

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

审计报告

大华审字[2021]007672 号

大华会计
骑缝

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

DaHuaCertifiedPublicAccountants (SpecialGeneralPartnership)

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

审计报告及财务报表

(2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-4
二、	已审财务报表	
	合并资产负债表	1-2
	合并利润表	3
	合并现金流量表	4
	合并股东权益变动表	5-6
	母公司资产负债表	7-8
	母公司利润表	9
	母公司现金流量表	10
	母公司股东权益变动表	11-12
	财务报表附注	1-61

审计报告

大华审字[2021]007672 号

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司：

一、审计意见

我们审计了鱼台县鑫达经济开发投资有限公司（以下简称鱼台鑫达公司）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 年度合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的鱼台鑫达公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了鱼台鑫达公司 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，我们独立于鱼台鑫达公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

鱼台鑫达公司管理层对其他信息负责。其他信息包括鱼台鑫达公司 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的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

鱼台鑫达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，鱼台鑫达公司管理层负责评估鱼台鑫达公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算鱼台鑫达公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督鱼台鑫达公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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



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

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

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，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告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鱼台鑫达公司不能持续经营。

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. 就鱼台鑫达公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和

执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年四月二十六日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注六	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	注释1	354,382,410.71	820,540,319.02
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	注释2	318,240,297.65	776,972,155.23
预付款项	注释3	348,676,174.72	25,850.00
其他应收款	注释4	1,186,822,960.76	1,122,219,488.13
存货	注释5	8,483,125,001.20	7,443,979,509.87
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	注释6	237,510.65	
流动资产合计		10,691,484,355.69	10,163,737,322.25
非流动资产：			
可供出售金融资产	注释7	64,674,200.00	64,674,200.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产	注释8	26,866,174.72	27,831,578.64
固定资产	注释9	596,337.63	513,618.29
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	注释10		1,943,140.51
其他非流动资产			
非流动资产合计		92,136,712.35	94,962,537.44
资产总计		10,783,621,068.04	10,258,699,859.69

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

赵建勇

主管会计工作负责人：

石晨皓

会计机构负责人：

刘恩

合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注六	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	注释11	60,000,000.00	90,000,000.00
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	注释12	70,000,000.00	80,000,000.00
应付账款	注释13	3,921,611.56	13,106,161.35
预收款项	注释14	442,105.50	400,589.05
应付职工薪酬	注释15		
应交税费	注释16	62,635,675.15	25,624,176.88
其他应付款	注释17	2,741,995,882.97	2,305,966,685.54
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	注释18	321,520,000.00	749,506,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		3,260,515,275.18	3,264,603,612.82
非流动负债：			
长期借款	注释19	1,952,902,368.00	1,634,185,522.00
应付债券	注释20	985,189,300.02	981,121,277.24
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	注释21	32,800,000.00	
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	注释22	34,700,000.01	28,660,000.01
非流动负债合计		3,005,591,668.03	2,643,966,799.25
负债合计		6,266,106,943.21	5,908,570,412.07
所有者权益：			
实收资本	注释23	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释24	1,973,646,070.54	1,974,594,995.66
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	注释25	76,309,051.66	69,081,259.99
未分配利润	注释26	1,139,889,827.17	951,159,016.51
归属于母公司股东权益合计		4,189,844,949.37	3,994,835,272.16
少数股东权益		327,669,175.46	355,294,175.46
股东权益合计		4,517,514,124.83	4,350,129,447.62
负债和股东权益总计		10,783,621,068.04	10,258,699,859.69

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

赵健勇

会计工作负责人：

石晨皓

会计机构负责人：

王成

合并利润表

2020年度

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、营业收入	注释27	775,410,162.08	831,256,170.05
减：营业成本	注释27	666,617,837.07	713,851,670.14
税金及附加	注释28	12,205,518.64	10,164,812.51
销售费用			
管理费用	注释29	6,459,574.16	7,280,229.76
研发费用			
财务费用	注释30	69,953,144.46	73,652,555.81
其中：利息费用		70,263,574.38	60,341,761.53
利息收入		18,269,520.34	7,699,318.81
加：其他收益	注释31	182,827,959.03	167,151,236.65
投资收益	注释32	461,392.23	400,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
公允价值变动收益			
资产减值损失	注释33	2,541,290.33	-1,917,980.88
资产处置收益			
二、营业利润		206,004,729.34	191,940,157.60
加：营业外收入	注释35	13,732.00	
减：营业外支出	注释36	7,140,718.49	
三、利润总额		198,877,742.85	191,940,157.60
减：所得税费用	注释37	1,943,140.51	-368,533.22
四、净利润		196,934,602.34	192,308,690.82
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润			
(一) 按经营持续性分类			
持续经营净利润		196,934,602.34	192,308,690.82
终止经营净利润			
(二) 按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		196,934,602.34	192,308,690.82
少数股东损益			
五、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净变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益			
10. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
11. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		196,934,602.34	192,308,690.82
归属于母公司所有者的综合收益总额		196,934,602.34	192,308,690.82
归属于少数股东的综合收益总额			

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

赵建勇

主管会计工作负责人：

王晨鸽

会计机构负责人：

张思

合并现金流量表

2020年度

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	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		1,273,821,134.41	758,489,703.81
收到的税费返还		57,022,235.98	
收到其他与经营活动有关的现金	注释38	2,557,457,781.82	2,145,584,821.61
经营活动现金流入小计		3,888,301,152.21	2,904,074,525.42
购买商品、接受劳务支付的现金		1,846,914,853.49	2,013,381,918.80
支付给职工以及为职工支付的现金		3,135,529.19	2,378,501.10
支付的各项税费		8,731,995.78	7,639,408.84
支付其他与经营活动有关的现金	注释38	1,928,300,150.41	2,259,773,228.54
经营活动现金流出小计		3,787,082,528.87	4,283,173,057.28
经营活动产生的现金流量净额		101,218,623.34	-1,379,098,531.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			30,000,000.00
取得投资收益收到的现金		461,392.23	400,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	注释38	107,014.17	
投资活动现金流入小计		568,406.40	30,400,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		196,452.55	13,400.00
投资支付的现金			47,674,200.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		196,452.55	47,687,600.00
投资活动产生的现金流量净额		371,953.85	-17,287,600.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		684,000,000.00	2,219,584,905.67
收到其他与筹资活动有关的现金	注释38	599,700,000.00	268,660,000.01
筹资活动现金流入小计		1,283,700,000.00	2,488,244,905.68
偿还债务支付的现金		824,129,154.00	563,356,478.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		336,302,266.94	250,721,181.91
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	注释38	361,017,064.56	380,516,316.40
筹资活动现金流出小计		1,521,448,485.50	1,194,593,976.31
筹资活动产生的现金流量净额		-237,748,485.50	1,293,650,929.37
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		-136,157,908.31	-102,735,202.49
加：期初现金及现金等价物余额		445,940,319.02	548,675,521.51
六、期末现金及现金等价物余额		309,782,410.71	445,940,319.02

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

赵健勇

主管会计工作负责人：

石昆鹏

会计机构负责人：

徐慧



合并股东权益变动表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 鱼台县盛达经济开发投资有限公司

项目	本期金额					
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备
一、上年年末余额	1,000,000,000.00		1,974,594,995.66		89,081,259.99	
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
同一控制下企业合并						
其他						
二、本年年末余额	1,000,000,000.00		1,974,594,995.66		89,081,259.99	
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
(二) 股东投入和减少资本						
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入股东权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对股东的分配						
3. 其他						
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年年末余额	1,000,000,000.00		1,973,646,070.54		76,309,051.66	
少数股东权益						
一、上年年末余额						
二、本年增减变动金额						
三、本年年末余额						
少数股东权益合计						
四、本年年末余额						

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

赵伟勇

主管会计工作负责人:

石晨鸣

会计机构负责人:

王成

合并股东权益变动表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期金额					
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	归属于母公司股东权益	少数股东权益
一、上年年末余额	1,000,000,000.00		1,974,594,995.66		60,873,513.51	436,919,175.46
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
同一控制下企业合并						
其他						
二、本年年初余额	1,000,000,000.00		1,974,594,995.66		60,873,513.51	436,919,175.46
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额					768,031,405.50	
(二) 股东投入和减少资本					183,127,811.01	
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入股东权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对股东的分配						
3. 其他						
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年年末余额	1,000,000,000.00		1,974,594,995.66		69,081,259.99	355,294,175.46

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

赵建勇

主管会计工作负责人:

石晨皓

会计机构负责人:

陈永



母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注十二	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		142,221,807.89	362,316,865.97
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	注释1	318,229,850.15	165,761,553.82
预付款项		20,000.00	12,250.00
其他应收款	注释2	2,190,325,883.28	1,935,590,280.53
存货		1,656,298,059.53	1,735,083,056.76
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		167,477.18	
流动资产合计		4,307,263,078.03	4,198,764,007.08
非流动资产：			
可供出售金融资产		3,000,000.00	3,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	注释3	736,250,000.00	706,625,000.00
投资性房地产			
固定资产		193,240.51	187,778.30
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		739,443,240.51	709,812,778.30
资产总计		5,046,706,318.54	4,908,576,785.38

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

赵建勇

主管会计工作负责人：

石晨皓

会计机构负责人：

王恩

母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注十二	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		12,495.00	226,813.19
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费		20,286,821.45	13,455,166.73
其他应付款		1,730,979,920.57	1,680,877,663.41
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		1,751,279,237.02	1,694,559,643.33
非流动负债：			
长期借款			
应付债券		985,189,300.02	981,121,277.24
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		34,700,000.01	28,660,000.01
非流动负债合计		1,019,889,300.03	1,009,781,277.25
负债合计		2,771,168,537.05	2,704,340,920.58
股东权益：			
实收资本		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		502,315,155.17	502,315,155.17
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		76,309,051.66	69,081,259.99
未分配利润		696,913,574.66	632,839,449.64
股东权益合计		2,275,537,781.49	2,204,235,864.80
负债和股东权益总计		5,046,706,318.54	4,908,576,785.38

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

赵伟勇

主管会计工作负责人：

石晨鸽

会计机构负责人：

陈杰

母公司利润表

2020年度

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注十二	本期金额	上期金额
一、营业收入	注释4	179,849,862.02	177,526,362.54
减：营业成本	注释4	154,371,131.57	152,376,794.51
税金及附加		539,549.59	824,212.86
销售费用			
管理费用		1,547,991.64	1,121,177.65
研发费用			
财务费用		32,890,213.53	23,510,087.93
其中：利息费用		35,269,433.09	23,815,196.47
利息收入		4,491,433.47	5,685,990.96
加：其他收益		82,827,959.03	83,021,236.65
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
公允价值变动收益			
资产减值损失		-1,041,889.80	-637,861.41
资产处置收益			
二、营业利润		72,287,044.92	82,077,464.83
加：营业外收入			
减：营业外支出		9,128.22	
三、利润总额		72,277,916.70	82,077,464.83
减：所得税费用			
四、净利润		72,277,916.70	82,077,464.83
(一) 持续经营净利润		72,277,916.70	82,077,464.83
(二) 终止经营净利润			
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净变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益			
10. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
11. 其他			
六、综合收益总额		72,277,916.70	82,077,464.83

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

赵健勇

主管会计工作负责人：

石晨皓

会计机构负责人：

陈思

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	附注十二	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		32,010,889.20	60,466,637.40
收到的税费返还		1,909,433.56	
收到其他与经营活动有关的现金		504,251,594.96	751,269,952.41
经营活动现金流入小计		538,171,917.72	811,736,589.81
购买商品、接受劳务支付的现金		11,470,975.74	139,792,326.45
支付给职工以及为职工支付的现金		526,935.54	
支付的各项税费		167,757.18	291,633.78
支付其他与经营活动有关的现金		466,755,767.98	1,385,034,399.50
经营活动现金流出小计		478,921,436.44	1,525,118,359.73
经营活动产生的现金流量净额		59,250,481.28	-713,381,769.92
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		32,900.00	
投资支付的现金		29,625,000.00	81,625,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		29,657,900.00	81,625,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-29,657,900.00	-81,625,000.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			978,584,905.67
收到其他与筹资活动有关的现金		196,040,000.00	68,660,000.01
筹资活动现金流入小计		196,040,000.00	1,047,244,905.68
偿还债务支付的现金			25,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		129,176,316.22	76,071,332.93
支付其他与筹资活动有关的现金		126,551,323.14	115,877,219.41
筹资活动现金流出小计		255,727,639.36	216,948,552.34
筹资活动产生的现金流量净额		-59,687,639.36	830,296,353.34
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		-30,095,058.08	35,289,583.42
加：期初现金及现金等价物余额		167,716,865.97	132,427,282.55
六、期末现金及现金等价物余额		137,621,807.89	167,716,865.97

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人

赵健勇

主管会计工作负责人

石晨皓

会计机构负责人

陈思

母公司股东权益变动表

2020年度

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	本期金额					
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积
一、上年年末余额	1,000,000,000.00		502,315,155.17			632,839,449.64
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	1,000,000,000.00		502,315,155.17			632,839,449.64
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						632,839,449.64
(二) 股东投入和减少资本						64,074,125.02
1. 股东投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入股东权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						72,277,916.70
1. 提取盈余公积						
2. 对股东的分配						
3. 其他						
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年年末余额	1,000,000,000.00		502,315,155.17			696,913,574.65
						2,275,537,781.49

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

2020年度

编制单位：鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	上期金额				
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益
一、上年年末余额	1,000,000,000.00		502,315,155.17		
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年年初余额	1,000,000,000.00		502,315,155.17		
三、本年增减变动金额					
(一) 综合收益总额					
(二) 股东投入和减少资本					
1. 股东投入的普通股					
2. 其他权益工具持有者投入资本					
3. 股份支付计入股东权益的金额					
4. 其他					
(三) 利润分配					
1. 提取盈余公积					
2. 对股东的分配					
3. 其他					
(四) 股东权益内部结转					
1. 资本公积转增股本					
2. 盈余公积转增股本					
3. 盈余公积弥补亏损					
4. 设定受益计划变动额结转留存收益					
5. 其他综合收益结转留存收益					
6. 其他					
(五) 专项储备					
1. 本期提取					
2. 本期使用					
(六) 其他					
四、本年年末余额	1,000,000,000.00		502,315,155.17		

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

赵伟勇

主管会计工作负责人：

石磊

会计机构负责人：

王成

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

2020 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司成立于 2005 年 1 月 27 日，初始注册资本人民币 1,000.00 万元，是经鱼台县人民政府批准设立的有限责任公司，于 2005 年 1 月 27 日取得鱼台县工商行政管理局颁发的营业执照（913708277720507021）。公司法定代表人：赵继勇
公司住所：鱼台县城鱼新二路
经济性质：有限责任公司（国有控股）
注册资本：人民币壹拾亿元整
实收资本：人民币壹拾亿元整

(二) 公司业务性质和主要经营活动

公司经营范围：项目投资；资本运营管理（未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）（国家禁止和限制经营的项目不得经营，依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2021 年 4 月 26 日批准报出。

二、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共四户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
鱼台县文萃运营管理有限公司	控股子公司	二级	100.00	100.00
鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司	控股子公司	二级	73.425	73.425
鱼台县鑫聚港物流有限公司	控股子公司的全资子公司	三级	73.425	73.425
鱼台南阳湾旅游服务有限公司	控股子公司的全资子公司	三级	73.425	73.425

1. 本期新纳入合并范围内的子公司

名称	变更原因
鱼台南阳湾旅游服务有限公司	划拨
鱼台县文萃运营管理有限公司	新设子公司

三、财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司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》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、重要会计政策、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、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况；2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。本报告期为 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日。

(三) 营业周期

本公司以 12 个月作为一个经营周期，并以此作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2. 同一控制下企业合并

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

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的股东权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ① 企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ② 企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③ 已办理了必要的财产权转移手续。
- ④ 本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。
- ⑤ 本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易

作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

（六）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2. 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并股东权益变动表的影响。如果站在企业集团合并财务报表角度与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时，从企业集团的角度对该交易予以调整。

子公司股东权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中股东权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有份额而形成

的余额，冲减少数股东权益。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整

1) 增加子公司或业务

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

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他股东权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他股东权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

2) 处置子公司或业务

① 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股

权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他股东权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

② 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现

金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

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，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，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，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

2. 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；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计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

（九）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（或金融负债）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- 4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司对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，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内)，且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产，在取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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

1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

4. 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

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

6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

- 1) 可供出售金融资产的减值准备：

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

上段所述成本按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定；不存在活跃市场的可供出售权益工具投资的公允价值，

按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值或采用估值技术确定；在活跃市场有报价的可供出售权益工具投资的公允价值根据证券交易所期末收盘价或期末前日收盘均价确定，除非该项可供出售权益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资，按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

2) 持有至到期投资的减值准备：

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(十) 应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

1. 坏账的确认

凡因债务人破产，依据法律清偿后确实无法收回的应收款项；债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的应收款项；债务人逾期三年未能履行偿债义务，经公司董事会批准列作坏账的应收款项。

2. 公司坏账准备的核算方法

公司采用余额百分比法。公司根据按期末应收款项（含应收账款和其他应收款）余额的 0.5%计提坏账准备。

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产

品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括让土地使用权、原材料、低值易耗品、商品房、工程建设、土地整理等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

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

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

1) 低值易耗品采用一次摊销法

2) 包装物采用一次摊销法

（十二）划分为持有待售资产

1. 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

- （1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- （2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，并已获得监管部门批准，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含

交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2. 划分为持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

（十三）长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注四 / （五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施

共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

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

3) 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

4) 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

5) 成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允

价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

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

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，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

2) 在合并财务报表中, 在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额, 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。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排, 并且对该安排回报具有重大影响的活动决策, 需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在, 则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排, 该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的, 根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时, 将该单独主体作为合营企业, 采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时, 该单独主体作为共同经营, 本公司确认与共同经营利益份额相关的项目, 并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响, 是指投资方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。本公司通过以下一种或多种情形, 并综合考虑所有事实和情况后, 判断对被投资单位具有重大影响。1) 在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表; 2) 参与被投资单位财务和经营政策制定过程; 3) 与被投资单位之间发生重要交易; 4) 向被投资单位派出管理人员; 5) 向被投资单位提供关键技术资料。

(十四) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产, 包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。此外, 对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物, 若董事会作出书面决议, 明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的, 也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值, 外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出; 自行建造投资性房地产的成本, 由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量, 按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下:

类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率	年折旧(摊销)率
土地使用权	50	5%	1.90%
房屋建筑物	30	5%	3.17%

投资性房地产的用途改变为自用时, 自改变之日起, 本公司将该投资性房地产转换为固

定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

公司对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

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

（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，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 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. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为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资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

1) 固定资产折旧

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

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧，该固定资产在以后期间不再计提折旧；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据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。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30	5	3.17
机器设备	10	5	9.50
运输工具	10	5	9.50
电子设备	5	5	19.00
办公设备	5	5	19.00

说明：公司固定资产采取年限平均法进行折旧。

2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

3) 固定资产处置

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

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- 2) 本公司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本公司将会行使这种选择权。
- 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) 本公司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，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（十六）在建工程

1. 在建工程的类别

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本公司的在建工程以项目分类核算。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

（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，在符合资本化条件的情况下开始资本化，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。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- 1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- 2) 借款费用已经发生；
- 3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

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

3. 暂停资本化期间

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

4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(十八) 无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，

除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后继计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。

每期末，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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：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、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- 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，能够证明其有用性；

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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

（十九）长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，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。

资产可收回金额的估计，根据其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。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的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，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

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，每年都进行减值测试。

商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。在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，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，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（二十）长期待摊费用

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直接法分期摊销。

（二十一）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬

或补偿。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。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司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给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

（二十二）预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（二十三）股份支付

1. 股份支付的种类

本公司的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。

2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：1）期权的行权价格；2）期权的有效期；3）标的股份的现行价格；4）股价预计波动率；5）股份的预计股利；6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

4. 会计处理方法

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负

债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。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，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（二十四）收入

1. 销售商品收入确认时间的具体判断标准

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) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

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来确定。

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。

本公司主要完成政府委托工程建设业务，收入于本公司与财政局办理结算的同时确认。

（二十五）政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

2. 政府补助的确认

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益或冲减相关资产账面价值。

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价

值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（二十六）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1) 该交易不是企业合并；2) 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。

对于与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。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- 1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- 2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；
- 3) 对于与子公司、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。

3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

- 1) 企业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；
- 2) 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。

（二十七）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。

1. 经营租赁会计处理

(1) 经营租入资产

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

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

(2) 经营租出资产

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

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

2. 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。融资租入资产的认定依据、计价和折旧方法详见本附注四 / (十五) 固定资产。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

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

(二十八) 终止经营

本公司将满足下列条件之一的，且该组成部分已经处置或划归为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分确认为终止经营组成部分：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益在利润表中列示。

（二十九）重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、税项

（一）公司主要税种及税率

税种	计税依据	税率（%）	备注
增值税	应税收入	9.00、6.00、3.00	
城市维护建设税	实缴流转税税额	5.00	
教育费附加	实缴流转税税额	3.00	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2.00	
房产税	租金、房产余值	12.00、1.20	
印花税	合同金额	0.03	
企业所得税	应纳税所得额	25.00	

（二）税收优惠政策及依据

本公司及所属子公司的工程建设收入的资金来源属于财政部、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）所规定的财政性资金，此类收入为不征税收入，免征企业所得税。

六、合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元。）

注释 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
现金	111,243.91	257,473.60
银行存款	309,671,166.80	445,682,845.42
其他货币资金	44,600,000.00	374,600,000.00
合计	354,382,410.71	820,540,319.02

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
用于质押的定期存款	14,600,000.00	294,600,000.00

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票保证金	30,000,000.00	80,000,000.00
合计	44,600,000.00	374,600,000.00

说明：期末其他货币资金，其中 14,600,000.00 元用于质押的定期存款系本公司因长期借款和对外担保而质押的定期存单，具体详见附注六、合并财务报表主要项目注释/注释 19. 长期借款。

注释 2. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	185,255,857.88	780,876,537.92
1—2 年	134,583,637.25	
小计	319,839,495.13	780,876,537.92
减：坏账准备	1,599,197.48	3,904,382.69
合计	318,240,297.65	776,972,155.23

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	319,839,495.13	100.00	1,599,197.48	0.50	318,240,297.65
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	319,839,495.13	100.00	1,599,197.48	0.50	318,240,297.65

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	780,876,537.92	100.00	3,904,382.69	0.50	776,972,155.23
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	780,876,537.92	100.00	3,904,382.69	0.50	776,972,155.23

3. 应收账款分类说明

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

余额百分比组合	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	185,255,857.88	926,279.29	0.50
1—2 年	134,583,637.25	672,918.19	
合计	319,839,495.13	1,599,197.48	

续：

余额百分比组合	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	780,876,537.92	3,904,382.69	0.50
合计	780,876,537.92	3,904,382.69	

4. 截止 2020 年 12 月 31 日应收账款余额较大客户列示如下

序号	往来单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	款项性质
1	鱼台县财政局	319,828,995.13	99.99	应收工程建设收入
合计		319,828,995.13	99.99	

说明：2020 年 12 月 31 日无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

5. 计提、收回或转回的坏账准备情况

本期转回坏账准备金额为 2,305,185.21 元。

6. 本报告期内无实际核销的应收账款。

7. 应收账款质押情况

截止 2020 年 12 月 31 日，公司子公司以鱼台县城区水环境综合治理项目、S251 济鱼线鱼台西刘庄至蒋庄段工程公路项目、鱼台县张黄镇中心片区城中村棚户区改造项目、鱼台县日本沟片区城中村棚户区改造项目（东区）、鱼台县王鲁馨苑（一期）棚户区改造项目、鱼台县日本沟片区（西区）棚户区改造项目、鱼台县王鲁镇中心片区（二期）棚户区改造项目形成的应收账款为贷款作质押，详见附注六、合并财务报表主要项目注释/注释 19. 长期借款。

注释 3. 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 (%)

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	348,675,674.72	100.00	25,850.00	100.00
1—2 年	500.00			
合计	348,676,174.72	100.00	25,850.00	100.00

2. 截止 2020 年 12 月 31 日预付款项余额较大单位列示如下

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)	款项性质
鱼台县财政局	348,350,000.00	99.99	预付土地出让金
合计	348,350,000.00	99.99	

注释 4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	1,186,822,960.76	1,122,219,488.13
合计	1,186,822,960.76	1,122,219,488.13

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	516,872,724.90	703,011,307.06
1—2 年	445,071,707.85	162,991,799.98
2—3 年	804,862.48	100,890,375.00
3—4 年	69,072,300.00	50,153,000.00
4—5 年	50,153,000.00	990,000.00
5 年以上	110,812,300.00	109,822,300.00
小计	1,192,786,895.23	1,127,858,782.04
减：坏账准备	5,963,934.47	5,639,293.91
合计	1,186,822,960.76	1,122,219,488.13

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,192,786,895.23	100.00	5,963,934.47	0.50	1,186,822,960.76
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,192,786,895.23	100.00	5,963,934.47	0.50	1,186,822,960.76

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,127,858,782.04	100.00	5,639,293.91	0.50	1,122,219,488.13
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,127,858,782.04	100.00	5,639,293.91	0.50	1,122,219,488.13

3. 其他应收款分类说明

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

余额百分比组合	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	516,872,724.90	2,584,363.62	0.50
1—2 年	445,071,707.85	2,225,358.53	
2—3 年	804,862.48	4,024.32	
3—4 年	69,072,300.00	345,361.50	
4—5 年	50,153,000.00	250,765.00	
5 年以上	110,812,300.00	554,061.50	
合计	1,192,786,895.23	5,963,934.47	

续：

余额百分比组合	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	703,011,307.06	3,515,056.53	0.50
1—2 年	162,991,799.98	814,959.00	
2—3 年	100,890,375.00	504,451.88	
3—4 年	50,153,000.00	250,765.00	
4—5 年	990,000.00	4,950.00	
5 年以上	109,822,300.00	549,111.50	
合计	1,127,858,782.04	5,639,293.91	

4. 截止 2020 年 12 月 31 日其他应收款余额前五名列示如下

序号	单位名称	期末余额	占其他应收款总额的比例 (%)	款项性质
1	济宁市欣欣城乡建设开发有限公司	420,833,471.00	35.28	往来款
2	济宁市公共资源交易服务中心鱼台分中心	266,880,000.00	22.37	土地出让金
		51,792,000.00	4.34	土地处置款

序号	单位名称	期末余额	占其他应收款总额的比例 (%)	款项性质
3	鱼台县财政局	196,024,445.49	16.43	往来款
4	鱼台县张黄镇人民政府	33,000,000.00	2.77	往来款
5	山东鲁王集团有限公司	30,000,000.00	2.52	资金拆借
	合计	998,529,916.49	83.71	

说明：2020 年 12 月 31 日无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

5. 计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为 324,640.56 元。

6. 本报告期内无实际核销的其他应收账款。

注释 5. 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	5,741,577,322.50		5,741,577,322.50	4,715,565,971.17		4,715,565,971.17
拟开发土地	2,741,547,678.70		2,741,547,678.70	2,728,413,538.70		2,728,413,538.70
合计	8,483,125,001.20		8,483,125,001.20	7,443,979,509.87		7,443,979,509.87

2. 截至 2020 年 12 月 31 日止抵押的存货

截止 2020 年 12 月 31 日，用于抵押的土地使用权账面价值为 857,102,974.10 元，具体详见附注六、合并财务报表主要项目注释/注释 19. 长期借款和附注十、承诺及或有事项/（一）重要承诺事项。

注释 6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵扣额	70,033.47	
所得税预缴税额	167,477.18	
合计	237,510.65	

注释 7. 可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	64,674,200.00		64,674,200.00
按公允价值计量			
按成本计量	64,674,200.00		64,674,200.00
其他			
合计	64,674,200.00		64,674,200.00

续：

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	64,674,200.00		64,674,200.00
按公允价值计量			
按成本计量	64,674,200.00		64,674,200.00
其他			
合计	64,674,200.00		64,674,200.00

2. 期末按成本计量的权益工具

被投资单位	在被投资单位 持股比例 (%)	账面余额			
		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
山东双合煤矿有限公司	2.381	3,000,000.00			3,000,000.00
山东鱼台农村商业银行股份有限公司	1.6554	9,000,000.00			9,000,000.00
鱼台中煤环境科技有限责任公司	10.00	15,274,200.00			15,274,200.00
济宁银行股份有限公司	0.01	26,200,000.00			26,200,000.00
山东财信融资担保股份有限公司	1.24	10,000,000.00			10,000,000.00
鱼台正元智慧城市信息技术有限公司	5.00	1,200,000.00			1,200,000.00
合计		64,674,200.00			64,674,200.00

注释 8. 投资性房地产

1. 投资性房地产情况

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	30,486,439.40	30,486,439.40
2. 本期增加金额		
存货转入		
其他原因增加		

项目	房屋及建筑物	合计
3. 本期减少金额		
处置		
其他原因减少		
4. 期末余额	30,486,439.40	30,486,439.40
二. 累计折旧（摊销）		
1. 期初余额	2,654,860.76	2,654,860.76
2. 本期增加金额	965,403.92	965,403.92
本期计提	965,403.92	965,403.92
其他原因增加		
3. 本期减少金额		
处置		
其他原因减少		
4. 期末余额	3,620,264.68	3,620,264.68
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
本期计提		
其他原因增加		
3. 本期减少金额		
处置		
其他原因减少		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末余额	26,866,174.72	26,866,174.72
2. 期初余额	27,831,578.64	27,831,578.64

2. 未办妥产权证书的投资性房地产情况

投资性房地产系公司子公司已出租的银都水韵豪庭商品房，该商品房于 2017 年 3 月开始对外出租，取得租金收入，公司子公司于 2017 年 3 月将该商品房从存货转入投资性房地产核算，采用成本模式进行后续计量，该商品房开发成本 30,486,439.40 元，截止 2020 年 12 月 31 日，产权证正在办理中。

3. 截至 2020 年 12 月 31 日止无抵押的投资性房地产。

注释 9. 固定资产

1. 固定资产情况

项目	运输设备	办公设备	合计
----	------	------	----

项目	运输设备	办公设备	合计
一、 账面原值			
1. 期初余额	425,093.71	325,539.69	750,633.40
2. 本期增加金额		196,452.55	196,452.55
购置		196,452.55	196,452.55
在建工程转入			
其他转入			
3. 本期减少金额			
处置或报废			
其他转出			
4. 期末余额	425,093.71	521,992.24	947,085.95
二、 累计折旧			
1. 期初余额	104,840.40	132,174.71	237,015.11
2. 本期增加金额	40,383.90	73,349.31	113,733.21
计提	40,383.90	73,349.31	113,733.21
其他转入			
3. 本期减少金额			
处置或报废			
其他转出			
4. 期末余额	145,224.30	205,524.02	350,748.32
三、 减值准备			
四、 账面价值			
1. 期末余额	279,869.41	316,468.22	596,337.63
2. 期初余额	320,253.31	193,364.98	513,618.29

2. 截至 2020 年 12 月 31 日止无暂时闲置的固定资产。

3. 截至 2020 年 12 月 31 日止无通过融资租赁租入的固定资产。

4. 截至 2020 年 12 月 31 日止无通过经营租赁租出的固定资产。

5. 截至 2020 年 12 月 31 日止无未办妥产权证书的固定资产。

6. 截至 2020 年 12 月 31 日止无抵押的固定资产。

注释 10. 递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备			7,772,562.02	1,943,140.51

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
合计			7,772,562.02	1,943,140.51

1. 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项目	期末余额	期初余额
资产减值准备	7,563,131.95	1,771,114.58
合计	7,563,131.95	1,771,114.58

注释 11. 短期借款

1. 短期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
抵押+保证借款	40,000,000.00	
质押借款	20,000,000.00	40,000,000.00
保证借款		50,000,000.00
合计	60,000,000.00	90,000,000.00

2. 截止 2020 年 12 月 31 日短期借款情况说明

借款单位	贷款单位	借款类型	借款情况	借款起止时间	期末借款余额
鱼台县鑫兴城市城市建设开发有限公司	济宁银行股份有限公司鱼台支行	抵押+保证借款	母公司鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保；同时以鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司位于西邻运北回迁、南邻运河路、东邻古亭路的鲁（2020）鱼台县不动产权第 0000151 号土地使用权和位于西邻鲁王路、南邻济徐公路、东邻鲁兴路、北邻陈堂街的鲁（2020）鱼台县不动产权第 0000152 号土地使用权为该笔借款提供抵押担保	2020/7/2-2021/7/1	40,000,000.00
鱼台县鑫兴城市城市建设开发有限公司	威海市商业银行股份有限公司济宁分行	质押借款	山东财信融资担保股份有限公司以 3160 万元定期存单为该笔贷款提供质押担保	2020/9/27-2021/9/23	10,000,000.00
鱼台县鑫聚港物流有限公司	威海市商业银行股份有限公司济宁分行	质押借款	山东财信融资担保股份有限公司以 3160 万元定期存单为该笔贷款提供质押担保	2020/10/9-2021/9/23	10,000,000.00
合计					60,000,000.00

注释 12. 应付票据

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	40,000,000.00	
银行承兑汇票	30,000,000.00	80,000,000.00
合计	70,000,000.00	80,000,000.00

注释 13. 应付账款

1. 按款项性质列示的应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	3,921,611.56	13,106,161.35
合计	3,921,611.56	13,106,161.35

2. 截止 2020 年 12 月 31 日应付账款前五名单位列示如下

单位名称	期末余额	款项性质
山东万顺路桥工程有限公司	990,000.00	工程款
上海风语筑文化科技股份有限公司	642,235.20	工程款
山东东方圣阳电力有限公司	640,000.00	工程款
曲阜市园林古建筑工程有限公司	466,700.00	工程款
山东建大建筑规划设计研究院	262,145.00	工程款
合计	3,001,080.20	

注释 14. 预收款项

项目	期末余额	期初余额
预收租赁费	442,105.50	400,589.05
合计	442,105.50	400,589.05

注释 15. 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
短期薪酬		3,064,111.47	3,064,111.47	
离职后福利-设定提存计划		69,728.72	69,728.72	
合计		3,133,840.19	3,133,840.19	

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
工资、奖金、津贴和补贴		2,608,493.13	2,608,493.13	
职工福利费		10,300.00	10,300.00	
社会保险费		126,295.70	126,295.70	
其中：基本医疗保险费		125,895.65	125,895.65	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工伤保险费		400.05	400.05	
生育保险费				
住房公积金		269,916.84	269,916.84	
工会经费和职工教育经费		49,105.80	49,105.80	
合计		3,064,111.47	3,064,111.47	

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
基本养老保险		67,327.18	67,327.18	
失业保险费		2,401.54	2,401.54	
合计		69,728.72	69,728.72	

注释 16. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	44,705,837.32	11,417,193.25
企业所得税	5,885,766.73	5,885,766.73
城市维护建设税	5,980,152.11	4,118,866.74
教育费附加	3,588,091.70	2,471,320.07
地方教育费附加	2,392,061.10	1,647,546.68
房产税	83,483.41	83,483.41
个人所得税	282.78	
合计	62,635,675.15	25,624,176.88

注释 17. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	51,849,735.63	50,000,000.00
其他应付款	2,690,146,147.34	2,255,966,685.54
合计	2,741,995,882.97	2,305,966,685.54

(一) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	50,000,000.00	50,000,000.00
长期应付款应付利息	1,849,735.63	
合计	51,849,735.63	50,000,000.00

(二) 其他应付款

1. 按账龄组合披露的其他应付款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	711,522,947.85	387,966,428.46
1—2 年	401,013,393.97	132,641,114.33
2—3 年	124,255,614.70	1,589,533,922.27
3—4 年	1,416,912,528.41	145,825,220.48
4—5 年	36,441,662.41	
合计	2,690,146,147.34	2,255,966,685.54

2. 截止 2020 年 12 月 31 日，其他应付款前五名情况列示如下

项目	期末余额	性质或内容
济宁市财金投资有限公司	1,252,810,000.00	非金融机构借款
鱼台县人民医院	228,953,628.49	往来款
江苏瑞沃建设集团有限公司	220,000,000.00	往来款
鱼台县建筑安装公司	125,500,000.00	往来款
鱼台县康泉农业开发有限公司	110,043,155.00	往来款
合计	1,937,306,783.49	

注释 18. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	320,660,000.00	749,506,000.00
一年内到期的长期应付款	860,000.00	
合计	321,520,000.00	749,506,000.00

注释 19. 长期借款

1. 长期借款分类列示

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	1,465,542,500.00	1,285,551,654.00
保证借款	257,000,000.00	288,000,000.00
抵押+质押+保证借款	231,179,868.00	148,879,868.00
质押+保证借款	140,000,000.00	170,000,000.00
抵押+质押借款	120,000,000.00	234,000,000.00
抵押+保证借款	59,840,000.00	257,260,000.00
减：一年内到期的长期借款	320,660,000.00	749,506,000.00
合计	1,952,902,368.00	1,634,185,522.00

2. 截止 2020 年 12 月 31 日长期借款情况说明

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司
2020 年度
财务报表附注

贷款单位	借款类型	抵押物抵押担保情况	借款起止时间	期末借款余额	一年内到期的 长期借款余额
中国农业发展银行鱼台县支行	质押借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县张黄镇中心片区城中村棚户区改造项目”形成的应收账款为该笔借款提供质押担保	2018/3/30-2036/3/27	797,572,500.00	53,000,000.00
中国农业发展银行鱼台县支行	质押借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县日本沟片区城中村棚户区改造项目（东区）”形成的应收账款为该笔借款提供质押担保	2018/4/28-2036/4/25	493,280,000.00	35,000,000.00
国家开发银行山东省分行	质押借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县城区水环境综合治理项目”形成的应收账款做质押	2017/2/20-2037/2/19	95,520,000.00	30,000,000.00
中国农业银行股份有限公司鱼台县支行	质押借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县日本沟片区（西区）棚户区改造项目”形成的应收账款为该笔借款提供质押担保	2019/3/22-2033/12/24	42,770,000.00	2,820,000.00
中国农业银行股份有限公司鱼台县支行	质押借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县日本沟片区（西区）棚户区改造项目”形成的应收账款为该笔借款提供质押担保	2019/1/1-2033/12/24	36,400,000.00	2,400,000.00
长安国际信托股份有限公司	保证借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2017/1/20-2022/1/20	95,000,000.00	55,000,000.00
济宁银行股份有限公司鱼台支行	保证借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2019/7/31-2022/7/25	67,000,000.00	
济宁银行股份有限公司鱼台支行	保证借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2019/3/28-2022/3/27	67,000,000.00	
济宁银行股份有限公司鱼台支行	保证借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2019/3/29-2022/3/25	28,000,000.00	
中国农业发展银行鱼台县支行	抵押+质押+保证借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以位于振兴路西、济徐公路北的土地权证为鱼国用（2016）第 0827000004 号的土地为该笔借款提供抵押担保，以“S251 济鱼线鱼台西刘庄至蒋庄段公路工程”项目”	2016/5/9-2028/5/8	131,179,868.00	24,000,000.00

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司
2020 年度
财务报表附注

贷款单位	借款类型	抵押物抵押担保情况	借款起止时间	期末借款余额	一年内到期的 长期借款余额
		形成的应收账款为该笔借款提供质押担保,鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保			
青岛银行股份有限公司 济宁分行	抵押+质押+保证 借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司借款,鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以位于北环路北、湖陵二路东等 7 处的鲁 (2017) 鱼台县不动产权第 0000046 号土地和位于鱼新一路北、湖陵二路东的鲁 (2017) 鱼台县不动产权第 0000055 号土地为该笔借款提供抵押担保,以 20190704001《房屋租赁合同》项下全部的应收账款和青岛银行股份有限公司济宁分行 1000 万元定期存单为该笔借款提供质押担保,鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2020/4/23-2027/4/17	73,081,000.00	
青岛银行股份有限公司 济宁分行	抵押+质押+保证 借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司借款,鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以位于北环路北、湖陵二路东等 7 处的鲁 (2017) 鱼台县不动产权第 0000046 号土地和位于鱼新一路北、湖陵二路东的鲁 (2017) 鱼台县不动产权第 0000055 号土地为该笔借款提供抵押担保,以 20190704001《房屋租赁合同》项下全部的应收账款和青岛银行股份有限公司济宁分行 1000 万元定期存单为该笔借款提供质押担保,鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2020/5/12-2027/4/17	26,919,000.00	
华夏银行股份有限公司 济宁分行	质押+保证 借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司借款,鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以“鱼台县王鲁鑫苑(一期)棚户区改造项目”形成的应收账款为该笔借款提供质押担保;鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2018/1/9-2025/12/21	140,000,000.00	30,000,000.00
青岛银行股份有限公司 济宁分行	抵押+质押 借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司借款,鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以位于湖陵二路东、滨湖街道张苗村和孟楼村的土地权证为鲁 (2020) 鱼台县不动产权第 0000485 号的土地为该笔借款提供抵押担保,以其他类应收账款协议编号为 2018006 号的鱼台县王鲁鑫苑中心片区(二期)棚户区改造项目《政府购买服务协议》及补充协议下的权益及收益为该笔借款提供质押担保	2019/3/11-2022/3/11	120,000,000.00	80,000,000.00
济宁银行股份有限公司 鱼台支行	抵押+保证 借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司借款,鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以位于武张公路东、文苑路北的土地权证为鲁 (2018) 鱼台县不动产权第 0000167 号的土地和位于北一环路南、滨河西路西的土地权证为鲁 (2018) 鱼台县不动产权第 0000671 号的土地为该笔借款提供抵押担保;鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2019/6/12-2022/3/26	28,000,000.00	
山东鱼台农村商业银行 股份有限公司	抵押+保证 借款	二级子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司借款,鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以位于湖陵一路东的土地权证为鱼国用 (2010) 第 0827000060 号的土地和位于鱼台 I 区 011 片区、花园路北、湖陵二路东的房屋产权证为不动产权鱼房权证鱼台字第 201000480-04 号的房产为该笔借款提供抵押担保;鱼台县鑫达经济开发投资有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2019/3/20-2022/3/17	23,600,000.00	200,000.00

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司
2020 年度
财务报表附注

贷款单位	借款类型	抵押物抵押担保情况	借款起止时间	期末借款余额	一年内到期的 长期借款余额
山东鱼台农村商业银行股份有限公司	抵押+保证借款	三级子公司鱼台县鑫聚港物流有限公司借款, 鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司以位于湖陵四路东、规划支路北的土地权证为鲁(2018)鱼台县不动产权第 0000170 号的土地为该笔借款提供抵押担保; 鱼台县鑫兴城市建设有限公司为该笔借款提供连带责任保证担保	2018/3/30-2021/3/27	8,240,000.00	8,240,000.00
合计				2,273,562,368.00	320,660,000.00

注释 20. 应付债券

1. 应付债券类别

项目	期末余额	期初余额
2019 年鱼台县鑫达经济开发投资有限公司公司债券	985,189,300.02	981,121,277.24
合计	985,189,300.02	981,121,277.24

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
2019 年鱼台县鑫达经济开发投资有限公司公司债券	1,000,000,000.00	2019-4-11	7 年	978,584,905.67	981,121,277.24
合计	1,000,000,000.00			978,584,905.67	981,121,277.24

续：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
2019 年鱼台县鑫达经济开发投资有限公司公司债券			4,068,022.78		985,189,300.02
合计			4,068,022.78		985,189,300.02

注释 21. 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	32,800,000.00	
合计	32,800,000.00	

1. 长期应付款分类

款项性质	期末余额	期初余额
长期非金融机构借款	29,360,000.00	
应付融资租赁款	4,300,000.00	
减：一年内到期的长期应付款	860,000.00	
合计	32,800,000.00	

注释 22. 其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
北京泰丰投资管理有限公司借款	34,700,000.01	28,660,000.01
合计	34,700,000.01	28,660,000.01

注释 23. 实收资本

股东名称	期末余额	期初余额
------	------	------

股东名称	期末余额	期初余额
鱼台县国有资产事务中心	920,000,000.00	920,000,000.00
中国农发重点建设基金有限公司	80,000,000.00	80,000,000.00
合计	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00

注释 24. 资本公积

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	1,974,594,995.66		948,925.12	1,973,646,070.54
合计	1,974,594,995.66		948,925.12	1,973,646,070.54

资本公积增减变动说明：根据鱼台县国有资产监督管理局鱼国资[2020]4 号文件，鱼台县国有资产监督管理局同意将鱼台县南阳湾旅游服务有限公司 100.00%股权无偿划转至本公司子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司持有，本公司子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司按照鱼台县南阳湾旅游服务有限公司划转基准日账面净资产值冲减资本公积 948,925.12 元。

注释 25. 盈余公积

1. 报告期内各期末盈余公积情况

项目	期末余额	期初余额
法定盈余公积	76,309,051.66	69,081,259.99
合计	76,309,051.66	69,081,259.99

2. 盈余公积变动情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	69,081,259.99	7,227,791.67		76,309,051.66
合计	69,081,259.99	7,227,791.67		76,309,051.66

本期增加：系按照本公司母公司年净利润的 10%计提法定盈余公积形成。

注释 26. 未分配利润

项目	金额
调整前上期末未分配利润	951,159,016.51
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	951,159,016.51
加：本期归属于母公司所有者的净利润	196,934,602.34
减：提取法定盈余公积	7,227,791.67
提取任意盈余公积	
应付普通股股利	976,000.01

项目	金额
加：盈余公积弥补亏损	
结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	
所有者权益其他内部结转	
期末未分配利润	1,139,889,827.17

注释 27. 营业收入、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	774,170,687.79	664,823,413.45	829,962,291.35	712,384,300.07
其他业务	1,239,474.29	1,794,423.62	1,293,878.70	1,467,370.07
合计	775,410,162.08	666,617,837.07	831,256,170.05	713,851,670.14

2. 营业收入按产品类别列示

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
工程建设收入	774,140,458.52	664,470,560.24	829,962,291.35	712,384,300.07
租赁收入	371,664.96	965,403.92	791,912.46	965,403.83
电费收入	866,786.04	829,019.70	501,966.24	501,966.24
会议及展览服务	31,252.56	352,853.21		
合计	775,410,162.08	666,617,837.07	831,256,170.05	713,851,670.14

注释 28. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
土地使用税	7,295,866.02	7,176,545.02
城市维护建设税	1,865,349.94	1,247,609.14
教育费附加	1,119,203.25	748,565.49
房产税	791,505.13	31,206.43
地方教育费附加	746,135.50	499,043.65
印花税	386,558.80	461,842.78
地方水利费	900.00	
合计	12,205,518.64	10,164,812.51

注释 29. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,133,840.19	2,378,501.10

项目	本期发生额	上期发生额
审计咨询中介费	1,777,686.90	4,081,321.05
办公费	697,831.45	332,902.05
业务招待费	225,962.57	140,439.94
租赁费	180,000.00	
折旧费	113,733.21	99,823.44
汽车费用	96,346.79	142,649.24
差旅费	87,002.05	61,425.97
交通费	3,296.00	1,720.00
培训费	1,500.00	
其他	142,375.00	41,446.97
合计	6,459,574.16	7,280,229.76

注释 30. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	70,263,574.38	60,341,761.53
减：利息收入	18,269,520.34	7,699,318.81
手续费支出	194,317.11	134,733.33
其他	17,764,773.31	20,875,379.76
合计	69,953,144.46	73,652,555.81

注释 31. 其他收益

1. 其他收益明细情况

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	182,827,959.03	167,151,236.65
合计	182,827,959.03	167,151,236.65

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
基础设施建设补贴	182,827,959.03	167,151,236.65	与收益相关
合计	182,827,959.03	167,151,236.65	

注释 32. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	461,392.23	400,000.00
合计	461,392.23	400,000.00

注释 33. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	2,541,290.33	-1,917,980.88
合计	2,541,290.33	-1,917,980.88

注释 34. 政府补助

政府补助列报项目	本期发生额	上期发生额	备注
计入其他收益的政府补助	182,827,959.03	167,151,236.65	详见附注六注释 31
计入营业外收入的政府补助	13,732.00		详见附注六注释 35
合计	182,841,691.03	167,151,236.65	

注释 35. 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
与日常活动无关的政府补助	13,732.00		13,732.00
合计	13,732.00		13,732.00

1. 计入当期损益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
社保局稳岗补贴	13,732.00		与收益相关
合计	13,732.00		

注释 36. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
罚款	2,074,170.00		2,074,170.00
滞纳金	62,993.72		62,993.72
其他	5,003,554.77		5,003,554.77
合计	7,140,718.49		7,140,718.49

注释 37. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	1,943,140.51	-368,533.22
合计	1,943,140.51	-368,533.22

注释 38. 其现金流量表项目注释

1. 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款及暂收款	2,356,346,570.45	1,970,734,266.15
政府补助	182,841,691.03	167,151,236.65
存款利息收入	18,269,520.34	7,699,318.81
合计	2,557,457,781.82	2,145,584,821.61

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
往来款及暂付款	1,917,753,114.05	2,254,836,589.99
期间费用对应的现金	3,406,317.87	4,936,638.55
营业外支出	7,140,718.49	
合计	1,928,300,150.41	2,259,773,228.54

3. 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	107,014.17	
合计	107,014.17	

4. 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
质押的定期存单	290,000,000.00	
非金融机构借款	225,400,000.00	268,660,000.01
票据保证金	80,000,000.00	
收到融资租赁款	4,300,000.00	
合计	599,700,000.00	268,660,000.01

5. 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
非金融机构借款	275,627,291.25	193,415,936.64
银行承兑汇票保证金	30,000,000.00	80,000,000.00
购买子公司少数股东股权	27,625,000.00	81,625,000.00
融资担保费	17,764,773.31	20,875,379.76
质押的定期存单	10,000,000.00	4,600,000.00
合计	361,017,064.56	380,516,316.40

注释 39. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	196,934,602.34	192,308,690.82
加: 资产减值准备	-2,541,290.33	1,917,980.88
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,079,137.13	1,065,227.27
无形资产摊销		

补充资料	本期发生额	上期发生额
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	86,178,612.06	81,217,141.29
投资损失（收益以“-”号填列）	-461,392.23	-400,000.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,943,140.51	-368,533.22
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）	-752,373,078.74	-1,354,124,911.03
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-117,186,329.65	-437,319,853.26
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	687,645,222.25	136,605,725.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	101,218,623.34	-1,379,098,531.86
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	309,782,410.71	445,940,319.02
减：现金的年初余额	445,940,319.02	548,675,521.51
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-136,157,908.31	-102,735,202.49

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	309,782,410.71	445,940,319.02
其中：库存现金	111,243.91	257,473.60
可随时用于支付的银行存款	309,671,166.80	445,682,845.42
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	309,782,410.71	445,940,319.02

七、合并范围变更

(一) 非同一控制下企业合并

1. 本期发生的非同一控制下企业合并

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式	购买日	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
鱼台南阳湾旅游服务有限公司	2020 年 3 月 6 日		73.425	政府划拨注入	2020 年 3 月 6 日	政府划拨文件		-2,073,884.41

说明：根据鱼鑫兴字[2020]1 号、鱼国资[2020]4 号政府文件，鱼台县国有资产监督管理局同意将鱼台南阳湾旅游服务有限公司无偿划拨给本公司子公司鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司持有，股权划转基准日为 2020 年 3 月 6 日，在该时点，企业合并事项已获本公司内部权力机构通过，企业合并事项已经过国家有关主管部门批准，已办理了必要的财产权转移手续，本次企业合并不涉及合并价款的支付，本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

2. 合并成本及商誉

合并成本	鱼台南阳湾旅游服务有限公司
现金	
非现金资产的公允价值	
发行或承担的债务的公允价值	
发行的权益性证券的公允价值	
或有对价的公允价值	
购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	
其他	
合并成本合计	
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	948,925.12
合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额	-948,925.12

八、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)	取得
-------	-------	-----	------	----------	----

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司	鱼台县城鱼新一路中段路南、湖陵二路西（县财政局院内）	鱼台县城鱼新一路中段路南、湖陵二路西（县财政局院内）	商务服务业	73.425		划拨
鱼台县鑫聚港物流有限公司	山东省济宁市鱼台县经济开发区湖陵三路东、交通局二楼	山东省济宁市鱼台县经济开发区湖陵三路东、交通局二楼	水上运输业		73.425	设立
鱼台南阳湾旅游服务有限公司	鱼台县经济开发区(山东华泰光源有限公司院内)	鱼台县经济开发区(山东华泰光源有限公司院内)	商务服务业		73.425	划拨
鱼台县文萃运营管理有限公司	鱼台县滨湖街道孝贤大道南段路东、县政府北临、市民中心一楼	鱼台县滨湖街道孝贤大道南段路东、县政府北临、市民中心一楼	零售业	100.00		设立

九、关联方关系及其交易

（一）关联方关系

本公司的实际控制人：

截止 2020 年 12 月 31 日，公司实际控制人为鱼台县国有资产管理事务中心，持股比例 92.00%。

（二）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
中国农发重点建设基金有限公司	持股本公司 8.00% 的股东；持股本公司控股子公司 26.575% 的股东
山东双合煤矿有限公司	公司参股公司
山东鱼台农村商业银行股份有限公司	公司子公司参股公司
鱼台中煤环境科技有限责任公司	公司子公司参股公司
山东财信融资担保股份有限公司	公司子公司参股公司
济宁银行股份有限公司	公司子公司参股公司
鱼台正元智慧城市信息技术有限公司	公司子公司参股公司
水发（鱼台）水务有限公司	公司子公司参股公司

（三）关联方交易

1. 存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

2. 截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的关联方交易情况。

十、承诺及或有事项

(一) 重大承诺事项

1. 截止 2020 年 12 月 31 日本公司抵押资产情况

抵押权人	合同编号	抵押开始日期/截止日期	抵押土地权证编号
山东鱼台农村商业银行股份有限公司	鱼台联社放款中心抵字（2016）年第 0002 号	2019/3/20-2022/3/17	鱼国用（2010）第 0827000060 号
中国农业发展银行鱼台县支行	37082700-2016 年鱼台（抵）字 0003 号	2016/5/9-2028/5/8	鱼国用（2016）第 0827000004 号
山东鱼台农村商业银行股份有限公司	鱼台农商银行放款中心抵字（2018）年第 001 号	2018/3/30-2021/3/27	鲁（2018）鱼台县不动产权第 0000170 号
济宁银行股份有限公司鱼台支行	济宁银行鱼台支行流贷字第 201906122401-01 号	2019/6/12-2022/3/26	鲁（2018）鱼台县不动产权第 0000167 号、鲁（2018）鱼台县不动产权第 0000671 号
	济宁银行鱼台支行最高抵押第 202006232901-01 号、济宁银行鱼台支行最高抵押第 202006232901-02 号	2020/7/2-2021/7/1	鲁（2020）鱼台县不动产权第 0000151 号、鲁（2020）鱼台县不动产权第 0000152 号
青岛银行股份有限公司济宁分行	73200112019 高抵字第 00001 号	2019/3/11-2022/3/11	鲁（2020）鱼台县不动产权第 0000485 号
	73200112020 高抵字第 00002 号、73200112020 高抵字第 00003 号	2020/4/23-2027/4/17	鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000046 号、鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000055 号
山东财信融资担保股份有限公司	（2020）年财信担保委贷最高额抵字（01）号	2020/9/21-2021/9/21	鲁（2018）鱼台县不动产权第 0000078 号
重庆三峡融资担保集团有限公司	SXDB-DYFDB-BJ[2017]0001 号	2019/4/10-2026/4/10	鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000015 号、鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000054 号、鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000051 号、鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000120 号、鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000121 号、鲁（2020）鱼台县不动产权第 0000157 号、鲁（2020）鱼台县不动产权第 0000153 号、鱼国用（2010）第 0827000030 号、鱼国用（2010）第 0827000031 号、鱼国用（2010）第 0827000032 号、鱼国用（2010）第 0827000058 号、鱼国用（2010）第 0827000072 号、鱼国用（2010）第 0827000073 号、鱼国用（2010）第 0827000075 号、鱼国用（2010）第 0827000077 号、鱼国用（2010）第 0827000078 号、鱼国用（2010）第 0827000079 号、鱼国用（2010）第 0827000081 号、鱼国用（2010）第 0827000048 号、鱼国用（2010）第 0827000080 号
中国建设银行股份有限公司鱼台支行	2017 抵押 001	2017/2/17-2032/2/16	鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000046 号、鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000049 号、鲁（2017）鱼台县不动产权第 0000055 号

说明：其中在重庆三峡融资担保集团有限公司抵押 20 宗土地，是为本公司发行 10 亿元一期债券做的反担保抵押。

2. 截止 2020 年 12 月 31 日本公司为非关联方担保质押情况

被担保方	担保金额（元）	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
济宁市欣欣城乡建设开发有限公司	300,000,000.00	2017/2/24	2032/2/23	否
济宁市欣欣城乡建设开发有限公司	10,000,000.00	2020/5/15	2023/5/12	否
鱼台县人民医院	25,000,000.00	2016/8/24	2021/8/24	否
鱼台县人民医院	50,000,000.00	2020/9/18	2021/8/30	否
鱼台县第二中学	22,000,000.00	2020/12/8	2022/12/6	否
山东省鱼台县第一中学	22,500,000.00	2018/12/10	2021/12/7	否
鱼台县中医院	22,000,000.00	2020/12/11	2022/12/8	否
鱼台县康泉农业开发有限公司	46,000,000.00	2019/11/28	2025/11/21	否
鱼台县康泉农业开发有限公司	9,000,000.00	2019/6/29	2022/6/27	否
鱼台县康泉农业开发有限公司	10,000,000.00	2020/8/10	2023/8/6	否
鱼台县清河建筑安装工程有限公司	46,000,000.00	2019/3/21	2022/3/18	否
济宁市欣欣城乡建设开发有限公司	136,370,000.00	2017/2/17	2032/2/16	否
合计	698,870,000.00			

3. 除存在上述承诺事项外，截止 2020 年 12 月 31 日，公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

（二）资产负债表日存在的或有事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

注释 1. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	185,245,357.88	166,594,526.45
1—2 年	134,583,637.25	
小计	319,828,995.13	166,594,526.45
减：坏账准备	1,599,144.98	832,972.63
合计	318,229,850.15	165,761,553.82

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	319,828,995.13	100.00	1,599,144.98	0.50	318,229,850.15
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	319,828,995.13	100.00	1,599,144.98	0.50	318,229,850.15

续:

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	166,594,526.45	100.00	832,972.63	0.50	165,761,553.82
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	166,594,526.45	100.00	832,972.63	0.50	165,761,553.82

3. 应收账款分类说明

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款

余额百分比组合	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	185,245,357.88	926,226.79	0.50
1—2 年	134,583,637.25	672,918.19	
合计	319,828,995.13	1,599,144.98	

续:

余额百分比组合	期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	166,594,526.45	832,972.63	0.50
合计	166,594,526.45	832,972.63	

4. 截止2020年12月31日应收账款余额较大客户列示

序号	往来单位名称	期末余额	占应收账款总额的比例 (%)	款项性质
1	鱼台县财政局	319,828,995.13	100.00	应收工程建设收入
	合计	319,828,995.13	100.00	

说明：2020 年 12 月 31 日无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

注释 2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	2,190,325,883.28	1,935,590,280.53
合计	2,190,325,883.28	1,935,590,280.53

1. 按账龄披露其他应收款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	502,492,867.64	1,267,441,060.11
1—2 年	1,259,104,316.49	482,581,546.24
2—3 年	268,936,742.42	38,780,000.00
3—4 年	13,280,000.00	37,552,000.00
4—5 年	37,552,000.00	990,000.00
5 年以上	110,812,300.00	109,822,300.00
小计	2,192,178,226.55	1,937,166,906.35
减：坏账准备	1,852,343.27	1,576,625.82
合计	2,190,325,883.28	1,935,590,280.53

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,192,178,226.55	100.00	1,852,343.27	0.08	2,190,325,883.28
其中：余额百分比法	370,468,654.02	16.90	1,852,343.27	0.50	368,616,310.75
合并范围内关联方往来	1,821,709,572.53	83.10			1,821,709,572.53
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	2,192,178,226.55	100.00	1,852,343.27	0.08	2,190,325,883.28

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,937,166,906.35	100.00	1,576,625.82	0.08	1,935,590,280.53

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(%)	
其中：余额百分比法	315,325,162.60	16.28	1,576,625.82	0.50	313,748,536.78
合并范围内关联方往来	1,621,841,743.75	83.72			1,621,841,743.75
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,937,166,906.35	100.00	1,576,625.82	0.08	1,935,590,280.53

3. 应收账款分类说明

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	88,980,944.86	444,904.72	0.50
1—2 年	63,651,553.97	318,257.77	
2—3 年	56,191,855.19	280,959.28	
3—4 年	13,280,000.00	66,400.00	
4—5 年	37,552,000.00	187,760.00	
5 年以上	110,812,300.00	554,061.50	
合计	370,468,654.02	1,852,343.27	

续：

余额百分比组合	期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1 年以内	71,988,297.59	359,941.49	0.50
1—2 年	56,192,565.01	280,962.83	
2—3 年	38,780,000.00	193,900.00	
3—4 年	37,552,000.00	187,760.00	
4—5 年	990,000.00	4,950.00	
5 年以上	109,822,300.00	549,111.50	
合计	315,325,162.60	1,576,625.82	

4. 截止2020年12月31日其他应收款余额较大客户列示

序号	往来单位名称	期末余额	占其他应收款总额的比例(%)	款项性质
1	鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司	1,821,709,572.53	83.10	往来款
2	鱼台县人民医院	147,330,585.77	6.72	资金拆借
3	鱼台县财政局	61,470,146.55	2.80	往来款
4	鱼台县张黄镇人民政府	33,000,000.00	1.51	往来款
5	山东鲁王集团有限公司	30,000,000.00	1.37	资金拆借
	合计	2,093,510,304.85	95.50	

说明：2020 年 12 月 31 日无持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

注释 3. 长期股权投资

1. 长期股权投资分项列示如下

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	736,250,000.00		736,250,000.00	706,625,000.00		706,625,000.00
合计	736,250,000.00		736,250,000.00	706,625,000.00		706,625,000.00

2. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
鱼台县鑫兴城市建设开发有限公司	625,000,000.00	706,625,000.00	27,625,000.00		734,250,000.00		
鱼台县文萃运营管理有限公司	2,000,000.00		2,000,000.00		2,000,000.00		
合计	627,000,000.00	706,625,000.00	29,625,000.00		736,250,000.00		

注释 4. 营业收入、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	179,849,862.02	154,371,131.57	177,526,362.54	152,376,794.51
合计	179,849,862.02	154,371,131.57	177,526,362.54	152,376,794.51

2. 营业收入按产品类别列示

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
工程建设	179,849,862.02	154,371,131.57	177,526,362.54	152,376,794.51
合计	179,849,862.02	154,371,131.57	177,526,362.54	152,376,794.51

鱼台县鑫达经济开发投资有限公司

(公章)

二〇二一年四月二十六日



营业执照

(副本) (7-1)

统一社会信用代码

91110108590676050Q



扫描二维码
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

名称 大华会计师事务所(普通合伙)
类型 特殊普通合伙企
执行事务合伙人 梁春, 杨海
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; 无(市场主体依法自主选择经营范围, 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02月09日
合伙期限 2012年02月09日至 长期
主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101

此件仅用于业务报告专用, 复印无效。



登记机关

2021 年 02 月 04 日

证书序号: 0000093

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。
- 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》。

此件仅用于业务报告专用，复印无效。



发证机关:

二〇一七年十月十七日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

名称: 大华会计师事务所(特殊普通合伙)



首席合伙人:

主任会计师:

经营场所: 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010148

批准执业文号: 京财会许可[2011]0101号

批准执业日期: 2011年11月03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.



年 月 日
A B C

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 月 日
A B C

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 月 日
A B C

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 月 日
A B C



姓名: 郭任刚
Sex: 男
出生日期: 1980-10-23
工作单位: 大华会计师事务所(特殊普通合伙) 湖北分所
Working unit: J22(2780)023401
身份证号码: Identity card No.

此件仅用于业务报告专用，复印无效。



证书编号: 420001003779

注册地: 湖北省武汉市
注册日期: 2008年06月20日
有效期至: 2018年06月20日

年 月 日
A B C

注册会计师工作业绩证明及年检登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA



姓名: 许峰伟
Age: 36 years old
Gender: Male
Date of birth: 1989-12-24
Working unit: 湖北中立有限责任会计师事务所
Identity card No.: 429004196912241536

注册会计师协会
CPA Association



年度检验登记
Annual Renewal Registration

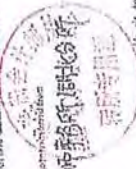
本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册号: 110501455452

有效期至: 2020年12月31日

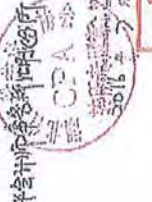


注册会计师工作业绩证明及年检登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA



姓名: 许峰伟
Age: 36 years old
Gender: Male
Date of birth: 1989-12-24
Working unit: 湖北中立有限责任会计师事务所
Identity card No.: 429004196912241536

注册会计师协会
CPA Association



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册号: 110501455452

有效期至: 2020年12月31日



证书编号:
No. of Certificate

429000196912241536

批准注册地:
Authorized Bureau of CPA

湖北省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2019年12月15日

此件仅用于业务报告专用，复印无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册号: 110501455452

有效期至: 2020年12月31日



证书编号: 429000196912241536



姓名: 许峰伟
Age: 36 years old
Gender: Male
Date of birth: 1989-12-24
Working unit: 湖北中立有限责任会计师事务所
Identity card No.: 429004196912241536

注册会计师协会
CPA Association

批准注册地:
Authorized Bureau of CPA

湖北省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2019年12月15日

PAN-CHINA

Certified Public Accountants

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2020 年度财务审计报告



天健会计师事务所
Pan-China Certified Public Accountants

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码、访问 <http://ywxt.cqicpa.org.cn>，
和关注微信公众号 cqicpa 输入防伪标识均可查询报告信息。

防伪标识编码：0210 3301 1470 0151 43

报告文号：天健审〔2021〕8-114号

客户名称：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-03-30

报告录入日期：2021-03-30

签字注册会计师：陈丘刚、朱斌

说明：本页信息仅证明该报告已在重庆市注册会计师协会报备，不能视作重庆市注册会计师协会对报告真实性做出任何形式的保证。

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10-11 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 12-13 页
三、财务报表附注	第 14-73 页

审 计 报 告

天健审〔2021〕8-114号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称三峡担保公司）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、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了三峡担保公司 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，我们独立于三峡担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

三峡担保公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务

报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估三峡担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

三峡担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督三峡担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对三峡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三峡担保公司不能持续经营。

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

（六）就三峡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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二一年三月三十日

合 并 资 产 负 债 表

2020年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产:				负债:			
货币资金	1	1,781,649,546.12	2,731,841,653.00	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款	17	31,800,000.00	
应收利息	2	80,646,111.02	31,990,311.07	应付利息	18	32,270,991.95	25,920,753.58
应收保费	3	16,346,369.76	17,839,954.27	预收保费	19	3,891,562.44	9,761,220.20
应收保理款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	4	729,256,700.42	638,487,098.15	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬	20	96,515,131.64	98,723,271.33
应收分保未到期责任准备金	5	65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费	21	25,275,264.85	57,308,861.47
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	22	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96
发放贷款和垫款	6	449,739,943.06	492,379,706.78	担保赔偿准备金	23	1,003,011,722.60	934,854,025.87
可供出售金融资产	7	2,018,232,002.62	1,942,606,090.65	长期借款	24		13,000,000.00
持有至到期投资				应付债券	25	599,415,802.27	599,250,663.65
委托贷款	8	666,843,820.69	523,798,248.20	其中:优先股			
长期股权投资	9	87,310,285.91	87,317,092.43	永续债			
存出保证金	10	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37	存入保证金	26	290,085,491.42	406,561,240.73
投资性房地产	11	36,735,510.48	37,722,728.52	递延所得税负债			
固定资产	12	162,170,358.86	172,092,234.66	其他负债	27	716,051,272.82	2,366,485,961.88
无形资产	13	5,011,677.76	7,595,337.21	负债合计		4,070,403,353.23	5,853,127,824.67
递延所得税资产	14	579,016,310.37	626,183,051.23				
其他资产	15	1,530,052,836.67	3,022,735,762.85	所有者权益:			
				实收资本	28	4,830,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具	29	200,574,657.53	200,574,657.53
				其中:优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积	30	65,065,375.57	
				减:库存股			
				其他综合收益	31	-20,231,470.03	7,301,660.60
				盈余公积	32	282,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备	33	489,188,438.62	455,194,733.64
				未分配利润	34	499,618,775.94	648,380,517.00
				归属于母公司所有者权益合计		6,347,061,259.10	6,210,303,345.26
				少数股东权益		443,086,577.23	723,520,555.71
				所有者权益合计		6,790,147,836.33	6,933,823,900.97
资产总计		10,860,551,189.56	12,786,951,725.64	负债和所有者权益总计		10,860,551,189.56	12,786,951,725.64



法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

第 4 页 共 73 页



母 公 司 资 产 负 债 表

2020年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资 产	注 释	期 末 数	期 初 数	负 债 和 所 有 者 权 益	注 释	期 末 数	期 初 数
资产:				负债:			
货币资金		1,664,262,819.33	2,595,389,058.65	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款		31,800,000.00	
应收利息		79,867,591.39	30,971,817.05	应付利息		21,685,483.49	21,668,423.32
应收保费		16,346,369.76	44,899.27	预收保费		3,565,900.18	8,972,376.68
应收保理账款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	1	476,791,151.12	489,823,405.40	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬		85,502,402.87	80,473,106.95
应收分保未到期责任准备金		65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费		21,133,449.88	48,417,659.58
应收分保未决赔偿准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		1,268,438,715.71	1,332,700,586.80
发放贷款和垫款				担保赔偿准备金	4	945,958,195.14	841,095,396.84
可供出售金融资产		1,956,732,002.62	1,534,475,742.43	长期借款			
持有至到期投资				应付债券		599,415,802.27	599,250,663.65
委托贷款		525,610,383.19	294,011,238.95	其中:优先股			
长期股权投资	2	820,061,150.00	924,441,150.00	永续债			
存出保证金		2,627,953,657.86	2,307,921,853.41	存入保证金		256,905,586.24	348,947,885.94
投资性房地产		596,057.14	648,019.54	递延所得税负债			
固定资产		72,893,635.09	76,809,053.67	其他负债		237,462,579.92	382,287,613.35
无形资产		4,020,425.18	4,017,444.25	负债合计		3,471,868,115.70	3,663,813,713.11
递延所得税资产		513,724,834.63	552,659,088.02				
其他资产	3	724,207,616.56	717,395,471.96	所有者权益:			
				实收资本		4,830,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具		200,574,657.53	200,574,657.53
				其中:优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积			
				减:库存股			
				其他综合收益		-20,231,470.03	5,609,339.91
				盈余公积		282,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备		438,284,530.47	404,290,825.49
				未分配利润		348,148,296.07	449,198,656.32
				所有者权益合计		6,079,621,495.51	5,958,525,255.74
资产总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85	负债和所有者权益总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

第 5 页 共 73 页

李卫东

陈苏苏

李竹

天健会计师事务所(特殊普通合伙) 审核之章

合 并 利 润 表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保02表
单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,074,000,634.69	1,147,338,515.01
已赚担保费		692,151,275.90	640,608,580.12
担保业务收入	1	665,609,751.86	770,357,273.46
其中：分保费收入			
减：分出保费	2	14,325,379.77	80,159,280.83
提取未到期责任准备金	3	-40,866,903.81	49,589,412.51
利息收入	4	218,117,658.73	303,239,799.58
投资收益（损失以“-”号填列）	5	110,666,110.69	144,403,388.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,885,623.48	37,197.15
其他收益	6	2,033,399.71	2,417,710.20
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7		-3,134.25
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	51,130,447.25	45,129,818.66
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-98,257.59	11,542,351.99
二、营业支出		668,685,846.37	829,198,314.67
利息支出	10	40,155,753.28	36,836,961.99
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	11	192,946,981.83	209,514,563.55
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	12	8,218,204.04	9,328,356.62
手续费及佣金支出	13	25,159,787.27	13,309,467.00
业务及管理费	14	184,501,459.70	225,708,533.04
减：摊回分保费用			
其他业务成本	15	14,938,281.89	6,235,266.92
资产减值损失	16	202,765,378.36	328,265,165.55
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		405,314,788.32	318,140,200.34
加：营业外收入	17	757,611.95	3,787,515.36
减：营业外支出	18	9,321,571.58	2,196,705.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		396,750,828.69	319,731,010.38
减：所得税费用	19	101,817,165.28	34,963,159.58
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		294,933,663.41	284,767,850.80
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		294,933,663.41	284,767,850.80
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		292,225,668.90	273,240,871.99
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,707,994.51	11,526,978.81
六、其他综合收益的税后净额	20	-28,038,571.10	8,432,943.90
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-27,533,130.63	9,616,981.97
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-27,533,130.63	9,616,981.97
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		-27,533,130.63	9,616,981.97
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-505,440.47	-1,184,038.07
七、综合收益总额		266,895,092.31	293,200,794.70
归属于母公司所有者的综合收益总额		264,692,538.27	282,857,853.96
归属于少数股东的综合收益总额		2,202,554.04	10,342,940.74
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.06	0.05
（二）稀释每股收益		0.06	0.05

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

第 6 页 共 73 页

李卫东

陈苏苏

李竹

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

母 公 司 利 润 表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保02表
单位：人民币元

项 目	注释 号	本期数	上年同期数
一、营业收入		997,709,953.63	999,059,401.21
已赚担保费		678,895,732.67	573,880,644.00
担保业务收入	1	656,952,679.53	711,909,074.14
其中：分保费收入			
减：分出保费		14,010,009.04	76,566,072.52
提取未到期责任准备金		-35,953,062.18	61,462,357.62
利息收入	2	159,191,208.92	232,468,442.23
投资收益（损失以“-”号填列）	3	121,121,791.57	153,938,207.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,892,430.00	361,254.72
其他收益		1,255,107.60	560,040.45
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		37,416,546.32	29,252,213.60
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-170,433.45	8,959,852.97
二、营业支出		554,067,598.90	680,119,763.85
利息支出	4	29,066,909.23	27,700,042.00
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		203,533,866.63	239,531,817.79
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加		6,475,668.38	6,522,032.74
手续费及佣金支出		26,393,964.66	12,734,762.33
业务及管理费		122,789,614.46	134,054,392.92
减：摊回分保费用			
其他业务成本		480,266.93	2,189,483.99
资产减值损失		165,327,308.61	257,387,232.08
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		443,642,354.73	318,939,637.36
加：营业外收入		737,249.55	3,787,233.46
减：营业外支出		9,319,400.00	2,148,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		435,060,204.28	320,578,870.82
减：所得税费用		95,123,154.57	28,123,965.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		339,937,049.71	292,454,905.78
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		339,937,049.71	292,454,905.78
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-25,840,809.94	10,493,098.13
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-25,840,809.94	10,493,098.13
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		-25,840,809.94	10,493,098.13
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
七、综合收益总额		314,096,239.77	302,948,003.91
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



卫东李

陈苏

李竹

合并现金流量表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保03表
单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		684,660,707.75	801,870,259.77
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		596,332,737.17	500,513,251.09
收到贷款及垫款净增加额		18,222,389.96	40,729,406.97
收到贷款利息取得的现金		50,028,124.64	43,010,096.31
收到其他与经营活动有关的现金		2,274,504,262.97	649,715,393.95
经营活动现金流入小计		3,623,748,222.49	2,035,838,408.09
支付担保代偿款项的现金		782,694,748.77	1,278,555,611.69
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务的现金		15,066,048.81	101,324,771.85
支付手续费及佣金的现金		25,159,787.27	13,309,467.00
支付给职工以及为职工支付的现金		129,526,122.76	152,593,772.49
支付的各项税费		146,321,368.26	258,081,130.35
支付其他与经营活动有关的现金		2,622,693,910.12	2,526,298,862.48
经营活动现金流出小计		3,721,461,985.99	4,330,163,615.86
经营活动产生的现金流量净额		-97,713,763.50	-2,294,325,207.77
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,132,452,706.01	8,380,181,266.47
取得投资收益收到的现金		104,154,884.30	148,697,637.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		183,400.00	62,190,763.13
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,236,790,990.31	8,591,069,666.72
投资支付的现金		2,840,280,550.79	5,177,557,350.38
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,947,485.10	6,392,867.75
取得联营企业支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		3,692,142.65	
投资活动现金流出小计		2,845,920,178.54	5,183,950,218.13
投资活动产生的现金流量净额		-609,129,188.23	3,407,119,448.59
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,500,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			1,500,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			499,250,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		96,500,000.00	
筹资活动现金流入小计		96,500,000.00	500,750,000.00
偿还债务支付的现金		13,000,000.00	6,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		230,401,245.16	23,277,538.01
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		8,250,000.00	3,336,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		243,401,245.16	29,277,538.01
筹资活动产生的现金流量净额		-146,901,245.16	471,472,461.99
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		-853,744,196.89	1,584,266,702.81
加：期初现金及现金等价物余额		2,344,513,455.70	760,246,752.89
六、期末现金及现金等价物余额		1,490,769,258.81	2,344,513,455.70

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2020年度

会担保03表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		674,679,061.24	753,537,715.11
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		295,362,951.15	300,225,669.79
收到贷款及垫款净增加额			
收到贷款利息取得的现金			
收到其他与经营活动有关的现金		2,276,069,425.15	454,205,114.19
经营活动现金流入小计		3,246,111,437.54	1,507,968,499.09
支付担保代偿款项的现金		410,945,898.89	674,645,824.38
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务的现金		14,850,609.58	101,324,771.85
支付手续费及佣金的现金		26,393,964.66	12,734,762.33
支付给职工以及为职工支付的现金		88,627,051.87	94,280,123.30
支付的各项税费		126,210,015.20	232,322,701.59
支付其他与经营活动有关的现金		2,637,365,256.28	2,694,014,750.25
经营活动现金流出小计		3,304,392,796.48	3,809,322,933.70
经营活动产生的现金流量净额		-58,281,358.94	-2,301,354,434.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,874,342,706.01	8,036,416,266.47
取得投资收益收到的现金		96,528,296.37	157,614,836.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			5,553,653.59
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,970,871,002.38	8,199,584,756.99
投资支付的现金		2,621,466,667.79	4,822,742,350.38
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,657,066.21	846,434.24
取得子公司支付的现金净额			
取得联营企业支付的现金净额			
投资活动现金流出小计		2,623,123,734.00	4,823,588,784.62
投资活动产生的现金流量净额		-652,252,731.62	3,375,995,972.37
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			499,250,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		96,500,000.00	
筹资活动现金流入小计		96,500,000.00	499,250,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		222,049,849.06	18,910,098.69
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		222,049,849.06	18,910,098.69
筹资活动产生的现金流量净额		-125,549,849.06	480,339,901.31
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		-836,083,939.62	1,554,981,439.07
加：期初现金及现金等价物余额		2,246,441,172.71	691,459,733.64
六、期末现金及现金等价物余额		1,410,357,233.09	2,246,441,172.71

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫李

卫李

第 9 页 共 73 页

陈芳苏

李竹

李竹

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审 核 之 章



合并所有者权益变动表

2020年度

会担保04表
单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
		优先股	永续债							其他		
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97	
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	4,650,000,000.00		200,574,657.53			7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	180,000,000.00					-27,533,130.63	33,993,704.98	33,993,704.98	-148,761,741.06	-280,433,978.48	-143,676,064.64	
（一）综合收益总额			13,000,000.00			-27,533,130.63			279,225,668.90	2,202,554.04	266,895,092.31	
（二）所有者投入和减少资本										-278,136,532.52	-213,071,156.95	
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配	180,000,000.00		-13,000,000.00							-278,136,532.52	-213,071,156.95	
1.提取盈余公积							33,993,704.98	33,993,704.98	-427,987,409.96	-4,500,000.00	-197,500,000.00	
2.提取一般风险准备							33,993,704.98		-33,993,704.98			
3.对所有者(或股东)的分配	180,000,000.00							33,993,704.98	-33,993,704.98			
4.其他			-13,000,000.00						-360,000,000.00	-4,500,000.00	-184,500,000.00	
（四）所有者权益内部结转											-13,000,000.00	
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）其他												
四、本期末余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53		65,065,375.57	20,231,470.03	282,845,481.47	489,188,438.62	499,618,775.94	443,086,577.23	6,790,147,836.33	

法定代表人：王东
主管会计工作的负责人：陈苏
会计机构负责人：李竹





合并所有者权益变动表

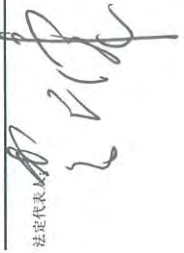
2019年度

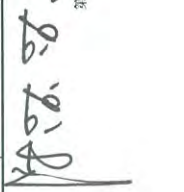
会担保04表
单位：人民币元

上年同期数												
项 目	归属于母公司所有者权益											
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			-2,315,321.37	219,606,285.91	425,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35	
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、本年初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			-2,315,321.37	219,606,285.91	425,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						9,616,981.97	29,245,490.58	29,732,387.73	21,262,993.68	-21,070,672.34	68,787,181.62	
（一）综合收益总额			13,000,000.00			9,616,981.97			260,240,871.99	10,342,940.74	293,200,794.70	
（二）所有者投入和减少资本										1,500,000.00	1,500,000.00	
1.所有者投入的普通股										1,500,000.00	1,500,000.00	
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配			-13,000,000.00				29,245,490.58	29,732,387.73	-238,977,878.31	-32,913,613.08	-225,913,613.08	
1.提取盈余公积							29,245,490.58		-29,245,490.58			
2.提取一般风险准备								29,732,387.73	-29,732,387.73			
3.对所有者（或股东）的分配									-180,000,000.00	-32,913,613.08	-212,913,613.08	
4.其他			-13,000,000.00								-13,000,000.00	
（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）其他												
四、本期末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97	

天健会计师事务所(特殊普通合伙)

审计报告

法定代表人： 

主管会计工作的负责人： 

会计机构负责人： 

李竹 

李东 

陈芬 

陈芬 

天健会计师事务所(普通合伙) 审核之章 

第 11 页

母公司所有者权益变动表

2020年度

会担保04表
单位：人民币元



项 目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				5,609,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,958,525,255.74
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				5,609,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,958,525,255.74
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	180,000,000.00						-25,840,809.94	33,993,704.98	33,993,704.98	-101,050,360.25	121,096,239.77
（一）综合收益总额			13,000,000.00				-25,840,809.94			326,937,049.71	314,096,239.77
（二）所有者投入和减少资本											
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配	180,000,000.00		-13,000,000.00					33,993,704.98	33,993,704.98	-427,987,409.96	-193,000,000.00
1．提取盈余公积								33,993,704.98		-33,993,704.98	
2．提取一般风险准备									33,993,704.98	-33,993,704.98	
3．对所有者（或股东）的分配	180,000,000.00									-360,000,000.00	-180,000,000.00
4．其他			-13,000,000.00								-13,000,000.00
（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）其他											
四、本期期末余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53				-20,231,770.03	282,845,481.47	438,284,530.47	348,148,296.07	6,079,621,495.51

主管会计工作的负责人：

第 12 页 共 73 页

会计机构负责人：

李竹

卫东

法定代表人：[Signature]

重庆三钢集团会计师事务所有限公司
审核之章



母公司所有者权益变动表

2019年度

编制单位：重庆三峡投资担保集团股份有限公司
会担保01表
单位：人民币元

项 目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-4,883,758.22	219,006,285.91	375,045,334.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-4,883,758.22	219,006,285.91	375,045,334.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额			13,000,000.00				10,493,098.13	29,245,490.58	29,245,490.58	40,963,924.62	109,948,003.91
（二）所有者投入和减少资本										279,454,905.78	302,948,003.91
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配			-13,000,000.00					29,245,490.58	29,245,490.58	-238,490,981.16	-193,000,000.00
1．提取盈余公积								29,245,490.58	29,245,490.58	-29,245,490.58	
2．提取一般风险准备									29,245,490.58	-29,245,490.58	
3．对所有者（或股东）的分配										-180,000,000.00	-180,000,000.00
4．其他			-13,000,000.00							-13,000,000.00	
（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）其他											
四、本期末余额	650,000,000.00		200,574,657.53				10,099,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,958,525,255.74

主管会计工作的负责人：

第 13 页 共 73 页

会计机构负责人：

苏陈

李竹

重庆三峡投资担保集团股份有限
审核之章

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称公司或本公司）是由重庆市三峡担保集团有限公司整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 5 月 19 日在重庆市工商行政管理局办理工商变更登记。现持有统一社会信用代码为 91500000787481580L 的营业执照。截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 483,000.00 万股（每股面值 1 元）。

本公司的许可经营项目是：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保，债券发行担保（按许可证核定期限从事经营）。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般经营项目是：诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务相关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。（以上经营范围法律、行政法规禁止的不得经营，法律，行政法规限制的取得许可或审批后方可从事经营），非融资担保服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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



（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

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

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

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

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

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

值；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

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

(3) 可供出售金融资产

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

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

(八) 买入返售与卖出回购款项

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合

同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（九）应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对超过计提的准备金部分单项计提坏账准备。

（十）贷款及应收款项的减值准备

贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

1. 个别方式

本公司对单项金额重大的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款及应收款项发生减值时，该贷款及应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本公司可能无法确定导致减值的单一事件，但本公司可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

2. 组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款及应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款及应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款及应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

本公司定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该

转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款及应收款项,在完成所有必要审批程序及确定损失金额后,本公司将对该等贷款及应收款项进行核销,核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款及应收款项在期后收回时,收回的金额冲减当期减值准备支出。

(十一) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

(十二) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75

资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	0-5.00	2.38-5.00
运输工具	年限平均法	4	0-5.00	23.75-25.00
办公设备	年限平均法	3-5	0-5.00	19.00-33.33

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

(十四) 在建工程

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

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

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

(十五) 无形资产

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

项目	摊销年限(年)
软件	3.00-10.00

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

（十六）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。公司定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

（十七）长期待摊费用

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

（十八）担保准备金

本公司在资产负债表日计量担保赔偿准备金。本公司的担保合同按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司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公司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。本公司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。

本公司在确定担保赔偿准备金时考虑边际因素并单独计量。边际因素包括风险边际和扣除担保合同初始确认时首日利得后的剩余边际。担保合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

本公司在确定担保赔偿准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

担保赔偿准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，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，并且在估计时考虑边际因素和货币时间价值。

本公司于资产负债表日对担保赔偿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。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

（十九）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生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。

3. 离职后福利-设定提存计划

设定提存计划是按照中国有关法规要求，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。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。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

（二十）预计负债

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

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

（二十一）永续债

根据金融工具相关准则、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会〔2014〕13号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的永续债等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十二）收入

收入是本公司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公司并且同时满足以下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，并与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期内确认。

对尚未终止的担保责任，本公司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）利息收入及与贷款相关的手续费收入

利息收入及与贷款相关的手续费收入按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(3) 提供劳务收入

本公司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。

(二十三) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

(二十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收

回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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

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

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

（二十五）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。

1. 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

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

2. 融资租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

（二十六）其他会计估计及判断

编制财务报表时，本公司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。本公司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。

除金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外,其他主要估计金额的不确定因素如下:

1. 担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日,本公司在计量担保赔偿准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额作出合理估计,该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日,本公司还须对计量担保赔偿准备金所需的假设作出估计,这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时,本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、风险边际率、费用假设等。

本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值,分别作为违约概率和违约损失率等。本公司将与负债现金流出期限和风险相当的市场利率作为计量担保赔偿准备金的折现率。

2. 贷款及应收款项减值

本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款及应收款项,以评估是否出现减值情况,并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合贷款及应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合贷款及应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该贷款及应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,则将原确认的减值损失予以转回。

3. 除贷款及应收款项外的其他资产减值

本公司在资产负债表日对除贷款及应收款项外的其他资产进行减值评估,以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示长期资产的账面价值可能无法全部收回,有关资产便会视为已减值,并相应确认减值损失。

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产(或资产组)的公

开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

4. 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

5. 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

（二十七）重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%

房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%或 12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%或 25%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳渝信资产管理有限公司	25%
本公司	25%
除上述以外的其他纳税主体	15%

(二) 税收优惠

1. 根据财政部、国家税务总局、海关总署颁布的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税〔2011〕58号)第二条规定，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。

除本公司及子公司深圳渝信资产管理有限公司外，本公司其他子公司 2020 年度按西部大开发优惠税率 15%执行(2019 年度：15%)。

2. 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中小企业融资(信用)担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税〔2017〕22号)规定，对符合条件的中小企业融资(信用)担保机构按照不超过当年年末担保责任余额 1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入；符合条件的中小企业融资(信用)担保机构按照不超过当年担保费收入 50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。本税收优惠政策执行期间为自 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止。

五、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	1, 490, 769, 258. 81	2, 344, 513, 455. 70
其他货币资金	290, 871, 287. 31	387, 328, 197. 30
合 计	1, 781, 640, 546. 12	2, 731, 841, 653. 00

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司用于满足《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》（融资担保发〔2012〕1 号）要求而使用受到限制的银行存款及为了开展担保业务而提供给银行作为质押品的定期银行存款金额等合计为人民币 290,870,975.95 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 387,327,885.94 元）。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆金宝保信息技术服务有限公司（以下简称金宝保）存放于商业银行的专户托管资金为人民币 311.36 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 311.36 元）。

(3) 存放于关联方的货币资金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	74, 060, 792. 73
重庆银行股份有限公司	76, 547, 652. 65
国家开发银行股份有限公司	714, 366. 25
西南证券股份有限公司	20, 040. 70
小 计	151, 342, 852. 33

2. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	40, 579, 997. 95	13, 279, 895. 62
定期存款及存出保证金利息	34, 827, 414. 23	16, 738, 586. 42
委托贷款	1, 165, 363. 60	601, 157. 68
发放贷款及垫款	1, 250, 498. 42	1, 370, 671. 35
其他	2, 822, 836. 82	
合 计	80, 646, 111. 02	31, 990, 311. 07

(2) 期末无应收关联方利息。

3. 应收保费

(1) 明细情况

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	16,346,369.76	76.69		16,346,369.76
1 年以上	4,967,842.35	23.31	4,967,842.35	
合 计	21,314,212.11	100.00	4,967,842.35	16,346,369.76

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	18,039,954.27	79.10	200,000.00	17,839,954.27
1 年以上	4,767,842.35	20.90	4,767,842.35	
合 计	22,807,796.62	100.00	4,967,842.35	17,839,954.27

(2) 期末无应收关联方的保费。

4. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	488,901,307.02	367,490,906.01
1-2 年	196,425,347.62	287,373,512.96
2-3 年	167,244,906.52	251,156,290.54
3 年以上	371,365,357.58	144,033,108.59
应收代偿款原值	1,223,936,918.74	1,050,053,818.10
减：坏账准备	494,680,218.32	411,566,719.95
应收代偿款净值	729,256,700.42	638,487,098.15

(2) 期末无应收关联方的代偿款项。

(3) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

年初余额	411,566,719.95	517,653,053.03
加：本年计提/(转回)的净额	162,127,449.68	77,785,733.11
本期转入	2,000,000.00	207,940,861.25
本年收回已核销	40,651,883.52	14,265,096.61
减：本年核销及处置损失	121,665,834.83	406,078,024.05
年末余额	494,680,218.32	411,566,719.95

5. 应收分保未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	65,421,917.34	93,730,726.25
合 计	65,421,917.34	93,730,726.25

6. 发放贷款和垫款

(1) 按发放贷款性质分布情况

项 目	期末数	期初数
个人发放贷款	33,022,741.38	40,349,575.70
企业发放贷款	444,690,145.73	476,594,422.08
发放贷款总额	477,712,887.11	516,943,997.78
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05	24,564,291.00
发放贷款净值	449,739,943.06	492,379,706.78

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3,019,074.92	0.63	3,019,074.92	0.58
采矿业	18,000,000.00	3.77	18,000,000.00	3.48
制造业	19,004,793.41	3.98	22,321,920.00	4.32
建筑业	166,117,777.40	34.77	216,704,927.16	41.92
批发和零售业	59,548,500.00	12.47	59,548,500.00	11.52
住宿和餐饮业	64,000,000.00	13.40	59,000,000.00	11.41
租赁和商务服务业	90,000,000.00	18.84	98,000,000.00	18.96

金融业	25,000,000.00	5.23		
个人	33,022,741.38	6.91	40,349,575.70	7.81
发放贷款总额	477,712,887.11	100.00	516,943,997.78	100.00
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05		24,564,291.00	
发放贷款净值	449,739,943.06		492,379,706.78	

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用贷款	4,972,741.38	5,449,575.70
保证贷款	245,598,500.00	224,248,500.00
附担保物贷款	227,141,645.73	287,245,922.08
其中：抵押贷款	172,023,868.33	200,040,994.92
质押贷款	55,117,777.40	87,204,927.16
发放贷款总额	477,712,887.11	516,943,997.78
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05	24,564,291.00
发放贷款净值	449,739,943.06	492,379,706.78

(4) 按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

(5) 逾期贷款情况

逾期天数	期末数	期初数
1 年以上	96,022,368.33	132,489,494.92
小 计	96,022,368.33	132,489,494.92

(6) 贷款损失准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	24,564,291.00	22,251,918.66
加：本年计提/(转回)的净额	3,408,653.05	12,694,571.32
减：本年核销及处置损失		10,382,198.98
年末余额	27,972,944.05	24,564,291.00

7. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行理财产品	470,452,482.34	886,464,190.30
信托计划投资		325,000,000.00
债券	1,341,107,226.00	608,774,086.25
基金	92,600,000.00	51,155,000.00
股票	114,072,294.28	58,212,814.10
定向融资计划		13,000,000.00
合 计	2,018,232,002.62	1,942,606,090.65

(2) 持有的关联方发行的银行理财产品

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	3,000,000.00
重庆银行股份有限公司	18,000,000.00
小 计	21,000,000.00

(3) 持有的关联方的股票

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	46,570,251.28
小 计	46,570,251.28

8. 委托贷款

(1) 按委托贷款性质分布情况

项 目	期末数	期初数
个人委托贷款	42,176,875.00	42,276,875.00
企业委托贷款	734,443,055.60	592,712,176.40
委托贷款总额	776,619,930.60	634,989,051.40
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91	111,190,803.20
委托贷款净值	666,843,820.69	523,798,248.20

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	6,940,000.00	0.89	22,000,000.00	3.46
制造业	98,763,055.60	12.72	116,863,055.60	18.40

建筑业	70,000,000.00	9.01		
交通运输、仓储和邮政业			5,384,120.80	0.85
批发和零售业	47,290,000.00	6.09	96,690,000.00	15.23
金融业	58,450,000.00	7.53	41,775,000.00	6.58
房地产业	21,000,000.00	2.70	21,000,000.00	3.31
租赁和商务服务业	157,000,000.00	20.22	14,000,000.00	2.20
科学研究、技术服务和地质勘查业	15,000,000.00	1.93	15,000,000.00	2.36
公共管理和社会组织	260,000,000.00	33.48	260,000,000.00	40.95
个人	42,176,875.00	5.43	42,276,875.00	6.66
委托贷款总额	776,619,930.60	100.00	634,989,051.40	100.00
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91		111,190,803.20	
委托贷款净值	666,843,820.69		523,798,248.20	

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用委托贷款	260,000,000.00	260,000,000.00
保证委托贷款	269,050,000.00	65,884,120.80
附担保物委托贷款	247,569,930.60	309,104,930.60
其中：抵押委托贷款	221,769,930.60	283,304,930.60
质押委托贷款	25,800,000.00	25,800,000.00
委托贷款总额	776,619,930.60	634,989,051.40
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91	111,190,803.20
委托贷款净值	666,843,820.69	523,798,248.20

(4) 逾期委托贷款

逾期期限	期末数	期初数
逾期1年以内	7,000,000.00	54,790,000.00
逾期1年以上	228,569,930.60	228,724,051.40
合 计	235,569,930.60	283,514,051.40

(5) 委托贷款损失准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	111,190,803.20	146,044,558.40

加：本年计提/(转回)的净额	-553,279.18	15,683,807.39
本年核销收回及其他转入	4,631,183.07	5,004,843.34
减：本年核销及处置损失	5,492,597.18	55,542,405.93
年末余额	109,776,109.91	111,190,803.20

9. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	87,310,285.91		87,310,285.91	87,317,092.43		87,317,092.43
合 计	87,310,285.91		87,310,285.91	87,317,092.43		87,317,092.43

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市潼南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	6.67	6.67	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆宏昌融资担保有限公司	9.80	9.80	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
成都经远投资管理有限公司	49.00	49.00	1,500,000.00	-330,864.09		1,169,135.91
小 计			87,641,150.00	-330,864.09		87,310,285.91

10. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存出担保保证金	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37

合 计	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37
-----	------------------	------------------

(2) 存放于关联方的存出保证金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	138,842,460.43
重庆银行股份有限公司	25,639,024.31
国家开发银行股份有限公司	49,490,500.00
小 计	213,971,984.74

11. 投资性房地产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	40,476,539.87			40,476,539.87
小 计	40,476,539.87			40,476,539.87

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	2,301,648.85	987,218.04		3,288,866.89
小 计	2,301,648.85	987,218.04		3,288,866.89

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	452,162.50			452,162.50
小 计	452,162.50			452,162.50

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	37,722,728.52	36,735,510.48
合 计	37,722,728.52	36,735,510.48

(2) 其他说明

本公司子公司深圳渝信资产管理有限公司于2020年11月20日通过重庆联合产权交易所集团股份有限公司挂牌出售位于成都高新区的两处房产（房屋原值3,814,721.73元，累计折旧324,621.19元），截至2020年12月31日房产已经完成挂牌转让，但未完成转让价

款支付、产权变更和房产交付。

12. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	210,537,223.61			210,537,223.61
运输工具	9,437,984.07		1,575,832.98	7,862,151.09
办公设备	11,286,925.83	718,599.78	3,358,085.48	8,647,440.13
小 计	231,262,133.51	718,599.78	4,933,918.46	227,046,814.83

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	43,254,028.61	7,716,587.45		50,970,616.06
运输工具	8,330,078.09	157,894.97	1,126,746.06	7,361,227.00
办公设备	7,585,792.15	1,264,026.56	2,305,205.80	6,544,612.91
小 计	59,169,898.85	9,138,508.98	3,431,951.86	64,876,455.97

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	167,283,195.00	159,566,607.55
运输工具	1,107,905.98	500,924.09
办公设备	3,701,133.68	2,102,827.22
合 计	172,092,234.66	162,170,358.86

(2) 资产受限情况说明

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司账面价值人民币 11,268,422.72 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

13. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	13,406,305.82	1,160,767.43	2,921,777.92	11,645,295.33

小 计	13,406,305.82	1,160,767.43	2,921,777.92	11,645,295.33
累计摊销				
项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57
小 计	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57
账面价值				
项 目	期初数	期末数		
软件	7,595,337.21	5,011,677.76		
合 计	7,595,337.21	5,011,677.76		

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产：				
担保合同准备金及未到期责任准备金	1,670,258,104.01	297,339,408.61	1,600,252,130.07	259,144,743.18
资产减值准备	1,513,425,499.78	260,722,622.42	1,813,299,593.74	350,931,474.17
应付职工薪酬	85,116,838.58	15,069,488.19	89,465,600.86	15,012,342.05
可供出售金融资产公允价值变动	24,648,477.14	4,417,007.10		
其他	8,725,635.69	1,487,284.05	15,285,635.69	3,023,398.51
小 计	3,302,174,555.20	579,035,810.37	3,518,302,960.36	628,111,957.91
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动			9,625,669.18	1,818,568.12
政府补助	130,000.00	19,500.00	690,040.45	110,338.56
小 计	130,000.00	19,500.00	10,315,709.63	1,928,906.68

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

受托政策性担保基金资产		1,066,834,881.00
代偿补偿平台资金		350,012,297.39
其他应收款	1,042,544,240.05	1,144,823,404.39
预付账款	7,731,586.90	5,398,947.84
抵债资产	475,841,831.73	450,319,391.78
长期待摊费用	1,685,085.88	1,482,757.18
预缴税金	1,850,092.11	3,855,561.73
在建工程		8,521.54
应收票据	400,000.00	
合 计	1,530,052,836.67	3,022,735,762.85

(2) 受托政策性担保基金资产、代偿补偿平台资金详见本财务报表附注五（一）16 之说明。

(3) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	592,257,316.29	243,450,056.89	348,807,259.40
应收追偿费	11,809,949.41	5,112,733.42	6,697,215.99
押金及保证金	634,276.44		634,276.44
代垫款项	775,250,030.72	91,970,826.28	683,279,204.44
其他	3,126,283.78		3,126,283.78
合 计	1,383,077,856.64	340,533,616.59	1,042,544,240.05

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	601,423,183.82	255,622,098.46	345,801,085.36
应收追偿费	11,152,147.12	3,077,014.55	8,075,132.57
押金及保证金	1,100,069.00		1,100,069.00
代垫款项	930,840,370.47	142,861,112.53	787,979,257.94
其他	2,067,859.52	200,000.00	1,867,859.52

合 计	1,546,583,629.93	401,760,225.54	1,144,823,404.39
-----	------------------	----------------	------------------

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	401,760,225.54	422,936,183.23
加：本年计提/(转回)的净额	36,384,654.81	222,503,791.23
本年收回已核销	9,438,886.85	26,154,796.10
减：本年核销及处置损失	107,050,150.61	269,834,545.02
年末余额	340,533,616.59	401,760,225.54

3) 期末无应收关联方的款项。

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	470,088,671.73	1,397,900.00	468,690,771.73
股权	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	477,239,731.73	1,397,900.00	475,841,831.73

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	443,168,331.78		443,168,331.78
股权	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	450,319,391.78		450,319,391.78

2) 未办妥产权证书的情况

截至2020年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币183,146,013.67元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

3) 资产受限情况说明

截至2020年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币24,472,180.00元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押物。

16. 政策性担保基金及代偿补偿资金

(1) 政策性担保基金

1) 政策性担保基金资产和负债

项 目	期末数	期初数
受托政策性担保基金资产[注 1]		
银行存款		1,018,138,467.06
理财产品		
应计收益		8,000,963.67
应收代偿款		40,695,450.27
小 计		1,066,834,881.00
受托政策性担保基金负债[注 2]		
政策性担保基金		1,000,000,000.00
应付受托收益		66,834,881.00
小 计		1,066,834,881.00
政策性担保基金业务净额		

[注 1]根据重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局于2015年3月18日下发的《关于委托管理担保基金的通知》(渝财社〔2015〕25 号)要求,重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局设立小微企业融资担保基金(以下简称政策性担保基金)计人民币1,000,000,000.00 元,并委托本公司子公司重庆市小微企业融资担保有限公司(以下简称小微担保)运营管理。该政策性担保基金用于小微企业以及个体工商户的融资信用保证,按照金融监管有关政策提取风险准备金,以及担保业务发生风险时的代偿补偿;该受托政策性担保基金要求存放银行,或用于购买安全性好、变现能力较强的国债等。

本公司子公司小微担保在收到政策性担保基金资金后,将其存入专门的银行账户,并将其记录为受托政策性担保基金资产,并同时确认受托政策性担保基金负债。

本公司子公司小微担保按照委托人要求对政策性担保基金资产进行运作,产生的收益属于委托人,在增加受托政策性担保基金资产账面价值的同时增加受托政策性担保基金负债的账面价值。根据《关于委托管理担保基金的通知》(渝财社〔2015〕25 号)要求,政策性担保基金的运营收益由本公司子公司小微担保提出分配方案,经重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局批准同意后,方可用于以下支出:担保基金承担的代偿补偿、弥补风险准备金不足、补充资本金以及其他经营成本等。

[注 2]本公司子公司小微担保会于每个资产负债表日根据受托政策性担保基金所承担

的政策性担保业务的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对委托人的未到期政策性担保合同风险敞口损失予以持续监控

2) 政策性担保余额

项 目	期末数	期初数
政策性担保[注 3]		4, 499, 446, 020. 45

[注 3] 只有当被担保人违约时，政策性担保基金才会赔偿政策性担保业务合作银行由此遭受的损失。根据政策性担保业务的相关规定，当不良担保率在 0.2%（含）以内的，政策性担保基金承担的担保责任比例最高不超过政策性担保余额的 70%；当不良担保率超过 0.2% 的，政策性担保基金承担的担保责任比例最高不超过政策性担保余额的 50%。因此，上述政策性在保余额并不代表政策性担保基金未来的预期现金流出

3) 政策性担保业务资本管理

本公司子公司小微担保会定期检测政策性担保责任余额与政策性担保基金余额的倍数，以保持政策性担保业务风险处于委托人所允许的范围内。

(2) 代偿补偿资金

1) 根据重庆市财政局于 2019 年 12 月 11 日下发的《重庆市财政局关于印发〈重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金管理暂行办法〉的通知》（渝财规〔2019〕16 号）以及 2019 年 12 月 17 日下发的《重庆市财政局关于拨付重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金的通知》（渝财金〔2019〕43 号）的相关要求，重庆市财政局委托本公司子公司小微担保作为代偿补偿资金托管机构，并拨付本公司资金 350,000,000.00 元专项用于小微企业融资担保代偿补偿。该代偿补偿资金要求设立代偿补偿专户，实施封闭管理，在确保安全性的前提下进行管理运营，并按规定拨付补偿资金等。

本公司子公司小微担保在收到代偿补偿资金后，将其存入专门的银行账户，并将其记录为代偿补偿平台资金资产，并同时确认代偿补偿平台资金负债。

2) 代偿补偿资金的来源及用途

根据《重庆市财政局关于印发〈重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金管理暂行办法〉的通知》（渝财规〔2019〕16 号），代偿补偿资金用于融资担保公司对在重庆市依法注册登记的小微企业、“三农”和创新创业主体，以及符合条件的战略新兴产业企业提供单户贷款授信总额不超过 1000 万元担保的代偿补偿。代偿补偿资金来源包括中央、市、区县（自治县）财政预算资金，代偿补偿资金产生的收益及追偿款项等。

本公司子公司小微担保按照委托人要求对代偿补偿资金资产进行运作,产生的收益归属于委托人,在增加代偿补偿资金资产账面价值的同时增加代偿补偿资金负债的账面价值。

(3) 其他说明

2020 年度本公司已处置持有的小微担保 51%的股权,详见本财务报表附注合并范围的变更之合并范围发生变更的说明。

17. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券质押式正回购	31,800,000.00	
合 计	31,800,000.00	

18. 应付利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
应付借款利息	7,691,309.37	4,470,355.44
应付公司债券利息	21,668,134.32	21,450,398.14
应付卖出回购利息	17,349.17	
其他	2,894,199.09	
合 计	32,270,991.95	25,920,753.58

(2) 应付关联方利息

关联方名称	项 目	期末数
重庆银海融资租赁有限公司	应付利息	603,406.36
重庆市再担保有限责任公司	应付利息	17,069.67
重庆银行股份有限公司	应付利息	908,372.96
小 计		1,528,848.99

19. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
-----	-----	------

预收担保费	3,891,562.44	9,761,220.20
小 计	3,891,562.44	9,761,220.20

(2) 期末无预收关联方的款项。

20. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	35,351,572.82	127,716,840.30	128,826,217.74	34,242,195.38
离职后福利—设定提存计划	13,397.80	5,536,028.86	5,433,141.30	116,285.36
长期薪酬	63,358,300.71	1,949,275.91	3,150,925.72	62,156,650.90
合 计	98,723,271.33	135,202,145.07	137,410,284.76	96,515,131.64

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	27,213,214.37	99,954,616.48	104,009,278.63	23,158,552.22
职工福利费	25,410.00	5,121,661.90	5,147,071.90	
社会保险费	268,629.48	9,452,316.14	6,339,210.58	3,381,735.04
其中：医疗保险费	263,019.30	9,395,715.24	6,278,423.99	3,380,310.55
工伤保险费	4,387.60	26,242.91	29,268.58	1,361.93
生育保险费	1,222.58	30,357.99	31,518.01	62.56
住房公积金		8,917,597.06	8,914,749.06	2,848.00
工会经费和职工教育经费	7,844,318.97	4,270,648.72	4,415,907.57	7,699,060.12
小 计	35,351,572.82	127,716,840.30	128,826,217.74	34,242,195.38

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	12,726.65	1,997,883.54	1,898,923.94	111,686.25
失业保险费	557.24	64,773.66	60,845.70	4,485.20
企业年金缴费	113.91	3,473,371.66	3,473,371.66	113.91
小 计	13,397.80	5,536,028.86	5,433,141.30	116,285.36

(4) 长期薪酬

长期薪酬主要包括本公司对员工的薪酬留存,该薪酬留存一般在不少于3年的期间内延

期兑付。

21. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	5,574,502.16	3,296,165.80
企业所得税	17,087,343.66	51,609,007.81
代扣代缴个人所得税	1,781,988.53	1,823,153.39
城市维护建设税	443,901.93	286,496.20
教育费附加	190,248.57	122,534.74
地方教育附加	127,489.35	79,931.51
印花税	69,478.50	90,792.50
其他	312.15	779.52
合 计	25,275,264.85	57,308,861.47

22. 未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	1,341,261,825.96	1,266,913,714.12
本年计提的净额	-69,175,712.72	74,348,111.84
年末余额	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96

23. 担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	934,854,025.87	933,280,323.57
本年计提	192,946,981.83	209,514,563.55
本年转出	124,789,285.10	207,940,861.25
年末余额	1,003,011,722.60	934,854,025.87

24. 长期借款

项 目	期末数	期初数
向银行金融机构借款		13,000,000.00

合 计		13,000,000.00
-----	--	---------------

25. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付公司债券	599,415,802.27	599,250,663.65
合 计	599,415,802.27	599,250,663.65

(2) 其他说明

项 目	发行日期	期限	票面金额	发行金额	期末数
18 三峡 01	2018 年 3 月 21 日	5 年期	100,000,000.00	99,850,000.00	99,922,464.81
19 三峡 01	2019 年 4 月 3 日	5 年期	500,000,000.00	499,250,000.00	499,493,337.46
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	599,415,802.27

本公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元(含 20 亿元)公司债券的申请已于 2017 年 4 月 10 日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可〔2017〕489 号)。本次债券分期发行,其中:18 三峡 01 为首期,发行规模为人民币 1 亿元,已于 2018 年 3 月 22 日募集结束,票面年利率为 5.78%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权;19 三峡 01 为第二期,发行规模为人民币 5 亿元,已于 2019 年 4 月 3 日募集结束,票面年利率为 4.60%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权。

26. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	290,085,491.42	406,561,240.73
合 计	290,085,491.42	406,561,240.73

27. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
受托政策性担保基金负债		1,066,834,881.00

代偿补偿平台资金		350,012,297.39
其他应付款	526,719,062.63	711,516,146.09
预收款项	3,332,035.19	362,849.32
应付股利	186,000,000.00	237,759,613.08
其他	175.00	175.00
合 计	716,051,272.82	2,366,485,961.88

(2) 受托政策性担保基金负债、代偿补偿平台资金详见本财务报表附注五（一）16 之说明。

(3) 其他应付款

1) 明细项目

项 目	期末数	期初数
应付债权受让款	299,318,659.40	339,570,378.92
暂收应付款项	157,289,489.24	281,655,054.42
应付协作费	6,110,913.99	6,110,913.99
应付关联方及其他单位借款	64,000,000.00	84,179,798.76
合 计	526,719,062.63	711,516,146.09

2) 应付关联方单位款项

关联方名称	款项性质	期末数
重庆银行股份有限公司	应付债权受让款	86,552,921.06
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款	55,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款	9,000,000.00
小 计		150,552,921.06

28. 股本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
重庆渝富控股集团 有限公司	2,325,000,000.00	90,000,000.00		2,415,000,000.00
三峡资本控股有限 责任公司	1,550,000,000.00	60,000,000.00		1,610,000,000.00

国开金融有限责任公司	775,000,000.00	30,000,000.00		805,000,000.00
合 计	4,650,000,000.00	180,000,000.00		4,830,000,000.00

(2) 股本变动情况的说明

根据公司股东大会 2020 年度第六次临时会议决议和章程规定，公司本期增加注册资本人民币 180,000,000.00 元，由未分配利润转增，变更后注册资本为人民币 4,830,000,000.00 元，该出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审验，并由其出具《验资报告》（天健渝验（2019）11 号）。

29. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债基本情况

本公司面向合格投资者公开发行面值总额不超过人民币 20 亿元（含 20 亿元）永续期公司债券的申请已于 2018 年 10 月 12 日获得中国证券监督管理委员会核准（证监许可（2018）1639 号）。本公司于 2018 年 11 月 21 日发行起息日为 2018 年 11 月 22 日的第一期永续期公司债券，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 200,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 199,150,000.00 元。根据该永续债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司续期选择权行使不受次数限制。本期债券采用固定利率形式，首个周期内的票面利率为 6.5%，在基础期限内固定不变，期后每个重定价周期重置一次，后续周期的票面利率调整为当期基准利率加上初始利差再加上 300 个基点。本期债券附设本公司递延支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，本公司可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。强制付息事件：付息日前 12 个月内，发生以下事件的，本公司不得递延当期利息以及按照约定已经递延的所有利息及其孳息：（1）向普通股股东分红；（2）减少注册资本。利息递延下的限制事项：若本公司选择行使递延支付利息权，则在递延支付利息及其孳息未偿付完毕之前，不得有下列行为：（1）向普通股股东分红；（2）减少注册资本。

(2) 期末发行在外的永续债变动情况

项目	期初数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值

18 三峡 Y1	2,000,000.00	200,574,657.53		13,000,000.00
合计	2,000,000.00	200,574,657.53		13,000,000.00

(续上表)

项目	本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值
18 三峡 Y1		13,000,000.00	2,000,000.00	200,574,657.53
合计		13,000,000.00	2,000,000.00	200,574,657.53

(3) 其他说明

其他权益工具本期增加为本期计提永续债利息，减少为支付永续债利息。

30. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价		65,065,375.57		65,065,375.57
合 计		65,065,375.57		65,065,375.57

(2) 资本公积本期增减原因及依据说明

1) 本公司购买子公司重庆市教育融资担保有限公司少数股权新取得的长期股权投资 48,620,000.00 元与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额 113,730,329.57 元之间的差额 65,110,329.57 元，调整资本公积。

2) 本公司子公司金宝保购买重庆斐耐科技有限公司少数股权新取得的长期股权投资 1,484,970.00 元与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额 1,396,824.93 元之间的差额与本公司对子公司金宝保的持股比例 51%的乘积 -44,954.00 元，调整资本公积。

31. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03

其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03
其他综合收益合计	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03

32. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	248,851,776.49	33,993,704.98		282,845,481.47
合 计	248,851,776.49	33,993,704.98		282,845,481.47

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加主要系按照母公司净利润 10%计提形成。

33. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	455,194,733.64	33,993,704.98		489,188,438.62
合 计	455,194,733.64	33,993,704.98		489,188,438.62

(2) 一般风险准备变动情况的说明

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)及财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》(财金〔2007〕23 号)，本公司及从事担保业务和贷款业务的子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实收股本。

本公司及经营担保业务的子公司按当年净利润的 10%提取一般风险准备。本公司经营贷款业务的子公司应当于每年年终根据承担风险和损失的风险资产余额的一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失，其一般风险准备余额原则上不得低于风险资产余额的 1%。

34. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	648,380,517.00	
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	648,380,517.00	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	292,225,668.90	
减：提取法定盈余公积	33,993,704.98	10%
提取一般风险准备	33,993,704.98	
应付普通股股利	180,000,000.00	
转作股本的普通股股利	180,000,000.00	
可续期公司债券利息	13,000,000.00	
期末未分配利润	499,618,775.94	

(2) 其他说明

根据公司股东大会 2020 年度第六次临时会议决议，以 2019 年末总股本 46.5 亿股（每股面值 1 元）为基数，共计分红 3.6 亿元，其中：现金分红 1.8 亿元，派送红股 1.8 亿股。

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	665,609,751.86	770,357,273.46
合 计	665,609,751.86	770,357,273.46

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
再担保支出	14,325,379.77	80,159,280.83
合 计	14,325,379.77	80,159,280.83

3. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

提取未到期责任准备金	-40,866,903.81	49,589,412.51
合 计	-40,866,903.81	49,589,412.51

4. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	30,729,342.51	153,408,228.19
贷款利息收入	50,314,439.25	58,620,318.45
存款利息收入	137,073,876.97	91,155,602.94
其他利息收入		55,650.00
合 计	218,117,658.73	303,239,799.58

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,885,623.48	37,197.15
可供出售金融资产持有期间及处置取得的投资收益	107,402,168.26	144,322,389.57
处置长期股权投资产生的投资收益	1,378,318.95	8,370.00
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		35,431.99
合 计	110,666,110.69	144,403,388.71

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	1,841,743.04	2,378,243.55
个税手续费	129,211.30	15,796.90
其他	62,445.37	23,669.75
合 计	2,033,399.71	2,417,710.20

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

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-3,134.25
合 计		-3,134.25

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
财务顾问咨询费收入	13,254,655.21	19,504,881.85
平台业务手续费收入	7,762.33	501,844.66
投资性房地产租金收入	2,026,401.69	2,534,216.31
资金占用费收入	30,953,996.94	21,622,067.72
其他	4,887,631.08	966,808.12
合 计	51,130,447.25	45,129,818.66

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	77,673.21	725,227.32
抵债资产处置收益	-175,930.80	10,817,124.67
合 计	-98,257.59	11,542,351.99

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	10,392,317.92	9,136,919.99
债券利息支出	28,945,138.62	23,049,535.71
卖出回购金融资产利息支出	121,770.61	
其他	696,526.13	4,650,506.29
合 计	40,155,753.28	36,836,961.99

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

提取担保赔偿准备金	192,946,981.83	209,514,563.55
合 计	192,946,981.83	209,514,563.55

12. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	3,345,430.88	3,661,363.79
教育费附加	1,433,038.76	1,552,907.87
地方教育附加	923,761.90	1,022,110.30
房产税	1,987,787.60	2,475,920.94
土地使用税	413,869.09	391,559.23
印花税	98,882.40	203,556.92
车船使用税	11,870.00	10,910.00
其他	3,563.41	10,027.57
合 计	8,218,204.04	9,328,356.62

13. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	25,159,787.27	13,309,467.00
合 计	25,159,787.27	13,309,467.00

14. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	135,202,145.07	154,214,463.17
物管租赁费	13,753,284.75	16,121,498.63
咨询服务费	5,427,912.14	18,097,441.56
折旧及摊销费用	11,049,063.05	11,605,478.36
差旅及交通费	2,152,141.08	4,527,704.42
办公会议费	7,229,374.05	6,960,014.51
业务招待费	2,394,193.48	4,172,559.28
宣传及广告费	2,732,906.09	3,526,886.39

其他	4,560,439.99	6,482,486.72
合 计	184,501,459.70	225,708,533.04

15. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	987,218.04	987,218.04
其他业务运营成本	1,550,789.57	5,248,048.88
资金占用费支出	12,400,274.28	
合 计	14,938,281.89	6,235,266.92

16. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
应收代偿款减值损失	162,127,449.68	77,785,733.11
委托贷款减值损失	-553,279.18	15,683,807.39
发放贷款减值损失	3,408,653.05	12,694,571.32
其他资产减值损失	37,782,554.81	222,503,791.23
应收保费减值损失		-854,900.00
投资性房地产减值损失		452,162.50
合 计	202,765,378.36	328,265,165.55

17. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	722,249.53	100,912.30
客户违约金收入		3,684,509.84
其他	35,362.42	2,093.22
合 计	757,611.95	3,787,515.36

18. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	9,319,400.00	2,120,000.00
罚款支出	1,485.07	41.33

其他	686.51	76,663.99
合 计	9,321,571.58	2,196,705.32

19. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	58,807,866.46	126,547,022.53
递延所得税费用	43,009,298.82	-91,583,862.95
合 计	101,817,165.28	34,963,159.58

20. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

21. 担保业务种类及其余额

(1) 商业担保

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	14,860,583,301.46	15,574,492,871.94
债券担保	62,037,000,000.00	66,641,000,000.00
其他融资担保	292,902,610.00	570,430,518.28
非融资性担保	8,884,796,794.96	5,566,062,546.40
合 计	86,075,282,706.42	88,351,985,936.62

(2) 政策性担保

项 目	期末数	期初数
政策性担保余额[注]		4,499,446,020.45
合 计		4,499,446,020.45

[注]：政策性担保余额详见本财务报表附注五（一）16 之说明。

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
------	-----	-------

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	294,933,663.41	284,767,850.80
加: 资产减值准备	202,765,378.36	328,265,165.55
提取担保赔偿准备金	192,946,981.83	209,514,563.55
提取未到期责任准备金	-40,866,903.81	49,589,412.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,138,508.98	10,036,837.52
无形资产摊销	1,349,766.95	1,236,335.65
长期待摊费用摊销	615,675.24	1,509,237.17
投资性房地产折旧	987,218.04	987,218.04
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)	-77,673.21	3,120,669.22
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		3,134.25
委托贷款利息收入	-30,729,342.51	-153,408,228.19
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	39,459,227.15	32,186,455.70
投资损失(收益以“-”号填列)	-110,666,110.69	-144,403,388.71
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	43,009,298.82	-91,583,862.95
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-558,591,247.26	-3,016,664,847.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-141,988,204.80	190,518,239.54
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-97,713,763.50	-2,294,325,207.77
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
减: 现金的期初余额	2,344,513,455.70	760,246,752.89
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	-853,744,196.89	1,584,266,702.81
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70

(四) 政府补助

1. 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
中小微企业贷款担保费补贴	595,660.38	其他收益	
2018年、2019年稳岗补贴	21,282.66	其他收益	
武汉市失业保险管理办公室拨入失业保险基金	8,000.00	其他收益	
武昌区财政局下拨2018年度税收补助	100,000.00	其他收益	
2019年金融高质量发展激励	31,000.00	其他收益	
两江新区财政局支付产业发展扶持资金	582,000.00	其他收益	
研发补贴收入	183,800.00	其他收益	
智能化风控平台补贴	190,000.00	其他收益	
企业发展专项资金	100,000.00	其他收益	
科技型企业入库奖励	30,000.00	其他收益	
合 计	1,841,743.04		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为1,841,743.04元。

六、合并范围的变更

(一) 合并范围发生变更的说明

出售股权而减少子公司的情况说明

根据本公司与重庆市财政局于 2019 年 12 月 31 日签订的《重庆市三峡融资担保集团股份有限公司与重庆市财政局关于重庆市小微企业融资担保有限公司 51%股权之股权转让协议》，本公司以 16,753.14 万元将所持有的小微担保 51%股权转让给重庆市财政局。本公司已于 2019 年 12 月 31 日收到重庆市财政局支付的该项股权转让款 16,753.14 万元，并于 2020 年 4 月 10 日，交易双方完成对小微担保财务系统数据的迁移，办理了相应的财产权交接手续；2020 年 4 月 17 日，重庆市财政局印发《关于曾军等五名同志任职的通知》（渝财人〔2020〕17 号），更换小微担保的管理层；2020 年 5 月 7 日，交易双方完成股权转让工商变更登记手续，故自 2020 年 5 月起本公司不再将小微担保纳入合并财务报表范围。

(二) 本期不再纳入合并范围的子公司

名 称	处置日净资产	期初至处置日净利润
重庆市小微企业融资担保有限公司	326,821,866.16	-4,085,520.19

七、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
重庆市教育融资担保有限公司[注 1]	重庆	重庆	担保业	20,000.00 万	100.00		设立
重庆渝台融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	30,000.00 万	66.67		设立
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00 万	50.00	5.00	设立
重庆金宝保信息技术服务有限公司	重庆	重庆	信息服务	3,000.00 万	51.00		设立
深圳渝信资产管理有限公司	深圳	深圳	资产管理	10,000.00 万	100.00		设立
重庆瑜信企业管理有限公司[注 2]	重庆	重庆	咨询服务	5,000.00 万		100.00	设立
深圳市前海普华汇信金融服务有限公司	深圳	深圳	咨询服务	5,000.00 万		100.00	受让

司[注 3]							
重庆斐耐科技有限公司[注 4]	重庆	重庆	软件和信息 技术服务	1,000.00 万		100.00	设立

[注 1]根据本公司与子公司重庆市教育融资担保有限公司（以下简称教育担保公司）其他股东重庆天长实业有限责任公司、重庆展瑞投资有限公司、重庆利昂教育服务有限公司、吴安鸣、重庆海莱科教发展有限公司、重庆斌鑫集团有限公司、重庆正大教育产业有限公司、重庆市建鸿创嘉房地产开发有限公司、重庆市学生资助管理中心（重庆市教委经费监管事务中心）、重庆中硕科技有限公司等于 2020 年 1 月 5 日签订《重庆市教育融资担保有限公司之股权收购协议》，本公司将以人民币 5,312.00 万元收购上述其他股东持有的教育担保 40% 的股权。本次股权收购已于 2020 年 1 月 10 日办理工商变更登记手续，且本公司已于 2020 年 1 月 14 日支付全部股权购买价款。故自 2020 年 1 月起本公司对教育担保公司的持股比例由 60%变更为 100%

[注 2]本公司通过深圳渝信资产管理有限公司间接持有重庆瑜信企业管理有限公司 100% 股权

[注 3]本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限公司 100% 股权

[注 4]本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司间接持有重庆斐耐科技有限公司 100% 股权

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东 持股比例 (%)	本期归属于少数股 东的损益	本期向少数股东 宣告分派的股利	期末少数股东 权益余额
重庆渝台融资担保有限 公司	33.33	-9,437,440.34		137,336,912.90
重庆两江新区长江三峡 小额贷款有限公司	45.00	13,041,971.62	4,500,000.00	283,433,006.87
重庆金宝保信息技术服 务有限公司	49.00	1,105,368.12		22,316,657.46
重庆市小微企业融资担 保有限公司	49.00	-2,001,904.89		
合 计		2,707,994.51	4,500,000.00	443,086,577.23

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数	期初数
-------	-----	-----

	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
重庆渝台融资担保有限公司	845,631,165.37	404,994,523.36	896,403,939.35	427,454,976.33
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	629,208,655.87	5,879,297.32	619,026,900.24	14,679,700.84
重庆金宝保信息技术服务有限公司	54,974,102.22	9,512,170.31	48,186,008.24	2,658,534.27

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	8,562,259.12	-28,312,321.01	-28,312,321.01	-23,906,395.38
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	51,771,867.37	28,982,159.15	28,982,159.15	37,465,089.86
重庆金宝保信息技术服务有限公司	14,289,444.17	2,356,811.14	2,356,811.14	5,826,398.94

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	16,707,467.50	1,430,481.06	1,430,481.06	-57,720,492.61
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	58,302,150.89	26,916,049.35	26,916,049.35	64,480,534.33
重庆金宝保信息技术服务有限公司	9,745,880.36	134,096.59	134,096.59	-1,150,686.34

(二) 联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
重庆市再担保有限责任公司	993,460,789.27	107,584,798.69	885,875,990.58	59,221,775.89	26,855,460.50
重庆市潼南区融资担保有限公司	249,794,008.33	86,379,207.99	163,414,800.34	4,328,182.32	3,729,230.18
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	334,887,502.14	162,972,899.55	171,914,602.59	5,349,214.23	87,397.65
重庆宏昌融资担保有限公司	248,598,613.68	56,911,564.13	191,687,049.55	10,297,938.20	508,357.13
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	10,007,248.93	204,158.62	9,803,090.31		449,335.86
成都经远投资管理有限公司	2,352,017.83	13,746.01	2,338,271.82		-13,613.04

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

2020 年 12 月 31 日，本公司未纳入合并财务报表范围的结构化主体全部为第三方机构发起设立的结构化主体。这类结构化主体 2020 年 12 月 31 日的资产总额为 470,452,482.34 元。

2. 与权益相关资产的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
银行理财产品	可供出售 金融资产	470,452,482.34	886,464,190.30	470,452,482.34	886,464,190.30
信托计划投资	可供出售 金融资产		325,000,000.00		325,000,000.00
合 计		470,452,482.34	1,211,464,190.30	470,452,482.34	1,211,464,190.30

3. 最大损失敞口的确定方法

最大损失敞口为在结构化主体中的权益在资产负债表日的公允价值。

八、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

2. 本公司的子公司情况、重要的合营或联营企业详见本财务报表附注七在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
重庆农村商业银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆渝康资产经营管理有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银海融资租赁有限公司	母公司能施加重大影响的企业
西南证券股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
国家开发银行股份有限公司	本公司参股股东的母公司

重庆市再担保有限责任公司	本公司投资的参股公司
--------------	------------

(二) 关联方交易情况

1. 存款取得利息收入

关联方名称	科 目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	1,423,185.95
重庆银行股份有限公司	利息收入	3,110,926.91
国家开发银行股份有限公司	利息收入	6,004.40
西南证券股份有限公司	利息收入	53.09
小 计		4,540,170.35

2. 向关联方购买银行理财产品

(1) 购买及赎回理财产品

关联方名称	购买银行理财产品	赎回银行理财产品
重庆农村商业银行股份有限公司	866,000,000.00	967,999,999.32
重庆银行股份有限公司	44,000,000.00	26,000,000.00
小 计	910,000,000.00	993,999,999.32

(2) 购买银行理财产品取得的投资收益

关联方名称	科 目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	11,852,014.62
重庆银行股份有限公司	投资收益	89,380.37
小 计		11,941,394.99

3. 向关联方单位资金拆借的利息支出

关联方名称	科目	金额
重庆银海融资租赁有限公司	利息支出	5,681,236.02
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	845,819.67
小 计		6,527,055.69

4. 关联方提供担保

(1) 提供担保的余额

关联方名称	交易事项	期末余额
重庆市再担保有限责任公司	融资借款担保	27,000,000.00

(2) 向关联方支付担保费

关联方名称	科目	金额
重庆市再担保有限责任公司	其他业务成本	466,981.13
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	3,411,003.35
小 计		3,877,984.48

5. 向关联方转让债权

关联方名称	债权金额	转让金额	收到债权转让款
重庆渝康资产经营管理有限公司	189,143,575.38	43,550,600.00	43,550,600.00

6. 向关联方单位因债权转让支付的资金占用费

关联方名称	科目	金额
重庆银行股份有限公司	其他业务成本	2,967,293.69
小 计		2,967,293.69

7. 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

九、其他重要事项

（一）或有事项

截至2020年12月31日止，本公司未到期商业担保余额860.75亿元。

除存在上述或有事项外，截至2020年12月31日止，本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

（二）承诺事项

截至2020年12月31日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

（三）资产负债表日后事项中的非调整事项

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

十、母公司财务报表主要项目注释

（一）母公司资产负债表项目注释

1. 应收代偿款

（1）账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	342,437,822.28	312,534,050.25

1-2 年	192,205,931.31	229,943,905.96
2-3 年	141,786,761.96	176,962,915.04
3 年以上	205,610,275.55	100,562,986.29
应收代偿款原值	882,040,791.10	820,003,857.54
减：坏账准备	405,249,639.98	330,180,452.14
应收代偿款净值	476,791,151.12	489,823,405.40

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	330,180,452.14	440,498,952.81
加：本年计提的净额	137,920,781.98	73,553,565.52
本年转入	2,000,000.00	207,940,861.25
本期收回已核销	40,651,883.52	14,265,096.61
减：本年核销及处置损失	105,503,477.66	406,078,024.05
年末余额	405,249,639.98	330,180,452.14

2. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	733,920,000.00		733,920,000.00	838,300,000.00		838,300,000.00
对合营联营企业投资	86,141,150.00		86,141,150.00	86,141,150.00		86,141,150.00
合 计	820,061,150.00		820,061,150.00	924,441,150.00		924,441,150.00

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末数
重庆市教育融资担保有限公司	100.00	100.00	168,620,000.00
重庆渝台融资担保有限公司	66.67	66.67	200,000,000.00
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司[注]	50.00	55.00	250,000,000.00
重庆金宝保信息技术服务有限公司	51.00	51.00	15,300,000.00
深圳渝信资产管理有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00

合 计			733,920,000.00
-----	--	--	----------------

[注]：本公司持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 50%的股权，子公司教育担保、重庆渝台融资担保有限公司分别持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 3%、2%的股权，公司直接和间接合计持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 55%的股权。

(3) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市潼南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆宏昌融资担保有限公司	9.80	9.80	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
小 计			86,141,150.00			86,141,150.00

3. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	432,269,180.84	429,366,611.81
应收股利	23,700,000.00	19,200,000.00
预付账款	7,253,003.60	4,047,101.48
抵债资产	260,346,376.52	264,736,956.57
长期待摊费用	639,055.60	36,280.56
在建工程		8,521.54
合 计	724,207,616.56	717,395,471.96

(2) 其他应收款

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值

受让应收债权	292,950,056.89	243,450,056.89	49,500,000.00
应收追偿费	30,851.68	30,851.68	
应收子公司借款	340,441,194.57		340,441,194.57
押金及保证金	428,941.44		428,941.44
代垫款项	47,227,530.55	6,341,605.47	40,885,925.08
其他	1,013,119.75		1,013,119.75
合 计	682,091,694.88	249,822,514.04	432,269,180.84

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	293,267,594.29	255,622,098.46	37,645,495.83
应收追偿费	30,851.68	30,851.68	
应收子公司借款	224,160,357.45		224,160,357.45
押金及保证金	143,014.00		143,014.00
代垫款项	214,478,076.18	48,482,450.10	165,995,626.08
其他	1,422,118.45		1,422,118.45
合 计	733,502,012.05	304,135,400.24	429,366,611.81

(3) 其他应收款坏账准备

项 目	期末数	期初数
年初余额	304,135,400.24	375,965,872.24
加：本年计提的净额	43,298,377.56	171,849,276.92
本期收回已核销	9,438,886.85	26,154,796.10
减：本年核销或处置损失	107,050,150.61	269,834,545.02
年末余额	249,822,514.04	304,135,400.24

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	253,195,316.52		253,195,316.52	257,585,896.57		257,585,896.57

股权	7,151,060.00		7,151,060.00	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	260,346,376.52		260,346,376.52	264,736,956.57		264,736,956.57

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值计人民币 43,327,728.67 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

4. 担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	841,095,396.84	809,504,440.30
本年计提	203,533,866.63	239,531,817.79
本年转出	98,671,068.33	207,940,861.25
年末余额	945,958,195.14	841,095,396.84

(二) 母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	656,952,679.53	711,909,074.14
合 计	656,952,679.53	711,909,074.14

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	24,332,039.18	149,471,612.82
存款利息收入	134,859,169.74	82,996,829.41
合 计	159,191,208.92	232,468,442.23

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
对子公司的投资收益	5,000,000.00	34,425,515.66
对联营企业的投资收益	1,892,430.00	361,254.72

处置长期股权投资产生的投资收益	14,531,400.00	8,370.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	99,697,961.57	119,143,067.58
合 计	121,121,791.57	153,938,207.96

4. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
债券利息支出	28,945,138.62	23,049,535.71
卖出回购金融资产利息支出	121,770.61	
其他		4,650,506.29
合 计	29,066,909.23	27,700,042.00

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	13,527,000,732.37	11,262,282,215.00
债券担保	61,981,000,000.00	66,481,000,000.00
其他融资担保	240,500,000.00	358,500,000.00
非融资性担保	9,095,987,137.82	6,004,210,729.30
合 计	84,844,487,870.19	84,105,992,944.30

(三) 母公司现金表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	339,937,049.71	292,454,905.78
加: 资产减值损失	165,327,308.61	257,387,232.08
提取担保赔偿准备金	203,533,866.63	239,531,817.79
提取未到期责任准备金	-35,953,062.18	61,462,357.62
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,524,924.90	4,574,635.62

投资性房地产折旧	51,962.40	51,962.40
无形资产摊销	1,044,578.96	817,099.96
长期待摊费用摊销	313,499.40	62,195.16
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)	-5,497.35	518,592.04
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
委托贷款利息收入	-24,332,039.18	-149,471,612.82
投资损失(收益以“—”号填列)	-121,121,791.57	-153,938,207.96
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	29,066,909.23	23,049,535.71
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	44,437,241.55	-88,819,320.50
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-572,139,292.27	-2,514,843,640.16
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-92,967,017.78	-274,191,987.33
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-58,281,358.94	-2,301,354,434.61
(2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
(3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
减: 现金的期初余额	2,246,441,172.71	691,459,733.64
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	-836,083,939.62	1,554,981,439.07
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
其中: 库存现金		

可随时用于支付的银行存款	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	本期数	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-98,257.59	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	1,841,743.04	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,563,959.63	
小 计	-6,820,474.18	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	-1,781,209.48	
少数股东权益影响额(税后)	290,111.01	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-5,329,375.71	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		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	4.52	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.60	0.06	0.06

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	292,225,668.90
减：公司永续债利息	B	13,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	279,225,668.90

非经常性损益	D	-5,329,375.71
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$E=C-D$	284,555,044.61
归属于公司普通股股东的期初净资产	F	6,009,728,687.73
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	G	65,065,375.57
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	11
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	I	180,000,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	1
其他	其他综合收益的税后净额	K
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L
报告月份数	M	12
加权平均净资产	$N = \frac{F+C}{2} + \frac{G \times H}{M} - \frac{I \times J}{M} \pm \frac{K \times L}{M}$	6,180,218,217.80
加权平均净资产收益率(%)	$O=C/N$	4.52
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	$P=E/N$	4.60

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	292,225,668.90
减：公司永续债利息	B	13,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	279,225,668.90
非经常性损益	D	-5,329,375.71
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$E=C-D$	284,555,044.61
期初股份总数	F	4,650,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	180,000,000.00
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12



发行在外的普通股加权平均数	$N = F + G + H \times I / M - J \times K / M - L$	4,830,000,000.00
基本每股收益	$O = C / N$	0.06
扣除非经常损益基本每股收益	$P = E / N$	0.06

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

二〇二一年三月三十日



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营, 未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。



营业执照

统一社会信用代码
913300005793421213



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
查询企业信用信息

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

经营范围

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

成立日期 2011 年 07 月 18 日

合伙期限 2011 年 07 月 18 日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路 28 号 6 楼

登记机关

2021 年 03 月 18 日



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2020年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）执业资质，未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号：0007666

说明

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

发证机关：

2019 年 12 月 25 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会（2011）25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年6月28日转制

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券期货相关业务执业资质，未经本所书面同意，该文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

(特殊普通合伙)

证书序号: 000390



会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
天健会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 胡少先



证书号: 44

发证时间: 二〇二一年十一月八日

证书有效期至: 二〇二一年十一月八日

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2020年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明陈丘刚是中国注册会计师，未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓名 陈丘刚
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1978年10月22日
Date of birth
工作单位 重庆天健会计师事务所
Working unit
身份证号码 420104197810220410
Identity card No.



注意事项

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

NOTES

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

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.

0010.3.31

2009年3月31日



注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

天津正信 事务所
CPAs

重庆分所

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

2012年5月31日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

重庆天健会计师事务所(特殊普通合伙) 事务所
CPAs

重庆分所

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

2012年5月31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.

0010.3.31

2007年12月31日



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2020 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明朱斌是中国注册会计师 未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



天健会计师事务所
(特殊普通合伙)

朱斌
姓名 Full name 男
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1989-01-05
工作单位 Working unit 天健会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
身份证号码 Identity card No. 360424198901051536



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.



2015年12月31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.



2019年3月31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.