	苏州市	苏州市	融资担保	-	96.67%	-	66.67%
淮安禾裕(ii)	淮安市	淮安市	咨询管理	-	61.00%	-	60.00%
南通禾裕(i)(ii)	南通市	南通市	营销策划	-	50.00%	-	80.00%
信诚投资(i)(ii)	苏州市	苏州市	投资咨询	-	50.00%	-	66.67%
苏州科贷	苏州市	苏州市	发放贷款、提供担保	-	98.59%	-	100.00%
融华租赁	苏州市	苏州市	融资租赁、租赁	-	94.50%	-	100.00%
金交中心(i)	苏州市	苏州市	金融资产交易	-	40.00%	-	100.00%
直投资基金	苏州市	苏州市	创业投资	1.09%	65.94%	-	100.00%
元禾商汤(附注五(1))	苏州市	苏州市	创业投资	0.26%	58.36%	-	100.00%
Innolight Cayman	开曼群岛	开曼群岛	创业投资	-	100.00%	-	100.00%
Innolight HK	香港	香港	创业投资	-	100.00%	-	100.00%

本集团在上述纳入合并范围公司的表决权比例为根据相关协议和章程而享有的在实际决定其财务和经营政策的相关权利机构中的表决权比例确定。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(1) 在子公司中的权益(续)

(a) 企业集团的构成(续)

- (i) 于 2020 年 12 月 31 日，本公司对上述公司投资持股比例未超过 50%。但由于本公司在上述公司董事会或类似权利机构中拥有半数以上的表决权，本公司均实质上控制上述公司，因此上述公司作为本公司的子公司纳入财务报表的合并范围。
- (ii) 根据上述公司股东会决议，上述公司预计将于 2021 年停止经营并进行清算。

(b) 存在重要少数股东权益的子公司

子公司名称	少数股东持股比例	2020 年度归属于少数股东的损益	2020 年度少数股东投入	2020 年度其他综合收益变动	2020 年度少数股东减资	2020 年度收购少数股东股权	2020 年度向少数股东支付的股利	2020 年 12 月 31 日累计少数股东权益
国创创业	50.00%	14,209,748.59	-	(25,635,531.76)	-	-	(48,110,000.00)	110,123,315.42
元禾资本	30.00%	12,984,129.71	-	(1,034,203.63)	-	-	(19,900,000.00)	34,036,498.03
融华租赁	5.50%	335,979.68	-	-	-	-	-	12,811,374.99
融创担保	3.33%	715,545.70	-	-	-	-	-	6,492,927.65
苏州科贷	1.41%	103,015.96	-	1,284,343.15	-	-	-	6,096,478.13
淮安禾裕	39.00%	856,859.29	-	-	(22,620,000.00)	-	-	4,943,759.89
信诚投资	50.00%	2,577,762.89	-	-	-	-	-	4,231,803.46
南通禾裕	50.00%	635,887.02	-	-	(2,450,000.00)	-	-	2,377,758.11
金交中心	60.00%	(2,348,811.89)	-	-	-	-	-	2,147,895.60
		30,070,116.95	-	(25,385,392.24)	(25,070,000.00)	-	(68,010,000.00)	183,261,811.28

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(1) 在子公司中的权益(续)

(b) 存在重要少数股东权益的子公司(续)

子公司名称	少数股东持股比例	2019 年度归属于少数股东的损益	2019 年度少数股东投入	2019 年度其他综合收益变动	2019 年度少数股东减资	2019 年度收购少数股东股权	处置子公司转出	2019 年 12 月 31 日累计少数股东权益
国创创业	50.00%	34,726,114.16	-	(45,344,426.46)	(150,000,000.00)	-	-	169,659,098.59
元禾资本	30.00%	8,689,153.33	-	184,672.62	-	-	-	41,986,571.95
淮安禾裕	39.00%	3,253,908.63	-	-	-	-	-	26,706,900.60
融华租赁	5.50%	3,205,292.17	-	-	-	(93,982,207.92)	-	12,475,395.31
融创担保	3.33%	2,174,912.06	-	17,276.99	-	(16,146,892.77)	-	5,777,381.95
苏州科贷	1.41%	136,985.00	-	3,766,925.92	-	(42,935,056.05)	-	4,709,119.02
金交中心	60.00%	(27,077,409.90)	-	-	-	-	-	4,496,707.49
南通禾裕	50.00%	(3,696,543.63)	-	(950,167.64)	(47,500,000.00)	-	-	4,191,871.09
信诚投资	50.00%	4,901,297.88	-	-	(47,500,000.00)	-	-	1,654,040.57
无锡科贷	20.00%	119,192.64	-	-	-	-	(21,011,848.24)	-
		26,432,902.34	-	(42,325,718.57)	(245,000,000.00)	(153,064,156.74)	(21,011,848.24)	271,657,086.57

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(1) 在子公司中的权益(续)

(b) 存在重要少数股东权益的子公司(续)

上述重要非全资子公司的主要财务信息列示如下：

	2020 年 12 月 31 日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
国创创业	77,813,596.01	141,407,877.63	219,221,473.64	7,418,377.92	3,136,464.89	10,554,842.81
元禾资本	57,464,922.13	128,459,947.06	185,924,869.19	76,540,516.40	4,337,468.78	80,877,985.18
淮安禾裕	13,603,752.59	133,884.87	13,737,637.46	1,061,330.07	-	1,061,330.07
融华租赁	504,784,280.99	346,032,129.25	850,816,410.24	567,692,319.57	50,190,000.00	617,882,319.57
融创担保	235,834,512.46	62,826,523.74	298,661,036.20	1,134,916.64	8,967,833.36	10,102,750.00
苏州科贷	99,312,484.07	458,322,060.62	557,634,544.69	31,711,553.34	93,073,045.87	124,784,599.21
金交中心	3,204,211.65	1,424,017.59	4,628,229.24	68,048,403.24	-	68,048,403.24
南通禾裕	5,183,906.77	34,521.31	5,218,428.08	62,911.84	-	62,911.84
信诚投资	16,886,587.06	802,736.17	17,689,323.23	225,716.36	-	225,716.36

	2019 年 12 月 31 日					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
国创创业	89,181,893.16	304,996,598.46	394,178,491.62	26,619,982.74	28,240,311.71	54,860,294.45
元禾资本	49,034,306.86	165,822,493.00	214,856,799.86	35,358,514.41	11,436,060.04	46,794,574.45
淮安禾裕	68,906,886.17	134,264.87	69,041,151.04	561,918.74	-	561,918.74
融华租赁	491,232,419.45	449,803,716.19	941,036,135.64	609,469,401.31	104,741,365.05	714,210,766.36
融创担保	212,962,001.77	65,909,873.78	278,871,875.55	1,954,043.31	9,825,917.05	11,779,960.36
苏州科贷	121,960,218.69	329,114,557.05	451,074,775.74	50,404,358.07	66,322,968.93	116,727,327.00
金交中心	73,846,061.33	1,785,982.73	75,632,044.06	68,137,531.57	-	68,137,531.57
南通禾裕	9,455,646.85	34,521.31	9,490,168.16	706,425.96	-	706,425.96
信诚投资	12,831,992.48	830,241.04	13,662,233.52	1,354,152.42	-	1,354,152.42

	2020 年度			
	营业收入	净利润/(亏损)	综合收益总额	经营活动现金流量
国创创业	56,194,061.46	28,419,497.17	(22,851,566.34)	(28,548,297.15)
融华租赁	66,671,688.77	6,108,721.40	6,108,721.40	198,816,955.70
南通禾裕	336,573.25	1,271,774.04	1,271,774.04	679,504.49
信诚投资	766,527.15	5,155,525.77	5,155,525.77	4,544,207.93
苏州科贷	8,065,740.93	7,314,133.07	98,502,496.74	21,817,591.40
元禾资本	57,531,819.07	43,280,432.36	21,984,658.60	8,754,945.57
金交中心	257,715.15	(3,914,686.49)	(3,914,686.49)	(3,668,363.86)
淮安禾裕	30,412.34	2,197,075.09	2,197,075.09	3,654,625.99
融创担保	859,336.96	21,466,371.01	21,466,371.01	17,480,603.20

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(1) 在子公司中的权益(续)

(b) 存在重要少数股东权益的子公司(续)

上述重要非全资子公司的主要财务信息列示如下(续):

	2019 年度			
	营业收入	净利润/(亏损)	综合收益总额	经营活动现金流量
国创创业	90,072,095.37	69,452,228.32	(21,236,624.60)	169,231,899.32
融华租赁	66,152,268.41	16,106,367.07	16,106,367.07	(59,386,543.98)
南通禾裕	1,064,151.87	(7,393,087.25)	(9,293,422.52)	91,124,126.55
信诚投资	3,859,096.89	9,802,595.74	9,802,595.74	34,020,348.38
苏州科贷	7,973,465.58	9,583,607.75	128,451,047.75	(19,105,188.43)
元禾资本	40,285,107.41	28,963,844.44	28,542,953.68	26,994,256.81
金交中心	271,562.26	(44,534,767.28)	(44,534,767.28)	(116,912,727.06)
淮安禾裕	4,746,769.73	8,343,355.44	8,343,355.44	27,521,749.91
融创担保	1,607,606.29	37,778,074.01	38,041,564.42	25,729,397.68

(2) 在合营企业和联营企业中的权益

(a) 重要合营企业和联营企业的基础信息

于 2020 年 12 月 31 日，本公司主要合营企业基础信息汇总如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动是否具有战略性	持股比例		表决权比例	
					直接	间接	直接	间接
合营企业 - 华亿创业管理(注 1)	苏州市	苏州市	投资管理	否	-	50.00%	-	50.00%

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(2) 在合营企业和联营企业中的权益(续)

(a) 重要合营企业和联营企业的基础信息(续)

于 2020 年 12 月 31 日，本公司主要联营企业基础信息汇总如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	对集团活动 是否具有战 略性	持股比例		表决权比例	
					直接	间接	直接	间接
联营企业 -								
元禾基金(注 2)	苏州市	苏州市	创业投资 集成电路产	是	63.53%	1.66%	20.00%	-
晶方半导体(注 1)	苏州市	苏州市	品研发生产 投资管理	是	-	23.97%	-	23.97%
元禾重元贰号基金(注 2)	苏州市	苏州市	及相关咨询 投资管理	是	21.46%	-	20.00%	-
惠泉璞华(注 2)	苏州市	苏州市	及相关咨询 投资管理	是	22.87%	-	20.00%	-
元禾顺风(注 2)	苏州市	苏州市	及相关咨询 投资管理	是	32.55%	-	25.00%	-
元禾重元并购基金(注 2)	苏州市	苏州市	及相关咨询 投资管理	是	33.26%	-	25.00%	-
禾文基金(注 2)	苏州市	苏州市	及相关咨询 投资管理	是	36.27%	-	25.00%	-
国创元禾二期(注 2)	苏州市	苏州市	及相关咨询 投资管理	是	50.00%	-	20.00%	-
元禾招商(注 2)	苏州市	苏州市	及相关咨询	是	9.99%	-	20.00%	-

注 1：本集团在该等公司的表决权比例为根据本集团在该等公司实收资本中的持股比例计算确定。

注 2：本集团在该等公司的表决权比例为根据相关协议和章程而享有的在实际决定财务和经营政策的相关委员会中的表决权比例确定。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(2) 在合营企业和联营企业中的权益(续)

(b) 重要联营企业的主要财务信息

本集团重要的联营企业的主要财务数据列示如下：

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	元禾基金	晶方半导体	亓泉璞华	元禾基金	晶方半导体	亓泉璞华
流动资产	256,836,621.82	1,497,806,121.18	576,714,900.91	1,395,264,999.19	1,076,019,811.45	326,411,983.66
非流动资产	3,740,544,093.52	1,213,517,195.85	4,368,455,071.13	3,905,244,172.56	1,145,693,283.44	2,284,836,278.88
资产合计	3,997,380,715.34	2,711,323,317.03	4,945,169,972.04	5,300,509,171.75	2,221,713,094.89	2,611,248,262.54
流动负债	4,073,052.52	242,793,740.48	1,290.00	18,819,569.00	135,016,357.67	40,117,596.55
非流动负债	-	127,943,679.06	524,478,800.90	-	162,429,903.59	-
负债合计	4,073,052.52	370,737,419.54	524,480,090.90	18,819,569.00	297,446,261.26	40,117,596.55
净资产	3,993,307,662.82	2,340,585,897.49	4,420,689,881.14	5,281,689,602.75	1,924,266,833.63	2,571,130,665.99
按持股比例计算的净资产份额(i)	2,603,237,265.39	560,978,423.11	1,011,011,775.82	3,445,316,593.36	461,197,418.61	482,685,834.73
调整事项(ii)	(145,850,233.85)	23,333,779.61	41,438,212.47	-	23,333,779.61	-
对联营企业投资的账面价值	2,457,387,031.54	584,312,202.72	1,052,449,988.29	3,445,316,593.36	484,531,198.22	482,685,834.73
存在公开报价的联营企业投资的公允价值	-	4,960,069,899.32	-	-	2,167,801,108.88	-

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(2) 在合营企业和联营企业中的权益(续)

(b) 重要联营企业的主要财务信息(续)

本集团重要的联营企业的主要财务数据列示如下(续):

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	元禾顺风	元禾重元贰号基金	元禾重元并购基金	元禾顺风	元禾重元贰号基金	元禾重元并购基金
流动资产	122,292,249.17	1,547,030,697.10	1,288,017,357.08	551,196,153.66	864,693,857.56	1,751,278,435.53
非流动资产	5,805,366,494.85	-	498,281,667.42	6,913,351,136.22	-	488,567,258.48
资产合计	5,927,658,744.02	1,547,030,697.10	1,786,299,024.50	7,464,547,289.88	864,693,857.56	2,239,845,694.01
流动负债	1,227,610,893.04	71,800.00	-	1,071,294,775.50	49,758.00	20,395.11
非流动负债	-	-	-	-	-	-
负债合计	1,227,610,893.04	71,800.00	-	1,071,294,775.50	49,758.00	20,395.11
净资产	4,700,047,850.98	1,546,958,897.10	1,786,299,024.50	6,393,252,514.38	864,644,099.56	2,239,825,298.90
按持股比例计算的净资产份额(i)	1,529,865,575.49	331,977,379.32	594,123,055.55	2,061,151,109.99	185,552,623.77	744,969,472.26
调整事项(ii)	497,343,931.21	(37,461,839.26)	(57,570,210.68)	412,924,848.62	(26,964,165.22)	-
对联营企业投资的账面价值	2,027,209,506.70	294,515,540.06	536,552,844.87	2,474,075,958.61	158,588,458.55	744,969,472.26
存在公开报价的联营企业投资的公允价值	-	-	-	-	-	-

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(2) 在合营企业和联营企业中的权益(续)

(b) 重要联营企业的主要财务信息(续)

本集团重要的联营企业的主要财务数据列示如下(续):

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	禾文基金	国创元禾二期	元禾招商	禾文基金	国创元禾二期	元禾招商
流动资产	46,160,270.27	151,138,170.02	893,433,811.08	45,567,327.78	8,950,179.95	1,712,540,585.31
非流动资产	3,441,996,012.49	2,631,240,683.56	2,953,394,912.00	3,521,244,579.30	1,702,159,868.00	1,839,660,235.00
资产合计	3,488,156,282.76	2,782,378,853.58	3,846,828,723.08	3,566,811,907.08	1,711,110,047.95	3,552,200,820.31
流动负债	38,823,425.33	150,753,415.39	570,762,336.51	38,454,259.81	8,207,483.29	38,476,951.17
非流动负债	-	157,810,170.89	38,624,063.32	-	78,765,176.07	-
负债合计	38,823,425.33	308,563,586.28	609,386,399.83	38,454,259.81	86,972,659.36	38,476,951.17
净资产	3,449,332,857.43	2,473,815,267.30	3,784,409,023.25	3,528,357,647.27	1,624,137,388.59	3,513,723,869.14
按持股比例计算的净资产份额(i)	1,251,229,159.47	1,237,526,087.46	384,832,038.93	1,279,895,027.45	812,068,694.29	357,305,159.17
调整事项(ii)	-	-	-	-	-	-
对联营企业投资的账面价值	1,251,229,159.47	1,237,526,087.46	384,832,038.93	1,279,895,027.45	812,068,694.29	357,305,159.17
存在公开报价的联营企业投资的公允价值	-	-	-	-	-	-

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(2) 在合营企业和联营企业中的权益(续)

(b) 重要联营企业的主要财务信息(续)

本集团重要的联营企业的主要财务数据列示如下(续):

	2020年度			2019年度		
	元禾基金	晶方半导体	建泉璞华	元禾基金	晶方半导体	建泉璞华
营业收入	456,605,405.86	1,018,954,377.71	2,488,405,844.76	357,621,855.49	426,453,220.63	760,906,245.25
净利润/(亏损)	428,707,470.07	386,745,852.87	1,900,684,215.15	(67,558,121.57)	55,266,943.19	691,990,079.25
其他综合收益	-	6,289,390.99	-	-	1,477,812.62	-
综合收益/(亏损)总额	428,707,470.07	393,035,243.86	1,900,684,215.15	(67,558,121.57)	56,744,755.81	691,990,079.25
本集团本年度收到的来自联营企业的股利	247,698,592.04	5,504,827.60	105,923,076.92	-	3,853,379.32	4,615,384.62

	2020年度			2019年度		
	元禾顺风	元禾重元贰号基金	元禾重元并购基金	元禾顺风	元禾重元贰号基金	元禾重元并购基金
营业收入	5,847,247,227.57	381,684,418.37	95,058,518.87	1,890,723,583.38	32,585,296.22	484,331,537.96
净利润/(亏损)	5,148,695,177.09	345,294,797.54	76,789,536.61	1,788,010,577.28	(2,293,062.18)	465,984,195.71
其他综合收益/(亏损)	59,477,141.33	-	(16,070,017.42)	(26,368,548.02)	-	(14,374,052.25)
综合收益/(亏损)总额	5,208,172,318.42	345,294,797.54	60,719,519.19	1,761,642,029.26	(2,293,062.18)	451,610,143.46
本集团本年度收到的来自联营企业的股利	1,969,806,215.60	-	71,975,816.30	425,973,181.98	-	24,000,061.00

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

六 在其他主体中的权益(续)

(2) 在合营企业和联营企业中的权益(续)

(b) 重要联营企业的主要财务信息(续)

本集团重要的联营企业的主要财务数据列示如下(续):

	2020 年度			2019 年度		
	禾文基金	国创元禾二期	元禾招商	禾文基金	国创元禾二期	元禾招商
营业收入	(77,214,290.99)	-	-	(90,808,246.20)	-	27,160,877.91
净(亏损)/利润	(76,990,514.01)	642,057.97	3,631,976.86	(90,376,445.63)	(106,044.81)	22,067,222.96
其他综合(亏损)/ 收益	(39,694,204.71)	237,134,984.44	267,053,177.25	(127,614,219.91)	(397,610,276.13)	99,416,974.52
综合(亏损)/收益 总额	(116,684,718.72)	237,777,042.41	270,685,154.11	(217,990,665.54)	(397,716,320.94)	121,484,197.48
本集团本年度收 到的来自联营 企业的股利	-	-	-	15,990,869.79	-	2,801,277.13

(i) 本集团以联营企业合并财务报表中归属于母公司的金额为基础，按持股比例或认缴出资比例计算资产份额。联营企业合并财务报表中的金额考虑了取得投资时联营企业可辨认资产和负债的公允价值以及统一会计政策的影响。

(ii) 调整事项包括本集团取得联营企业投资时形成的商誉、根据有限合伙协议承担或享有的亏损、收益以及股权被动稀释、超额分配产生的调整因素等。

七 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在其他综合收益以及营业收入中。这些未合并结构化主体主要为本集团投资的基金公司以及理财产品。于 2020 年 12 月 31 日，本集团持有以上未纳入合并范围的结构化主体的账面价值和由此产生的最大风险敞口为 644,915.42 万元(2019 年 12 月 31 日：670,255.07 万元)。上述集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场资料。

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
可供出售金融资产 (附注四(11))	5,279,086,066.03	4,826,408,454.43
其他流动资产(附注 四(9))	867,000,000.00	1,591,610,330.00
其他非流动金融资产 (附注四(14))	303,068,147.81	284,531,924.53
	<u>6,449,154,213.84</u>	<u>6,702,550,708.96</u>

八 分部信息

本集团的报告分部是提供不同类型服务的业务单元。由于各种业务需要不同的技术和市场战略，因此，本集团分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源并评价其业绩。

本集团有 3 个报告分部，分别为：

- 股权投资
- 债权融资
- 股权投资服务及其他

分部间转移价格参照向第三方提供服务所采用的价格确定。

资产根据分部的经营以及资产的所在位置进行分配，负债根据分部的经营进行分配，间接归属于各分部的费用按照收入比例在分部之间进行分配。

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 分部信息(续)

(a) 2020年度及2020年12月31日分部信息列示如下：

	股权投资	债权融资	股权投资服务及其他	分部间抵销	合计
对外交易收入	5,001,862,119.78	76,730,279.40	9,361,498.30	-	5,087,953,897.48
分部间交易收入	(4,400,464.29)	(328,282.09)	4,728,746.38	-	-
主营业务成本	-	-	-	-	-
利息收入	15,227,260.25	1,700,029.67	275,608.64	-	17,202,898.56
利息费用	(314,093,085.02)	(39,245,077.24)	-	-	(353,338,162.26)
对联营和合营企业的投资收益*	-	1,502,924.83	-	-	1,502,924.83
资产减值损失	(71,311,821.47)	12,128,475.89	(70,000.00)	-	(59,253,345.58)
折旧费和摊销费	(4,969,098.20)	(186,826.31)	(662,669.17)	-	(5,818,593.68)
利润/(亏损)总额	4,486,475,044.07	31,099,475.11	(5,621,946.48)	(4,728,746.38)	4,507,223,826.32
所得税费用	(1,318,345,190.91)	(6,000,378.54)	-	-	(1,324,345,569.45)
净利润/(亏损)	3,168,129,853.16	25,099,096.57	(5,621,946.48)	(4,728,746.38)	3,182,878,256.87
资产总额	30,218,964,562.50	1,873,620,995.27	45,045,404.97	(2,716,798,854.17)	29,420,832,108.57
负债总额	10,581,572,351.58	1,076,443,727.08	73,429,722.07	(336,752,337.84)	11,394,693,462.89
折旧费和摊销费以外的其他非现金费用	71,311,821.47	(12,128,475.89)	70,000.00	-	59,253,345.58
对联营企业和合营企业的长期股权投资*	-	5,018,949.42	-	-	5,018,949.42
长期股权投资以外的其他非流动资产(减少)/增加额	(5,069.28)	(2,973,981.97)	(894,650.83)	-	(3,873,702.08)

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 分部信息(续)

(b) 2019 年度及 2019 年 12 月 31 日分部信息列示如下：

	股权投资	债权融资	股权投资服务及其他	分部间抵销	合计
对外交易收入	1,690,898,667.61	85,313,926.79	11,636,302.22	-	1,787,848,896.62
分部间交易收入	(4,883,107.72)	(365,320.44)	5,248,428.16	-	-
主营业务成本	-	-	-	-	-
利息收入	10,693,186.19	1,800,352.91	548,140.76	-	13,041,679.86
利息费用	(389,964,174.95)	(47,198,109.09)	-	-	(437,162,284.04)
对联营和合营企业的投资收益*	-	80,018.00	-	-	80,018.00
资产减值损失	(122,507,196.25)	30,297,222.63	(40,092,516.90)	-	(132,302,490.52)
折旧费和摊销费	(9,945,823.40)	(685,573.59)	(668,465.88)	-	(11,299,862.87)
利润/(亏损)总额	1,221,233,550.05	64,958,862.12	(47,578,824.38)	(5,248,428.16)	1,233,365,159.63
所得税费用	(336,413,011.01)	(15,157,709.29)	189,054.40	-	(351,381,665.90)
净利润/(亏损)	884,820,539.04	49,801,152.83	(47,389,769.98)	(5,248,428.16)	881,983,493.73
资产总额	26,938,973,263.90	1,847,723,167.45	50,356,109.53	(2,798,092,821.33)	26,038,959,719.55
负债总额	10,684,334,931.17	1,144,001,785.13	73,485,916.89	(178,004,829.56)	11,723,817,803.63
折旧费和摊销费以外的其他非现金费用	122,507,196.25	(30,297,222.63)	40,092,516.90	-	132,302,490.52
对联营企业和合营企业的长期股权投资*	-	3,516,024.59	-	-	3,516,024.59
长期股权投资以外的其他非流动资产(减少)/增加额	(5,848,577.58)	7,956,477.25	2,681,189.05	-	4,789,088.72

*仅为债权融资业务所持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资以及相应的投资损失。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方关系及其交易

(1) 母公司情况

(a) 母公司基本情况

	注册地	业务性质
苏州经发	苏州市	国有资产投资管理

(b) 母公司注册资本及其变化

2020 年及 2019 年 12 月 31 日

苏州经发	<u>1,800,000,000.00</u>
------	-------------------------

(c) 母公司对本公司的持股比例和表决权比例

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
苏州经发	<u>59.98%</u>	<u>59.98%</u>	<u>59.98%</u>	<u>59.98%</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

(2) 子公司情况

子公司的基本情况及相关信息见附注六。

(3) 合营企业和联营企业情况

除附注六中已披露的重要合营和联营企业的情况外，其余与本集团发生关联交易的其他合营企业和联营企业的情况如下：

	主要经 营地	注册地	业务性质	对集团活 动是否具 有战略性	持股比例		表决权比例		
					直接	间接	直接	间接	
联营企业 -									
苏州工业园区元禾辰坤 股权投资基金管理中 心(有限合伙)(“元禾 辰坤”)	苏州	苏州	股权投资基金管理	否	-	49.00%	-	49.00%	
苏州科技企业股权服务 有限公司(“苏州科 服”)	苏州	苏州	股权交易平台	否	55.00%	-	22.22%	-	
元禾原点	苏州	苏州	投资管理服务	否	49.00%	-	33.33%	-	
苏州工业园区银杏资产 管理有限公司(“银 杏资管”)	苏州	苏州	资产管理服务	否	-	30.00%	-	25.00%	
江苏盛泉创业投资有限 公司(“江苏盛泉”)	苏州	苏州	投资管理服务	否	-	22.81%	-	25.00%	
禾文管理	苏州	苏州	投资管理服务	否	49.00%	-	25.00%	-	
元禾璞华(苏州)投资管 理有限公司(“元禾 璞华”)	苏州	苏州	投资管理服务	否	24.50%	-	20.00%	-	

(4) 其他关联方情况

与本集团的关系

国控公司

国开金融有限责任公司

对本公司有重大影响的少数股东
对本公司子公司有重大影响的少数股东

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

(5) 关联交易

除前述附注一、附注四(13)和附注四(38)已经披露的增加和减少投资、股利分配之外的其他重大关联方交易列示如下：

(a) 提供劳务收入

	2020 年度	2019 年度
元禾原点	263,602.76	289,198.06
元禾重元	220,626.47	195,153.38
苏州科服	159,221.07	136,444.66
元禾辰坤	114,849.08	151,168.94
元禾璞华	71,471.53	53,231.09
银杏资管	20,638.86	69,721.35
元禾润新	-	23,300.96
禾文管理	-	3,203.90
	<u>850,409.77</u>	<u>921,422.34</u>

(b) 咨询服务收入

	2020 年度	2019 年度
元禾重元	<u>3,038,819.76</u>	<u>2,620,769.36</u>

(c) 利息支出

	2020 年度	2019 年度
苏州经发	72,500.00	9,533,750.00
国控公司	-	13,117,494.29
	<u>72,500.00</u>	<u>22,651,244.29</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

(5) 关联交易(续)

(d) 委托借款借入

	2020 年度	2019 年度
苏州经发	-	300,000,000.00

(e) 委托借款归还

	2020 年度	2019 年度
苏州经发	300,000,000.00	-
国控公司	-	700,000,000.00
	<u>300,000,000.00</u>	<u>700,000,000.00</u>

(f) 接受担保

于 2020 年 12 月 31 日，账面价值为 3,693,521,124.01 元的应付债券(附注四(30))由国控公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保(2019 年 12 月 31 日：2,194,615,448.91 元)。

(g) 关键管理人员薪酬

	2020 年度	2019 年度
关键管理人员薪酬	<u>2,211,579.62</u>	<u>3,081,969.98</u>

(6) 应收、应付关联方款项余额

(a) 应收账款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
元禾原点	21,506.00	3,278.00
元禾重元	18,743.00	-
苏州科服	870.00	-
华亿创业管理	-	4,000.00
	<u>41,119.00</u>	<u>7,278.00</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

(6) 应收、应付关联方款项余额(续)

(b) 其他应收款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
禾文基金	38,337,573.74	38,381,321.74
国开金融有限责任公司	31,500,000.00	26,760,000.00
元禾重元	3,200,000.00	2,112,278.79
华亿创业管理	609,159.50	609,159.50
国创元禾二期	500,000.00	-
中科半导体(i)	-	10,000,000.00
汉文动画(ii)	-	2,000,000.00
	<u>74,146,733.24</u>	<u>79,862,760.03</u>

(i) 于 2019 年 12 月 31 日，应收中科半导体 10,000,000.00 元为中新创投通过交通银行股份有限公司苏州分行发放给中科半导体的无息委托贷款。于 2019 年 12 月 31 日，上述应收中科半导体的款项已全额计提坏账准备。

(ii) 于 2019 年 12 月 31 日，应收汉文动画 2,000,000.00 元为中新创投通过建行园区支行发放给汉文动画的委托贷款。于 2019 年 12 月 31 日，上述应收汉文动画的款项已全额计提坏账准备。

(c) 其他应付款 - 预分配款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
元禾基金	102,786,156.00	845,715,353.00
国创元禾二期	60,949,128.80	4,057,110.15
重元管理	7,924,384.48	-
元禾招商	4,386,267.77	-
江苏盛泉	-	19,574,459.58
	<u>176,045,937.05</u>	<u>869,346,922.73</u>

(d) 短期借款 - 委托借款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
苏州经发(附注四 (21)(b))	<u>-</u>	<u>300,000,000.00</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十 承诺事项

(1) 对外投资承诺事项

以下为本集团于资产负债表日，已经签订协议而尚实际出资的对外投资承诺：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
国创开元二期	217,254,492.40	245,812,184.71
亓泉璞华	187,500,000.00	412,500,000.00
苏州工业园区元禾原点叁号 创业投资企业(有限合伙)	150,000,000.00	-
重元贰号基金	132,780,000.00	240,000,000.00
厚望成长一期	93,750,000.00	215,000,000.00
杭州既明庚子创业投资合 伙企业(有限合伙)	30,000,000.00	-
盈富泰克(深圳)信息产业创 业投资私募基金合伙企业(有 限合伙)	27,777,778.00	-
易弗明(苏州)材料科技有限 公司	25,000,000.00	-
上海以心医疗器械有限公司	16,450,000.00	-
国开开元股权投资基金管理 有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
元禾璞华同芯(苏州)投资管理 苏州股权投资基金管理有限 公司	12,495,000.00	-
华芯投资管理有限责任公司	11,250,000.00	11,250,000.00
元禾璞华	9,000,000.00	-
元禾原点	5,512,500.00	5,512,500.00
元禾招商	5,409,600.00	-
元禾二期	4,533,300.00	664,533,300.00
国创元禾二期	-	305,950,418.15
广州原点贰号创业投资企业 (有限合伙)	-	26,600,000.00
苏州工业园区明昕股权投资 合伙企业(有限合伙)	-	15,000,000.00
苏州英磁新能源科技有限公司	-	8,250,000.00
苏州工业园区原点种子创业 投资企业(有限合伙)	-	6,000,000.00
	<u>943,712,670.40</u>	<u>2,171,408,402.86</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险

本集团的经营活动会面临各种金融风险：市场风险(主要为外汇风险、利率风险和其他价格风险)、信用风险和流动性风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

(1) 市场风险

(a) 外汇风险

本集团的主要经营位于中国大陆和香港，所以承受因不同货币而产生的外汇风险，涉及人民币和美元等。外汇风险来自未来交易、已确认资产和负债以及境外经营净投资。外汇风险主要在计量以功能货币以外作外币单位的金融工具上产生。本集团总部财务部门负责监控集团外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险；为此，本集团可能会以签署远期外汇合约或货币互换合约的方式来达到规避外汇风险的目的。于 2020 年度及 2019 年度，本集团未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，本集团持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

	2020 年 12 月 31 日		合计
	美元项目	其他外币项目	
外币金融资产-			
货币资金	114,842,304.10	1,433,955.13	116,276,259.23
可供出售金融资产	-	778,560.07	778,560.07
	<u>114,842,304.10</u>	<u>2,212,515.20</u>	<u>117,054,819.30</u>
	2019 年 12 月 31 日		
	美元项目	其他外币项目	合计
外币金融资产-			
货币资金	63,677,095.36	14,324.60	63,691,419.96
可供出售金融资产	-	828,700.23	828,700.23
	<u>63,677,095.36</u>	<u>843,024.83</u>	<u>64,520,120.19</u>
外币金融负债-			
长期借款	210,598,223.02	77,441,910.00	288,040,133.02
一年内到期的非流动负债	20,928,600.00	-	20,928,600.00
	<u>231,526,823.02</u>	<u>77,441,910.00</u>	<u>308,968,733.02</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(1) 市场风险(续)

(a) 外汇风险(续)

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，对于本集团各类美元金融资产和美元金融负债，如果人民币对美元升值或贬值 5%，其它因素保持不变，则本集团 2020 年度将增加或减少利润总额约 5,740,000.00 元(2019 年度：将增加或减少利润总额约 8,392,000.00 元)。

(b) 利率风险

利率风险是指本集团的财务状况和现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。由于市场利率的变动，本集团的利差可能增加，也可能减少，从而对利润总额和所有者权益产生影响。目前，中国国内的利率构架由中国人民银行制定。一般而言，生息资产和付息负债的利率同向变动。于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，本集团的生息资产主要为货币资金、应收融资租赁款、贷款及应收款及其他金融资产；本集团的付息负债主要为短期借款、长期借款、应付债券、长期应付款及其他金融负债。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。对于资产负债表科目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

	2020 年 12 月 31 日					
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	不计息	合计
金融资产 -						
货币资金	1,651,942,177.92	-	-	-	146,397.25	1,652,088,575.17
应收融资租赁款	386,820,654.71	279,619,923.59	55,511,215.47	-	-	721,951,793.77
发放贷款	84,179,700.00	-	-	-	-	84,179,700.00
其他流动资产	1,972,552,362.50	-	-	-	-	1,972,552,362.50
金融资产合计	<u>4,095,494,895.13</u>	<u>279,619,923.59</u>	<u>55,511,215.47</u>	<u>-</u>	<u>146,397.25</u>	<u>4,430,772,431.44</u>
金融负债 -						
短期借款	(655,249,000.00)	-	-	-	-	(655,249,000.00)
长期借款	-	(17,195,816.00)	(42,020,356.00)	-	-	(59,216,172.00)
一年内到期的非流 动负债	(2,976,054,362.68)	-	-	-	-	(2,976,054,362.68)
应付债券	-	(1,023,105,164.99)	(2,197,710,845.48)	-	-	(3,220,816,010.47)
长期应付款	-	-	-	(286,258,960.06)	-	(286,258,960.06)
	<u>(3,631,303,362.68)</u>	<u>(1,040,300,980.99)</u>	<u>(2,239,731,201.48)</u>	<u>(286,258,960.06)</u>	<u>-</u>	<u>(7,197,594,505.21)</u>
利率敏感度敞口	<u>464,191,532.45</u>	<u>(760,681,057.40)</u>	<u>(2,184,219,986.01)</u>	<u>(286,258,960.06)</u>	<u>146,397.25</u>	<u>(2,766,822,073.77)</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(1) 市场风险(续)

(b) 利率风险(续)

	2019 年 12 月 31 日					
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	不计息	合计
金融资产 -						
货币资金	1,195,284,811.92	-	-	-	127,829.98	1,195,412,641.90
应收融资租赁款	464,385,877.78	284,858,128.34	174,397,222.49	-	-	923,641,228.61
发放贷款	108,687,018.78	-	-	-	-	108,687,018.78
其他流动资产	1,591,660,330.00	-	-	-	-	1,591,660,330.00
金融资产合计	<u>3,360,018,038.48</u>	<u>284,858,128.34</u>	<u>174,397,222.49</u>	<u>-</u>	<u>127,829.98</u>	<u>3,819,401,219.29</u>
金融负债 -						
短期借款	(2,372,500,000.00)	-	-	-	-	(2,372,500,000.00)
长期借款	-	(466,725,498.27)	(23,556,000.00)	-	-	(490,281,498.27)
一年内到期的非流 动负债	(1,068,644,238.53)	-	-	-	-	(1,068,644,238.53)
应付债券	-	(1,494,419,948.91)	(2,696,370,500.00)	-	-	(4,190,790,448.91)
	<u>(3,441,144,238.53)</u>	<u>(1,961,145,447.18)</u>	<u>(2,719,926,500.00)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(8,122,216,185.71)</u>
利率敏感度敞口	<u>(81,126,200.05)</u>	<u>(1,676,287,318.84)</u>	<u>(2,545,529,277.51)</u>	<u>-</u>	<u>127,829.98</u>	<u>(4,302,814,966.42)</u>

于 2020 年 12 月 31 日，如果市场利率上升或下降 50 个基点，而其他因素保持不变，本集团的税前利润会减少或增加约人民币 13,834,000.00 元(2019 年 12 月 31 日：21,515,000.00 元)。

十一 金融工具及其风险(续)

(1) 市场风险(续)

(c) 其他价格风险

本集团其他价格风险主要产生于本集团持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融资产、可供出售金融资产以及其他非流动金融资产。

于 2020 年 12 月 31 日，如果本集团持有上述各类投资的预期价格上涨或下跌 10%，其他因素保持不变，则本集团将增加或减少利润总额约 427,279,000.00 元(2019 年 12 月 31 日：约 268,619,000.00 元)，增加或减少其他综合收益约 1,014,935,000.00 元(2019 年 12 月 31 日：约 887,347,000.00 元)。

(2) 信用风险

本集团对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款、可供出售金融资产-可供出售债务工具、长期应收款以及发放贷款等。

本集团银行存款主要存放于国有银行和其他大中型上市银行，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

本集团持有的可供出售金融资产-可供出售债务工具主要包括银行保本理财产品以及国债逆回购。银行理财产品的发行方均为国有银行和其他大中型上市银行，国债逆回购受证券交易所监管，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

此外，对于应收账款、其他应收款和长期应收款等，本集团设定相关政策以控制信用风险敞口。本集团基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本集团会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本集团会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本集团的整体信用风险在可控的范围内。

对于发放贷款，本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款的信用风险。管理层定期审阅影响贷款信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对贷款信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对信用风险带来的影响。对于会增加信用风险的特定贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能的增强资产安全性。本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。本集团认为于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日的贷款余额不存在重大的信用风险。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(2) 信用风险(续)

于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，本集团无重大的因债务人抵押而持有的担保物或其他信用增级。

信用风险敞口

下表列示了本集团除以公允价值计量的可供出售债务工具以外的资产负债表项目的最大信用风险敞口。该最大敞口为考虑担保或其他信用增级方法影响前的金额。

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金	1,652,088,575.17	1,195,412,641.90
应收账款	2,164,209.51	1,496,820.00
发放贷款(a)	84,179,700.00	159,677,799.02
其他应收款	94,491,383.39	91,485,789.64
长期应收款(b)	721,951,793.77	942,559,090.35
对外担保(c)	31,600,000.00	18,400,000.00
合计	<u>2,586,475,661.84</u>	<u>2,409,032,140.91</u>

对以公允价值计量的可供出售债务工具而言，于 2020 年 12 月 31 日的账面价值为 1,972,552,362.50 元(2019 年 12 月 31 日：1,591,660,330.00 元)，此金额反映了其当前的风险敞口但并非最大的风险敞口。其最大的风险敞口将随着其未来公允价值的变化而改变。

于 2020 年及 2019 年 12 月 31 日，本集团无已逾期未减值的金融资产。

(a) 本集团发放贷款按减值/逾期情况列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
未逾期未减值	84,179,700.00	107,493,396.36
已减值	<u>21,773,526.42</u>	<u>52,184,402.66</u>
合计	105,953,226.42	159,677,799.02
减：减值准备	<u>(21,773,526.42)</u>	<u>(50,990,780.24)</u>
净额	<u>84,179,700.00</u>	<u>108,687,018.78</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(2) 信用风险(续)

(a) 本集团发放贷款按减值/逾期情况列示如下(续):

发放贷款按担保方式分布情况列示如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款		
- 担保贷款	59,657,000.00	85,036,572.49
- 抵押贷款	14,714,076.90	19,074,050.81
- 质押贷款	2,147,225.72	2,147,225.72
	<u>76,518,302.62</u>	<u>106,257,849.02</u>
个人贷款		
- 抵押贷款	14,594,923.80	20,388,320.16
- 担保贷款	12,950,000.00	30,571,629.84
- 质押贷款	1,890,000.00	2,460,000.00
	<u>29,434,923.80</u>	<u>53,419,950.00</u>
	<u>105,953,226.42</u>	<u>159,677,799.02</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(2) 信用风险(续)

(b) 长期应收款

按担保方式分布情况列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
- 担保放租	1,962,520.23	166,646,500.24
- 抵押放租	16,336,714.81	9,026,440.02
- 质押放租	743,938,253.41	766,886,150.09
	<u>762,237,488.45</u>	<u>942,559,090.35</u>
减：长期应收款减值准备	(40,285,694.68)	(18,917,861.74)
	<u>721,951,793.77</u>	<u>923,641,228.61</u>

按减值/逾期情况列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
未逾期未减值	717,760,491.72	899,743,488.76
已减值	44,476,996.73	42,815,601.59
合计	<u>762,237,488.45</u>	<u>942,559,090.35</u>
减：长期应收款减值准备	(40,285,694.68)	(18,917,861.74)
净额	<u>721,951,793.77</u>	<u>923,641,228.61</u>

(c) 本集团对外提供财务担保的分类情况列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
保证担保	<u>31,600,000.00</u>	<u>18,400,000.00</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(3) 流动性风险

本集团内各子公司负责其自身的现金流量预测。总部财务部门及控股股东苏州经发在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

于资产负债表日，本集团各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

	2020 年 12 月 31 日				合计
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	
短期借款	665,609,248.64	-	-	-	665,609,248.64
应付账款	871,230.12	-	-	-	871,230.12
其他应付款	553,558,613.61	-	-	-	553,558,613.61
长期借款	267,181,666.31	18,205,104.29	42,381,438.52	-	327,768,209.12
应付债券	2,927,915,978.24	1,157,840,922.06	2,403,678,553.21	-	6,489,435,453.51
长期应付款	-	-	-	286,258,960.06	286,258,960.06
对外担保	31,600,000.00	-	-	-	31,600,000.00
	<u>4,446,736,736.92</u>	<u>1,176,046,026.35</u>	<u>2,446,059,991.73</u>	<u>286,258,960.06</u>	<u>8,355,101,715.06</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十一 金融工具及其风险(续)

(3) 流动性风险(续)

于资产负债表日，本集团各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下(续)：

	2019 年 12 月 31 日				合计
	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	
短期借款	2,405,605,614.20	-	-	-	2,405,605,614.20
应付账款	941,660.48	-	-	-	941,660.48
其他应付款	1,056,824,061.15	-	-	-	1,056,824,061.15
长期借款	202,267,621.92	475,765,577.78	24,644,626.75	-	702,677,826.45
应付债券	1,153,854,416.67	2,666,818,333.33	1,860,835,000.00	-	5,681,507,750.00
对外担保	18,400,000.00	-	-	-	18,400,000.00
	<u>4,837,893,374.42</u>	<u>3,142,583,911.11</u>	<u>1,885,479,626.75</u>	<u>-</u>	<u>9,865,956,912.28</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计

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

第一层次：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

(1) 持续的以公允价值计量的资产

于 2020 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
交易性金融资产	2,037,945,480.09	687,321,137.29	-	2,725,266,617.38
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产— 衍生金融工具	-	-	438,802,629.32	438,802,629.32
可供出售金融资产— 可供出售权益工具	1,570,001,062.04	165,965,038.77	6,440,832,891.95	8,176,798,992.76
可供出售债务工具	-	-	1,972,552,362.50	1,972,552,362.50
其他非流动金融资产	-	-	1,108,720,657.30	1,108,720,657.30
	<u>3,607,946,542.13</u>	<u>853,286,176.06</u>	<u>9,960,908,541.07</u>	<u>14,422,141,259.26</u>
非金融资产				
投资性房地产— 房屋建筑物	-	-	61,579,500.00	61,579,500.00
	<u>3,607,946,542.13</u>	<u>853,286,176.06</u>	<u>10,022,488,041.07</u>	<u>14,483,720,759.26</u>

于 2019 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
交易性金融资产	1,025,217,951.04	85,612,251.12	-	1,110,830,202.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产— 衍生金融工具	-	-	509,877,467.30	509,877,467.30
可供出售金融资产— 可供出售权益工具	975,252,433.69	411,375,641.52	5,895,184,830.59	7,281,812,905.80
可供出售债务工具	-	-	1,591,610,330.00	1,591,610,330.00
其他非流动金融资产	-	609,781,995.53	455,701,155.82	1,065,483,151.35
	<u>2,000,470,384.73</u>	<u>1,106,769,888.17</u>	<u>8,452,373,783.71</u>	<u>11,559,614,056.61</u>
非金融资产				
投资性房地产— 房屋建筑物	-	-	64,732,100.00	64,732,100.00
	<u>2,000,470,384.73</u>	<u>1,106,769,888.17</u>	<u>8,517,105,883.71</u>	<u>11,624,346,156.61</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产(续)

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、EBITDA 乘数、缺乏流动性折价、预期收益率等。

对于投资性房地产，本集团委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要为租金收益模型，所使用的输入值为租金增长率。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产(续)

上述第三层次资产变动如下：

	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		其他非流动 金融资产	投资性房地产	合计
		可供出售 债务工具	可供出售 权益工具			
2019 年 12 月 31 日	509,877,467.30	1,591,610,330.00	5,895,184,830.59	455,701,155.82	64,732,100.00	8,517,105,883.71
权益法核算的长期股权投资转为可供出售 金融资产	-	-	22,789,996.20	-	-	22,789,996.20
购买/支付	-	4,536,630,050.10	537,206,365.92	728,315,064.14	307,805.00	5,802,459,285.16
出售/收回投资	-	(4,193,812,889.42)	(662,379,527.03)	(94,767,463.94)	-	(4,950,959,880.39)
转出第三层级	-	-	(343,378,446.13)	-	-	(343,378,446.13)
计入损益的利得或损失	(71,074,837.98)	38,124,871.82	-	19,471,901.28	(3,460,405.00)	(16,938,469.88)
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	1,045,525,903.07	-	-	1,045,525,903.07
计提减值准备	-	-	(54,116,230.67)	-	-	(54,116,230.67)
2020 年 12 月 31 日	<u>438,802,629.32</u>	<u>1,972,552,362.50</u>	<u>6,440,832,891.95</u>	<u>1,108,720,657.30</u>	<u>61,579,500.00</u>	<u>10,022,488,041.07</u>
2020 年 12 月 31 日仍持有的资产计入 2020 年度损益的未实现利得或损失的 变动						
—公允价值变动损失	<u>(71,074,837.98)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,471,901.28</u>	<u>(3,460,405.00)</u>	<u>(55,063,341.70)</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产(续)

上述第三层次资产变动如下(续):

	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		其他非流动 金融资产	投资性房地产	合计
		可供出售 债务工具	可供出售 权益工具			
2018年12月31日	425,747,411.82	439,800,000.00	5,698,472,721.87	311,632,350.78	54,268,271.00	6,929,920,755.47
权益法核算的长期股权投资转为可供出售金融资产	-	-	-	301,338,117.40	-	301,338,117.40
购买/支付	-	1,591,610,330.00	556,238,600.79	22,322,082.90	7,600,000.00	2,177,771,013.69
出售/收回投资	-	(450,497,953.10)	(929,900,944.01)	(4,519,359.14)	-	(1,384,918,256.25)
转入第三层级	-	-	7,666,726.44	-	-	7,666,726.44
转出第三层级	-	-	(50,558,741.26)	(82,753,970.35)	-	(133,312,711.61)
计入损益的利得或损失	84,130,055.48	10,697,953.10	-	(92,318,065.77)	2,863,829.00	5,373,771.81
计入其他综合收益的利得或损失	-	-	622,329,018.51	-	-	622,329,018.51
计提减值准备	-	-	(9,062,551.75)	-	-	(9,062,551.75)
2019年12月31日	509,877,467.30	1,591,610,330.00	5,895,184,830.59	455,701,155.82	64,732,100.00	8,517,105,883.71
2019年12月31日仍持有的资产计入2019年度损益的未实现利得或损失的变动						
—公允价值变动(损失)/利得	84,130,055.48	-	-	(92,318,065.77)	2,863,829.00	(5,324,181.29)

计入损益的利得或损失分别计入利润表中的营业收入、公允价值变动损失、投资收益、资产减值损失等项目。

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

	2020年12月31日 公允价值	估值技术	不可观察输入值		与公允价值之间的关系
			名称	范围/加权平均值	
其他非流动金融资产—					
股权投资(a)	26,421,569.46	市场可比公司模型	市盈率倍数	行业平均值 25~44 之间	正相关
股权投资	779,230,940.03	最近交易价格	折扣率	40%~50%之间	负相关
基金投资	303,068,147.81	净资产法	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产—					
股权投资	411,636,795.11	净资产法	不适用	不适用	不适用
基金投资	5,279,086,066.03	净资产法	不适用	不适用	不适用
理财产品	1,972,552,362.50	现金流量折现模型	预期收益率	1.48%-3.50%	正相关
股权投资	25,651,004.30	现金流量折现模型	折现率	4.75%	负相关
股权投资	746,681,248.51	最近交易价格	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—					
衍生工具	438,802,629.32	市场法	折扣率	9.37%	负相关
投资性房地产	61,579,500.00	收益法	租金增长率	5.0%-7.0%	正相关

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产(续)

	2019 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平均值	与公允价值之间的关系
其他非流动金融资产—					
股权投资(a)	26,421,569.46	市场可比公司模型	市盈率倍数	行业平均值 26~37 之间	正相关
股权投资	144,747,661.83	最近交易价格	折扣率	40%~50%之间	负相关
基金投资	284,531,924.53	净资产法	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产—					
股权投资	453,550,332.90	净资产法	不适用	不适用	不适用
基金投资	4,826,408,454.43	净资产法	不适用	不适用	不适用
理财产品	1,591,610,330.00	现金流量折现模型	预期收益率	2.90%-4.10%	正相关
股权投资	28,151,004.30	现金流量折现模型	折现率	4.75%	负相关
股权投资	587,075,038.96	最近交易价格	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产—					
衍生工具	509,877,467.30	市场法	折扣率	12.28%-18.70%	负相关
投资性房地产	64,732,100.00	收益法	租金增长率	5.0%-7.0%	正相关

不可观察输入值上升或者下降 5%对其他综合收益/税前利润的影响不重大。

- (a) 本集团所使用的公允价值估值模型主要是市场可比公司模型，估值技术的输入值主要包括市盈率倍数及缺乏流动性折扣等。本集团管理层根据可比公司的市场市盈率平均值及不同阶段对应的折扣率对投资项目公允价值进行评估。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计(续)

(1) 持续的以公允价值计量的资产(续)

第二层次公允价值计量的相关信息如下：

	2020 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	可观察输入值	
			名称	范围/加权平均值
可供出售金融资产— 股权投资	165,965,038.77	缺乏流动性折价	折扣率	15.77%-20.47%
交易性金融资产— 股权投资	687,321,137.29	缺乏流动性折价	折扣率	10.21%-12.45%
	2019 年 12 月 31 日 公允价值	估值技术	可观察输入值	
			名称	范围/加权平均值
其他非流动金融资产— 股权投资	609,781,995.53	缺乏流动性折价	折扣率	15.04%-18.11%
可供出售金融资产— 股权投资	411,375,641.52	缺乏流动性折价	折扣率	11.29%-18.11%
交易性金融资产— 股权投资	85,612,251.12	缺乏流动性折价	折扣率	15.45%

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十二 公允价值估计(续)

(2) 不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

本集团以摊余成本计量的金融资产和负债主要包括：应收账款、其他应收款、发放贷款、长期应收款、应付账款、其他应付款、短期借款、长期应付款、长期借款和应付债券等。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，应付债券的公允价值分别约为 6,043,259,537.62 元及 5,189,903,422.02 元。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，长期借款的公允价值分别约为 313,771,751.07 元及 659,319,154.81 元。本集团其他不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

长期借款以及不存在活跃市场的应付债券，以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定公允价值，属于第三层级。

十三 资本管理

本集团资本管理政策的目标是为了保障本集团能够持续经营，从而为所有者提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

为了维持或调整资本结构，本集团可能会调整分配给所有者的利润金额，向所有者返还资本。

本集团的总资本为资产负债表中所列示的所有者权益。本集团不受制于外部强制性资本要求，利用资产负债率监控资本。于 2020 年 12 月 31 日，本集团的资产负债率为 39%(2019 年 12 月 31 日：45%)。

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注

(1) 其他应收款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收子公司款项	1,553,923,057.62	80,490,934.11
应收联营公司款项	42,037,573.74	40,493,600.53
应收子公司资金拆借利息	9,986,916.49	-
押金及保证金	1,324,983.57	929,807.57
应收第三方款项	12,000.00	444,000.01
	<u>1,607,284,531.42</u>	<u>122,358,342.22</u>
减：坏账准备	-	-
	<u>1,607,284,531.42</u>	<u>122,358,342.22</u>

(a) 其他应收款账龄分析如下：

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	金额	占总额比例	坏账准备	金额	占总额比例	坏账准备
一年以内	1,563,969,628.91	97.30%	-	121,431,034.65	99.24%	-
一到二年	42,387,594.94	2.64%	-	-	-	-
二到三年	-	-	-	-	-	-
三年以上	927,307.57	0.06%	-	927,307.57	0.76%	-
	<u>1,607,284,531.42</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>122,358,342.22</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>

(b) 于 2020 年 12 月 31 日，按欠款方归集的余额前五名的其他应收款分析如下：

	性质	余额	账龄	占其他应收款 余额总额比例	坏账准备
中新创投	资金往来	1,318,446,219.25	一年以内	82.03%	-
禾裕公司	资金往来	200,000,000.00	一年以内	12.44%	-
禾文基金	资金往来	38,337,573.74	一到二年	2.39%	-
元禾资本	应收股利	35,000,000.00	一年以内	2.18%	-
直投基金	管理费	4,550,000.00	一年以内	0.28%	-
		<u>1,596,333,792.99</u>		<u>99.32%</u>	<u>-</u>

(2) 其他流动资产

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以公允价值计量		
可供出售金融资产		
- 可供出售债务工具	<u>1,685,552,362.50</u>	<u>1,256,010,330.00</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(3) 可供出售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允价值计量		
—可供出售权益工具	5,044,953,864.18	4,710,921,673.83
—可供出售债务工具	1,685,552,362.50	1,256,010,330.00
减：列示于其他流动资产的可供出售 金融资产(附注十四(2))	<u>(1,685,552,362.50)</u>	<u>(1,256,010,330.00)</u>
可供出售权益工具	<u>5,044,953,864.18</u>	<u>4,710,921,673.83</u>

可供出售权益工具列示如下：

被投资公司	性质	2020年12月31日				
		占被投资公司/项目 注册资本/基金规模比例	成本	累计计入 其他综合收益	累计计提减值	公允价值
国创开元	非上市企业	10.00%	23,422,803.20	1,508,152,406.04	-	1,531,575,209.24
国创开元二期	非上市企业	8.04%	782,745,507.52	276,816,974.36	-	1,059,562,481.88
原点正则贰号	非上市企业	29.73%	300,000,000.00	165,262,691.37	-	465,262,691.37
原点正则壹号	非上市企业	55.00%	176,010,005.44	161,867,041.31	-	337,877,046.75
凯风万盛	非上市企业	37.72%	-	287,462,548.27	-	287,462,548.27
其他	非上市企业/公司		666,045,500.95	720,528,352.39	(23,359,966.67)	1,363,213,886.67
			<u>1,948,223,817.11</u>	<u>3,120,090,013.74</u>	<u>(23,359,966.67)</u>	<u>5,044,953,864.18</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(3) 可供出售金融资产(续)

被投资公司	性质	2019 年 12 月 31 日			
		占被投资公司/项目 注册资本/基金规模比例	成本	累计计入 其他综合收益	公允价值
国创开元	非上市企业	10.00%	513,297,009.63	1,075,071,883.55	1,588,368,893.18
国创开元二期	非上市企业	6.35%	754,187,815.29	125,638,296.83	879,826,112.12
凯风万盛	非上市企业	37.72%	-	451,668,482.31	451,668,482.31
原点正则贰号	非上市企业	29.73%	300,000,000.00	75,781,406.75	375,781,406.75
其他	非上市企业/公司		709,533,113.12	705,743,666.35	1,415,276,779.47
			<u>2,277,017,938.04</u>	<u>2,433,903,735.79</u>	<u>4,710,921,673.83</u>

(4) 长期股权投资

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
子公司(a)	2,609,589,073.47	2,600,666,353.47
联营企业(b)	9,969,424,506.47	10,040,130,673.11
	<u>12,579,013,579.94</u>	<u>12,640,797,026.58</u>
减：长期股权投资减值准备	-	-
	<u>12,579,013,579.94</u>	<u>12,640,797,026.58</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(4) 长期股权投资(续)

(a) 子公司

于 2020 年 12 月 31 日，对子公司的长期股权投资列示如下：

	2019 年 12 月 31 日	本年增减变动			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	追加投资	减少投资	计提减值准备	账面余额	累计已计提 减值准备	本年宣告分配 的现金股利
中新创投	1,870,952,296.74	-	-	-	1,870,952,296.74	-	-
禾裕公司	601,488,074.44	-	-	-	601,488,074.44	-	-
沙湖金融	50,000,000.00	-	-	-	50,000,000.00	-	-
国创创业	36,505,282.29	-	-	-	36,505,282.29	-	-
元禾资本	35,000,000.00	-	-	-	35,000,000.00	-	-
元禾新兴	3,400,000.00	4,125,000.00	-	-	7,525,000.00	-	-
直投资基金	-	3,750,000.00	-	-	3,750,000.00	-	-
元禾香港	3,320,700.00	-	-	-	3,320,700.00	-	-
元禾商汤	-	1,047,720.00	-	-	1,047,720.00	-	-
	<u>2,600,666,353.47</u>	<u>8,922,720.00</u>	-	-	<u>2,609,589,073.47</u>	-	-

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(4) 长期股权投资(续)

(b) 联营企业

	2019 年 12 月 31 日		本年增减变动					2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	累计已计提 减值准备	追加/(收回)投资	按权益法调 整的净损益	其他综合收益 调整	其他权益 变动	宣告分派的 利润	计提减 值准备	账面余额	累计已计提 减值准备
元禾基金	3,346,617,110.60	-	(843,216,821.96)	101,142,132.78	-	-	(247,698,592.04)	-	2,356,843,829.38	-
元禾顺风	2,474,075,958.61	-	(346,835,151.63)	1,850,599,796.62	19,175,118.70	-	(1,969,806,215.60)	-	2,027,209,506.70	-
禾文基金	1,279,895,027.42	-	-	(27,927,944.03)	(14,127,659.40)	13,389,735.48	-	-	1,251,229,159.47	-
国创元禾二期	812,068,694.29	-	305,950,418.15	321,125.17	118,685,849.85	-	-	-	1,237,026,087.46	-
亓泉璞华	482,685,834.73	-	225,000,000.00	450,687,230.48	-	-	(105,923,076.92)	-	1,052,449,988.29	-
元禾重元并购基金	744,969,472.26	-	(99,261,496.70)	(32,032,533.64)	(5,344,913.66)	198,132.91	(71,975,816.30)	-	536,552,844.87	-
元禾招商	357,305,159.17	-	-	369,347.89	27,157,531.87	-	-	-	384,832,038.93	-
元禾重元贰号基金	158,588,458.55	-	80,000,000.00	55,927,081.51	-	-	-	-	294,515,540.06	-
其他	383,924,957.48	-	141,183,900.00	305,219,453.56	(1,139,653.69)	(177,818.79)	(245,327.25)	-	828,765,511.31	-
	<u>10,040,130,673.11</u>	<u>-</u>	<u>(537,179,152.14)</u>	<u>2,704,305,690.34</u>	<u>144,406,273.67</u>	<u>13,410,049.60</u>	<u>(2,395,649,028.11)</u>	<u>-</u>	<u>9,969,424,506.47</u>	<u>-</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(5) 短期借款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用借款	100,000,000.00	835,000,000.00
担保借款		
- 质押	-	280,000,000.00
	<u>100,000,000.00</u>	<u>1,115,000,000.00</u>

(6) 其他应付款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付往来款	212,800,000.00	22,400,000.00
应付关联方款项-预		
分配款	144,416,546.05	826,864,002.15
应付债券利息	107,489,871.01	94,081,083.42
应付子公司款项	31,300,000.00	46,889,865.30
应付银行借款利息	596,111.11	1,325,961.52
应付子公司资金拆		
借利息	-	12,989,912.56
其他	-	666,000.00
	<u>496,602,528.17</u>	<u>1,005,216,824.95</u>

(7) 长期借款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
担保借款		
- 保证	-	77,441,910.00
- 质押	-	98,500,000.00
	-	<u>175,941,910.00</u>
减：一年内到期的长期借款		
担保借款		
- 质押	-	(1,000,000.00)
	-	<u>174,941,910.00</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(8) 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

(a) 递延所得税资产

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异/可抵扣亏损
资产减值准备	5,839,991.68	23,359,966.67	-	-
对联营公司的投资所产生的递延所得税资产	5,148,330.22	20,593,320.88	4,980,666.99	19,922,667.96
可抵扣亏损	-	-	135,277,457.78	541,109,831.13
	<u>10,988,321.90</u>	<u>43,953,287.55</u>	<u>140,258,124.77</u>	<u>561,032,499.09</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	-	-	-	-
预计于 1 年后转回的金额	10,988,321.90		140,258,124.77	
	<u>10,988,321.90</u>		<u>140,258,124.77</u>	

(b) 递延所得税负债

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产的账面价值与计税基础的差异	546,317,555.32	2,185,270,221.28	608,475,933.95	2,433,903,735.79
权益法下在被投资单位享有的其他综合收益的份额	489,595,650.45	1,958,382,601.59	453,494,082.04	1,813,976,327.92
权益法下在被投资单位享有的净损益的份额	393,581,253.54	1,574,325,014.17	384,778,862.21	1,539,115,448.56
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	90,911,374.99	363,645,499.94	108,680,084.48	434,720,337.92
权益法下在被投资单位享有的所有者权益其他变动的份额	68,602,223.08	274,408,892.40	65,249,710.68	260,998,842.80
	<u>1,589,008,057.38</u>	<u>6,356,032,229.38</u>	<u>1,620,678,673.36</u>	<u>6,482,714,692.99</u>
其中：				
预计于 1 年内(含 1 年)转回的金额	-	-	-	-
预计于 1 年后转回的金额	1,589,008,057.38		1,620,678,673.36	
	<u>1,589,008,057.38</u>		<u>1,620,678,673.36</u>	

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(8) 递延所得税资产和负债(续)

(c) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产	10,988,321.90	140,258,124.77
递延所得税负债	10,988,321.90	140,258,124.77

抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产净额	-	-
递延所得税负债净额	1,578,019,735.48	1,480,420,548.59

(9) 资本公积

	2019 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价(a)	1,938,773,754.22	-	-	1,938,773,754.22
其他资本公积-				
权益法核算的被投资单				
位资本公积变动(附注				
十四(4))	<u>195,923,529.03</u>	<u>10,057,537.20</u>	<u>-</u>	<u>205,981,066.23</u>
	<u>2,134,697,283.25</u>	<u>10,057,537.20</u>	<u>-</u>	<u>2,144,754,820.45</u>
	2018 年 12 月 31 日	本年增加 (附注一)	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价(a)	393,921,379.62	1,544,852,374.60	-	1,938,773,754.22
其他资本公积-				
权益法核算的被投资单				
位资本公积变动(附注				
十四(4))	<u>294,118,200.57</u>	<u>-</u>	<u>(98,194,671.54)</u>	<u>195,923,529.03</u>
	<u>688,039,580.19</u>	<u>1,544,852,374.60</u>	<u>(98,194,671.54)</u>	<u>2,134,697,283.25</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(9) 资本公积(续)

- (a) 根据股东会决议批准及江苏省国资委的相关批复，本公司以截至 2015 年 5 月 31 日(“股份制改造审计基准日”)止经审计的净资产额为人民币 4,239,399,950.23 元进行折股。本公司将上述经审计的净资产额人民币 4,239,399,950.23 元，扣除保留的其他综合收益人民币 845,478,570.61 元后，以净资产金额人民币 3,393,921,379.62 元为基础，按照 1: 0.883933 的折股比例整体折合为发起设立时的股本，其中人民币 3,000,000,000.00 元折成股本，每股面值 1.00 元，折股后剩余的净资产人民币 393,921,379.62 元记入本公司的资本公积。

于 2019 年 11 月，本公司、国控公司、苏州经发与江苏投管签订了股份转让及增资协议。根据股份转让及增资协议，首先国控公司和苏州经发将其持有的本公司 6.91%以及 0.77%的股份分别转让给江苏投管；之后本公司股本增加 462,744,691.00 元，由江苏投管出资 2,007,597,065.60 元全额认缴，认缴增资款中超出新增股本的部分 1,544,852,374.60 元计入资本公积。

(10) 营业收入和营业成本

	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
持有期间投资收益	3,615,190,532.23	-	917,382,641.10	-
其他收入	57,928,520.27	-	46,415,874.32	-
	<u>3,673,119,052.50</u>	<u>-</u>	<u>963,798,515.42</u>	<u>-</u>

(11) 财务费用

	2020 年度	2019 年度
利息支出	307,141,638.03	342,093,841.56
减：利息收入	(23,990,284.75)	(7,770,862.12)
汇兑损益 - 净额	(3,619,070.00)	1,135,418.63
其他	1,798,937.63	3,050,427.80
	<u>281,331,220.91</u>	<u>338,508,825.87</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(12) 管理费用

	2020 年度	2019 年度
职工薪酬费用	33,658,893.25	28,575,736.83
折旧费和摊销费用	4,747,296.15	6,515,093.27
会务费	4,391,661.29	5,644,078.64
租金	3,877,269.90	3,422,782.28
专业服务费	2,880,808.42	2,719,560.06
车辆费	1,253,071.82	1,322,384.43
物业管理费	1,145,822.49	1,132,088.59
差旅费	428,511.86	1,179,961.54
其他费用	5,681,469.89	5,666,963.92
	<u>58,064,805.07</u>	<u>56,178,649.56</u>

(13) 所得税费用

	2020 年度	2019 年度
当期所得税	818,880,052.67	-
递延所得税	120,303,484.71	131,703,894.53
	<u>939,183,537.38</u>	<u>131,703,894.53</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	2020 年度	2019 年度
利润总额	<u>3,256,320,605.41</u>	<u>678,743,990.83</u>
按适用税率计算的		
所得税费用	814,080,151.34	169,685,997.71
非应纳税收入	(58,042,435.81)	(40,162,073.27)
合伙企业先分后税	181,066,865.20	-
不得扣除的成本、费用和		
损失	104,702.78	260,716.22
汇算清缴差异	1,974,253.87	1,919,253.87
	<u>939,183,537.38</u>	<u>131,703,894.53</u>

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(14) 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

	2020年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(14,318,497.26)	3,579,624.32	(10,738,872.94)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
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	158,724,770.93	(39,681,192.73)	119,043,578.20
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-
小计	158,724,770.93	(39,681,192.73)	119,043,578.20
可供出售金融资产公允价值变动损益	686,186,277.95	62,158,378.63	748,344,656.58
其他综合收益合计	830,592,551.62	26,056,810.22	856,649,361.84
	2019年度		
	税前金额	所得税	税后净额
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(46,916,763.63)	11,729,190.91	(35,187,572.72)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
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	(202,585,396.64)	50,646,349.17	(151,939,047.47)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-
小计	(202,585,396.64)	50,646,349.17	(151,939,047.47)
可供出售金融资产公允价值变动损益	683,070,910.07	(170,767,727.52)	512,303,182.55
其他综合收益合计	433,568,749.80	(108,392,187.44)	325,176,562.36

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公司财务报表项目附注(续)

(14) 其他综合收益(续)

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

	权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	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	可供出售金融资产公允价值变动损益	合计
2018年12月31日	-	1,469,784,816.41	1,313,124,619.29	2,782,909,435.70
会计政策变更	-	77,824,049.66	-	77,824,049.66
2019年1月1日	-	1,547,608,866.07	1,313,124,619.29	2,860,733,485.36
2019年度增减变动	(35,187,572.72)	(151,939,047.47)	512,303,182.55	325,176,562.36
2019年12月31日	(35,187,572.72)	1,395,669,818.60	1,825,427,801.84	3,185,910,047.72
2019年12月31日	(35,187,572.72)	1,395,669,818.60	1,825,427,801.84	3,185,910,047.72
2020年度增减变动	(10,738,872.94)	119,043,578.20	748,344,656.58	856,649,361.84
2020年12月31日	(45,926,445.66)	1,514,713,396.80	2,573,772,458.42	4,042,559,409.56

苏州元禾控股股份有限公司

2020 年度财务报表补充资料 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

一 非经常性损益明细表

	2020 年度	2019 年度
非流动资产处置损益	(1,376.44)	124,605.51
子公司股权处置净损益	-	(958,845.50)
计入当期损益的政府补助	20,543,484.70	28,692,901.06
除同本集团正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(注)	(60,966,838.48)	113,164,403.86
核销收回和单独计提坏账的转回	10,227,477.42	11,965,071.06
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(5,830,417.75)	(9,552,098.69)
	<u>(36,027,670.55)</u>	<u>143,436,037.30</u>
所得税影响额	9,006,917.64	(35,859,009.33)
少数股东权益影响额(税后)	246,966.78	2,938,835.19
	<u>(26,773,786.13)</u>	<u>110,515,863.16</u>

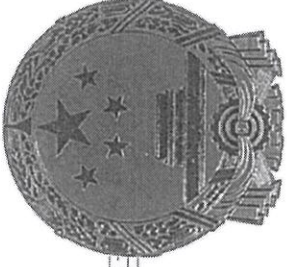
非经常性损益明细表编制基础

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益[2008]》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

注 本集团主营业务为股权投资、债权融资及股权投资管理业务，其中股权投资分部持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益未作为非经常性损益。

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均		每股收益			
	净资产收益率(%)		基本每股收益		稀释每股收益	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
归属于公司普通股股东的净利润	19.65%	7.46%	0.91	0.29	0.91	0.29
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.81%	6.50%	0.92	0.25	0.92	0.25



此复印件仅供苏州元禾控股股份有限公司2020年度合并财务报表及审计报告【普华永道中天审字（2021）第13001号】后附之用，其他用途无效。



证书序号：000393

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
普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：李丹



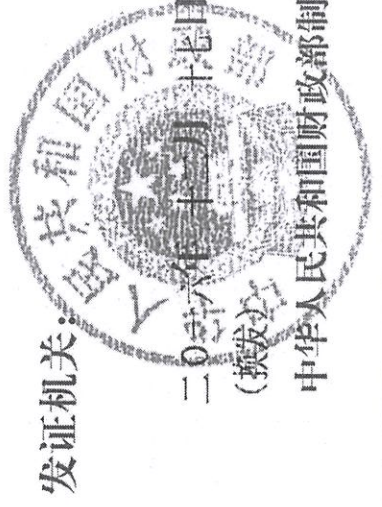
证书号：37 发证时间：二〇二一年六月

证书有效期至：二〇二一年六月 二十七日

证书序号: NO.000525

说明

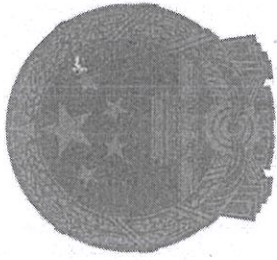
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批,准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

中华人民共和国财政部制

此复印件仅供苏州元禾控股股份有限公司2020年度合并财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2021)第13001号】后附之用,其他用途无效。



会计师事务所 执业证书

名称: 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 李丹
主任会计师:
办公场所: 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号
星辰银行大厦507单元01室
组织形式: 特殊的普通合伙企业
会计师事务所编号: 310000007
注册资本(出资额): 人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整
批准设立文号: 财会函(2012)52号
批准设立日期: 二〇一二年二月二十四日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: 00000002202101280008

中国(上海)自由贸易试验区

成立日期 2013年01月18日

合伙期限 2013年01月18日 至 不约定期限

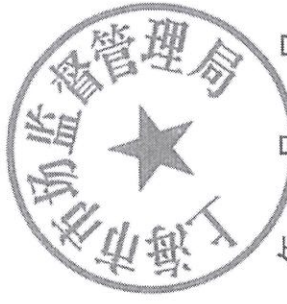
主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

执行事务合伙人 李丹

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务审计;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】



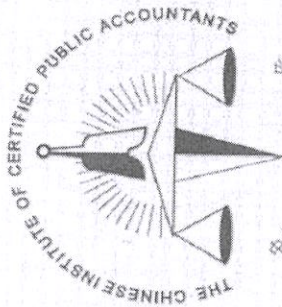
扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案信息。



登记机关

2021年01月28日

此复印件仅供苏州元禾控股股份有限公司2020年度合并财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2021)第13001号】后附之用,其他用途无效。

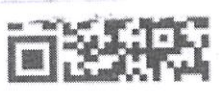


姓名 Full name 庄浩
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1975-06-17
 工作单位 Working unit 普华永道中天会计师事务所有限公司
 身份证号码 Identity card No. 310228197506172811



庄浩 (310000072137)

2020年已通过



验证证书真实有效

年度检验登记

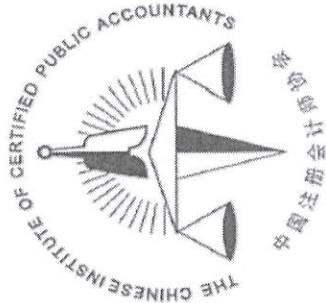
Annual Renewal Registration

庄浩 (310000072137)

2019年已通过



年 after



姓名 陈力
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1990-01-23
 Date of birth
 工作单位 普华永道中天会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 320612210990014960314
 Identity card No.



2019年5月26日
 2020.07.20



江苏省注册会计师协会
 您已通过2019年年检
 陈力(310000070635)
 您已通过2020年年检
 陈力(310000070635)
 江苏省注册会计师协会

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

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

证书编号: 310000070635
 No. of Certificate
 批准注册协会: 江苏省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2019年08月28日
 Date of Issuance