

威海城市投资集团有限公司

审 计 报 告



中天运会计师事务所(特殊普通合伙)

JONTEN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
(LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP)

目 录

<u>内 容</u>	<u>页 码</u>
一、审计报告	1-4
二、财务报表	1-12
三、财务报表附注	1-62
四、会计师事务所营业执照、注册会计师资格证书复印件	1-4



审计报告

中天运[2021]审字第 90346 号

威海城市投资集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了威海城市投资集团有限公司（以下简称威海城投公司）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、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了威海城投公司 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，我们独立于威海城投公司，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、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1、关键审计事项

2020 年度威海城投公司实现合并利润总额为 352,685,305.68 万元，同期计入损益的政府补助为 277,921,439.77 元（详见会计报表附注六、注释（三十六）），占合并财务报表利润总额的比重为 77.47%，对 2020 年度的经营业绩影响重大，因此，我们将政府补助识别为关键审计事项。

2、审计应对

我们执行的审计程序主要包括：

（1）了解、评估并测试与政府补助相关的关键内部控制；

（2）与威海城投公司管理层讨论有关政府补助会计政策的制定和执行情况；

（3）检查贵公司关于政府补助的政府拨款文件、银行收款单据、银行账户流水等记录和资料，核实政府补助实际到账情况；

（4）分析贵公司主要政府补助的款项性质，合理判断政府补助与收益相关和与资产相关的分类是否恰当，计入当期损益的科目分类是否恰当、在不同期间之间的分摊是否准确；

四、其他信息

威海城市投资集团有限公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括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。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

威海城投公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制合并财务报表，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，管理层负责评估威海城投公司的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算威海城投公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督威海城投公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预

期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对威海城投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威海城投公司不能持续经营。

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，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。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

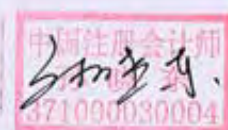
（此页无正文）

中天运会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年四月二十五日

合并资产负债表

编制单位：威海城市投资集团有限公司

2020年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	六（一）	1,035,159,697.91	1,355,874,482.44
结算备付金*			
拆出资金*			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	六（二）	3,500,000.00	200,000.00
应收账款	六（三）	1,437,495,399.28	97,785,274.90
预付款项	六（四）	390,004,941.80	300,944,272.27
应收保费*			
应收分保账款*			
应收分保合同准备金*			
其他应收款	六（五）	199,238,562.23	679,713,304.57
买入返售金融资产*			
存货	六（六）	8,237,439,101.02	7,497,991,755.89
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六（七）	147,052,328.71	102,943,855.92
流动资产合计		11,449,890,030.95	10,035,452,945.99
非流动资产：			
发放贷款及垫款*			
可供出售金融资产	六（八）	662,933,600.00	599,643,600.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	六（九）	763,105,200.83	704,955,363.16
投资性房地产	六（十）	1,674,063,950.83	1,725,329,390.26
固定资产	六（十一）	3,296,116,855.82	3,281,447,731.12
在建工程	六（十二）	372,048,826.96	204,706,373.52
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六（十三）	1,862,654,867.16	1,987,436,123.41
开发支出		2,211,320.75	
商誉			
长期待摊费用	六（十四）	8,191,911.51	6,541,207.76
递延所得税资产	六（十五）	9,448,883.92	8,373,451.07
其他非流动资产			
非流动资产合计		8,650,775,417.78	8,518,433,240.30
资产总计		20,100,665,448.73	18,553,886,186.29

法定代表人：宋忠勇

主管会计工作负责人：孙福岐

会计机构负责人：沈瑞冰



孙福岐

合并资产负债表（续）

编制单位：威海城市投资集团有限公司

2020年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	六（十六）	845,000,000.00	15,000,000.00
向中央银行借款			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	六（十七）	81,310,000.00	133,850,000.00
应付账款	六（十八）	434,553,378.77	387,961,942.18
预收款项	六（十九）	738,937,371.31	808,026,304.85
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六（二十）	15,780,343.21	18,465,999.36
应交税费	六（二十一）	60,739,302.76	44,370,671.23
其他应付款	六（二十二）	291,271,235.42	186,088,651.45
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六（二十三）	729,000,000.00	202,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		3,196,591,631.47	1,775,763,769.07
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	六（二十四）	1,076,500,000.00	1,164,500,000.00
应付债券	六（二十五）	3,146,065,495.91	3,253,905,831.75
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	六（二十六）	7,205,015.54	47,043,827.51
预计负债			
递延收益	六（二十七）	6,164,011.43	3,333,513.58
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,235,934,522.88	4,468,783,172.84
负债合计		7,432,526,154.35	6,244,546,941.91
所有者权益：			
股本（实收资本）	六（二十八）	1,740,098,776.81	1,679,898,776.81
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六（二十九）	8,537,787,764.77	8,537,440,393.42
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六（三十）	249,396,841.38	242,752,733.06
一般风险准备			
未分配利润	六（三十一）	2,120,855,911.42	1,879,252,922.39
归属于母公司所有者权益合计		12,668,139,294.38	12,309,344,825.68
少数股东权益			-5,581.30
所有者权益（或股东权益）合计		12,668,139,294.38	12,309,339,244.38
负债和所有者权益（或股东权益）总计		20,100,665,448.73	18,553,886,186.29

法定代表人：宋忠勇

主管会计工作负责人：孙福岐

会计机构负责人：康楠冰

男
宋忠勇
3710071011986

孙福岐

康楠冰

合并利润表

编制单位：威海城市投资集团有限公司

2020年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,933,910,904.29	1,764,242,502.86
其中：营业收入	六（三十二）	1,933,910,904.29	1,764,242,502.86
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,840,084,782.43	1,746,667,403.66
其中：营业成本	六（三十二）	1,687,938,480.29	1,627,829,735.79
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		44,400,534.70	30,246,746.73
销售费用	六（三十三）	20,969,468.81	13,299,926.89
管理费用	六（三十四）	83,450,351.39	87,796,879.09
研发费用		2,307,460.34	2,076,852.50
财务费用	六（三十五）	958,483.90	-14,582,739.34
其中：利息费用		9,751,340.29	14,963,221.69
利息收入		9,051,162.62	29,828,340.09
加：其他收益	六（三十六）	277,921,439.77	374,860,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	六（三十七）	-6,472,773.89	-2,900,101.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六（三十八）	-26,544,698.36	-48,452,723.27
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-28,302.82	-50,444.43
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		358,701,786.56	341,031,831.74
加：营业外收入	六（三十九）	1,473,222.60	5,014,988.93
减：营业外支出	六（四十）	1,447,088.06	1,062,238.50
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		358,727,921.10	344,984,582.17
减：所得税费用	六（四十一）	6,042,615.42	4,596,230.61
六、净利润（净亏损以“-”号填列）		352,685,305.68	343,388,351.56
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		352,685,305.68	343,388,351.56
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（净亏损以“-”号填列）			-5,581.30
2. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		352,685,305.68	343,393,932.86
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
.....			
（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			
.....			
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		352,685,305.68	343,388,351.56
归属于母公司所有者的综合收益总额		352,685,305.68	343,393,932.86
归属于少数股东的综合收益总额			-5,581.30
八、每股收益			
基本每股收益		0.21	0.11
稀释每股收益		0.21	0.11

法定代表人：宋忠

主管会计工作负责人：孙福斌

会计机构负责人：王冰



孙福斌

王冰

合并现金流量表

编制单位：威海市投资集团有限公司

2020年度

单位：人民币元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,185,521,886.90	1,666,694,248.13
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			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
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		11,932,651.09	15,611,068.26
收到其他与经营活动有关的现金	六（四十二）	712,181,610.56	1,453,703,683.99
经营活动现金流入小计		1,909,637,548.55	3,136,009,030.38
购买商品、接受劳务支付的现金		2,100,207,025.82	2,683,164,212.30
客户贷款及垫款净增加额			
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			
拆出资金净增加额			
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		93,194,697.30	106,125,480.61
支付的各项税费		64,366,871.61	70,715,596.85
支付其他与经营活动有关的现金	六（四十二）	137,536,387.51	226,062,813.66
经营活动现金流出小计		2,395,304,982.24	3,086,068,103.42
经营活动产生的现金流量净额		-485,667,433.69	49,940,926.96
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			874,302,083.67
取得投资收益收到的现金		275,281.25	24,183,233.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,636,381.14	35,718,380.05
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,911,662.39	914,203,696.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		334,322,662.63	57,418,037.91
投资支付的现金		128,190,000.00	50,379,300.00
质押贷款净增加额			
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	六（四十二）	200,000,000.00	
投资活动现金流出小计		662,512,662.63	107,797,337.91
投资活动产生的现金流量净额		-650,601,000.24	826,406,358.94
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		60,000,000.00	
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		1,095,000,000.00	604,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,155,000,000.00	604,000,000.00
偿还债务支付的现金		546,000,000.00	637,300,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		343,055,242.27	297,897,806.19
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,500,000.00	
筹资活动现金流出小计		890,555,242.27	935,197,806.19
筹资活动产生的现金流量净额		864,444,757.73	-331,397,806.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
六、现金及现金等价物净增加额		-271,823,676.20	644,951,481.71
加：期初现金及现金等价物余额		1,226,074,482.44	581,123,000.73
六、期末现金及现金等价物余额		954,250,806.24	1,226,074,482.44

法定代表人：宋忠勇

主管会计工作负责人：孙福斌

会计机构负责人：沈瑞萍

宋忠勇
3710071011660

孙福斌

沈瑞萍

合并所有者权益变动表

单位: 人民币元

归属于母公司所有者权益												外币金额	单位：人民币元
附注	股本	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	少数股东权益	所有者权益合计	
		优先股	永续债										其他
一、上年期末余额	1,679,896,776.81	-	-	8,537,480,293.42	-	-	-	212,752,733.06	-	1,879,252,922.39	-5,581.30	12,309,339,244.38	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	1,679,896,776.81	-	-	8,537,480,293.42	-	-	-	212,752,733.06	-	1,879,252,922.39	-5,581.30	12,309,339,244.38	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	80,200,000.00	-	-	20,547,371.45	-	-	-	38,644,108.32	-	241,622,989.01	5,581.30	354,803,052.03	
（一）综合收益总额										352,665,305.69		352,665,305.69	
（二）所有者投入和减少资本	80,200,000.00	-	-	4,101,210.32	-	-	-					84,301,210.32	
1.股本投入的普通股	80,200,000.00	-	-	4,101,210.32	-	-	-					84,301,210.32	
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								38,644,108.32		-94,830,571.32		-56,186,463.00	
2.提取一般风险准备								38,644,108.32		38,644,108.32			
3.对所有者（或股东）的分配				16,206,181.03						-16,246,181.03		-56,186,463.00	
4.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积补亏													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他				16,206,181.03						-16,246,181.03			
（五）专项储备提取和使用													
1.本期提取													
2.本期使用													
（六）其他													
四、本期末余额	1,760,096,776.81	-	-	8,557,827,664.87	-	-	-	249,396,841.38	-	-5,581.30	5,581.30	12,664,139,294.38	

合并所有者权益变动表

编制单位：威海市投资集团有限公司 2019年度 单位：人民币元

归属上市公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计
股本	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				
一、上年期末余额	537,460,000.00		9,460,304,400.68				177,000,944.02		1,823,721,822.70		16,115,132.56	11,813,602,719.96	
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	537,460,000.00		9,460,304,400.68				177,000,944.02		1,823,721,822.70		16,115,132.56	11,813,602,719.96	
三、本期增减变动的金额（减少以“-”号填列）	1,142,438,776.81		922,865,291.65				35,751,789.04		255,531,099.69		16,129,733.86	694,246,521.42	
（一）综合收益总额													
1. 净利润	1,142,438,776.81		922,865,291.65						333,393,932.86		-5,581.30	333,388,351.56	
2. 其他权益工具持有者投入资本											7,200,000.00	7,200,000.00	
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-7,200,000.00	-7,200,000.00	
4. 其他													
（二）利润分配													
1. 提取盈余公积			884,239				35,751,789.04		87,862,833.17		-8,915,152.56	-81,025,312.37	
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配									35,751,789.04				
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备提取和使用													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	1,679,898,776.81		8,587,440,393.82				212,752,733.06		1,879,252,922.39		3,541.30	12,399,339,214.16	

主管会计工作负责人：林福峰

会计机构负责人：张瑞冰

张瑞冰

宋勇印 3710071011966



母公司资产负债表

编制单位：威海城市投资集团有限公司

2020年12月 31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		788,883,052.62	1,137,475,210.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三（一）	1,309,878,912.47	1,159,000.00
预付款项		366,610,883.77	303,656,836.13
其他应收款	十三（二）	1,663,931,149.50	1,744,566,697.89
存货		6,559,901,955.61	5,947,803,840.40
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		109,661,523.28	86,418,410.94
流动资产合计		10,798,867,477.25	9,221,079,996.34
非流动资产：			
可供出售金融资产		662,933,600.00	599,643,600.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三（三）	902,487,395.75	840,497,558.08
投资性房地产		1,671,483,101.02	1,725,329,390.26
固定资产		3,230,550,847.64	3,215,063,458.75
在建工程		5,320,006.07	204,312,486.47
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		937,402,186.29	953,453,109.95
开发支出		2,211,320.75	
商誉			
长期待摊费用		947,347.31	516,562.50
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		7,413,335,804.83	7,538,816,166.01
资产总计		18,212,203,282.08	16,759,896,162.35

法定代表人：宋忠勇



主管会计工作负责人：孙福岐

孙福岐

会计机构负责人：沈瑞冰



母公司资产负债表（续）

编制单位：威海城市投资集团有限公司

2020年12月 31日

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款		845,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		29,880,000.00	86,800,000.00
应付账款		206,110,221.77	132,991,510.73
预收款项		433,550,727.43	694,253,307.50
应付职工薪酬		3,659,544.67	2,973,335.87
应交税费		11,372,747.49	9,101,190.77
其他应付款		683,714,988.73	500,395,093.08
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		729,000,000.00	202,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		2,942,288,230.09	1,628,514,437.95
非流动负债：			
长期借款		1,076,500,000.00	1,164,500,000.00
应付债券		3,146,065,495.91	3,253,905,831.75
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		7,081,165.54	46,943,827.51
预计负债			
递延收益		6,164,011.43	3,333,513.58
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,235,810,672.88	4,468,683,172.84
负债合计		7,178,098,902.97	6,097,197,610.79
所有者权益（或股东权益）：			
股本		1,740,098,776.81	1,679,898,776.81
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		6,919,631,074.85	6,916,679,864.53
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		249,396,841.39	212,752,733.06
未分配利润		2,124,977,686.06	1,853,367,177.16
所有者权益（或股东权益）合计		11,034,104,379.11	10,662,698,551.56
负债和所有者权益（或股东权益）总计		18,212,203,282.08	16,759,896,162.35

法定代表人：宋忠勇

主管会计工作负责人：孙福岐

会计机构负责人：沈瑞冰

印忠
3710071011980

孙福岐

母公司利润表

编制单位威海城市投资集团有限公司

2020年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十三（四）	1,630,344,265.94	949,782,071.29
减：营业成本	十三（四）	1,436,323,731.09	884,468,281.82
税金及附加		35,770,095.60	22,026,104.64
销售费用		11,657,078.26	5,129,673.27
管理费用		40,783,261.12	38,878,709.54
研发费用			
财务费用		1,620,131.97	-13,957,068.33
其中：利息费用		9,090,140.29	14,200,955.02
利息收入		7,586,535.57	28,263,438.57
加：其他收益		277,037,546.69	371,090,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十三（五）	-6,750,162.33	-2,933,817.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-6,750,162.33	-3,206,089.63
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-7,931,831.24	-25,922,449.70
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-37,969.98
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		366,545,521.02	355,432,133.60
加：营业外收入		6,701.26	570,262.48
减：营业外支出		111,139.05	144,452.52
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		366,441,083.23	355,857,943.56
减：所得税费用			
四、净利润（亏损总额以“-”号填列）		366,441,083.23	355,857,943.56
（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、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			
.....			
六、综合收益总额		366,441,083.23	355,857,943.56
七、每股收益			
基本每股收益		0.22	0.63
稀释每股收益		0.22	0.63

法定代表人：宋忠勇

主管会计工作负责人：孙福岐

会计机构负责人：沈福冰



Handwritten signature of the accounting officer, Sun Fugqi.

母公司现金流量表

编制单位:威海城市投资集团有限公司

2020年度

单位:人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		662,985,295.70	1,165,861,634.34
收到的税费返还			6,987,254.55
收到其他与经营活动有关的现金		716,315,303.40	1,263,533,243.44
经营活动现金流入小计		1,379,300,599.10	2,436,382,132.33
购买商品、接受劳务支付的现金		1,687,459,454.85	1,268,148,905.30
支付给职工以及为职工支付的现金		17,869,089.75	16,349,588.99
支付的各项税费		34,007,365.17	41,752,400.25
支付其他与经营活动有关的现金		168,765,632.07	1,095,760,093.32
经营活动现金流出小计		1,908,101,541.84	2,422,010,987.86
经营活动产生的现金流量净额		-528,800,942.74	14,371,144.47
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金			874,300,000.00
取得投资收益收到的现金			23,914,304.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			761,028.00
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		-	898,975,332.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		108,366,065.02	75,595,175.47
投资支付的现金		131,830,000.00	52,379,300.00
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		417,670,000.00	
投资活动现金流出小计		657,866,065.02	127,974,475.47
投资活动产生的现金流量净额		-657,866,065.02	771,000,857.50
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		60,000,000.00	
取得借款收到的现金		1,695,000,000.00	580,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,755,000,000.00	580,000,000.00
偿还债务支付的现金		531,000,000.00	513,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		342,394,042.27	296,633,991.86
支付其他与筹资活动有关的现金		1,500,000.00	
筹资活动现金流出小计		874,894,042.27	810,133,991.86
筹资活动产生的现金流量净额		880,105,957.73	-230,133,991.86
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		-306,561,050.03	555,238,010.11
加:期初现金及现金等价物余额		1,050,675,210.98	495,437,200.87
六、期末现金及现金等价物余额		744,114,160.95	1,050,675,210.98

法定代表人:宋忠勇

主管会计工作负责人:孙福枝

会计机构负责人:沈瑞冰

宋忠勇
3710071011956

孙福枝



母公司所有者权益变动表

附注	2020年度						本年金额				单位：人民币元	
	未分配利润	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	所有者权益合计		
		优先股	永续债									
一、上年年末余额	1,679,898,776.81	-	-	8,918,631,071.85	-	-	-	212,752,733.00	1,853,367,177.16	10,692,696,351.36		
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,679,898,776.81	-	-	8,918,631,071.85	-	-	-	212,752,733.00	1,853,367,177.16	10,692,696,351.36		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	60,200,000.00	-	-	2,951,210.32	-	-	-	36,844,108.33	271,810,508.80	371,405,827.55		
（一）综合收益总额	60,200,000.00	-	-	2,951,210.32	-	-	-	-	368,411,083.23	390,411,083.23		
1.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												
（二）利润分配												
1.提取盈余公积												
2.对所有者（或股东）的分配												
3.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
（五）专项储备提取和使用												
1.本期提取												
2.本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	1,740,098,776.81	-	-	8,919,631,071.85	-	-	-	249,396,841.33	2,125,177,686.00	11,633,101,378.31		

法定代表人：朱忠印

主管会计工作负责人：孙福斌

会计机构负责人：朱忠印



孙福斌



母公司所有者权益变动表

编制单位：威海威远投资集团有限公司 2019年度

项		附注	上年金额										单位：人民币元	
			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	专项储备	盈余公积	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			463,000,000.00	-	-	-	7,892,483,671.03	-	-	-	177,000,944.02	1,590,621,826.65	10,123,106,441.72	
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额			463,000,000.00	-	-	-	7,892,483,671.03	-	-	-	177,000,944.02	1,590,621,826.65	10,123,106,441.72	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,216,898,776.81	-	-	-	-975,883,806.52	-	-	-	35,751,789.04	262,743,350.51	339,592,109.84	
（一）综合收益总额														
（二）所有者投入和减少资本			1,216,898,776.81	-	-	-	-975,883,806.52	-	-	-	-	355,886,189.55	355,886,189.55	
1.股东投入的普通股			1,216,898,776.81				-975,883,806.52						241,094,970.29	
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											35,751,789.04	-93,140,839.04	-57,389,050.00	
2.对所有者（或股东）的分配											35,751,789.04	-35,751,789.04		
3.其他												-37,389,050.00	-37,389,050.00	
（四）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本（或股本）														
2.盈余公积转增资本（或股本）														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他														
（五）专项储备提取和使用														
1.本期提取														
2.本期使用														
（六）其他														
四、本年年末余额			1,679,898,776.81	-	-	-	6,916,679,864.51	-	-	-	212,752,733.06	1,853,367,177.16	40,062,696,551.56	

主管会计工作负责人：孙福祥

会计机构负责人：孙福祥

孙福祥



威海城市投资集团有限公司 财务报表附注

2020年1月1日—2020年12月31日

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、基本情况

(一) 基本情况

1、威海城市投资集团有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)于2004年06月01日成立, 原公司名称为威海市城市开发投资有限公司, 法定代表人鞠衍奎, 注册资本为54,000.00万元, 2019年09月09日, 公司名称更名为威海城市投资集团有限公司, 法定代表人变更为宋忠勇, 注册资本变更为500,000.00万元。类型: 有限责任公司(国有独资)。住所: 山东省威海市环翠区竹岛街道办事处青岛北路158号。

2、经营范围: 开放式海水养殖(有效期限以许可证为准); 城市建设开发、投资及相关城建资产的经营管理、凭资质从事房地产开发; 房屋租赁; 工程管理服务。(依法禁止的项目除外, 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)

3、本财务报告于2021年4月25日由董事会通过及批准报出。

(二) 本期的合并财务报表范围及其变化情况

2020年度财务报表合并范围包括威海城投置业有限公司、威海城投餐厨垃圾处理有限公司、威海城投大垚工程管理有限公司、威海城投资产管理有限公司、威海城投商砼有限公司、威海市安通停车服务有限公司、威海城投物业服务有限公司、威海天然居置业有限公司, 威海市经济适用房开发有限公司、威海市易通交通工程有限公司、威海市公路勘察设计院有限公司、威海威畅市政工程有限公司、威海市建筑工程质量检测站有限公司、威海市公园园林绿化有限公司、威海市五禾物业服务有限公司、威海桃威铁路建设有限公司、威海市乾元公路工程有限公司、威海谐和路桥检测技术有限公司、威海市公共资产管理有限公司、威海城投交通工程咨询有限公司、威海市山海居酒店有限公司、威海市建筑工程质量检测站技术服务中心共计22家子公司。

本公司合并财务报表范围以控制为基础给予确定。2020年度合并范围的变化, 具体详见“本附注五、子公司的情况”。

报告期合并范围详见“本附注七、在其他主体中权益第1、在子公司中的权益之(1)企业集团构成”。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，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—基本准则》和各项适用的具体会计准则，以及企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他规定，并基于以下三所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本公司评价自报告期末起 12 个月的持续经营能力不存在重大疑虑因素或事项。

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 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（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

本公司以人民币为记账本位币。

（五）企业合并会计处理

本公司将两个或者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确定为企业合并。

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两种类型。其会计处理如下：

1、同一控制下企业合并的会计处理

（1）一次交易实现同一控制下企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方按照合并日在被合并方所有者权益在最终控制方合并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计量。合并方长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）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。合并方为进行企业合并发生的直接相关费用计入当期损益。

（2）多次交易分步实现同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，合并日时点按照新增后的持股比例计算被合并方所有者权益在最终控制方合并报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股权新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，应视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时作为比较数据追溯调整的最早期间进行合并报表编制。对被合并方的有关资产、负债并入合并财务报表增加的净资产调整所有者权益项下“资本公积”项目。同时对合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已经确认损益、其他综合收益部分冲减合并报表期初留存收益或当期损益，但被合并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。

2、非同一控制下企业合并在购买日的会计处理

（1）一次交易实现非同一控制下企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方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。购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用计入当期损益。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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。购买方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的，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差额，计入当期损益。

（2）多次交易分步实现非同一控制下企业合并

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，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，应当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，但被购买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。

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转为购买日所属当期投资收益。同时，购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与购买日新购入股权所支付对价之和作为合并成本，合并成本与购买日中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉或合并当期损益。

3、分步处置子公司股权至丧失控制权的会计处理方法

(1) 判断分步处置股权至丧失控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则
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时，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理。具体原则：

- 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。

(2) 属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的情形，应当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。具体在母公司财务报表和合并财务报表中会计处理方法如下：

在母公司财务报表中，将每一次处置价款与所处置投资对应的账面价值的差额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；对于失去控制权之后的剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，失去控制权之后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按权益法的相关规定进行会计处理。

在合并财务报表中，对于失去控制权之前的每一次交易，将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。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，在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司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。

(3) 不属于“一揽子交易”的分步处置股权至丧失控制权的各项交易的会计处理方法

对于失去控制权之前的每一次交易，在母公司财务报表中将处置价款与处置投资对应的

账面价值的差额确认为当期投资收益；在合并财务报表中将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计入资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

对于失去控制权时的交易，在母公司财务报表中，对于处置的股权，按照处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益；同时，对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。在合并财务报表中，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。但原子公司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。

（六）合并财务报表的编制方法

本公司以控制为基础确定合并范围。将拥有实质性控制权的子公司、结构化主体以及可分割主体纳入合并财务报表范围。

本公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》及相关规定的要求编制，合并时抵销合并范围内的所有重大内部交易和往来。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的年初已经发生，从合并当期的年初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

（七）合营安排

本公司将一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排确定为合营安排。参与方为共同控制的一方时界定为合营安排中的合营方，否则界定为合营安排中的非合营方。

合营安排根据合营方是否为享有该安排相关资产权利且承担相关负债义务，还是仅对该安排的净资产享有权利划分为共同经营或合营企业两种类型。

1、共同经营的会计处理方法

本公司为共同经营中的合营方，应当确认其共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司为共同经营中非合营方比照上述合营方进行会计处理。

2、合营企业的会计处理方法

本公司为合营企业的合营方，应当按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的相关规定进行核算及会计处理。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

本公司在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(九) 外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。

资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。

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，采用交易发生日折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益

项目下单独列示。

外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

（十）应收款项

本公司应收款项主要包括应收票据、应收账款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

（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	应收款项账面余额在100.00万以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项：

信用风险特征组合	计提坏账准备的方法
账龄组合	账龄分析法
关联方组合	不计提坏账准备

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1年以内（含1年）	5.00	5.00
1至2年	15.00	15.00
2至3年	30.00	30.00
3至4年	50.00	50.00
4至5年	75.00	75.00
5年以上	100.00	100.00

（3）单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	账龄3年以上的应收款项且有客观证据表明其发生了减值
坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

（十一）存货

1、存货的分类

存货分类为：原材料、在产品、库存商品、周转材料、消耗性生物资产、建造合同形成的已完工未结算资产等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

3、存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按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。

存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

4、存货的盘存制度

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品采用五五摊销法摊销。包装物采用一次转销法摊销。

（十二）持有待售的非流动资产、处置组

本公司划分为持有待售的非流动资产、处置组的确认标准：①据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；②出售计划需获相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准；③出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本公司将符合持有待售条件的非流动资产或处置组在资产负债表日单独列报为流动资产中“持有待售资产”或与划分持有待售类别的资产直接相关负债列报在流动负债中“持有待售负债”。

（十三）长期股权投资

1、初始投资成本确定

（1）对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一

控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本：

(2) 以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；

(3) 以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；

(4) 非货币性资产交换取得或债务重组取得的，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

长期股权投资后续计量分别采用权益法或成本法。采用权益法核算的长期股权投资，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，并调整长期股权投资。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对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，应当调整长期股权投资及所有者权益项目。

采用成本法核算的长期股权投资，除追加或收回投资外，账面价值一般不变。当宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，确认投资收益。

长期股权投资具有共同控制、重大影响的采用权益法核算，具有控制的采用成本法核算

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

(1) 确定对被投资单位具有共同控制的判断标准：两个或多个合营方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。

(2) 确定对被投资单位具有重大影响的判断标准：当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权股份时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：

- 1) 在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；
- 2) 参与被投资单位的政策制定过程；
- 3) 向被投资单位派出管理人员；
- 4) 被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；
- 5) 其他能足以证明对被投资单位具有重大影响的情形。

(十四) 投资性房地产

本公司投资性房地产的种类：出租的土地使用权、出租的建筑物、持有并准备增值后转让的土地使用权。

本公司投资性房地产按照成本模式计量。具体各类投资性房地产的折旧或摊销方法如下：

类 别	预计使用寿命/摊销年限 (年)	年折旧率	折旧或摊销方法
-----	-----------------	------	---------

类 别	预计使用寿命/摊销年限 (年)	年折旧率	折旧或摊销方法
房屋建筑物	35 年	5%	年限平均法
土地使用权	40 年	—	直线法

(十五) 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关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地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋建筑物	年限平均法	30、35	5	2.71-3.17
办公设备	年限平均法	5	4-5	19.00-19.20
电子设备	年限平均法	3	3-5	31.67-32.33
运输设备	年限平均法	3-10	5	9.50-31.67
机器设备	年限平均法	5、10	5	9.50-19.00
管网	年限平均法	15	5	6.33

3、融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：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。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；（2）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使这种选择权；（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；（4）承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；（5）租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧。

（十六）在建工程

1、在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

（1）固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；

（2）已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；

（3）该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；

（4）所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十七）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

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。

2、资本化金额计算方法

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。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化期间。

资本化金额计算：（1）借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定；（2）占用一般借款按照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计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；（3）借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十八）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为：（1）使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。（2）使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命有限的无形资产使用寿命估计

本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：（1）运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；（2）技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；（3）以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；（4）现在或潜在的竞争者预期采取的行动；（5）为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；（6）对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；（7）与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

3、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：（1）来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；（2）综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等确定。

4、内部研发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出资本化的具体条件

内部研发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；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。

划分内部研发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

本公司将开发阶段借款费用符合资本化条件的予以资本化，计入内部研发项目资本化成本。

（十九）长期资产减值

本公司长期资产主要指长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等资产。

1、长期资产减值测试方法

资产负债表日，本公司对长期资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按账面价值与可收回金额孰低计提减值准备。

可收回金额按照长期资产的公允价值减去处置费用后的净额与长期资产预计未来现金流量的现值之间孰高确定。长期资产的公允价值净额是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该长期资产处置费用的金额确定。

本公司在确定公允价值时优先考虑销售协议价格，其次如不存在销售协议价格但存在资产活跃市场或同行业类似资产交易价格，按照市场价格确定；如按照上述规定仍然无法可靠估计长期资产的公允价值，以长期资产预计未来现金流量的现值作为其可收回金额。

本公司在确定长期资产预计未来现金流量现值时：①其现金流量分别根据资产持续使用过程中以及最终处置时预计未来现金流量进行测算，主要依据公司管理层批准的财务预算或预测数据，以及预测期之后年份的合理增长率为基础进行最佳估计确定。预计未来现金流量充分考虑历史经验数据及外部环境因素的变化等确定。②其折现率根据资产负债表日与预测期间相同的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定。

2、长期资产减值的会计处理方法

本公司对长期资产可收回金额低于其账面价值的，应当将长期资产账面价值减记至可收

回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应长期资产的减值准备。相应减值资产折旧或摊销费用在未来期间作相应调整。减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

3、商誉的减值测试方法及会计处理方法

本公司每年年末对商誉进行减值测试，具体测试方法如下：

1) 先对不包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试，确认可收回金额，按资产组或资产组组合账面价值与可收回金额孰低计提减值损失；2) 再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，确认其可收回金额，按包括分摊商誉的资产组或资产组组合账面价值与可收回金额孰低部分，首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

商誉减值会计处理方法：根据商誉减值测试结果，对各项资产账面价值的抵减，应当作为各单项资产包括商誉的减值损失处理，计入当期损益。抵减后各项资产账面价值不得低于该资产公允价值净额、该资产预计未来现金流量现值和零三者之中最高者。未能分摊的减值损失在资产组或资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比重进行分配。

(二十) 长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括车位使用费、房屋装修费等。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若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。

(二十一) 收入

1、销售商品收入

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司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、确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 经营租赁收入按照直线法在租赁期内确认。

3、按完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入时，确定合同完工进度的依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已经发生的成本占估计总成本的比例确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

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，并按相同金额结转劳务成本。

(2) 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。

(二十二) 政府补助

1、政府补助类型

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政拨款贴息、建设资金补贴款等。

政府补助主要包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2、政府补助的会计处理方法

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

(1) 与资产相关的政府补助的会计处理方法

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认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，应当区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，应当整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值。

(2) 与收益相关的政府补助的会计处理方法

与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

- 1) 用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益。
- 2) 用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。
- 3) 与本公司日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

（二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债的确认：

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

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本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。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

（二十四）租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

（二十五）其他重要的会计政策和会计估计

1、重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重大会计政策变更。

2、重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

四、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	按照规定税率计算销项税抵扣进项税后计缴	3%、5%、6%、10%、 11%、13%、免税
城市维护建设税	按应缴纳流转税额计缴	7%
教育费附加	按应缴纳流转税额计缴	3%
地方教育费附加	按应缴纳流转税额计缴	2%
水利建设基金	按应缴纳流转税额计缴	0.5%
企业所得税	按应缴纳流转税额计缴	15%、25%

（二）税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于专项用途财政性资金企业所得税处理问题的通知》（财税[2011]70号）规定“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，凡同时符合以下条件的，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：（一）企业能够提供规定资金专项用途的资金拨付文件；（二）财政部门或其他拨付资金的政府部门对该资金有专门的资金管理办法或具体管理要求；（三）企业对该资金以及该资金发生的支出单独进行核算。

五、子公司情况

（一）本公司本期纳入合并范围的子公司（同一控制下企业合并）

子公司名称	主要经营地	级次	注册地	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式	备注
				直接	间接			
威海城投置业有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	现金	
威海城投资产管理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投大垚工程管理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投餐厨垃圾处理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投商砼有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海市安通停车服务有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投物业服务有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海市经济适用房开发有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	

子公司名称	主要经营地	级次	注册地	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式	备注
				直接	间接			
司								
威海市公园园林绿化有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市公路勘察设计院有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市易通交通工程有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市乾元公路工程有限公司	威海市	3	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市五禾物业服务有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海天然居置业有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海威畅市政工程有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市建筑工程质量检测站有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海诺和路桥检测技术有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海桃威铁路建设有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海市公共资产管理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市山海居酒店有限公司	威海市	3	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海城投交通工程咨询有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	新设	
威海市建筑工程质量检测站技术服务中心	威海市	3	威海市	100.00		100.00	划拨	

(二) 本期新纳入合并范围的子公司

序号	企业名称	级次	实收资本	持股比例(%)	享有的表决权(%)	注册地	取得方式
1	威海市公共资产管理有限公司	2	200,000.00	100.00	100.00	威海	划拨
2	威海市山海居酒店有限公司	3	3,500,000.00	100.00	100.00	威海	划拨
3	威海城投交通工程咨询有限公司	2	500,000.00	100.00	100.00	威海	新设

说明:

1、2020年5月26日威海市人民政府国有资产监督管理委员会同意威海市地方铁路事业发展中心退出威海桃威铁路建设有限公司，截至2020年12月31日公司拥有桃威铁路建设的股权比例由71.43%变更为100%。

2、2019年10月12日威海市人民政府专题会议纪要[2019]第40号将威海市投融资中心的威海公共资产管理有限公司划转给威海市城市投资集团有限公司。2020年11月接管威海公共资产管理有限公司及其下属企业威海市山海居酒店有限公司。

3、2020年6月经威海市人民政府国有资产监督管理委员会同意，全资设立威海城投交通工程咨询有限公司，拥有100%股权。

按照国资委下发威国资发[2019]90号文件，无偿划转2个子公司均由威海市人民政府国有资产监督管理委员会履行出资人职责，公司按照同一控制下企业合并的相关规定，对2020年度的资产负债表期初数及2019年度当期损益进行了追溯调整。具体资产、负债、权益及损益追溯调整情况详见下表：

表一：

主要资产负债及权益追溯调整情况

单位：元

项 目	2019-12-31(调整后)	2019-12-31(调整前)	调整数
流动资产：			
货币资金	1,355,874,482.44	1,349,694,149.01	6,180,333.43
应收票据	200,000.00	200,000.00	
应收账款	97,785,274.90	97,659,850.58	125,424.32
预付款项	300,944,272.27	300,906,272.27	38,000.00
其他应收款	679,713,304.57	679,696,418.79	16,885.78
存货	7,497,991,755.89	7,497,190,112.83	801,643.06
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	102,943,855.92	102,943,855.92	
流动资产合计	10,035,452,945.99	10,028,290,659.40	7,162,286.59
非流动资产：			
可供出售金融资产	599,643,600.00	599,643,600.00	
长期股权投资	704,955,363.16	704,955,363.16	

项 目	2019-12-31(调整后)	2019-12-31(调整前)	调整数
投资性房地产	1,725,329,390.26	1,725,329,390.26	
固定资产	3,281,447,731.12	3,280,336,127.15	1,111,603.97
在建工程	204,706,373.52	204,706,373.52	
无形资产	1,987,436,123.41	1,987,436,123.41	
长期待摊费用	6,541,207.76	6,541,207.76	
递延所得税资产	8,373,451.07	8,373,451.07	
其他非流动资产			
非流动资产合计	8,518,433,240.30	8,517,321,636.33	1,111,603.97
资产总计	18,553,886,186.29	18,545,612,295.73	8,273,890.56
流动负债:			
短期借款	15,000,000.00	15,000,000.00	
应付票据	133,850,000.00	133,850,000.00	
应付账款	387,961,942.18	386,375,539.93	1,586,402.25
预收款项	808,026,504.85	806,958,521.85	1,067,983.00
应付职工薪酬	18,465,999.36	18,465,999.36	
应交税费	44,370,671.23	44,348,475.29	22,195.94
其他应付款	166,088,651.45	164,093,377.30	1,995,274.15
一年内到期的非流动负债	202,000,000.00	202,000,000.00	
流动负债合计	1,775,763,769.07	1,771,091,913.73	4,671,855.34
非流动负债:			
长期借款	1,164,500,000.00	1,164,500,000.00	
应付债券	3,253,905,831.75	3,253,905,831.75	
长期应付款	47,043,827.51	47,043,827.51	
递延收益	3,333,513.58	3,333,513.58	
非流动负债合计	4,468,783,172.84	4,468,783,172.84	
负债合计	6,244,546,941.91	6,239,875,086.57	4,671,855.34
所有者权益:			
股本(实收资本)	1,679,898,776.81	1,679,898,776.81	

项 目	2019-12-31(调整后)	2019-12-31(调整前)	调整数
资本公积	8,537,440,393.42	8,527,573,393.42	9,867,000.00
盈余公积	212,752,733.06	212,752,733.06	
未分配利润	1,879,252,922.39	1,885,517,887.17	-6,264,964.78
归属于母公司所有者权益合计	12,309,344,825.68	12,305,742,790.46	3,602,035.22
少数股东权益	-5,581.30	-5,581.30	
所有者权益(或股东权益)合计	12,309,339,244.38	12,305,737,209.16	3,602,035.22
负债和所有者权益(或股东权益)总计	18,553,886,186.29	18,545,612,295.73	8,273,890.56

表二:

主要损益项目上年同期追溯调整情况

单位: 元

项 目	2019 年度(调整后)	2019 年度(调整前)	调整数
一、营业总收入	1,764,242,502.86	1,754,623,700.64	9,618,802.22
其中: 营业收入	1,764,242,502.86	1,754,623,700.64	9,618,802.22
二、营业总成本	1,746,667,401.66	1,735,090,343.51	11,577,058.15
其中: 营业成本	1,627,829,735.79	1,622,592,610.07	5,237,125.72
税金及附加	30,246,746.73	30,211,812.38	34,934.35
销售费用	13,299,926.89	9,338,960.47	3,960,966.42
管理费用	87,796,879.09	85,456,728.51	2,340,150.58
研发费用	2,076,852.50	2,076,852.50	
财务费用	-14,582,739.34	-14,586,620.42	3,881.08
加: 其他收益	374,860,000.00	374,860,000.00	
投资收益(损失以“-”号填列)	-2,900,101.76	-2,900,101.76	
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-48,452,723.27	-48,452,723.27	
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-50,444.43	-50,444.43	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	341,031,831.74	342,990,087.67	-1,958,255.93
加: 营业外收入	5,014,988.93	2,916,270.44	2,098,718.49
减: 营业外支出	1,062,238.50	1,057,563.11	4,675.39
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	344,984,582.17	344,848,795.00	135,787.17

项 目	2019 年度（调整后）	2019 年度（调整前）	调整数
减：所得税费用	1,596,230.61	1,596,230.61	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	343,388,351.56	343,252,564.39	135,787.17

六、合并财务报表项目注释

（一）货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	26,357.40	60,628.73
银行存款	954,224,448.84	1,226,013,853.71
其他货币资金	80,908,891.67	129,800,000.00
合 计	1,035,159,697.91	1,355,874,482.44
其中：存放在境外的款项总额		

注：其他货币资金为受变现限制的货币资金。截止 2020 年 12 月 31 日，其他货币资金余额中 65,670,000.00 元为未到期应付票据保证金，在应付票据未偿还前有变现限制，另有 15,238,891.67 元为履约保证金。除上述情况外，无抵押、冻结等对变现有限制或存放在境外、或有潜在回收风险的货币资金。

（二）应收票据

种 类	期末数			年初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	3,500,000.00		3,500,000.00	200,000.00		200,000.00
商业承兑汇票						
合 计	3,500,000.00		3,500,000.00	200,000.00		200,000.00

（三）应收账款

1、应收账款分类披露

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账	1,541,307,400.20	100.00	103,812,000.92	6.74	1,437,495,399.28

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
账准备的应收账款					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	1,541,307,400.20	100.00	103,812,000.92	6.74	1,437,495,399.28

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项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	123,417,897.34	100.00	25,632,622.44	20.77	97,785,274.90
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	123,417,897.34	100.00	25,632,622.44	20.77	97,785,274.90

注：①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款指单笔金额为 100 万元以上的客户应收账款。单项金额重大的应收账款经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。②单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款，是指账龄超过 3 年以上的应收款项，经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

项 目	期末余额		
	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	1,463,032,387.53	94.92	72,474,709.81
1—2 年	31,480,865.84	2.04	4,722,129.87
2—3 年	12,019,989.34	0.78	3,605,996.80

3—4年	17,827,002.37	1.16	8,913,501.20
4—5年	16,528,639.60	1.07	13,677,147.72
5年以上	418,515.52	0.03	418,515.52
合 计	1,541,307,400.20	100.00	103,812,000.92

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 78,179,378.48 元；本期无收回或转回坏账准备。

3、本期实际核销的应收账款情况：

项目	核销金额
实际核销的应收账款	0.00

4、按亏欠方归集的期末余额前五名的应收账款情况：

本报告期按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额 1,399,547,597.28 元，占应收账款期末余额合计数的比例 90.80%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额 84,255,568.90 元。

债务人名称	期末余额	占应收账款期末余额 合计数比例（%）	相应计提坏账准备期 末余额
威海市财政局	1,349,942,632.96	87.58	67,497,131.65
威海建设集团股份有限公司第五建筑分公司	17,968,404.60	1.17	5,122,725.39
威海广安城市建设投资有限公司	11,687,001.04	0.76	7,809,703.92
威海市公路局	11,571,970.56	0.75	1,735,795.58
山东荣城建筑集团有限公司威海分公司	8,377,588.12	0.54	2,090,212.36
合 计	1,399,547,597.28	90.80	84,255,568.90

5、因金融资产转移而终止确认的应收账款：

本公司无此类事项。

6、转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：

本公司无此类事项。

（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	250,943,868.39	64.35	207,470,470.55	68.94
1—2 年	69,159,862.35	17.73	73,753,780.99	24.51
2—3 年	68,765,612.64	17.63	18,931,687.60	6.29
3—4 年	1,081,729.17	0.28	748,194.13	0.25
4—5 年	13,730.25	0.00	139.00	0.00
5 年以上	40,139.00	0.01	40,000.00	0.01
合 计	390,004,941.80	100.00	300,944,272.27	100.00

2、按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

本报告期按预付对象集中度汇总披露前五名预付款项期末余额汇总金额 319,273,910.90 元，占预付账款期末余额合计数的比例 81.86%。

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额 合计数的比例（%）	未结算原因
威海市滨海新城置业有限公司	140,000,000.00	35.90	未到结算期
威海市环翠区环翠楼街道办事处	60,000,000.00	15.38	未到结算期
威海市水务集团有限公司	50,085,170.90	12.84	未到结算期
威海市环翠区自然资源局	48,782,400.00	12.51	未到结算期
威海市经济技术开发区财政局	20,406,340.00	5.23	未到结算期
合 计	319,273,910.90	81.86	

（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	199,238,562.23	679,713,304.57
合计	199,238,562.23	679,713,304.57

1、其他应收款

（1）其他应收款分类披露

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合-账龄分析法组合计提坏账准备的其他应收款	275,701,772.70	100.00	76,463,210.47	27.73	199,238,562.23
3. 按信用风险特征组合-关联方组合计提坏账准备的其他应收款					
4. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	275,701,772.70	100.00	76,463,210.47	27.73	199,238,562.23

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合-账龄分析法组合计提坏账准备的其他应收款	807,844,503.17	100.00	128,131,198.60	15.86	679,713,304.57
3. 按信用风险特征组合-关联方组合计提坏账准备的其他应收款					
4. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	807,844,503.17	100.00	128,131,198.60	15.86	679,713,304.57

注：①单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款指单笔金额为 100.00 万元以上的款项。单项金额重大的其他应收款经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。②单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款，是指账龄超过 3 年以上的其他应收款，经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款情况：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	205,588,823.43	10,279,441.02	5.00
1 至 2 年	2,362,261.07	354,339.16	10.00
2 至 3 年	249,758.58	74,927.57	20.00
3 至 4 年	232,436.81	116,199.19	40.00
4 至 5 年	6,520,757.04	4,890,567.78	50.00
5 年以上	60,747,735.77	60,747,735.75	100.00
合 计	275,701,772.70	76,463,210.47	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期转回坏账准备金额 51,667,988.13 元。

(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	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
威海产业投资集团有限公司	借款	200,000,000.00	1 年以内	72.54	10,000,000.00
抱海大酒店	往来款	33,300,000.00	4-5 年； 5 年以上	12.08	32,175,000.00
威海市政工程协会	往来款	20,000,000.00	5 年以上	7.25	20,000,000.00
威海市住房保障和房产管理局	往来款	6,620,000.00	5 年以上	2.40	6,620,000.00
威海市高技术产业开发区财政局	应返还土地款	2,519,868.00	5 年以上	0.91	2,519,868.00
合 计		262,439,868.00		95.18	71,314,868.00

(六) 存货

1、存货分类：

项目	期末余额
----	------

	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	9,831,465.30		9,831,465.30
工程施工	8,025,348.25		8,025,348.25
开发成本	8,218,637,918.91		8,218,637,918.91
周转材料	449,231.13		449,231.13
库存商品	495,137.43		495,137.43
合计	8,237,439,101.02		8,237,439,101.02

(续)

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	19,593,132.27		19,593,132.27
工程施工	7,997,041.92		7,997,041.92
开发成本	7,462,744,215.67		7,462,744,215.67
周转材料	282,565.04		282,565.04
库存商品	7,374,800.99		7,374,800.99
合计	7,497,991,755.89		7,497,991,755.89

2、存货跌价准备:

经测试存货未发生减值。

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
预交税费	90,904,392.36	97,207,872.14
待抵扣进项税额	55,993,696.80	3,333,513.58
减免税款	1,100.00	1,100.00
预付卡	50,809.01	2,322,005.12
待摊费用	102,330.54	79,365.08
合计	147,052,328.71	102,943,855.92

(八) 可供出售金融资产

项 目	期末余额	年初余额
可供出售债务工具		

可供出售权益工具	662,933,600.00	599,643,600.00
其中：按公允价值计量的		
按成本计量的	662,933,600.00	599,643,600.00
其他		
合 计	662,933,600.00	599,643,600.00

(九) 长期股权投资

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资	567,318,781.49		2,600,576.00	564,718,205.49
对联营企业投资	137,636,581.67	60,750,413.67		198,386,995.34
小 计	704,955,363.16	60,750,413.67	2,600,576.00	763,105,200.83
减：长期股权投资减值准备				
合 计	704,955,363.16	60,750,413.67	2,600,576.00	763,105,200.83

(十) 投资性房地产

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				
1. 期初余额	1,237,725,962.17	815,844,366.17		2,053,570,328.34
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货/固定资产/在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	1,237,725,962.17	815,844,366.17		2,053,570,328.34
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	228,898,452.82	99,342,485.26		328,240,938.08

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
2. 本期增加金额	30,869,330.31	20,396,109.12		51,265,439.43
(1) 计提或摊销	30,869,330.31	20,396,109.12		51,265,439.43
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	259,767,783.13	119,738,594.38		379,506,377.51
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	977,958,179.04	696,105,771.79		1,674,063,950.83
2. 期初账面价值	1,008,827,509.35	716,501,880.91		1,725,329,390.26

(十一) 固定资产

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	电子设备	机器设备	其它	合计
一、账面原值：							
1. 期初余额	486,995,870.08	5,639,073.42	35,583,388.70	13,471,556.64	46,906,149.75	3,587,810,057.91	4,176,406,096.50
2. 本期增加金额	243,643,498.97	199,596.09	1,651,178.58	3,181,094.99	27,968,323.93	-	276,643,692.56
(1) 购置		39,621.77	1,651,178.58	1,847,391.39	26,664,370.10		30,202,561.84
(2) 在建工程转入	243,489,920.40						243,489,920.40
(3) 划拨转入	153,578.57	159,974.32		1,333,703.60	1,303,953.83		2,951,210.32
3. 本期减少金额	168,242.28		7,962,653.00	15,342.00	17,045.00	1,764,177.07	9,927,459.35
(1) 处置或报废	168,242.28		7,962,653.00	15,342.00	17,045.00	1,764,177.07	9,927,459.35
(2) 转入在建工程							
4. 期末余额	730,471,126.77	5,838,669.51	29,271,914.28	16,637,309.63	74,857,428.68	3,586,045,880.84	4,443,122,329.71
二、累计折旧							
1. 期初余额	70,190,721.91	1,712,582.34	22,630,118.94	8,620,217.99	33,206,642.70	758,598,081.50	894,958,365.38
2. 本期增加金额	14,525,607.61	982,144.93	3,428,851.28	3,277,315.81	9,175,836.53	227,779,901.75	259,169,657.91
(1) 计提	14,525,607.61	982,144.93	3,428,851.28	3,277,315.81	9,175,836.53	227,779,901.75	259,169,657.91
(2) 划拨转入							
3. 本期减少金额	103,632.13		5,227,198.02	11,546.56	15,995.62	1,764,177.07	7,122,549.40
(1) 处置或报废	103,632.13		5,227,198.02	11,546.56	15,995.62	1,764,177.07	7,122,549.40

项目	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	电子设备	机器设备	其它	合计
(2) 转入在建工程							
4. 期末余额	84,612,697.39	2,694,727.27	20,831,772.20	11,885,987.24	42,366,483.61	984,613,806.18	1,147,005,473.89
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							
(2) 转入在建工程							
4. 期末余额							
四、账面价值							
1. 期末账面价值	645,858,429.38	3,143,942.24	8,440,142.08	4,751,322.39	32,490,945.07	2,601,432,074.66	3,296,116,855.82
2. 期初账面价值	416,805,148.17	3,926,491.08	12,953,269.76	4,851,338.65	13,699,507.05	2,829,211,976.41	3,281,447,731.12

注：公司以固定资产、无形资产抵押借款情况见本附注“（四十四）所有权或使用权受到限制的资产”。

本期威海市政府国有资产投融资中心无偿划入固定资产 2,951,210.32 元，其中：房屋及建筑物 153,578.57 元，办公设备 159,974.32 元，电子设备 1,333,703.60 元，机器设备 1,303,953.83 元。

(十二) 在建工程

1、在建工程情况：

项 目	期末余额			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
游泳馆				178,830,806.31		178,830,806.31
环翠楼公园温室				920,152.23		920,152.23
智能停车系统	5,460,975.87		5,460,975.87	3,221,480.60		3,221,480.60
环翠书院文化中心				20,611,568.08		20,611,568.08
西侧走廊及办公楼 防水改造				220,768.93		220,768.93
宿舍改造				219,741.98		219,741.98
办公室改造				78,081.82		78,081.82
项目管理软件				603,773.57		603,773.57
农商银行北侧地块	271,028,244.08		271,028,244.08			
华海宾馆地块	95,559,607.01		95,559,607.01			
合 计	372,048,826.96		372,048,826.96	204,706,373.52		204,706,373.52

2、重要在建工程项目本期变动情况：

工程名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资 产金额	本期其他减 少金额	期末余额
游泳馆	457,041,700.00	178,830,806.31	54,462,393.69	233,293,200.00		0.00
合 计	457,041,700.00	178,830,806.31	54,462,393.69	233,293,200.00		0.00

3、本报告期计提在建工程减值准备情况：

本公司无此类事项。

(十三) 无形资产

项目	软件	土地使用权	海域使用权	合计
一、账面原值				
1、期初余额	5,649,584.14	549,636,921.83	2,473,567,162.87	3,028,853,668.84
2、本期增加金额	2,975,506.77	47,873,900.00		50,849,406.77

(1) 购置	2,975,506.77	47,873,900.00		50,849,406.77
(2) 划转				
(3) 企业合并增加				
3、本期减少金额		7,305,010.04		7,305,010.04
(1) 处置		7,305,010.04		7,305,010.04
(2) 划转				
4、期末余额	8,625,090.91	590,205,811.79	2,473,567,162.87	3,072,398,065.57
二、累计摊销				
1、期初余额	3,224,458.02	67,084,249.58	971,108,837.83	1,041,417,545.43
2、本期增加金额	1,058,247.37	14,718,531.26	152,792,374.75	168,569,153.38
(1) 计提	1,058,247.37	14,718,531.26	152,792,374.75	168,569,153.38
3、本期减少金额		243,500.40		243,500.40
(1) 处置		243,500.40		243,500.40
(2) 划转				
4、期末余额	4,282,705.39	81,559,280.44	1,123,901,212.58	1,209,743,198.41
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				
4、期末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值	4,342,385.52	508,646,531.35	1,349,665,950.29	1,862,654,867.16
2、期初账面价值	2,425,126.12	482,552,672.25	1,502,458,325.04	1,987,436,123.41

注：公司以固定资产、无形资产抵押借款情况见本附注“（四十四）所有权或使用权受到限制的资产”。

（十四）长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
办公楼装修	58,179.30		14,247.96		43,931.34
东部滨海新城办公楼	3,282,965.55		760,518.00		2,522,447.55

项 目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
俚岛苗圃房屋改建	208,549.80		16,042.32		192,507.48
泊于冷库	228,313.01		45,662.64		182,650.37
办公楼、车间、宿舍改造工程	957,659.20	2,897,769.52	621,595.70		3,233,833.02
办公室厨房餐厅改造工程	53,997.10		53,997.10		
料场二期	789,730.02		55,419.30		734,310.72
项目管理软件系统软件驻场服务费		188,679.25			188,679.25
黄家疃料场	823,611.37		62,160.00		761,451.37
料场三期	138,202.41		10,430.70		127,771.71
仓库装修		89,572.50	4,478.64		85,093.86
北洋云平台租赁费		165,094.34	45,859.50		119,234.84
合 计	6,541,207.76	3,341,115.61	1,690,411.86		8,191,911.51

(十五) 递延所得税资产、递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	9,448,883.92	45,450,505.81	8,373,451.07	41,148,774.41
可抵扣亏损				
合 计	9,448,883.92	45,450,505.81	8,373,451.07	41,148,774.41

(十六) 短期借款

1、短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
抵押借款	100,000,000.00	
保证借款	745,000,000.00	15,000,000.00
合 计	845,000,000.00	15,000,000.00

2、已逾期未偿还的短期借款情况：

公司无此类事项。

3、短期借款的说明

贷款单位	借款起止日期		借款金额	担保方式
民生银行威海分行	2020-1-20	2021-1-20	100,000,000.00	抵押借款
日照银行威海分行	2020-5-22	2021-5-10	100,000,000.00	信用借款
建行威海分行	2020-5-20	2021-5-20	200,000,000.00	信用借款
中信银行环翠支行	2020-9-28	2021-9-27	50,000,000.00	信用借款
烟台银行威海分行	2020-11-16	2021-11-16	100,000,000.00	信用借款
浙商银行烟台分行	2020-12-23	2021-3-23	295,000,000.00	信用借款
合计			845,000,000.00	

2020年1月中国民生银行股份有限公司威海分行签订最高额抵押合同，最高额但保证合同编号：公高抵字第DB1900000102397），担保期限2019.12.12至2020.12.11，抵押财产在建工程，最高债权额叁亿元。

（十七）应付票据

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	81,310,000.00	133,850,000.00
合 计	81,310,000.00	133,850,000.00

注：本期末没有已到期未支付的应付票据。

（十八）应付账款

项目	期末余额	期初余额
1年以内	271,979,686.90	340,003,479.60
1至2年	133,553,790.07	21,823,396.05
2至3年	7,393,178.73	12,820,857.56
3年以上	21,626,723.07	13,314,208.97
合 计	434,553,378.77	387,961,942.18

（十九）预收款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内	61,526,553.67	235,499,743.51
1年以上	677,410,817.64	572,526,761.34
合 计	738,937,371.31	808,026,504.85

（二十）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	18,465,999.36	93,902,851.10	96,588,507.25	15,780,343.21
二、离职后福利-设定提存计划		2,016,268.23	2,016,268.23	
三、辞退福利		682,385.81	682,385.81	
四、一年内到期的其他福利				
合 计	18,465,999.36	96,601,505.14	99,287,161.29	15,780,343.21

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	18,218,462.52	74,217,686.46	76,851,344.79	15,584,804.19
2、职工福利费	17,238.00	3,512,489.12	3,495,251.12	34,476.00
3、社会保险费		7,709,325.15	7,709,325.15	
其中:医疗保险费		7,448,297.25	7,448,297.25	
工伤保险费		56,350.78	56,350.78	
生育保险费		204,677.12	204,677.12	
4、住房公积金		6,607,285.49	6,607,285.49	
5、工会经费和职工教育经费	230,298.84	1,856,064.88	1,925,300.70	161,063.02
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	18,465,999.36	93,902,851.10	96,588,507.25	15,780,343.21

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		750,687.75	750,687.75	
2、失业保险费		31,927.28	31,927.28	
3、企业年金缴费		1,233,653.20	1,233,653.20	
合计		2,016,268.23	2,016,268.23	

(二十一) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	35,781,666.88	25,010,947.09

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	8,818,297.48	5,024,312.26
城市维护建设税	2,447,665.33	2,456,240.55
房产税	6,956,691.47	5,885,820.95
土地使用税	2,551,896.91	2,071,244.53
个人所得税	154,844.44	50,670.60
教育费附加（含地方教育费附加）	1,748,227.75	1,746,115.98
其他税费	2,025,018.43	1,870,325.2
土地增值税	254,994.07	254,994.07
合 计	60,739,302.76	44,370,671.23

(二十二) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	98,973,333.24	107,853,333.28
应付股利		
其他应付款	192,297,902.18	58,235,318.17
合 计	291,271,235.42	166,088,651.45

1、应付利息

项 目	期末余额	年初余额
企业债券利息	98,973,333.24	107,853,333.28
合 计	98,973,333.24	107,853,333.28

2、其他应付款

按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	8,024,500.00	1,023,555.00
往来款	154,218,096.01	53,577,324.19
其他	30,055,306.17	3,634,438.98
合计	192,297,902.18	58,235,318.17

(二十三) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款	729,000,000.00	202,000,000.00
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
1 年内到期的其他非流动负债		
合 计	729,000,000.00	202,000,000.00

(二十四) 长期借款

项 目	期末余额	年初余额
抵押+保证借款	347,500,000.00	674,500,000.00
信用借款	729,000,000.00	490,000,000.00
合 计	1,076,500,000.00	1,164,500,000.00

(二十五) 应付债券

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
面值	3,280,000,000.00	200,000,000.00	320,000,000.00	3,160,000,000.00
利息调整	-26,094,168.25	13,659,664.16	1,500,000.00	-13,934,504.09
合 计	3,253,905,831.75	213,659,664.16	321,500,000	3,146,065,495.91

注：2018 年新发行债券 20 亿元，具体为：①债券名称：18 威海开投 PPN001，债券面值 10 亿元，自 2018 年 3 月 1 日至 2021 年 3 月 12 日，发行期限 3 年；②债券名称：18 威海开投 PPN002，债券面值 10 亿元，自 2018 年 9 月 21 日至 2021 年 9 月 20 日，发行期限 3 年；④债券名称：20 威海债 01，债券面值 2 亿元，自 2020 年 12 月 29 日至 2027 年 12 月 28 日，发行期限 7 年。

(二十六) 长期应付款

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
中合中小企业融资担保股份有限公司	9,975,116.48		5,082,950.94	4,892,165.54	担保费
民生银行总行	244,458.77		244,458.77		承销费
浦发银行总行	5,081,736.26		5,081,736.26		承销费
松郭家松徐家棚户区改造（中央资金）	15,775,500.00		15,775,500.00		专项资金
石家河项目工程	8,960,000.00		8,960,000.00		专项资金
蒲湾中央专项资金	4,487,800.00		4,487,800.00		专项资金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
逍遥湖工程	1,200,000.00		1,200,000.00		专项资金
海岸带修复工程	980,300.00		980,300.00		专项资金
旅游发展专项资金	40,000.00			40,000.00	
中央旅游发展补助 旅游厕所建设资金	60,000.00			60,000.00	
东部滨海新城-岸线 整治工程	238,916.00		238,916.00		
海绵城市专项资金		2,189,000.00		2,189,000.00	
公共建筑节能检测 系统		23,850.00		23,850.00	
合计	47,043,827.51	2,212,850.00	42,051,661.97	7,205,015.54	

(二十七) 递延收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
增值税加计抵减	3,333,513.58	6,893,052.71	4,062,554.86	6,164,011.43
合 计	3,333,513.58	6,893,052.71	4,062,554.86	6,164,011.43

(二十八) 实收资本

股东名称	期初余额	本期变动增减(+、-)					期末余额
		分次出资	送股	公 积 金 转 股	其 他	小计	
威海市人民 政府国有 资产监 督管理委 员会	1,679,898,776.81	60,200,000.00				60,200,000.00	1,740,098,776.81
合 计	1,679,898,776.81	60,200,000.00				60,200,000.00	1,740,098,776.81

(二十九) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	43,072,841.47			43,072,841.47
其他资本公积	8,494,367,551.95	20,347,371.35		8,514,714,923.30
合 计	8,537,440,393.42	20,347,371.35		8,557,787,764.77

注：其他资本公积为 8,514,714,923.30 元，具体构成为：

2011 年，根据《威海市人民政府关于同意威海市城建项目开发投资有限责任公司 6 宗筏式养殖项目使用海域的批复》（威政海字【2011】21 号）文件，威海市人民政府将 6 宗海域使用权划转至公司，导致公司资本公积增加 2,737,530,000.00 元；

2012 年，根据《威海市政府投融资管理中心关于对悦海公园及幸福公园地上建筑物资产划转的通知》（威投融资发【2012】46 号）文件，威海市政府投融资管理中心将悦海公园及幸福公园内的建筑物资产划入公司，导致同期末公司资本公积增加 162,644,500.00 元；根据《威海市政府投融资管理中心关于环翠楼公园地上建筑物资产划转的通知》（威投融资发【2012】47 号）文件，威海市政府投融资管理中心将环翠楼公园内的地上建筑资产划入公司，导致同期末公司资本公积增加 113,312,700.00 元；根据《威海市政府投融资管理中心关于对国际商品交易中心、国际文化交流中心、市民文化中心地上建筑物资产划转的通知》（威投融资发【2012】48 号）文件，威海市政府投融资管理中心将国际商品交易中心、国际文化交流中心、市民文化中心地上建筑物划转至公司，导致公司资本公积增加 1,194,918,700.00 元；

2012 年，根据《威海市国资委关于对供热管网资产划转的通知》（威国资产权【2012】25 号）文件，威海市国资委将部分供热管网资产划入公司，导致公司资本公积增加 1,658,590,040.00 元；

2016 年，根据《威海市国资办关于对雨水管网资产划转的通知》（威国资办发【2016】440 号）文件，威海市政府向公司注入雨水管网资产，导致同期末公司资本公积增加 3,584,792,999.00 元；

2017 年，根据《威海市国资办关于威海市安通停车服务有限公司整合重组的通知》（威国资办发【2016】179 号）文件，威海市国资办将威海市安通停车服务有限公司无偿划转至公司，导致公司资本公积增加 4,402,894.92 元；

2019 年，根据《威海市国资委关于同意将热电管网资产划出的批复》（威国资发【2019】181 号）文件，威海市国资委将公司热电管网资产按照账面价值划出，划出基准日为 2019 年 7 月 1 日。截止 2019 年 7 月 1 日，热电管网账面价值为 975,803,806.52 元，导致公司资本公积减少 975,803,806.52 元；

2019 年 7 月 26 日，国资委下发威国资发[2019]90 号文件，共无偿划转 10 个子公司 2 个合营公司。其中威海市公共资产管理有限公司（含威海市山海居酒店有限公司）、威海市建筑工程质量检测站有限公司（含下属威海市建筑工程质量检测站技术服务中心）、威海市公园园林绿化有限公司、威海市公路勘察设计院有限公司账面其他资本公积合计 15,129,524.54 元，系政府拨入专项应付款及资产；

2020 年，威海市政府国有资产投融资中心无偿划入资产 2,951,210.32 元，其中：房屋及建筑物

153,578.57 元，办公设备 159,974.32 元，电子设备 1,333,703.60 元，机器设备 1,303,953.83 元，导致公司资本公积增加 2,951,210.32 元；

2020 年，子公司威海市经济适用房开发有限公司改制，将未分配利润转增加资本公积 16,246,161.04 元，导致公司资本公积增加 16,246,161.04 元。

（三十）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	212,752,733.06	36,644,108.33		249,396,841.39
任意盈余公积金				
其他				
合 计	212,752,733.06	36,644,108.33		249,396,841.39

（三十一）未分配利润

项 目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,879,252,922.39	1,623,716,241.40
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	1,879,252,922.39	1,623,716,241.40
加：本期归属于母公司所有者的净利润	352,685,305.68	343,393,932.86
加：其他调整因素	-5,581.30	5,734,968.17
减：提取法定盈余公积	36,644,108.32	35,751,789.04
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	58,186,466.00	57,840,431.00
转增资本	16,246,161.02	
期末未分配利润	2,120,855,911.42	1,879,252,922.39

（三十二）营业收入和营业成本

1、营业收入、营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,940,321,872.11	1,686,275,730.95	1,728,652,378.20	1,580,881,373.05
其他业务	13,589,032.18	1,722,749.34	35,590,124.66	46,948,362.74

合 计	1,953,910,904.29	1,687,998,480.29	1,764,242,502.86	1,627,829,735.79
-----	------------------	------------------	------------------	------------------

2、营业业务（分产品或业务）

产品(或:业务) 名称	2020 年度		2019 年度	
	收入	成本	收入	成本
开发产品销售 收入	344,430,405.94	264,611,926.25	432,627,746.52	423,128,337.27
租赁收入	455,450,221.77	449,095,412.22	507,689,905.95	503,226,519.77
工程收入	945,272,513.44	824,474,926.27	638,064,234.19	552,724,917.24
其他收入	24,972,535.97	9,081,872.41	3,381,282.94	3,238,146.24
苗木销售收入	1,898,636.10	689,864.50	2,090,511.20	635,879.73
商砼收入	104,851,507.32	89,052,270.37	101,372,890.00	92,554,983.98
停车服务收入	12,736,552.91	8,206,874.07	11,800,389.43	8,874,072.66
物业收入	9,733,573.28	6,522,270.41	6,349,698.63	9,724,602.29
设计检测收入	45,567,872.21	28,717,231.00	51,247,041.78	28,485,150.89
酒店收入	8,997,085.35	7,545,832.79	9,618,802.22	5,237,125.72
合 计	1,953,910,904.29	1,687,998,480.29	1,764,242,502.86	1,627,829,735.79

(三十三) 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
广告费	862,195.11	2,731,941.55
职工薪酬	3,507,288.98	2,574,882.16
业务经费	12,159.06	153,534.36
委托代销手续费	9,794,407.76	
折旧费	175,104.34	161,534.24
样品及产品损耗		
其他	6,618,313.56	7,678,034.58
合 计	20,969,468.81	13,299,926.89

(三十四) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	46,611,429.66	46,954,114.94
保险费	358,765.40	2,875,293.77

项 目	本期发生额	上期发生额
折旧费	9,532,492.60	9,608,409.08
修理费	306,440.45	197,951.08
无形资产摊销	14,092,557.16	12,979,373.94
业务招待费	73,323.99	169,461.86
差旅费	295,084.69	392,842.16
办公费	960,801.62	936,145.30
会议费	23,962.29	15,349.05
聘请中介机构费	2,288,237.91	253,862.40
其中：年度决算审计费用		43,109.82
咨询费	122,802.50	395,860.06
其他	8,784,456.12	13,018,215.45
合 计	83,450,354.39	87,796,879.09

(三十五) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	9,751,340.29	14,963,221.69
减：利息收入	9,049,434.73	29,852,427.33
手续费	252,211.75	296,889.88
其他	4,366.59	9,576.42
合 计	958,483.90	-14,582,739.34

(三十六) 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助项目	277,921,439.77	374,860,000.00
合 计	277,921,439.77	374,860,000.00

(三十七) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-6,472,773.89	-3,206,089.63
处置长期股权投资产生的投资收益		
其他（银行理财投资收益）		305,987.87

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
合 计	-6,472,773.89	-2,900,101.76

(三十八) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-26,544,698.36	-48,452,723.27
二、存货跌价损失		
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、生产性生物资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		
十三、商誉减值损失		
十四、其他		
合 计	-26,544,698.36	-48,452,723.27

(三十九) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		37,641.22	
债务重组利得			
接受捐赠			
与企业日常活动无关的政府补助	16,312.00	1,492,136.90	16,312.00
其他	1,456,910.60	3,485,210.81	1,456,910.60
合 计	1,473,222.60	5,014,988.93	1,473,222.60

与企业日常无关的政府补助：

补助项目	本期发生金额	与资产相关/与收益相关
------	--------	-------------

稳岗补贴	16,312.00	与收益相关
合 计	16,312.00	

(四十) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	64,610.15	10,106.80	64,610.15
债务重组损失			
对外捐赠支出	165,000.00	121,660.18	165,000.00
其他	1,217,477.91	930,671.52	1,217,477.91
合 计	1,447,088.06	1,062,438.50	1,447,088.06

(四十一) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	7,012,324.75	4,446,325.77
递延所得税费用	-969,709.33	-2,850,095.16
合 计	6,042,615.42	1,596,230.61

(四十二) 现金流量表项目

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额
利息收入	9,049,434.73
收到的财政等行政补贴及奖励	280,126,751.77
保证金、往来款等	425,194,424.06
合 计	712,181,610.56

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额
银行手续费、账户管理费	252,211.75
付现费用	83,750,323.96
往来款	53,533,851.80
合 计	137,536,387.51

3、支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额
借款	200,000,000.00
合计	200,000,000.00

(四十三) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	
净利润	352,685,305.68
加：资产减值准备	26,544,698.36
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	310,435,097.34
无形资产摊销	168,569,153.38
长期待摊费用摊销	1,690,411.86
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）	9,090,140.29
投资损失（收益以“-”号填列）	6,472,773.89
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-1,075,432.85
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）	-613,891,280.90
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-827,948,459.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	32,869,050.47
其他	48,891,108.33
经营活动产生的现金流量净额	-485,667,433.69
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	
债务转为资本	

项 目	本期金额
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	954,250,806.24
减：现金的期初余额	1,226,074,482.44
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	-271,823,676.20

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	954,250,806.24	1,226,074,482.44
其中：库存现金	26,357.40	60,628.73
可随时用于支付的银行存款	954,224,448.84	1,226,013,853.71
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	954,250,806.24	1,226,074,482.44
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		

(四十四) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	80,908,891.67	承兑及履约保证金
固定资产	538,213,470.96	注1
存货	868,054,556.62	注1
无形资产	913,060,910.42	注2

投资性房地产	1,580,759,239.07	注3
合 计	3,980,997,068.74	

注1：（1）2015年10月26日本公司与青岛银行股份有限公司威海分行签订最高额抵押合同（合同编号：832012015高抵字第00010-2号、832012015高抵字第00010-3号以及其补充协议），抵押担保的债权最高余额为80000万元，抵押担保日期为2015年10月26日至2022年10月26日抵押物为本公司鲁2020威海市不动产权第0071548号、第0071563号以及第0071756号。

（2）2015年10月26日本公司与青岛银行股份有限公司威海分行签订最高额抵押合同（合同编号：832012015高抵字第00010-1号），抵押担保的债权最高余额为80000万元，抵押担保日期为2015年10月26日至2022年10月26日。抵押物为本公司房地产权证字第2014072730号、威房权证字第2014072762号、威房权证字第2014072742号、威房权证字第2014072738号、威房权证字第2014072740号、威房权证字第2014072840号、威房权证字第2014072837号、威房权证字第2014072737号、威房权证字第2014072768号、威房权证字第2014072772号、威房权证字第2014072827号、威房权证字第2014072741号、威房权证字第2014072797号、威房权证字第2014072765号、威房权证字第2014072805号、威房权证字第2014072725号、威房权证字第2014072815号、威房权证字第2014072830号、威房权证字第2014072734号、威房权证字第2014072736号、威房权证字第2014072739号。

（3）2019年12月12日本公司与中国民生银行股份有限公司威海分行签订公高抵字第DB1900000102390号最高额抵押合同；2020年1月20日签订公高抵字第DB1900000102390号最高额抵押合同，抵押期限3年，为本公司公授信字第ZH1900000152890号综合授信合同提供抵押，抵押物为威房权证字2015049929号、威环国用2014第1号、鲁（2019）威海市不动产权第0083930号，取得民生银行威海分行综合授信额度30000万元。

注2：2016年1月29日本公司与中国光大银行股份有限公司威海分行签订抵押合同（合同编号：威营固贷抵2015002号），为借款合同威营固贷2015002号提供抵押担保，抵押担保日期为2016年2月3日至2022年2月2日，抵押物为国海证2014C37100020802、国海证2014C37100020761号海域使用权。

注3：2015年本公司与中合中小企业融资担保股份有限公司签订编号为ZH-G-EBD2015018-C031号房地产抵押合同，双方签订的委托保证合同提供抵押，抵押期限自2016年3月3日至2023年3月2日，抵押物为威房权证字第2014072781号、威环国用（2015）第049号、威房权证字第2014072793号、威环国用（2015）第050号、威房权证字第2014072721号、威环国用（2015）第051号。

七、在其他主体中的权益

1、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	级次	注册地	持股比例(%)		表决权比例(%)	取得方式	备注
				直接	间接			
威海城投置业有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	现金	
威海城投资产管理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投大垚工程管理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投餐厨垃圾处理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投商砼有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海市安通停车服务有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海城投物业服务服务有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海市经济适用房开发有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市公园园林绿化有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市公路勘察设计院有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市易通交通工程有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市乾元公路工程有限公司	威海市	3	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市五禾物业服务服务有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海天然居置业有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海威畅市政工程有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市建筑工程质量检测站有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海诺和路桥检测技术有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海桃威铁路建设有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	设立	
威海市公共资产管理有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海市山海居酒店有限公司	威海市	3	威海市	100.00		100.00	划拨	
威海城投交通工程咨询有限公司	威海市	2	威海市	100.00		100.00	新设	
威海市建筑工程质量检测站技术服务中心	威海市	3	威海市	100.00		100.00	划拨	

(2) 重要的非全资子公司

无

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

2020年5月26日威海市人民政府国有资产监督管理委员会同意威海市地方铁路事业发展中心退出威海桃威铁路建设有限公司，截至2020年12月31日公司拥有桃威铁路建设的股权比例由71.43%变更为100%。

3、在合营安排或联营企业中的权益

联营/合营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		表决权比例(%)	对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接		
威海美国环境科技股份有限公司	威海市	威海市	国有控股	24		24	权益法
威海综合保税区新兴发展有限公司	威海市	威海市	国有控股	50		50	权益法
威海市中威建设发展有限公司	威海市	威海市	国有控股	20		20	权益法
威海市滨海新城建设投资股份有限公司	威海市	威海市	国有控股	26.90		26.90	权益法
威海东部滨海新城建设咨询院	威海市	威海市	国有控股	45.00		45.00	权益法
威海市海创投资发展有限公司	威海市	威海市	国有控股	49.00		45.00	权益法

八、关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
威海市人民政府国有资产监督管理委员会	威海市	事业单位		100.00	100.00

(二) 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注七在其他主体中权益之 1 在子公司中权益。

（三）本企业合营和联营企业情况

本企业子公司的情况详见附注七在其他主体中权益之 3 在合营安排或联营安排中权益。

（四）本集团的其他关联方情况

无

（五）关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

本公司无此类事项。

2、关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司无此类事项。

3、关联租赁情况

本公司无此类事项。

4、关联担保情况

本公司无此类事项。

（六）关联方资金拆借

本公司无此类事项。

（七）关联方资产转让、债务重组情况

本公司无此类事项。

（八）其他关联交易

本公司无此类事项。

（九）关联方应收应付款项

本公司无此类事项。

九、股份支付

本公司无此类事项。

十、承诺及或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日城投集团提供的对外担保余额为 25000.00 万元，具体担保情况如下：

1、本公司向威海北洋电气集团股份有限公司提供担保总额为 15000.00 万元的担保，包

括金额分别为 3000.00 万元、5000.00 万元贷款担保以及 7000.00 万元的投资担保，贷款担保期限分别为 2016 年 4 月 29 日至 2024 年 4 月 28 日、2020 年 6 月 17 日至 2021 年 6 月 16 日，投资担保期限为 2015 年 10 月 23 日至 2033 年 10 月 22 日，截至 2020 年 12 月 31 日，担保余额为 15000.00 万元。

2、本公司向威海市地方铁路事业发展中心提供担保总额为 10000.00 万元的担保，担保期限为 2020 年 6 月 30 日至 2023 年 6 月 29 日，截至 2020 年 12 月 31 日，担保余额为 10000.00 万元。

十一、资产负债表日后事项

本公司无此类事项。

十二、其他重要事项

1、根据威海市人民政府国有资产监督管理委员会下发的威国资发[2019]90 号文件，2019 年 7 月威海市人民政府国有资产监督管理委员会将威海市产业投资集团有限公司持有的山东铁路投资控股集团有限公司 1.3%股权 575,090,000.00 元无偿转让给本公司，截至审计报告日尚未办理股权过户手续。

2、报告期内，部分资产收益情况说明如下：

公司将海域使用权（净值 134,966.60 万元）租赁给寻山集团有限公司，租赁期限为 2012 年 1 月至 2021 年 12 月，含税年租金为 16,200.00 万元；

公司将雨水管网（净值为 260,095.69 万元）租赁给威海高新水务有限公司，租赁期为 10 年，自 2019 年 7 月 1 日至 2029 年 6 月 30 日，期满可以续签，含税年租金为 26,400 万元；

公司将威海国际展览中心、国际会议中心、市民文化中心合计净值为 158,075.92 万元出租给威海日报社，租赁期限自 2013 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 30 日，含税年租金为 5,500 万元；

公司将威海乒羽健身中心商铺对外出租（净值为 13,068.12 万元），本年度取得租赁及物业收入 406.89 万元（含税）；将位于环翠区奈古山路、海滨南路房产（净值为 39,702.78 万元）对外出租，本年度取得租赁及物业收入 288.93 万元（含税）。

十三、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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
2. 按信用风险特征组合-账龄分析法组合计提坏账准备的应收账款	1,378,819,907.86	100.00	68,940,995.39	5.00	1,309,878,912.47
3. 按信用风险特征组合-关联方组合计提坏账准备的应收账款					
4. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计	1,378,819,907.86	100.00	68,940,995.39	5.00	1,309,878,912.47

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
2. 按信用风险特征组合-账龄分析法组合计提坏账准备的应收账款	1,220,000.00	100.00	61,000.00	5.00	1,159,000.00
3. 按信用风险特征组合-关联方组合计提坏账准备的应收账款					
4. 单项金额虽不重大但单项计提坏					

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
账准备的应收账款					
合 计	1,220,000.00	100.00	61,000.00	5.00	1,159,000.00

注：①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款指单笔金额为 100 万元以上的客户应收账款。单项金额重大的应收账款经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。②单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款，是指账龄超过 3 年以上的应收款项，经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款情况：

项 目	期末余额		
	金额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,378,819,907.86	68,940,995.39	5.00
1 至 2 年			
2 至 3 年			
3 年以上			
合 计	1,378,819,907.86	68,940,995.39	5.00

(续)

项 目	期初余额		
	金额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,220,000.00	61,000.00	5.00
1 至 2 年			
2 至 3 年			
3 年以上			
合 计	1,220,000.00	61,000.00	5.00

2、本期坏账准备转回或收回情况

本期计提坏账准备金额 68,879,995.39 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

3、本报告期实际核销的应收账款情况

本公司无此类事项。

4、按欠款方归集的期末余额前两名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
威海市财政局	1,349,942,632.96	98.49	67,497,131.65
威海坤正项目管理有限公司	8,098,217.00	0.59	404,910.85
合计	1,358,040,849.96	99.08	67,902,042.50

(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	1,663,931,149.50	1,744,566,697.89
合 计	1,663,931,149.50	1,744,566,697.89

1、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合-账龄分析法组合计提坏账准备的应收账款	205,734,205.34	12.27	12,844,472.21	6.24	192,889,733.13
3. 按信用风险特征组合-关联方组合计提坏账准备的应收账款	1,471,041,416.37	87.73			1,471,041,416.37
4. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应					

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
收款					
合 计	1,676,775,621.71	100.00	12,844,472.21	0.77	1,663,931,149.50

类 别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
2. 按信用风险特征组合-账龄分析法组合计提坏账准备的应收账款	741,136,161.63	40.76	73,792,636.36	9.96	667,343,525.27
3. 按信用风险特征组合-关联方组合计提坏账准备的应收账款	1,077,223,172.62	59.24			1,077,223,172.62
4. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计	1,818,359,334.25	100.00	73,792,636.36	4.06	1,744,566,697.89

注：①单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款指单笔金额为100.00万元以上的款项。单项金额重大的其他应收款经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组合计提坏账准备。按信用风险特征组合-关联方组合计提坏账准备的其他应收款，合并内关联方不计提坏账。②单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款，是指账龄超过3年以上的其他应收款，经减值测试后不存在减值，公司按信用风险特征组

合计提坏账准备。

组合中，按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款：

关联方组合

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
威海桃威铁路建设有限公司	17,900,000.00			合并内关联方不计提坏账
威海城投物业服务有限公司	3,726,697.47			合并内关联方不计提坏账
威海城投资产管理有限公司游泳中心运营分公司	2,222,763.53			合并内关联方不计提坏账
威海市五禾物业服务有限公司	1,790,000.00			合并内关联方不计提坏账
威海市乾元公路工程有限公司	2,660,000.00			合并内关联方不计提坏账
威海诺和路桥检测技术有限公司	3,300,000.00			合并内关联方不计提坏账
威海城投资产管理有限公司国际经贸交流中心	1,400,000.00			合并内关联方不计提坏账
威海城投置业有限公司	1,438,041,955.37			合并内关联方不计提坏账
合计	1,471,041,416.37			

账龄组合

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	201,578,523.87	10,078,926.19	5
1-2年	1,635,453.47	245,318.02	15
2-3年		-	
3-4年		-	
4-5年		-	
5年以上	2,520,228.00	2,520,228.00	100
合计	205,734,205.34	12,844,472.21	

(续)

账龄	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	547,490,756.00	27,374,537.80	5.00
1-2年	90,743,354.45	13,611,503.17	15.00

2-3 年	100,000,000.00	30,000,000.00	30.00
3-4 年			50.00
4-5 年	381,823.18	286,367.39	75.00
5 年以上	2,520,228.00	2,520,228.00	100.00
合计	741,136,161.63	73,792,636.36	

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况:

本期转回坏账准备金额 60,948,164.15 元。

(3) 本报告期实际核销的其他应收款情况:

本公司无此类事项。

(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	期末余额	占应收账款期末 余额的比例(%)	已计提坏账准备
威海城投置业有限公司	1,438,041,955.37	85.76	
威海产业投资集团有限公司	200,000,000.00	11.93	10,000,000.00
威海桃威铁路建设有限公司	17,900,000.00	1.07	
威海城投物业服务有限公司	3,726,697.47	0.22	
威海诺和路桥检测技术有限公司	3,300,000.00	0.20	
合 计	1,662,968,652.84	99.18	10,000,000.00

(三) 长期股权投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
子公司投资	139,382,194.92		139,382,194.92	135,542,194.92		135,542,194.92
联营/合营企业 投资	763,105,200.83		763,105,200.83	704,955,363.16		704,955,363.16
合 计	902,487,395.75		902,487,395.75	840,497,558.08		840,497,558.08

(1) 对子公司投资:

被投资单位	期初余额	本期增加	本 期 减	期末余额	本期计 提减值 准备	减值准 备期末 余额
-------	------	------	-------------	------	------------------	------------------

			少			
威海城投置业有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
威海城投商砼有限公司	21,179,300.00			21,179,300.00		
威海城投大垚工程管理有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
威海桃威铁路建设有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
威海城投物业服务服务有限公司	500,000.00			500,000.00		
威海城投资产管理有限公司	500,000.00			500,000.00		
威海市安通停车服务有限公司	4,402,894.92			4,402,894.92		
威海城投餐厨垃圾处理有限公司	500,000.00			500,000.00		
威海威畅市政工程有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
威海天然居置业有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00		
威海市建筑工程质量检测站有限公司	1,860,000.00	3,140,000.00		5,000,000.00		
威海市公园园林绿化有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
威海市经济适用房开发中心	10,000,000.00			10,000,000.00		
威海市五禾物业服务服务有限公司	500,000.00			500,000.00		
威海市公路勘察设计院有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
威海诺和路桥检测技术有限公司	100,000.00			100,000.00		
威海市公共资产管理有 限公司		200,000.00		200,000.00		
威海城投交通工程咨询 有限公司		500,000.00		500,000.00		
合计	135,542,194.92	3,840,000.00		139,382,194.92		

(2) 对联营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			期末余额
		追加投资	其他减少	权益法下确认的投资损益	

被投资单位	期初余额	本期增减变动			期末余额
		追加投资	其他减少	权益法下确认的投资损益	
威海美园环境科技股份有限公司	1,571,370.61			289,593.63	1,860,964.24
威海综合保税区新兴发展有限公司	95,063,849.44			-4,532,959.58	90,530,889.86
威海市中威建设发展有限公司	41,001,361.62	60,000,000.00		82,212.93	101,083,574.55
威海市滨海新城建设投资股份有限公司	563,858,702.95			-1,924,649.63	561,934,053.32
威海东部滨海新城建设咨询院	3,460,078.54			-675,926.37	2,784,152.17
威海市海创投资发展有限公司		4,900,000.00		11,566.69	4,911,566.69
合计	704,955,363.16	64,900,000.00		-6,750,162.33	763,105,200.83

(四) 营业收入和营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计:	1,628,319,834.31	1,434,600,981.75	948,413,390.86	883,673,003.81
租金收入	352,361,715.07	343,372,250.94	404,689,356.35	401,047,357.01
工程收入	918,877,658.01	840,468,150.56	540,662,837.66	480,732,822.73
其他	23,692,158.89		3,061,196.85	1,097,546.06
开发产品销售收入	333,388,302.34	250,760,580.25		
其他业务小计:	2,024,431.63	1,722,749.34	1,368,680.43	795,278.01
项目管理收入	2,024,431.63	1,722,749.34	1,368,680.43	795,278.01
合 计	1,630,344,265.94	1,436,323,731.09	949,782,071.29	884,468,281.82

(五) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-6,750,162.33	-3,206,089.62

项 目	本期发生额	上期发生额
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		
持有至到期投资持有期间取得的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
取得控制权时，股权按公允价值重新计量产生的利得		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
债权投资持有期间的利息收益（新准则适用）		
其他债权投资持有期间的利息收益（新准则适用）		
债权投资处置收益（新准则适用）		
其他债权投资处置收益（新准则适用）		
其他（银行理财投资收益）		272,272.55
合 计	-6,750,162.33	-2,933,817.07

十四、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 4 月 25 日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。





姓名: 孙晓军
Full name: 孙晓军
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1970-08-09
Date of birth: 1970-08-09
工作单位: 中天运会计师事务所(特殊普通合伙)威海分所
Working unit: 中天运会计师事务所(特殊普通合伙)威海分所
身份证号码: 370633700809001
Identity card No.: 370633700809001



证书编号: 371000030004
No. of Certificate: 371000030004

发证注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPA: 山东省注册会计师协会

发证日期: 1998 年 2 月 23 日
Date of Issuance: 1998 年 2 月 23 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration



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



2016年03月05日

年 月 日
年 月 日



中国注册会计师



王特

男

Full name

Sex

1978-08-13

Date of birth

中天运会计师事务所(特殊

普通合伙)威海分所

Working unit

370602780813431

Identity card No



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after

检验合格。

年检合格专用章

证书编号: 371000110008
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2016 年 10 月 23 日
Date of Issuance

2016年03月05日

年 月 日

统一社会信用代码

91110102089661664J

营业执照

(副本) (11-1)



名称 中天运会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

法定代表人 祝卫

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；资产评估；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期 2013年12月13日

合伙期限 2013年12月13日至长期

主要经营场所 北京市西城区车公庄大街9号院1号楼104



登记机关

2020年11月13日



证书序号 0000004

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 中天运会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人 倪卫

主任会计师：

经营场所 北京市西城区车公庄大街9号院1号楼1门701
-704

组织形式 特殊普通合伙

执业证书编号 11000204

批准执业文号：

批准执业日期：京财会许可〔2013〕0079号

中合中小企业融资担保股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

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

审计报告

毕马威华振审字第 2103958 号

中合中小企业融资担保股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 97 页的中合中小企业融资担保股份有限公司 (以下简称“中合担保公司”) 财务报表, 包括 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、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中合担保公司 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现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103958 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103958 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中合担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中合担保公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中合担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

左艳霞
(签名并盖章)

左艳霞

吕嘉宸
(签名并盖章)

吕嘉宸



中国 北京

2021 年 04 月 26 日

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表

2020 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	六、1	515,271,282.68	120,994,986.21
应收利息	六、2	8,885,490.04	15,610,169.28
应收保理款	六、3	8,211,424.31	35,948,023.65
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	502,838,072.89
可供出售金融资产	六、7	-	3,471,981,032.50
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	46,844,163.95	498,498,151.95
固定资产		1,537,843.72	1,404,850.79
无形资产		3,524,853.91	3,480,810.46
递延所得税资产	六、13	901,725,746.31	570,321,306.06
持有待售资产	六、14	-	360,170,719.10
其他资产	六、15	90,542,613.19	55,215,942.24
资产总计		<u>8,377,734,430.87</u>	<u>10,193,915,166.58</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2020 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、16	750,000.00	56,697,638.89
应付职工薪酬	六、17	70,783,074.51	62,132,808.10
应交税费	四、3	22,498,696.07	170,677,284.26
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
持有待售负债	六、14	-	170,719.10
其他负债		61,626,931.16	97,596,030.84
负债合计		1,072,354,641.89	2,115,019,230.01

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

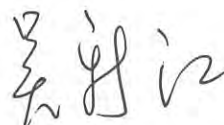
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	233,163,208.52	232,846,202.75
一般风险准备	六、25	233,163,208.52	232,846,202.75
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(458,707,797.61)	105,349,145.07
归属于母公司股东权益合计		7,305,379,788.98	8,078,895,936.57
少数股东权益		-	-
股东权益合计		<u>7,305,379,788.98</u>	<u>8,078,895,936.57</u>
负债和股东权益总计		<u>8,377,734,430.87</u>	<u>10,193,915,166.58</u>

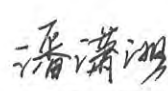
此财务报表已于 2021 年 04 月 26 日获董事会批准。



曾杰
法定代表人



吴新江
主管会计工作的
公司负责人



潘潇湘
会计机构负责人



刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司资产负债表
2020 年 12 月 31 日
(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	六、1	505,831,051.36	116,710,410.07
应收利息	六、2	8,885,490.04	40,663,447.13
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	638,510,481.87
可供出售金融资产	六、7	-	3,387,196,179.91
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	146,844,164.81	598,498,152.81
固定资产		1,191,992.49	882,492.47
无形资产		3,523,960.85	3,478,130.96
递延所得税资产	六、13	894,630,144.83	581,037,215.51
持有待售资产	六、14	-	1,000,000.00
其他资产	六、15	93,828,789.58	415,735,050.34
资产总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、16	-	55,025,000.00
应付职工薪酬	六、17	69,852,354.60	61,129,966.96
应交税费	四、3	20,904,186.20	169,647,696.84
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
其他负债		59,806,784.39	95,403,624.54
负债合计		<u>1,067,259,265.34</u>	<u>2,108,951,037.16</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

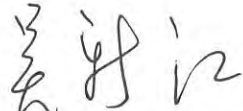
中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司资产负债表 (续)
2020 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	229,816,730.63	229,816,730.63
一般风险准备	六、25	229,816,730.63	229,816,730.63
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(481,604,233.49)	259,486,161.27
股东权益合计		<u>7,275,790,397.32</u>	<u>8,226,974,008.53</u>
负债和股东权益总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

此财务报表已于 2021 年 04 月 26 日获董事会批准。



曾杰
法定代表人



吴新江
主管会计工作的
公司负责人



潘潇湘
会计机构负责人



刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并利润表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减：分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	291,244,864.75	362,517,648.83
其中：对联营企业和合营企业的 投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(265,082,188.86)	(110,937,650.20)
汇兑损失		(36,219,870.25)	(8,095,441.39)
其他收益	六、29	1,236,517.54	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	19,124,343.50	37,589,573.07
小计		590,698,104.40	1,022,000,390.31
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(4,863,336.51)	(8,154,605.95)
业务及管理费	六、32	(141,463,037.59)	(122,450,104.63)
利息支出	六、33	(25,544,207.23)	(45,344,293.72)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,022,802,588.80)
信用减值损失	六、35	(908,801,921.11)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,640,133.00)
小计		(1,526,590,555.05)	(1,002,126,278.28)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业(亏损)/利润		(935,892,450.65)	19,874,112.03
加：营业外收入		300,634.23	4,831.67
减：营业外支出		(54,998.63)	(21,472.80)
(亏损)/利润总额		(935,646,815.05)	19,857,470.90
减：所得税费用	六、36	283,641,389.81	8,852,850.33
净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
(一) 按经营持续性分类：			
1.持续经营净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2.终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的			
净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2.少数股东损益		-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并利润表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
其他综合收益税后净额	六、37		
(一) 归属于母公司所有者的			
其他综合收益的税后净额			
不能重分类进损益的			
其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(108,938,238.54)	-
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		-	391,606.00
(2) 可供出售金融资产公允价值			
变动损益		-	(9,404,617.49)
(3) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(53,076,057.93)	-
减: 产生的所得税影响		40,503,574.12	2,253,252.87
(二) 归属于少数股东的其他综合			
收益的税后净额		-	-
综合收益总额		(773,516,147.59)	21,950,562.61
归属于母公司所有者的综合收益总额		(773,516,147.59)	21,950,562.61
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司利润表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减：分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	314,318,480.78	461,955,254.85
其中：对联营企业和合营企业的			
投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(262,935,625.65)	(148,745,059.53)
汇兑净损失		(36,084,630.37)	(8,192,669.48)
其他收益	六、29	1,223,513.62	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	9,180,743.87	30,014,006.71
小计		606,096,919.97	1,075,957,792.55
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(3,838,548.35)	(5,750,144.36)
业务及管理费	六、32	(131,539,125.02)	(102,867,045.92)
利息支出	六、33	(25,541,385.06)	(45,321,996.06)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,094,210,757.03)
信用减值损失	六、35	(1,090,680,050.59)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,639,983.00)
小计		(1,697,517,161.63)	(1,051,524,478.55)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司利润表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业(亏损)/利润		(1,091,420,241.66)	24,433,314.00
加: 营业外收入		300,634.23	4,831.67
减: 营业外支出		-	(21,472.80)
(亏损)/利润总额		(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
减: 所得税费用	六、36	261,446,718.57	14,198,836.84
净(亏损)/利润		(829,672,888.86)	38,615,509.71
其他综合收益税后净额	六、37		
不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(108,938,238.54)	-
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		-	391,606.00
(2) 可供出售金融资产公允价值			
变动损益		-	(9,404,617.49)
(3) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动		(53,076,057.93)	-
减: 产生的所得税影响		40,503,574.12	2,253,252.87
综合收益总额		(951,183,611.21)	31,855,751.09

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款及其他与经营活动 有关的现金		<u>318,790,365.49</u>	<u>196,078,499.85</u>
经营活动现金流入小计		<u>838,294,732.14</u>	<u>847,136,069.17</u>
支付担保代位追偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(81,798,653.76)	(116,803,675.83)
支付的各项税费		(245,755,828.63)	(317,732,727.46)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(51,103,372.12)</u>	<u>(138,527,659.13)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(1,151,634,486.54)</u>	<u>(2,275,787,815.37)</u>
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	<u>(313,339,754.40)</u>	<u>(1,428,651,746.20)</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并现金流量表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		10,349,676,695.47	12,556,672,854.54
取得投资收益收到的现金		177,493,802.80	335,061,891.94
收到其他与投资活动有关的现金		810,053.11	54,420,064.44
投资活动现金流入小计		<u>10,527,980,551.38</u>	<u>12,946,154,810.92</u>
购建固定资产、无形资产和			
其他长期资产支付的现金		(3,978,888.44)	(3,965,256.64)
投资支付的现金		(9,029,202,764.92)	(10,344,510,051.97)
支付其他与投资活动有关的现金		(521,097.20)	(6,290,502.87)
投资活动现金流出小计		<u>(9,033,702,750.56)</u>	<u>(10,354,765,811.48)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,494,277,800.82</u>	<u>2,591,388,999.44</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
筹资活动使用的现金流量：			
取得借款收到的现金		-	1,744,586.00
筹资活动现金流入小计		-	1,744,586.00
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(801,785,246.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(25,236,960.04)	(347,008,069.18)
筹资活动现金流出小计		(725,236,960.04)	(1,148,793,315.18)
筹资活动使用的现金流量净额		(725,236,960.04)	(1,147,048,729.18)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,730,160.13)	(1,186,093.96)
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	450,970,926.25	14,502,430.10
加：年初现金及现金等价物余额		64,300,356.43	49,797,926.33
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	515,271,282.68	64,300,356.43

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司现金流量表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款其他与经营活动 有关的现金		305,156,998.78	110,503,490.18
经营活动现金流入小计		824,661,365.43	761,561,059.50
支付担保代偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(74,453,521.90)	(106,777,695.64)
支付的各项税费		(244,092,709.71)	(314,013,877.10)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,081,485.69)	(50,545,125.61)
经营活动现金流出小计		(1,137,604,349.33)	(2,174,060,451.30)
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	(312,942,983.90)	(1,412,499,391.80)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		9,994,004,540.00	12,393,426,979.07
取得投资收益收到的现金		171,889,526.34	342,357,509.84
收到其他与投资活动有关的现金		809,750.88	52,837,883.19
		<u>10,166,703,817.22</u>	<u>12,788,622,372.10</u>
购建固定资产、无形资产和			
其他长期资产支付的现金		(3,978,888.44)	(3,926,584.64)
投资支付的现金		(8,675,215,806.16)	(10,197,743,663.77)
支付其他与投资活动有关的现金		(520,769.97)	(6,290,502.87)
		<u>(8,679,715,464.57)</u>	<u>(10,207,960,751.28)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(8,679,715,464.57)</u>	<u>(10,207,960,751.28)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,486,988,352.65</u>	<u>2,580,661,620.82</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
筹资活动使用的现金流量:			
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(800,040,660.00)
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金		(25,236,960.04)	(346,988,616.00)
筹资活动现金流出小计		<u>(725,236,960.04)</u>	<u>(1,147,029,276.00)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(725,236,960.04)</u>	<u>(1,147,029,276.00)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(4,662,767.42)</u>	<u>(1,167,868.13)</u>
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	444,145,641.29	19,965,084.89
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>61,685,410.07</u>	<u>41,720,325.18</u>
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	<u>505,831,051.36</u>	<u>61,685,410.07</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并股东权益变动表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

附注	归属于母公司股东权益						未分配利润/ (未弥补亏损)	小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备					
2019 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	232,846,202.75	232,846,202.75	105,349,145.07	8,078,895,936.57	-	8,078,895,936.57	
加：会计政策变更	-	-	(88,582,494.10)	-	-	88,582,494.10	-	-	-	-
2020 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,688,108.10)	232,846,202.75	232,846,202.75	193,931,639.17	8,078,895,936.57	-	8,078,895,936.57	
本年增减变动金额										
1. 综合收益总额	-	-	(121,510,722.35)	-	-	(652,005,425.24)	(773,516,147.59)	-	-	(773,516,147.59)
2. 利润分配										
- 提取盈余公积	-	-	-	317,005.77	-	(317,005.77)	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	317,005.77	(317,005.77)	-	-	-	-
上述 1 至 2 小计	-	-	(121,510,722.35)	317,005.77	317,005.77	(652,639,436.78)	(773,516,147.59)	-	-	(773,516,147.59)
2020 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,830.45)	233,163,208.52	233,163,208.52	(458,707,797.61)	7,305,379,788.98	-	-	7,305,379,788.98

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2019 年度

(金额单位：人民币元)

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

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司股东权益变动表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润/ (未弥补亏损)	股东权益合计
2019 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,161.27	8,226,974,008.53
加：会计政策变更	三、23(2)(a)	-	-	(88,582,494.10)	-	-	88,582,494.10	-
2020 年 1 月 1 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,688,108.10)	229,816,730.63	229,816,730.63	348,068,655.37	8,226,974,008.53
本年增减变动金额		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
综合收益总额		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
小计		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
2020 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,830.45)	229,816,730.63	229,816,730.63	(481,604,233.49)	7,275,790,397.32

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2019 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	225,955,179.66	225,955,179.66	528,593,753.50	8,498,181,212.74
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额		-	-	(6,759,758.62)	-	-	38,615,509.71	31,855,751.09
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	六、27(1)	-	-	-	-	3,861,550.97	(3,861,550.97)	-
- 提取一般风险准备	六、27(1)	-	-	-	3,861,550.97	-	(3,861,550.97)	-
- 对股东的分配	六、27(2)	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
3. 处置联营公司导致的储备变动		-	(3,062,955.30)	-	-	-	-	(3,062,955.30)
上述 1 至 3 小计		-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,861,550.97	3,861,550.97	(269,107,592.23)	(271,207,204.21)
2019 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,161.27	8,226,974,008.53

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一、 公司基本情况

中合中小企业融资担保股份有限公司(以下简称“本公司”)是于2012年7月19日在中华人民共和国北京市注册成立的股份有限公司，注册资本为人民币51.26亿元。本公司由中方和外方共7家股东共同发起设立。中方股东包括中国进出口银行、海航资本集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司。外方股东包括JPMorgan China Investment Company Limited和西门子(中国)有限公司。2016年新增股东海航科技股份有限公司(原天津天海投资发展股份有限公司)。根据本公司2015年第二次临时股东大会增资决议，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方出资，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。截至2020年12月31日止，本公司变更后的注册资本为人民币71.764亿元。

于2020年12月31日，中合中小企业融资担保股份有限公司全资子公司包括中合共赢资产管理有限公司、中合投资控股有限公司以及中合明智商业保理(天津)有限公司。其中，中合共赢资产管理有限公司于2015年6月23日成立，并领取了注册号为91440300342903242P号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。中合投资控股有限公司于2015年1月7日成立，在中华人民共和国香港特别行政区领取注册企业法人营业执照。注册资本为港币1元。中合明智商业保理(天津)有限公司于2018年7月2日成立，并领取了注册号为91120118MA06DGCDX1号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。

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

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

二、 财务报表编制基础

本公司及子公司 (以下简称“本集团”) 以持续经营为基础编制财务报表。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2020 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2、 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币及列报货币

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

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 合并财务报表

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

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

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下, 少数股东权益发生变化作为权益性交易。

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

2、 外币折算

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

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

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

3、 现金和现金等价物

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

4、 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三 1 进行处理。

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

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

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三 9）。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（附注三 11）后在资产负债表内列示。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

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

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

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

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

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

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

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

5、 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三 11）在资产负债表内列示。

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

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

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

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

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

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

6、 租赁

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

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

7、 无形资产

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

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

项目	摊销年限
软件	3 - 5 年

8、 长期待摊费用

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

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

9、 持有待售

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

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

本集团将同时满足下列条件的资产或处置组划分为持有待售类别:

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 该资产或处置组在其当前状况下即可立即出售;

- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

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

10、 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、应收保理款、应收代位追偿款、定期存款、以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、除长期股权投资 (参见附注三 4) 以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，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。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，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。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

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

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

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

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

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资或其他权益工具投资。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果出现逾期，但逾期不超过 30 天，且预测最终逾期天数不超过 30 天，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 金融资产逾期超过 30 天（含 30 天）。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，履行内部审批后减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。

11、 资产减值准备

除附注三 10 和附注三 14 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

其他资产的减值

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

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三 12）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

12、 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

13、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

(3) 辞退福利

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

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

14、 所得税

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15 预计负债

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

16、 收入确认

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

(1) 担保业务收入

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

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

(2) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

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

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

17、 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

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

18、 担保合同准备金

担保合同准备金指本集团为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本集团在资产负债表日，以预期信用损失为基础，评估担保合同准备金。

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

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

本集团在确定担保合同准备金时考虑风险边际并单独计量。

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

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

19、 利润分配

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

20、 关联方

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

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

21、 分部报告

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

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

22、 主要会计估计及判断

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

除附注三 5、附注三 7 和附注三 8 载有关于固定资产、无形资产及长期待摊费用的折旧及摊销和附注三 10、附注三 11 和附注三 18 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (1) 附注六 13 - 递延所得税的确认
- (2) 附注八 - 金融工具公允价值估值

23、 会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

本集团于 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以上 4 项统称“新金融工具准则”）
- 《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号）（“解释第 13 号”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号）

(2) 变更的主要影响

(a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以上 4 项统称“原金融工具准则”）

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2020 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2020 年年初留存收益或其他综合收益。

下表提供了本集团及本公司分别按照原金融工具准则原始分类和计量类别和按照新金融工具准则新分类和计量类别列示的于 2020 年 1 月 1 日金融工具的账面价值：

本集团

项目	原金融工具准则 2019 年 12 月 31 日		新金融工具准则 2020 年 1 月 1 日	
	账面价值	计量类别	账面价值	计量类别
应收款项类投资	502,838,072.89	摊余成本	502,838,072.89	摊余成本
可供出售金融资产	3,471,981,032.50	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	2,865,728,434.87	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		金融资产		金融资产
		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当期损益的金融资产
		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
持有至到期投资	548,938,618.19	摊余成本	548,938,618.19	摊余成本
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,740,712,474.88	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,602,104,167.15	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		金融资产		金融资产
		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		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

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	2020 年 1 月 1 日	2020 年 1 月 1 日
	项目	摊余成本	摊余成本	账面价值
应收款项类投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	638,510,481.87	以公允价值计量且其变动计入当期损益	638,510,481.87
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,387,196,179.91	以公允价值计量且其变动计入当期损益	2,810,743,582.28
			摊余成本	310,500,000.00
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	265,952,597.63
持有至到期投资	摊余成本	548,938,618.19	摊余成本	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,735,474,858.05	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,596,866,550.32
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	138,608,307.73

下表将本集团及本公司按照原金融工具准则计量列示的金融资产账面价值调整为 2020 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后按照新金融工具准则计量列示的账面价值。

本集团

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以摊余成本计量的金融资产			
应收款项类投资			
按原金融工具准则列示的余额	502,838,072.89		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(502,838,072.89)	
按新金融工具准则列示的余额			-
持有至到期投资			
按原金融工具准则列示的余额	548,938,618.19		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(548,938,618.19)	
按新金融工具准则列示的余额			-
以摊余成本计量的金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	-		
加：自持有至到期投资（原金融工具准则）转入		548,938,618.19	
加：自应收款项类投资（原金融工具准则）转入		502,838,072.89	
加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入		340,300,000.00	
按新金融工具准则列示的余额			1,392,076,691.08

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益(原金融工具准则)			
按原金融工具准则列示的余额	1,740,712,474.88	(138,608,307.73)	
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)			
加：自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入		2,865,728,434.87	
按新金融工具准则列示的余额			4,467,832,602.02
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
可供出售金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	3,471,981,032.50	(2,865,728,434.87)	
减：以公允价值计量且其变动计入当期损益 (新金融工具准则)			
减：转出至摊余成本(新金融工具准则)		(340,300,000.00)	
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产(原金融工具准则)转入		138,608,307.73	
按新金融工具准则列示的余额			404,560,905.36
净资产			
其他综合收益	23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
未分配利润	105,349,145.07	88,582,494.10	193,931,639.17

本公司

以摊余成本计量的金融资产	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
应收款项类投资			
按原金融工具准则列示的余额	638,510,481.87		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(638,510,481.87)	
按新金融工具准则列示的余额			-
持有至到期投资			
按原金融工具准则列示的余额	548,938,618.19		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(548,938,618.19)	
按新金融工具准则列示的余额			-
以摊余成本计量的金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	-		
加：自持有至到期投资（原金融工具准则）转入		548,938,618.19	
加：自应收款项类投资（原金融工具准则）转入		638,510,481.87	
加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入		310,500,000.00	
按新金融工具准则列示的余额			1,497,949,100.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益(原金融工具准 则)			
按原金融工具准则列示的余额	1,735,474,858.05		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益（新金融工具准则）		(138,608,307.73)	
加：自可供出售金融资产（原金融工具准则）转入		2,810,743,582.28	
按新金融工具准则列示的余额			4,407,610,132.60

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

可供出售金融资产

按原金融工具准则列示的余额

减：转出至摊余成本（新金融工具准则）

减：以公允价值计量且其变动计入当期损益
（新金融工具准则）

加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益
的金融资产（原金融工具准则）转入

按新金融工具准则列示的余额

净资产

其他综合收益

未分配利润

按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
3,387,196,179.91		
	(310,500,000.00)	
	(2,810,743,582.28)	
	138,608,307.73	
		404,560,905.36
23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
259,486,161.27	88,582,494.10	348,068,655.37

(b) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位（包括公司和子公司）的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释对本集团的财务状况、经营成果无影响，对关联方披露未产生重大影响。

(c) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定对本集团的财务状况和经营成果无影响。

四、 税项

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

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

- 2、 所得税

本公司及境内子公司的企业所得税的法定税率为 25% (2019 年: 25%), 注册地在香港的子公司中合投资控股有限公司企业所得税税率为 16.5% (2019 年: 16.5%)。

根据财政部和国家税务总局颁布的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税【2019】13 号) 第二条规定: 小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 减按 25%计入应纳税所得额, 按 20%的税率缴纳企业所得税; 对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 50%计入应纳税所得额, 按 20%的税率缴纳企业所得税。中合共赢资产管理有限公司合并范围内子公司杭州中合明达股权投资管理有限公司享受上述税收优惠政策。

- 3、 应交税费

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交增值税	20,100,938.49	18,150,314.89	20,362,953.50	18,582,878.80
应交所得税	1,065,210.74	150,676,962.36	-	150,027,418.18
其他	1,332,546.84	1,850,007.01	541,232.70	1,037,399.86
合计	22,498,696.07	170,677,284.26	20,904,186.20	169,647,696.84

五、企业合并及合并财务报表

1、于 2020 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

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

2、于报告期内，未纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体信息如下：

在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本公司的资产负债表的相关资产负债项目详见附注六 9。

投资基金、资产管理计划以及银行发行的理财产品的最大损失敞口按其资产负债表中的分类为其在报告日的公允价值。

3、 处置子公司

单次处置对子公司投资（参见附注六 14）即丧失控制权

单位名称	处置价款		股权 处置比例(%)	股权 处置方式	丧失控制权 的时点	丧失控制权 时点的 确定依据	处置价款与处置 投资对应的合并 财务报表层面 享有该子公司 净资产份额的差 额	丧失控制权 之日剩余 股权的比例	丧失控制权 之日剩余股权 的账面价值	丧失控制 权之日剩 余股权的 公允价值	按照公允价值 重新计量剩余 股权产生的 利得或损失	丧失控制权之日 剩余股权公允 价值的确定 方法及主要假设	与子公司 股权投资相关 的其他综合 收益转入投资 损益的金额
	处置价款	处置比例(%)											
唐山市福佑 企业管理 有限公司	1,000,000.00	100%	出售	2020 年 5 月 28 日	股权转让经董事会通过，股 权转让协议已经签署；已经 办理了必要的财产转移手 续；已经完成了产权交易手 续；购买方已全部支付了合 并价款；购买方实际上已经 控制了被合并方的财务经营 政策，应享受相应的利益、 承担相应的风险。		-	0%	-	-	-	不适用	-

本集团由于丧失对唐山市福佑企业管理有限公司的控制权而产生的利得为 0 元。

六、 合并财务报表项目注释

1、 货币资金

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款	515,271,282.68	64,297,347.32	505,831,051.36	61,685,410.07
其他货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
合计	515,271,282.68	120,994,986.21	505,831,051.36	116,710,410.07

2019 年活期存款中未包括持有待售中的货币资金人民币 3,009.11 元 (附注六 15)。

2019 年 12 月 31 日，本集团其他货币资金为存入的受限制的保证金。

2、 应收利息

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	-	10,597,725.82	-	10,597,725.82
委托贷款	10,595,490.06	6,091,490.38	42,210,553.16	122,584,705.09
定期存款	-	3,174,528.18	-	3,174,528.18
应收保理款	-	142,133.61	-	-
信托计划	-	92,229.62	-	-
合计	10,595,490.06	20,098,107.61	42,210,553.16	136,356,959.09
减：减值准备	(1,710,000.02)	(4,487,938.33)	(33,325,063.12)	(95,693,511.96)
净额	8,885,490.04	15,610,169.28	8,885,490.04	40,663,447.13

3、 应收保理款

客户类别	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收第三方	8,257,792.62	36,311,135.00
加：应收利息	36,209.61	-
减：应收保理款减值准备	(82,577.92)	(363,111.35)
合计	8,211,424.31	35,948,023.65

4、 应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款按客户类别分析如下：

客户类别	注	本集团及本公司	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收第三方	注 1	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减：应收代位追偿款减值准备	注 2	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计		993,979,523.35	1,298,907,556.51

注 1： 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司应收代位追偿款年末余额中无应收持有本集团及本公司 5%以上表决权股份的股东单位的款项。

注 2： 本集团及本公司对每一笔应收代位追偿款均采用个别方式评估其减值损失。

(2) 应收代位追偿款按账龄分析如下:

账龄	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	644,670,807.15	1,621,050,966.96
1 年至 2 年 (含 2 年)	1,000,417,276.68	782,423,719.52
2 年至 3 年 (含 3 年)	421,076,259.78	356,042,143.37
3 年至 4 年 (含 4 年)	292,125,171.20	58,552,305.49
4 年至 5 年 (含 5 年)	12,455,191.22	41,177,054.79
5 年以上	75,186,680.76	47,511,348.63
小计	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减: 应收代位追偿款减值准备	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计	993,979,523.35	1,298,907,556.51

账龄自应收代位追偿款对外部支付之日起开始计算。

(3) 应收代位追偿款减值准备变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	(1,607,849,982.25)	(769,981,033.39)
本年计提	(592,139,466.66)	(859,892,390.72)
本年核销	748,037,585.47	22,023,441.86
年末余额	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)

5、 定期存款

按剩余到期日分析如下：

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
剩余到期日	12 月 31 日	12 月 31 日
3 个月至 1 年 (含 1 年)	183,467,790.69	968,892,451.87

6、 应收款项类投资

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
委托贷款	-	788,671,297.27	-	924,343,706.25
减：减值准备	-	(285,833,224.38)	-	(285,833,224.38)
净额	-	502,838,072.89	-	638,510,481.87

7、可供出售金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
基金产品	-	2,554,161,214.91	-	2,528,515,500.91
信托计划	-	336,946,500.00	-	311,946,500.00
银行理财产品	-	284,499,138.59	-	250,360,000.00
资产管理计划	-	35,410,718.49	-	35,410,718.49
信贷资产收益权	-	-	-	-
其他	-	309,567,192.62	-	309,567,192.62
合计	-	3,520,584,764.61	-	3,435,799,912.02
减：减值准备	-	(48,603,732.11)	-	(48,603,732.11)
净额	-	3,471,981,032.50	-	3,387,196,179.91

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

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

除直接股权投资外其他可供出售资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2019 年 12 月 31 日余额为人民币 3,296,364,554.32 元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

8、 持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
以下中国境内机构发行的债务证券		
- 国债	-	281,525,032.39
- 企业债	-	267,413,585.80
合计	-	548,938,618.19

9、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
交易性权益工具	-	5,237,616.83	-	-
资产管理计划	835,909,963.61	1,735,474,858.05	835,909,963.61	1,735,474,858.05
基金产品	693,565,320.50	-	672,417,381.61	-
永续债	173,702,820.13	-	173,702,820.13	-
银行理财产品	1,541,119,047.47	-	1,449,390,042.30	-
其他	99,980,557.48	-	99,980,557.48	-
合计	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05

2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的资产管理计划主要投向为不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资，持有的基金产品主要投向货币基金以及并购基金等。其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。

除永续债外其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2020 年 12 月 31 日余额为人民币 3,170,574,889.06 元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

10、 以摊余成本计量的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	1,348,525,259.36	-	1,348,525,259.36	-
委托贷款	708,937,255.98	-	844,609,664.96	-
其他	310,500,000.00	-	310,500,000.00	-
加：应收利息	37,702,843.42	-	37,702,843.42	-
减：减值准备	(564,163,848.10)	-	(699,836,257.08)	-
合计	1,841,501,510.66	-	1,841,501,510.66	-

11、 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
非上市公司股权投资	437,964,478.87	-

12、 长期股权投资

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	-	-	100,000,000.86	100,000,000.86
对联营企业的投资	644,752,763.73	648,068,677.03	644,752,763.73	648,068,677.03
小计	644,752,763.73	648,068,677.03	744,752,764.59	748,068,677.89
减：减值准备				
- 联营企业	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)
合计	46,844,163.95	498,498,151.95	146,844,164.81	598,498,152.81

于 2020 年 12 月 31 日，本公司持有联营企业-中国金融投资管理有限公司的股权 6.05 亿股 (人民币 46,844,163.95 元)

(1) 于 2020 年 12 月 31 日，本公司对子公司投资分析如下：

	本公司	
	2020 年	2019 年
中合共赢资产管理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
中合投资控股有限公司	0.86	0.86
中合明智商业保理(天津)有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
小计	100,000,000.86	100,000,000.86
减：减值准备	-	-
合计	100,000,000.86	100,000,000.86

有关各子公司的详细资料，参见附注五 1。

2019 年 12 月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售。截至 2019 年 12 月 31 日尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。该持有待售资产已于 2020 年 5 月 28 日处置（参见附注五 3）。

(2) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司对联营企业投资分析如下：

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
中国金融投资管理有限公司	463,069,983.56	466,385,896.86
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	181,682,780.17
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-
小计	644,752,763.73	648,068,677.03
减：减值准备	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)
合计	46,844,163.95	498,498,151.95

(3) 本集团的联营企业基本情况如下:

企业名称	注	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例	
					2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
联营企业						
中国金融投资管理有限公司	注 1	香港、北京	香港	综合短期融资服务	14.45%	14.21%
上海骏合租赁企业股份有限公司		上海	上海	融资租赁服务	45.36%	45.36%
广东华南供应链金融科技有限公司	注 2	佛山	佛山	金融信息服务	15.00%	15.00%

注 1: 截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团对中国金融投融资管理有限公司的持股比例为 14.45%, 但本集团向中国金融投融资管理有限公司派出董事, 因此本集团认为对中国金融投融资管理有限公司具有重大影响。

注 2: 截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团对广东华南供应链金融科技有限公司的持股比例为 15.00%, 但本集团向广东华南供应链金融科技有限公司派出董事和监事, 因此本集团认为对广东华南供应链金融科技有限公司具有重大影响。

(4) 长期股权投资变动情况:

2020 年

被投资单位	本年增减变动					
	年初余额	减值准备 年初余额	减少投资	权益法下 确认的投资损失	其他综合收益	其他权益变动
中国金融投资管理有限公司	466,385,896.86	-	-	(3,315,913.30)	-	-
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	(149,570,525.08)	-	-	-	-
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-	-	-	-	-
合计	648,068,677.03	(149,570,525.08)	-	(3,315,913.30)	-	-
					(448,338,074.70)	644,752,763.73
						(597,908,599.78)

2019 年

被投资单位	本年增减变动					
	年初余额	减值准备 年初余额	减少投资	权益法下 确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动
中国金融投资管理有限公司	464,272,457.27	-	(23,017,767.85)	24,739,601.44	391,606.00	-
开通金融信息服务(北京)有限公司	8,159,560.21	-	(4,000,000.00)	(1,096,604.91)	-	(3,062,955.30)
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	(100,415,958.70)	-	-	-	-
广东华南供应链金融科技有限公司	866,059.50	-	-	(866,059.50)	-	-
合计	654,980,857.15	(100,415,958.70)	(27,017,767.85)	22,776,937.03	391,606.00	(3,062,955.30)
					(49,154,566.38)	648,068,677.03
						(149,570,525.08)

13、递延所得税资产及负债

本集团

	2019 年 12 月 31 日 余额	准则转换	2020 年 1 月 1 日 余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020 年 12 月 31 日 余额
递延所得税资产 (负债)						
资产减值准备	546,194,893.01	(12,150,933.03)	534,043,959.98	166,296,432.25	-	700,340,392.23
应付职工薪酬	11,093,328.87	-	11,093,328.87	4,554,905.76	-	15,648,234.63
应付利息	389,806.36	-	389,806.36	(42,579.88)	-	347,226.48
应收利息	(35,582,230.69)	-	(35,582,230.69)	23,400,119.43	-	(12,182,111.26)
金融工具公允价值变动	21,864,440.36	12,150,933.03	34,015,373.39	37,940,903.81	40,503,574.12	112,459,851.32
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	4,942,271.98	-	4,942,271.98	58,306,389.25	-	63,248,661.23
其他	19,852,018.95	-	19,852,018.95	444,695.51	-	20,296,714.46
合计	570,321,306.06	-	570,321,306.06	290,900,866.13	40,503,574.12	901,725,746.31

本公司

	2019 年 12 月 31 日 余额	准则转换	2020 年 1 月 1 日 余额	本年增减计 入损益	本年增减 计入权益	2020 年 12 月 31 日 余额
递延所得税资产 (负债)						
资产减值准备	563,909,385.07	(12,150,933.03)	551,758,452.04	148,561,295.71	-	700,319,747.75
应付职工薪酬	10,922,698.72	-	10,922,698.72	2,165,848.01	-	13,088,546.73
应付利息	138,082.22	-	138,082.22	(138,082.22)	-	-
应收利息	(35,271,915.72)	-	(35,271,915.72)	23,447,172.62	-	(11,824,743.10)
金融工具公允价值变动	21,864,440.34	12,150,933.03	34,015,373.37	37,438,290.06	40,503,574.12	111,957,237.55
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	-	-	-	58,321,896.56	-	58,321,896.56
其他	17,907,747.66	-	17,907,747.66	3,292,934.46	-	21,200,682.12
合计	581,037,215.51	-	581,037,215.51	273,089,355.20	40,503,574.12	894,630,144.83

14、 持有待售资产和持有待售负债

本集团

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
货币资金	-	-	3,009.11	3,009.11
递延所得税资产	-	-	23,739,973.47	23,739,973.47
其他资产	-	-	336,427,736.52	336,427,736.52
持有待售资产合计	-	-	360,170,719.10	360,170,719.10
其他负债	-	-	170,719.10	170,719.10
持有待售负债合计	-	-	170,719.10	170,719.10

本公司

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
长期股权投资	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00
持有待售资产合计	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00

2019 年 12 月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售，并将该子公司其他资产的账面价值与公允价值减去出售费用后的净额之间的差额（人民币 107,137,494.05 元），确认减值损失。该子公司尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。上述持有待售资产已于 2020 年 5 月 28 日处置（参见附注五 3）。

15、 其他资产

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预缴税款	48,574,954.79	-	48,574,954.79	-
抵债资产	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74
分保摊回准备金	5,884,051.96	10,311,645.52	5,884,051.96	10,311,645.52
其他应收款	9,634,492.70	9,989,101.86	13,003,620.63	12,823,679.33
预付分保账款	7,964,982.63	5,295,999.98	7,964,982.63	5,295,999.98
应收子公司借款	-	-	-	449,441,615.32
其他	28,332,490.34	39,189,597.78	28,249,538.80	34,585,513.09
合计	111,544,817.16	75,940,189.88	114,830,993.55	523,612,297.98
减：减值准备	(21,002,203.97)	(20,724,247.64)	(21,002,203.97)	(107,877,247.64)
合计	90,542,613.19	55,215,942.24	93,828,789.58	415,735,050.34

16、 存入保证金

2020 年 12 月 31 日未存入保证金是指中合明智保理（天津）有限公司按保理合同约定向债权人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿已受让应收账款所对应的卖方到期应付款。

17、 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
短期薪酬	(1) 70,783,074.51	61,625,293.20	69,852,354.60	60,622,452.06
离职后福利				
- 设定提存计划	(2) -	507,514.90	-	507,514.90
合计	70,783,074.51	62,132,808.10	69,852,354.60	61,129,966.96

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	44,688,950.58	77,502,456.43	(69,054,719.80)	53,136,687.21
职工福利费	-	480,405.38	(480,405.38)	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,375,161.00	(3,382,336.60)	330,906.80
工伤保险费	6,041.84	11,050.36	(17,092.20)	-
生育保险费	27,046.76	270,013.11	(270,587.04)	26,472.83
住房公积金	-	5,064,218.01	(5,064,218.01)	-
工会经费和职工教育经费	16,565,171.62	1,685,221.62	(961,385.57)	17,289,007.67
合计	61,625,293.20	88,388,525.91	(79,230,744.60)	70,783,074.51

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

	本公司			
	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	44,006,429.97	71,977,461.01	(63,338,382.55)	52,645,508.43
职工福利费	-	-	-	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,037,380.55	(3,072,619.35)	302,843.60
工伤保险费	6,041.84	6,210.90	(12,252.74)	-
生育保险费	27,046.76	242,990.62	(245,809.62)	24,227.76
住房公积金	-	4,543,340.00	(4,543,340.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,244,851.09	1,594,638.50	(959,714.78)	16,879,774.81
合计	60,622,452.06	81,402,021.58	(72,172,119.04)	69,852,354.60

	本公司			
	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	98,122,138.38	34,748,934.78	(88,864,643.19)	44,006,429.97
职工福利费	-	373,187.09	(373,187.09)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	3,892,058.50	(3,865,033.70)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	73,539.57	(73,718.72)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	311,366.60	(309,204.61)	27,046.76
住房公积金	-	4,771,826.00	(4,771,826.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,045,668.07	1,216,212.64	(1,017,029.62)	16,244,851.09
合计	114,509,969.81	45,387,125.18	(99,274,642.93)	60,622,452.06

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			
	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日余额
基本养老保险	483,347.52	757,128.88	(1,240,476.40)	-
失业保险费	24,167.38	38,318.15	(62,485.53)	-
合计	507,514.90	795,447.03	(1,302,961.93)	-

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

	本公司		
	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	2020 年 12 月 31 日余额
基本养老保险	483,347.52	497,746.48	(981,094.00)
失业保险费	24,167.38	24,843.64	(49,011.02)
合计	507,514.90	522,590.12	(1,030,105.02)

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

本集团于 2020 年因解除劳动关系所计提和支付的辞退福利为人民币 1,087,532.28 元（2019 年为 679,712.64 元）。

18、 递延收益

	本集团及本公司		
	年初余额	本年净减少额	年末余额
递延收益	428,253,422.22	(108,027,663.92)	320,225,758.30

19、 担保合同准备金

担保合同准备金变动情况如下：

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
年初余额	600,318,606.82	798,584,054.64
本年计提	286,736,086.17	168,307,915.13
本年转回	(66,046,839.61)	(49,841,944.30)
本年转出	(224,537,671.53)	(316,731,418.65)
年末余额	<u>596,470,181.85</u>	<u>600,318,606.82</u>

20、 应付债券

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
应付公司债券	-	699,172,719.78

本公司经中国证券监督管理委员会批准，于 2015 年 12 月在上海证券交易所发行了 7 亿元人民币债券，年利率为 3.6%，到期日 2022 年 12 月 25 日，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，并已于 2020 年 12 月 25 日回售兑付该债券全部本金及相应利息。

21、股本

本公司于 12 月 31 日的注册资本结构如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额 人民币	比例	金额 人民币	比例
海航科技股份有限公司	1,910,400,000.00	26.62%	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	1,276,000,000.00	17.78%	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	1,200,000,000.00	16.72%	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	1,050,000,000.00	14.63%	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	680,000,000.00	9.47%	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	500,000,000.00	6.97%	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	350,000,000.00	4.88%	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	210,000,000.00	2.93%	210,000,000.00	2.93%
合计	7,176,400,000.00	100%	7,176,400,000.00	100%

本公司于 2020 年 12 月 31 日的实收资本结构如下：

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

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

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

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

22、 资本公积

项目	本集团及本公司			2020 年 12 月 31 日余额
	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00

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

23、 其他综合收益

本集团及本公司

	可供出售金融资产/ 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产 公允价值变动	权益法下在被投资 单位以后将重分类 进损益的其他综合 收益中享有的份额	合计
2019 年 1 月 1 日余额	35,648,180.78	(4,994,036.16)	30,654,144.62
本年 (减少) / 增加	(9,404,617.49)	391,606.00	(9,013,011.49)
所得税影响	2,351,154.37	(97,901.50)	2,253,252.87
2019 年 12 月 31 日余额	28,594,717.66	(4,700,331.66)	23,894,386.00
加：会计政策变更	(88,582,494.10)	-	(88,582,494.10)
2020 年 1 月 1 日余额	(59,987,776.44)	(4,700,331.66)	(64,688,108.10)
本年减少	(162,014,296.47)	-	(162,014,296.47)
所得税影响	40,503,574.12	-	40,503,574.12
2020 年 12 月 31 日余额	(181,498,498.79)	(4,700,331.66)	(186,198,830.45)

24、 盈余公积

	附注	本集团	本公司
2019 年 1 月 1 日余额		228,950,525.72	225,955,179.66
本年提取	26(1)	3,895,677.03	3,861,550.97
2019 年 12 月 31 日余额		232,846,202.75	229,816,730.63
本年提取	26(1)	317,005.77	-
2020 年 12 月 31 日余额		233,163,208.52	229,816,730.63

根据《中华人民共和国公司法》及本集团及本公司章程，本集团及本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。2020 年本集团中合共赢资产管理有限责任公司按照 10%计提盈余公积；中合明智商业保理（天津）有限公司在弥补亏损后按照 10%计提盈余公积；本公司 2020 年亏损，故不计提盈余公积。

25、 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)和财政部《关于印发〈金融企业财务规则 - 实施指南〉的通知》(财金【2007】23 号), 本公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增股本。本集团亦将此规定适用于子公司。2020 年本集团中合共赢资产管理有限公司和中合明智商业保理(天津)有限公司盈利, 在弥补亏损后按照 10%计提一般风险准备; 本公司 2020 年亏损, 故不计提一般风险准备。

26、 利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

本公司按公司章程及相关法律法规的规定提取 2020 年度以下盈余公积及一般风险准备:

(a) 提取法定盈余公积	10%
(b) 提取一般风险准备	10%

(2) 向投资者分配现金利润

本年内分配现金利润

本公司向投资者分配现金股利共人民币 0 元 (2019 年: 人民币 300,000,000.00 元)。

27、 担保业务净收入

项目	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
担保业务收入	488,423,640.26	627,706,478.96
递延收益及分保摊回准备金变动	103,600,070.36	129,863,010.01
合计	592,023,710.62	757,569,488.97

28、 投资收益

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益金融资产	252,728,593.41	(28,775,120.51)	251,437,800.04	26,219,066.32
存款利息收入	23,833,778.09	4,748,988.90	23,786,577.60	4,719,140.48
以摊余成本计量的金融资产	17,998,406.55	-	42,410,016.44	-
长期股权投资	(3,315,913.30)	63,524,604.25	(3,315,913.30)	63,524,604.25
持有至到期投资	-	2,102,614.09	-	2,102,614.09
可供出售金融资产	-	304,748,175.21	-	291,531,483.85
应收款项类投资	-	16,168,386.89	-	73,858,345.86
合计	291,244,864.75	362,517,648.83	314,318,480.78	461,955,254.85

29、 其他收益

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
与收益相关的政府补助	966,284.44	1,068,508.29	966,284.44	1,068,508.29
个税及附加税手续费返还	270,233.10	72,422.46	257,229.18	72,422.46
合计	1,236,517.54	1,140,930.75	1,223,513.62	1,140,930.75

30、 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
咨询服务收入	7,076,068.81	28,507,216.88	3,538,332.96	28,507,216.88
追偿收入	3,773,584.91	20,071.28	3,773,584.91	20,071.28
基金管理业务收入	4,307,786.75	7,245,030.13	-	-
保理业务收入	3,208,526.23	860,972.38	-	-
其他	758,376.80	956,282.40	1,868,826.00	1,486,718.55
合计	19,124,343.50	37,589,573.07	9,180,743.87	30,014,006.71

31、 税金及附加

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
城市维护建设税	2,069,822.60	3,194,529.90	2,029,054.54	3,161,912.52
教育费附加	1,478,454.23	2,282,970.95	1,449,324.71	2,258,508.94
其他	1,315,059.68	2,677,105.10	360,169.10	329,722.90
合计	4,863,336.51	8,154,605.95	3,838,548.35	5,750,144.36

32、 业务及管理费

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
职工薪酬	90,255,918.00	60,978,487.36	82,886,556.76	52,454,906.89
理赔费用	15,460,312.58	5,432,539.03	15,460,312.58	5,432,539.03
租赁费	9,690,247.19	22,746,575.24	9,690,247.19	22,726,003.81
中介机构费用	8,889,956.26	11,164,892.18	8,378,549.27	8,607,189.32
折旧及摊销费用	4,145,521.81	3,164,713.26	3,967,228.28	2,994,612.94
业务办公费	2,013,914.86	3,054,065.13	1,821,625.78	2,461,202.25
其他	11,007,166.89	15,908,832.43	9,334,605.16	8,190,591.68
合计	141,463,037.59	122,450,104.63	131,539,125.02	102,867,045.92

33、 利息支出

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
债券利息支出	25,541,362.77	45,321,996.06	25,541,385.06	45,321,996.06
其他	2,844.46	22,297.66	-	-
合计	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.06

34、 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
长期股权投资减值损失	448,338,074.70	49,154,566.38	448,338,074.70	49,154,566.38
应收代位追偿款减值损失	-	859,892,390.72	-	859,892,390.72
应收利息减值损失	-	351,271.65	-	91,556,845.28
应收保理款减值损失	-	363,111.35	-	-
应收款项类投资减值损失	-	(1,875,936.74)	-	(1,875,936.74)
持有待售资产减值损失	-	107,137,494.05	-	-
可供出售金融资产减值损失	-	6,528,264.50	-	7,078,464.50
其他资产减值损失	-	1,251,426.89	-	88,404,426.89
合计	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03

35、 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
应收代位追偿款减值损失	592,139,466.66	-	592,139,466.66	-
以摊余成本计量的金融资产减值损失	318,064,664.01	-	453,737,072.99	-
应收利息减值损失	4,577,117.51	-	50,502,304.58	-
应收保理款减值损失	(280,533.43)	-	-	-
其他资产减值损失	(5,698,793.64)	-	(5,698,793.64)	-
合计	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-

36、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
本年所得税	385,166.96	251,500,351.89	-	251,485,399.37
以前年度汇算清缴差异	11,643,662.73	(6,740,142.82)	11,642,636.63	(6,810,399.73)
递延所得税	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,089,355.20)	(258,873,836.48)
合计	(283,641,389.81)	(8,852,850.33)	(261,446,718.57)	(14,198,836.84)

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
税前(亏损)/利润	(935,646,815.05)	19,857,470.90	(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
按照法定税率 25% 计算的				
所得税	(233,911,703.76)	4,964,367.73	(272,779,901.86)	6,104,168.22
不同税率导致的差异	595,361.93	2,176,699.91	-	-
不可抵扣支出的影响	48,082.83	84,381.40	21,427,831.25	70,909.85
免税基金分红收入	(10,165,845.16)	(21,401,551.87)	(10,165,845.16)	(21,401,551.87)
以前年度汇算清缴差异	11,643,662.73	(6,740,142.82)	11,642,636.63	(6,810,399.73)
确认前期未确认递延所得税资产				
的可抵扣暂时性差异的影响	(53,393,307.46)	7,838,036.69	(11,571,439.43)	7,838,036.69
本年未确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异的影响	1,542,359.08	4,225,358.63	-	-
所得税费用合计	<u>(283,641,389.81)</u>	<u>(8,852,850.33)</u>	<u>(261,446,718.57)</u>	<u>(14,198,836.84)</u>

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
不能重分类进损益的其他综合收益:		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(108,938,238.54)	-
减: 所得税	27,234,559.64	-
小计	<u>(81,703,678.90)</u>	-
将重分类进损益的其他综合收益:		
权益法下可转损益的其他综合收益	-	391,606.00
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(9,404,617.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(53,076,057.93)	-
减: 所得税	13,269,014.48	2,253,252.87
小计	<u>(39,807,043.45)</u>	<u>(6,759,758.62)</u>
合计	<u>(121,510,722.35)</u>	<u>(6,759,758.62)</u>

38、 现金流量表项目及相关情况

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净(亏损)/利润调节为经营活动现金流量:

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
净(亏损)/利润	(652,005,425.24)	28,710,321.23	(829,672,888.86)	38,615,509.71
加: 信用减值损失	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-
资产减值损失	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03
公允价值变动损失	265,082,188.86	110,937,650.20	262,935,625.65	148,745,059.53
固定资产折旧	717,365.26	1,028,117.66	540,858.17	859,803.78
无形资产摊销	3,428,156.55	2,136,595.60	3,426,370.11	2,134,809.16
担保合同准备金转回	(3,848,424.97)	(198,265,447.82)	(3,848,424.97)	(198,265,447.82)
递延收益变动	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)
汇兑损失	36,219,870.25	8,095,441.39	36,084,630.37	8,192,669.48
利息支出	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.06
投资收益	(290,109,275.77)	(357,777,207.46)	(313,230,092.29)	(457,236,114.37)
递延所得税资产增加	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,089,355.20)	(258,873,836.48)
经营性应收项目的				
增加	(556,700,450.64)	(1,613,684,039.11)	(553,280,244.62)	(1,613,040,171.58)
经营性应付项目的				
减少	(95,110,078.32)	(93,519,872.09)	(99,341,308.69)	(92,317,297.38)
经营活动使用的				
现金流量净额	<u>(313,339,754.40)</u>	<u>(1,428,651,746.20)</u>	<u>(312,942,983.90)</u>	<u>(1,412,499,391.80)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
现金及现金等价物的				
年末余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
减: 现金及现金等价物的				
年初余额	<u>64,300,356.43</u>	<u>49,797,926.33</u>	<u>61,685,410.07</u>	<u>41,720,325.18</u>
现金及现金等价物				
净增加额	<u>450,970,926.25</u>	<u>14,502,430.10</u>	<u>444,145,641.29</u>	<u>19,965,084.89</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
可随时用于支付的银行存款	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
使用受限制的货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
年末货币资金及现金等价物余额	515,271,282.68	120,997,995.32	505,831,051.36	116,710,410.07
减：使用受限制的货币资金	-	(56,697,638.89)	-	(55,025,000.00)
年末可随时变现的现金及现金等价物余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07

七、金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

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

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

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

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本集团的信用风险主要来自担保业务、银行存款以及以摊余成本计量的金融资产等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

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

对于担保业务的信用风险。担保项目立项到解保全流程的风险管理，涉及保前、保后、风险化解等各个环节。本集团注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因担保人财务状况恶化等原因给本集团造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本集团审慎对待和严格控制对外担保产生的或有债务风险，以地方政府融资平台担保业务为主，并通过设立内评模型、优化准入标准、完善保后管理等措施严格管控项目风险。

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

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (阶段一) 或加权的整个存续期预期信用损失 (阶段二及阶段三) 计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

頁 81 集

2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工
作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本集团的政
策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券（包括银行理
财、货币基金（附注六 9），未考虑国债、企业债（附注六 10）和定期存款（附注六 5）），同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以
满足短期和较长期的流动资金需求。

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

项目	2020 年末折现的合同现金流量				资产负债表 账面价值
	一年以内 或实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	合计
存入保证金	750,000.00	-	-	-	750,000.00
其他金融负债	61,626,931.16	-	-	-	61,626,931.16
合计	62,376,931.16	-	-	-	62,376,931.16

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

3、 利率风险

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

(1) 本集团于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	2020 年		2019 年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
- 以摊余成本计量的金融资产	2.75% - 12.00%	1,803,798,667.24		-
- 货币资金	0.35%	515,271,282.68	0.35%	120,994,986.21
- 定期存款	0.85%	183,467,790.69	2.90% - 3.25%	968,892,451.87
- 应收保理款	4.24%-12%	8,175,214.70	6.50% - 12.00%	35,948,023.65
- 应收款项类投资		-	9.00% - 12.00%	502,838,072.89
- 持有至到期投资		-	2.75% - 5.98%	548,938,618.19
- 持有待售资产		-	0.35%	3,009.11
小计		<u>2,510,712,955.31</u>		<u>2,177,615,161.92</u>
金融负债				
- 应付债券		-	3.60%	699,172,719.78
小计		<u>-</u>		<u>699,172,719.78</u>
净额		<u>2,510,712,955.31</u>		<u>1,478,442,442.14</u>

(2) 敏感性分析

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假定利率上浮或下降 50 个基点，将会导致本集团净利润和所有者权益分别增加或减少人民币 9,415,173.58 元 (2019 年：5,544,159.16 元)。

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

4、 汇率风险

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

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

	2020 年		2019 年	
	外币余额	折算人民币余额	外币余额	折算人民币余额
货币资金				
- 美元	60,650,989.29	395,741,640.02	194,461.17	1,356,600.01
- 港币	45,081.70	37,942.56	6,854,717.15	6,140,318.53
应收利息				
- 美元	-	-	455,051.20	3,174,528.18
定期存款				
- 美元	28,118,100.00	183,467,790.69	138,885,417.83	968,892,451.87
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
- 美元	-	-	750,783.64	5,237,616.83
资产负债表敞口总额				
- 美元	88,769,089.29	579,209,430.71	140,285,713.84	978,661,196.89
- 港币	45,081.70	37,942.56	6,854,717.15	6,140,318.53

- (2) 本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
美元	6.8941	6.8944	6.5249	6.9762
港币	0.8887	0.8800	0.8416	0.8958

(3) 敏感性分析

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

	股东权益	净利润
2020 年 12 月 31 日		
美元	(21,720,353.65)	(21,720,353.65)
港币	(1,422.85)	(1,422.85)
合计	(21,721,776.50)	(21,721,776.50)
2019 年 12 月 31 日		
美元	(36,699,794.88)	(36,699,794.88)
港币	(230,261.94)	(230,261.94)
合计	(36,930,056.82)	(36,930,056.82)

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

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

5、其他价格风险

其他价格风险包括股票价格风险、商品价格风险等。

6、担保风险

(1) 担保业务风险类型

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

发生性风险 - 代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险 - 代偿金额与预期不同的可能性。

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

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

(2) 担保业务风险集中度

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

本集团及本公司对外担保按类型分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
融资性担保	62,657,494,487.57	83,384,084,106.76
非融资性担保	-	320,000,000.00
小计	<u>62,657,494,487.57</u>	<u>83,704,084,106.76</u>
担保敞口净额	<u>62,657,494,487.57</u>	<u>83,704,084,106.76</u>

(3) 担保合同准备金的计量假设及敏感性分析

假设

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

敏感性分析

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

本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加 5%，将引起 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日的担保合同准备金分别增加约人民币 29,823,509.09 元和人民币 30,015,930.34 元。

八、 公允价值

1 以公允价值计量的资产和负债

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

本集团

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量								
资产								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,368,515,705.74	3,344,277,709.19	-	5,237,616.83	1,735,474,858.05	1,740,712,474.88
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,964,478.87	437,964,478.87	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	-	2,288,227,109.00	35,410,718.49	1,148,343,205.01	3,471,981,032.50
持续以公允价值计量的资产总额	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,806,480,184.61	3,782,242,188.06	2,288,227,109.00	40,648,335.32	2,883,818,063.06	5,212,693,507.38

本公司

	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量								
资产								
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,876,353,673.93	-	1,355,047,091.20	3,231,400,765.13	-	-	1,735,474,858.05	1,735,474,858.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,964,478.87	437,964,478.87	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	-	2,254,087,970.41	35,410,718.49	1,097,697,491.01	3,387,196,179.91
持续以公允价值计量的资产总额	1,876,353,673.93	-	1,793,011,570.07	3,669,365,244.00	2,254,087,970.41	35,410,718.49	2,833,172,349.06	5,122,671,037.96

2020 年，本集团存在从第三层次转换为第二层次的情况。为本集团持有的非上市公司股权投资因被投资企业上市而成为限售流通股。

(1) 第二层次的公允价值计量

2020 年，本集团及本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 第三层次的公允价值计量

本集团在估计第三层次金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设：

本集团投资的非上市的权益工具不存在活跃市场，本集团采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法为市场法。

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

本集团

	2020 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020 年 12 月 31 日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	出售 / 退出	
资产								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,174,367,876.19	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	-	-	(526,440,006.04)	1,368,515,705.74
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	369,150,186.88	-	-	-	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(7,076,472.86)	437,964,478.87
合计	2,543,518,063.07	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,806,480,184.61

本集团

本集团		本年利得或损失总额				购买、发行、出售和结算		2019 年
		转入 第三层次	转出 第三层次	计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售 / 退出	12 月 31 日
资产								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产								
可供出售金融资产	2,081,377,403.94	-	-	(345,902,545.89)	-	-	-	1,735,474,858.05
基金投资	2,313,124,277.29	-	-	(8,817,058.60)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	1,148,343,205.01
信托计划投资	602,782,019.67	-	-	(8,817,058.60)	(6,870,955.16)	-	(50,705,230.14)	536,388,775.77
资产管理计划	1,376,017,982.49	-	-	-	(3,657.06)	25,000,000.00	(1,064,071,482.49)	336,942,842.94
信贷资产收益权	-	-	-	-	-	-	-	-
银行理财产品	19,392,684.42	-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
	314,931,590.71	-	-	-	(39,920,004.41)	-	-	275,011,586.30
合计	4,394,501,681.23	-	-	(354,719,604.49)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	2,883,818,063.06

本公司

	2020 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020 年 12 月 31 日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售/退出	
资产								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,153,522,162.19	-	-	(272,035,064.95)	-	-	(526,440,006.04)	1,355,047,091.20
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	369,150,186.88	-	-	-	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(7,076,472.86)	437,964,478.87
合计	2,522,672,349.07	-	-	(272,035,064.95)	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,793,011,570.07

本公司

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

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

	本集团	本公司
本年计入损益的利得或损失		
- 公允价值变动收益	(273,636,450.41)	(272,035,064.95)
- 投资收益	77,638,205.81	75,013,838.71
合计	(195,998,244.60)	(197,021,226.24)
计入其他综合收益的利得或损失	(108,909,235.15)	(108,909,235.15)

2 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

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

九、 承诺事项

1 经营租赁承担

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

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
1 年以内 (含 1 年)	8,871,686.44	8,525,247.51	8,871,686.44	7,630,880.07
1 以上 3 年以内 (含 3 年)	17,460,641.18	14,919,183.14	17,460,641.18	13,279,509.50
3 年以上	16,503,900.76	-	16,503,900.76	-
合计	42,836,228.38	23,444,430.65	42,836,228.38	20,910,389.57

2、 资本承担

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

十、 关联方及关联交易

- 1、 有关本公司股东信息参见附注六 21
 - 2、 有关本公司子公司的信息参见附注五
 - 3、 本集团与关联方之间的交易
- (1) 与关联方之间的交易金额如下：

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
	<u>金额</u>	<u>金额</u>
投资收益		
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业（有限合伙）	-	2,208,361.23
利息支出		
中国金融投资管理有限公司	-	19,453.18
收回发放的委托贷款		
海航资本集团有限公司	-	(34,048,033.41)
对外提供担保		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	60,000.00	-
担保业务收入		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	28.62	-
融资保理业务		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	3,310,716.62	-
其他业务收入		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	1,557.87	-

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
应收款项类投资			
海航资本集团有限公司		-	488,920,228.49
可供出售金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		-	99,395,108.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		99,980,563.00	-
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		-	69,850,540.01
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产			
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		69,835,219.81	-
以摊余成本计量的金融资产	注 1		
海航资本集团有限公司		145,005,600.37	-
对外提供担保余额			
上海欧冶金融信息服务股份有限公司		60,000.00	-
应收保理款			
济南宝钢钢材加工配送有限公司		3,310,716.62	-

注 1: 以摊余成本计量的金融资产中, 海航资本集团有限公司委托贷款本金为 699,951,965.60 元, 计提减值准备金额 554,946,365.23 元, 账面净值 145,005,600.37 元。

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

公司名称	与本集团关系	与本公司关系
海航资本集团有限公司	本集团的股东	本公司的股东
聚宝互联科技(北京)股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业(有限合伙)	本集团子公司作为管理人的有限合伙企业	本公司子公司作为管理人的有限合伙企业
中国金融投资管理有限公司	本集团的联营企业	本公司的联营企业
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
济南宝钢钢材加工配送有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业

十一、 资本管理

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

本集团及本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

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

本集团及本公司报告期内的资本管理战略保持一致。

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

十二、 上年比较数据

为了方便作出相应比较，本集团对本财务报表中 2019 年度的某些项目进行了重分类调整。



统一—社会信用代码

911110000599649382G

照
执
业
营

(副本) (3-1)



名 称	类 型
拔事合伙人	经营范围

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

金通證券有限公司

邰俊

成立日期 2012年07月10日

合伙期限 2012年07月10日至长期

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

审查企业会计报表；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



2021年07月11日

登 记 册

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

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

国家市场监督管理总局监制

证书序号: NO.000421

说明

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



中华人民共和国财政部制

发证机关:

其他用途无效

此复印件仅供出具业务报告目的使用



会计师事务所
执业证书



名称: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 邹俊
主任会计师:
办公场所: 北京市东长安街1号东方广场
东2座办公楼8层
组织形式: 特殊的普通合伙企业
会计师事务所编号: 11000241
注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整
批准设立文号: 财会函(2012) 31号
批准设立日期: 二〇一二年七月五日



2021年04月01日 星期四

请输入关键字

会计司

搜索

返回主站

当前位置: 首页>工作通知

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息 (截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中联信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02



姓 名 左艳霞
Full name
性 别 女
Sex
出 生 日 期 1978年01月11日
Date of birth
工 作 单 位 毕马威华振会计师事务所
Work unit
身 份 证 号 码 610113197801110107
Identity card No.

本报告仅供中合中小企业融资担保股份有限公司使用，不得作任何其他用途



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号：
No. of Certificate

110002410097

批准注册协会：北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：
Date of Issuance

2002 年 11 月 28 日

2004 年 3 月 1 日



年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格
This certificate is valid for
this renewal.

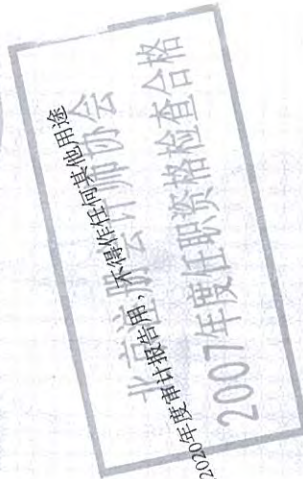


姓名: 左艳霞
证书编号: 110002410097



年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格
This certificate is valid for
this renewal.



日

/m

月

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

年

2006

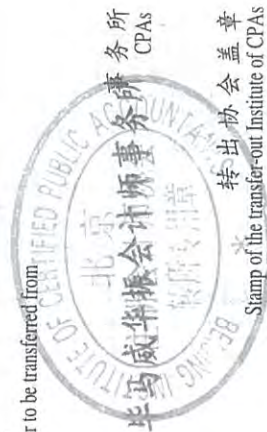


北京注册会计师协会
2020年度审计报告
附件仅供中小企业融资担保股份有限公司

2016年3月20日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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



姓名 吕嘉宸
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1992-10-06
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Working unit (特殊普通合伙)
身份证号码 110105199210061818
Identity card No.





年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名：吕嘉宸
证书编号：110002411627

年 月 日
/y /m /d

证书编号：
No. of Certificate
110002411627

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs
北京注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance
2018 年 05 月 18 日
/y /m /d

中证信用增进股份有限公司 2020 年度报告

2021 年 04 月 27 日

重要提示

一、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本年度报告内容经公司董事会审议通过。

三、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人牛冠兴、主管会计工作负责人杨青及会计机构负责人（会计主管人员）郭贤达声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(本页为中证信用增进股份有限公司 2020 年年度报告之盖章页)

中证信用增进股份有限公司 (公章)

披露时间: 2021 年 04 月 27 日



目 录

第一章：报告期内企业主要情况	5---6 页
一、企业基本情况	5 页
二、募集资金使用情况	6 页
第二章：财务报告	7 页

第一章 报告期内企业主要情况

一、企业基本情况：

中文名称：中证信用增进股份有限公司

外文名称（如有）：China Securities Credit Investment Co., Ltd.

注册资本：人民币 458,598 万元

法定代表人：牛冠兴

注册地址：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路 128 号基金小镇对冲基金中心 513

办公地址：广东省深圳市深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 44 楼

邮编：518038

公司网址：<https://www.chinacsci.com>

联系人：黄英，钱进

联系人地址：深圳市福田区深南大道 2012 号深圳证券交易所广场 44 楼

联系人电话：0755-84362888

联系人电子邮箱：

huangying@chinacsci.com, qianjin@chinacsci.com

联系人传真：0755-83653315

二、募集资金使用情况

无。

第二章 财务报告

- 一、中证信用增进股份有限公司 2020 年审计报告（附后）
- 二、中证信用增进股份有限公司 2020 年财务报表（附后）
- 三、中证信用增进股份有限公司 2020 年财务报表附注（附后）

中证信用增进股份有限公司

已审财务报表

2020年度

目录

	页次
一、 审计报告	1-3
二、 已审财务报表	
合并及公司资产负债表	4-5
合并及公司利润表	6-7
合并所有者权益变动表	8
公司所有者权益变动表	9
合并及公司现金流量表	10-11
财务报表附注	12-85
三、 财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	1
净资产收益率和每股收益	1

审计报告

安永华明（2021）审字第61245416_H01号
中证信用增进股份有限公司

中证信用增进股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中证信用增进股份有限公司的财务报表，包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的中证信用增进股份有限公司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，公允反映了中证信用增进股份有限公司2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量。

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，我们独立于中证信用增进股份有限公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对2020年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
债权投资及财务担保合同减值评估	
贵集团于每个资产负债表日，以预期信用损失为基础对债权投资与财务担保合同进行减值测试并确认损失准备。 如果信用风险自初始确认后未显著增加，贵集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。如果信用风险自初始确认后已显著增加，贵集团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；如果已经发生信用减值，贵集团确认整个存续期内的信用减值。 贵集团在评估预期信用损失时，使用了多项参数和假设，例如： 1) 信用风险是否显著增加—信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期限较长的债权投资与财务担保合同的预期信用损失有重大影响； 2) 模型和参数—预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设； 3) 前瞻性信息—对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； 4) 单项减值评估—判断债权投资与财务担保合同已发生减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来现金流的估计；	我们评估并测试了与债权投资的立项审批、签约投资、投后管理以及债权投资减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性；我们评估并测试了与增信业务开展前的审批、担保后管理、信用评级以及财务担保合同减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性。 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行审计程序，基于投后管理报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对债权投资阶段划分的判断结果。 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行审计程序，基于担保后调查报告、增信对象的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析增信对象的还款能力，评估贵集团对增信业务阶段划分的判断结果。 在内部信用风险模型专家的协助下，我们对管理层减值阶段划分的标准及用于确定各个阶段减值损失金额采用的预期信用损失模型的合理性进行了评估，主要集中在以下几个方面： 1) 预期信用损失模型—结合宏观经济变化、新冠肺炎疫情的影响，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61245416_H01号
中证信用增进股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
债权投资及财务担保合同减值评估	
截至2020年12月31日，贵集团债权投资的账面净值为人民币3,536,028,204.61元，其中减值准备余额为人民币64,043,316.00元；财务担保合同账面价值为人民币1,058,528,243.46元，其中风险准备金的账面余额为人民币223,800,782.63元；	2) 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括多个宏观情景的假设及权重等； 3) 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间、发生概率以及抵质押品的可收回金额； 4) 结合市场惯例和历史损失经验，评估管理层减值模型计算结果的合理性。 另外，我们还评价了在财务报表中针对债权投资及财务担保合同减值的相关披露是否满足会计准则的要求。
由于相关资产和减值准备金额重大，债权投资及财务担保合同的减值评估需要管理层做出重大判断和假设，因此我们将其认定为关键审计事项。	
相关披露请参见合并财务报表附注三、7，附注六、6及17，附注十四、1。	
以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具估值	
贵集团于每个资产负债表日对持有的以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具进行公允价值评估。第三层次金融工具采用重要不可观察输入值作为关键假设计量公允价值，此类参数包括信用价差、流动性折扣等，需要管理层进行判断。	我们评估和测试了贵集团管理层用于识别、计量和管理金融工具估值风险相关的内部控制设计、运行的有效性。 我们通过选取样本，针对贵集团上述金融工具公允价值评估执行了以下审计程序：
截至2020年12月31日，贵集团以公允价值计量且分类为第三层次的金融资产账面价值分别为人民币3,034,808,192.86元。	
由于以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具金额重大，其公允价值评估时对不可观察输入值作为关键假设需要管理层做出重大判断，因此我们将上述第三层次的金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。	1) 查阅相关的投资协议，了解相关投资条款，并识别与金融工具估值相关的条款； 2) 对管理层在计量分类为第三层次金融工具的公允价值时采用的不可观察输入值及可观察输入值的合理性进行评估； 3) 引入我们的内部评估专家对金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。 另外，我们还评价了在财务报表中以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具公允价值评估的相关披露是否满足会计准则的要求。
相关披露请参见合并财务报表附注三、7，附注十五、1及4。	

四、其他信息

中证信用增进股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中证信用增进股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中证信用增进股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61245416_H01号

中证信用增进股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中证信用增进股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中证信用增进股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就中证信用增进股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，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）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对2020年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京

中国注册会计师：昌 华
(项目合伙人)

中国注册会计师：高 鹤

2021年3月20日

中证信用增进股份有限公司
合并及公司资产负债表
2020年12月31日
人民币元

	附注		合并			母公司		
	六	七	2020年12月31日	2019年12月31日	2019年1月1日	2020年12月31日	2019年12月31日	2019年1月1日
				(已重述)	(已重述)		(已重述)	(已重述)
资产								
货币资金	1		1,386,771,681.24	1,495,562,113.28	182,280,765.02	401,902,410.98	1,113,135,678.53	29,053,444.47
存出保证金	2		135,658,306.59	51,424,059.10	19,927,829.77	92,916,358.47	47,148,734.36	19,826,275.10
交易性金融资产	3	1	5,937,021,877.87	5,954,120,548.43	5,335,791,488.42	3,726,168,727.53	2,883,766,977.95	5,012,122,155.68
衍生金融资产			3,203,468.19	2,478,311.58	1,974,427.50	3,203,468.19	2,478,311.58	1,974,427.50
买入返售金融资产	4		33,056,415.24	11,199,563.35	506,344,603.91	33,239,740.22	108,404,225.96	582,326,604.37
应收账款	5		918,650,051.07	401,820,422.05	548,361,090.30	440,226,224.65	369,523,844.87	541,664,295.82
债权投资	6	2	3,536,028,204.61	1,740,860,641.35	2,924,871,081.93	1,750,929,310.10	270,213,676.51	2,467,738,303.64
长期股权投资	7	3	105,195,534.09	102,879,548.77	49,140,132.11	4,776,570,245.26	4,622,365,893.47	618,626,476.81
固定资产	8		9,637,895.60	11,206,482.02	13,387,293.97	4,105,608.15	3,321,308.08	5,542,610.14
无形资产	9		28,282,353.84	14,239,957.33	18,646,016.53	7,385,869.49	9,638,414.80	4,863,122.63
递延所得税资产	10		123,421,807.66	88,048,264.54	72,894,891.97	52,489,422.25	46,643,132.46	38,568,725.65
其他资产	11		53,705,438.87	76,249,349.61	52,491,023.87	19,802,174.56	64,227,586.32	18,027,804.35
资产合计			12,270,633,034.87	9,950,089,261.41	9,726,110,645.30	11,308,939,559.85	9,540,867,784.89	9,340,334,246.16

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

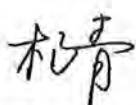
中证信用增进股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2020年12月31日
人民币元

	附注	合并			母公司		
	六 七	2020年12月31日	2019年12月31日	2019年1月1日	2020年12月31日	2019年12月31日	2019年1月1日
			(已重述)	(已重述)		(已重述)	(已重述)
负债							
短期借款	12	697,385,030.38	663,252,129.46	150,221,277.38	687,372,259.67	663,252,129.46	150,221,277.38
卖出回购金融资产款	13	14,200,000.00	193,460,604.61	35,500,000.00	69,134,575.35	173,458,630.14	35,500,000.00
应付职工薪酬	14	142,209,254.46	123,896,085.35	142,047,554.42	58,608,152.17	64,304,676.95	88,615,365.35
应交税费	15	110,183,338.91	55,172,718.94	53,359,730.21	56,413,323.58	40,472,883.33	41,143,986.32
应付债券	16	2,274,886,344.68	1,703,358,385.81	2,069,646,310.69	2,274,886,344.68	1,703,358,385.81	2,069,646,310.69
递延收益	17	834,727,460.83	550,316,947.93	708,853,210.27	628,342,671.16	550,148,701.35	708,853,210.27
风险准备金	17	223,800,782.63	139,944,852.35	82,522,054.98	146,851,901.83	143,583,536.62	82,522,054.98
递延所得税负债	10	31,559.82	-	2,169,196.38	-	-	-
合同负债	18	112,287,047.59	80,085,350.68	49,226,537.07	829,844.25	1,649,318.72	3,234,199.89
其他负债	19	184,880,002.91	167,888,381.84	364,859,496.21	63,281,314.15	101,342,164.63	309,909,400.57
负债合计		4,594,590,822.21	3,677,375,456.97	3,658,405,367.61	3,985,720,386.84	3,441,570,427.01	3,489,645,805.45
所有者权益							
股本	20	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
资本公积	21	775,014,387.04	744,458,826.74	737,752,811.27	738,281,853.10	694,407,918.77	682,426,491.51
其他权益工具	22	998,600,000.00	-	-	998,600,000.00	-	-
其他综合收益	23	(2,398,136.99)	226,939.44	152,879.58	(383,080.10)	(383,080.10)	(383,080.10)
盈余公积	24	188,930,965.22	147,856,277.14	105,849,608.14	188,930,965.22	147,856,277.14	105,849,608.14
一般风险准备	24	221,515,828.22	166,899,976.85	124,723,518.78	207,804,875.86	166,730,187.78	124,723,518.78
未分配利润	25	589,415,102.50	367,857,778.12	242,629,649.81	604,004,558.93	504,706,054.29	352,091,902.38
归属于母公司所有者 权益合计		7,357,058,145.99	6,013,279,798.29	5,797,088,467.58	7,323,219,173.01	6,099,297,357.88	5,850,688,440.71
少数股东权益		318,984,066.67	259,434,006.15	270,616,810.11	-	-	-
所有者权益合计		7,676,042,212.66	6,272,713,804.44	6,067,705,277.69	7,323,219,173.01	6,099,297,357.88	5,850,688,440.71
负债及所有者权益 总计		12,270,633,034.87	9,950,089,261.41	9,726,110,645.30	11,308,939,559.85	9,540,867,784.89	9,340,334,246.16

第4页至第85页的财务报表由以下人士签署：



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司利润表
2020年度
人民币元

	附注		合并		母公司	
	六	七	2020年度	2019年度 (已重述)	2020年度	2019年度 (已重述)
营业收入						
主营业务收入	26	4	866,775,872.51	611,860,798.90	457,324,742.62	372,180,602.19
利息收入	27		294,847,083.22	202,825,014.08	132,728,263.51	192,679,854.87
投资收益	28	5	388,260,197.27	285,733,359.35	328,648,963.13	245,545,656.40
公允价值变动损益	29		(24,009,088.10)	42,547,487.67	(32,457,997.57)	(10,919,522.33)
汇兑损益			(58,407.35)	15,657.85	-	-
其他业务收入			141,135.92	272,884.87	8,361,567.78	5,141,076.96
资产处置损益			(52,286.08)	(109,724.88)	-	-
其他收益	30		14,801,490.29	5,877,679.90	5,896,459.89	4,832,192.08
营业收入合计			1,540,705,997.68	1,149,023,157.74	900,501,999.36	809,459,860.17
营业支出						
主营业务成本			14,786,770.52	7,999,517.62	8,946,877.62	481,524.50
利息支出	31		119,475,353.58	104,818,450.90	119,375,622.97	104,372,358.76
税金及附加	32		6,764,181.38	5,537,672.32	3,179,180.13	3,184,436.80
业务及管理费	33	6	584,189,800.52	506,753,501.83	237,077,132.05	186,642,564.93
信用减值损失	34		14,865,101.68	4,956,953.89	4,780,165.71	(46,033,782.52)
提取风险准备金	17		83,855,930.28	57,422,797.37	3,268,365.21	61,061,481.64
其他业务成本			143,833.29	212,456.37	7,314,688.96	5,141,076.96
营业支出合计			824,080,971.25	687,701,350.30	383,942,032.65	314,849,661.07
营业利润			716,625,026.43	461,321,807.44	516,559,966.71	494,610,199.10
加：营业外收入			33,017.70	32,031.04	14.05	4,652.22
减：营业外支出			2,406,155.08	57,420.84	2,100,000.02	39,611.06
利润总额			714,251,889.05	461,296,417.64	514,459,980.74	494,575,240.26
减：所得税费用	35		144,107,701.46	76,453,074.11	103,713,099.94	74,508,550.35
净利润			570,144,187.59	384,843,343.53	410,746,880.80	420,066,689.91
其中：						
归属于母公司所有者 的净利润			546,546,863.83	392,850,455.38	410,746,880.80	420,066,689.91
少数股东损益			23,597,323.76	(8,007,111.85)	-	-

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2020年度
人民币元

	附注 六 七	合并		母公司	
		2020年度	2019年度 (已重述)	2020年度	2019年度 (已重述)
其他综合收益税后净额		<u>(4,645,025.89)</u>	<u>145,175.80</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其中：					
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		<u>(2,625,076.43)</u>	<u>74,059.86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
1) 外币财务报表折算差额		(2,625,076.43)	74,059.86	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>(2,019,949.46)</u>	<u>71,115.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u><u>565,499,161.70</u></u>	<u><u>384,988,519.33</u></u>	<u><u>410,746,880.80</u></u>	<u><u>420,066,689.91</u></u>
其中：					
归属于母公司所有者的综合收益		543,921,787.40	392,924,515.24	410,746,880.80	420,066,689.91
归属于少数股东的综合收益总额		<u><u>21,577,374.30</u></u>	<u><u>(7,935,995.91)</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并所有者权益变动表
2020年度
人民币元

	附注六	2020年度							
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	其他权益工具	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额		4,585,980,000.00	744,458,826.74	147,856,277.14	166,899,976.85	226,939.44	-	367,857,778.12	6,272,713,804.44
二、本年增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	-	(2,625,076.43)	-	546,546,863.83	565,499,161.70
（二）股东投入/减少股本		-	30,555,560.30	-	-	-	998,600,000.00	-	1,067,128,246.52
1. 股东投入资本		-	(15,136,509.58)	-	-	-	-	-	22,788,681.35
2. 其他权益工具持有者投入资本		-	-	-	-	-	998,600,000.00	-	998,600,000.00
3. 股份支付		-	45,692,069.88	-	-	-	-	-	45,739,565.17
（三）利润分配	25	-	-	41,074,688.08	54,615,851.37	-	-	(324,989,539.45)	(229,299,000.00)
三、年末余额		4,585,980,000.00	775,014,387.04	188,930,965.22	221,515,828.22	(2,398,136.99)	998,600,000.00	589,415,102.50	7,676,042,212.66
	附注六	2019年度							
		股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额		4,585,980,000.00	688,678,140.07	102,708,772.75	123,078,798.41	152,879.58	308,337,944.06	270,616,810.11	6,079,553,344.98
加：前期差错更正		-	49,074,671.20	3,140,835.39	1,644,720.37	-	(65,708,294.25)	-	(11,848,067.29)
二、本年年初余额		4,585,980,000.00	737,752,811.27	105,849,608.14	124,723,518.78	152,879.58	242,629,649.81	270,616,810.11	6,067,705,277.69
三、本年增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	-	74,059.86	392,850,455.38	(7,935,995.91)	384,988,519.33
（二）股东投入/减少股本		-	6,706,015.47	-	-	-	-	(3,246,808.05)	3,459,207.42
1. 子公司回购股份		-	(7,586,000.11)	-	-	-	-	(3,246,808.05)	(10,832,808.16)
2. 股份支付		-	14,292,015.58	-	-	-	-	-	14,292,015.58
（三）利润分配	25	-	-	42,006,669.00	42,176,458.07	-	(267,622,327.07)	-	(183,439,200.00)
四、年末余额		4,585,980,000.00	744,458,826.74	147,856,277.14	166,899,976.85	226,939.44	367,857,778.12	259,434,006.15	6,272,713,804.44

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
公司所有者权益变动表
2020年度
人民币元

	2020年度						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	其他权益工具	未分配利润
一、本年年初余额	4,585,980,000.00	694,407,918.77	147,856,277.14	166,730,187.78	(383,080.10)	-	504,706,054.29
二、本年增减变动金额							
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	410,746,880.80
（二）股份支付	-	43,873,934.33	-	-	-	-	-
（三）其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	998,600,000.00	-
（四）利润分配	-	-	41,074,688.08	41,074,688.08	-	-	(311,448,376.16)
三、年末余额	4,585,980,000.00	738,281,853.10	188,930,965.22	207,804,875.86	(383,080.10)	998,600,000.00	604,004,558.93
	2019年度						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、本年年初余额	4,585,980,000.00	682,426,491.51	102,708,772.75	123,078,798.41	(383,080.10)	368,725,525.43	5,862,536,508.00
加：前期差错更正	-	-	3,140,835.39	1,644,720.37	-	(16,633,623.05)	(11,848,067.29)
二、本年年初余额	4,585,980,000.00	682,426,491.51	105,849,608.14	124,723,518.78	(383,080.10)	352,091,902.38	5,850,688,440.71
三、本年增减变动金额							
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	420,066,689.91	420,066,689.91
（二）股份支付	-	11,981,427.26	-	-	-	-	11,981,427.26
（三）利润分配	-	-	42,006,669.00	42,006,669.00	-	(267,452,538.00)	(183,439,200.00)
四、年末余额	4,585,980,000.00	694,407,918.77	147,856,277.14	166,730,187.78	(383,080.10)	504,706,054.29	6,099,297,357.88

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司现金流量表
2020年度
人民币元

	附注 六	合并		母公司	
		2020年度	2019年度	2020年度	2019 年度
			(已重述)		(已重述)
一、经营活动产生的现金流量					
收取的利息收入		30,460,256.93	7,293,207.02	10,068,643.66	2,815,967.39
收取的主营业务收入		1,031,419,712.17	682,940,220.24	491,567,905.59	413,845,312.34
收到其他与经营活动有关的 现金		75,116,510.24	13,955,972.32	50,152,457.30	10,697,783.89
经营活动现金流入小计		1,136,996,479.34	704,189,399.58	551,789,006.55	427,359,063.62
保理业务支付的现金		295,303,505.20	21,078,394.26	-	-
支付给职工以及为职工支付 的现金		385,541,308.93	363,315,287.20	111,065,364.96	122,028,932.23
以现金支付的业务及管理费		122,534,118.34	134,711,340.83	86,301,880.98	79,925,110.69
支付的各项税费		200,330,780.79	125,946,301.12	121,611,880.50	111,683,039.63
支付其他与经营活动有关的 现金		103,038,643.13	246,107,590.97	48,709,720.99	242,060,675.98
经营活动现金流出小计		1,106,748,356.39	891,158,914.38	367,688,847.43	555,697,758.53
经营活动产生的现金流量 净额	36	30,248,122.95	(186,969,514.80)	184,100,159.12	(128,338,694.91)
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金净额		-	885,204,283.67	-	2,733,752,095.82
取得投资收益收到的现金		645,784,664.17	489,215,855.10	448,792,167.67	461,476,603.88
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		221,169.12	40,410.69	6,989.86	5,550.49
投资活动现金流入小计		646,005,833.29	1,374,460,549.46	448,799,157.53	3,195,234,250.19
投资支付的现金净额		3,330,657,379.78	-	2,107,297,124.84	-
股权投资支付的现金		4,500,000.00	54,500,000.00	155,507,200.00	4,034,500,000.00
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		21,883,156.64	18,040,915.91	3,837,543.14	7,562,180.70
投资活动现金流出小计		3,357,040,536.42	72,540,915.91	2,266,641,867.98	4,042,062,180.70
投资活动产生的现金流量 净额		(2,711,034,703.13)	1,301,919,633.55	(1,817,842,710.45)	(846,827,930.51)

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
2020年度
人民币元

	附注 六	合并		母公司	
		2020年度	2019年度 (已重述)	2020年度	2019年度 (已重述)
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		22,788,681.35	-	-	-
其中：子公司吸收少数股 东投资收到的现金		22,788,681.35	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	157,499,790.00	-	137,500,000.00
取得借款收到的现金净额		33,017,503.88	512,000,000.00	23,017,503.88	512,000,000.00
发行其他权益工具收到的现金		998,600,000.00	-	998,600,000.00	-
发行债券收到的现金		2,197,404,000.00	-	2,197,404,000.00	-
筹资活动现金流入小计		3,251,810,185.23	669,499,790.00	3,219,021,503.88	649,500,000.00
卖出回购金融资产款净减少额		178,799,790.00	-	105,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支 付的现金		323,354,112.92	300,863,955.36	322,130,393.22	300,115,277.29
偿还债券支付的现金		1,650,000,000.00	350,000,000.00	1,650,000,000.00	350,000,000.00
支付的其他与筹资活动有关的 现金		-	10,832,808.16	-	-
筹资活动现金流出小计		2,152,153,902.92	661,696,763.52	2,077,130,393.22	650,115,277.29
筹资活动产生的现金流量净额		1,099,656,282.31	7,803,026.48	1,141,891,110.66	(615,277.29)
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响					
		(4,703,433.25)	90,561.13	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	36	(1,585,833,731.12)	1,122,843,706.36	(491,851,440.67)	(975,781,902.71)
加：年初现金及现金等价物余额		3,690,847,366.87	2,568,003,660.51	1,173,619,819.05	2,149,401,721.76
六、年末现金及现金等价物余额	36	2,105,013,635.75	3,690,847,366.87	681,768,378.38	1,173,619,819.05

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注
2020年度
人民币元

一、 基本情况

中证信用增进股份有限公司（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国广东省注册股份有限公司，于2015年5月27日成立，成立时注册资本为人民币3,300,000,000.00元，企业统一社会信用代码为91440300342642396Y。本公司由安信证券股份有限公司、东方证券股份有限公司、东吴证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、国元证券股份有限公司、中泰证券股份有限公司、中国人保资产管理有限公司、前海金融控股有限公司、佛山市顺德区新碧贸易有限公司、宏达控股集团有限公司、深圳市天图创业投资有限公司、珠海横琴中科白云中证股权投资合伙企业（有限合伙）、深圳市新沅资本投资企业（有限合伙）、兴业证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、第一创业投资管理有限公司、东方财富信息股份有限公司共同发起设立。本公司注册地址为：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号基金小镇对冲基金中心513。注册资本已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所审验并出具安永华明（2015）验字第60884100_H05号验资报告。

经本公司2015年第一届董事会第三次会议决议通过，同意本公司通过增资扩股方式非公开定向增发8亿股股份。其中，中国人民保险集团股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、深圳市沅禾资本投资企业（有限合伙）各出资人民币2.00亿元分别认购本公司2.00亿股股份；恒生电子股份有限公司、鸿博股份有限公司各出资人民币1.00亿元分别认购本公司1.00亿股股份。截至2015年7月10日，本公司已收到此次增发的出资款合计人民币8.00亿元。该增资部分已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所审验并出具安永华明（2015）验字第60884100_H10号验资报告。此次增资完成后，本公司实收资本变更为人民币41.00亿元。

经本公司2016年第一次临时股东大会决议通过，同意本公司向深圳市承信管理咨询合伙（普通合伙）（“深圳承信”）增发4,098.00万股股份。深圳承信以人民币4,917.60万元认购本公司4,098.00万股股份。截至2017年8月24日，本公司已收到此次增发的出资款人民币4,917.60万元。该增资部分已经由瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并于2017年8月24日出具瑞华验字[2017]第48080006号验资报告。此次增资完成后，本公司实收资本由人民币41.00亿元变更为人民币41.41亿元。

经本公司2017年第一届董事会第十二次会议决议通过，同意本公司通过增资扩股方式增发4.45亿股股份。其中，东吴证券股份有限公司以人民币6,250.00万元认购2,500.00万股股份；浙江永强集团股份有限公司以人民币2.50亿元认购1.00亿股股份；深圳市帕拉丁一期股权投资合伙企业（有限合伙）以人民币2.00亿元认购8,000.00万股股份；深圳天图兴卓投资企业（有限合伙）以人民币2.00亿元认购8,000.00万股股份；珠海横琴零壹沃土九号投资合伙企业（有限合伙）以人民币1.50亿元认购6,000.00万股股份；北京万通地产股份有限公司以人民币1.25亿元认购5,000.00万股股份；深圳普路通供应链管理股份有限公司以人民币1.25亿元认购5,000.00万股股份。截至2017年10月12日，本公司已收到此次增发的出资款。该增资部分已经由瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具瑞华[2017]验字第48080008号验资报告。此次增资完成后，本公司实收资本由人民币41.41亿元变更为人民币45.86亿元，新增注册资本人民币4.45亿元。

本公司及其子公司（以下简称“本集团”）主要从事：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；金融机构、工商企业资信等级及有价证券信用等级评定；证券市场资信评级；企业信用评估及信用风险管理；信息数据服务及相关产品销售；大数据相关技术开发服务及相关产品销售；股权、债券及金融衍生品投资；增信产品的创设与交易；受托资产管理及投资管理；信用风险管理咨询、经济信息咨询、数据库分析管理；财务顾问等咨询服务；以受让应收账款的方式提供贸易融资等。

截至2020年12月31日，本公司下设子公司的情况参见附注五。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

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及本集团于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策及会计估计

本公司及本集团2020年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计年度

本集团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

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

本集团下属子公司及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

3. 企业合并

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。

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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，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。

合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

三、重要会计政策及会计估计（续）

3. 企业合并（续）

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，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，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。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，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支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“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，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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、以摊余成本计量的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本集团以摊余成本计量的金融资产主要包括应收账款、应收保理款、债权投资和买入返售金融资产等。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

三、重要会计政策及会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团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之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团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会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括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

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收账款，本集团运用简化计量方法，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。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其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未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以违约概率、违约损失率和风险暴露为基础评估以摊余成本计量的金融资产、应收担保客户款项、应收保理款及财务担保合同等金融工具的预期信用损失。

本集团在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计。

三、重要会计政策及会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具抵销

同时满足下列条件的，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：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量确认为递延收益，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

本集团于资产负债日对财务担保合同提取风险准备金，提取金额为预期信用损失准备金额高于初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后余额的差额。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已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。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

8. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 长期股权投资（续）

本集团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。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业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。

采用权益法时，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，归入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。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。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。本集团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，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

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，终止采用权益法的，原权益法核算的相关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，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，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关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转入当期损益，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，按相应的比例转入当期损益。

9. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
营业用房	30年	3%	3.23%
非营业用房	20年	3%	4.85%
电子设备	3年	3%	32.33%
办公家具及其他	5年	3%	19.40%
运输设备	5年	3%	19.40%

三、重要会计政策及会计估计（续）

9. 固定资产（续）

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

10. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

类别	使用年限
软件	3~5年
其他	5年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

11. 研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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，能够证明其有用性；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

12. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但摊销期限在一年以上的各项费用。经营租赁租入的固定资产发生的改良支出按租赁合同期限与5年孰短年限平均摊销，其他长期待摊费用项目按项目的受益期平均摊销。

13. 买入返售与卖出回购款项

买入返售及卖出回购业务按发生时实际支付或收到的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。

买入返售及卖出回购业务买卖差价按实际利率法在返售或回购期间内确认为利息收入或利息支出。

14. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

14. 资产减值（续）

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

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。

辞退福利

本集团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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

16. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1） 该义务是本集团承担的现时义务；
- （2） 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3） 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

17. 股份支付

股份支付，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。权益工具的公允价值采用近期交易法或收益法确定，参见附注十一。

对于未满足非市场条件和/或服务期限条件而最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的，无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

18. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

客户合同收入

（1）增信业务合同

本集团为客户提供的增信业务合同通常为各类债务融资工具及非标准化融资产品出具信用增进函、担保函。由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团的履约服务在一段时间内均匀投入，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

18. 与客户之间的合同产生的收入（续）

客户合同收入（续）

（2）评级业务合同

本集团为客户提供的服务合同通常是出具评级报告的履约义务。本集团提供的首次评级服务在完成报告并将相关的主要风险和报酬转移给客户，客户取得相关商品控制权时确认收入。本集团提供的跟踪评级服务在完成报告并获得客户付款的可执行权利时确认收入。

（3）受托资产管理业务合同

受托资产管理业务收入是本集团开展资产管理业务取得的固定管理费和业绩报酬，其履约义务随着时间的推移得到履行。固定管理费收入在服务期内按照受托资产管理规模和费率计算分摊确认收入。对于业绩报酬，本集团在其满足获得超额收益绩效条件且极可能不会发生重大转回时确认收入。

（4）信用管理合同

信用管理服务合同通常包含为客户提供数据监控服务的履约义务。由于企业履约的同时客户即取得并消耗企业履约所带来的经济利益，企业将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团的履约服务在一段时间内均匀投入，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。

（5）数据服务合同

数据服务收入主要为按期为客户提供软件开发和数据服务的收入。软件开发主要是集团为金融机构定制化设计开发与风险评估监测有关的系统服务，在合同有效期内及其后的任何时间，未经客户同意，本集团不能将客户拥有知识产权的产品和资料提供给第三方使用。由于客户能够控制本集团履约过程中的在建资产或本集团履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照投入法，根据实际已投入人工工时确定提供服务的履约进度。数据服务主要是本集团为金融机构提供的与信用风险管理相关的数据，包括提供基础数据及后期数据更新服务。由于本集团履约的同时客户即取得并消耗企业履约所带来的经济利益，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。

（6）咨询服务合同

咨询服务主要为客户提供咨询建议的服务由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团的履约服务在一段时间内均匀投入，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在安排有关交易或提供有关服务后确认收入。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

19. 合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关政府补助，冲减相关资产账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理系统的方法分期计入损益（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期损益。

21. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

22. 其他权益工具

本集团发行的可续期债无固定到期日，基础期限到期后本集团有权不限次数展期，对于可续期债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

三、重要会计政策及会计估计（续）

23. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、本集团与交易对手方就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本集团对经营租赁采用简化方法：

- （1）减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变；
- （2）减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额；
- （3）综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

对于经营租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入费用。发生租金减免的，在实际发生时计入当期损益。

24. 回购股份

回购自身权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。除股份支付之外，发行（含再融资）、回购、出售或注销自身权益工具，作为权益的变动处理。

25. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

26. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量权益工具投资、债务工具投资和衍生金融工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、重要会计政策及会计估计（续）

27. 主要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

金融工具

（1）业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

（2）合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异。对于合同挂钩工具（分级）投资，需要判断持有的分级所固有的标的金融工具结合信用风险敞口是否等于或小于标的金融工具组合本身的信用风险敞口。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

（1）运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

（2）金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、重要会计政策及会计估计（续）

27. 主要会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

（3）商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（4）递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

28. 会计政策变更和前期差错更正

- （1）2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团原2019年度报表自2019年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理。

根据深圳证券交易所于2018年8月21日发布的《关于新金融工具、收入准则执行时间的通知》以及参考财政部会计司对实施新租赁准则的相关回复（编号：7894-3430559）：“深市创业板上市公司且其母公司、子公司均未在境外上市并按照国际财务报告准则或企业会计准则编制其境外财务报表的，不允许提前执行《企业会计准则第21号——租赁》（财会〔2018〕35号）”，本集团在申报财务报表中未提前适用新租赁准则。为了使本集团的财务报表提供的财务信息与其他中国境内上市公司的财务报表更具相关性及可比性，并保持本财务报表与上述申报财务报表的一致，本集团对原2019年1月1日开始采用的新租赁准则进行变更。本集团于2019年度及2020年度执行财政部于2006年2月15日印发的《企业会计准则第21号——租赁》（财会[2006]3号）（以下简称“旧租赁准则”）。

- （2）以前年度本公司增信业务收入确认存在截止性差异，本集团按照服务期间分摊确认相应调整年初未分配利润、主营业务收入和提取风险准备金。
- （3）本公司于2017年分步收购中证鹏元，最终持有其51%股权。其中收购股权中的11%以本公司增发的股份与中证鹏元员工持股平台“深圳市承信管理咨询合伙企业”换股获取。根据准则要求，如果购买方替换被购买方员工的奖励，在计量企业合并中转移的对价时，应当包括全部或部分基于市场计量的购买方替代奖励的金额。对于替代奖励的以市场为基础的价值超过被购买方奖励的基于市场计量值的部分，购买方将该超过部分归属于合并后服务，并确认为合并后财务报表中的薪酬费用。对于以前年度本集团未确认合并后服务的薪酬费用，本集团相应调整年初未分配利润、业务及管理费和资本公积。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28. 会计政策变更和前期差错更正（续）

上述会计政策变更和前期差错更正对2019年度财务报表的影响如下：

本集团

	前期差错更正和 会计政策变更前 年初余额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年初余额
使用权资产	69,100,664.09	-	(69,100,664.09)	-
递延所得税资产	77,612,236.09	(4,717,344.12)	-	72,894,891.97
其他资产	51,534,368.37	-	956,655.50	52,491,023.87
应交税费	62,026,430.09	(8,666,699.88)	-	53,359,730.21
递延收益	674,186,410.75	34,666,799.52	-	708,853,210.27
风险准备金	101,391,431.45	(18,869,376.47)	-	82,522,054.98
租赁负债	68,144,008.59	-	(68,144,008.59)	-
资本公积	688,678,140.07	49,074,671.20	-	737,752,811.27
盈余公积	102,708,772.75	3,140,835.39	-	105,849,608.14
一般风险准备金	123,078,798.41	1,644,720.37	-	124,723,518.78
未分配利润	308,337,944.06	(65,708,294.25)	-	242,629,649.81

本公司

	前期差错更正和 会计政策变更前 年初余额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年初余额
使用权资产	49,598,606.56	-	(49,598,606.56)	-
其他资产	17,664,168.00	-	363,636.35	18,027,804.35
递延所得税资产	43,286,069.77	(4,717,344.12)	-	38,568,725.65
应交税费	49,810,686.20	(8,666,699.88)	-	41,143,986.32
递延收益	674,186,410.75	34,666,799.52	-	708,853,210.27
风险准备金	101,391,431.45	(18,869,376.47)	-	82,522,054.98
租赁负债	49,234,970.21	-	(49,234,970.21)	-
盈余公积	102,708,772.75	3,140,835.39	-	105,849,608.14
一般风险准备金	123,078,798.41	1,644,720.37	-	124,723,518.78
未分配利润	368,725,525.43	(16,633,623.05)	-	352,091,902.38

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28. 会计政策变更和前期差错更正（续）

上述会计政策变更和前期差错更正对2019年度财务报表的影响如下：（续）

本集团

	前期差错更正和 会计政策变更前 年末余额/本年发生额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年末余额/本年发生额
使用权资产	51,362,655.15	-	(51,362,655.15)	-
其他资产	75,150,925.65	-	1,098,423.96	76,249,349.61
递延所得税资产	88,148,104.97	-	(99,840.43)	88,048,264.54
租赁负债	51,794,998.68	-	(51,794,998.68)	-
应交税费	54,880,237.29	-	292,481.65	55,172,718.94
主营业务收入	577,193,999.38	34,666,799.52	-	611,860,798.90
提取风险准备金	38,553,420.90	18,869,376.47	-	57,422,797.37
利息支出	107,505,023.80	-	(2,686,572.90)	104,818,450.90
其他业务成本	225,055.41	-	(12,599.04)	212,456.37
业务及管理费	503,274,509.06	2,310,588.33	1,168,404.44	506,753,501.83
所得税费用	72,111,396.27	3,949,355.76	392,322.08	76,453,074.11
资本公积	693,073,567.22	51,385,259.52	-	744,458,826.74
盈余公积	143,442,890.52	4,237,590.77	175,795.85	147,856,277.14
一般风险准备金	163,982,705.25	2,741,475.75	175,795.85	166,899,976.85
未分配利润	425,548,079.86	(58,364,326.05)	674,024.31	367,857,778.12

本公司

	前期差错更正和 会计政策变更前 年末余额/本年发生额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年末余额/本年发生额
使用权资产	30,950,201.33	-	(30,950,201.33)	-
其他资产	63,860,348.45	-	367,237.87	64,227,586.32
租赁负债	31,752,890.06	-	(31,752,890.06)	-
应交税费	40,180,401.68	-	292,481.65	40,472,883.33
主营业务收入	337,513,802.67	34,666,799.52	-	372,180,602.19
利息支出	105,582,093.86	-	(1,209,735.10)	104,372,358.76
其他业务成本	5,248,022.48	-	(106,945.52)	5,141,076.96
业务及管理费	186,495,810.91	-	146,754.02	186,642,564.93
提取风险准备金	42,192,105.17	18,869,376.47	-	61,061,481.64
所得税费用	70,266,712.94	3,949,355.76	292,481.65	74,508,550.35
盈余公积	143,442,890.52	4,237,590.77	175,795.85	147,856,277.14
一般风险准备金	163,812,916.18	2,741,475.75	175,795.85	166,730,187.78
未分配利润	511,159,267.56	(6,979,066.52)	525,853.25	504,706,054.29

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

四、 税项计量依据

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种		计税依据
增值税	注1	增值税一般纳税人按应税收入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；增值税小规模纳税人按应税收入的3%计缴增值税。
城市建设维护税		按实际缴纳的流转税7%计缴。上海淘贝企业管理咨询有限公司（以下简称“上海淘贝”）自2019年3月1日至2019年9月30日按照1%减半征收。
教育费附加		按实际缴纳的流转税3%计缴，上海淘贝自2019年3月1日至2019年9月30日按照3%减半征收。
地方教育费附加		按实际缴纳的流转税2%计缴。上海淘贝和中证信用增进（上海）资产管理有限公司自2018年7月1日起至2019年6月30日适用1%。上海淘贝自2019年7月1日至2019年9月30日按照2%减半征收。
企业所得税	注2	按收入总额减去准予扣除及免税项目为应纳税所得额，并按25%的税率计缴。本集团在中国香港地区设立的公司依当地法缴纳利得税，应纳税所得额中不超过200万港币的部分适用税率为8.25%，超过200万港币的部分适用的税率为16.5%。

注1：中证商业保理（天津）有限公司（以下简称“中证保理”）为增值税小规模纳税人，根据《财政部、税务总局关于支持个体工商户复工复业增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第13号）和《财政部税务总局关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》（财政部、税务总局公告2020年第24号）的有关规定，中证保理于2020年3月1日至2020年12月31日适用减按1%征收率征收增值税。根据深前税通[2020]20200713140858529033号，中证信用融资担保有限公司（以下简称“中证融担”）增值税一般纳税人资格自2020年8月起生效，中证融担于2020年3月1日至2020年7月31日适用减按1%征收率征收增值税。

本集团下属上海淘贝企业管理咨询有限公司为小型微利企业，按《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》（财税[2019]13号），自2019年1月1日至2021年12月31日，年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

注2：本集团下属中证征信（深圳）有限公司（以下简称“中证征信”）和中证信用云科技（深圳）股份有限公司（以下简称“中证信用云”）于2019年12月9日获得高新技术企业证书。根据《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠政策有关问题的公告》的有关规定，企业获得高新技术企业资格后，自其高新技术企业证书注明的发证时间所在年度起申报享受税收优惠，并按规定向主管税务机关办理备案手续。手续办理完毕后，高新技术企业可按15%的税率进行所得税预缴申报或享受过渡性税收优惠。因此，于2019年度与2020年度，中证征信和中证信用云的适用税率为15%。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

五、 合并财务报表的合并范围

1. 本集团重要子公司的情况

于2020年12月31日，本集团子公司的情况如下：

公司全称	主要经营/ 注册地	业务 性质	注册资本	持股比例		表决权比例
				直接持股	间接持股	
中证信用增进（上海）资产管理 有限公司（“证信资管”）	上海市	注1	人民币 100,000,000.00元	100%	-	100%
中证信资本管理（深圳）有限 公司（“证信资本”）	深圳市	注2	人民币 100,000,000.00元	100%	-	100%
中证征信（深圳）有限公司 （“中证征信”）	深圳市	注3	人民币 215,450,000.00元	84%	-	84%
中证信用云科技（深圳）股份 有限公司（“中证信用云”）	深圳市	注4	人民币 100,000,000.00元	53%	-	65%
中证鹏元资信评估股份有限公 司（“中证鹏元”）	深圳市	注5	人民币 300,000,000.00元	51%	-	51%
深圳诚信通金融服务有限公司 （“诚信通”）	深圳市	注6	人民币 85,000,000.00元	-	51%	51%
鹏元资信评估（香港）有限公 司（“鹏元国际”）	香港	注7	港币 100,000,000.00元	-	51%	51%
鹏元资信评估（新加坡）有限 公司（“鹏元新加坡”）	新加坡	注8	新加坡币 1,000.00元	-	51%	51%
上海淘贝企业管理咨询有限公 司（“上海淘贝”）	上海市	注9	人民币 11,000,000.00元	-	100%	100%
中证商业保理（天津）有限公 司（“中证保理”）	天津市	注10	人民币 50,000,000.00元	100%	-	100%
中证信用融资担保有限公司 （“中证融担”）	深圳市	注11	人民币 4,000,000,000.00元	100%	-	100%
中证信用科技有限公司（“中 证科技”）	香港	注12	港币 90,000,000.00元	58%	-	58%
上海速激信息科技有限公司 （“上海速激”）	上海市	注13	人民币 20,000,000.00元	-	58%	58%
中证信用科技通讯社有限公司 （“中证科技通讯社”）	香港	注14	港币 100,000.00元	-	58%	58%

注1： 资产管理，投资管理，股权投资管理。

注2： 受托资产管理、投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目）。

注3： 一般经营项目：企业信用评估及信用风险管理服务；企业管理咨询、企业信息咨询、经济信息咨询（不含限制项目）；信息数据服务及相关产品销售；大数据相关技术开发服务及相关产品销售；软件开发、信息技术相关服务；计算机软件产品销售。

注4： 一般经营项目：信用风险管理咨询、经济信息咨询、数据库管理；投资咨询、财务咨询（不得从事代理记账）；会务策划，计算机软件及网络技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。许可经营项目：互联网信息服务、第二类增值电信业务中的信息服务业务。

注5： 负责金融机构、工商企业资信等级及有价证券信用等级评定。财金、投资、证券咨询。证券市场资信评级。

注6： 从事投资信息咨询；投资科技型或者其他创业企业和项目，为所投资的企业提供经营管理服务；租赁业务；为企业提供融资顾问服务以及相关中介服务；财务顾问服务；接受银行或其他金融机构合法委托对信用卡透支户或其他债权进行通知、催收服务（不含限制项目）。

注7： 经香港证券及期货事务监察委员会（SFC）核准，作为SFC核准的持牌机构，从事信贷评级服务。

注8： 提供信用评级服务；除保险与养老基金以外的其他金融服务。

注9： 企业管理咨询，财务咨询，商务信息咨询。

注10： 以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算、管理与催收；销售分户（分类）账管理；客户资信调查与评估；相关咨询服务。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

五、 合并财务报表的合并范围（续）

1. 本集团重要子公司的情况（续）

注11：一般经营项目：开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保，投标担保；与担保业务有关的咨询业务；以自有资金进行投资；中证融担于2019年12月6日获得融资担保业务经营许可证，许可经营项目：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

注12：主要从事搭建信用资产报价及信息服务平台项目。

注13：主要从事信息科技技术领域内的技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询，信息系统集成服务，软件开发，计算机硬件、软件、电子产品的销售，为中证科技的全资子公司。

注14：中证科技的全资子公司，主要向香港电影、报刊及物品管理办事处申请注册“本地报刊”。

2. 本集团纳入合并报表范围的结构化主体

于2020年12月31日，本集团有以下结构化主体纳入合并报表范围：

结构化主体名称	产品类型	管理人	持有份额	计划总份额	持有比例
中证信资本启明星6号私募投资基金	基金	证信资本	2,000,000.00	2,000,000.00	100%
中证信金星3号私募证券投资基金	基金	证信资本	28,036,678.79	28,036,678.79	100%
中证信金星4号私募证券投资基金	基金	证信资本	17,395,214.42	17,395,214.42	100%
安信基金-浦发银行-中证信用稳健增长1号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	29,437,771.07	29,437,771.07	100%
安信基金-平安银行-中证信用稳健增长3号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	26,597,996.98	26,597,996.98	100%
嘉兴信襄股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	证信资本	165,793,504.92	165,793,504.92	100%
华润元大基金润泓稳健资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	10,537,602.33	10,537,602.33	100%
华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	774,416,648.03	774,416,648.03	100%

于2019年12月31日，本集团有以下结构化主体纳入合并报表范围：

结构化主体名称	产品类型	管理人	持有份额	计划总份额	持有比例
中证信资本启明星2号私募投资基金	基金	证信资本	100,000,000.00	100,000,000.00	100%
中证信资本启明星6号私募投资基金	基金	证信资本	2,000,000.00	2,000,000.00	100%
中证信金星3号私募证券投资基金	基金	证信资本	28,036,678.79	28,036,678.79	100%
中证信金星4号私募证券投资基金	基金	证信资本	17,395,214.42	17,395,214.42	100%
安信基金-浦发银行-中证信用稳健增长1号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	29,437,771.07	29,437,771.07	100%
安信基金-平安银行-中证信用稳健增长3号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	158,997,122.34	158,997,122.34	100%
嘉兴信襄股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	证信资本	175,093,504.92	175,093,504.92	100%
华润元大基金润泓稳健资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	80,565,256.69	80,565,256.69	100%
华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	10,500,000.00	10,500,000.00	100%

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行存款	1,382,102,076.10	1,495,077,362.75
应收利息	4,669,605.14	484,750.53
合计	<u>1,386,771,681.24</u>	<u>1,495,562,113.28</u>
银行存款受限情况：		
增信业务保证金	63,305,528.52	13,000,000.00
诉讼冻结受限	2,260,426.78	2,260,426.78
其他	30,000.00	-
合计	<u>65,595,955.30</u>	<u>15,260,426.78</u>

2. 存出保证金

	2020年12月31日	2019年12月31日
证券交易保证金	<u>135,658,306.59</u>	<u>51,424,059.10</u>

本集团的存出保证金为存放于证券账户用于场内证券投资的资金。

3. 交易性金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
债务工具投资		
债券	1,032,644,455.73	911,185,268.64
基金	3,512,583,132.69	3,333,880,113.15
银行理财产品	644,801,668.42	707,796,282.19
资产管理计划与信托计划	623,936,387.07	861,046,281.76
小计	<u>5,813,965,643.91</u>	<u>5,813,907,945.74</u>
权益工具投资		
非上市公司股权投资	60,612,500.00	62,201,111.43
上市公司股权投资	62,443,733.96	78,011,491.26
小计	<u>123,056,233.96</u>	<u>140,212,602.69</u>
合计	<u>5,937,021,877.87</u>	<u>5,954,120,548.43</u>

于2020年12月31日，本集团为回购业务设定质押的交易性金融资产的金额为人民币77,443,125.87元（2019年12月31日：人民币331,360,701.80元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

4. 买入返售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
国债逆回购	33,056,415.24	11,199,563.35

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团持有的买入返售金融资产剩余期限均为1个月以内（含）。

5. 应收账款

（1）按明细列示：

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收担保客户款项	594,183,438.83	372,507,155.30
应收保理款	316,381,899.46	21,079,755.39
应收数据服务收入	9,721,655.57	4,086,010.08
应收受托资产管理收入	664,484.00	2,675,906.66
应收评级业务收入	4,749,630.69	4,586,161.45
应收咨询服务收入	1,811,077.88	305,293.35
其他	611,405.57	120,602.12
小计	928,123,592.00	405,360,884.35
减：应收账款坏账准备	9,473,540.93	3,540,462.30
净值	918,650,051.07	401,820,422.05

（2）应收账款坏账准备情况：

2020年12月31日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
估计发生违约的账面余额	316,381,899.46	-	-	611,741,692.54	928,123,592.00
预期信用损失率	1.19%	-	-	0.93%	1.02%
预期信用损失	3,777,727.16	-	-	5,695,813.77	9,473,540.93
净值	312,604,172.30	-	-	606,045,878.77	918,650,051.07

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 应收账款（续）

（2）应收账款坏账准备情况：（续）

2019年12月31日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
估计发生违约 的账面余额	21,079,755.39	-	-	384,281,128.96	405,360,884.35
预期信用损失率	1.37%	-	-	0.85%	0.87%
预期信用损失	288,654.25	-	-	3,251,808.05	3,540,462.30
净值	20,791,101.14	-	-	381,029,320.91	401,820,422.05

（3）应收账款坏账准备变动如下：

	2020年度	2019年度
年初余额	3,540,462.30	7,413,415.15
本年计提	6,121,757.88	(3,872,952.85)
本年核销	(188,679.25)	-
年末余额	9,473,540.93	3,540,462.30

对于不含重大融资成分的应收账款，本集团运用简化计量方法，按照整个存续期内的预期信用损失计提坏账准备。

6. 债权投资

	2020年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	1,167,380,216.53	10,549,674.81	1,156,830,541.72
应收债权	53,598,922.01	40,642,096.90	12,956,825.11
信托计划	2,379,092,382.07	12,851,544.29	2,366,240,837.78
合计	3,600,071,520.61	64,043,316.00	3,536,028,204.61

	2019年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	605,189,009.99	7,937,240.68	597,251,769.31
应收债权	61,257,939.48	43,988,512.63	17,269,426.85
信托计划	1,130,455,264.44	4,115,819.25	1,126,339,445.19
合计	1,796,902,213.91	56,041,572.56	1,740,860,641.35

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 债权投资（续）

债权投资按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提减值准备的变动如下：

2020年度

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	12,053,059.93	-	43,988,512.63	56,041,572.56
本年计提	19,626,851.36	-	-	19,626,851.36
本年转回	(8,278,692.19)	-	(3,346,415.73)	(11,625,107.92)
年末余额	<u>23,401,219.10</u>	<u>-</u>	<u>40,642,096.90</u>	<u>64,043,316.00</u>

2019年度

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	23,992,360.61	26,776,890.00	-	50,769,250.61
年初余额在本年 ——转入第三阶段	-	(26,776,890.00)	26,776,890.00	-
本年计提	10,909,006.16	-	17,211,622.63	28,120,628.79
本年转回	(22,848,306.84)	-	-	(22,848,306.84)
年末余额	<u>12,053,059.93</u>	<u>-</u>	<u>43,988,512.63</u>	<u>56,041,572.56</u>

于2020年12月31日，本集团被用于质押的债权投资金额为人民币25,187,187.84元（2019年12月31日：人民币41,216,237.98元）。

2019年度本集团的债权投资从第二阶段转至第三阶段的投资本金为人民币61,134,781.79元，相应减值准备人民币26,776,890.00元同时转入第三阶段。

除上述情况外，本集团无债权投资在三阶段之间的划转。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
联营企业——权益法		
深圳前海鹏元数据技术有限公司 （“鹏元数据”）	5,321,512.50	5,321,512.50
上海寰擎信息科技有限公司 （“上海寰擎”）（注1）	98,258,965.64	99,140,132.11
瑞霆狗（深圳）信息技术有限公司 （“瑞霆狗”）（注2）	6,936,568.45	3,739,416.66
小计	110,517,046.59	108,201,061.27
减：减值准备	5,321,512.50	5,321,512.50
合计	105,195,534.09	102,879,548.77

注 1：2020 年度和 2019 年度对上海寰擎按权益法核算的长期股权投资损失分别为人民币 881,166.47 元和人民币 0 元。2020 年度和 2019 年度对上海寰擎追加投资分别为人民币 0 元和人民币 50,000,000.00 元。

注 2：于 2020 年度和 2019 年度对瑞霆狗按权益法核算的长期股权投资损失分别为人民币 1,302,848.21 元和人民币 760,583.34 元。2020 年度和 2019 年度对瑞霆狗追加投资分别为人民币 4,500,000.00 元和人民币 4,500,000.00 元。

（1）联营企业的主要信息：

2020 年 12 月 31 日

联营企业	注册资本 (人民币万元)	本集团持股比例	会计处理	
上海寰擎	1,439	21.80%	权益法	注 1
鹏元数据	1,535	21.05%	权益法	注 2
瑞霆狗	900	33.33%	权益法	注 3

2019 年 12 月 31 日

联营企业	注册资本 (人民币万元)	本集团持股比例	会计处理	
上海寰擎	1,439	21.80%	权益法	注 1
鹏元数据	1,535	21.05%	权益法	注 2
瑞霆狗	900	33.33%	权益法	注 3

注 1：上海寰擎于 2015 年 6 月 24 日成立，主要从事信息科技技术领域内的技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询；计算机网络系统工程服务，软件开发；计算机硬件、软件、电子产品的销售。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资（续）

（1）联营企业的主要信息：（续）

注 2：鹏元数据于 2016 年 1 月 8 日成立，主要从事一般经营项目：计算机软件开发及销售，企业征信信用评级，投资咨询，商务信息咨询，数据库服务。许可经营项目：互联网信息服务。根据鹏元数据的公司章程，本集团在鹏元数据享有的表决权比例为 12.5%，董事会成员共 5 名，本集团委派 1 人，本集团对鹏元数据施加重大影响。

注 3：瑞霆狗于 2017 年 9 月 8 日成立，主要从事信息传输、软件和信息技术服务；信息咨询；经济信息咨询；贸易咨询；企业管理咨询；商务信息咨询；商业信息咨询。

（2）长期股权投资减值准备的情况：

2020年度			
	年初余额	本年计提	年末余额
鹏元数据	5,321,512.50	-	5,321,512.50
2019年度			
	年初余额	本年计提	年末余额
鹏元数据	5,321,512.50	-	5,321,512.50

8. 固定资产

	2020 年度				
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	合计
<u>原值</u>					
年初余额	842,408.56	25,426,005.53	5,351,813.01	4,332,422.81	35,952,649.91
本年增加	169,255.05	3,343,998.30	407,529.56	147,728.45	4,068,511.36
减：处置或报废	-	972,647.54	447,323.08	76,086.03	1,496,056.65
年末余额	1,011,663.61	27,797,356.29	5,312,019.49	4,404,065.23	38,525,104.62
<u>累计折旧</u>					
年初余额	200,071.80	17,774,212.64	3,911,424.08	2,860,459.37	24,746,167.89
本年计提	55,952.72	3,934,800.33	566,095.62	801,117.88	5,357,966.55
减：处置或报废	-	866,087.12	283,300.30	67,538.00	1,216,925.42
年末余额	256,024.52	20,842,925.85	4,194,219.40	3,594,039.25	28,887,209.02
<u>净值</u>					
年末余额	755,639.09	6,954,430.44	1,117,800.09	810,025.98	9,637,895.60
年初余额	642,336.76	7,651,792.89	1,440,388.93	1,471,963.44	11,206,482.02

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

8. 固定资产（续）

	2019 年度				合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	
<u>原值</u>					
年初余额	842,408.56	22,577,985.91	5,351,813.01	4,359,462.00	33,131,669.48
本年增加	-	4,150,889.52	-	67,554.66	4,218,444.18
减：处置或报废	-	1,302,869.90	-	94,593.85	1,397,463.75
年末余额	<u>842,408.56</u>	<u>25,426,005.53</u>	<u>5,351,813.01</u>	<u>4,332,422.81</u>	<u>35,952,649.91</u>
<u>累计折旧</u>					
年初余额	160,057.44	14,138,557.28	3,357,672.20	2,088,088.59	19,744,375.51
本年计提	40,014.36	4,817,807.61	553,751.88	837,546.71	6,249,120.56
减：处置或报废	-	1,182,152.25	-	65,175.93	1,247,328.18
年末余额	<u>200,071.80</u>	<u>17,774,212.64</u>	<u>3,911,424.08</u>	<u>2,860,459.37</u>	<u>24,746,167.89</u>
<u>净值</u>					
年末余额	<u>642,336.76</u>	<u>7,651,792.89</u>	<u>1,440,388.93</u>	<u>1,471,963.44</u>	<u>11,206,482.02</u>
年初余额	<u>682,351.12</u>	<u>8,439,428.63</u>	<u>1,994,140.81</u>	<u>2,271,373.41</u>	<u>13,387,293.97</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团的房屋及建筑物为政府提供的人才住房，所有权受到限制，年末净值为人民币 600,516.84 元。（2019 年 12 月 31 日：人民币 642,336.76 元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

9. 无形资产

	2020 年度		
	软件	其他	合计
<u>原值</u>			
年初余额	26,492,645.55	55,000.00	26,547,645.55
本年购置	10,927,678.25	-	10,927,678.25
本年转入	14,679,885.45	-	14,679,885.45
减：本年处置	1,926,772.94	-	1,926,772.94
年末余额	50,173,436.31	55,000.00	50,228,436.31
<u>累计摊销</u>			
年初余额	12,286,650.72	21,037.50	12,307,688.22
本年计提	11,559,557.18	5,610.00	11,565,167.18
减：本年处置	1,926,772.93	-	1,926,772.93
年末余额	21,919,434.97	26,647.50	21,946,082.47
<u>净值</u>			
年末余额	28,254,001.34	28,352.50	28,282,353.84
年初余额	14,205,994.83	33,962.50	14,239,957.33
	2019 年度		
	软件	其他	合计
<u>原值</u>			
年初余额	24,858,283.46	55,000.00	24,913,283.46
本年新增	1,634,362.09	-	1,634,362.09
年末余额	26,492,645.55	55,000.00	26,547,645.55
<u>累计摊销</u>			
年初余额	6,251,839.43	15,427.50	6,267,266.93
本年计提	6,034,811.29	5,610.00	6,040,421.29
年末余额	12,286,650.72	21,037.50	12,307,688.22
<u>净值</u>			
年末余额	14,205,994.83	33,962.50	14,239,957.33
年初余额	18,606,444.03	39,572.50	18,646,016.53

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 递延所得税资产/递延所得税负债

已确认递延所得税资产：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异 (已重述)	递延所得税资产 (已重述)
交易性金融资产公允价值变动	22,602,298.24	5,650,574.56	26,173,254.47	6,543,313.62
可抵扣累计亏损	120,527,119.93	20,013,972.30	113,017,868.67	17,487,723.70
未实现利润的预收账款	90,675,580.59	22,668,895.15	53,428,346.66	13,357,086.67
减值及风险准备金	302,256,357.47	75,555,729.86	206,745,571.51	51,686,392.88
应付职工薪酬	14,550,473.87	3,410,384.52	11,552,561.98	2,635,443.34
衍生金融资产公允价值变动	2,601,022.97	650,255.74	-	-
其他	10,983,182.45	1,873,520.05	24,555,858.97	5,742,335.92
合计	564,196,035.52	129,823,332.18	435,473,462.26	97,452,296.13

已确认递延所得税负债：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异 (已重述)	递延所得税负债 (已重述)
交易性金融资产公允价值变动	26,370,002.02	6,433,084.34	38,329,404.77	9,384,571.31
衍生金融资产公允价值变动	-	-	77,841.13	19,460.28
合计	26,370,002.02	6,433,084.34	38,407,245.90	9,404,031.59

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额 (已重述)	抵销后余额 (已重述)
递延所得税资产	6,401,524.52	123,421,807.66	9,404,031.59	88,048,264.54
递延所得税负债	6,401,524.52	31,559.82	9,404,031.59	-

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
可抵扣亏损	170,675,167.75	121,171,191.51

本集团子公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下日期到期：

	2020年12月31日	2019年12月31日
2024年12月31日	-	2,508,367.11
2028年12月31日	58,573,762.63	37,889,793.21
2029年12月31日	28,714,736.12	27,285,697.52
2030年12月31日	14,101,862.12	-
无限期	69,284,806.88	53,487,333.67
合计	170,675,167.75	121,171,191.51

注：中证征信于 2019 年度获得高新技术企业资格，根据《财政部税务总局关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转年限的通知》（财税〔2018〕76 号），自 2018 年 1 月 1 日起，当年具备高新技术企业或科技型中小企业资格的企业，其具备资格年度之前 5 个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由 5 年延长至 10 年。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产

按明细列示：

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
商誉	(1)	22,541,498.25	22,541,498.25
待摊费用		3,300,357.91	2,550,988.82
长期待摊费用		5,371,464.78	5,998,741.83
开发支出	(2)	-	11,995,300.01
预付款项		9,951,175.84	7,605,559.15
其他应收款	(3)	16,862,542.45	29,137,261.55
小计		58,027,039.23	79,829,349.61
减：坏账准备	(4)	4,321,600.36	3,580,000.00
合计		53,705,438.87	76,249,349.61

(1) 本集团于2017年8月完成收购中证鹏元资信评估股份有限公司，形成商誉人民币22,541,498.25元。于2020年12月31日和2019年12月31日，本集团的商誉未发生减值。

(2) 开发支出明细及变动情况如下：

2020年度	年初余额	本年增加	本年减少 (转入无形资产)	年末余额
知识图谱项目	3,988,266.25	674,035.84	4,662,302.09	-
企业信用风险管理项目	4,374,859.45	2,010,549.60	6,385,409.05	-
企业风险监测系统项目	3,632,174.31	-	3,632,174.31	-
合计	11,995,300.01	2,684,585.44	14,679,885.45	-
2019年度	年初余额	本年增加	本年减少 (转入无形资产)	年末余额
知识图谱项目	-	3,988,266.25	-	3,988,266.25
企业信用风险管理项目	-	4,374,859.45	-	4,374,859.45
企业风险监测系统项目	-	3,632,174.31	-	3,632,174.31
合计	-	11,995,300.01	-	11,995,300.01

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产（续）

（3） 其他应收款明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收押金	8,971,395.95	10,629,302.87
应收关联公司款项	3,942,008.28	4,222,049.20
应收职员款	1,062,426.20	11,818,820.47
其他	2,886,712.02	2,467,089.01
合计	<u>16,862,542.45</u>	<u>29,137,261.55</u>

（4） 其他应收款坏账准备变动如下：

	年初余额	本年计提	年末余额
2020年度	<u>3,580,000.00</u>	<u>741,600.36</u>	<u>4,321,600.36</u>
2019年度	<u>22,415.21</u>	<u>3,557,584.79</u>	<u>3,580,000.00</u>

12. 短期借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用借款	695,017,503.88	662,000,000.00
应付利息	2,367,526.50	1,252,129.46
合计	<u>697,385,030.38</u>	<u>663,252,129.46</u>

于2020年12月31日和2019年12月31日，上述借款的加权平均年利率分别为4.05%和4.69%。

13. 卖出回购金融资产款

	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	14,200,000.00	162,999,790.00
收益权转让协议	-	30,000,000.00
小计	<u>14,200,000.00</u>	<u>192,999,790.00</u>
应付利息	-	460,814.61
合计	<u>14,200,000.00</u>	<u>193,460,604.61</u>

本集团的抵质押物金额详见附注六、3和6。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 应付职工薪酬

	2020年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	122,679,141.37	380,606,306.56	362,270,712.97	141,014,734.96
社会保险费	321,731.20	9,276,683.35	9,085,127.90	513,286.65
其中：医疗保险费	287,401.28	8,358,592.99	8,179,579.37	466,414.90
工伤保险费	7,676.54	53,739.80	61,416.34	-
生育保险费	26,653.38	864,350.56	844,132.19	46,871.75
住房公积金	259,504.36	12,556,911.11	12,559,891.20	256,524.27
工会经费	105,531.04	1,199,354.09	1,195,144.20	109,740.93
辞退福利	-	1,114,942.65	799,975.00	314,967.65
小计	123,365,907.97	404,754,197.76	385,910,851.27	142,209,254.46
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	510,076.62	1,908,337.89	2,418,414.51	-
失业保险费	20,100.76	80,605.55	100,706.31	-
小计	530,177.38	1,988,943.44	2,519,120.82	-
合计	123,896,085.35	406,743,141.20	388,429,972.09	142,209,254.46

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 应付职工薪酬（续）

	2019年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	140,352,537.37	322,208,523.81	339,881,919.81	122,679,141.37
社会保险费	433,675.96	9,353,184.28	9,465,129.04	321,731.20
其中：医疗保险费	388,520.83	8,404,183.60	8,505,303.15	287,401.28
工伤保险费	10,817.43	204,566.30	207,707.19	7,676.54
生育保险费	34,337.70	744,434.38	752,118.70	26,653.38
住房公积金	329,412.60	12,252,641.94	12,322,550.18	259,504.36
工会经费	84,501.67	1,219,024.94	1,197,995.57	105,531.04
辞退福利	-	506,155.89	506,155.89	-
小计	141,200,127.60	345,539,530.86	363,373,750.49	123,365,907.97
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	814,050.71	17,697,860.97	18,001,835.06	510,076.62
失业保险费	33,376.11	722,193.27	735,468.62	20,100.76
小计	847,426.82	18,420,054.24	18,737,303.68	530,177.38
合计	142,047,554.42	363,959,585.10	382,111,054.17	123,896,085.35

15. 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	102,400,308.65	47,218,742.58
城市维护建设税	437,755.65	326,713.56
教育费及附加	312,678.96	235,629.18
代扣代缴个人所得税	1,823,611.90	1,499,992.62
增值税	5,199,051.09	5,388,823.69
其他	9,932.66	502,817.31
合计	110,183,338.91	55,172,718.94

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

16. 应付债券

	2020年度								
	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
17 中证 01	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/1/20	2020/1/20	4.60%	709,711,052.77	288,947.23	710,000,000.00	-
17 中证 02	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/6/28	2020/6/28	4.80%	939,651,607.03	348,392.97	940,000,000.00	-
20 中证 01	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	2020/1/21	2025/1/21	3.53%	-	1,398,859,654.60	-	1,398,859,654.60
20 中证 02	800,000,000.00	800,000,000.00	2020/1/21	2025/1/21	3.95%	-	799,224,169.51	-	799,224,169.51
应付利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	53,995,726.01	100,875,741.79	78,068,947.23	76,802,520.57
合计	4,200,000,000.00	4,200,000,000.00	不适用	不适用	不适用	1,703,358,385.81	2,299,596,906.10	1,728,068,947.23	2,274,886,344.68

注：于 2020 年 1 月 21 日，中证信用公开发行 2020 年第一期公司债券共人民币 22.00 亿元，包括“20 中证 01”和“20 中证 02”，20 中证 01 的公司债券为五年固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，20 中证 02 的公司债券为五年固定利率债券。

于 2017 年 1 月 20 日及 2017 年 6 月 28 日，中证信用非公开发行 2017 年第一期和第二期公司债券共人民币 20.00 亿元，为三年期固定利率债券，附第 2 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，初始票面利率分别为 4.60%和 5.30%。2017 年第一期公司债券已于 2020 年 1 月 20 日到期，2017 年第二期公司债券已于 2020 年 6 月 28 日到期。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

16. 应付债券（续）

	2019年度								
	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	本年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
17 中证 01	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/1/20	2020/1/20	4.60%	999,541,545.13	169,507.64	290,000,000.00	709,711,052.77
17 中证 02	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/6/28	2020/6/28	4.80%	999,345,861.43	305,745.60	60,000,000.00	939,651,607.03
应付利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	70,758,904.13	82,236,821.88	99,000,000.00	53,995,726.01
合计	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>2,069,646,310.69</u>	<u>82,712,075.12</u>	<u>449,000,000.00</u>	<u>1,703,358,385.81</u>

注：于 2017 年 1 月 20 日及 2017 年 6 月 28 日，中证信用非公开发行 2017 年第一期和第二期公司债券共人民币 20.00 亿元，为三年期固定利率债券，附第 2 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，初始票面利率分别为 4.60%和 5.30%。投资者于 2019 年 1 月 20 日向中证信用回售 2017 年第一期公司债券本金人民币 2.90 亿元，未回售债券的票面利率维持 4.60%不变；投资者于 2019 年 6 月 28 日向中证信用回售 2017 年第二期公司债券本金人民币 0.60 亿元，未回售债券的票面利率调整为 4.80%。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 递延收益和风险准备金

		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	
递延收益		834,727,460.83	550,316,947.93	
风险准备金		223,800,782.63	139,944,852.35	
财务担保合同合计		1,058,528,243.46	690,261,800.28	
递延收益变动情况：				
		2020 年度	2019 年度	
年初余额		550,316,947.93	708,853,210.27	
本年增加		767,095,975.17	194,183,860.83	
本年减少		482,685,462.27	352,720,123.17	
年末余额		834,727,460.83	550,316,947.93	
风险准备金增减变动：				
2020年度				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	139,944,852.35	-	-	139,944,852.35
本年计提	83,855,930.28	-	-	83,855,930.28
年末余额	223,800,782.63	-	-	223,800,782.63
2019年度				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年末余额	58,584,686.93	42,806,744.52	-	101,391,431.45
前期差错更正	(18,869,376.47)	-	-	(18,869,376.47)
年初余额	39,715,310.46	42,806,744.52	-	82,522,054.98
本年计提	100,229,541.89	-	-	100,229,541.89
本年转回	-	(42,806,744.52)	-	(42,806,744.52)
年末余额	139,944,852.35	-	-	139,944,852.35

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

18. 合同负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
评级服务	91,220,324.18	55,097,025.86
数据服务	10,176,927.87	4,038,836.23
信用管理服务	6,885,476.60	15,149,741.34
其他	4,004,318.94	5,799,747.25
合计	<u>112,287,047.59</u>	<u>80,085,350.68</u>

19. 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
履约保证金	96,417,929.05	148,784,153.39
应付清算款	70,884,063.17	8,235,569.15
预计负债	2,260,426.78	2,260,426.78
应付关联公司款	762,989.85	284,662.91
待转销项税额	1,093,236.66	758,234.50
其他	13,461,357.40	7,565,335.11
合计	<u>184,880,002.91</u>	<u>167,888,381.84</u>

20. 股本

	2020年度	2019年度
年初余额	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
增发	-	-
年末余额	<u>4,585,980,000.00</u>	<u>4,585,980,000.00</u>

21. 资本公积

	2020年12月31日	2019年12月31日
股本溢价	675,696,000.00	675,696,000.00
股份支付	115,406,472.95	69,714,403.07
其他资本公积	(16,088,085.91)	(951,576.33)
合计	<u>775,014,387.04</u>	<u>744,458,826.74</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

22. 其他权益工具

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团发行在外的可续期公司债券的变动情况如下：

	2020年1月1日		本年增减变动		2020年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20中证Y1	-	-	10,000,000.00	998,600,000.00	10,000,000.00	998,600,000.00

于 2020 年 6 月 15 日本公司发行可续期公司债券，初始票面利率为 4.2%。本公司有权选择递延支付利息，债券的基础期限为 3 年，以每 3 个计息年度为 1 个周期，到期后本公司有权选择续展 1 个周期，且不受续展次数限制，续展期间票面利息按照当期基准利率+初始信用利差+300BP 确定，利率调整后相比首个周期票面利率不超过 400 个基点。本期债券在破产清算时的清偿顺序劣后于发行人发行的普通债券和其他债务，优先于股东。本公司将其分类为其他权益工具。

于 2019 年度本集团无发行在外的其他权益工具。

23. 其他综合收益

(1) 合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2020 年度	年初余额	增减变动	年末余额
外币财务报表折算差额	226,939.44	(2,625,076.43)	(2,398,136.99)
2019 年度	年初余额	增减变动	年末余额
外币财务报表折算差额	152,879.58	74,059.86	226,939.44

(2) 其他综合收益发生额：

2020年度	税前金额	税后金额	归属于 母公司	归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益				
外币财务报表折算差额	(4,645,025.89)	(4,645,025.89)	(2,625,076.43)	(2,019,949.46)
2019年度	税前金额	税后金额	归属于 母公司	归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益				
外币财务报表折算差额	145,175.80	145,175.80	74,059.86	71,115.94

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

24. 盈余公积及一般风险准备

2020年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	147,856,277.14	41,074,688.08	-	188,930,965.22
一般风险准备	166,899,976.85	54,615,851.37	-	221,515,828.22
合计	314,756,253.99	95,690,539.45	-	410,446,793.44

2019年度	年初余额	前期差错更正	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	102,708,772.75	3,140,835.39	42,006,669.00	-	147,856,277.14
一般风险准备	123,078,798.41	1,644,720.37	42,176,458.07	-	166,899,976.85
合计	225,787,571.16	4,785,555.76	84,183,127.07	-	314,756,253.99

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

本集团从事融资担保业务根据《财政部关于印发<金融企业财务规则--实施指南>的通知》（财金[2007]第23号）以每年净利润的10%提取一般风险准备，上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

25. 未分配利润

	2020年度	2019年度 (已重述)
上年年末余额	367,857,778.12	308,337,944.06
前期差错更正	-	(65,708,294.25)
本年年初余额	367,857,778.12	242,629,649.81
本年净利润	546,546,863.83	392,850,455.38
本年减少	324,989,539.45	267,622,327.07
其中：提取法定盈余公积	41,074,688.08	42,006,669.00
提取一般风险准备金	54,615,851.37	42,176,458.07
分配股利	229,299,000.00	183,439,200.00
年末未分配利润	589,415,102.50	367,857,778.12

根据 2020 年 6 月 9 日通过的《中证信用增进股份有限公司 2019 年年度股东大会决议》规定，本公司按照 2019 年 12 月 31 日的总股本 4,585,980,000 股为基数，向 2019 年 12 月 31 日在册全体股东每 10 股派发现金股利人民币 0.50 元（含税），共计人民币 2.29 亿元。

根据 2019 年 8 月 27 日通过的《2019 年第二次临时股东大会决议》规定，本公司按照 2018 年 12 月 31 日的总股本 4,585,980,000 股为基数，向 2018 年 12 月 31 日在册全体股东每 10 股派发现金股利人民币 0.40 元（含税），共计人民币 1.83 亿元。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

26. 主营业务收入

		2020年度	2019年度 (已重述)
与客户之间的合同产生的收入	注	855,460,058.95	611,809,783.04
保理业务收入		11,315,813.56	51,015.86
合计		866,775,872.51	611,860,798.90

注：与客户之间合同产生的营业收入分解情况如下：

		2020年度	2019年度 (已重述)
收入确认时间			
在某一时段内确认收入			
增信业务收入	(1)	453,038,235.06	331,669,674.19
咨询服务收入		13,036,653.74	465,011.86
受托资产管理收入（固定管理费）		11,729,650.79	6,495,336.55
信用管理收入		33,978,980.08	21,393,593.80
数据服务收入		34,718,306.37	21,465,164.70
在某一时点确认收入			
评级业务收入		249,396,075.23	175,467,414.77
受托资产管理收入（业绩报酬）		6,323,502.71	9,853,111.85
咨询服务收入		53,238,654.97	45,000,475.32
合计		855,460,058.95	611,809,783.04

（1）增信业务收入按照业务类型分类如下：

	2020年度	2019年度 (已重述)
债券类	327,983,264.38	253,196,926.21
金融产品类	107,696,044.36	64,758,438.19
借款类	17,358,926.32	13,714,309.79
合计	453,038,235.06	331,669,674.19

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

27. 利息收入

	2020年度	2019年度
债权投资利息收入	259,168,147.22	193,524,187.88
银行存款利息收入	34,453,200.06	7,727,833.73
买入返售金融资产利息收入	1,033,824.46	1,522,868.65
存出保证金利息收入	191,911.48	50,123.82
合计	294,847,083.22	202,825,014.08

28. 投资收益

	2020年度	2019年度
持有金融工具期间取得的投资收益		
交易性金融资产	342,444,468.76	405,206,402.17
小计	342,444,468.76	405,206,402.17
处置金融工具取得的投资收益		
交易性金融资产	36,462,529.54	(118,784,257.83)
债权投资	(983,682.37)	-
衍生金融工具	12,520,896.02	71,798.35
小计	47,999,743.19	(118,712,459.48)
权益法核算的长期股权投资损失	(2,184,014.68)	(760,583.34)
合计	388,260,197.27	285,733,359.35

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

29. 公允价值变动损益

	2020年度	2019年度
交易性金融资产	(21,330,224.00)	42,892,478.39
衍生金融资产	(2,678,864.10)	(344,990.72)
合计	<u>(24,009,088.10)</u>	<u>42,547,487.67</u>

30. 其他收益

	2020年度	2019年度
与日常活动相关的政府补助	12,793,958.48	5,318,679.54
代扣个人所得税手续费返还	1,761,793.28	373,412.79
其他	245,738.53	185,587.57
合计	<u>14,801,490.29</u>	<u>5,877,679.90</u>

与日常活动相关的政府补助如下：

	2020年度	2019年度	与资产 /收益相关
金融机构租房补贴	4,179,786.38	2,077,904.60	收益相关
产业发展支持	2,377,100.00	2,834,600.00	收益相关
高新技术企业支持	2,176,239.77	-	收益相关
疫情期间补贴	2,004,054.40	-	收益相关
稳岗补贴	1,203,175.17	147,150.00	收益相关
其他	853,602.76	259,024.94	收益相关
合计	<u>12,793,958.48</u>	<u>5,318,679.54</u>	

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

31. 利息支出

	2020年度	2019年度 (已重述)
应付债券	101,903,958.87	82,712,075.12
卖出回购金融资产款	2,166,724.84	5,186,745.36
短期借款	14,762,970.53	14,818,099.84
其他	641,699.34	2,101,530.58
合计	<u>119,475,353.58</u>	<u>104,818,450.90</u>

32. 税金及附加

	2020年度	2019年度
城市维护建设税	3,920,446.97	2,913,732.19
教育附加及地方教育附加	2,803,160.23	2,075,019.63
其他	40,574.18	548,920.50
合计	<u>6,764,181.38</u>	<u>5,537,672.32</u>

33. 业务及管理费

	2020年度	2019年度 (已重述)
人力费用	399,704,116.62	329,959,535.69
场地费用	43,432,687.40	42,726,743.76
业务费用	21,077,782.24	27,215,420.45
运营办公费用	42,427,721.59	44,877,801.74
研究开发费	56,333,616.44	48,426,764.47
折旧及摊销	21,213,876.23	13,547,235.72
合计	<u>584,189,800.52</u>	<u>506,753,501.83</u>

34. 信用减值损失

	2020年度	2019年度
应收账款坏账损失	6,121,757.88	(3,872,952.85)
其他应收款坏账损失	741,600.36	3,557,584.79
债权投资减值损失	8,001,743.44	5,272,321.95
合计	<u>14,865,101.68</u>	<u>4,956,953.89</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

35. 所得税费用

	2020年度	2019年度 (已重述)
当期所得税	179,449,684.76	93,775,643.06
递延所得税	(35,341,983.30)	(17,322,568.95)
合计	<u>144,107,701.46</u>	<u>76,453,074.11</u>
所得税费用与利润总额关系说明：		
项目	2020年度	2019年度 (已重述)
利润总额	<u>714,251,889.05</u>	<u>461,296,417.64</u>
以主要适用税率25%计算的所得税	178,562,972.26	115,324,104.41
子公司适用不同税率	1,790,099.71	5,119,794.09
对以前期间当期所得税的调整	1,706,413.20	(2,511,319.54)
归属于联营企业的损益	325,712.05	190,145.84
免税收入	(55,403,114.82)	(46,679,847.26)
不可抵扣的费用及其他	17,429,348.56	2,393,641.80
研发费用加计扣除	(8,504,343.95)	(6,458,986.42)
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-	5,765,232.60
未确认递延所得税的可抵扣亏损	<u>8,200,614.45</u>	<u>3,310,308.59</u>
按实际税率计算的所得税费用	<u>144,107,701.46</u>	<u>76,453,074.11</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

36. 现金流量表补充资料

（1）将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度 (已重述)
净利润	570,144,187.59	384,843,343.53
加： 信用减值损失	14,865,101.68	4,956,953.89
折旧及摊销	22,178,610.68	17,558,713.06
投资收益	(388,260,197.27)	(285,733,359.35)
利息净支出	(141,368,317.44)	(92,330,136.21)
公允价值变动损益	24,009,088.10	(42,547,487.67)
汇兑损失/（收益）	58,407.35	(15,657.85)
提取风险准备金	83,855,930.28	57,422,797.37
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	52,286.08	109,724.88
股份支付	45,739,565.18	14,292,015.58
递延所得税资产的增加	(35,341,983.30)	(30,392,702.49)
经营性应收项目的减少/(增加)	(568,712,178.99)	137,087,082.08
经营性应付项目的增加/(减少)	403,027,623.01	(355,078,790.51)
其他	-	2,857,988.89
经营活动产生的现金流量净额	30,248,122.95	(186,969,514.80)

（2）现金及现金等价物净变动情况：

	2020年度	2019年度
现金的年末余额	1,452,164,427.39	1,531,240,995.07
减：现金的年初余额	1,531,240,995.07	196,948,168.01
加：现金等价物的年末余额	652,849,208.36	2,159,606,371.80
减：现金等价物的年初余额	2,159,606,371.80	2,371,055,492.50
现金及现金等价物净增加额	(1,585,833,731.12)	1,122,843,706.36

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

36. 现金流量表补充资料（续）

（3）现金及现金等价物：

	2020年12月31日	2019年12月31日
一、 现金	1,452,164,427.39	1,531,240,995.07
其中：随时可用于支付的银行存款	1,316,506,120.80	1,479,816,935.97
随时可支取的存出保证金	135,658,306.59	51,424,059.10
二、 现金等价物	652,849,208.36	2,159,606,371.80
其中：货币市场基金	619,792,793.12	2,148,406,808.45
三个月内到期的		
买入返售金融资产	33,056,415.24	11,199,563.35
年末现金及现金等价物	2,105,013,635.75	3,690,847,366.87

七、 公司财务报表主要项目附注

1. 交易性金融资产

	2020 年 12 月 31 日	2019年12月31日
债务工具投资		
债券	10,721.05	471,884,313.54
基金	2,806,848,479.42	1,182,922,139.65
银行理财计划	288,382,373.97	319,436,311.98
资产管理计划	426,305,832.98	704,166,555.98
小计	3,521,547,407.42	2,678,409,321.15
权益工具投资		
非上市公司股权投资	172,487,397.35	181,212,885.54
上市公司股权投资	32,133,922.76	24,144,771.26
小计	204,621,320.11	205,357,656.80
合计	3,726,168,727.53	2,883,766,977.95

于 2020 年 12 月 31 日，本公司被用于质押的交易性金融资产的金额为人民币 0 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 309,588,889.09 元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

2. 债权投资

	2020年		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
应收债权	271,323,943.70	-	271,323,943.70
信托计划	1,487,491,993.38	7,886,626.98	1,479,605,366.40
合计	1,758,815,937.08	7,886,626.98	1,750,929,310.10

	2019年		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	274,289,736.45	4,076,059.94	270,213,676.51

债权投资按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提减值损失的变动如下：

2020年度

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	4,076,059.94	-	-	4,076,059.94
本年计提	7,886,626.98	-	-	7,886,626.98
本年转回	(4,076,059.94)	-	-	(4,076,059.94)
年末余额	7,886,626.98	-	-	7,886,626.98

2019年度

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	19,016,561.17	26,776,890.00	-	45,793,451.17
本年计提	3,643,846.12	-	-	3,643,846.12
本年转回	(18,584,347.35)	(26,776,890.00)	-	(45,361,237.35)
年末余额	4,076,059.94	-	-	4,076,059.94

于2020年12月31日，本公司被用于质押的债权投资金额为人民币0元（2019年12月31日：人民币41,216,237.98元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 长期股权投资

被投资单位 名称	2020 年度				在被投资单位 持股比例	在被投资单位 表决权比例	减值准备	年末净值	本年收到 现金红利
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额					
成本法：									
子公司									
证信资管	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100%	100%	-	100,000,000.00	3,448,573.45
证信资本	70,000,000.00	-	-	70,000,000.00	100%	100%	-	70,000,000.00	-
中证征信	100,000,000.00	104,800,000.00	-	204,800,000.00	84%	84%	-	204,800,000.00	-
中证信用云	54,740,000.00	-	-	54,740,000.00	53%	65%	-	54,740,000.00	-
中证鹏元	243,886,476.81	-	-	243,886,476.81	51%	51%	-	243,886,476.81	-
中证保理	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00	100%	100%	-	50,000,000.00	-
中证融担	4,000,000,000.00	-	-	4,000,000,000.00	100%	100%	-	4,000,000,000.00	-
中证科技	-	46,207,200.00	-	46,207,200.00	58%	58%	-	46,207,200.00	-
小计	4,618,626,476.81	151,007,200.00	-	4,769,633,676.81			-	4,769,633,676.81	3,448,573.45
权益法：									
联营企业									
瑞霆狗 信息技术	3,739,416.66	4,500,000.00	1,302,848.21	6,936,568.45	33%	33%	-	6,936,568.45	-
合计	4,622,365,893.47	155,507,200.00	1,302,848.21	4,776,570,245.26			-	4,776,570,245.26	3,448,573.45

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 长期股权投资（续）

被投资单位 名称	2019 年度								
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	在被投资单位 持股比例	在被投资单位 表决权比例	减值准备	年末净值	本年收到 现金红利
成本法：									
子公司									
证信资管	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100%	100%	-	100,000,000.00	10,037,334.92
证信资本	70,000,000.00	-	-	70,000,000.00	100%	100%	-	70,000,000.00	-
中证征信	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	70%	70%	-	100,000,000.00	-
中证信用云	54,740,000.00	-	-	54,740,000.00	53%	65%	-	54,740,000.00	-
中证鹏元	243,886,476.81	-	-	243,886,476.81	51%	51%	-	243,886,476.81	-
中证保理	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00	100%	100%	-	50,000,000.00	-
中证融担	-	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	100%	100%	-	4,000,000,000.00	-
小计	618,626,476.81	4,000,000,000.00	-	4,618,626,476.81			-	4,618,626,476.81	10,037,334.92
权益法：									
联营企业									
瑞霆狗 信息技术	-	4,500,000.00	760,583.34	3,739,416.66	33%	33%	-	3,739,416.66	-
合计	618,626,476.81	4,004,500,000.00	760,583.34	4,622,365,893.47			-	4,622,365,893.47	10,037,334.92

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

4. 主营业务收入

	2020年度	2019年度 (已重述)
增信业务收入	422,053,342.86	331,611,416.25
咨询顾问收入	34,738,809.42	40,569,185.94
数据服务收入	532,590.34	-
合计	<u>457,324,742.62</u>	<u>372,180,602.19</u>

5. 投资收益

	2020年度	2019年度
<u>持有金融工具期间取得的投资收益</u>		
交易性金融资产	281,160,192.21	345,558,914.99
按成本法核算的长期股权投资	<u>2,145,725.24</u>	<u>9,276,751.58</u>
小计	<u>283,305,917.45</u>	<u>354,835,666.57</u>
<u>处置金融工具取得的投资收益</u>		
交易性金融资产	33,832,379.68	(109,361,808.52)
债权投资	(1,010,230.02)	-
衍生金融工具	<u>12,520,896.02</u>	<u>71,798.35</u>
小计	<u>45,343,045.68</u>	<u>(109,290,010.17)</u>
合计	<u><u>328,648,963.13</u></u>	<u><u>245,545,656.40</u></u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

6. 业务及管理费

	2020年度	2019年度 (已重述)
人力费用	147,939,910.36	108,848,332.17
场地费用	19,960,798.93	19,768,812.47
业务费用	4,691,990.11	9,420,989.52
运营办公费用	30,001,937.73	21,404,547.32
研究开发费	26,241,944.06	20,070,238.97
折旧及摊销	8,240,550.86	7,129,644.48
合计	237,077,132.05	186,642,564.93

八、 分部报告

业务分部

出于管理目的，本集团根据服务划分业务单元，本集团有如下3个报告分部：

- （1）信用风险管理业务，主要提供包括数据及信用内评、信用评级、数据风控在内的信用风险管理服务；
- （2）信用增进业务，主要包括公司债券、企业债券、资产支持证券、中期票据和项目收益票据等标准化产品增信业务，信托计划、资产管理计划、理财计划等非标准金融产品增信业务，中小企业供应链金融借款类担保业务，以及信用产品和风险缓释工具的创设和交易等；
- （3）信用资产交易管理服务，主要体现为债务重整业务，以及通过联营企业开展的定价服务和报价服务。

管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩，以报告的分部利润为基础进行评价。该指标系对利润总额进行调整后的指标，该指标与本集团利润总额是一致的。

分部资产不包括递延所得税资产，分部负债不包括递延所得税负债。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

八、 分部报告（续）

业务分部（续）

于2020年12月31日及截至该日止年度的分部报告如下：

	信用风险管理	信用增进	信用资产 交易管理服务	抵销	合计
营业收入					
主营业务收入	341,660,393.17	508,910,094.92	37,536,616.38	(21,331,231.96)	866,775,872.51
利息收入	7,701,763.23	294,727,194.69	1,675,540.80	(9,257,415.50)	294,847,083.22
投资收益	19,789,435.84	278,584,806.40	93,522,862.08	(3,636,907.05)	388,260,197.27
公允价值变动损益	3,072,821.12	(32,236,888.41)	5,154,979.19	-	(24,009,088.10)
汇兑损益	(58,407.35)	-	-	-	(58,407.35)
其他业务收入	45,842.58	8,361,567.78	1,475,966.27	(9,742,240.71)	141,135.92
资产处置损益	(52,286.08)	-	-	-	(52,286.08)
其他收益	8,381,473.81	5,896,461.57	523,554.91	-	14,801,490.29
营业收入合计	380,541,036.32	1,064,243,236.95	139,889,519.63	(43,967,795.22)	1,540,705,997.68
营业支出					
主营业务成本	13,326,041.29	8,946,877.62	1,754,016.82	(9,240,165.21)	14,786,770.52
利息支出	-	119,935,256.31	8,797,512.77	(9,257,415.50)	119,475,353.58
税金及附加	2,543,408.93	4,026,288.95	194,483.50	-	6,764,181.38
业务及管理费	324,387,347.75	238,211,426.85	35,559,710.88	(13,968,684.96)	584,189,800.52
信用减值损失	1,534,230.19	13,342,998.50	(12,127.01)	-	14,865,101.68
提取风险准备金	-	80,834,363.56	-	3,021,566.72	83,855,930.28
其他业务成本	-	7,314,688.96	1,479,154.72	(8,650,010.39)	143,833.29
营业支出合计	341,791,028.16	472,611,900.75	47,772,751.68	(38,094,709.34)	824,080,971.25
营业利润	38,750,008.16	591,631,336.20	92,116,767.95	(5,873,085.88)	716,625,026.43
分部资产	895,072,567.79	14,941,640,227.67	1,442,939,426.14	(5,132,440,994.39)	12,147,211,227.21
分部负债	219,200,002.92	4,416,514,192.49	336,526,085.20	(377,681,018.22)	4,594,559,262.39
联营企业投资收益	(1,302,848.21)	-	(881,166.47)	-	(2,184,014.68)
折旧与摊销	15,261,135.54	7,473,029.58	2,402,506.68	(2,958,061.12)	22,178,610.68
对联营企业的投资	6,936,568.45	-	98,258,965.64	-	105,195,534.09
资本性支出	9,197,591.24	4,257,685.42	9,646,151.08	(792,452.80)	22,308,974.94

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

八、 分部报告（续）

业务分部（续）

于2019年12月31日及截至该日止年度的分部报告如下（已重述）：

	信用风险管理	信用增进	信用资产 交易管理服务	抵销	合计
营业收入					
主营业务收入	241,434,101.11	372,203,935.53	23,653,732.83	(25,430,970.57)	611,860,798.90
利息收入	6,953,492.14	201,406,318.86	51,920.06	(5,586,716.98)	202,825,014.08
投资收益	40,993,069.23	166,028,830.49	90,596,946.51	(11,885,486.88)	285,733,359.35
公允价值变动损益	2,048,942.92	22,965,518.43	17,533,026.32	-	42,547,487.67
汇兑损益	15,657.85	-	-	-	15,657.85
其他业务收入	213,096.18	5,141,076.96	1,387,033.06	(6,468,321.33)	272,884.87
资产处置损益	(109,724.88)	-	-	-	(109,724.88)
其他收益	886,314.07	4,832,192.08	159,173.75	-	5,877,679.90
营业收入合计	292,434,948.62	772,577,872.35	133,381,832.53	(49,371,495.76)	1,149,023,157.74
营业支出					
主营业务成本	7,717,309.10	481,524.50	-	(199,315.98)	7,999,517.62
利息支出	-	104,372,358.76	7,880,961.08	(7,434,868.94)	104,818,450.90
税金及附加	1,737,968.58	3,699,060.55	100,643.19	-	5,537,672.32
业务及管理费	286,712,925.27	190,674,803.39	44,144,028.41	(14,778,255.24)	506,753,501.83
信用减值损失	14,512,971.86	(27,211,079.04)	17,655,061.07	-	4,956,953.89
提取风险准备金	-	61,061,481.64	-	(3,638,684.27)	57,422,797.37
其他业务成本	-	5,141,076.96	1,695,346.54	(6,623,967.13)	212,456.37
营业支出合计	310,681,174.81	338,219,226.76	71,476,040.29	(32,675,091.56)	687,701,350.30
营业利润	(18,246,226.19)	434,358,645.59	61,905,792.24	(16,696,404.20)	461,321,807.44
分部资产	767,573,153.54	12,421,816,201.10	1,424,071,570.23	(4,751,419,928.00)	9,862,040,996.87
分部负债	235,807,753.13	3,466,261,518.61	122,639,362.16	(147,333,176.93)	3,677,375,456.97
联营企业投资收益	(760,583.34)	-	-	-	(760,583.34)
折旧与摊销	11,215,176.83	6,145,951.27	1,405,305.73	(1,207,720.77)	17,558,713.06
对联营企业的投资	3,739,416.66	-	99,140,132.11	-	102,879,548.77
资本性支出	21,492,812.83	7,339,677.17	45,876.11	(7,738,768.36)	21,139,597.75

八、 分部报告（续）

地理信息

于2019年度及2020年度，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。

主要客户信息

于2019年度及2020年度，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额10%的情况。

九、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- 本公司的子公司；
- 本公司的联营企业；
- 对本公司施加重大影响的投资方；
- 持有本公司 5%以上股份的自然人，以及法人或者一致行动人；
- 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- 由本公司关联自然人直接或者间接控制的，或担任董事、高级管理人员的除本公司及本公司控股子公司以外的法人或其他组织。

仅同受国家控制而不存在控制、共同控制或重大影响关系的企业，不构成关联方关系。

2. 子公司

请参见附注五、1。

3. 联营企业

本集团联营企业详见附注六、7。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

4. 与本集团发生关联交易的其他关联方

关联方名称	关联方关系
恒生电子股份有限公司	本公司监事担任该公司董事长
深圳市天图投资管理股份有限公司	本公司董事担任该公司董事、高级管理人员
万科企业股份有限公司	本公司董事担任该公司独立董事
中证机构间报价系统股份有限公司	本公司董事担任该公司董事
东吴证券股份有限公司	本公司监事担任该公司董事
人保投资控股有限公司	本公司监事担任该公司董事
中合中小企业融资担保股份有限公司	本公司监事担任该公司董事
中泰证券股份有限公司	本公司董事担任该公司高级管理人员
东方证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
安信证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
瑞霆狗（深圳）信息管理合伙企业（有限合伙）	本公司监事控股公司
杭州云毅网络科技有限公司	恒生电子股份有限公司控股子公司
安信证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
国泰君安证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
中国人保资产管理有限公司	本公司董事担任该公司高级管理人员
前海金融控股有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员

5. 本集团与关联方的主要交易

（1）本集团向关联方提供服务收取的收入

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
人保投资控股有限公司	评级业务收入	169,811.31	28,301.88
中合中小企业融资担保股份有限公司	评级业务收入	37,735.85	37,735.85
中证机构间报价系统股份有限公司	数据服务收入	24,213.83	44,968.55
东吴证券股份有限公司	数据服务收入	1,553,466.59	750,876.63
万科企业股份有限公司	数据服务收入	-	14,391.51
中泰证券股份有限公司	数据服务收入	653,239.66	166,666.68
东方证券股份有限公司	数据服务收入	1,226,415.15	353,773.59
安信证券股份有限公司	数据服务收入	1,737,782.08	664,308.16
深圳市天图投资管理股份有限公司	增信业务收入	28,794,735.10	28,875,471.72
上海寰擎	增信业务收入	216,981.15	58,257.94
瑞霆狗	管理服务收入	132,110.10	212,756.61
国泰君安证券股份有限公司	数据服务收入	188,679.24	-
前海金融控股有限公司	数据服务收入	954,716.96	-

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

5. 本集团与关联方的主要交易（续）

（2）本集团向关联方支付的费用

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
安信证券股份有限公司	债券发行承销费用	612,264.15	-
瑞霆狗（深圳）信息管理 合伙企业（有限合伙）	咨询顾问费	900,000.00	432,000.00
杭州云毅网络科技有限公司	软件服务费	334,905.66	372,641.49
安信证券股份有限公司	场地租赁费	<u>6,732,027.55</u>	<u>6,535,949.07</u>

（3）本集团向关联方支付的利息

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
上海寰擎	卖出回购金融资产款利息	<u>448,767.12</u>	<u>458,630.14</u>

（4）本集团投资于关联方发行债券获得的投资收益

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
深圳市天图投资管理 股份有限公司	债券收益	<u>14,473,773.32</u>	<u>15,331,286.35</u>

（5）本集团向关联方卖出信托计划

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
上海寰擎	信托计划成本	-	10,000,000.00
上海寰擎	信托计划投资收益	<u>-</u>	<u>82,191.78</u>

（6）本集团向关联方购入无形资产

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
上海寰擎	购入无形资产	<u>9,823,152.00</u>	<u>-</u>

6. 本集团与关联方的往来余额

（1）其他资产余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
瑞霆狗	应收代付款	6,397.95	22,314.53
瑞霆狗	应收管理服务收入	<u>146,701.58</u>	<u>47,619.00</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

6. 本集团与关联方的往来余额（续）

（2）持有关联方发行的债券的年末余额及应收利息：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
深圳市天图投资管理股份有限公司	债券年末余额	254,870,834.56	256,405,752.56

（3）应收款项余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
安信证券股份有限公司	应收数据服务收入	193,222.81	131,863.20
东吴证券股份有限公司	应收数据服务收入	513,246.79	-
深圳市天图投资管理股份有限公司	应收增信业务收入	30,463,628.80	-
上海寰擎	应收增信业务收入	168,246.58	168,246.58

（4）合同负债余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
东吴证券股份有限公司	预收数据服务收入	31,446.47	528,301.85
中泰证券股份有限公司	预收数据服务收入	714,360.64	233,333.31
东方证券股份有限公司	预收数据服务收入	872,641.38	259,433.94
中证机构间报价系统股份有限公司	预收数据服务收入	-	24,213.83
安信证券股份有限公司	预收数据服务收入	453,026.74	-
人保投资控股有限公司	预收数据服务收入	-	141,509.43
国泰君安证券股份有限公司	预收数据服务收入	188,679.24	-
中国人保资产管理有限公司	预收评级业务收入	101,886.79	-

（5）其他负债余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
瑞霆狗	预收管理服务收入	-	33,027.52
瑞霆狗	应付咨询服务费	290,000.00	-

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

6. 本集团与关联方的往来余额（续）

（6）与关联方的回购交易余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
上海寰擎	卖出回购金融资产款	-	30,458,630.14

（7）与关联方的递延收益余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
上海寰擎	财务担保合同	168,246.58	168,246.58
深圳市天图投资管理股份有限公司	财务担保合同	45,366,656.81	14,958,490.58

（8）高级（关键）管理人员薪酬：

本公司各期间计提的高级（关键）管理人员薪酬总额如下：

	2020年度	2019年度
酬金、薪金、津贴及福利	41,411,368.50	40,892,048.41

十、 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需作披露的或有事项。

十一、 股份支付

为建立健全长效激励约束机制，促进公司长期稳定发展，实现股东价值、员工价值和公司价值最大化，本公司及其子公司实施了员工持股计划

1. 按主体列示授予的各项权益工具总额

授予日	授予主体	等待期	结算方式	授予数量 (千份)	授予日公允价值 (元/股)	公允价值 计量方法
2019年4月15日	信用云	3年	权益	600	1.11	现金流折现法
2019年6月10日	中证征信	3年	权益	6,555	1.26	现金流折现法
2020年5月23日	中证征信	3年	权益	1,550	1.31	市场法
2020年7月20日	信用云	3年	权益	450	1.27	现金流折现法
2020年7月28日	中证信用	0年	权益	19,190	2.76	现金流折现法
2020年7月28日	中证信用	3年	权益	22,480	2.76	现金流折现法

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十一、 股份支付（续）

2. 股份支付计划每期变动情况

	2020 年度	2019 年度
	限制性股份 数量（千份）	限制性股份 数量（千份）
年初	106,990	256,365
授予	43,670	7,155
作废	3,200	18,645
到期	60,564	137,885
年末	86,896	106,990

3. 以权益结算的股份支付费用

	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
以权益结算的股份支付计入所有者权益的累计金额	115,453,968.24	69,714,403.07
	2020年度	2019年度 (已重述)
以权益结算的股份支付计入业务及管理费	45,739,565.17	14,292,015.58

十二、 未纳入合并报表范围的结构化主体的权益

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团未纳入合并的结构化主体包括基金、资产管理计划及银行理财产品等，其权益载列如下：

（1）本集团发起的结构化主体

于2020年12月31日，本集团发起的未纳入合并财务报表范围的私募基金余额为人民币519,806,619.99元（2019年12月31日：人民币792,429,859.85元）。于2020年度，本集团作为私募基金管理人收取的管理费收入为人民币18,053,153.50元（2019年度：人民币16,348,448.40元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、 未纳入合并报表范围的结构化主体的权益（续）

（2）第三方金融机构发起的结构化主体

	2020年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
<u>交易性金融资产</u>		
基金	3,284,778,725.69	3,284,778,725.69
银行理财产品	644,801,668.42	644,801,668.42
资产管理计划及信托计划	581,674,859.58	581,674,859.58
小计	4,511,255,253.69	4,511,255,253.69
<u>债权投资</u>		
信托计划	2,366,240,837.78	2,366,240,837.78
合计	6,877,496,091.47	6,877,496,091.47
	2019年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
<u>交易性金融资产</u>		
基金	2,742,901,737.84	2,742,901,737.84
银行理财产品	707,796,282.19	707,796,282.19
信托计划	754,417,369.45	754,417,369.45
小计	4,205,115,389.48	4,205,115,389.48
<u>债权投资</u>		
信托计划	1,126,339,445.19	1,126,339,445.19
合计	5,331,454,834.67	5,331,454,834.67

十三、 承诺事项

1. 重要承诺事项

	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但未拨备 投资承诺	4,500,000.00	9,000,000.00

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十三、 承诺事项（续）

2. 租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	28,284,321.68	36,412,622.46
1年至2年（含2年）	12,911,362.28	17,652,682.00
2年至3年（含3年）	10,134,074.37	3,711,949.89
3年以上	4,142,138.62	3,367,200.44
合计	55,471,896.95	61,144,454.79

十四、 金融工具及其风险

本集团的主要金融工具，包括货币资金、存出保证金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收账款、债权投资、短期借款、卖出回购金融资产款、应付债券等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营管理。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如其他资产和其他负债等。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

风险管理政策和组织架构

风险管理政策

本集团制定了《中证信用增进股份有限公司全面风险管理基本制度》。全面风险管理是指公司围绕总体经营战略，从股东大会、董事会、监事会、经营层到全体员工共同参与，对本集团经营中的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类潜在风险进行识别、审慎评估、动态监控、及时应对及全程管理的持续过程。本集团逐步规范相关管理流程，制定了担保、投资、债务重整等业务管理办法以及财务、会计、人力资源等管理制度，各业务条线及职能部门根据对应管理办法和规章制度管理日常经营面临的相关风险。公司通过建立风险量化评价指标体系，监测和报告机制以实现风险的有效识别和管控。

本集团的信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

本集团关于市场风险管理方面密切关注宏观经济指标和趋势，重大经济政策动向，评估宏观因素变化可能给投资带来的系统性风险，定期监测市场风险控制指标，对投资策略进行调整，同时，建立危机处置机制、执行及责任机构，制定各种可预期极端情况下的应急预案，并根据严重程度对危机进行分级和管理。

关于流动性风险管理方面，公司建立健全流动性风险管理制度体系，及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

十四、金融工具及其风险（续）

风险管理政策和组织架构（续）

风险管理政策（续）

关于操作风险方面，公司建立健全操作风险管理制度体系，完善岗位分离制衡的管理机制，统一、固化业务操作流程，通过操作风险三大工具（即风险与控制自我评估、关键风险指标、损失事件收集）对操作风险进行事前、事中、事后管理，及时处置风险事件，加大问责力度，从而减少因人为错误、系统失灵和内部控制缺陷而产生的操作风险，保障公司内部控制及风险管理体系有序规范运行。

截至2020年12月31日，本集团内部管理制度的运行良好，本集团内部控制体系基本健全。

风险管理体系组织架构

本集团制定了《中证信用增进股份有限公司全面风险管理基本制度》，对经营中所面临的信用风险、市场风险、流动性风险等各类风险进行管控，形成较为完善的全面风险管理组织架构。

董事会对全面风险管理的有效性承担最终责任；本集团经营层对全面风险管理的有效性承担主要责任；本集团各部门、各分公司、各子公司每位员工全面了解与其岗位职责相关的各类风险，及时识别、评估、应对及报告相关风险，对全面风险管理的有效性承担直接责任。本集团致力于构筑严密有效的风险管理“三道防线”，通过建立各业务部门、各分公司、各子公司重要一线岗位的双人、双职、双责及岗位分离制衡机制，形成第一道防线；相关职能管理部门对各自职责范围内的合规与风险管理事项进行检查和督导，通过相关部门及相关岗位的相互制衡、监督，形成第二道防线；包括风险管理职能部门、稽核在内的风险监督管理部门对各业务部门及职能部门进行全面的事前、事中、事后的风险监督与管理，形成第三道防线。

总体来看，本集团自成立以来逐步健全风险管理组织架构，基本建立了全面风险管理体系，本集团各项业务管理办法、规章制度、人员配置等不断完善和优化，风险管理水平逐步上升。

1. 信用风险

信用风险，是指因交易对手或客户不履行合约而带来的风险。

信用风险主要来自于以下两方面：一是信用类产品投资的违约风险，即所投资信用类产品之融资人或发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险；二是本集团开展信用增进业务，因增信对象无法足额偿还债务而履行代偿义务的风险。

本集团围绕资本管理与风险承受度，分层次、分模块，统筹管理规模、交易对手、风险敞口等风控指标，并从品种、模型、对冲等角度出发对信用风险敞口进行精细化管理，将信用风险控制在可承受范围，实现在可承受的风险水平下的收益最大化。信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

十四、金融工具及其风险（续）

1. 信用风险（续）

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 定量标准主要为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 7 天，不到 30 天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天时，本集团评估债务人已发生信用减值，同时考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如增信对象评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、金融工具及其风险（续）

1. 信用风险（续）

前瞻性信息

本集团关于宏观经济和行业的前瞻性信息，主要体现在违约概率计算参数体现良好前瞻性和宏观预测的多情景模型设置。计算违约概率时无风险利率采用国家开发银行债券到期收益率为基准；流动性补偿则主要涵盖了对不同主体、不同产品和不同行业等具体要素的综合预期判断。

本集团对未来宏观情景的预期，进行了多情景模型设置，代入多情景（正常情景、乐观情景、缓和情景）宏观经济预测值，根据外部预测的宏观经济判断进一步设置了可实现的情景。基于各情景下前瞻性调整违约概率值，计算出加权后的违约概率预测值。最终预期信用损失是各情景预期信用损失的概率加权结果。报告期内，本集团通过调整各情景的权重来充分反映新冠肺炎疫情对宏观经济及行业冲击的影响。

按照一般方法进行信用风险分级的债权投资、应收保理款和财务担保合同的风险敞口如下：

2020年 12月31日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来 12 个月	整个存续期		未来 12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	794,722,933.81	-	53,598,922.01	2,751,749,664.79	-	-	3,600,071,520.61
应收账款							
应收保理款	316,381,899.46	-	-	-	-	-	316,381,899.46
年末在保余额	31,595,075,695.47	-	-	34,656,370,311.33	-	-	66,251,446,006.80

2019年 12月31日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来 12 个月	整个存续期		未来 12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	145,130,312.59	-	61,134,781.79	1,590,637,119.53	-	-	1,796,902,213.91
应收账款							
应收保理款	21,079,755.39	-	-	-	-	-	21,079,755.39
年末在保余额	43,626,610,909.59	-	-	30,566,517,273.35	-	-	74,193,128,182.94

2. 流动性风险

流动性风险，指因无法以合理成本及时获得充足资金以偿付到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的资金需求的风险。

本集团的流动性管理措施：

- （1）建立全面风险管理制度，规定董事会、经营层下设相关委员会，各业务部门、各分公司、各子公司均应履行流动性风险管理职责。资金财务部作为流动性风险管理的主办部门，其他部门均为协办部门，共同保障流动性风险管理各项要求的全面落实。
- （2）及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、金融工具及其风险（续）

2. 流动性风险（续）

于2020年12月31日，金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	逾期/ 即时偿还	3个月以内	3个月以上 至1年	1年以上 至5年	5年 以上	无 期限	合计
短期借款	-	90,459,122.04	625,026,349.17	-	-	-	715,485,471.21
卖出回购 金融资产款	-	14,206,659.76	-	-	-	-	14,206,659.76
应付债券	-	81,020,000.00	-	2,524,080,000.00	-	-	2,605,100,000.00
其他负债	-	119,262,110.17	50,892,223.99	3,000,000.00	-	-	173,154,334.16
负债合计	-	304,947,891.97	675,918,573.16	2,527,080,000.00	-	-	3,507,946,465.13
年末在保余额	-	5,090,429,301.59	14,699,123,352.21	45,034,363,353.00	1,427,530,000.00	-	66,251,446,006.80

于2019年12月31日，金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	逾期/ 即时偿还	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	无期限	合计
短期借款	-	7,937,938.89	664,543,069.45	-	-	-	672,481,008.34
卖出回购 金融资产款	-	162,999,790.00	30,922,191.78	-	-	-	193,921,981.78
应付债券	-	742,660,000.00	985,120,000.00	-	-	-	1,727,780,000.00
其他负债	-	54,933,106.21	110,045,924.76	-	-	973,466.55	165,952,497.52
负债合计	-	968,530,835.10	1,790,631,185.99	-	-	973,466.55	2,760,135,487.64
年末在保余额	-	2,560,683,369.86	36,030,218,301.86	33,593,071,511.22	2,009,155,000.00	-	74,193,128,182.94

3. 市场风险

汇率风险

本集团的汇率风险主要为其财务状况和现金流量受外汇汇率波动的影响。本集团的绝大部分业务是人民币业务，此外有小额港币和美元业务。除了在香港设立了子公司并持有以港元为结算货币的资产外，本集团持有的外币资产及负债占整体的资产及负债比重并不重大。于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团持有的外币资产和负债分别占本集团资产总额、负债总额比例均小于5%。由于外币在本集团资产及负债结构中占比较低，因此本集团面临的汇率风险并不重大。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团的生息资产主要为货币资金、存出保证金、交易性金融资产、应收保理款、买入返售金融资产和债权投资等，本集团的生息负债主要为短期借款、卖出回购金融资产款和应付债券等。

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的资产与负债的账面余额分类列示。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、 金融工具及其风险（续）

3. 市场风险

利率风险（续）

2020年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	1,382,102,076.10	-	-	-	4,669,605.14	1,386,771,681.24
存出保证金	135,658,306.59	-	-	-	-	135,658,306.59
交易性金融资产	1,282,043,023.83	1,630,002,621.55	1,601,829,597.38	111,597,200.00	1,311,549,435.11	5,937,021,877.87
应收账款	80,614.12	315,778,623.78	-	-	612,264,354.10	928,123,592.00
买入返售金融资产	33,056,415.24	-	-	-	-	33,056,415.24
债权投资	883,497,539.38	1,771,095,747.19	719,918,955.56	129,702,586.16	95,856,692.32	3,600,071,520.61
其他资产	-	-	-	-	16,912,537.45	16,912,537.45
资产合计	3,716,437,975.26	3,716,876,992.52	2,321,748,552.94	241,299,786.16	2,041,252,624.12	12,037,615,931.00
金融负债						
短期借款	85,027,503.88	609,990,000.00	-	-	2,367,526.50	697,385,030.38
卖出回购金融资产款	14,200,000.00	-	-	-	-	14,200,000.00
应付债券	-	-	2,198,083,824.11	-	76,802,520.57	2,274,886,344.68
其他负债	14,420,700.00	580,000.00	-	-	166,525,639.47	181,526,339.47
负债合计	113,648,203.88	610,570,000.00	2,198,083,824.11	-	245,695,686.54	3,167,997,714.53
风险净敞口	3,602,789,771.38	3,106,306,992.52	123,664,728.83	241,299,786.16	1,795,556,937.58	8,869,618,216.47

2019年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	1,495,077,362.75	-	-	-	484,750.53	1,495,562,113.28
存出保证金	51,424,059.10	-	-	-	-	51,424,059.10
交易性金融资产	2,165,336,456.19	350,312,110.91	1,734,929,397.51	52,107,777.89	1,651,434,805.93	5,954,120,548.43
应收账款	20,882,379.90	196,014.35	-	-	384,282,490.10	405,360,884.35
买入返售金融资产	11,199,563.35	-	-	-	-	11,199,563.35
债权投资	50,062,236.31	1,428,008,100.25	240,000,000.00	-	78,831,877.35	1,796,902,213.91
其他资产	-	-	-	-	29,137,261.55	29,137,261.55
资产合计	3,793,982,057.60	1,778,516,225.51	1,974,929,397.51	52,107,777.89	2,144,171,185.46	9,743,706,643.97
金融负债						
短期借款	-	662,000,000.00	-	-	1,252,129.46	663,252,129.46
卖出回购金融资产款	162,999,790.00	30,000,000.00	-	-	460,814.61	193,460,604.61
应付债券	709,711,052.77	939,651,607.03	-	-	53,995,726.01	1,703,358,385.81
其他负债	3,500,040.00	95,920,700.00	-	-	65,448,980.56	164,869,720.56
负债合计	876,210,882.77	1,727,572,307.03	-	-	121,157,650.64	2,724,940,840.44
风险净敞口	2,917,771,174.83	50,943,918.48	1,974,929,397.51	52,107,777.89	2,023,013,534.82	7,018,765,803.53

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、 金融工具及其风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的税后影响进行敏感性分析。该分析基于以下假设：（1）所有于三个月之内（包括三个月）及三个月至一年内（包括一年）重新定价或到期的资产及负债均在期中重新定价；（2）利息曲线平行移动；及（3）资产及负债组合并无其他转变。

基准点 增加/（减少）	2020年12月31日	2019年12月31日
+50	9,691,003.29	2,047,939.90
- 50	(9,691,003.29)	(2,047,939.90)

公允价值的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对公允价值的影响进行敏感性分析。下表反映了以公允价值计量的金融资产在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响：

2020年12月31日	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
人民币	+50	(19,713,193.06)	(19,713,193.06)
人民币	-50	20,017,183.09	20,017,183.09
2019年12月31日	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
人民币	+50	(13,582,226.99)	(13,582,226.99)
人民币	-50	13,665,547.16	13,665,547.16

本集团认为上述假设并不反映本身的资本运用及利率风险管理政策。因此，上述影响与实际情况有别。

其他价格风险

其他价格风险，是指本集团持有权益类金融工具的公允价值或未来现金流量因除外汇汇率及市场利率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本集团主要投资于股票、衍生金融资产、非固定收益类的证券投资基金及信托公司发行的信托产品等，所面临的重大市场风险由所持有的金融工具的公允价值决定。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、金融工具及其风险（续）

3. 市场风险（续）

其他价格风险（续）

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本集团的净利润和其他综合收益的税后净额对所投资的衍生金融资产、非固定收益类的证券投资基金和资产管理计划、私募股权基金、信托公司发行的信托产品等的公允价值每1%的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。

2020年12月31日	账面价值	净利润增加/（减少）	所有者权益合计增加/（减少）
衍生金融资产	3,203,468.19	+/-24,026.01	+/-24,026.01
交易性金融资产	1,625,849,945.37	+/-12,269,989.65	+/-12,269,989.65
2019年12月31日	账面价值	净利润增加/（减少）	所有者权益合计增加/（减少）
衍生金融资产	2,478,311.58	+/-18,587.34	+/-18,587.34
交易性金融资产	1,630,758,446.46	+/-12,259,718.13	+/-12,259,718.13

十五、金融工具公允价值

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

2020年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 （第一层次）	重要可观察输入值 （第二层次）	重要不可观察输入值 （第三层次）	
交易性金融资产	1,195,875,640.73	1,707,485,852.47	3,033,660,384.67	5,937,021,877.87
衍生金融资产	2,055,660.00	-	1,147,808.19	3,203,468.19
2019年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 （第一层次）	重要可观察输入值 （第二层次）	重要不可观察输入值 （第三层次）	
交易性金融资产	2,328,867,687.68	1,764,665,296.63	1,860,587,564.12	5,954,120,548.43
衍生金融资产	1,986,719.13	-	491,592.45	2,478,311.58

第三层次公允价值的变动如下：

	交易性金融资产		衍生金融资产	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
本年初余额	1,860,587,564.12	1,397,151,624.45	491,592.45	-
购买	1,790,287,333.29	1,376,988,700.32	2,295,616.44	876,438.36
公允价值变动损益	6,548,548.36	(1,136,273.85)	(1,147,808.25)	(384,845.91)
到期结算	(623,763,061.10)	(912,416,486.80)	(491,592.45)	-
年末余额	3,033,660,384.67	1,860,587,564.12	1,147,808.19	491,592.45

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十五、金融工具公允价值（续）

2. 公允价值估值

管理层已经评估了货币资金、存出保证金、应收账款、买入返售金融资产、其他应收款、短期借款、卖出回购金融资产款和其他负债，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。除上述金融工具外，本集团其他未以公允价值计量的金融工具的账面价值与公允价值列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2019年12月31日	2019年12月31日
金融资产				
债权投资	3,536,028,204.61	1,740,860,641.35	3,569,244,177.08	1,753,622,152.15
金融负债				
应付债券	<u>2,274,886,344.68</u>	<u>1,703,358,385.81</u>	<u>2,264,730,200.00</u>	<u>1,705,440,170.00</u>

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

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

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

第三层次：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

3. 以公允价值披露的金融资产和金融负债

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
<u>2020年12月31日</u>				
债权投资	-	1,162,472,830.00	2,406,771,347.08	3,569,244,177.08
应付债券	-	<u>2,264,730,200.00</u>	-	<u>2,264,730,200.00</u>
	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
<u>2019年12月31日</u>				
债权投资	-	606,578,060.00	1,147,044,092.15	1,753,622,152.15
应付债券	-	<u>1,705,440,170.00</u>	-	<u>1,705,440,170.00</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十五、 金融工具公允价值（续）

4. 不可观察输入值

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

2020年12月31日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
资产管理计划与 信托计划	612,309,747.62	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
基金	2,360,738,137.05	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
非上市公司股权投资	60,612,500.00	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大， 公允价值越低；
衍生工具	1,147,808.19	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大， 公允价值越高。
2019年12月31日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
资产管理计划与 信托计划	730,484,756.66	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
基金	1,067,901,696.03	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
非上市公司股权投资	62,201,111.43	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大， 公允价值越低；
衍生工具	491,592.45	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大， 公允价值越高。

十六、 资产负债表日后事项

本公司董事会于2021年3月20日决议通过，以2020年末的总股本4,585,980,000.00股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币0.60元（含税），共计人民币275,158,800.00元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。该决议尚待股东大会批准。

十七、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2021年3月20日决议批准。

中证信用增进股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2020年度
人民币元

一、非经常性损益明细表

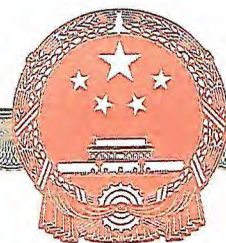
项目	2020年度	2019年度
固定资产、无形资产处置损益	(52,286.08)	(109,724.88)
计入当期损益的政府补助	12,793,958.48	5,318,679.54
疫情社保等减免收益	21,451,941.40	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(2,373,137.38)	(25,389.80)
其他符合非经常性损益定义的损益项目（注）	(30,585,724.44)	-
非经常性损益合计	1,234,751.98	5,183,564.86
减：所得税影响额	6,868,887.67	1,264,478.55
少数股东损益影响额（税后）	6,253,737.61	184,229.08
非经常性损益净额	(11,887,873.30)	3,734,857.23

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（公告[2008]43号）的规定执行。

注：2020年度，其他符合非经常性损益定义的损益项目为本集团员工受让股份且受让行为没有明确约定服务期、本集团一次性计入当期的股份支付费用。

二、净资产收益率和每股收益

2020年度	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.48%	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.67%	0.12	0.12
2019年度	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
	6.62%	0.09	0.09
	6.56%	0.08	0.08



营业执照

统一社会信用代码

91110000051421390A



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

(副本)(8-1)

名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛鞍宁

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室

登记机关



2021年03月12日



会计师事务所 执业证书

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：11000243

批准执业文号：财会函〔2012〕35号

批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

证书序号：0004095

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：



中华人民共和国财政部制

2020年11月10日 星期二

会计司

搜索

返回主站

当前位置: 首页>工作通知

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息
(截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中联信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN3Y781	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鹏盛会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005793421213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896649376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰振育会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200MA3TGA8979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105592343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	91330000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审华会计师事务所(特殊普通合伙)	911201166688390414	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91420106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中惠会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078XF	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569XD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108082889906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

注:本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成,行政机关仅对备案材料完备性进行形式审核,会计师事务所对相关信息的真实、准确、完整负责;为会计师事务所从事证券服务业务备案,不代表对其执业能力的认可。
按照会计师事务所名称首字母排序,排名不分先后。
已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载:

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日



【大小】 【打印】 【关闭窗口】

网站地图 | 联系我们

主办单位: 中华人民共和国财政部

网站标识码: bm14000001 京ICP备05002860号 京公网安备11010202000006号

技术支持: 财政部信息中心

中华人民共和国财政部 版权所有, 如需转载, 请注明来源



54



姓 名 昌 华
Full name
性 别 女
Sex
出 生 日 期 1974-04-12
Date of birth
工 作 单 位 安永华明会计师事务所广州
Working unit
身 份 证 号 码 110101197404121546
Identity card No.

证书编号:
No. of Certificate 110002432734

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2006年5月11日
Date of Issuance



年度检验合格
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.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

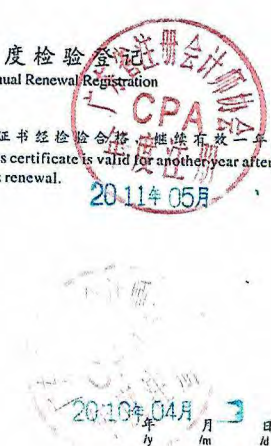
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

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.

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.



本复印件仅供中诚信证评股份有限公司2013年年报审计及IPO审计使用

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from



同意调入

Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙)长沙分所

事务所
CPAs

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

2015年9月21日
/y /m /d

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

年 月 日
/y /m /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 月 日
/y /m /d





姓名 高鹤
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1982-03-14
Date of birth
工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所
Working unit
身份证号码 220302198203140641
Identity card No.



110002430506
深圳市注册会计师协会



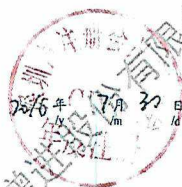
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



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.



本复印件仅供中证信用增进股份有限公司2020年IPO审计使用