

桂阳县工业园建设开发有限公司
2020年度
审计报告

CAC 证审字[2021]0193号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市2021年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码: **0221201001120210426636336**

报告编号: CAC证审字[2021]0193号

报告单位: 桂阳县工业园建设开发有限公司

报备日期: 2021-04-26

报告日期: 2021-04-26

签字注册会计师: 邓建华 谭克林

事务所名称: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 022-88238268

事务所传真: 022-23559045

通讯地址: 天津市和平区解放北路188号信达广场52层

电子邮件: caccpallp@outlook.com

事务所网址: <http://www.caccpallp.com>

防伪监制单位: 天津市注册会计师协会

防伪查询网址: <http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有: 天津市注册会计师协会 津ICP备05002894号

目 录

索 引	页 码
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1、合并资产负债表	4-5
2、合并利润表	6
3、合并现金流量表	7
4、合并所有者权益变动表	8-9
5、资产负债表	10-11
6、利润表	12
7、现金流量表	13
8、所有者权益变动表	14-15
9、财务报表附注	16-58
三、附件	
1、审计机构营业执照及执业许可证复印件	



中审华会计师事务所

CAC CPA LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP

天津市和平区解放北路108号信达广场11层 邮编:300042

52/F Centre Plaza, No.108 Jiefang Road, Heping District, Tianjin, P.R.C. Post 300042

电话(Tel): 86-22-23193884 传真(Fax): 86-22-23559045

网站(Web): www.caccpa.com

审计报告

CAC 证审字[2021]0193 号

桂阳县工业园建设开发有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的桂阳县工业园建设开发有限公司（以下简称“桂阳县工业园”）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定进行编制，公允反映了桂阳县工业园2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度的合并及母公司经营成果、现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

桂阳县工业园管理层对其他信息负责。其他信息包括桂阳县工业园2020年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估桂阳县工业园的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非桂阳县工业园计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督桂阳县工业园的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表的责任

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审计意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对桂阳县工业园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桂阳县工业园不能持续经营。

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

(六) 就桂阳县工业园中实体或者业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向管理层提供申明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。



中国注册会计师：_____



(项目合伙人)

中国注册会计师：_____



二〇二一年四月二十六日



合并资产负债表

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注(五)	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	(一)	990,831,557.63	523,080,920.88
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	(二)		1,204,320.89
应收账款	(三)	1,154,876,045.80	1,221,723,493.27
应收款项融资			
预付款项	(四)	208,450,249.98	48,827,593.22
其他应收款	(五)	959,224,224.05	843,772,434.18
存货	(六)	11,047,461,784.69	10,689,903,737.01
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(七)	43,890,909.67	32,894,554.15
流动资产合计		14,404,534,771.82	13,361,407,053.60
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产	(八)	2,000,000.00	2,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	(九)	108,049,336.93	82,902,650.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产	(十)	196,898,759.08	211,030,305.40
非流动资产合计		306,948,096.01	295,932,955.48
资产总计		14,711,482,867.83	13,657,340,009.08

公司法定代表人：

李斌

主管会计工作负责人：

李斌

会计机构负责人：

李斌

合并资产负债表（续）

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

此会计报表已审
中审华会计师事务所
单位：元 币种：人民币
2019年12月31日

负债和所有者权益	附注(五)	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债：			
短期借款	(十一)	105,000,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	(十二)	4,974,898.80	4,974,898.80
预收款项	(十三)	1,082,046.20	
应付职工薪酬	(十四)	139,170.76	
应交税费			
其他应付款	(十五)	180,461,446.78	137,131,900.01
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	(十六)	254,000,000.00	268,500,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		545,657,562.54	410,606,798.81
非流动负债：			
长期借款	(十七)	2,730,500,000.00	1,618,999,992.99
应付债券	(十八)	1,092,659,010.99	496,298,697.78
长期应付款	(十九)	51,744,487.27	905,950,914.67
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		3,874,903,498.26	3,021,249,605.44
负债合计		4,420,561,060.80	3,431,856,404.25
所有者权益：			
实收资本	(二十)	115,500,000.00	115,500,000.00
其他权益工具			
资本公积	(二十一)	9,167,759,112.00	9,373,789,417.40
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	(二十二)	84,438,921.24	73,619,418.75
未分配利润	(二十三)	758,225,773.79	662,574,768.88
归属于母公司所有者权益合计		10,125,921,807.03	10,225,483,604.83
少数股东权益		165,000,000.00	
股东权益合计		10,290,921,807.03	10,225,483,604.83
负债和所有者权益总计		14,711,482,867.83	13,657,340,009.08

公司法定代表人：

洪卫华

主管会计工作负责人：

李峰

会计机构负责人：

李峰

合并利润表

2020年度

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注(五)	2020年度	2019年度
一、营业总收入		603,934,434.99	598,221,812.78
其中：营业收入	(二十四)	603,934,434.99	598,221,812.78
二、营业总成本			
其中：营业成本	(二十四)	501,917,129.27	498,026,923.20
税金及附加	(二十五)	254,760.59	303,227.62
销售费用			
管理费用		14,476,223.75	15,959,839.72
财务费用	(二十六)	76,047,297.83	48,873,444.48
加：其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(二十七)	16,109,861.04	2,446,987.84
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		27,348,884.59	37,505,165.60
加：营业外收入	(二十八)	80,000,000.00	75,000,000.00
减：营业外支出	(二十九)	880,376.99	1,595,095.78
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		106,468,507.60	110,910,069.82
减：所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		106,468,507.60	110,910,069.82
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司股东的净利润		106,468,507.60	110,910,069.82
2.少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		106,468,507.60	110,910,069.82
归属于母公司股东的综合收益总额		106,468,507.60	110,910,069.82
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人：

潘比年

主管会计工作负责人：

李坤元

会计机构负责人：

李坤

合并现金流量表

2020年度

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注(五)	2020年度	2019年度
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		511,863,928.66	432,143,780.90
收到的税费返还		-	
收到其他与经营活动有关的现金	(三十)	136,029,978.67	587,340,941.09
经营活动现金流入小计		647,893,907.33	1,019,484,722.89
购买商品、接受劳务支付的现金		1,127,229,963.50	614,960,827.99
支付给职工以及为职工支付的现金		2,248,450.62	2,405,176.21
支付的各项税费		13,410,921.72	
支付其他与经营活动有关的现金	(三十)	506,346,239.53	378,014,316.96
经营活动现金流出小计		1,649,235,575.37	995,380,321.16
经营活动产生的现金流量净额		-1,001,341,668.04	24,104,401.73
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		242,285,567.02	444,706,493.29
投资支付的现金			5,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		242,285,567.02	449,706,493.29
投资活动产生的现金流量净额		-242,285,567.02	-449,706,493.29
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		165,000,000.00	
取得借款收到的现金		1,530,000,000.00	370,000,000.00
发行债券收到的现金		600,000,000.00	500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			147,173,400.00
筹资活动现金流入小计		2,295,000,000.00	1,017,173,400.00
偿还债务支付的现金		327,989,962.89	275,500,001.01
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		201,316,135.20	151,141,486.57
支付其他与筹资活动有关的现金		54,305,000.00	212,862,513.78
筹资活动现金流出小计		583,622,128.19	639,504,001.36
筹资活动产生的现金流量净额		1,711,377,871.81	377,669,398.64
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			
		467,750,636.75	-47,932,692.92
加：期初现金及现金等价物余额		523,080,920.88	571,013,613.80
六、期末现金及现金等价物余额			
		990,831,557.63	523,080,920.88

公司法定代表人：

廖华年

主管会计工作负责人：

廖华年

会计机构负责人：

李峰

合并所有者权益变动表

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

单位：元币种：人民币

项目	2020年度										所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益		
	优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	115,500,000.00				9,375,780,417.40			73,819,418.75	642,574,753.68			16,226,483,604.83
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	115,500,000.00				9,375,780,417.40			73,819,418.75	642,574,753.68			16,226,483,604.83
三、本期增减变动金额(减少以“-”号列示)					-206,030,355.40			10,817,502.40	95,651,005.11	155,000,000.00		65,438,252.20
(一)综合收益总额					-206,030,355.40				108,468,937.60	155,000,000.00		106,468,987.60
(二)所有者投入和减少资本												
1、所有者投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
(三)利润分配												
1、提取盈余公积								10,817,502.40	-30,817,502.40			
2、提取一般风险准备												
3、对所有者进行分配												
4、其他												
(四)所有者权益内部结转												
1、资本公积转增股本												
2、盈余公积转增股本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、其他												
(五)专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
(六)其他												
四、本期期末余额	115,500,000.00				9,169,750,112.00			84,636,921.14	738,225,773.79	155,000,000.00		16,286,921,857.03

法定代表人： 李和平

主管会计工作负责人： 李和平

会计机构负责人： 李和平



合并所有者权益变动表

编制单位：栎阳县工业园建设开发有限公司

单位：元币种：人民币

项目	2019年度										
	归属于母公司所有者权益										
	实收资本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	115,500,000.00				9,373,789,417.40				62,520,411.77	562,705,705.84	10,114,573,525.81
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	115,500,000.00				9,373,789,417.40				62,520,411.77	562,705,705.84	10,114,573,525.81
三、本期增减变动金额(减少以“-”号列示)									11,091,006.98	99,819,062.84	110,910,069.82
(一)综合收益总额										110,910,069.82	110,910,069.82
(二)所有者投入和减少资本											
1、所有者投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
(三)利润分配											
1、提取盈余公积									11,091,006.98	-11,091,006.98	
2、提取一般风险准备									11,091,006.98	-11,091,006.98	
3、对所有者权益分配											
4、其他											
(四)所有者权益内部结转											
1、资本公积转增股本											
2、盈余公积转增股本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、其他											
(五)专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
(六)其他											
四、本期期末余额	115,500,000.00				9,373,789,417.40				73,611,418.75	662,524,768.68	10,225,483,694.83



公司法定代表人：
张永红

主管会计工作负责人：
郭双

会计机构负责人：
李峰

母公司资产负债表

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)
单位：元

编制单位：柱阳县工业园建设开发有限公司

单位：元

资 产	附注(十二)	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		779,683,640.08	523,080,920.88
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			1,204,320.89
应收账款	(一)	1,154,876,045.80	1,221,723,493.27
应收款项融资			
预付款项		37,407,704.98	48,827,593.22
其他应收款	(二)	940,541,265.31	843,772,434.18
存 货		10,677,789,214.73	10,689,903,737.01
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		43,690,909.67	32,894,554.15
流动资产合计		13,633,988,780.57	13,361,407,053.60
非流动资产：			
债权投资			
可供出售金融资产		2,000,000.00	2,000,000.00
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		155,005,000.00	
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		108,044,799.30	82,902,650.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产		196,898,759.08	211,030,305.40
非流动资产合计		461,948,558.38	295,932,955.48
资产总计		14,095,937,338.95	13,657,340,009.08

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

单位：人民币元

此会计报表已审
2019年12月31日
中瑞华会计师事务所
(普通合伙)

负债和股东权益	附注（十二）	2020年12月31日	2019年12月31日
流动负债：			
短期借款		75,000,000.00	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		4,974,898.80	4,974,898.80
预收款项			
应付职工薪酬		139,170.78	
应交税费			
其他应付款		307,291,446.78	137,131,900.01
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		206,000,000.00	268,500,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		593,405,516.34	410,606,798.81
非流动负债：			
长期借款		2,230,500,000.00	1,618,999,992.99
应付债券		1,092,659,010.99	496,296,697.78
长期应付款		51,744,487.27	905,950,914.67
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		3,374,903,498.26	3,021,249,605.44
负债合计		3,968,309,014.60	3,431,856,404.25
所有者权益：			
实收资本		115,500,000.00	115,500,000.00
其他权益工具			
资本公积		9,167,759,112.00	9,373,789,417.40
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		84,436,921.24	73,619,418.75
未分配利润		759,932,291.11	662,574,768.68
所有者权益合计		10,127,628,324.35	10,225,483,604.83
负债和所有者权益总计		14,095,937,338.95	13,657,340,009.08

公司法定代表人：

李峰

主管会计工作负责人：

张永红

会计机构负责人：

李峰

母公司利润表

2020年度

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注(十二)	2020年度	2019年度
一、营业收入	(三)	603,934,434.99	598,221,612.78
减：营业成本	(三)	501,917,129.27	498,026,923.20
税金及附加		254,760.59	303,227.62
销售费用			
管理费用		13,950,992.41	15,959,839.72
财务费用		75,048,388.84	48,873,444.48
加：其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)		16,109,861.04	2,446,987.84
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		28,873,024.92	37,505,165.60
加：营业外收入		80,000,000.00	75,000,000.00
减：营业外支出		698,000.00	1,595,095.78
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		108,175,024.92	110,910,069.82
减：所得税费用			
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		108,175,024.92	110,910,069.82
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额		-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
六、综合收益总额		108,175,024.92	110,910,069.82
七、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人：

廖比年

主管会计工作负责人：

廖比年

会计机构负责人：

李峰

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：桂阳县工业园建设开发有限公司

单位：元(币种：人民币)

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

项目	附注	2020年度	2019年度
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		510,781,882.46	432,143,780.90
收到的税费返还		-	
收到其他与经营活动有关的现金		227,223,379.10	587,340,941.99
经营活动现金流入小计		738,005,261.56	1,019,484,722.89
购买商品、接受劳务支付的现金		593,746,379.97	614,960,827.99
支付给职工以及为职工支付的现金		2,248,450.62	2,405,176.21
支付的各项税费		11,051,116.11	
支付其他与经营活动有关的现金		478,070,620.92	378,014,316.96
经营活动现金流出小计		1,085,116,567.62	995,380,321.16
经营活动产生的现金流量净额		-347,111,306.06	24,104,401.73
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		242,285,567.02	444,706,493.29
投资支付的现金		155,005,000.00	5,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		397,290,567.02	449,706,493.29
投资活动产生的现金流量净额		-397,290,567.02	-449,706,493.29
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		910,000,000.00	370,000,000.00
发行债券收到的现金		600,000,000.00	500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			147,173,400.00
筹资活动现金流入小计		1,510,000,000.00	1,017,173,400.00
偿还债务支付的现金		285,999,992.99	275,500,001.01
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		168,589,414.73	151,141,485.57
支付其他与筹资活动有关的现金		54,306,000.00	212,862,513.76
筹资活动现金流出小计		508,995,407.72	639,504,001.36
筹资活动产生的现金流量净额		1,001,004,592.28	377,669,398.64
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			
		256,602,719.20	-47,932,692.92
加：期初现金及现金等价物余额		523,080,920.88	571,013,613.80
六、期末现金及现金等价物余额			
		779,683,640.08	523,080,920.88

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：蚌埠县工业园建设开发有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	2023年度							所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	
		优先股	永续债					
一、上年期末余额	115,500,000.00			9,373,789.417.40				10,225,483,604.63
加：会计政策变更								
前期差错更正								
同一控制下企业合并								
其他								
二、本年期初余额	115,500,000.00			9,373,789.417.40				10,225,483,604.63
三、本期增减变动金额(减少以“-”号列示)				-206,030,305.40				-87,855,280.48
(一)综合收益总额				-206,030,305.40				108,175,604.92
(二)所有者投入和减少资本								-206,030,305.48
1.所有者投入的普通股								
2.其他权益工具持有者投入资本								
3.股份支付计入所有者权益的金额								
4.其他								
(三)利润分配								-206,030,305.48
1.提取盈余公积								
2.提取一般风险准备								
3.对所有者分配的股利								
4.其他								
(四)所有者权益内部结转								
1.资本公积转增股本								
2.盈余公积转增股本								
3.盈余公积弥补亏损								
4.其他								
(五)专项储备								
1.本期提取								
2.本期使用								
(六)其他								
四、本期末余额	115,500,000.00			9,167,759,112.00			84,436,921.24	19,127,628,324.35



公司法定代表人： 潘元平

主管会计工作负责人： 孙明

会计机构负责人： 李峰

所有者权益变动表

编制单位：杜邦县工业园区建设开发有限公司

单位：元币种：人民币

项 目	2019年度							所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	
		优先股	永续债					
一、上年期末余额	115,500,000.00			9,373,789,417.40				10,114,573,555.81
加：会计政策变更								
前期差错更正								
同一控制下企业合并								
其他								
二、本年期初余额	115,500,000.00			9,373,789,417.40				10,114,573,555.81
三、本期增减变动金额(减少以“-”号列示)								
(一)综合收益总额								
(二)所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三)利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者分配的分配								
4. 其他								
(四)所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增股本								
2. 盈余公积转增股本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
(五)专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(六)其他								
四、本期末余额	115,500,000.00			9,373,789,417.40				10,225,463,664.83

公司法定代表人：

潘江华

主管会计工作负责人：

李红

会计机构负责人：

李红

审计报告已出
 会计师事务所
 (请秉公处理)



桂阳县工业园建设开发有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称：桂阳县工业园建设开发有限公司

注册地址：湖南省郴州市桂阳县工业园长富项目区企业服务中心

成立时间：2002年5月29日

注册资本：11,500.00 万元人民币

实收资本：11,500.00 万元人民币

公司类型：有限责任公司（国有独资）

统一社会信用代码：91431021782860258D

法定代表人：廖清平

(二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

工业园基础设施建设，房地产开发经营，土地整理开发，厂房租赁；自来水生产和供应；污水处理及再生产利用；新能源、新材料综合开发利用；建材销售；光伏发电；物业管理。（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）。

(三) 公司历史沿革

公司是经桂阳县人民政府（审批部门）以桂政函字 13 号文件批准，于 2002 年 5 月 29 日由县财政局出资成立，授权县经济贸易局管理。设立时注册资本为人民币 100 万元，设立出资由郴州华祥联合会计师事务所出具郴华祥所验字[2002]23 号验资报告。根据该验资报告，截至 2002 年 5 月 29 日止，桂阳县工业园建设开发有限公司已收到股东缴纳的注册资本合计 100 万元人民币，出资方式为货币出资。

2008 年 8 月 22 日，公司法定代表人由刘勇变更为邓大梁。

2009 年 6 月 28 日，桂阳县工业园建设开发有限公司章程对注册资本条款进行了修改：公司注册资本总额为 3000 万元人民币，由政府以货币出资。本次出资由郴州华祥联合会计师事务所出具郴华祥所验字[2009]第 052 号《验资报告》，根据该验资报告，截至 2009 年 6 月 25 日止，桂阳县工业园建设开发有限公司已收到股东缴纳的新增注册资本 2900 万元，出资方式为货币出资。本次增资后，公司注册资本为 3000 万元。

2012 年 4 月 19 日，公司经营范围变更为：工业园基础设施建设，建材销售、厂房租赁。（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）。

2012 年 6 月 20 日，桂阳县人民政府下发桂政函[2012]39 号《关于变更桂阳县工业园建设开发有限公司出资人和董事的批复》：同意桂阳县工业园建设开发有限公司出资人由县财政局变更为湖南桂

阳工业园区管理委员会，公司董事及法定代表人为侯金环，免去邓大梁公司董事及法定代表人职务。

2013年3月28日，湖南桂阳工业园区管理委员会作出桂园发[2013]7号《股东决议》：由工业园管委会以货币增资1,050万元人民币，同日，湖南桂阳工业园区管理委员会通过对该事项进行修改的章程修正案。本次出资由郴州金顺联合会计师事务所出具郴金会验字【2013】第035号报告，根据该验资报告，截至2013年3月28日止，桂阳县工业园建设开发有限公司已收到股东缴纳的新增注册资本1,050万元，出资方式为货币出资。本次增资后，公司注册资本为4050万元。

2013年4月12日，湖南桂阳工业园区管理委员会作出桂园发[2013]14号《股东决议》：公司由资本公积金转增实收资本7500万元人民币，同日，湖南桂阳工业园区管理委员会通过对该事项进行修改的章程修正案。转增基准日期为2013年4月16日，变更后的注册资本为人民币11550万元。本次增资由郴州贝安信联合会计师事务所出具郴贝会所验字【2013】第051号验资报告，本次增资后，股东仍为湖南桂阳工业园区管理委员会。

2017年7月13日，法定代表人由侯金环变更为廖清平。

2018年10月12日，公司注册地址由桂阳县龙潭街道政府院内变更为湖南省郴州市桂阳县工业园长富项目区企业服务中心。经营范围变更为：工业园基础设施建设，房地产开发经营，土地整理开发、厂房租赁；自来水生产和供应；污水处理及再生产利用；新能源、新材料综合开发利用；建材销售。（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）。

2019年10月9日，桂阳县工业园建设开发有限公司对章程进行修改，公司经营范围变更为：工业园基础设施建设，房地产开发经营，土地整理开发，厂房租赁；自来水生产和供应；污水处理及再生产利用；新能源、新材料综合开发利用；建材销售；光伏发电；物业管理。（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）。

2019年12月5日，桂阳县工业园建设开发有限公司对章程进行修改，公司股东由湖南桂阳工业园区管理委员会变更为桂阳县财政局，市场主体类型变更为有限责任公司（国有独资）。

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会2021年4月26日批准报出。

（五）合并财务报表范围

本公司本期合并财务报表的子公司如下：

子公司名称	持股比例（%）	表决权比例（%）
桂阳有色高科投资有限公司	100.00	100.00
湖南冠筑建设工程有限公司	100.00	100.00
桂阳县园区资产经营管理有限公司	100.00	100.00
桂阳县鼎盛贸易有限公司	100.00	100.00
桂阳园政建设开发有限公司	45.00	100.00

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）及其他相关规定编制财务报表。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（二）持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

采用公历年制，自公历每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1、同一控制下企业合并

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

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

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

2、非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于“一揽子交易”的，参考本部分前面描述及本节之“（十一）长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益，按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额除外。

（六）合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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

2、合并财务报表编制方法

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

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

3、少数股东权益和损益的列报

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

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

项目列示。

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

4、当期增加减少子公司的合并报表处理

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

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

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

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

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

现金为公司库存现金、可以随时用于支付的存款及其他货币资金；现金等价物为公司持有的期

限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强，易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产和金融负债的分类

（1）金融资产在初始确认时划分为以下四类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

（2）金融负债在初始确认时划分为以下两类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

3、金融资产的确认和计量

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。

（2）持有至到期投资

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

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

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）贷款和应收款项

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括：应收账款、其他应收款、应收票据、长期应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收账款账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）

和相关交易费用之和作为初始确认金额。

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

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

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

5、金融资产减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有客观证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预期未来现金流量有影响的，且公司可能对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项

以摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值

损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

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

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

(九) 应收款项

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

1、单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将金额为人民币 500 万元以上（含 500 万元）的应收账款和金额为人民币 500 万元以上（含 500 万元）的其他应收款确认为单项金额重大的应收款项（或其他标准）
单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
组合 1：关联方往来、政府单位往来、公司员工借款、备用金、有确切依据保证收回的押金等性质的应收款项	单独测试未发生减值则不计提坏账；本公司与政府主管部门及其下属各职能部门、桂阳县财政局之间发生的应收款项不计提坏账准备。
组合 2：账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0	0
1 至 2 年	1	1
2 至 3 年	5	5
3 至 4 年	10	10
4 至 5 年	50	50
5 年以上	100	100

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

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

（十）存货

1、存货的分类

本公司存货分为：土地资产、开发成本等种类。

2、存货的计价方法

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

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价值为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

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

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

4、存货盘存制度

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

（十一）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三(九)。

1、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并中形成的长期股权投资

①同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

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

②非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持

有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

3、后续计量及损益确认方法

(1) 后续计量

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

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，除非投资符合持有待售资产的条件。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理。其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照

持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

（2）损益调整

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

权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

投资企业在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素：被投资单位与本公司采用的会计政策或会计期间不一致，按本公司会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行调整；以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认；对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，应当全额确认。

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

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

（十二）投资性房地产

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

本公司按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本公司固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本公司无形资产的核算方法一致。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，应当终止确认该项投资性房地产。本公司出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将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。

（十三）固定资产

1、固定资产的确认条件

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

2、固定资产分类及折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为本公司提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

固定资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值(%)	年折旧率(%)
房屋、建筑物	20-40	5.00	4.75 - 2.38
运输工具	5-8	5.00	19.00 - 11.88
办公设备	5-8	5.00	19.00 - 11.88
电子设备及其他	5-10	5.00	19.00 - 9.50

3、其他说明

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

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

（十四）在建工程

1、在建工程核算原则

在建工程按实际成本核算。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

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

(十五) 无形资产

1. 无形资产的计价方法

(1) 初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

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

2. 对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

项目	预计使用寿命(年)	年摊销率(%)
软件系统	5	20

3. 无形资产减值测试

对于使用寿命有限的无形资产，如果有明显的减值迹象的，期末进行减值测试。减值迹象包括以下情形：

(1) 某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；

(2) 某项无形资产的市价在当期大幅下跌，剩余摊销年限内预期不会恢复；

(3) 某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；

(4) 其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

4. 内部研究开发支出会计政策

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

（十六）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足以下条件时开始资本化：

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

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的估计或生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

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

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

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

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

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化金额的计算方法

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

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

本化的利息金额，资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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

（十七）长期资产减值

对于长期股权投资，以成本模式计量的投资性房地产，固定资产，在建工程，使用寿命有限的无形资产等长期资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后会计期间不再转回。

（十八）职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

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

关资产成本。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

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

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

3、辞退福利的会计处理方法

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

- （1）本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- （2）本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

4、其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

（十九）收入

1、销售商品收入

(1) 确认和计量原则:

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

(2) 具体收入确认时点及计量方法

工程代建项目、土地整理开发项目收入和土地出让收入:本公司的工程代建项目与土地整理开发项目收入经桂阳县财政评审中心进行工程量确认后,并下发书面收入确认文件,公司在收到桂阳县财政局收入确认文件时确认相关收入,公司取得土地成交确认书或者出让合同,对已出让的土地不能实施有效控制,风险转移时确认收入。

2、按照完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入的确认和计量原则:

本公司在同一会计年度内开始并完成的劳务,在完成劳务时确认收入;

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的,分别下列情况处理:

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

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

3、让渡资产使用权收入的确认和计量原则

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且收入的金额能够可靠地计量时确认收入。

(二十) 政府补助的会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产,但不包括政府作为公司所有者投入的资本。

1、确认和计量

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

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

2、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助

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

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

3、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

4、取得政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十一）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

（二十二）经营租赁、融资租赁

1、经营租赁的会计处理

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

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

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

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

2、融资租赁的会计处理

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

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

(二十三) 终止经营及持有待售

1、终止经营

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

- (1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区。
- (2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分。
- (3) 该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

2、持有待售组成部分或非流动资产确认标准

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

(1) 该组成部分或非流动资产必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分或非流动资产的惯常条款即可立即出售；

- (2) 本公司已经就处置该组成部分或非流动资产作出决议；
- (3) 已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- (4) 该项转让将在一年内完成。

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

3、持有待售资产的会计处理方法

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

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

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

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

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

(2) 决定不再出售之日的再收回金额。

(二十四) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 重要会计政策变更

本报告期无会计政策变更事项。

2. 重要会计估计变更

本报告期无会计估计变更事项。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	11%、10%、3%
城市维护建设税	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	5%-7%
教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	3%
地方教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	2%
企业所得税	按应纳税所得额计算缴纳	25%
其他税种	按税法规定应纳税额	

(二) 税收优惠及批文

根据郴州市桂阳县人民政府（桂政函[2013]99号）《关于桂阳县工业园建设开发有限公司有关税收优惠政策的通知》，对桂阳县工业园建设开发有限公司取得的土地开发整理收入、委托代建项目收入和园区资产租赁收入免征增值税、城建税、教育费附加、印花税；对桂阳县工业园建设开发有限公司所收的财政补贴、土地开发整理和委托代建项目所获取的净收益免征企业所得税；对桂阳县工业园建设开发有限公司取得的土地（与经营性土地相关的除外），免征土地使用税。

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

所得额时从收入总额中减除。

本公司其他应税收入以主管税务机关的年度清算为准。

(三) 其他说明

无。

五、合并财务报表项目附注

提示：本附注期末指 2020 年 12 月 31 日，期初指 2020 年 1 月 1 日，本期指 2020 年度，上期指 2019 年度，金额单位若未特别注明者均为人民币元。

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	990,831,557.63	523,080,920.88
其他货币资金		
合计	990,831,557.63	523,080,920.88
其中：存放在境外的款项总额		

(二) 应收票据

1. 应收票据分类

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票		
商业承兑汇票		1,204,320.89
合计		1,204,320.89

2. 本期应收票据中无已经质押的应收票据。

3. 期末公司无已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据。

4. 期末无因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

(三) 应收账款

1. 应收账款分类披露：

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,154,876,045.80	100.00			1,154,876,045.80
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切证据保证收回的保证金等性质的应收款项	1,154,876,045.80	100.00			1,154,876,045.80
组合 2: 账龄组合					

类别	期末余额			
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款				
合计	1,154,876,045.80	100.00		1,154,876,045.80

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,221,723,493.27	100.00			1,221,723,493.27
组合1:关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	1,221,723,493.27	100.00			1,221,723,493.27
组合2:账龄组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	1,221,723,493.27	100.00			1,221,723,493.27

2、按欠款方归集的期末余额重大的应收账款情况:

债务人名称	金额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
桂阳县财政局	1,154,876,045.80	100.00	
合计	1,154,876,045.80	100.00	

3、应收账款中持本公司5%(含5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(五)。

(四) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	179,248,593.59	85.99	34,307,821.33	70.28
1至2年	28,127,093.33	13.49	732,051.70	1.50
2至3年	732,051.70	0.35	13,597,720.19	27.85
3年以上	342,511.36	0.17	190,000.00	0.39
合计	208,450,249.98	100.00	48,827,593.22	100.00

2、按预付对象归集的期末余额主要单位情况:

单位名称	金额	占预付款项总额比例(%)
桂阳县市政工程有限公司	170,960,000.00	82.01
湖南三湘源建筑工程有限公司桂阳分公司	25,409,478.65	12.19
桂阳县土地收购储备中心	7,581,236.08	3.64
桂阳县桂莞产业科技园开发有限公司	1,137,614.88	0.55

单位名称	金额	占预付款项总额比例(%)
合计	205,068,329.41	98.39

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

(五) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	959,224,224.05	843,772,434.18
合计	959,224,224.05	843,772,434.18

1、其他应收款

(1) 分类披露:

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	977,763,505.89	100.00	18,539,281.84	1.90	959,224,224.05
组合1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	936,984,946.77	95.73			936,984,946.77
组合2: 账龄组合	41,778,559.12	4.27	18,539,281.84	44.38	23,239,277.28
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	977,763,505.89	100.00	18,539,281.84	1.90	959,224,224.05

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	878,421,577.06	100.00	34,649,142.88	3.94	843,772,434.18
组合1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	626,593,695.01	71.33			626,593,695.01
组合2: 账龄组合	251,827,882.05	28.67	34,649,142.88	13.76	217,178,739.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	878,421,577.06	100.00	34,649,142.88	3.94	843,772,434.18

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	13,535,407.21		
1至2年	1,194,211.57	11,942.12	1.00
2至3年	106,074.00	5,303.70	5.00
3至4年	5,459,473.24	545,947.32	10.00
4至5年	7,014,608.80	3,507,304.40	50.00
5年以上	14,468,784.30	14,468,784.30	100.00
合计	41,778,559.12	18,539,281.84	44.38

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期收回或转回坏账准备金额 16,109,861.04 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	58,765,900.00	2,425,000.00
代收代付款	15,827,219.12	17,864,779.05
往来款	687,131,166.77	821,092,578.01
暂借款	216,039,220.00	37,039,220.00
合计	977,763,505.89	878,421,577.06

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
桂阳县财政局	往来款	320,268,598.30	1年以内	32.76	
桂阳县市政工程有限公司	往来款	280,745,573.25	1年以内	28.71	
桂阳县蓉城控股集团有限公司	往来款	200,000,000.00	1年以内	20.45	
桂阳县城市建设投资有限公司	往来款	71,026,320.87	1年以内 7,381,999.00 元； 1-2年 63,644,321.87 元	7.26	
湖南桂阳工业园区管理委员会	暂借款	32,254,150.35	1年以内 11,154,198.00 元； 1-2年 15,798,400.00 元；2-3年 201,000.00 元；3-4年 5,000,000.00 元；4-5年 100,552.35 元	3.31	
合计		904,294,642.77		92.49	

(5) 其他应收款中持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(五)。

(六) 存货

1、存货分类：

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
土地资产	10,000,180,391.75		10,000,180,391.75	9,978,055,891.75		9,978,055,891.75
开发成本	1,047,281,392.94		1,047,281,392.94	711,847,845.26		711,847,845.26
合计	11,047,461,784.69		11,047,461,784.69	10,689,903,737.01		10,689,903,737.01

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税款	43,690,909.67	32,894,554.15
合计	43,690,909.67	32,894,554.15

(八) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况：

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00
合计	2,000,000.00		2,000,000.00	2,000,000.00		2,000,000.00

2、期末无按公允价值计量的可供出售金融资产

3、期末按成本计量的可供出售金融资产：

被投资单位	账面余额			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00
合计	2,000,000.00			2,000,000.00

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末		
桂阳沪农商村镇银行股份有限公司					4.00	
合计					4.00	

4、报告期内可供出售金融资产无减值迹象，故未计提减值准备。

(九) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	108,049,336.93	82,902,650.08
固定资产清理		
合计	108,049,336.93	82,902,650.08

1、固定资产

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值:					
1.期初余额	94,090,631.72	1,330,129.80		2,844,479.45	98,265,240.97
2.本期增加金额	24,981,031.04	48,482.87	94,230.09	3,209,839.92	28,333,583.92
1) 购置	24,981,031.04	48,482.87	94,230.09	3,209,839.92	28,333,583.92
2) 在建工程转入					
3) 其他					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他					
4.期末余额	119,071,662.76	1,378,612.67	94,230.09	6,054,319.37	126,598,824.89
二、累计折旧					
1.期初余额	12,074,147.84	1,146,388.03		2,142,055.02	15,362,590.89
2.本期增加金额	2,875,070.49	56,956.05	11,935.81	242,934.72	3,186,897.07
(1) 计提	2,875,070.49	56,956.05	11,935.81	242,934.72	3,186,897.07
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
(2) 其他					
4.期末余额	14,949,218.33	1,203,344.08	11,935.81	2,384,989.74	18,549,487.96
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
期末账面价值	104,122,444.43	175,268.59	82,294.28	3,669,329.63	108,049,336.93
期初账面价值	82,016,483.88	183,741.77		702,424.43	82,902,650.08

注 1: 本期折旧额为 3,186,897.07 元;

注 2: 报告期末公司无暂时闲置的固定资产情况;

注 3: 报告期末无通过融资租赁租入固定资产的情况;

注 4: 报告期末无持有待售的固定资产;

注 5: 报告期末原值为 35,648,969.85 元的房屋及建筑物用于借款抵押;

注 6: 报告期末原值为 83,422,692.91 元的房屋及建筑物正在办理权证中。

(十) 其他非流动资产

项目名称	期末余额	期初余额
其他非流动资产	196,898,759.08	211,030,305.40
合计	196,898,759.08	211,030,305.40

(十一) 短期借款

1、短期借款分类：

项目	期末余额	期初余额
保证借款	30,000,000.00	
抵押借款	75,000,000.00	
合计	105,000,000.00	

注1、桂阳县工业园建设开发有限公司在长沙银行股份有限公司郴州分行的7,500.00万元借款，以桂国用（2014）第378号土地资产提供抵押担保；

注2、桂阳有色高科投资有限公司在北京银行股份有限公司长沙分行的3,000.00万元借款，由桂阳县工业园建设开发有限公司提供保证担保；

注3、截至2020年12月31日，本公司不存在已到期未偿还的短期借款。

(十二) 应付账款

1、应付账款列示：

项目	期末余额	期初余额
工程款	10,721.80	10,721.80
收购款	4,839,377.00	4,839,377.00
其他	124,800.00	124,800.00
合计	4,974,898.80	4,974,898.80

2、账龄超过1年的重要应付账款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
湖南桂阳县联合锰业有限责任公司	4,839,377.00	联合锰业股权分割未完成，主动请求暂缓还款
合计	4,839,377.00	

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

(十三) 预收款项

1、预收款项列示：

项目	期末余额	期初余额
工程款	1,082,046.20	
合计	1,082,046.20	

2、预收款项期末余额中无预收持本公司5%(含5%)以上股份的股东及其他关联方单位款项。

(十四) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示：

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬		2,378,206.20	2,239,036.44	139,170.76
二、离职后福利-设定提存计划		81,266.41	81,266.41	
三、辞退福利				

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
四、一年内到期的其他福利				
合计		2,459,472.61	2,320,301.85	139,170.76

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴		1,912,682.58	1,773,511.82	139,170.76
2、职工福利费		28,142.00	28,142.00	
3、社会保险费		84,993.62	84,993.62	
其中：医疗保险费		76,915.86	76,915.86	
工伤保险费		77.76	77.76	
生育保险费		8,000.00	8,000.00	
4、住房公积金		189,128.00	189,128.00	
5、工会经费和职工教育经费		163,260.00	163,260.00	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计		2,378,206.20	2,239,035.44	139,170.76

3、设定提存计划列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
基本养老保险		74,740.02	74,740.02	
失业保险费		6,526.39	6,526.39	
合计		81,266.41	81,266.41	

(十五) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	37,858,333.34	16,041,666.67
应付股利		
其他应付款项	142,603,113.44	121,090,233.34
合计	180,461,446.78	137,131,900.01

1、应付利息

项目	期末余额	期初余额
应付债券利息	37,858,333.34	16,041,666.67
合计	37,858,333.34	16,041,666.67

期末无已逾期未支付的利息情况。

2、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
资金往来	19,616,793.00	2,546,614.80
代收代付款	32,779,758.63	69,493,560.64
保证金	90,206,561.81	49,050,057.90

项目	期末余额	期初余额
合计	142,603,113.44	121,090,233.34

(2) 按债权人归集的期末余额前五名的其他应付款项情况:

项目	期末余额	占其他应付款期末余额合计数的比例(%)
桂阳县桂莞产业科技园开发有限公司	18,617,337.00	13.05
桂阳县凯迪绿色能源开发有限公司	12,980,000.00	9.10
南方石墨(郴州)新材料科技有限公司	7,600,000.00	5.33
湖南国电金峰黄金有限公司	5,000,000.00	3.51
广东万恒通家居制品有限公司	4,777,800.00	3.35
合计	48,975,137.00	34.34

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

(十六) 一年内到期的非流动负债

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	254,000,000.00	268,500,000.00
一年内到期的长期应付款		
合计	254,000,000.00	268,500,000.00

2. 一年内到期的长期借款明细如下:

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	186,000,000.00	253,500,000.00
质押借款	15,000,000.00	15,000,000.00
质押及保证借款	5,000,000.00	
抵押及保证借款	48,000,000.00	
合计	254,000,000.00	268,500,000.00

(十七) 长期借款

1. 长期借款分类

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	1,548,000,000.00	1,556,499,992.99
质押借款	47,500,000.00	62,500,000.00
质押及保证借款	235,000,000.00	
抵押及质押借款	150,000,000.00	
抵押及保证借款	750,000,000.00	
合计	2,730,500,000.00	1,618,999,992.99

2. 期末长期借款及一年内到期的非流动负债中借款余额合计明细如下

借款单位	借款银行名称	性质	借款余额	到期日	利率
桂阳县工业园建设开发有限公司	中国农业发展银行桂阳县支行	抵押借款	155,000,000.00	2030/9/24	5.63%

借款单位	借款银行名称	性质	借款余额	到期日	利率
桂阳县工业园建设开发有限公司	中国农业发展银行桂阳县支行	抵押借款	700,000,000.00	2032/12/13	5.64%
桂阳县工业园建设开发有限公司	中国农业发展银行桂阳县支行	抵押及保证借款	250,000,000.00	2034/6/16	4.05%
桂阳县工业园建设开发有限公司	中国工商银行股份有限公司桂阳支行	抵押借款	174,000,000.00	2026/3/2	5.39%
桂阳县工业园建设开发有限公司	中国工商银行股份有限公司桂阳支行	抵押及保证借款	240,000,000.00	2034/12/15	5.14%
桂阳县工业园建设开发有限公司	华融湘江银行股份有限公司桂阳县支行	抵押借款	300,000,000.00	2023/1/22	6.50%
桂阳县工业园建设开发有限公司	国家开发银行湖南省分行	抵押借款	270,000,000.00	2034/9/22	4.70%
桂阳县工业园建设开发有限公司	国家开发银行湖南省分行	抵押及质押借款	150,000,000.00	2035/8/27	4.90%
桂阳县工业园建设开发有限公司	华融湘江银行股份有限公司桂阳县支行	抵押借款	135,000,000.00	2023/12/10	7.50%
桂阳县工业园建设开发有限公司	光大银行股份有限公司郴州分行	质押借款	62,500,000.00	2025/5/8	6.13%
桂阳园政建设开发有限公司	中国建设银行股份有限公司桂阳支行	抵押及保证借款	184,000,000.00	2033/3/25	5.88%
桂阳园政建设开发有限公司	中国建设银行股份有限公司桂阳支行	抵押及保证借款	92,000,000.00	2033/6/21	5.88%
桂阳园政建设开发有限公司	中国建设银行股份有限公司桂阳支行	抵押及保证借款	164,000,000.00	2034/1/19	5.88%
桂阳园政建设开发有限公司	中国建设银行股份有限公司桂阳支行	抵押及保证借款	88,000,000.00	2033/4/30	5.88%
合计			2,984,500,000.00		

3、长期借款余额抵（质）押情况

截至本期末，公司贷款的资产抵（质）押情况如下：

（1）桂阳县工业园建设开发有限公司在中国农业发展银行桂阳县支行的抵押借款余额为155,000,000.00元。以本公司名下的土地使用权作为抵押物，土地使用权证号为长国用（2014）第375号。

（2）桂阳县工业园建设开发有限公司在中国农业发展银行桂阳县支行的抵押借款余额为700,000,000.00元。以本公司名下的不动产权证作为抵押物，权证号为湘（2018）桂阳县不动产权第0002437号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002438号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002439号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002440号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002441号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002184号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002185号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002186号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002187号、湘（2018）桂阳县不动产权第0002410号、湘

(2018)桂阳县不动产权第 0002410 号 2411 号。

(3) 桂阳县工业园建设开发有限公司在中国农业发展银行桂阳县支行的抵押及保证借款余额为 250,000,000.00 元。以土地使用权作为抵押物，土地使用权证号为湘(2020)桂阳县不动产权第 0003459 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0003461 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0003462 号；由桂阳东升新城投资有限公司提供保证担保。

(4) 桂阳县工业园建设开发有限公司在中国工商银行股份有限公司桂阳支行的抵押借款余额为 174,000,000.00 元。以本公司名下的土地使用权作为抵押物，土地使用权证号为桂国用(2013)第 2117 号。

(5) 桂阳县工业园建设开发有限公司在中国工商银行股份有限公司桂阳支行的质押及保证借款余额为 240,000,000.00 元。以桂阳工业园污水处理收费权提供质押担保；由桂阳有色高科投资有限公司提供保证担保。

(6) 桂阳县工业园建设开发有限公司在华融湘江银行股份有限公司桂阳县支行的抵押借款余额为 300,000,000.00 元。以土地使用权作为抵押物，权证号为桂国用(2015)第 2411 号、桂国用(2015)第 2415 号、桂国用(2016)第 027 号、桂国用(2016)第 038 号。

(7) 桂阳县工业园建设开发有限公司在国家开发银行湖南省分行的抵押借款余额为 270,000,000.00 元。以本公司土地使用权作为抵押物，权证号为湘(2019)桂阳县不动产权第 0001033 号、湘(2019)桂阳县不动产权第 0001034 号。

(8) 桂阳县工业园建设开发有限公司在国家开发银行湖南省分行的抵押及质押借款余额为 150,000,000.00 元。以土地使用权作为抵押物，权证号为湘(2020)桂阳县不动产权第 0003362 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0003459 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0003663 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0004439 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0004440 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0003901 号；以本公司与各承租人签署的《租赁合同》项下的全部租金收入和收益提供质押担保。

(9) 桂阳县工业园建设开发有限公司在华融湘江银行股份有限公司桂阳县支行的抵押借款余额为 135,000,000.00 元。以本公司名下的土地使用权作为抵押物，土地使用权证号为桂国用(2014)第 306 号、桂国用(2014)第 310 号。

(10) 桂阳县工业园建设开发有限公司在中国光大银行郴州分行的质押借款余额为 62,500,000.00 元。以《政府购买服务协议》项下购买服务费提供质押担保。

(11) 桂阳园政建设开发有限公司在中国建设银行股份有限公司桂阳支行的抵押、质押及保证借款余额为 548,000,000.00 元。以土地使用权作为抵押物，权证号为湘(2019)桂阳县不动产权第 0000918 号、湘(2019)桂阳县不动产权第 0000917 号、湘(2019)桂阳县不动产权第 000875 号、湘(2017)桂阳县不动产权第 0000890 号、湘(2020)桂阳县不动产权第 0000512 号；由桂阳县工业园建设开发有限公司、桂阳县市政工程有限公司提供保证担保。

(十八) 应付债券

1、应付债券

项目	期末余额	期初余额
面值	1,100,000,000.00	500,000,000.00
利息调整	-7,340,989.01	-3,701,302.22
小计	1,092,659,010.99	496,298,697.78
减：一年内到期的应付债券		
合计	1,092,659,010.99	496,298,697.78

2、应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）：

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
19 桂阳开发 01	100.00	2019 年 7 月 31 日	7 年	500,000,000.00
20 桂阳开发 01	100.00	2020 年 6 月 28 日	7 年	600,000,000.00
合计				1,100,000,000.00

续上表：

债券名称	期初余额	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 桂阳开发 01	496,298,697.78		721,258.06		497,019,955.84
20 桂阳开发 01		600,000,000.00	-4,360,944.85		595,639,055.15
合计	496,298,697.78	600,000,000.00	-3,639,686.79		1,092,659,010.99

(十九) 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	30,560,579.00	884,851,870.00
减：一年内到期的长期应付款		
专项应付款	21,183,908.27	21,099,044.67
合计	51,744,487.27	905,950,914.67

1、长期应付款项

(1) 长期应付款明细

项目	期末余额	期初余额
政府储备置换		799,985,291.00
借款	30,560,579.00	84,866,579.00
合计	30,560,579.00	884,851,870.00

(2) 按债权人归集的长期应付款项主要余额情况：

单位名称	金额	占期末余额合计数的比例(%)
桂阳县财政局	30,560,579.00	100.00
合计	30,560,579.00	100.00

2、专项应付款项

项目	期末余额	期初余额
公租房专项资金	19,482,212.27	19,445,643.27

项目	期末余额	期初余额
廉租房专项资金	1,401,696.00	1,311,793.00
标准厂房专项资金	300,000.00	341,608.40
合计	21,183,908.27	21,099,044.67

(二十) 实收资本

项目	期末余额	期初余额
桂阳县财政局	115,500,000.00	115,500,000.00
合计	115,500,000.00	115,500,000.00

(二十一) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他资本公积	9,373,789,417.40		206,030,305.40	9,167,759,112.00
合计	9,373,789,417.40		206,030,305.40	9,167,759,112.00

注：资本公积形成原因

(1) 2013年，桂阳县人民政府将郴州市桂阳县城郊乡鸡公石及桂阳县城郊乡S1806线旁两宗国有土地注入桂阳县工业园建设开发有限公司，政府注入文件号为桂政函【2013】92号，宗地已经中瑞国际资产评估（北京）有限公司进行评估，评估总价为582,642,911.00元，评估报告号为中瑞评复【2017】第200037号；

(2) 2014年，桂阳县人民政府将郴州市桂阳县鹿峰街道珍珠大道旁、鹿峰街道S214线旁等十三宗国有土地注入桂阳县工业园建设开发有限公司，政府注入文件号为桂政函【2014】81号，宗地已经中瑞国际资产评估（北京）有限公司进行评估，评估总价为4,062,569,464.00元，评估报告号为中瑞评字【2014】第200031号；

(3) 桂阳县国有资产经营中心将桂阳县珍珠大道桂阳腊园至黄腊塘二级公路，共计206,030,305.40元资产划归桂阳县工业园建设开发有限公司，划拨文件号为桂国资【2013】5号；本期减少206,030,305.40系桂阳县国有资产经营中心将桂阳县珍珠大道桂阳腊园至黄腊塘二级公路收回。

(4) 2015年，桂阳县人民政府将郴州市桂阳县正和镇珍珠大道旁的十宗国有土地注入桂阳县工业园建设开发有限公司，政府注入文件号为桂政函【2015】59号，宗地已经中瑞国际资产评估（北京）有限公司进行评估，评估总价为2,750,302,716.00元，评估报告号为中瑞评字【2015】第200032号；

(5) 2016年，桂阳县人民政府将郴州市桂阳县正和镇珍珠大道旁、骏马大道旁等六宗国有土地注入桂阳县工业园建设开发有限公司，政府注入文件号为桂政函【2016】27号，宗地已经中瑞国际资产评估（北京）有限公司进行评估，评估总价为1,772,244,021.00元，评估报告号为中瑞评字【2016】第200033号。

(二十二) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	73,619,418.75	10,817,502.49		84,436,921.24
合计	73,619,418.75	10,817,502.49		84,436,921.24

(二十三) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	662,574,768.68	562,755,705.84
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	662,574,768.68	562,755,705.84
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	106,468,507.60	110,910,069.82
减: 提取法定盈余公积	10,817,502.49	11,091,006.98
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付利润		
其他		
期末未分配利润	758,225,773.79	662,574,768.68

(二十四) 营业收入及营业成本

1. 按类别列示

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	598,152,552.53	498,460,460.44	594,109,182.54	495,090,985.45
其他业务	5,781,882.46	3,456,668.83	4,112,430.24	2,935,937.75
合计	603,934,434.99	501,917,129.27	598,221,612.78	498,026,923.20

2. 主营业务按产品(业务类型)分类列示

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
基础工程代建	250,117,547.03	208,431,289.19	383,918,087.81	319,931,739.83
土地开发整理	348,035,005.50	290,029,171.25	210,191,094.73	175,159,245.82
合计	598,152,552.53	498,460,460.44	594,109,182.54	495,090,985.45

(二十五) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	12,795.37	9,664.83
教育费附加	6,710.93	5,638.08
地方教育费附加	6,051.20	3,926.12
印花税	47,429.60	281,593.00
房产税及土地使用税	181,773.49	
水利建设基金		2,505.59
合计	254,760.59	303,227.62

(二十六) 财务费用

项目	本期金额	上期金额
利息支出	80,021,888.81	51,243,073.25
减：利息收入	4,017,851.52	2,399,504.52
手续费	43,262.54	29,875.75
合计	76,047,297.83	48,873,444.48

(二十七) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
坏账损失(损失以“-”号填列)	16,109,861.04	2,446,987.84
合计	16,109,861.04	2,446,987.84

(二十八) 营业外收入

1、营业外收入分项目列示：

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	80,000,000.00	75,000,000.00	80,000,000.00
其他			
合计	80,000,000.00	75,000,000.00	80,000,000.00

2、计入营业外收入的政府补助明细：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
计入营业外收入的与收益相关的政府补助	80,000,000.00	75,000,000.00	与收益相关
合计	80,000,000.00	75,000,000.00	

注 1、2018 年度，根据桂阳县财政局文件，给予本公司 2019 年度财政补贴 75,000,000.00 元。

注 2、2019 年度，根据桂阳县财政局文件，给予本公司 2020 年度财政补贴 80,000,000.00 元。

(二十九) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
捐赠	856,000.00	1,566,049.38
罚款	24,376.99	29,046.40
其他		
合计	880,376.99	1,595,095.78

(三十) 现金流量表项目

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来及其他	52,012,127.15	509,941,437.47
补贴收入	80,000,000.00	75,000,000.00
利息收入	4,017,851.52	2,399,504.52
合计	136,029,978.67	587,340,941.99

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
往来及其他	489,903,898.57	368,417,373.73
费用	16,442,340.96	9,596,943.23
合计	506,346,239.53	378,014,316.96

(三十一) 现金流量表补充资料**1、现金流量表补充资料**

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	106,468,507.60	110,910,089.82
加: 资产减值准备	-16,109,861.04	-2,446,987.84
固定资产折旧, 油气资产折耗, 生产性生物资产折旧	3,186,897.07	4,761,516.69
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产, 无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失 (收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)		
财务费用 (收益以“-”号填列)	76,047,297.83	48,873,444.48
投资损失 (收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加 (减少以“-”号填列)		
存货的减少 (增加以“-”号填列)	-357,558,047.68	-601,304,531.35
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-48,604,342.40	-13,378,021.87
经营性应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	-764,772,119.42	476,688,911.80
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,001,341,668.04	24,104,401.73
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	990,831,557.63	523,080,920.88
减: 现金的期初余额	523,080,920.88	571,013,613.80
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	467,750,636.75	-47,932,692.92

2、现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	990,831,557.53	523,080,920.88
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	990,831,557.53	523,080,920.88
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(三十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面原值	受限原因
存货-土地资产	1,649,375,553.05	借款及担保抵押
固定资产-房屋及建筑物	35,648,969.85	借款及担保抵押
合计	1,685,024,522.90	

六、合并范围的变更

详见附注一。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

子公司名称	注册地	注册资本(万元)	经营范围	持股比例(%)		表决权比例(%)	组织机构代码/社会统一信用代码
				直接	间接		
桂阳有色高科投资有限公司	桂阳县	10,000.00	工业项目投资、有色产业园区资产管理与经营、产业园区基础设施建设。厂房租赁、建材销售、有色项目招商咨询。(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)	100.00		100.00	914310213448014852
湖南冠筑建设工程有限公司	桂阳县	3,000.00	房屋建筑工程、水利水电工程、环保工程设施、城市及道路照明工程、建筑防水、防腐保温工程的施工;市政公用工程施工总承包;公路工程施工总承包;铁路、道路、隧道和桥梁工程建筑;园林绿化工程服务;风景园林工程设计服务;古建筑工程专业承包;钢结构工程专业承包;建筑装饰;消防设施工程专业承包;建筑幕墙工程专业承包;建筑劳务分包;建材、装饰材料批发。(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)	100.00		100.00	91430100MA4PTRFL6H

子公司名	注	注册资	营业范围	持股比例 (%)	表决权比	组织机构代码/社会
桂阳县园区资产经营管理有限公司	桂阳县	10,000.00	投资与资产管理;受托资产管理资产收购、管理、处置资产租赁厂房出租,出售资产的重组,并购及项目融资广告制作、发布;园林绿化服务物业管理。(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)	100.00	100.00	91431021MA4R3FJ504
桂阳县鼎盛贸易有限公司	桂阳县	10,000.00	金属及金属矿批发;供应链管理与服务;普通道路货物运输代理;货物仓储(不含危化品和监控品);物流仓储平台运营;家居的设计、研发;佣金代理及其他相关配套服务;经济与商务咨询服务;会议及展览服务;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家禁止或涉及行政审批的商品及技术除外)。(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)	100.00	100.00	91431021MA4RFATB2J
桂阳园政建设开发有限公司	桂阳县	30,000.00	标准厂房建设,出租,出售以及运营管理,基础设施建设投资与经营,市政工程施工和管理,城镇化建设。(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)	45.00	100.00	91431021MA4P9K5Q5F

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

无。

八、关联方及关联交易

(一) 本公司的股东或实际控制人

名称	持股比例 (%)		表决权比例 (%)	
	期末	期初	期末	期初
桂阳县财政局	100.00	100.00	100.00	100.00

本公司的股东情况的说明:

本公司最终控制方是桂阳县财政局。

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七(一)。

(三) 本公司的联营企业情况

本公司子公司的情况详见附注七(二)。

(四) 关联方情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易。

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
桂阳县财政局	土地整理与项目代建收入	598,152,552.53	594,109,182.54

2、本公司的关联方担保情况详见附注五（十七）

（五）关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	桂阳县财政局	1,154,876,045.80		1,221,723,493.27	
其他应收款	桂阳县财政局	320,268,598.30		83,399,402.87	

九、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至2020年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

截至2020年12月31日，本公司无需要披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

公司不存在需要披露资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

公司不存在需要披露其他重要事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1、应收账款分类披露：

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,154,876,045.80	100.00			1,154,876,045.80
组合1：关联方往来、政府部门及所属单位款项、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	1,154,876,045.80	100.00			1,154,876,045.80
组合2：账龄组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	1,154,876,045.80	100.00			1,154,876,045.80

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,221,723,493.27	100.00			1,221,723,493.27
组合1: 关联方往来、政府部门及所属单位款项、备用金、有确切依据保证收回的保证会等性质的应收款项	1,221,723,493.27	100.00			1,221,723,493.27
组合2: 账龄组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	1,221,723,493.27	100.00			1,221,723,493.27

2. 按欠款方归集的期末余额重大的应收账款情况:

债务人名称	金额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
桂阳县财政局	1,154,876,045.80	100.00	
合计	1,154,876,045.80	100.00	

3. 应收账款中持本公司5%(含5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(五)。

(二) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	940,541,265.31	843,772,434.18
合计	940,541,265.31	843,772,434.18

1. 其他应收款

(1) 分类披露:

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	959,080,547.15	100.00	18,539,281.84	1.93	940,541,265.31
组合1: 关联方往来、政府部门及所属单位款项、备用金、有确切依据保证收回的保证会等性质的应收款项	917,303,246.77	95.64			917,303,246.77

类别	期末余额				
	组合 2: 账龄组合	41,777,300.38	4.36	18,539,281.84	44.38
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	959,080,547.15	100.00	18,539,281.84	1.93	940,541,265.31

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	878,421,577.06	100.00	34,649,142.88	3.94	843,772,434.18
组合 1: 关联方往来、政府部门及所属单位款项、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	626,593,695.01	71.33			626,593,695.01
组合 2: 账龄组合	251,827,882.05	28.67	34,649,142.88	13.76	217,178,739.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	878,421,577.06	100.00	34,649,142.88	3.94	843,772,434.18

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	13,534,148.47		
1 至 2 年	1,194,211.57	11,942.12	1.00
2 至 3 年	106,074.00	5,303.70	5.00
3 至 4 年	5,459,473.24	545,947.32	10.00
4 至 5 年	7,014,608.80	3,507,304.40	50.00
5 年以上	14,468,784.30	14,468,784.30	100.00
合计	41,777,300.38	18,539,281.84	44.38

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期收回或转回坏账准备金额 16,109,861.04 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	4,095,900.00	2,425,000.00
代收代付款	15,825,960.38	17,864,779.05
往来款	723,119,466.77	821,092,578.01
暂借款	216,039,220.00	37,039,220.00
合计	959,080,547.15	878,421,577.06

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
桂阳县财政局	资金往来	318,986,898.30	1年以内	33.26	
桂阳县市政工程有限公司	资金往来	280,745,573.25	1年以内	29.27	
桂阳县蓉城控股集团有限公司	借款	200,000,000.00	1年以内	20.85	
桂阳县城市建设投资有限公司	资金往来	71,026,320.87	1年以内 7,381,999.00元; 1-2 年 63,644,321.87元	7.41	
桂阳园政建设开发有限公司	资金往来	53,388,300.00	1年以内 27,827,800.00元; 1-2年 25,560,500.00元	5.57	
合计		924,147,092.42		96.36	

(5) 其他应收款中持本公司5%(含5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款情况见附注八(五)。

(三) 营业收入和营业成本

1. 按类别列示

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	598,152,552.53	498,460,460.44	594,109,182.54	495,090,985.45
其他业务	5,781,882.48	3,456,668.83	4,112,430.24	2,935,937.75
合计	603,934,434.99	501,917,129.27	598,221,612.78	498,026,923.20

2. 主营业务按产品(业务类型)分类列示

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
基础工程代建	250,117,547.03	208,431,289.19	383,918,087.81	319,931,739.83
土地开发整理	348,036,005.50	290,029,171.25	210,191,094.73	175,159,246.62
合计	598,152,552.53	498,460,460.44	594,109,182.54	495,090,985.45

桂阳县工业园建设开发有限公司





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

911201166688390414 (10-1)



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”查询企业基本信息。

名称 中审中华会计师事务所（特殊普通合伙）
 成立日期 二〇〇〇年九月十九日
 类型 特殊普通合伙企业
 合伙期限 2000年09月19日至长期

执行事务合伙人 王文森;黄庆林;龙晖;史世利;阴兆银;王建国;高琦五;魏琳;王勤;成志城;姚运梅;刘文俊
 主要经营场所 天津经济技术开发区第一大街21号4栋1003室（存在多处信息）

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关的报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、培训;法律、法规规定的其它业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2020年12月22日

证书序号: 0000311

说明

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

会计师事务所

执业证书

名称: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 方文森

主任会计师:

经营场所: 天津开发区第二大街
21号4栋1003室

特殊普通合伙

组织形式:

12010011

执业证书编号:

津财会〔2007〕27号

批准执业文号:

二〇〇七年十二月二十七日

批准执业日期:



发证机关:

二〇一八年四月 日

中华人民共和国财政部制



姓名: 王
 Full Name: 王
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1988-10-28
 Date of Birth: 1988-10-28
 工作单位: 中审众环会计师事务所(特
 Working Unit: 中审众环会计师事务所
 身份证号: 430601198810281270
 Identity Card No.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，到期后应于一
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，到期后应于一
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



仅供报告使用

年度检验登记

Annual Renewal Registration

2017.10.28

本证书有效期限为一年，到期后应于一
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.



证书编号: 120100114027
 No. of Certificate

批准注册协会: 湖南省注册会计师协会
 Approved Institute: CPA

发证日期: 2015 年 10 月 28 日
 Date of Issue: 2015 10 28



常德财鑫融资担保有限公司
2020 年度
审计报告

CAC证审字[2021]0003号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市2021年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码: 0221201001120210311972696

报告编号: CAC证审字[2021]0003号

报告单位: 常德财鑫融资担保有限公司

报备日期: 2021-03-11

报告日期: 2021-03-10

签字注册会计师: 张乾明 周志

事务所名称: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 022-88238268

事务所传真: 022-23559045

通讯地址: 天津市和平区解放北路188号信达广场52层

电子邮件: caccpallp@outlook.com

事务所网址: <http://www.caccpallp.com>

防伪监制单位: 天津市注册会计师协会

防伪查询网址: <http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有: 天津市注册会计师协会 津ICP备05002894号

目 录

索 引	页 码
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1、合并资产负债表	4-5
2、合并利润表	6
3、合并现金流量表	7
4、合并所有者权益变动表	8-9
5、资产负债表	10-11
6、利润表	12
7、现金流量表	13
8、所有者权益变动表	14-15
9、财务报表附注	16-63
三、附件	
审计机构营业执照及执业许可证复印件	



审计报告

CAC 证审字[2021]0003 号

常德财鑫融资担保有限公司：

一、审计意见

我们审计了后附的常德财鑫融资担保有限公司（以下简称“财鑫担保”）的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，财鑫担保后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了财鑫担保 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

财鑫担保管理层对其他信息负责。其他信息包括财鑫担保 2020 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督财鑫担保的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对财鑫担保持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致财鑫担保不能持续经营。

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

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

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



中国·天津

中国注册会计师

(项目合伙人)

中国注册会计师



张朝明



二〇二一年三月十日



合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：常德财富融资担保有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注五	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	(一)	560,575,028.94	827,614,387.23
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金	(二)	1,031,540,092.18	104,113,378.47
衍生金融资产			
短期贷款	(三)	310,752,670.03	342,768,760.91
应收票据	(四)		3,104,300.52
预付款项			
应收账款			
应收保费			
应收代位追偿款	(五)	251,012,009.17	218,717,024.53
其他应收款	(六)	3,411,296,161.56	3,023,331,783.36
委托贷款	(七)	19,700,000.00	29,550,000.00
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		5,576,884,962.88	5,426,269,735.02
非流动资产：			
发放贷款及垫资	(八)		
可供出售金融资产	(九)	10,000,000.00	10,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(十)	115,795,565.29	120,186,229.13
投资性房地产	(十一)	22,567,234.82	10,714,912.40
固定资产	(十二)	60,653,101.86	57,729,718.14
在建工程			
抵债资产	(十三)	222,763,693.64	78,489,580.68
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	(十四)	26,886,964.34	18,355,638.60
其他非流动资产			
非流动资产合计		458,646,559.95	295,476,078.95
资产总计		6,035,551,522.83	5,721,745,813.97

此会计报表已由
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

公司法定代表人：

余刚

主管会计工作负责人：

孔光

会计机构负责人：

谭



合并资产负债表（续）

编制单位：常德财富融资担保有限公司

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

负债和所有者权益	附注五	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金	(十五)	193,904,605.02	162,316,737.69
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	(十六)	6,382,878.34	30,540,819.57
应付职工薪酬	(十七)	5,664,265.09	1,309,302.81
应交税费	(十八)	36,814,374.11	44,521,310.56
其他应付款	(十九)	387,379,713.03	166,851,285.77
应付分保款			
担保合同准备金	(二十)	287,075,193.70	201,635,005.56
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		917,221,029.29	607,174,461.96
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	(二十一)	143,272,547.81	206,071,931.51
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		143,272,547.81	206,071,931.51
负债合计		1,060,493,577.10	813,246,393.47
股东权益：			
实收资本	(二十二)	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(二十三)	44,096,602.76	44,096,602.76
减：库存股			
其他综合收益	(二十四)	2,180,880.45	14,368,672.59
专项储备			
盈余公积	(二十五)	36,161,627.14	28,010,482.65
一般风险准备金	(二十六)	35,964,248.05	27,813,103.56
未分配利润	(二十七)	240,146,276.68	176,319,684.52
归属于母公司所有者权益合计		4,858,549,635.08	4,790,608,546.08
少数股东权益		116,508,310.65	117,890,874.42
所有者权益合计		4,975,057,945.73	4,908,499,420.50
负债和所有者权益总计		6,035,551,522.83	5,721,745,813.97

公司法定代表人：余刚 主管会计工作负责人：张光 会计机构负责人：张德



合并利润表

2024年度

此会计报表已审

由中审华会计师事务所(特殊普通合伙)审计

编制单位: 中国财险股份有限公司

	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		249,348,847.36	251,798,858.94
其中: 利息收入	(二十八)	219,059,977.31	231,798,858.94
利息费用	(二十九)		
手续费及佣金收入	(三十)	8,214,438.83	8,692,633.76
其他业务收入	(三十一)	910,755.71	678,963.39
二、营业总成本		155,743,892.27	180,258,514.96
其中: 营业成本	(三十二)	563,501.80	594,786.55
利息支出			
手续费及佣金支出	(三十三)		1,389,450.00
退保金			
赔付支出净额	(三十四)	62,168,540.63	92,337,517.29
提取保险合同准备金净额	(三十五)	83,440,188.14	85,294,716.09
摊回利息收入			
摊回费用	(三十六)	910,754.17	2,327,795.09
税金及附加	(三十七)	1,654,832.32	612,357.72
销售费用			
管理费用	(三十八)	28,411,364.00	38,728,865.32
研发费用			
财务费用	(三十九)	-24,585,438.49	-41,346,573.08
其中: 利息费用		687,376.11	1,296,081.04
利息收入		25,124,189.94	42,376,982.15
加: 其他收益	(四十)	29,548,397.00	5,210,000.00
投资收益(损失以“-”号填列)	(四十一)	5,448,328.30	4,891,707.16
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)	(四十二)	-17,798,650.04	-17,982,098.16
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		130,444,835.66	111,197,478.38
加: 营业外收入	(四十三)	3,055.00	680.00
减: 营业外支出	(四十四)	9,755,685.61	36,427.20
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		120,692,205.05	111,161,731.18
减: 所得税费用	(四十五)	34,745,083.68	29,534,756.24
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		85,947,121.37	81,626,974.94
其中: 归属于母公司合并报表实现的净利润			
(一)按经营持续性分类:			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类:			
1.归属于母公司股东的净利润		80,128,881.14	67,558,782.88
2.少数股东损益		5,817,456.23	15,068,174.76
六、其他综合收益的税后净额		-12,187,792.14	4,143,389.99
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		-12,187,792.14	4,143,389.99
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资公允价值变动			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-12,187,792.14	4,143,389.99
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-12,187,792.14	4,143,389.99
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资公允价值变动			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		73,759,329.23	85,770,364.93
归属于母公司股东的综合收益总额		67,941,889.80	71,782,892.17
归属于少数股东的综合收益总额		5,817,439.43	15,668,174.76
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

余蔚 王兆 谭燕



合并现金流量表

2020年度

编制单位：泰康财富保险有限公司

此会计报表已审
单位：元 币种：人民币
本期金额 上期金额
（特殊普通合伙）

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金		212,210,838.89	153,353,699.73
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		41,929,400.46	60,301,077.63
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		257,535,954.79	218,093,086.11
经营活动现金流入小计		511,676,194.14	431,747,863.47
购买商品、接受劳务支付的现金			2,327,795.09
客户贷款及垫款净增加额		77,013,378.00	177,560,938.31
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金		142,234,030.59	165,315,295.93
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		11,477,715.32	10,059,651.15
支付的各项税费		52,783,669.58	28,243,821.16
支付其他与经营活动有关的现金		635,051,910.94	648,776,038.37
经营活动现金流出小计		918,560,704.43	1,032,283,520.01
经营活动产生的现金流量净额	(四十六)	-406,884,510.29	-600,535,656.54
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		2,000,000.00	7,208,986.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		238,000,000.00	
投资活动现金流入小计		240,000,000.00	7,208,986.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		954,948.00	364,232.30
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			6,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		100,000,000.00	248,830,000.00
投资活动现金流出小计		100,954,948.00	255,194,232.30
投资活动产生的现金流量净额		139,045,052.00	-247,985,246.04
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			592,120,000.00
筹资活动现金流入小计		-	592,120,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,200,000.00	8,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		7,200,000.00	8,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-7,200,000.00	984,120,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-275,039,458.29	135,599,097.42
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		827,614,487.23	692,015,389.81
六、期末现金及现金等价物余额		552,575,028.94	827,614,487.23

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李刚 孔晓 张燕

合并所有者权益变动表

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)
少东审总任任 所有东权公会社



本期金额

日国于公公司所有者权益

	实收资本		资本公积		减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	所有者权益合计
	优先股	普通股	其他	资本溢价								
一、上年末余额	4,000,000.00			44,096,403.76		14,206,872.59		26,819,402.65	27,813,103.58	117,899,876.42		4,998,009,428.50
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	4,000,000.00			44,096,403.76		14,206,872.59		26,819,402.65	27,813,103.58	117,899,876.42		4,998,009,428.50
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)												
(一)综合收益总额												
(二)所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配												
1.提取盈余公积												
2.应付普通股股利												
3.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.专项储备计提或结转												
5.其他												
(五)专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
(六)其他												
四、本年年末余额	4,000,000.00			44,096,403.76		14,206,872.59		26,819,402.65	27,813,103.58	117,899,876.42		4,998,009,428.50

主管会计工作负责人：张元

会计机构负责人：张元

公司法定代表人：张元

合并所有者权益变动表（续）

项目	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计	
	实收资本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
	优先股	普通股	其他	其他								
一、上年年末余额	4,800,000,000.00	-	-	44,896,601.76	-	22,081,421.91	21,844,943.82	170,439,073.32	4,718,805,455.31	1,072,696,265.57	5,791,501,720.88	
二、本年增减变动	-	-	-	44,096,601.29	-	31,841,411.91	31,844,043.82	126,699,023.32	4,718,906,453.91	110,822,099.66	5,489,278,548.84	
三、本年年末余额	4,800,000,000.00	-	-	88,993,203.05	-	53,922,833.82	53,688,087.64	297,138,096.64	5,137,711,909.82	1,183,518,365.23	6,281,230,275.67	
四、所有者权益变动表	（续）											
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	4,163,388.69	5,989,000.74	45,678,660.78	31,702,493.17	7,868,174.76	89,608,437.60	
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	3,999,000.74	5,000,000.74	-11,978,121.48	-	-	-2,979,000.00	
2. 对所有者分配的利润	-	-	-	-	-	3,999,000.74	-	-2,000,000.74	-	-	-2,200,000.00	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	5,000,000.74	-5,000,000.74	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 专项储备转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	4,800,000,000.00	-	-	44,896,601.75	-	54,805,672.49	53,688,087.64	176,133,086.48	4,750,008,446.88	1,173,000,874.43	6,000,409,421.31	

此会计报表已由
 中审众环会计师事务所
 出具标准无保留意见
 审计报告
 中审众环会计师事务所
 注册会计师：王心光、王心光
 报告日期：2023年12月31日



会计师事务所负责人：王心光

主管会计工作负责人：王心光

会计机构负责人：王心光

公司法定代表人：王心光

母公司资产负债表

编制单位：常通融资租赁有限公司

资产	附注十四	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		492,792,529.82	746,230,939.83
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金		1,031,549,093.18	981,183,378.47
衍生金融资产			
应收票据			3,104,300.52
应收账款			
应收款项融资			
应收代位追偿款		251,012,009.17	218,717,024.53
预付款项			
其他应收款	(一)	3,543,086,267.48	3,214,163,399.65
委托贷款		19,700,000.00	29,550,000.00
存货			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		5,338,139,899.65	5,192,949,043.00
非流动资产：			
可供出售金融资产		10,000,000.00	10,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(二)	205,795,565.29	210,186,329.13
投资性房地产		22,567,234.82	10,714,912.40
固定资产		60,572,584.68	47,953,031.54
在建工程			
工程物资			
生产性生物资产			
抵债资产		222,237,323.21	77,963,210.25
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		20,990,867.48	14,001,596.87
其他非流动资产			
非流动资产合计		542,163,575.48	370,818,980.19
资产总计		5,880,303,475.13	5,563,768,023.19

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

余刚

孔光

谭燕

母公司资产负债表（续）

编制单位：常德财富融资租赁有限公司

此会计报表币种：人民币
 中审华会计师事务所
 (特殊普通合伙)

项目和股东权益	附注十四	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金		193,762,070.97	162,174,203.64
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		5,565,800.00	30,232,683.87
应付职工薪酬		4,402,739.18	571,554.69
应交税费		27,754,224.19	37,319,533.21
其他应付款		386,429,574.84	163,045,441.04
应付分保账款			
担保业务准备金		287,075,193.70	201,635,005.56
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		994,989,602.88	594,978,420.01
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		143,272,547.81	206,071,931.51
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		143,272,547.81	206,071,931.51
负债合计		1,048,262,150.69	801,050,351.52
股东权益：			
实收资本		4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		43,193,211.00	43,193,211.00
减：库存股			
其他综合收益		2,180,880.45	14,368,672.59
专项储备			
盈余公积		36,161,627.14	28,010,482.65
一般风险准备金		35,964,248.05	27,813,103.56
未分配利润		214,541,357.80	149,332,201.87
所有者权益合计		4,832,041,324.44	4,762,717,671.67
负债和所有者权益总计		5,880,303,475.13	5,563,768,023.19

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

余刚 孔光 刘莹



母公司利润表
2020年度

此会计报表已由
中审众环会计师事务所
注册会计师
审核并出具
标准无保留意见审计报告

编制单位：常德财富保险代理有限公司

项目	附注十四	本期金额	上期金额
一、营业收入	(三)	260,635,085.47	248,050,766.26
减：营业成本	(三)	169,505,180	187,4,236.55
△赔付支出净额		62,168,240.03	92,757,527.28
△提取保险合同准备金净额		85,440,188.14	85,264,716.09
分保费用		910,714.57	2,327,795.09
租金及附加		2,331,285.64	310,996.79
销售费用			
管理费用		25,061,798.78	33,361,040.55
研发费用			
财务费用		-24,225,177.95	-40,756,086.04
其中：利息费用			
利息收入		21,988,475.35	
加：其他收益		28,458,397.00	8,330,000.00
投资收益(损失以“-”号填列)	(四)	12,648,328.30	15,691,707.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)			
资产减值损失(损失以“-”号填列)		-27,957,082.44	-17,325,141.60
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		120,934,300.32	79,669,105.31
加：营业外收入		1,946.19	689.60
减：营业外支出		9,755,685.61	36,427.20
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		111,180,560.90	79,633,358.31
减：所得税费用		29,669,315.99	19,942,750.87
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		81,511,444.91	59,690,607.44
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额		-12,187,792.14	4,143,309.99
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-12,187,792.14	4,143,309.99
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-12,187,792.14	4,143,309.99
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
六、综合收益总额		69,323,652.77	63,833,917.43
七、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

公司法定代表人：

余刚

主管会计工作负责人：

孔光

会计机构负责人：

张



公司现金流量表
2020年度

编制单位：常德财富融资租赁有限公司

此会计报表由
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)
编制

项目	新注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		212,210,838.89	153,363,600.73
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收取利息、手续费及佣金得现金		5,856,729.55	13,962,076.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		187,164,957.82	240,030,612.74
经营活动现金流入小计		405,232,526.26	407,346,388.47
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金		142,234,030.59	165,315,295.93
△支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		9,883,006.78	7,712,629.34
支付的各项税费		46,014,372.05	20,617,564.84
支付其他与经营活动有关的现金		606,873,306.85	849,536,580.16
经营活动现金流出小计		805,004,716.27	1,043,182,070.27
经营活动产生的现金流量净额		-399,772,190.01	-635,835,681.80
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		9,200,000.00	14,408,986.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		238,000,000.00	
投资活动现金流入小计		247,200,000.00	14,408,986.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		866,220.00	341,350.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			6,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		100,000,000.00	248,830,000.00
投资活动现金流出小计		100,866,220.00	255,171,350.00
投资活动产生的现金流量净额		146,333,780.00	-240,762,363.74
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			992,120,000.00
筹资活动现金流入小计		-	992,120,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	-
筹资活动产生的现金流量净额		-	992,120,000.00
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			
		-253,438,410.01	115,521,954.46
加：期初现金及现金等价物余额		746,230,939.83	630,708,985.37
六、期末现金及现金等价物余额			
		492,792,529.82	746,230,939.83

公司法定代表人：

李刚

会计工作负责人：

沈光

会计机构负责人：

张霞

母公司所有者权益变动表

编制单位：常州泰尔康实业股份有限公司	本期金额						
	股本	其他权益工具 其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积
一、上期期末余额	43,193,211.00	-	43,193,211.00	-	14,208,672.59	-	18,011,822.05
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	43,193,211.00	-	43,193,211.00	-	14,208,672.59	-	18,011,822.05
三、本期增减变动金额(减少以“-”号列示)	-	-	-	-	-12,387,792.14	-	8,151,144.49
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-12,387,792.14	-	8,151,144.49
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 对所有者进行分配	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	43,193,211.00	-	43,193,211.00	-	2,180,880.45	-	26,162,966.54

常州泰尔康实业股份有限公司
常州泰尔康会计师事务所
此会计报表无保留意见

常州泰尔康实业股份有限公司
常州泰尔康会计师事务所

公司法定代表人：
财务总监/工作负责人：
会计机构负责人：

王克
祝燕

母公司所有者权益变动表（续）

	上期金额						所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	专项储备	未分配利润	
一、上年年末余额	4,200,000.00		43,193,211.00			181,270,715.91	228,663,926.91
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	4,200,000.00		43,193,211.00			181,270,715.91	228,663,926.91
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							
(一)综合收益总额							
(二)所有者投入和减少资本							
1.所有者投入的普通股							
2.其他权益工具持有者投入资本							
3.取得其他权益工具持有者投入资本							
4.其他							
(三)利润分配							
1.提取盈余公积							
2.对所有者分配的利润							
3.其他							
(四)所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本							
2.盈余公积转增股本							
3.盈余公积弥补亏损							
4.设定受益计划变动额结转留存收益							
5.其他							
(五)专项储备							
1.本期提取							
2.本期使用							
(六)其他							
四、本年年末余额	4,200,000.00		43,193,211.00			14,545,473.59	61,938,684.59

此会计报表已由
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙) 注册会计师
审计并出具无保留意见审计报告



法定代表人： 祝德

主管会计工作负责人： 刘心艺

公司法定代表人： 何海

会计师事务所： 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

会计师事务所： 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

常德财鑫融资担保有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称：常德财鑫融资担保有限公司

注册地址：常德柳叶湖旅游度假区柳叶湖街道万寿社区月亮大道666号财富中心B栋21层

营业期限：无固定期限

注册资本：45亿元人民币

法定代表人：余俞

(二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

公司行业性质：租赁和商务服务业

公司经营范围：在湖南省范围内办理贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、经监管部门批准的其他融资性担保业务；诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。

(三) 公司历史沿革

常德财鑫融资担保有限公司（简称“财鑫担保”），成立于2008年4月8日，由常德财鑫金融控股集团有限责任公司全额出资，为全资国有的政策性担保机构。组建时认缴出资及实际出资情况如下：

股东名称	认缴出资额	认缴出资比例	实缴出资额	实缴出资比例	出资方式
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	4,500,000,000.00	100.00	4,500,000,000.00	100.00	现金出资
合计	4,500,000,000.00	100.00	1,162,500,000.00	100.00	

(四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会2021年3月10日批准报出。

(五) 合并财务报表范围

本公司本期合并财务报表的子公司如下：

子公司名称	持股比例（%）	表决权比例（%）
常德双鑫小额贷款股份有限公司	50.00	50.00

(六) 合并财务报表范围变化情况

本期新纳入合并范围的子公司包括：

无

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）及其他相关规定编制财务报表。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（二）持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

采用公历年制，自公历每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1、同一控制下企业合并

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

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

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

2、非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的

其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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

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

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

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

（六）合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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

2、合并财务报表编制方法

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

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

3、少数股东权益和损益的列报

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

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

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

4、当期增加减少子公司的合并报表处理

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

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

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

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

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

（七）合营安排的分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注“长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

（八）现金及现金等价物的确定标准

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

（九）金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产和金融负债的分类

（1）金融资产在初始确认时划分为以下四类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

（2）金融负债在初始确认时划分为以下两类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

3、金融资产的确认和计量

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。

（2）持有至到期投资

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

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

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）贷款和应收款项

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括：应收账款、其他应收款、应收票据、长期应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收账款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

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

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

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

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

（1）所转移金融资产的账面价值；

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

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

损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

5、金融资产减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有客观证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预期未来现金流量有影响的，且公司能对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项

以摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

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

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

6、金融负债的确认和计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 其他金融负债

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

7、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。公司与债

权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

8、金融资产和金融负债的抵销

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

9、权益工具

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

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

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

（十）贷款及应收款项

A. 贷款及委托贷款

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

1.短期贷款、中长期贷款及委托贷款的五级分类标准

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

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

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

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

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

2. 贷款损失准备及委托贷款减值准备

(1) 贷款按风险特征组合计提贷款损失准备及委托贷款减值准备。

(2) 贷款损失准备及委托贷款减值准备的计提比例为：

风险特征	计提比例 (%)
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60
损失类	100

B. 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

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

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

(1) 确定组合的依据及坏账准备的计提方法

A. 确定组合的依据

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

B. 按组合计提坏账准备的计提方法

账龄分析法组合	账龄分析法
无回收风险组合	不计提坏账

(2) 账龄分析法

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

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

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

（十一）外币业务和外币报表折算

1、外币业务

外币业务按交易发生日的即期汇率作为折算汇率折算为人民币入账。

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

2、外币财务报表的折算

将公司境外经营子公司、合营企业、联营企业和分支机构通过合并报表、权益法核算等纳入到公司的财务报表中时，需要将公司境外经营的财务报表折算为以公司记账本位币反映。在对公司境外经营财务报表进行折算前，应当调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与公司会计期间和会计政策相一致，根据调整后的会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算；产生的外币财务报表折算差额，在“其他综合收益”项目列示。

（十二）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注三(九)。

1、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并中形成的长期股权投资

① 同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

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

② 非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持

有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

3、后续计量及损益确认方法

(1) 后续计量

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

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，除非投资符合持有待售资产的条件。长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，应当改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照

持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

（2）损益调整

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

权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

投资企业在确认应享有被投资单位净损益的份额时，应在被投资单位账面净利润的基础上考虑以下因素：被投资单位与本公司采用的会计政策或会计期间不一致，按本公司会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行调整；以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认；对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，应当全额确认。

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

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

（十三）投资性房地产

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

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

（十四）固定资产

1、固定资产的确认条件

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

2、固定资产分类及折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为本公司提供经济效益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

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

3、其他说明

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

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

（十五）在建工程

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

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

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

（十六）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足以下条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

2、借款费用资本化期间

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

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

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

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

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化金额的计算方法

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

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

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，应当予以资本化，计入符合资本化

条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额应当作为财务费用，计入当期损益。

（十七）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）初始计量

无形资产按取得时的实际成本计量，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

（2）后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

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

2、对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

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

3、无形资产减值测试

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

（十八）长期资产减值

对于长期股权投资、以成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后会计期间不再转回。

(十九) 长期待摊费用

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

(二十) 职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

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

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

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

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

3、辞退福利的会计处理方法

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

- (1) 本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- (2) 本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

4、其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

(二十一) 保险合同准备金

1、未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的50%计提，担保合同在未解除担保责任前维持50%不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

2、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。

公司的担保赔偿准备金按当年年末担保责任余额1%的比例提取，当担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%后，实行差额提取

(二十二) 预计负债

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

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

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

（二十三）收入

1. 保费收入

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

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

2. 利息收入

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

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

3. 其他收入

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

（二十四）政府补助的会计处理

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。

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

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

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难

以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

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

（二十五）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

（二十六）赔付支出

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

（二十七）终止经营及持有待售

1、终止经营

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

- （1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区。
- （2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分。
- （3）该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

2、持有待售组成部分或非流动资产确认标准

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

（1）该组成部分或非流动资产必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分或非流动资产的惯常条款即可立即出售；

- （2）本公司已经就处置该组成部分或非流动资产作出决议；

(3) 已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；

(4) 该项转让将在一年内完成。

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

3、持有待售资产的会计处理方法

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

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

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

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

(2) 决定不再出售之日的再收回金额。

(二十八) 公允价值计量

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

本公司的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，本公司选择其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值。采用估值技术计量公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，包括流动性折溢价、控制权溢价或少数股东权益折价等，但不包括准则规定的计量单元不一致的折溢价。不考虑因其大量持有相关资产或负债所产生的折价或溢价。

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

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

(二十九) 重要会计政策、会计估计的变更

1、重要会计政策变更

本报告期无会计政策变更事项。

2、重要会计估计变更

2020年12月份，經公司董事會決議決定將擔保賠償準備金計提比例由1.2%調整至1%。

四、稅項

(一) 主要稅種及稅率

稅種	計稅依據	稅率
增值稅	應納稅營業額	6%、13%、0%
城市維護建設稅	按應納的增值稅、消費稅之和計算繳納	7%
教育費附加	按應納的增值稅、消費稅之和計算繳納	3%
地方教育費附加	按應納的增值稅、消費稅之和計算繳納	2%
房產稅	從價計征的按房產原值一次減除20%後的剩餘值的1.2%計徵； 從租計征的，按租金收入的12%計徵	1.2%、12%
企業所得稅	按應納稅所得額計算繳納	25%

(二) 稅收優惠及批文

根據《關於全面推開營業稅改征增值稅試點的通知》(財稅〔2016〕36號)的規定，公司屬於符合免稅條件的擔保機構，從事中小企業信用擔保或者再擔保業務取得的收入(不含信用評級、諮詢、培訓等收入)3年內免徵增值稅。

根據財稅〔2019〕85號《財政部 國家稅務總局關於金融企業涉农貸款和中小企業貸款損失準備金稅前扣除政策的通知》，按照以下比例計提貸款損失專項準備金，准許在計算應納稅所得額時扣除：①關注類2%；②次級類25%；③可疑類50%；④損失類100%；該文件自2019年1月1日起執行至2023年12月31日止。

五、合併財務報表項目附註

提示：本附註期末指2020年12月31日，期初指2020年1月1日，本期指2020年度，上期指2019年度，金額單位若未特別註明者均為人民幣元。

(一) 貨幣資金

項目	期末餘額	期初餘額
庫存現金	142,144.53	44,894.51
銀行存款	442,432,884.41	578,739,592.72
其他貨幣資金	110,000,000.00	248,830,000.00
合計	552,575,028.94	827,614,487.23
其中：存放在境外的款項總額		

(二) 存出保證金

項目	期末餘額	期初餘額
存入銀行	1,031,549,093.18	981,183,378.47
存入非銀行金融機構		
合計	1,031,549,093.18	981,183,378.47

(三) 短期貸款

1、短期贷款列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	79,116,888.01	171,822,019.00
保证贷款	200,065,259.00	133,422,178.72
抵押贷款	1,000,000.00	1,000,000.00
质押贷款	53,070,000.00	53,100,000.00
贷款总额	333,252,147.01	359,344,197.72
减：贷款损失准备	22,499,476.98	16,575,436.81
合 计	310,752,670.03	342,768,760.91

2、短期贷款损失准备

项 目	期末余额	期初余额
年初余额	16,575,436.81	16,041,537.83
本期计提	9,324,590.88	1,334,476.84
本期转出		
本期核销	3,400,550.71	800,577.86
本期转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回		
年末余额	22,499,476.98	16,575,436.81

3、短期贷款五级分类明细

项 目	期末余额	期初余额
正常	124,500,000.00	193,036,158.86
关注	172,004,299.00	150,655,819.00
次级	25,400,000.00	5,190,000.00
可疑	8,740,000.00	7,200,000.00
损失	2,607,848.01	3,292,219.86
合 计	333,252,147.01	359,344,197.72

(四) 应收票据

1、应收票据分类列示

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑票据		3,104,300.52
商业承兑票据		
合 计		3,104,300.52

2、期末公司无已质押的应收票据

3、期末公司无已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(五) 应收代位追偿款

(1)、应收代位追偿款分类披露:

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	296,803,487.00	100.00	45,791,477.83	15.43	251,012,009.17
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	296,803,487.00	100.00	45,791,477.83	15.43	251,012,009.17

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收代位追偿款	247,035,838.04	100.00	28,318,813.51	11.46	218,717,024.53
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收代位追偿款					
合计	247,035,838.04	100.00	28,318,813.51	11.46	218,717,024.53

组合中,按账龄分析法计提坏账准备的应收代位追偿款:

账龄	期末余额		
	应收代位追偿款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	104,180,804.02	5,209,040.20	5.00
1至2年	40,688,912.11	4,068,891.21	10.00
2至3年	90,665,848.45	18,133,169.69	20.00
3至4年	61,267,922.42	18,380,376.73	30.00
合计	296,803,487.00	45,791,477.83	

(2)、本期计提、收回或转回的坏账准备情况:本期计提坏账准备金额 17,472,664.32 元。

(3)、按欠款方归集的期末余额前五名的应收代位追偿款情况:

债务人名称	金额	占应收代位追偿款总额的比例(%)	坏账准备
湖南盈成油脂工业有限公司	51,945,536.45	17.50	11,053,421.54
湖南中沃汽车零部件制造公司	31,727,180.64	10.69	8,383,741.66
常德市三盛汽车销售服务有限公司	25,806,186.17	8.69	6,195,973.52
常德市海力新材料有限公司	21,428,400.00	7.22	1,071,420.00
常德西华置业有限公司	14,939,924.78	5.03	1,493,982.48
合计	145,846,230.04		28,198,549.20

(4)、本期代偿、收回或核销应收代偿款情况

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		代偿	收回或转回	报损	
应收代借款	247,035,838.04	100,849,095.02	20,836,754.96	30,244,691.10	296,803,487.00
合计	247,035,838.04	100,849,095.02	20,836,754.96	30,244,691.10	296,803,487.00

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

(六) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,411,296,161.56	3,023,331,783.36
合计	3,411,296,161.56	3,023,331,783.36

(一)、其他应收款

(1) 分类披露:

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,442,268,008.58	100.00	30,971,847.02	0.90	3,411,296,161.56
其中: 账龄分析法	112,910,174.92	3.28	30,971,847.02	27.43	81,938,327.90
无收回风险组合	3,329,357,833.66	96.72			3,329,357,833.66
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	3,442,268,008.58	100.00	30,971,847.02		3,411,296,161.56

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,043,132,235.54	100.00	19,800,452.18	0.65	3,023,331,783.36
其中: 账龄分析法组合	130,455,724.81	4.29	19,800,452.18	15.18	110,655,272.63
无收回风险组合	2,912,676,510.73	95.71			2,912,676,510.73
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	3,043,132,235.54	100.00	19,800,452.18		3,023,331,783.36

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1年以内	808,043.15	40,402.16	5.00%

账 龄	期末余额		
1至2年	39,060,124.29	3,906,012.43	10.00%
2至3年	1,934,312.30	388,862.46	20.00%
3至4年	59,190,606.73	17,757,182.02	30.00%
4至5年	6,071,401.00	3,035,700.50	50.00%
5年以上	5,845,687.45	5,845,687.45	100.00%
合 计	112,910,174.92	30,971,847.02	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 11,171,394.84 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
单位往来	3,432,629,717.36	3,032,949,407.47
个人往来	9,838,291.22	10,182,828.07
合 计	3,442,268,008.58	3,043,132,235.54

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
*常德财富金融控股集团 有限责任公司	往来款	2,659,161,711.82	1年以内 1至2年	77.95	
常德财富广场投资开发 有限公司	往来款	307,350,509.85	1年以内 1至2年	9.01	
常德沅澧产业投资控股 有限公司	往来款	129,955,031.50	1至2年	3.81	
常德西洞庭科技园区开 发有限公司	往来款	83,000,000.00	1至2年	2.43	
安乡欢瑞生物科技有限 公司	往来款	50,000,000.00	3至4年	1.47	15,000,000.00
合 计		3,229,467,253.17		94.67	15,000,000.00

注1: 标*为母公司, 其中常德财富广场投资开发有限公司、常德沅澧产业投资控股有限公司、常德西洞庭科技园区开发有限公司为同受母公司控制的关联方。

注2: 母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资财科担保公司、产业基金等。

(七) 委托贷款

1、委托贷款列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款		
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款	23,000,000.00	33,000,000.00
委托贷款总额	23,000,000.00	33,000,000.00
减: 委托贷款损失准备	3,300,000.00	3,450,000.00
合 计	19,700,000.00	29,550,000.00

2. 委托贷款损失准备

项 目	期末余额	期初余额
年初余额	3,450,000.00	6,750,000.00
本期计提		
本期转出		
本期核销		
本期转回	-150,000.00	-3,300,000.00
—收回原转销委托贷款导致的转回		
年末余额	3,300,000.00	3,450,000.00

3. 委托贷款五级分类明细

项 目	期末余额	期初余额
正常	20,000,000.00	30,000,000.00
关注		
次级		
可疑		
损失	3,000,000.00	3,000,000.00
合 计	23,000,000.00	33,000,000.00

4. 年末委托贷款明细

项 目	期末余额	期初余额
湖南天鹰建设有限公司	20,000,000.00	30,000,000.00
湖南东汉房地产开发有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00
合 计	23,000,000.00	33,000,000.00

(八) 发放贷款及垫款

1. 发放贷款及垫款列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款		424,796.34
保证贷款		
抵押贷款		
质押贷款		
委托贷款总额		424,796.34
减：委托贷款损失准备		424,796.34
合 计		

2. 发放贷款及垫款损失准备

项 目	期末余额	期初余额
年初余额	424,796.34	2,002,734.99
本期计提		-955,059.89

项 目	期末余额	期初余额
本期转出	20,000.00	
本期核销	404,796.34	622,876.76
本期转回		
年末余额		424,796.34

3、发放贷款及垫款五级分类明细

项 目	期末余额	期初余额
正常		
关注		
次级		
可疑		
损失		424,796.34
合 计		424,796.34

(九) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况：

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

2、期末按成本计量的可供出售金融资产：

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

3、报告期内可供出售金融资产减值的变动情况：

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	4,985,055.55		4,985,055.55
本期计提			
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值余额	4,985,055.55		4,985,055.55

(十) 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动
二、联营企业						
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	38,916,229.13			3,448,328.30	-12,187,792.14	
常德产业发展基金投资有限公司	81,270,000.00					
小 计	120,186,229.13			3,448,328.30	-12,187,792.14	
合 计	120,186,229.13			3,448,328.30	-12,187,792.14	

续表

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
二、联营企业					
湖南达晨财鑫创业投资有限公司			4,348,800.00	34,525,565.29	
常德产业发展基金投资有限公司				81,270,000.00	
小 计			4,348,800.00	115,795,565.29	
合 计			4,348,800.00	115,795,565.29	

(十一) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产：

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值	13,411,729.57			13,411,729.57
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	16,246,260.00			16,246,260.00
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	29,657,989.57			29,657,989.57
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	2,696,817.17			2,696,817.17
2.本期增加金额				
(1) 计提或摊销	563,501.80			563,501.80

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
(2)存货\固定资产\在建工程转入	3,830,435.78			3,830,435.78
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	7,090,754.75			7,090,754.75
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	22,567,234.82			22,567,234.82
2.期初账面价值	10,714,912.40			10,714,912.40

2、本公司投资性房地产均已办妥产权证书。

(十二) 固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	60,653,101.86	57,729,718.14
固定资产清理		
合 计	60,653,101.86	57,729,718.14

1、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
一、账面原值:					
1.期初余额	60,766,122.07	1,568,244.27	1,151,062.06	2,375,837.01	65,861,265.41
2.本期增加金额	16,036,057.85	834,714.33		112,388.00	16,983,160.18
(1) 购置	16,036,057.85	834,714.33		112,388.00	16,983,160.18
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
其他转入					
3.本期减少金额	16,246,260.00		323,345.00		16,569,605.00
(1) 处置或报废			323,345.00		323,345.00
其他转出	16,246,260.00				16,246,260.00

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输设备	电子设备	合计
4.期末余额	60,555,919.92	2,402,958.60	827,717.06	2,488,225.01	66,274,820.59
二、累计折旧					
1.期初余额	3,830,435.78	1,499,274.34	1,006,999.56	1,794,837.59	8,131,547.27
2.本期增加金额	1,283,916.12	76,431.10	35,625.00	247,980.02	1,643,952.24
(1) 计提	660,548.81	76,431.10	35,625.00	247,980.02	1,020,584.93
(2) 其他转入	623,367.31				623,367.31
3.本期减少金额	3,830,435.78		323,345.00		4,153,780.78
(1) 处置或报废			323,345.00		323,345.00
其他转出	3,830,435.78				3,830,435.78
4.期末余额	1,283,916.12	1,575,705.44	719,279.56	2,042,817.61	5,621,718.73
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	59,272,003.80	827,253.16	108,437.50	445,407.40	60,653,101.86
2.期初账面价值	56,935,686.29	68,969.93	144,062.50	580,999.42	57,729,718.14

未办妥产权证书的固定资产情况:

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
财鑫广场办公楼	59,932,552.61	正在完善相关产权手续
合计	59,932,552.61	

(十三) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
已办妥权证抵债资产	80,622,714.04	78,489,580.68
未办妥权证抵债资产	142,140,979.60	
合计	222,763,693.64	78,489,580.68

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	107,547,857.36	26,886,964.34	73,422,554.40	18,355,638.60
合计	107,547,857.36	26,886,964.34	73,422,554.40	18,355,638.60

(十五) 存入保证金

项 目	期末余额	期初余额
担保合同	193,762,070.97	158,176,737.69
贷款合同	142,534.05	4,140,000.00
合 计	193,904,605.02	162,316,737.69

(十六) 预收款项

1、预收款项列示：

项 目	期末余额	期初余额
预收担保及评审费	5,565,800.00	30,232,681.87
预收利息费	817,078.34	306,137.70
合 计	6,382,878.34	30,540,819.57

2、账龄超过1年的重要预收款项：

本期无超过1年的预收账款。

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

(十七) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示：

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	1,309,302.81	12,580,864.55	8,225,902.27	3,793,474.91
二、离职后福利-设定提存计划		80,107.28	80,107.28	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	1,309,302.81	12,660,971.83	8,306,009.55	3,793,474.91

2、短期薪酬列示：

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,308,785.95	10,868,845.42	6,543,825.99	5,633,805.38
2、职工福利费		95,353.10	95,353.10	
3、社会保险费		219,471.89	219,471.89	
其中：医疗保险费		214,901.97	214,901.97	
工伤保险费		4,088.12	4,088.12	
生育保险费		481.8	481.80	
4、住房公积金		961,100.00	961,100.00	
5、工会经费和职工教育经费	516.86	436,094.14	406,151.29	30,459.71
6、非货币性福利				
7、短期带薪缺勤				
8、短期利润分享计划				
9、其他短期薪酬				
其中：以现金结算的股份支付				
合 计	1,309,302.81	12,580,864.55	8,225,902.27	5,664,265.09

3、设定提存计划列示：

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		75,108.36	75,108.36	
2、失业保险费		2,376.52	2,376.52	
3、企业年金缴费		2,622.40	2,622.40	
合 计		80,107.28	80,107.28	

(十八) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	3,345,578.93	1,390,443.50
营业税	148,576.79	148,576.79
企业所得税	32,860,961.59	42,632,048.48
城市维护建设税	99,998.83	76,563.02
房产税	31,300.00	31,300.00
个人所得税	112,657.86	
教育费附加	77,601.86	111,397.92
地方教育费附加	63,986.91	125,992.05
残疾人保障金	5,810.50	1,755.86
水利基金	39,425.83	1,232.94
印花税	28,475.01	
合 计	36,814,374.11	44,521,310.56

(十九) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	367,129,713.03	166,851,285.77
合 计	367,129,713.03	166,851,285.77

1、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
与政府部门间往来款	119,771,786.56	118,482,649.76
与企业间往来款	265,870,031.12	42,785,268.51
应付个人及员工款	1,737,895.35	5,583,367.50
合 计	387,379,713.03	166,851,285.77

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款

项 目	账龄	期末余额	款项性质	占其他应付款期末余额合计数的比例(%)
常德市经济建设投资集团有限公司	1年以内	168,408,000.00	往来款	43.47

项 目	账龄	期末余额	款项性质	占其他应付款期末余额合计数的比例 (%)
常德三鑫产业促进有限公司	1年以内	31,665,338.81	往来款	6.17
湖南达晨财富创业投资有限公司	一年以内	5,251,200.00	往来款	6.20
	1至2年	10,785,579.00		
	3年以上	7,985,824.00		
石门县财政局	3年以上	20,000,000.00	托管资金	5.16
鼎城财政局	一年以内	78,257.93	托管资金	4.26
	1至2年	16,412,683.63		
合 计		260,566,883.57		67.27

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

(二十) 担保合同准备金

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备金	93,196,200.99	90,583,201.80	49,329,617.58	134,449,785.21
其中：原担保合同	93,196,200.99	90,583,201.80	49,329,617.58	134,449,785.21
再担保合同				
未到期责任准备金	108,438,804.57	92,224,958.49	48,038,354.57	152,625,408.49
其中：原担保合同	108,438,804.57	92,224,958.49	48,038,354.57	152,625,408.49
再担保合同				
合 计	201,635,005.56	182,808,160.29	97,367,972.15	287,075,193.70

(二十一) 预计负债

项 目	期末余额	期初余额
对外提供担保	143,272,547.81	201,635,005.56
合 计	143,272,547.81	201,635,005.56

注：2020 年末预计负债前 5 名情况：

被担保单位名称	期末余额	比例 (%)
湖南大汉集团有限公司	27,839,000.00	19.43
湖南金帛化纤有限公司	20,704,901.23	14.45
常德正新农业科技发展有限公司	12,080,981.92	8.43
常德市万家伙电子科技股份有限公司	10,670,000.00	7.45
常德金德新材料科技股份有限公司	9,700,000.00	6.77
合 计	80,994,883.15	56.53

(二十二) 实收资本

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
常德财富金融控股集团 有限责任公司	4,500,000,000.00			4,500,000,000.00
合 计	4,500,000,000.00			4,500,000,000.00

(二十三) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	38,384,240.00			38,384,240.00
其他资本公积	5,712,362.76			5,712,362.76
合计	44,096,602.76			44,096,602.76

(二十四) 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	14,368,672.59	-16,291,102.90		-4,103,310.76	-12,187,792.14		2,180,880.45
其中：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	14,368,672.59	-16,291,102.90		-4,103,310.76	-12,187,792.14		2,180,880.45
可供出售金融资产公允价值变动损益							
其他综合收益合计	14,368,672.59	-16,291,102.90		-4,103,310.76	-12,187,792.14		2,180,880.45

(二十五) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	28,010,482.65	8,151,144.49		36,161,627.14
合计	28,010,482.65	8,151,144.49		36,161,627.14

(二十六) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润提取	27,813,103.56	8,151,144.49		35,964,248.05
合计	27,813,103.56	8,151,144.49		35,964,248.05

(二十七) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	176,319,684.52	120,699,023.82
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	176,319,684.52	120,699,023.82
加：本期归属于母公司所有者的净利润	80,128,881.14	67,558,782.18
减：提取法定盈余公积	8,151,144.49	5,969,060.74
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	8,151,144.49	5,969,060.74

项 目	本期金额	上期金额
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	240,146,276.68	176,319,684.52

(二十八) 利息收入

项 目	本期金额	上期金额
贷款利息收入	33,984,677.00	51,698,453.87
合 计	33,984,677.00	51,698,453.87

(二十九) 已赚保费

项 目	本期金额	上期金额
原担保合同保费收入	249,059,977.31	231,756,653.34
再担保合同保费收入		
合 计	249,059,977.31	231,756,653.34

(三十) 手续费及佣金净收入

项 目	本期金额	上期金额
手续费及佣金净收入	5,214,438.65	8,602,623.76
合 计	5,214,438.65	8,602,623.76

(三十一) 其他业务收入

项 目	本期金额	上期金额
租金收入	930,755.71	449,605.59
其他收入		229,357.80
合 计	930,755.71	678,963.39

(三十二) 营业成本

项 目	本期金额	上期金额
折旧成本	563,501.80	254,822.87
其他成本		249,963.68
合 计	563,501.80	504,786.55

(三十三) 手续费及佣金支出

项 目	本期金额	上期金额
手续费及佣金支出		1,309,450.00
合 计		1,309,450.00

(三十四) 赔付支出

项 目	本期金额	上期金额
原担保合同风险代偿	62,168,340.03	92,757,527.29

项 目	本期金额	上期金额
再担保合同风险代偿		
合 计	62,168,340.03	92,757,527.29

(三十五) 提取担保合同准备金净额

项 目	本期金额	上期金额
提取担保合同准备金净额	41,253,584.22	25,095,539.12
-原担保合同	41,253,584.22	25,095,539.12
-再担保合同		
提取未到期责任准备金净额	44,186,603.92	60,169,176.97
-原担保合同	44,186,603.92	60,169,176.97
-再担保合同		
保险合同准备金净额合计	85,440,188.14	85,264,716.09

(三十六) 分保费用

项 目	本期金额	上期金额
分保费用	910,714.57	2,327,795.09
合 计	910,714.57	2,327,795.09

(三十七) 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	211,485.21	221,915.45
教育费附加	148,905.33	137,343.74
房产税	212,621.94	17,000.00
土地使用税	11,442.88	8,534.80
残疾人保障金	94,764.86	101,891.22
水利基金	175,726.40	125,672.51
印花税	1,779,875.60	
合 计	2,634,822.22	612,357.72

(三十八) 管理费用

项 目	本期金额	上期金额
职工薪酬	15,448,616.16	8,228,162.22
职工教育经费	13,390.00	33,880.00
工会经费	423,375.58	339,955.89
福利费用	165,265.10	688,198.26
办公经费	1,103,070.00	1,259,878.05
会务经费	138,974.41	663,555.11
交通费用	135,358.74	421,047.35
差旅费	456,429.11	1,252,431.20

项 目	本期金额	上期金额
装修及维修费用	229,525.03	103,092.87
业务招待费	13,785.00	46,021.90
中介服务费	1,744,332.28	1,766,924.93
咨询费	8,036,576.83	19,697,823.35
资产折旧费	1,020,584.93	721,854.59
易耗品摊销	169,192.13	1,045.00
劳动保护费	44,000.00	184,907.08
其他费用	108,706.77	810,978.61
诉讼费	1,150,961.93	1,930,077.93
租赁费	9,600.00	579,030.99
合 计	28,411,764.00	38,728,865.32

(三十九) 财务费用

项 目	本期金额	上期金额
利息支出	687,376.11	1,296,081.04
减：利息收入	25,124,190.94	42,576,982.15
汇兑损失（减：收益）		
手续费	51,376.34	34,328.03
合 计	-24,385,438.49	-41,246,573.08

(四十) 其他收益

项 目	本期金额	上期金额
与资产相关的政府补助确认的其他收益		
小 计		
与收益相关的政府补助确认的其他收益		
1、2018 年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金		6,280,000.00
2、融资担保机构代偿补偿专项资金		2,880,000.00
3、商务局效益贡献奖励		50,000.00
4、中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金	16,510,000.00	
5、常德市财政局降费奖补资金	10,000,000.00	
6、常德市财政局 2020 融资创新考评省级资金	200,000.00	
7、常德市财政局二季度省融资担保保费补贴资金	1,688,397.00	
8、2019 年金融发展奖励	60,000.00	
9、金融办拨付金融发展奖励金	60,000.00	
10、2020 年小贷公司信贷风险补偿金	630,000.00	
小 计	29,348,397.00	9,210,000.00
合 计	29,348,397.00	9,210,000.00

(四十一) 投资收益

项 目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	5,448,328.30	8,491,707.16
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合 计	5,448,328.30	8,491,707.16

(四十二) 资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
一、坏账损失	-32,024,609.87	-20,902,589.21
二、贷款减值损失	-5,774,040.17	2,920,583.05
合 计	-37,798,650.04	-17,982,006.16

(四十三) 营业外收入

1、营业外收入分项目列示：

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助			
其他	3,055.00	680.00	3,055.00
合 计	3,055.00	680.00	3,055.00

(四十四) 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠			
税收滞纳金	9,755,685.61	87.50	9,755,685.61
其他		36,339.70	
合 计	9,755,685.61	36,427.20	9,755,685.61

(四十五) 所得税费用

1、所得税费用表

项 目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	43,276,409.42	33,641,403.63
递延所得税费用	-8,531,325.74	-4,106,637.39
合 计	34,745,083.68	29,534,766.24

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期金额
利润总额	120,691,401.05

项 目	本期金额
按法定/适用税率计算的所得税费用	30,172,850.26
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,572,233.42
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	34,745,083.68

(四十六) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	85,946,317.37	82,626,956.94
加: 资产减值准备	37,796,650.04	17,982,006.16
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,020,584.93	721,854.59
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-5,448,328.30	-8,491,707.16
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-8,531,325.74	-4,106,637.39
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-542,280,920.45	-443,213,556.28
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	24,610,511.86	-246,054,573.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-406,884,510.29	-600,535,656.54
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	552,575,028.94	827,614,487.23
减: 现金的期初余额	827,614,487.23	692,015,389.81

补充资料	本期金额	上期金额
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-275,039,458.29	135,599,097.42

2、现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	552,575,028.94	827,614,487.23
其中：库存现金	142,144.53	44,894.51
可随时用于支付的银行存款	442,432,884.41	578,739,592.72
可随时用于支付的其他货币资金	110,000,000.00	248,830,000.00
[可用于支付的存放中央银行款项]		
[存放同业款项]		
[拆放同业款项]		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
无限量添加行		
三、期末现金及现金等价物余额	552,575,028.94	827,614,487.23
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(四十七) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
存出保证金	1,031,549,093.18	存出保证金
合 计	1,031,549,093.18	

(四十八) 年末在保余额

1、年末在保余额情况：

项 目	2020 年金额	2019 年金额
一、期初担保余额	7,766,350,083.00	6,765,547,642.00
二、本期增加担保金额	10,221,714,635.57	7,140,646,643.00
三、本期解除担保金额	4,543,086,197.38	6,139,844,202.00
四、期末在保余额	13,444,978,521.19	7,766,350,083.00

六、合并范围的变更

(一) 其他原因的合并范围变动

无

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、企业集团的构成

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

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

1、重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	湖南省	湖南省	对外投资	35.64		权益法核算

八、公允价值的披露

无

九、关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

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

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

(二) 本企业的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七（一）。

(三) 本企业合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注七（二）。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常德市财政局	母公司控股股东
常德财科融资担保有限公司	同一控制
常德财鑫广场投资开发有限公司	同一控制
常德财鑫典当有限公司	同一控制
常德沅澧产业投资控股投资有限公司	同一控制
西湖庭园区开发有限公司	同一控制
常德德鑫海博资产管理有限公司	同一控制
常德财鑫私募股权基金管理有限公司	同一控制
津市津鑫投资发展有限公司	同一控制
常德产业发展基金投资有限公司	同一控制
常德财鑫供应链有限公司	同一控制
常德财鑫中小企业服务有限公司	同一控制

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
湖南财鑫鼎盛企业管理有限公司	同一控制
常德市现代农业投资集团有限公司	同一控制
常德市现代工业投资集团有限公司	同一控制
常德德华宾馆有限公司	同一控制
常德市中达国有资产经营管理有限公司	同一控制
常德市畅安科技服务有限公司	同一控制
常德畅安汽车服务有限公司	同一控制
常德市达安机动车检测有限公司	同一控制
常德市柳叶机动车检验服务有限公司	同一控制
常德国鑫典当有限公司	同一控制
常德市善德融资担保有限公司	同一控制
常德鸿运港务有限公司	同一控制
常德市创景园林建设有限公司	同一控制
常德市圣禹基业融资担保有限公司	同一控制
常德市健人基业典当有限公司	同一控制
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	关键管理人员关联
常德市中小企业投资咨询中心	关键管理人员关联
常德三鑫产业促进有限公司	关键管理人员关联
常德市经济建设投资集团有限公司	双鑫小贷股东
常德市城市建设投资集团有限公司	双鑫小贷股东
常德市经为资产经营有限公司	双鑫小贷股东
湖南达泰置业有限公司	双鑫小贷股东
常德市城市公用资产经营有限公司	双鑫小贷股东
湖南经发展投资有限公司	双鑫小贷股东
常德市经致远土地整理开发有限公司	双鑫小贷股东
常德市交通建设投资有限公司	双鑫小贷股东
李发银	双鑫小贷股东
张力权	双鑫小贷股东
广东长融投资股份有限公司	双鑫小贷股东

(五) 关联交易情况

(1)、接受劳务情况

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
常德财鑫金融控股集团 有限责任公司	咨询费		17,026,000.00

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
财鑫广场投资开发有限公司	购固定资产		44,519,862.07

(2)、销售劳务情况

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
常德三鑫产业促进有限公司	利息收入		2,079,636.15
常德三鑫产业促进有限公司	购买固定资产	3,030,738.41	
常德财鑫典当有限公司	利息收入	22,330.00	190,312.51
常德财鑫典当有限公司	购买固定资产	5,959,151.01	
财鑫广场投资开发有限公司	利息收入	2,471,525.00	8,984,875.14
津市津鑫投资发展有限公司	利息收入		97,773.70
常德德鑫海博资产管理有限公司	购买固定资产	2,727,001.74	
常德财科融资担保有限公司	购买固定资产	4,319,166.69	

(六) 关联担保情况

(1)、本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
常德市文化旅游投资开发集团有限公司	100,000,000.00	2016-2-3	2021-2-2	否
	50,000,000.00	2019-4-12	2024-3-14	否
常德市城市公用资产经营管理有限公司	30,000,000.00	2019-6-20	2028-10-08	否
常德市交通建设投资集团有限公司	150,000,000.00	2019-06-14	2020-6-13	是
	150,000,000.00	2020-04-30	2025-04-30	否
	100,000,000.00	2020-01-22	2021-01-22	否
	140,000,000.00	2020-03-19	2028-03-18	否
	39,970,000.00	2020-05-29	2028-05-26	否
	150,000,000.00	2020-06-21	2021-06-21	否
	255,000,000.00	2020-08-07	2028-08-07	否
	300,000,000.00	2020-12-30	2028-12-30	否
常德市城市建设投资集团有限公司	120,000,000.00	2018-3-2	2021-3-2	否
	350,000,000.00	2019-12-20	2028-4-21	否
	30,000,000.00	2018-10-10	2021-10-10	否
	104,915,100.00	2020-03-13	2028-12-09	否
	84,000,000.00	2020-03-20	2029-03-19	否
	13,216,026.57	2020-09-08	2028-09-08	否
常德市经济建设投资集团	230,000,000.00	2019-9-30	2020-9-30	是

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
有限公司	100,000,000.00	2018-1-1	2020-1-1	否
	128,408,000.00	2020/06/12	2022/12/30	否
	135,796,000.00	2020-06-12	2022-12-30	否
	264,204,000.00	2020-06-12	2022-12-30	否
	68,927,900.00	2020-09-20	2028-09-20	否
	230,000,000.00	2020-10-27	2021-10-20	否

(七) 关联方应收应付款项

(1)、应收项目

项目名称	会计科目	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
财鑫广场投资开发有限公司	其他应收款	307,350,509.85		223,480,606.85	
常德沅澧产业投资控股有限公司	其他应收款	129,955,031.50		130,955,031.50	
常德财鑫金融控股集团有限责任公司	其他应收款	2,659,161,711.82		2,258,331,093.57	
常德三鑫产业促进有限公司	其他应收款			153,617,183.88	
常德财科融资担保有限公司	其他应收款	27,297,572.93		4,497,420.42	
常德德鑫海博资产管理咨询有限公司	其他应收款	69,960.25		2,727,001.74	
常德财鑫典当有限公司	其他应收款	6,764,624.72		5,959,151.01	
西洞庭园区开发有限公司	其他应收款	83,000,000.00		48,000,000.00	
常德市财政局	其他应收款	25,000,000.00		29,000,000.00	

(2) 应付项目

项目名称	会计科目	期末余额	期初余额
湖南达晨财鑫创业投资有限公司	其他应付款	24,022,603.00	18,771,403.00
常德三鑫产业促进有限公司	其他应付款	31,665,338.81	
常德市财政局	存入保证金	3,000,000.00	3,000,000.00

十、承诺及或有事项

截至2020年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

十一、或有事项

截至2020年12月31日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼43起，涉及诉讼标的32,331.46万元。

十二、资产负债表日后事项

截至报告日，公司正在对已经发生的担保风险项目、委托贷款项目及小额贷款项目对相应的债务人提起诉讼46起，涉及诉讼标的33,103.06万元。

十三、其他重要事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	3,543,086,267.48	3,214,163,399.65
合计	3,543,086,267.48	3,214,163,399.65

1、其他应收款

(1) 分类披露：

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,572,973,204.03	100.00	29,886,936.55	0.84	3,543,086,267.48
其中：账龄分析法组合	103,698,414.90	2.90	29,886,936.55	28.82	73,811,478.35
无回收风险组合	3,469,274,789.13	97.10			3,469,274,789.13
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	3,572,973,204.03	100.00	29,886,936.55		3,543,086,267.48

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,233,415,918.08	100.00	19,252,518.43	0.60	3,214,163,399.65
其中：账龄分析法组合	121,337,779.72	3.75	19,252,518.43	15.87	102,085,261.29
无回收风险组合	3,112,078,138.36	96.25			3,112,078,138.36
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	3,233,415,918.08	100.00	19,252,518.43		3,214,163,399.65

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	616,205.43	30,810.27	5.00%
1 至 2 年	31,773,465.51	3,177,346.55	10.00%
2 至 3 年	201,048.78	40,209.76	20.00%

账龄	期末余额		
	金额	比例	坏账准备
3至4年	59,190,606.73	17,757,182.02	30.00%
4至5年	6,071,401.00	3,035,700.50	50.00%
5年以上	5,845,687.45	5,845,687.45	100.00%
合计	103,698,414.90	29,886,936.55	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期计提坏账准备金额 10,634,418.12 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
单位往来	3,572,505,868.83	3,232,310,231.11
个人往来	467,335.20	1,105,686.97
合计	3,572,973,204.03	3,233,415,918.08

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
*常德财鑫金融控股集团有限责任公司	往来款	2,659,161,711.82	1年以内 1至2年	74.42	
常德财鑫广场投资开发有限公司	往来款	307,350,509.85	1年以内 1至2年	8.60	
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	往来款	139,916,955.47	1至2年	3.92	
常德沅澧产业投资控股有限公司	往来款	129,955,031.50	1至2年	3.64	
常德西洞庭科技园区开发有限公司	往来款	83,000,000.00	1至2年	2.32	
合计		3,319,384,208.64	-	92.90	

注1: 标*为母公司, 其中常德财鑫广场投资开发有限公司、常德沅澧产业投资控股有限公司、常德西洞庭科技园区开发有限公司为同受母公司控制的关联方; 常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司为控股子公司。

注2: 母公司形成的往来款主要被母公司用于购买企业债券、投资财科担保公司、产业基金等。

(二) 长期股权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	90,000,000.00		90,000,000.00	90,000,000.00		90,000,000.00
对联营、合营企业投资	115,795,565.29		115,795,565.29	120,186,229.13		120,186,229.13
合计	205,795,565.29		205,795,565.29	210,186,229.13		210,186,229.13

1、对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
常德市武陵区双鑫小额贷款股份有限公司	90,000,000.00			90,000,000.00		
合计	90,000,000.00			90,000,000.00		

(三) 营业收入和营业成本

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
保费收入	249,059,977.31		231,756,653.34	
利息收入	10,044,575.45		15,615,149.53	
其他收入	930,755.71	563,501.80	678,963.39	504,786.55
手续费及佣金支出				1,309,450.00
合 计	250,035,308.47	563,501.80	248,050,766.26	1,814,236.55

(四) 投资收益

项 目	本期金额	上期金额
成本法核算的长期股权投资收益	7,200,000.00	1,282,720.90
权益法核算的长期股权投资收益	5,448,328.30	14,408,986.26
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他		
合 计	12,648,328.30	15,691,707.16





营业执照

统一社会信用代码
913201166848300414



名称 南京市华会计师事务所（特殊普通合伙） 成立日期 2000年九月十九日

类型 特殊普通合伙企业 经营范围 2009年09月19日至长期

执行事务合伙人 方文霖； 顾庆林； 龙程； 史世其； 胡兆超； 王世国； 高海云； 尹琳； 王勤； 戚志斌； 魏运涛； 郑文良

经营范围 审查企业会计账目，出具审计报告，出具验资报告，办理企业合并、分立、清算等审计业务，受托代理记账、税务申报、资产评估、破产清算业务，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）



登记机关 2019年 12月 03日

证书序号: 0000311

说明

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



发证机关:

二〇一八年四月 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 方文森

主任会计师:

经营场所: 天津开发区第二大街
21号4栋1003室

特殊普通合伙

组织形式:

12010011

执业证书编号:

津财会〔2007〕27号

批准执业文号:

二〇〇七年十二月二十七日

批准执业日期:

证券期货资质现已实行报备制，无证书。我公司已按规定时间报备，系统现已审核通过。



百度一下 搜狗浏览器 证券期货报备平台

中国注册会计师协会 CSRC 报表采集平台

搜索

首页 > 会计师事务所环境信息 > 首次披露 > 会计师事务所首次披露信息业务完成

序号	成立时间	审核状态	操作
1	2018-08-20	审核通过	审核

主菜单

- 数据报送
- 基础信息管理



注册编号: 44000000000000000000
 姓名: 张仕伟
 身份证号: 44000000000000000000
 工作单位: 广东恒健会计师事务所有限公司



姓名: 张仕伟
 性别: 男
 出生日期: 1969-01-30
 工作单位: 广东恒健会计师事务所有限公司
 工作地址: 湖南分所
 身份证号码: 430302690130001
 手机号码: /

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书自签发之日起, 持续有效一年。
 This certificate is valid for another year after the renewal.

2014.3.5

2014.3.16



注册会计师工作年度检验事项登记
 Registration of a Change of Working Status of a CPA
 张仕伟
 张仕伟会计师事务所
 湖南分所
 湖南长沙
 2014年5月13日

2014年5月13日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书自签发之日起, 持续有效一年。
 This certificate is valid for another year after the renewal.



2009年4月28日

注意事项

1. 注册会计师年检业务, 由注册会计师协会负责办理。
2. 本证书自签发之日起, 持续有效一年。
3. 注册会计师协会负责年检业务, 注册会计师协会不承担年检费用。
4. 本证书和年检, 是注册会计师协会年检的重要环节, 也是注册会计师协会年检的重要环节。

NOTES

1. When processing the CPA, staff shall show the client the certificate when renewing.
2. This certificate shall be valid for one year and by the same.
3. The CPA shall renew the certificate to the competent authority of CPA, when the CPA signs conducting annual business.
4. In case of loss, the CPA shall apply to the competent authority of CPA's standard and get through the procedure of notice also valid as assessment of low-value receipts.

年度检验登记

2014.5.18

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 本证书自签发之日起, 持续有效一年。
 This certificate is valid for another year after the renewal.



2014年3月16日



姓 名
Full name 张二
性 别
Sex 男
出生日期
Date of birth 1980-06-01
工作单位
Working unit 中国注册会计师协会
身份证号码
Identity card No. 421211198006010000

仅供报告使用



年度续期注册
Annual Renewal Registration

2017.3.28

本证书有效期限为一年。
This certificate is valid for one year after this renewal.

证书编号: 12312014333
No. of Certificate

注册注册会计师
Registered Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 06 月 01 日
Date of Issue



湖南省融资担保集团有限公司

审计报告

2020年度

目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、合并资产负债表	4-5
三、合并利润表	6
四、合并现金流量表	7
五、合并所有者权益变动表	8-9
六、资产负债表	10-11
七、利润表	12
八、现金流量表	13
九、所有者权益变动表	14-15
十、财务报表附注	16-76

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司
审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）
联系电话：（010）85886680
传真号码：（010）85886690
网 址：<http://www.Reanda.com>

审计报告

利安达审字【2021】第 2091 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖南省融资担保集团有限公司（以下简称“担保集团公司”）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，合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了担保集团公司 2020 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2020 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对担保集团公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致担保集团公司不能持续经营。

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

（六）就担保集团公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们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。

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年三月十九日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

资产：	注释	年末金额	年初金额
货币资金	八、1	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费	八、2	11,137,263.74	7,487,543.00
应收代偿款	八、3	1,277,771,827.14	1,340,796,510.24
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	八、4	82,514,149.16	74,199,042.08
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：		3,039,281,200.00	2,969,457,000.00
交易性金融资产	八、5	896,530,000.00	776,530,000.00
债权投资	八、5	7,927,000.00	127,927,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	八、5	2,134,824,200.00	2,065,000,000.00
可供出售金融资产	八、6	-	11,827,200.00
长期股权投资	八、7	22,100,000.00	22,100,000.00
投资性房地产	八、8	1,478,643.00	1,634,905.77
固定资产	八、9	62,094,851.60	65,227,599.89
在建工程			
使用权资产			
无形资产	八、10	1,497,832.46	889,446.75
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	八、11	90,685,813.14	117,870,685.46
其他资产	八、12	87,094,339.40	79,115,935.78
资产总计		7,624,409,535.69	6,849,581,568.57

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、13	501,879,997.26	72,514,453.62
应付分保账款			
应付职工薪酬	八、14	62,689,993.99	45,285,797.36
应交税费	八、15	26,074,127.78	14,267,065.27
其他应付款	八、16	258,725,953.87	210,826,367.38
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	八、17	133,369,240.76	96,929,736.61
担保赔偿准备金	八、18	561,749,985.78	344,451,483.03
预计负债	八、19	-	1,000,000.00
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益	八、20		
递延所得税负债			
其他负债	八、21	307,082,608.61	331,447,652.26
负债合计		1,851,471,908.05	1,116,722,575.41
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）	八、22	5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、23	117,544,207.92	93,119,422.04
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、24	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	八、25	81,735,086.77	79,232,905.32
未分配利润	八、26	108,231,335.41	72,800,364.81
归属于母公司所有者权益合计		5,702,782,682.31	5,664,143,785.56
少数股东权益		70,154,945.33	68,715,207.60
所有者权益（或股东权益）总计		5,772,937,627.64	5,732,858,993.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,624,409,535.69	6,849,581,568.57

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

程峰



合并利润表
2020年度

编制单位：安徽省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		417,144,477.28	214,423,848.25
担保费收入	八、27	304,203,994.78	118,185,852.83
其中：分保费收入			
利息收入	八、28	87,385,616.31	60,845,351.41
减：分保制保费			
减：担保未到期责任准备金	八、29	64,183,176.37	18,689,321.48
投资收益（损失以“-”号填列）	八、30	60,674,272.22	50,630,085.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	八、31	34,306,193.80	248,769.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八、32	4,513,242.97	3,317,740.88
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、33	-575,613.45	-25,730.54
二、营业总成本		352,576,343.02	187,166,304.88
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
减：担保赔偿准备金	八、34	237,286,774.78	84,230,805.48
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用	八、35	7,663,908.73	3,381,553.20
税金及附加	八、36	3,454,960.50	2,186,262.80
业务及管理费	八、37	103,878,947.49	78,520,540.04
减：摊销分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	八、38	-606,675.76	27,386,529.18
其他资产减值损失		-705,000.00	
其他业务成本	八、39	1,888,539.28	1,980,433.88
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		84,568,134.24	17,254,491.37
加：营业外收入	八、40	2,148,667.62	48,364.81
其中：政府补助		1,000.00	
减：营业外支出	八、41	114,337.28	40,215.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		86,602,464.58	17,262,640.98
减：所得税费用	八、42	25,833,830.00	10,514,195.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		40,768,634.48	6,748,445.88
其中：被合并方企业合并实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		40,768,634.48	6,748,445.88
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：			
1.少数股东损益		1,364,737.73	442,159.81
2.归属于母公司所有者的净利润		39,403,896.75	6,306,286.07
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.金融资产公允价值变动公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		40,768,634.48	6,748,445.88
归属于母公司所有者的综合收益总额		39,403,896.75	6,306,286.07
归属于少数股东的综合收益总额		1,364,737.73	442,159.81

截至第14页至第16页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第14页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

飞曾印鹏
4301020216938

主管会计工作负责人：

印程峰
4301020113655

会计机构负责人：

张清芝



合并现金流量表

2020年度

编制单位：湖南飞鹏担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本年年数	上年年数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		719,824,024.66	175,073,187.33
收到再担保业务担保费取得的现金		8,707,788.53	
收到担保代偿款项现金		30,347,893.95	11,311,797.05
收到利息、手续费及佣金的现金		57,230,382.38	50,421,899.11
收到的税费返还		15,462.15	
收到其他与经营活动有关的现金		3,045,328,667.09	522,742,718.15
经营活动现金流入小计		3,862,252,028.76	759,549,591.64
支付担保业务赔付款项的现金		81,036,788.36	183,248,238.48
支付再担保业务赔付款项的现金		18,764,123.60	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		84,590.50	314,644.18
支付给职工以及为职工支付的现金		63,253,868.73	48,602,174.47
支付的各项税费		34,977,819.22	30,761,104.12
支付其他与经营活动有关的现金		2,879,220,362.75	234,778,739.77
经营活动现金流出小计		3,077,337,574.48	498,701,901.00
经营活动产生的现金流量净额		784,914,454.30	260,847,690.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,353,603,000.00	714,010,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		60,641,918.07	79,885,228.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		193,360.00	40,330.66
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			208,463,192.18
投资活动现金流入小计		2,433,838,278.07	1,000,398,751.38
投资支付的现金		2,428,000,000.00	2,950,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,974,815.92	1,767,767.75
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		2,428,974,815.92	2,951,767,767.75
投资活动产生的现金流量净额		4,663,462.15	-1,951,369,016.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			2,130,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
处置回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			4,500,000.00
筹资活动现金流入小计			2,134,500,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			450,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			450,000.00
筹资活动产生的现金流量净额			2,134,050,000.00
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		789,777,916.45	443,528,674.26
加：期初现金及现金等价物余额		2,158,875,898.60	1,715,467,025.34
六、期末现金及现金等价物余额		2,948,653,815.05	2,158,995,699.60

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人

谢志

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	一般风险准备	专项储备	小计		
		优先股	永续债									
一、上年年末余额	8,892,988,332.94	-	-	83,119,622.44	-	21,108,200.45	79,252,283.32	72,808,364.81	5,084,143,766.58	68,715,297.60	5,732,806,062.18	
加：其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	8,892,988,332.94	-	-	83,119,622.44	-	21,108,200.45	79,252,283.32	72,808,364.81	5,084,143,766.58	68,715,297.60	5,732,806,062.18	
三、本年年末余额	8,892,988,332.94	-	-	83,119,622.44	-	21,108,200.45	79,252,283.32	72,808,364.81	5,084,143,766.58	68,715,297.60	5,732,806,062.18	
四、本年年末余额	8,892,988,332.94	-	-	83,119,622.44	-	21,108,200.45	79,252,283.32	72,808,364.81	5,084,143,766.58	68,715,297.60	5,732,806,062.18	
五、所有者权益变动表												
(一) 综合收益												
1. 净利润												
2. 其他综合收益												
3. 其他												
(二) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)分配												
4. 其他												
(三) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(四) 所有者权益总额												
1. 实收资本(或股本)												
2. 其他权益工具												
3. 资本公积												
4. 其他综合收益												
5. 盈余公积												
6. 未分配利润												
7. 一般风险准备												
8. 专项储备												
9. 其他												
所有者权益合计												
少数股东权益												
所有者权益合计												
实收资本(或股本)												
其他权益工具												
资本公积												
其他综合收益												
盈余公积												
未分配利润												
一般风险准备												
专项储备												
其他												
所有者权益合计												
少数股东权益												
所有者权益合计												

合并所有者权益变动表（续） 2020年度

金额单位：人民币元

项 目	上海金融									
	招商局牛公司股份有限公司									
	其他综合收益	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	股本公积	其他综合收益	股本公积	其他综合收益	股本公积	其他综合收益
其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益
其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益
一、上年年末余额	3,115,734,715.03	-	70,035,716.00	17,089,703.89	17,089,703.89	118,303,762.07	131,968,432.91	3,454,307,384.67	83,273,886.73	3,522,670,931.29
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	3,115,734,715.03	-	70,035,716.00	17,089,703.89	17,089,703.89	118,303,762.07	131,968,432.91	3,454,307,384.67	83,273,886.73	3,522,670,931.29
三、本年年末余额	2,281,160,947.00	-	53,033,706.00	3,100,006.78	3,100,006.78	-37,873,883.88	-43,899,876.10	2,254,745,007.00	-443,150.01	2,254,291,856.99
1. 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	8,308,355.07	-	-	-
2. 其他综合收益	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	3,100,006.78	3,100,006.78	-37,873,883.88	-43,899,876.10	2,254,745,007.00	-443,150.01	2,254,291,856.99
四、利润分配	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 提取其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 提取其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
五、所有者权益变动	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	-	-	-	-	-	-	-
六、所有者权益变动	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	-	-	-	-	-	-	-
七、所有者权益变动	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	-	-	-	-	-	-	-
八、所有者权益变动	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	-	-	-	-	-	-	-
九、所有者权益变动	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	-	-	-	-	-	-	-
十、所有者权益变动	2,180,000,000.00	-	53,033,706.00	-	-	-	-	-	-	-



财务总监：
 会计机构负责人：

士曾会计工作人员：

第4页共15页附身单由以下人士签署：



资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
资产：			
货币资金		211,749,750.23	593,909,887.68
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费			
应收代偿款	十二、1	3,058,458.88	31,432,134.10
应收分保赔款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	十二、2	39,668,092.06	20,997,839.51
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	十二、3	3,007,530,000.00	2,946,530,000.00
交易性金融资产	十二、3	896,530,000.00	776,530,000.00
债权投资	十二、3	-	120,000,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	十二、3	2,111,000,000.00	2,050,000,000.00
可供出售金融资产		-	-
长期股权投资		3,269,724,057.69	2,269,724,057.69
投资性房地产			
固定资产		9,958,054.67	10,395,540.50
在建工程			
使用权资产			
无形资产		1,394,421.76	672,260.65
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	十二、4	9,110,308.71	8,953,620.35
其他资产	十二、5	60,890,792.13	60,890,792.13
资产总计		6,613,083,936.13	5,943,506,132.61

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、6	492,315,943.40	55,958,627.31
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、7	15,496,947.70	16,182,102.82
应交税费	十二、8	14,309,539.56	5,443,330.81
其他应付款	十二、9	52,484,743.97	75,869,618.51
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、10	70,000,220.78	24,337,068.00
担保赔偿准备金	十二、11	214,619,274.63	68,223,274.63
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、12	219,863,730.90	170,576,022.35
负债合计		1,079,090,400.94	416,570,044.43
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	26,659,796.81
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	十二、15	57,138,088.64	56,432,343.94
未分配利润	十二、16	30,498,811.65	24,852,854.04
所有者权益（或股东权益）总计		5,533,993,535.19	5,526,936,086.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		6,613,083,936.13	5,943,506,132.61

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表
2020年度

编制单位: 湖南飞鹏担保集团有限公司

金额单位: 人民币元

项目	注释	本年年额	上年金额
一、营业总收入		204,969,625.14	138,966,213.72
担保费收入	十二、17	185,507,893.14	48,674,136.41
其中: 分拆收入			
利息收入	十二、18	2,187,899.48	35,308,047.75
减: 分出担保费			
减: 提取未到期责任准备金	十二、19	73,416,828.00	21,512,319.00
投资收益(损失以“-”号填列)	十二、20	79,440,423.58	75,195,171.84
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	十二、21	1,157,692.84	1,324,160.89
资产处置收益(损失以“-”号填列)	十二、22	92,444.10	-23,783.96
二、营业总成本		185,029,452.20	104,349,078.73
利息支出			
赔付支出			
减: 摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、23	146,385,000.00	40,363,696.00
减: 摊回担保责任准备金			
分保费用	十二、24	1,595,210.87	3,351,993.20
税金及附加	十二、25	1,835,852.05	1,432,931.42
业务及管理费	十二、26	34,650,131.79	33,333,521.69
减: 摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	十二、27		25,837,634.42
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、28	651,267.48	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		19,940,662.85	34,616,236.99
加: 营业外收入	十二、29		48,169.30
其中: 政府补助			
减: 营业外支出	十二、30	47,403.80	40,105.54
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		19,892,659.05	34,624,300.75
减: 所得税费用	十二、31	12,835,212.04	3,658,233.19
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		7,057,447.01	31,066,067.56
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		7,057,447.01	31,066,067.56
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		7,057,447.01	31,066,067.56

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



Handwritten signature of the accounting officer.

现金流量表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

	注释	本金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费收入		640,364,433.33	107,541,914.68
收到再担保业务担保费收入		2,736,493.79	
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金		52,693,499.01	6,403,924.26
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		47,350,529.56	121,605,119.76
经营活动现金流入小计		743,175,054.89	235,551,958.70
支付担保业务赔付款项的现金			6,409,338.32
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		50,662,147.36	203,668.76
支付给职工以及为职工支付的现金		24,668,582.43	17,724,177.72
支付的各项税费		18,450,425.47	10,127,235.72
支付其他与经营活动有关的现金		32,842,279.23	1,005,148,359.92
经营活动现金流出小计		126,543,434.49	1,039,812,780.46
经营活动产生的现金流量净额		616,531,620.20	-804,060,821.76
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		2,350,000,000.00	930,000,000.00
其中：收回买入返售金融资产收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		79,440,423.58	75,246,115.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		140,510.00	38,360.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,429,580,933.58	1,005,282,475.04
投资支付的现金		3,426,000,000.00	3,290,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,272,691.23	1,240,710.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,428,272,691.23	3,291,240,710.79
投资活动产生的现金流量净额		-998,691,757.65	-2,285,958,235.75
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			2,100,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			2,100,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			2,100,000,000.00
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		-382,160,137.45	-990,019,057.51
加：期初现金及现金等价物余额		593,909,887.68	1,583,928,945.19
六、期末现金及现金等价物余额		211,749,750.23	593,909,887.68

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting officer.

所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

编制单位：湖南省勘查担保集团有限公司

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债 其他							
一、上年年末余额	5,387,686,332.94			28,659,786.81				64,432,343.84	24,862,884.04	5,526,930,688.18
二、本年年初余额	5,387,686,332.94			28,659,786.81				64,432,343.84	24,862,884.04	5,526,930,688.18
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-34,428,785.08			24,424,785.88				705,744.70	5,645,957.81	7,057,447.01
（一）所有者投入和减少资本	-34,428,785.08			24,424,785.88					7,057,447.01	7,057,447.01
1.所有者投入资本										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（二）利润分配									-1,411,489.40	
1.提取盈余公积									-705,744.70	
其中：法定公积金									-705,744.70	
任意公积金										
盈余公积										
企业奖励基金										
专项储备										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定受益计划变动额结转留存收益										
6.其他综合收益结转留存收益										
7.其他										
四、本年年末余额	5,373,420,547.06			51,084,572.69				57,138,088.54	30,498,811.65	5,533,068,556.19

所有者权益变动表（续）

2020年度

金额单位：人民币元

编制单位：湖南湘资控股集团有限公司	上年金额									
	其他权益工具	其他综合收益	减：库存股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币折算差额	所有者权益合计	
									实收资本（或股本）	其他
一、上年年末余额	3,116,724,785.86	-	-	17,140,889.32	17,299,153.60	93,202,737.18	91,160,547.08	-	-	3,226,355,093.13
二、本年增减变动金额	3,516,724,785.86	-	-	17,140,889.32	17,299,153.60	93,202,737.18	91,160,547.08	-	-	3,226,355,093.13
三、本年期初余额	2,281,169,547.00	-	-	8,510,597.49	3,108,000.78	3,106,666.78	48,307,695.02	-	-	2,220,575,995.05
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	31,266,997.28	-	-	31,266,997.28
(一) 综合收益总额	2,499,000,000.00	-	-	8,510,597.49	-	-	-	-	-	2,507,510,607.49
(二) 所有者权益内部结转	2,199,000,000.00	-	-	9,010,997.49	-	-	-	-	-	2,208,010,997.49
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：提取法定盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取任意盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
对所有者权益（或股本）的结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积转存专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 盈余公积转存专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	91,160,547.08	-	-	-	-	-	-	-	-	91,160,547.08
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积转存专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 盈余公积转存专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,397,884,332.84	-	-	25,039,798.81	21,185,769.45	96,632,343.94	24,852,854.94	-	-	5,526,335,088.18

截至第16页至第20页的财务报表附注是本财务报表的重要组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署。

单位负责人：


主管会计工作负责人：





会计机构负责人：



湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

湖南省融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)前身为湖南担保有限责任公司,最初由湖南省中小企业服务中心、湖南财信投资控股有限责任公司、湖南发展投资集团有限公司和湖南经济技术投资担保公司共同出资组建,于 2010 年 4 月 16 日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。

2017 年 1 月,为贯彻落实国务院《关于促进融资担保行业加快发展的意见》(国发〔2015〕43 号)和湖南省委省政府《关于加快金融业改革发展的若干意见》(湘发〔2016〕12 号)等文件精神,湖南省人民政府国有资产监督管理委员会整合湖南省属国有相关担保资源组建了湖南省担保集团有限公司,并于 2017 年 4 月 28 日正式挂牌,注册资本 40 亿元。

2018 年 10 月,湖南省市场监管局重新核发了本公司营业执照,正式更名为湖南省融资担保集团有限公司。

2019 年 6 月,根据湖南省财政厅《关于湖南省融资担保集团有限公司和湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权无偿划转的通知》(湘财金〔2019〕16 号)文件,将本公司股权划转至湖南省财政厅,由湖南省财政厅履行国有金融资本出资人职责,并将湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权以出资方式,增加本公司资本金。2019 年 10 月,湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》(湘财金〔2019〕33 号)的复函,同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本。2019 年 11 月 8 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司增资扩股相关事宜的批复》,由湖南财信金融控股集团有限公司向本公司注资 20 亿元,增资后注册资本达到 60 亿元,湖南财信金融控股集团有限公司持股比例为 33.33%。2019 年 11 月 29 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司股权无偿划转的通知》,将湖南财信金融控股集团有限公司持有本公司 33.33%股权无偿划转至湖南省财政厅。本次变更后,本公司为湖南省财政厅下属全资子公司,注册资本 60 亿元。

本公司现持有统一社会信用代码为 91430000554909961B,注册资本为 60 亿元,营业期限至 2060 年 4 月 15 日。本公司注册地为长沙市芙蓉区五一大道 447 号湖南投资大厦 13 层、13A 层。

本公司经营范围:凭本企业有效《融资性担保机构经营许可证》在湖南省范围内对符合条件的融资性机构的担保责任进行再担保以及办理贷款担保,票据承兑担保,贸易融资担保,项目融资担保,信用证担保,经监管部门批准的其他融资性担保业务;诉讼保全担保,投标担保、

预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（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）。

本公司财务报表经公司董事会批准报出，本财务报表批准报出日为2021年3月19日。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的财务状况及2020年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础，一般采用历史成本作为计量属性，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值计量。

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

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

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

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

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受

益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表编制方法

(1) 合并财务报表范围的确定原则

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

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

(2) 合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、10、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、10（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量；终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

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

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

（8）金融资产减值

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

①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含部分财务担保合同等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

④金融资产减值的会计处理方法

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

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

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

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

B. 应收款项

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额

计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，本公司应收款项均按照单项评估信用风险计量损失准备。

C. 应收代偿款

本公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，因此应收代偿款不再计提预期信用损失。

9、持有待售资产和处置组

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

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

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

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

10、长期股权投资

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

期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，在初始确认时可选择将其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核算其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

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

(1) 投资成本的确定

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

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

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

① 成本法核算的长期股权投资

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

② 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止

采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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

11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

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

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	5	4.75	年限平均法
运输工具	5	5	19	年限平均法
办公设备	5	5	19	年限平均法
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67	年限平均法

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

(5) 其他说明

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

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

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

13、抵债资产

本公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

14、存出保证金

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

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提，同时将上年度计提的未到期责任准备金转回（即差额提取）。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1% 的比例提取，累计达到当年担保责任余额 10% 的，实行差额提取。

16、再担保准备金

(1) 再担保赔偿准备金、未到期责任准备金的计提没有相关法律、法规规定,《融资担保公司监督管理条例》规定“融资再担保公司的管理办法,由国务院银行业监督管理机构会同国务院有关部门另行制定,报国务院批准”。

(2) 再担保业务按当年再担保收入的50%计提未到期责任准备金,并将上年度计提的未到期责任准备金转回,按年底在保责任余额0.05%-0.5%计提再担保赔偿准备金。

17、借款费用

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

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

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

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

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

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

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

无形资产类别	摊销年限
土地使用权	法定使用年限
软件	3-5
交易席位费	10

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

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。在受益期或规定的期限内分期平均摊销或全部转入当期损益。如受益期限不能确定的，按5年摊销。

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

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

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

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

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

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

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

22、预计负债

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

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

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- ①再担保合同成立并承担相应责任；
- ②与再担保合同相关的经济利益很可能流入公司；
- ③与再担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

- ①委托担保合同成立；
- ②劳务已经提供；
- ③与之相关的经济利益能够流入公司。

(5) 其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现。

24、政府补助

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

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

以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。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费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

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

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本公司2020年度无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

本公司2020年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司以前年度提取清偿保证金计入预计负债1,000,000.00元，本年度对该事项予以冲回，增加未分配利润675,000.00元，增加少数股东权益75,000.00元，增加应交税费250,000.00元。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加（含地方教育附加）	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除20%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴。

2、税收优惠及批文

根据财政部国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税【2020】年第22号），本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司自2020年1月1日到2023年12月31日止享受为农户、小微企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》的公告（财税【2019】13号）规定，本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司应纳税所得额低于（含）100万元的，其所得先减按25%计入应纳税所得额，再按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。对月销售额10万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	湖南国担投资有限责任公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	投融资服务
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	创业投资及股权投资
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
5	湖南经济建设融资担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
7	湖南省融资再担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

(续)

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
1	湖南国担投资有限责任公司	58,000,000.00	51.00	100.00	29,580,000.00	投资设立
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	30,000,000.00	投资设立
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	100,000,000.00	80.00	80.00	111,235,637.06	其他
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	1,002,300,000.00	94.02	94.02	986,208,344.32	其他
5	湖南经济建设融资担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,013,189,148.82	其他
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	100,000,000.00	90.00	90.00	99,510,927.49	其他
7	湖南省融资再担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,000,000,000.00	投资设立

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	湖南省文化旅游融资担保有限公司	20.00	683,236.25		7,019,023.91

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
2	湖南省中小企业融资担保有限公司	5.99	235,896.12		29,964,233.20
3	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	10.00	445,605.36		129,488.22
4	湖南国担投资有限责任公司	49.00			32,967,200.00

(2) 主要财务信息

项目	本年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	160,902,435.41	1,511,364,210.57	302,284,444.05
负债合计	17,801,434.15	409,835,628.18	186,212,434.24
营业收入	2,732,677.35	36,668,151.93	21,081,618.79
净利润	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
综合收益总额	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
经营活动现金流量	10,272,098.79	56,064,714.35	56,105,080.40

(续)

项目	上年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	156,720,471.38	1,520,903,878.13	260,926,968.45
负债合计	17,035,651.37	421,873,461.33	150,061,012.26
营业收入	2,649,509.41	36,551,170.07	1,160,578.35
净利润	1,715,654.37	-1,868,914.16	-3,161,171.37
综合收益总额	1,715,654.37	-1,868,914.16	-3,161,171.37
经营活动现金流量	12,840,050.03	-13,710,145.70	-47,113,895.76

八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2019 年 12 月 31 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年”指 2019 年度，“本年”指 2020 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

项目	年末余额	年初余额
库存现金	11,320.00	
银行存款	2,934,346,129.46	2,085,302,882.85
其他货币资金	14,396,166.59	73,672,816.75
合计	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60

(1) 使用受限货币资金明细如下:

项目	年末余额	年初余额
其他	12,896,166.59	73,672,816.75
合计	12,896,166.59	73,672,816.75

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	11,137,263.74	100.00			11,137,263.74
2.按组合计提坏账准备					
合计	11,137,263.74	100.00			11,137,263.74

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	7,487,543.00	100.00			7,487,543.00
2.按组合计提坏账准备					
合计	7,487,543.00	100.00			7,487,543.00

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省住房公积金管理中心	7,487,543.00			无需计提
中国光大银行股份有限公司长沙分行	1,049,283.32			无需计提
其他	2,600,437.42			无需计提
合计	11,137,263.74			==

(3) 按欠款方归集年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
------	------	----	------------------

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
湖南省住房公积金管理中心	7,487,543.00	1-2年	67.23
中国光大银行股份有限公司长沙分行	1,049,283.32	1年以内	9.42
永州市潇湘融资担保有限公司	228,987.81	1年以内	2.06
娄底市兴菱融资担保有限公司	187,637.77	1年以内	1.68
长沙星城中小企业融资担保有限公司	162,542.45	1年以内	1.46
合计	9,115,994.35		81.85

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,270,183,167.62	99.41			1,270,183,167.62
2.按组合计提坏账准备	7,588,659.52	0.59			7,588,659.52
其中:合并范围内关联方组合	7,588,659.52	0.59			7,588,659.52
合计	1,277,771,827.14	100.00			1,277,771,827.14

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,340,796,510.24	100.00			1,340,796,510.24
2.按组合计提坏账准备					
其中:合并范围内关联方组合					
合计	1,340,796,510.24	100.00			1,340,796,510.24

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南奥盛特重工科技有限公司	65,498,786.43			无需计提
衡阳泽丰园工贸发展有限公司	56,161,553.28			无需计提
湖南华昌纺织集团有限公司	39,765,946.13			无需计提
湖南畅达物流有限公司	39,395,107.81			无需计提
湖南龙杨洁净煤有限公司	34,131,588.11			无需计提
成都玛诗特肿瘤医院有限公司	31,719,780.36			无需计提

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南红灯鞭炮烟花有限公司	30,376,394.93			无需计提
永兴县荣鹏金属有限公司	27,490,011.55			无需计提
湖南金鼎交通构件有限公司	25,667,306.31			无需计提
保靖县旺家新型建材有限公司	24,077,687.65			无需计提
衡阳特斯克汽车零部件有限公司	13,535,402.16			无需计提
湖南省金华车辆有限公司	9,195,000.00			无需计提
湘潭市天地文化传媒商贸有限公司	8,956,446.96			无需计提
冷水江市安达汽车运输服务有限公司	8,792,196.79			无需计提
湖南八里香科技集团有限公司	6,285,000.00			无需计提
长沙大家物联网络科技有限公司	5,929,278.75			无需计提
湖南哆咪七彩影视文化传媒有限公司	5,166,509.28			无需计提
娄底三一铨业有限公司	5,000,000.00			无需计提
其他	833,039,171.12			无需计提
合计	1,270,183,167.62			==

(3) 年末按组合计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司	7,588,659.52			无需计提
合计	7,588,659.52			==

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南奥盛特重工科技有限公司	65,498,786.43	1-2年、3-4年、4-5年	5.13
衡阳泽丰园工贸发展有限公司	56,161,553.28	4-5年、5年以上	4.40
湖南华昌纺织集团有限公司	39,765,946.13	5年以上	3.11
湖南畅达物流有限公司	39,395,107.81	2-3年	3.08
湖南龙畅洁净煤有限公司	34,131,588.11	5年以上	2.67
合计	234,952,981.76	==	18.39

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	82,514,149.16	74,199,042.08

项目	年末余额	年初余额
合计	82,514,149.16	74,199,042.08

(1) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	85,431,956.73	100.00	2,917,807.57	3.42	82,514,149.16
2.按组合计提坏账准备					
合计	85,431,956.73	100.00	2,917,807.57	3.42	82,514,149.16

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	78,372,425.41	100.00	4,173,383.33	5.33	74,199,042.08
2.按组合计提坏账准备					
合计	78,372,425.41	100.00	4,173,383.33	5.33	74,199,042.08

B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省财政厅	16,833,877.60			无需计提
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00			无需计提
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,270,000.00			无需计提
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00			无需计提
湖南泊城资产管理有限公司	7,000,000.00			无需计提
其他	37,328,079.13	2,917,807.57	7.82	预计部分无法收回
合计	85,431,956.73	2,917,807.57	3.42	===

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省财政厅	16,833,877.60	1年以内	19.33
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00	5年以上	11.6

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,270,000.00	4-5年	8.44
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	4-5年	8.12
湖南泊城资产管理有限公司	7,000,000.00	4-5年	8.12
合计	48,103,877.60	==	55.81

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
理财计划投资	166,530,000.00		166,530,000.00	176,530,000.00		176,530,000.00
信托计划投资	730,000,000.00		730,000,000.00	600,000,000.00		600,000,000.00
合计	896,530,000.00		896,530,000.00	776,530,000.00		776,530,000.00

(2) 债权投资

债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	7,000,000.00		7,000,000.00	127,000,000.00		127,000,000.00
应收款项类投资	927,000.00		927,000.00	927,000.00		927,000.00
合计	7,927,000.00		7,927,000.00	127,927,000.00		127,927,000.00

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00
国债0303	927,000.00
合计	7,927,000.00

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权	2,000,000.00		2,000,000.00			
非上市股权	2,132,824,200.00		2,132,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00
合计	2,134,824,200.00		2,134,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00

其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00
耒阳投资担保有限公司	10,000,000.00
湖南重梦文化传媒有限公司	5,000,000.00
大邦(湖南)生物制药有限公司	4,724,200.00
湖南推城新材料有限公司	2,100,000.00
湖南利德电子浆料股份有限公司	2,000,000.00
合计	2,134,824,200.00

6、可供出售金融资产

可供出售金融资产分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量的可供出售金融资产				11,827,200.00		11,827,200.00
合计				11,827,200.00		11,827,200.00

7、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	其他	
一、合营企业					
湖南枫林宾馆有限公司	20,000,000.00				20,000,000.00
湖南省湘诚信息科技有限公司	2,100,000.00				2,100,000.00
合计	22,100,000.00				22,100,000.00

8、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、年初余额	1,816,067.01			1,816,067.01
2、本年增加金额				
(1) 外购				

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额	72,288.73			72,288.73
(1) 处置				
(2) 其他转出	72,288.73			72,288.73
4、年末余额	1,743,778.28			1,743,778.28
二、累计折旧和累计摊销				
1、年初余额	181,161.24			181,161.24
2、本年增加金额	83,974.04			83,974.04
(1) 计提或摊销	83,974.04			83,974.04
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	265,135.28			265,135.28
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	1,478,643.00			1,478,643.00
2、年初账面价值	1,634,905.77			1,634,905.77

9、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	62,094,851.60	65,227,599.89
固定资产清理		
合计	62,094,851.60	65,227,599.89

(1) 固定资产

固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1、年初余额	92,639,962.96	3,347,946.22	10,329,272.67	3,451,019.89	109,768,201.74
2、本年增加金额	561,367.13	821,794.75	67,910.45	409,945.01	1,861,017.34
(1) 购置	561,367.13	821,794.75	67,910.45	409,945.01	1,861,017.34
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3、本年减少金额		1,155,163.00	23,518.51	557,959.15	1,736,640.66
(1) 处置或报废		1,155,163.00	23,518.51	557,959.15	1,736,640.66
4、年末余额	93,201,330.09	3,014,577.97	10,373,664.61	3,303,005.75	109,892,578.42
二、累计折旧					
1、年初余额	30,131,950.94	2,661,807.97	9,429,256.93	2,317,586.01	44,540,601.85
2、本年增加金额	4,255,696.23	143,389.95	150,017.04	386,904.26	4,936,007.48
(1) 计提	4,255,696.23	143,389.95	150,017.04	386,904.26	4,936,007.48
3、本年减少金额		1,097,404.85	23,518.51	557,959.15	1,678,882.51
(1) 处置或报废		1,097,404.85	23,518.51	557,959.15	1,678,882.51
4、年末余额	34,387,647.17	1,707,793.07	9,555,755.46	2,146,531.12	47,797,726.82
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	58,813,682.92	1,306,784.90	817,909.15	1,156,474.63	62,094,851.60
2、年初账面价值	62,508,012.02	686,138.25	900,015.74	1,133,433.88	65,227,599.89

未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
万兴大厦16层办公室	35,561,440.66	尚在办理中
合计	35,561,440.66	==

10、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
一、账面原值				
1、年初余额		1,282,259.97		1,282,259.97
2、本年增加金额		1,669,261.11		1,669,261.11
(1) 购置		1,669,261.11		1,669,261.11
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额		45,900.00		45,900.00
(1) 处置		45,900.00		45,900.00
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		2,905,621.08		2,905,621.08
二、累计摊销				
1、年初余额		392,813.22		392,813.22
2、本年增加金额		1,014,975.40		1,014,975.40
(1) 计提		1,014,975.40		1,014,975.40
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		1,407,788.62		1,407,788.62
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值		1,497,832.46		1,497,832.46
2、年初账面价值		889,446.75		889,446.75

11、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	90,685,813.14	117,870,685.46

项目	年末余额	年初余额
再担保保证金		
合计	90,685,813.14	117,870,685.46

12、其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付账款	16,521.28	10,548.59
抵债资产	86,710,544.63	78,740,744.53
长期待摊费用	198,569.21	347,496.12
其他流动资产	168,704.28	17,146.54
合计	87,094,339.40	79,115,935.78

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

项目	年末余额		年初余额	
	金额	占总额的比例 (%)	金额	占总额的比例 (%)
1年以内	15,972.69	96.68	10,000.00	94.80
1-2年			548.59	5.20
2-3年	548.59	3.32		
3年以上				
合计	16,521.28	100.00	10,548.59	100.00

按欠款方归集的年末余额重要的预付账款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占预付账款年末余额的比例(%)
中国石化销售股份有限公司湖南长沙石油分公司	15,972.69	1年以内	96.68
合计	15,972.69	==	96.68

(2) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	86,710,544.63	79,445,744.53
减: 抵债资产跌价准备		705,000.00
抵债资产账面价值	86,710,544.63	78,740,744.53

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	347,496.12		148,926.91		198,569.21
合计	347,496.12		148,926.91		198,569.21

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预交增值税		8,459.77
留抵扣增值税	168,704.28	8,686.77
合计	168,704.28	17,146.54

13、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	457,342,585.88	64,836,118.91
1-2年	40,180,807.58	
2-3年		3,113,207.61
3年以上	4,356,603.80	4,565,127.00
合计	501,879,997.26	72,514,453.52

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	44,244,174.05	79,884,567.26	65,342,132.21	58,786,609.10
二、离职后福利-设定提存计划	1,041,623.31	5,305,638.87	2,543,877.29	3,803,384.89
三、辞退福利		284,412.50	284,412.50	
四、一年内到期的其他福利				
合计	45,285,797.36	85,474,618.63	68,170,422.00	62,589,993.99

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	43,280,718.18	63,203,761.19	54,459,674.78	52,024,804.59
2、职工福利费	43,550.00	6,962,186.76	3,275,808.83	3,729,927.93
3、社会保险费	-11,062.48	1,769,480.99	1,784,778.18	-26,359.67
其中：医疗保险费	-11,635.58	1,707,529.43	1,722,947.24	-27,053.39
工伤保险费	307.25	19,510.35	19,817.60	
生育保险费	265.85	2,057.25	2,323.10	
其他		40,383.96	39,690.24	693.72
4、住房公积金	3,016.00	5,520,110.35	4,026,023.38	1,497,102.97
5、工会经费和职工教育经费	927,952.35	2,429,027.97	1,795,847.04	1,561,133.28
合计	44,244,174.05	79,884,567.26	65,342,132.21	58,786,609.10

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	9,033.53	515,687.31	571,901.64	-47,180.80
2、失业保险费	-4,334.19	20,623.42	23,264.75	-6,975.52
3、企业年金缴费	1,036,923.97	4,769,328.14	1,948,710.90	3,857,541.21
合计	1,041,623.31	5,305,638.87	2,543,877.29	3,803,384.89

15、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	936,198.55	2,402,819.78
企业所得税	23,624,473.90	11,217,985.59
个人所得税	1,142,437.91	32,576.78
城市维护建设税	82,182.61	196,434.47
房产税	42,688.69	40,176.92
教育费附加	55,951.89	137,560.35
印花税	12,851.88	97,815.60
水利建设基金	29,547.00	26,325.44
残疾人就业保障金	147,795.35	115,390.34
合计	26,074,127.78	14,267,085.27

16、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	258,725,953.87	210,826,367.36
合计	258,725,953.87	210,826,367.36

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
代垫代扣	592,309.18	330,730.05
风险基金	130,562,869.10	132,562,869.10
保证金	3,489,354.74	2,965,658.62
往来款	116,028,256.21	69,232,936.56
其他	8,053,164.64	5,734,173.03
合计	258,725,953.87	210,826,367.36

17、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	91,750,687.61	97,090,700.68	60,316,235.45	128,525,152.84
再担保合同	5,179,049.00	-334,961.08		4,844,087.92
合计	96,929,736.61	96,755,739.60	60,316,235.45	133,369,240.76

18、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	344,451,483.03	218,775,042.74	22,485,772.03	540,740,753.74
再担保合同		21,009,232.04		21,009,232.04
合计	344,451,483.03	239,784,274.78	22,485,772.03	561,749,985.78

19、预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
对外提供担保		1,000,000.00	历史遗留问题
合计		1,000,000.00	==

20、递延收益

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
政府补助				
其他		118,272.00	118,272.00	
合计		118,272.00	118,272.00	

21、其他负债

项目	年末余额	年初余额
存入保证金	91,218,877.71	164,871,629.91
长期应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	307,082,608.61	331,447,652.26

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	91,218,877.71	164,871,629.91
再担保保证金		
合计	91,218,877.71	164,871,629.91

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	215,863,730.90	166,576,022.35

专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90
合计	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90

22、实收资本

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
湖南省财政厅	5,397,885,332.94		24,424,785.88	5,373,460,547.06
合计	5,397,885,332.94		24,424,785.88	5,373,460,547.06

注：2017年湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省文化旅游融资担保有限公司无偿转入而产生的资本溢价误入实收资本，本公司本年度将其更正，导致实收资本减少24,424,785.88元。

23、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69
其他资本公积	66,459,625.23			66,459,625.23
合计	93,119,422.04	24,424,785.88		117,544,207.92

注：2017年湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省文化旅游融资担保有限公司无偿转入而产生的资本溢价误入实收资本，本公司本年度将其更正，导致资本公积增加24,424,785.88元。

24、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	20,404,408.09	705,744.70		21,110,152.79
任意盈余公积	700,000.00			700,000.00
其他	1,352.36			1,352.36
合计	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15

25、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	79,232,905.32	20,672,181.45	18,170,000.00	81,735,086.77
合计	79,232,905.32	20,672,181.45	18,170,000.00	81,735,086.77

注：其他说明：

①本年增加为湖南省财政厅下发《关于下达2019年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金的通知》（湘财金指【2019】22号）及《关于下达2020年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金的通知》（湘财金指【2020】21号）文件，补充本公司之子公司湖南省中小

企业融资担保有限公司风险准备金 16,730,000.00 元。

②本年其他增加为本公司本年提取的一般风险准备 705,744.70 元，以及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司本年提取的一般风险准备 3,236,436.75 元在合并层面予以恢复。

③本年减少为本公司之子公司湖南省中小企业融资担保有限公司核销应收代偿款损失而冲减一般风险准备金。

26、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	72,800,364.81	123,688,442.91
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	675,000.00	
调整后年初未分配利润	73,475,364.81	123,688,442.91
加：本年归属于母公司股东的净利润	39,403,896.75	6,306,215.07
减：提取法定盈余公积	705,744.70	3,106,606.76
提取一般风险准备	3,942,181.45	3,643,793.89
其他减少		50,443,892.52
年末未分配利润	108,231,335.41	72,800,364.81

注：上年“其他”说明：

①2019 年湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》（湘财金〔2019〕33 号）的复函，同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本，导致 2019 年初未分配利润减少 91,160,547.06 元。

②上年将本公司对子公司享有的一般风险准备份额在合并层面予以恢复，导致“其他”减少 40,716,654.54 元。

本年“调整年初未分配利润”说明：

本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司调整以前年度损益，影响本年年末未分配利润 675,000.00 元

27、担保费收入

（1）分类明细

项目	本金额	上年金额
担保费收入	294,378,983.33	109,391,635.16
再担保费收入	10,884,971.45	8,804,317.67
合计	305,263,954.78	118,195,952.83

（2）公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
长沙雨花经开开发建设有限公司	42,452,830.17	13.91
永州市开发建设投资有限公司	10,671,792.45	3.5
常德市鼎力实业有限公司	8,490,566.04	2.78
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	8,018,867.92	2.63
醴陵市高新技术产业发展集团有限公司	7,783,018.87	2.55
合计	<u>77,417,075.45</u>	<u>25.37</u>

28、利息收入

项目	本年金额	上年金额
存款利息	26,902,116.31	56,422,779.99
理财产品利息	30,453,500.00	4,438,373.31
委托贷款手续费收入		84,198.11
合计	<u>57,355,616.31</u>	<u>60,945,351.41</u>

29、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	64,528,140.45	18,889,321.48
再担保合同	-334,961.08	
合计	<u>64,193,179.37</u>	<u>18,889,321.48</u>

30、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益	2,792,452.84	9,635,220.10
处置其他权益工具投资的投资收益	1,201,200.00	
理财收益	76,647,970.74	40,994,598.83
其他	32,648.64	266.24
合计	<u>80,674,272.22</u>	<u>50,630,085.17</u>

31、其他收益

项目	本年金额	上年金额
与资产相关的政府补助		
与收益相关的政府补助	34,306,183.80	246,768.00
合计	<u>34,306,183.80</u>	<u>246,768.00</u>

32、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
----	------	------

项目	本年金额	上年金额
租金收入	4,046,824.23	3,127,646.52
手续费收入	86,207.89	190,094.34
其他收入	180,210.85	
合计	<u>4,313,242.97</u>	<u>3,317,740.86</u>

33、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	129,386.55	-25,730.54
合计	<u>129,386.55</u>	<u>-25,730.54</u>

34、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	216,287,542.74	84,230,605.48
再担保合同	21,009,232.04	
合计	<u>237,296,774.78</u>	<u>84,230,605.48</u>

35、分保费用

项目	本年金额	上年金额
分保费用	7,069,906.73	3,381,993.20
合计	<u>7,069,906.73</u>	<u>3,381,993.20</u>

36、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	982,692.40	426,909.02
房产税	779,400.24	493,213.98
教育费附加	701,923.26	335,638.13
土地使用税	18,030.44	12,572.96
印花税	356,562.08	834,621.06
水利建设基金	170,747.09	-35,660.73
残疾人就业保障金	337,643.46	94,878.18
其他	107,951.53	4,080.00
合计	<u>3,454,950.50</u>	<u>2,166,252.60</u>

37、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	83,494,512.17	60,560,707.46
折旧摊销费	4,266,339.62	2,114,661.41

项目	本年金额	上年金额
业务招待费	234,906.00	96,614.00
车辆使用费	452,608.30	317,416.43
房租水电费	3,289,148.20	5,482,253.44
物业管理费	978,975.70	1,023,789.23
交通差旅费	3,725,136.40	3,677,866.00
党团妇费	455,965.75	161,649.13
中介费用	1,787,483.32	2,348,923.28
诉讼费	217,090.42	-438,832.06
办公费	1,746,601.59	1,676,981.89
通讯费	423,082.11	431,199.74
手续费	61,280.54	232,022.60
其他	2,845,817.37	835,288.29
合计	103,978,947.49	78,520,540.84

注：本年“其他”主要为宣传费、劳务派遣费及协会会员费

38、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
一、坏账损失	-505,575.76	27,306,529.18
合计	-505,575.76	27,306,529.18

39、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	1,918,344.28	1,441,454.21
手续费支出	67,995.00	118,979.37
合计	1,986,339.28	1,560,433.58

40、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
与企业日常活动无关的政府补助	1,000.00	
其他	2,147,667.62	48,284.81
合计	2,148,667.62	48,284.81

注：本年“其他”主要为责任处罚收入。

41、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
对外捐赠支出		35,760.00

项目	本年金额	上年金额
其他	114,337.38	4,455.20
合计	114,337.38	40,215.20

42、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	25,795,124.50	10,514,195.10
以前所得税费用	38,705.50	
合计	25,833,830.00	10,514,195.10

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	66,899,797.66
按法定/适用税率计算的所得税费用	16,724,949.43
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	1,011,683.64
非应税收入的影响	-8,563,995.23
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	14,387,067.84
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-201,918.54
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,476,042.86
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	25,833,830.00

43、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	40,768,634.48	6,748,365.88
加：信用减值准备	-505,575.76	27,306,529.18
资产减值准备		
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	64,193,179.37	18,889,321.48
提取担保赔偿准备金	237,296,774.78	84,230,605.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,936,007.48	2,598,999.12

补充资料	本年金额	上年金额
无形资产摊销	1,014,975.40	392,813.22
长期待摊费用摊销	148,926.91	99,284.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-129,386.55	25,730.54
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-80,674,272.22	-50,630,085.17
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	39,576,543.70	178,060,436.19
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	478,288,646.71	-6,874,309.89
其他		
经营活动产生的现金流量净额	784,914,454.30	260,847,690.64
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
减: 现金的年初余额	2,158,975,699.60	1,857,445,322.15
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	789,777,916.45	301,530,377.45

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
其中: 库存现金	11,320.00	
可随时用于支付的银行存款	2,934,346,129.46	2,085,302,882.85
可随时用于支付的其他货币资金	14,396,166.59	73,672,816.75
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60

项目	年末余额	年初余额
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	12,896,166.59	73,672,816.75

45、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	12,896,166.59	保证金存款
合计	12,896,166.59	==

46、政府补助

(1) 与收益相关的政府补助

项目	金额	列报项目
再担保费补贴	29,398,587.08	其他收益
担保费补贴	2,243,222.50	其他收益
2020应对疫情文化旅游担保费补贴	2,000,000.00	其他收益
马栏山文创金融信贷风险补充资金	250,000.00	其他收益
融资创新考评奖励	220,000.00	其他收益
高新区担保费补贴	84,300.00	其他收益
马栏山视频文创园房租补贴	79,870.60	其他收益
高新财政局技术研究与开发支持资金	17,900.00	其他收益
个税返还	10,360.88	其他收益
马栏山视频文创园用电和网络费用补贴	1,942.74	其他收益
合计	34,305,183.80	==

(2) 与企业日常活动无关的政府补助

项目	本年金额	上年金额
经济发展奖励金	1,000.00	
合计	1,000.00	

九、或有事项

1、诉讼事项

(1) 本公司

①本公司、招商银行股份有限公司长沙分行以及湖南省钻石融资担保有限公司三方签订了《再担保合作协议书》，协议约定：在该协议签订后一定期间内本公司对钻石担保公司在招商银行长沙分行的担保项目提供再担保。钻石担保杨光项目向招商银行长沙分行贷款 249.00 万元，到期未能偿还，本公司于 2019 年 1 月承担再担保责任，并已向芙蓉区人民法院提起诉讼，目前法院已立案待审理判决。

②中达保公司受托持股案。本公司根据协议代持中达担保公司股权 2,000.00 万元，代持期满后，中达担保公司拒不按照协议约定，将股权过户至冯芳竹名下。本公司于 2020 年 1 月 10

日向湖南省长沙市雨花区人民法院提起诉讼，要求中达担保将股权过户，目前法院立案待审理判决。

(2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

①湖南国担投资有限责任公司（下称“国担公司”）于2014年7月通过兴业银行股份有限公司长沙分行以委托贷款的方式向冷水江市安达汽车运输服务有限公司（下称“安达公司”）发放贷款1,000.00万元，娄底市开源投资担保有限公司为其提供保证担保。由于安达公司未能如期偿还贷款本息1,041.00万元，国担公司向芙蓉区人民法院提起诉讼。2019年度进入强制执行程序，债务人安达公司偿还9.80万元。

②国担公司通过兴业银行股份有限公司长沙分行以委托贷款的方式向湖南省金华车辆有限公司（下称“金华公司”）发放贷款900.00万元，娄底市开源投资担保有限公司为其提供保证担保。由于金华公司未如期偿还贷款，国担公司于2016年3月向芙蓉区人民法院提起诉讼。目前法院审理中。

③国担公司于2014年7月通过兴业银行股份有限公司长沙分行以委托贷款的方式向新化县宏兴物流有限公司（下称“宏兴物流”）发放贷款500.00万元，娄底市开源投资担保有限公司为其提供保证担保。由于宏兴物流未能如期偿还贷款，本公司于2015年6月向芙蓉区人民法院提起诉讼，目前强制执行中。

④湖南省娄底市远程精密结构陶瓷有限公司（下称“远程精密”）78.87万元借款纠纷案，远程精密到期未能偿还贷款，国担公司于2016年向法院提起诉讼，远程精密还款40.00万元，目前法院强制执行。

⑤与湖南娄底响莲实业发展有限公司借款400.00万元纠纷案，国担公司于2020年11月向法院提起起诉，目前法院审理中。

⑥与湖南景泰峰印业有限公司、益阳市中小企业信用担保有限公司、陈证明、肖军连、施伟春、胡卫民借款纠纷案。国担公司于2019年11月向雨花区人民法院提起诉讼，目前法院审理过程中。

⑦与湖南泊城资产管理有限公司借款700.00万元纠纷案，国担公司于2020年11月起诉至雨花区法院，目前法院审理过程中。

(3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

①辰溪县新天地网络有限公司于2016年5月向建行铁银支行贷款200.00万元，由湖南省文化旅游融资担保有限公司（下称“文旅公司”）进行担保。由于该公司未如期偿还贷款，文旅公司于2017年5月代其偿还183.00万元后，向天心区人民法院提起诉讼，目前已进入执行程序，第一轮拍卖4套房屋已经完成，其中3套房屋流拍，已向法院申请抵债118.00万元，另1套以6.25万元成交，款项尚未划扣。

②湘阴蓝色网吧连锁管理有限公司于2016年5月向建行铁银支行贷款450.00万元，由文旅公司进行担保。由于该公司未如期偿还贷款，文旅公司于2017年5月代其偿还376.00万元后，向天心区人民法院提起诉讼。抵押房产目前进入执行程序，3套房产已完成拍卖，其中2

套房产需重新询价拍卖，另1套已完成抵债，但尚未办理腾房及产权过户手续。

③湖南天宇网吧连锁管理有限公司于2016年7月向建设银行长沙车站北路支行贷款500.00万元，由文旅公司提供担保。由于该公司为如期偿还贷款，文旅公司于2016年8月至2017年7月共偿还499.55万元（含保证金），代偿后向天心区人民法院提起了诉讼，目前诉讼程序处于强制执行阶段，冻结了部分现金和几套房产，现金于2020年1月划拨到位，现拟评估拍卖房产。

④武冈市时尚校园传播有限公司于2016年8月向北京银行长沙分行贷款300.00万元，由文旅公司进行担保。由于该公司未如期偿还贷款，文旅公司于2017年8月代其偿还75.45万元后，向天心区人民法院提起诉讼，目前诉讼程序处于进入执行阶段。

⑤与张家界鸿泰文化旅游开发有限公司民间借贷纠纷，长沙市天心区人民法院于2020年5月18日作出一审民事判决，宣判后，张家界鸿泰文化旅游开发有限公司不服，向长沙市中级人民法院提起了上诉。在二审审理期间，罗振跃归还本金30.00万元，目前诉讼程序处于调解阶段。

（4）子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

截止2020年12月31日，本公司应收代偿项目117户，年末余额为114,300.10万元。

①湖南奥盛特重工科技有限公司借款人民币12,500.00万元，并由湖南省中小企业融资担保有限公司（“中小公司”）提供担保。因为该公司经营无法维持，无力偿还到期借款，中小公司代偿6,558.28万元。截止2020年12月31日代偿余额为6,549.88万元。中小公司于2020年8月正式起诉，首轮查封抵押给建行的土地，9月一审第一次开庭，因保证人张鹏飞对合同签署有异议，要求进行笔迹鉴定，鉴定结果非其本人签字，目前定于12月23日一审二次开庭，目前仍在审判中。该项目因涉及金额过大，且签字造假，或需走刑事案件程序，公司已成专案组。

②衡阳泽丰园工贸发展有限公司（下称“泽丰园公司”）于2014年1月向建设银行衡阳解放路支行借款人民币2,100.00万元，期限为2年；2014年2月向中国银行衡阳分行借款1,000.00万元；2014年3月向招商银行衡阳分行开具银票2,000.00万元，2014年7月份又向建行衡阳解放路支行借款700.00万元，期限为一年，上述借款均由中小公司提供担保，共计担保金额5,880万元。由于该公司未偿还部分到期借款本金，中小公司于2014年12月开始代偿，共代其清偿了贷款本息共计6,130.91万元。截止2020年12月31日代偿余额为5,615.16万元。2015年4月中小公司向湖南省高级人民法院提起诉讼，通过诉讼保全查封了反担保人贵州丰鑫源矿业有限责任公司持有的万达煤矿采矿权（价值4,000.00万元），冻结了泽丰园公司在丰鑫源公司的29%的股权，对贵州丰鑫源矿业公司的保证责任进行追索。泽丰园公司已被广西物资集团向衡南县人民法院申请破产，进行破产清算。该案目前已判决，但对方当事人向最高院提起上诉，2016年11月7日最高院已开庭，衡阳中院起诉后续代偿的2,200.00万元已开庭，目前泽丰园公司向法院申请破产清算，追偿时间较长，最高院及衡阳中院已判决，正在送达文书。已进入执行程序，暂未执行完毕。

③湖南华昌纺织集团有限公司（下称“华昌集团”）于2013年12月、2014年3月两次向

中国银行华容支行共计借款人民币 4,000.00 万元，均由中小公司提供担保。因该公司未能如期偿还贷款，中小公司 2014 年 6 月代华昌集团偿还中国银行岳阳分行贷款 4,026.59 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 3,976.59 万元。2015 年 1 月，中小公司向长沙市中级人民法院提起诉讼，通过诉讼保全查封了给华昌集团名下华容县面积 39,242.00 平方米的土地及面积 13,517.79 平方米的在建工程，查封反担保人岳阳三义置业有限公司名下华容县面积 94,501.10 平方米的土地，查封反担保人杨德云持有的力源混凝土有限公司 1,750.00 万元股权。该案案情复杂，在长沙中级人民法院通过三次开庭审理，判决华昌集团偿还中小公司代偿款 4,000.00 万元，被告华昌集团不服一审判决，向省高院上诉。省高院二审维持原判，由于该项目申请破产清算，预计追偿时间较长，暂未执行完毕。

④湖南畅达物流有限公司于 2017 年分别向兴业银行、金文中心、建设银行借款共计 4,000.00 万元，上述借款均由中小公司提供担保。因该公司无力还款，于 2018 年 7 月 24 日，中小公司为其代偿共计 3,939.51 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 3,939.51 万元。中小公司代偿后立即向长沙市中院提起诉讼，2020 年 12 月长沙市中院做出判决，由于中小公司部分诉讼请求未获得一审法院支持，中小公司于 2021 年 1 月向湖南省高院提起上诉，目前本案等待二审开庭。

⑤湖南龙畅投资集团有限公司（放款主体：湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司），2013 年 6 月，湖南龙畅洁净煤有限公司向浦发银行长沙分行申请开具银行承兑汇票 1,500.00 万元，湖南龙畅物流有限公司向华融湘江银行开具银行承兑汇票 1,400.00 万元，2014 年 2 月湖南龙畅洁净煤有限公司向北京银行借款 2,000.00 万元，均由中小公司提供担保。由于湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司资金断裂，不能清偿债务，申请法院破产重整，银行要求中小公司承担担保责任，中小公司于 2014 年 5 月实际代偿 5,074.52 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 4,597.76 万元。2014 年 6 月向长沙市中级人民法院对反担保人唐定龙、马嫦娥提起诉讼，同时中小公司已向湘潭县人民法院申报债权，目前正在走破产程序。龙畅洁净煤设备已成功拍卖回款 143.40 万元；同时，中小公司已申请长沙市中级人民法院对马嫦娥的房产进行评估拍卖，但法院需等唐定龙另案房产处置完毕再处置该房产；下一步将继续跟进唐定龙另案房产处置及破产分配进展。

⑥成都玛诗特肿瘤医院有限公司借款人民币 1,300.00 万元，并由中小公司提供担保。因为该公司经营无法维持，无力偿还到期借款，中小公司代偿 4,347.72 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 31,719,780.36 元。代偿后中小公司于 2020 年 11 月起诉，目前正处岳麓区法院立案中。

⑦湖南红灯鞭炮烟花有限公司于 2017 年 5、6 月向金文中心分两笔共计借款 3,000.00 万元，由中小公司提供担保。2018 年 8 月中小公司为其向金文中心代偿 3,187.64 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 3,037.64 万元。代偿后中小公司向长沙市中院提起诉讼，2019 年 12 月 24 日长沙市中级人民法院作出（2019）湘 01 民初 2 号的一审判决，一审判决后罗放良、赵林群、刘宝钦、熊元珍、赵子天、文艺不服，遂向省高院提起上诉，于 2020 年 8 月高院裁定发回重审。

(5) 子公司湖南经济建设融资担保有限公司

①2014年11月，湖南博光资产管理有限公司（下称“博光”或“博光公司”）作为国开行湖南省分行（下称“国开行”或“开行”）协议指定统贷平台、浦发银行作为国开行协议委贷银行、湖南经济建设融资担保有限公司（下称“经建公司”）作为担保方，一起为永州市交通建设投资有限公司、永州市潇湘投资有限公司等两家企业在国开行办理了总额6,000.00万元的贷款业务，并通过浦发银行委贷发放。上述两家企业每家贷款3,000.00万元，期限3年，自2014年11月24日至2017年11月23日。2017年11月23日因资金周转困难，博光未足额偿付信贷资金，导致经建公司发生代偿，代偿金额1,336.69万元。经建公司于2021年3月5日向芙蓉区人民法院起诉，请求判令国开行退还我司被扣划资金，目前案件尚未进行审理，截止2020年12月31日应收代偿款余额为2,829,775.06元。

②2015年4-5月由于银行信贷政策对政府融资平台限制，衡南县政府、衡南县财政及衡南城投同意用衡阳特斯克汽车零部件有限公司（下称特斯克公司或特斯克）作为名义借款企业为衡南城投继续融资2,000.00万元。2016年6月-12月该笔贷款续贷6个月，后因特斯克公司资金周转困难导致该笔贷款展期至2017年3月，2017年3月31日无力偿还。由此导致经建公司直接代偿，代偿金额1,513.54万元。2019年12月31日，雨花区人民法院出具判决书，判决衡南城投、姜衡泰康公司、特斯克公司承担还款义务，诉讼双方均对该判决不服，已向长沙市中级人民法院提起上诉，2020年10月17日，长沙市中级人民法院出具“衡南城投、衡南清泉、衡南县政府、衡南县财政局不承担保证责任，特斯克、岳阳姜衡泰康公司、张各、张丽华承担还款义务”的判决。截止2020年12月31日应收代偿款余额为13,535,402.16元。

(6) 子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

①湖南省湘诚融资担保有限责任公司（下称“湘诚公司”）为陈志顺、戴丽玲等23名借款人向光大银行提供连带责任担保，借款人逾期，湘诚公司代偿后委托湖南融邦律师事务所对25个逾期客户提起诉讼。截至2021年03月22日，光大信用卡担保业务累计回收代偿款186.62万元，代偿余额为197.82万元，剩余代偿人数19人。在剩余的19名诉讼客户中，1人协商签订还款协议及承诺函，每月按时向湘诚公司还款8,000.00元，今年年底结清所有欠款；1人已到工作单位执行工资划扣，湘诚公司与法院每半年进行一次划转，直至欠款清偿；7人督促律所进行工资划扣事宜；10人已查无可执行财产，计划在今年对其进行核销处理，但追偿工作仍会进行，做到案销账存。

②湘诚公司为赵海慧、杨德宇、黎胜明3名借款人公积金贷款向省直公积金中心提供连带责任担保，按月代偿逾期款，湘诚公司代偿后委托湖南融邦律师事务所对赵海慧、杨德宇、黎胜明3人提起诉讼。其中：赵海慧达成调解，但未按调解书还款，正准备申请强制执行；杨德宇达成调解，但未按调解书还款，已采取强制执行措施；黎胜明已出判决并申请强制执行，已采取强制执行措施。

③湘诚公司为上海承劲公司和福建鑫众公司与上海宇艾基金公司的商业承兑汇票转让回购合同提供一般保证担保。商业承兑汇票到期后，借款人未履行回购义务，出票人未承兑汇票。

上海宇艾基金公司和受让其债权的上海德创公司起诉借款人、出票人和其他连带责任人及湘诚公司，要求湘诚公司对其他被告不能清偿部分承担一般保证责任。

2019年4月收到法院一审裁定：“法院审理认为：根据被告湘诚公司辩称的事实及公安机关侦查的有关材料，本案系争回购合同所涉及的基础交易关系可能均系伪造，被告湘诚公司已向湖南省长沙市公安局天心公安分局报案，公安机关已经展开了侦查工作。故本案回购合同及相关合同关系涉嫌诈骗，可能构成刑事犯罪，应当移送公安机关处理。本案不符合民事案件受理条件，应予裁定驳回。”裁定驳回原告诉讼请求。裁定生效后，2019年6月收到法院《案件移送通知书》：法院认为三案件可能涉嫌刑事犯罪，根据先刑后民的原则和最高人民法院《关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定》的相关规定，将案件分别移送上海市公安局虹口分局和福州市公安局处理。

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

2、合营企业及联营企业情况

详见附注八、7、长期股权投资。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露：

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,058,458.88	100.00			3,058,458.88
2.按组合计提坏账准备					
合计	3,058,458.88	100.00			3,058,458.88

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	31,432,134.10	100.00			31,432,134.10
2.按组合计提坏账准备					
合计	31,432,134.10	100.00			31,432,134.10

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88			无需计提
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00			无需计提
合计	3,058,458.88			==

(3) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88	1-2年	82.34
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00	1-2年	17.66
合计	3,058,458.88	==	100.00

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利	19,460,898.68	19,460,898.68
其他应收款	20,207,193.38	1,536,940.83
合计	39,668,092.06	20,997,839.51

(1) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	19,460,898.68
合计	19,460,898.68	19,460,898.68

截至期末，账龄超过1年的重要应收股利

被投资单位名称	期末余额	未收回原因	账龄	是否发生减值及判断依据
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	尚未分配	3年以上	否
合计	19,460,898.68	==	==	==

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,381,257.88	15.30	1,893,642.00	56.00	1,487,615.88

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
2.按组合计提坏账准备	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
其中：合并范围内关联方组合	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
合计	<u>22,100,835.38</u>	<u>100.00</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>8.57</u>	<u>20,207,193.38</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,428,788.59	99.95	1,893,642.00	55.23	1,535,146.59
2.按组合计提坏账准备	1,794.24	0.05			1,794.24
其中：合并范围内关联方组合	1,794.24	0.05			1,794.24
合计	<u>3,430,582.83</u>	<u>100.00</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>55.20</u>	<u>1,536,940.83</u>

A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00	预计无法收回
其他	1,688,022.88	1,476,316.00	87.46	预计部分无法收回
合计	<u>3,381,257.88</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>56.00</u>	<u>==</u>

B. 年末按组合计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司	17,848,677.50			无需计提
湖南省文化旅游融资担保有限公司	870,900.00			无需计提
合计	<u>18,719,577.50</u>			<u>==</u>

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例 (%)
湖南省中小企业融资担保有限公司	17,848,677.50	1年以内	80.76
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	2-3年、3-4年	5.77
湖南省文化旅游融资担保有限公司	870,900.00	1年以内	3.94
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	4-5年	1.89

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20	1年以内、1-2年	1.52
合计	20,747,947.70	—	93.88

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
理财计划投资	166,530,000.00		166,530,000.00	176,530,000.00		176,530,000.00
信托计划投资	730,000,000.00		730,000,000.00	600,000,000.00		600,000,000.00
合计	896,530,000.00		896,530,000.00	776,530,000.00		776,530,000.00

(2) 债权投资

债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款				120,000,000.00		120,000,000.00
合计				120,000,000.00		120,000,000.00

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权						
非上市股权	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,050,000,000.00		2,050,000,000.00
合计	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,050,000,000.00		2,050,000,000.00

其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00
合计	2,111,000,000.00

4、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	9,110,308.71	8,953,620.35
再担保保证金		
合计	9,110,308.71	8,953,620.35

5、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合计	60,890,792.13	60,890,792.13

(1) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	60,890,792.13	60,890,792.13
减：抵债资产跌价准备		
抵债资产账面价值	60,890,792.13	60,890,792.13

6、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	453,030,000.00	55,958,627.31
1-2年	39,285,943.40	
2-3年		
3年以上		
合计	492,315,943.40	55,958,627.31

7、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	16,166,793.68	26,181,859.35	26,797,549.01	15,551,104.02
二、离职后福利-设定提存计划	-4,690.86	1,921,750.27	1,971,215.73	-54,156.32
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	16,162,102.82	28,103,609.62	28,768,764.74	15,496,947.70

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	15,626,654.04	20,313,937.49	23,136,708.97	12,803,882.56
2、职工福利费		2,826,142.16	1,230,939.23	1,595,202.93
3、社会保险费	-13,099.98	613,482.81	625,436.22	-27,053.39

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费	-15,099.98	605,706.09	617,659.50	-27,053.39
工伤保险费		7,776.72	7,776.72	
生育保险费				
4、住房公积金		1,262,345.00	1,262,345.00	
5、工会经费和职工教育经费	555,239.62	1,165,951.89	542,119.59	1,179,071.92
合 计	16,166,793.68	26,181,859.35	26,797,549.01	15,551,104.02

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		189,632.48	236,813.28	-47,180.80
2、失业保险费	-4,690.86	7,012.25	9,296.91	-6,975.52
3、企业年金缴费		1,725,105.54	1,725,105.54	
合 计	-4,690.86	1,921,750.27	1,971,215.73	-54,156.32

8、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	627,649.80	1,643,429.79
企业所得税	12,632,545.87	3,554,018.17
个人所得税	925,880.18	23,216.59
城市维护建设税	44,547.81	115,033.07
教育费附加	31,819.88	82,166.47
印花税	12,742.10	531.4
水利建设基金	25,484.15	18,013.87
残疾人就业保障金	8,869.77	6,921.45
合 计	14,309,539.56	5,443,330.81

9、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	52,484,743.97	75,869,618.51
合 计	52,484,743.97	75,869,618.51

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
合并范围内往来款	11,904,709.48	24,700,000.00

项目	年末余额	年初余额
代缴代扣	154,716.78	95,282.18
保证金	1,000.00	1,000.00
往来款	37,210,100.03	50,039,707.97
其他	3,214,217.68	1,033,628.36
合计	52,484,743.97	75,869,618.51

10、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	19,158,019.00	77,227,680.50	27,753,675.22	68,632,024.28
再担保合同	5,179,049.00	-3,810,852.50		1,368,196.50
合计	24,337,068.00	73,416,828.00	27,753,675.22	70,000,220.78

11、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	68,223,274.63	146,396,000.00		214,619,274.63
再担保合同				
合计	68,223,274.63	146,396,000.00		214,619,274.63

12、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	219,863,730.90	170,576,022.35

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
再担保保证金		
合计	4,000,000.00	4,000,000.00

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	215,863,730.90	166,576,022.35

专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90
合计	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90

13、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69
合计	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69

14、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15
合计	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15

15、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64
合计	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64

16、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	24,852,854.04	91,160,547.06
调整年初未分配利润合计数(调增+,调减-)		
调整后年初未分配利润	24,852,854.04	91,160,547.06
加:本年归属于母公司股东的净利润	7,057,447.01	31,066,067.56
减:提取法定盈余公积	705,744.70	3,106,606.76
提取一般风险准备	705,744.70	3,106,606.76
其他减少		91,160,547.06
年末未分配利润	30,498,811.65	24,852,854.04

注:上年“其他”说明:

2019年湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司2018年度利润分配方案》(湘财金(2019)33号)的复函,同意本公司将2018年末未分配利润转增为实收资本,导致2019年初未分配利润减少91,160,547.06元。

17、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	192,771,399.35	38,316,037.74

项目	本金额	上年金额
再担保费收入	2,736,493.79	10,358,098.67
合计	195,507,893.14	48,674,136.41

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
长沙雨花经开开发建设有限公司	42,452,830.17	21.71
永州市开发建设投资有限公司	10,671,792.45	5.46
常德市鼎力实业有限公司	8,490,566.04	4.34
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	8,018,867.92	4.10
醴陵市高新技术产业发展集团有限公司	7,783,018.87	3.98
合计	77,417,075.45	39.59

18、利息收入

项目	本金额	上年金额
存款利息	2,187,899.48	35,308,847.76
合计	2,187,899.48	35,308,847.76

19、提取未到期责任准备金

项目	本金额	上年金额
原担保合同	77,227,680.50	21,512,319.00
再担保合同	-3,810,852.50	
合计	73,416,828.00	21,512,319.00

20、投资收益

项目	本金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益	2,792,452.84	9,635,220.10
理财收益	76,647,970.74	40,559,951.54
其他		25,000,000.00
合计	79,440,423.58	75,195,171.64

21、其他业务收入

项目	本金额	上年金额
租金收入	1,157,692.84	1,134,066.55
手续费收入		190,094.34
合计	1,157,692.84	1,324,160.89

22、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	92,444.10	-23,783.98
合计	92,444.10	-23,783.98

23、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	146,396,000.00	40,363,696.00
再担保合同		
合计	146,396,000.00	40,363,696.00

24、分保费用

项目	本年金额	上年金额
分保费用	1,596,210.97	3,381,993.2
合计	1,596,210.97	3,381,993.20

25、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	753,452.41	212,622.73
房产税	136,939.53	151,873.37
教育费附加	538,180.31	182,586.04
土地使用税	4,048.89	5,398.52
印花税	104,343.80	738,550.14
水利建设基金	131,992.62	34,557.00
残疾人就业保障金	63,292.96	107,343.62
其他	103,601.53	
合计	1,835,852.05	1,432,931.42

26、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	27,729,988.80	23,453,764.36
折旧摊销费	1,247,440.57	1,206,455.52
业务招待费	59,552.00	36,064.00
车辆使用费	175,722.99	161,076.89
房租水电费	729,653.64	2,896,561.93
物业管理费	479,386.60	543,659.59
交通差旅费	1,048,747.71	1,257,699.28
党团妇费	202,537.52	130,000.00

项目	本年金额	上年金额
中介费用	1,226,158.04	1,431,661.07
诉讼费	-9,150.00	41,100.00
办公费	621,542.58	1,066,468.93
通讯费	142,737.34	219,887.20
手续费	13,172.56	192,302.57
其他	882,641.44	696,820.35
合计	<u>34,550,131.79</u>	<u>33,333,521.69</u>

27、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
一、坏账损失		25,837,834.42
合计		<u>25,837,834.42</u>

28、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	651,267.48	
合计	<u>651,267.48</u>	

29、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
其他		48,169.30
合计		<u>48,169.30</u>

30、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
对外捐赠支出		35,760.00
其他	47,403.80	4,345.54
合计	<u>47,403.80</u>	<u>40,105.54</u>

31、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	12,835,212.04	3,558,233.19
合计	<u>12,835,212.04</u>	<u>3,558,233.19</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	19,892,659.05

项目	本年金额
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,973,164.76
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,862,047.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	12,835,212.04

32、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	7,057,447.01	31,066,067.56
加：信用减值准备		25,837,834.42
资产减值准备		
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	73,416,828.00	21,512,319.00
提取担保赔偿准备金	146,396,000.00	40,363,696.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	997,508.05	896,455.52
无形资产摊销	901,200.00	310,000.00
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-92,444.10	23,783.98
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-79,440,423.58	-75,195,171.64
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		

补充资料	本年金额	上年金额
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	7,809,780.67	275,511,653.57
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	459,485,724.15	-1,124,387,460.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	616,531,620.20	-804,060,821.76
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	211,749,750.23	593,909,887.68
减: 现金的年初余额	593,909,887.68	1,583,928,945.19
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-382,160,137.45	-990,019,057.51

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	211,749,750.23	593,909,887.68
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	211,749,750.23	593,909,887.68
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	211,749,750.23	593,909,887.68

十三、财务报表的批准

本财务报表于2021年3月19日由董事会通过及批准发布。

公司名称: 湖南省融资担保集团有限公司





营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

911101050805090096



(特殊普通合伙)

名称
类型
经营范围

成立日期 2013年10月22日
合伙期限 2013年10月22日至 长期
主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

出具审计报告，验资报告，清算报告，分立报告，合并报告，企业清算报告，税务报告，其他经营活动，并依法承担法律责任。
出具审计报告，验资报告，清算报告，分立报告，合并报告，企业清算报告，税务报告，其他经营活动，并依法承担法律责任。
出具审计报告，验资报告，清算报告，分立报告，合并报告，企业清算报告，税务报告，其他经营活动，并依法承担法律责任。

此件再次复印无效



登记机关

2021年04月05日

证书序号 0000109

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：黄锦辉

主任会计师：黄锦辉

经营场所：北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000154

批准执业文号：京财会许可[2013]0061号

批准执业日期：2013年10月11日

此复印件再次复印无效



证书序号：000389

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会、中国证券监督管理委员会审查，批准
利安达会计师事务所（特殊普通合伙）
执行证券、期货相关业务。



首席合伙人：黄锦辉



证书号：15

发证时间：二〇一二年十一月十九日

证书有效期至：二〇一三年十一月十九日

复印件无效



姓名 谭长英

Full name

性别 女

Sex

出生日期 1964-11-19

Date of birth

工作单位 湖南永信有限责任会计师事务所

Working unit

身份证号 432421196411199544

Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration



本证书有效期限为一年，期满有效一年
This certificate is valid for another year after
they expire



2013.3.22



证书编号: 430100090007

No. of Certificate

发证注册协会: 湖南省注册会计师协会

Authorized Institute of CPA

发证日期: 2000年04月13日

Date of Issue



2009年1月21日核发新证

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



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

同意调出
Agree to be withdrawn from

安徽会计师事务所有限公司
安徽分所 李基兴 CPA



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

2019 年 5 月 25 日

同意调入
Agree to be transferred to

安徽会计师事务所有限公司
安徽分所 李基兴 CPA



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

2019 年 5 月 25 日

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)安徽分所
2019年5月25日
(李基兴/印) 2019.5.25

1. 注册会计师执行业务，应当同时出示该证书及本证书。
2. 本证书仅限本人使用，不得转让、涂改。
3. 注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还安徽注册会计师协会。
4. 本证书如遗失，应在第一时间向注册会计师协会挂失，否则无效作废，请谨慎使用。

NOTES

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



姓名: 王强
 Full name: WANG QIANG
 性别: 男
 Sex: M
 出生日期: 1963-11-23
 Date of birth: 1963-11-23
 工作单位: 西安达会计师事务所(普通合伙)
 Work unit: 西安达会计师事务所(普通合伙)
 身份证号: 610421196311230377
 Identity card No.: 610421196311230377



王强
 Name of Holder: WANG QIANG

此证书有效期限为一年，自签发之日起计算。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2019.08.01

注册号: 110001547401
 No. of Certificate

会计师事务所: 西安达会计师事务所(普通合伙)
 Address: 西安市雁塔区...

有效期至: 2017 年 03 月 31 日
 Exp. of validity

