

## 审计报告

大华审字[2021]002168号

长沙雨花经开开发建设有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了长沙雨花经开开发建设有限公司(以下简称开发建设有限公司)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,公允反映了开发建设有限公司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,我们独立于开发建设有限公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,开发建设有限公司管理层负责评估开发建设有限公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持

续经营假设，除非管理层计划清算开发建设公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督开发建设公司的财务报告过程

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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，就可能导致对开发建设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开发建设公司不能持续经营。

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

6. 就开发建设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：



黄海波

中国注册会计师：



周勇

二〇二一年四月二十日

# 合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：长沙雨花经济开发区建设有限公司

(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
<b>流动资产：</b>			
货币资金	注释1	1,243,925,964.40	555,951,865.53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收票据			
应收账款	注释2	970,384,752.01	725,726,510.67
预付款项	注释3	152,073,915.97	251,058,250.27
其他应收款	注释4	2,301,322,939.72	2,373,952,327.96
存货	注释5	11,284,484,478.05	10,700,054,977.54
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	50,491,578.94	24,379,540.66
<b>流动资产合计</b>		<b>16,002,683,629.09</b>	<b>14,631,123,472.63</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产	注释7	19,518,000.00	19,518,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	注释8	91,196,607.99	85,969,203.74
投资性房地产	注释9	401,101,071.05	410,829,160.64
固定资产	注释10	237,962,179.20	245,233,268.26
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	注释11	161,364,032.20	165,996,492.46
递延所得税资产	注释12	837,926.92	726,896.36
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>911,979,817.36</b>	<b>928,273,021.46</b>
<b>资产总计</b>		<b>16,914,663,446.45</b>	<b>15,559,396,494.09</b>

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

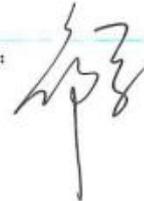
企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：长沙雨花经开开发建设有限公司

（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
<b>流动负债：</b>			
短期借款	注释13	10,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	注释14	1,115,963.01	263,503.70
预收款项	注释15	599,697,546.60	604,244,895.90
应付职工薪酬	注释16	302,704.49	329,954.44
应交税费	注释17	81,103,022.32	76,362,668.32
其他应付款	注释18	197,766,507.06	207,783,003.92
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	注释19	701,534,548.89	1,470,010,300.00
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>1,591,520,292.37</b>	<b>2,358,994,326.28</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款	注释20	1,859,477,714.38	1,175,242,210.89
应付债券	注释21	4,397,247,351.75	3,372,714,304.22
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	注释22	905,200,000.00	672,200,000.00
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			
<b>非流动负债合计</b>		<b>7,161,925,066.13</b>	<b>5,220,156,515.11</b>
<b>负债合计</b>		<b>8,753,445,358.50</b>	<b>7,579,150,841.39</b>
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	注释23	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释24	4,683,014,075.72	4,683,014,075.72
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	注释25	218,288,994.45	218,288,994.45
未分配利润	注释26	3,159,915,017.78	2,978,942,582.53
归属于母公司所有者权益合计		<b>8,161,218,087.95</b>	<b>7,980,245,652.70</b>
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		<b>8,161,218,087.95</b>	<b>7,980,245,652.70</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>16,914,663,446.45</b>	<b>15,559,396,494.09</b>

（后附财务报表附注为合并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：

# 合并利润表

2020年度

编制单位：长沙雨花经开开发建设有限公司

(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
<b>一、营业收入</b>	注释27	713,883,156.94	618,444,590.42
减：营业成本	注释27	411,629,869.77	384,825,061.16
税金及附加	注释28	8,574,854.85	16,372,230.10
销售费用	注释29	7,662,660.21	5,379,538.43
管理费用	注释30	91,936,844.43	38,484,792.87
研发费用			
财务费用	注释31	14,606,438.94	-695,844.21
其中：利息费用		19,345,619.44	
利息收入		4,826,055.52	710,533.79
加：其他收益	注释32	7,158,500.00	13,000,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	注释33	5,227,404.25	3,910,358.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		5,227,404.25	3,910,358.64
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	注释34	-4,232,849.09	-3,864,046.96
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（损失以“-”号填列）</b>		<b>187,625,543.90</b>	<b>187,125,123.75</b>
加：营业外收入	注释35		6,781.98
减：营业外支出	注释36	743,286.84	438,344.00
<b>三、利润总额（损失以“-”号填列）</b>		<b>186,882,257.06</b>	<b>186,693,561.73</b>
减：所得税费用	注释37	5,909,821.81	12,446,114.17
<b>四、净利润（损失以“-”号填列）</b>		<b>180,972,435.25</b>	<b>174,247,447.56</b>
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（净亏损以“-”号填列）		180,972,435.25	174,247,447.56
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		180,972,435.25	174,247,447.56
少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
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			
（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. 现金流量套期储备			
7. 外币财务报表折算差额			
8. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益			
9. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>180,972,435.25</b>	<b>174,247,447.56</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额		180,972,435.25	174,247,447.56
归属于少数股东的综合收益总额			
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

(后附财务报表附注为合并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：

# 合并现金流量表

2020年度

编制单位：长沙雨花经开开发建设有限公司

(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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		470,691,763.90	591,209,409.56
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	注释38	630,182,735.95	949,182,452.95
经营活动现金流入小计		1,100,874,499.85	1,540,391,862.51
购买商品、接受劳务支付的现金		548,468,377.72	958,927,329.28
支付给职工以及为职工支付的现金		26,370,946.89	21,927,683.13
支付的各项税费		23,883,155.92	9,424,187.48
支付其他与经营活动有关的现金	注释38	502,022,469.99	926,742,832.22
经营活动现金流出小计		1,100,744,950.52	1,917,022,032.11
经营活动产生的现金流量净额		129,549.33	-376,630,169.60
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益收到的现金			22,500,000.00
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			
投资活动现金流入小计			22,500,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		76,022.10	172,712.06
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		76,022.10	172,712.06
投资活动产生的现金流量净额		-76,022.10	22,327,287.94
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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		3,453,000,000.00	1,935,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	注释38	373,000,000.00	350,000,000.00
筹资活动现金流入小计		3,826,000,000.00	2,285,000,000.00
偿还债务支付的现金		2,507,240,247.62	1,158,916,289.11
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		400,047,670.83	404,591,436.43
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	233,431,893.09	13,500,000.00
筹资活动现金流出小计		3,140,719,811.54	1,577,007,725.54
筹资活动产生的现金流量净额		685,280,188.46	707,992,274.46
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额	注释39	555,951,865.53	202,262,472.73
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
	注释39	1,241,285,581.22	555,951,865.53

(后附财务报表附注为合并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：

# 合并所有者权益变动表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 长沙雨花经开开发建设有限公司



	本期金额									
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,000,000.00		4,683,014,075.72				218,288,994.45	2,978,942,582.53		7,980,245,652.70
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	100,000,000.00		4,683,014,075.72				218,288,994.45	2,978,942,582.53		7,980,245,652.70
三、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额										
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 对股东的分配										
3. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本										
2. 盈余公积转增资本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他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	100,000,000.00		4,683,014,075.72				218,288,994.45	3,159,915,017.78		8,161,218,087.95

(后附财务报表附注为合并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:

# 合并所有者权益变动表

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	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	100,000,000.00		4,663,014,075.72				218,288,994.45	2,804,695,134.97		7,805,998,205.14
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	100,000,000.00		4,663,014,075.72				218,288,994.45	2,804,695,134.97		7,805,998,205.14
三、本年增减变动金额								174,247,447.56		174,247,447.56
(一) 综合收益总额								174,247,447.56		174,247,447.56
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 对股东的分配										
3. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本										
2. 盈余公积转增资本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他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	100,000,000.00		4,663,014,075.72				218,288,994.45	2,978,942,582.53		7,980,245,652.70



(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

*[Signature]*

主管会计工作负责人:

*[Signature]*

会计机构负责人:

*[Signature]*



## 母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：长沙雨花鑫开建设有限公司

(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
<b>流动资产：</b>			
货币资金		867,325,983.44	167,256,909.44
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收票据			
应收账款	注释1	847,835,522.17	648,156,233.01
应收款项融资			
预付款项		167,643,015.97	266,627,350.27
其他应收款	注释2	2,568,936,652.40	2,623,609,812.28
存货		10,590,696,596.49	10,182,611,226.35
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		28,868,631.22	11,326,944.85
<b>流动资产合计</b>		<b>15,071,306,401.69</b>	<b>13,899,588,476.20</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产		19,518,000.00	19,518,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	注释3	554,897,720.75	554,279,366.91
投资性房地产			
固定资产		236,883,924.01	243,575,634.92
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		161,364,032.20	165,996,492.46
递延所得税资产			
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>972,663,676.96</b>	<b>983,369,494.29</b>
<b>资产总计</b>		<b>16,043,970,078.65</b>	<b>14,882,957,970.49</b>

(后附财务报表附注为合并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：

## 母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：长沙雨花经济开发区建设有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

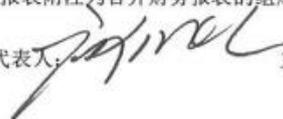
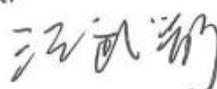
负债和股东权益	附注十二	期末余额	期初余额
<b>流动负债：</b>			
短期借款		10,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		8,807,422.06	7,954,962.75
预收款项		582,328,933.60	969,589,595.90
应付职工薪酬			
应交税费		5,695,455.75	5,695,455.75
其他应付款		179,859,751.43	192,558,491.97
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		401,556,348.89	1,260,000,000.00
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		1,188,247,911.73	2,435,798,506.37
<b>非流动负债：</b>			
长期借款		1,483,477,714.38	505,264,010.89
应付债券		4,397,247,351.75	3,372,714,304.22
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		905,200,000.00	672,200,000.00
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			
<b>非流动负债合计</b>		6,785,925,066.13	4,550,178,315.11
<b>负债合计</b>		7,974,172,977.86	6,985,976,821.48
<b>所有者权益：</b>			
实收资本		100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		4,683,014,075.72	4,683,014,075.72
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		218,288,994.45	218,288,994.45
未分配利润		3,068,494,030.62	2,895,678,078.84
<b>所有者权益合计</b>		8,069,797,100.79	7,896,981,149.01
<b>负债和所有者权益总计</b>		16,043,970,078.65	14,882,957,970.49

（后附财务报表附注为合并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：


# 母公司利润表

2020年度

编制单位：长沙雨花经开区建设有限公司

(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
<b>一、营业收入</b>	注释4	611,687,470.87	498,961,554.16
减：营业成本	注释4	361,492,630.89	339,065,161.87
税金及附加		462,597.71	1,073,637.49
销售费用			
管理费用		82,851,611.40	31,531,912.65
研发费用			
财务费用		-2,530,177.02	-193,446.30
其中：利息费用			
利息收入		2,604,017.68	200,945.88
加：其他收益		7,158,500.00	13,000,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）		618,353.84	350,725.81
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			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-3,788,726.81	-3,409,127.15
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（损失以“-”号填列）</b>		<b>173,398,934.92</b>	<b>137,425,887.11</b>
加：营业外收入			6,781.97
减：营业外支出		582,983.14	418,344.00
<b>三、利润总额（损失以“-”号填列）</b>		<b>172,815,951.78</b>	<b>137,014,325.08</b>
减：所得税费用			
<b>四、净利润（损失以“-”号填列）</b>		<b>172,815,951.78</b>	<b>137,014,325.08</b>
（一）持续经营净利润		172,815,951.78	137,014,325.08
（二）终止经营净利润			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
（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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益			
8. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>172,815,951.78</b>	<b>137,014,325.08</b>
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

(后附财务报表附注为合并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：

## 母公司现金流量表

2020年度

编制单位：长沙雨花经济开发区建设有限公司

(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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		420,657,464.07	552,108,232.23
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		894,100,836.89	355,903,480.73
经营活动现金流入小计		1,314,758,300.96	908,011,712.96
购买商品、接受劳务支付的现金		303,128,752.27	858,528,490.57
支付给职工以及为职工支付的现金		16,453,163.87	14,402,575.28
支付的各项税费		462,597.71	1,073,637.49
支付其他与经营活动有关的现金		1,205,798,345.74	578,438,817.33
经营活动现金流出小计		1,525,842,859.59	1,452,443,520.67
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-211,084,558.63</b>	<b>-544,431,807.71</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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		8,761.06	
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		8,761.06	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-8,761.06</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,423,000,000.00	1,535,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		373,000,000.00	350,000,000.00
筹资活动现金流入小计		3,796,000,000.00	1,885,000,000.00
偿还债务支付的现金		2,273,229,947.62	885,635,989.11
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		380,816,148.78	370,329,131.01
支付其他与筹资活动有关的现金		230,791,509.91	13,500,000.00
筹资活动现金流出小计		2,884,837,606.31	1,269,465,120.12
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>911,162,393.69</b>	<b>615,534,879.88</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>700,069,074.00</b>	<b>71,103,072.17</b>
加：期初现金及现金等价物余额		167,256,909.44	96,153,837.27
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>867,325,983.44</b>	<b>167,256,909.44</b>

(后附财务报表附注为合并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：

# 母公司所有者权益变动表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额					所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	
一、上年年末余额	100,000,000.00		4,683,014,075.72			7,896,981,149.01
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	100,000,000.00		4,683,014,075.72			7,896,981,149.01
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入的资本						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对股东的分配						
3. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本						
2. 盈余公积转增资本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他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	100,000,000.00		4,683,014,075.72			8,069,797,100.79



编制单位: 长沙雨花经开工程建设有限公司

(后附财务报表附注为合并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:

11

会计机构负责人:

# 母公司所有者权益变动表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	上期金额					所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	
一、上年年末余额	100,000,000.00		4,683,014,075.72		218,288,994.45	7,759,966,823.93
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	100,000,000.00		4,683,014,075.72		218,288,994.45	7,759,966,823.93
三、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额						
(二) 所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入的资本						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 对股东的分配						
3. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本						
2. 盈余公积转增资本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他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	100,000,000.00		4,683,014,075.72		218,288,994.45	7,895,678,078.84
						7,896,991,149.01



编制单位: 长沙雨花花卉开发建设有限公司

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

## 长沙雨花经开开发建设有限公司

### 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

长沙雨花经开开发建设有限公司（原名称：湖南环保科技产业园开发建设投资有限责任公司）（以下简称“公司”或“本公司”）创建于 2003 年，由长沙雨花经济开发区管理委员会出资设立。

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司注册资本为 10,000.00 万元，实收资本 10,000.00 万元。公司控股股东为长沙市雨花区人民政府，持有公司 100% 的股权。现持有由长沙市市场监督管理局核发的统一社会信用代码为 91430100758021075Q 的《企业法人营业执照》，公司住所湖南省长沙市雨花区经济开发区振华路 579 号 17 号栋，法定代表人：廖昌规。

##### (二) 公司业务性质和主要经营活动

本公司属基础设施建设行业，主要经营范围为以自有资产进行城市基础设施建设投资、房地产开发建设投资、高科技实业产业开发建设投资，物流的建设、投资、经营、管理（不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务）；房地产开发；仓储服务；集群企业住所托管服务；建筑材料销售；房屋租赁；机器人零配件组装；工业机器人、机器人、智能装备的制造；机器人、机器人零配件、智能装备的销售；机器人技术培训；机器人开发。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

##### (三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2021 年 4 月 20 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子公司共 1 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 (%)
湖南南庭投资有限公司	全资子公司	一级	100	100

#### 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,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

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、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 日止为一个会计年度。

### (三)营业周期

12 个月。

### (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. 同一控制下的企业合并

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所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

### 3. 非同一控制下的企业合并

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。

子公司所有者权益、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所有者权益项目下、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所有者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所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益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所有者权益变动，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：

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

D. 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）合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

### 2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

#### **(八) 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。

#### **(九) 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。

## (十)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，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

金融资产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。

### 7. 金融资产及金融负债的抵销

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

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

### （十一）应收款项

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

### 1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额为人民币 1000 万元以上（含 1000 万元）的应收账款和金额为人民币 1000 万元以上（含 1000 万元）的其他应收款
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

### 2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

#### (1) 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

账龄分析法组合	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
无风险组合	无风险组合：根据业务性质，认定无信用风险，包括：合并范围内关联方、政府部门或相关机构之间应收款；内部职工备用金、保证金等应收款项
合并关联方组合	合并范围内关联方

#### (2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

##### ①采用账龄分析法计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0.00	0.00
1—2 年	5.00	5.00
2—3 年	10.00	10.00
3—4 年	20.00	20.00
4—5 年	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

##### ②采用其他方法计提坏账准备

组合名称	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
合并关联方组合	0	0
无风险组合	0	0

### 3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由为：存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收

回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

## **(十二) 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。主要包括主要包括工程施工成本、土地资产等。

### **2. 存货的计价方法**

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按先进先出法计价。

### **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转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法；
- (3) 其他周转材料采用一次转销法摊销。

## **(十三) 持有待售**

### 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，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. 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。

## (十四) 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。

#### (十五) 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）率与固定资产、无形资产保持一致。

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。

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。

## **(十六) 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。

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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；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。

### 1. 在建工程初始计量

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。

### 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。

## (十八) 借款费用

### 1. 借款费用资本化的确认原则

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

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

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。

### (十九) 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. 无形资产的后续计量

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### 3. 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。

## (二十) 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。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。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。

## **(二十一) 长期待摊费用**

### **1. 摊销方法**

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线法分期摊销。

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

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部

退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

### **(二十三) 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。

土地整理开发收入：（1）委托土地整理收入：本公司对土地进行开发整理，待土地达到预定可使用或出售状态，经与长沙雨花经济开发区管理委员会结算确认收入；（2）土地出让

收入：本公司土地平整在国土局挂牌出让，在取得收取土地返还款的权利凭证时确认收入。

基础设施建设收入：本公司将基础建设项目建设完工，并经与长沙雨花经济开发区管理委员会结算确认收入。

合同或协议价款的收取采用递延方式，实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

## 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. 提供劳务收入的确认依据和方法

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，依据已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：

(1) 收入的金额能够可靠地计量；

(2) 相关的经济利益很可能流入企业；

(3) 交易的完工进度能够可靠地确定；

(4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

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。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，销售商品部分和提供劳务部分能够区分且能够单独计量的，将销售商品的部分作为销售商品处理，将提供劳务的部分作为提供劳务处理。销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分全部作为销售商品处理。

## (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。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。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表

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

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。与资产相关的政府补助，应当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，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

项目	核算内容
采用总额法核算的政府补助类别	政府补助
采用净额法核算的政府补助类别	政策性优惠贷款贴息

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。

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。

## (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) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入额	3%、5%、9%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育附加税及地方教育附加税	应缴流转税税额	2%、3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
长沙雨花经开开发建设有限公司	25%
湖南南庭投资有限公司	25%

税收优惠的说明：本公司根据《湖南环保科技产业园管理委员会关于湖南环保科技产业园开发建设投资有限责任公司有关税收优惠政策的通知》对公司土地整理与开发、基础设施建设、保障房代建项目相关收益免征增值税、城市维护建设税、教育附加费；对公司土地整理与开发、基础设施建设、保障房代建项目所获取的净收益免征企业所得税。

## 六、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
库存现金		
银行存款	1,241,285,581.22	553,319,654.28
其他货币资金	2,640,383.18	2,632,211.25
合计	1,243,925,964.40	555,951,865.53
其中：存放在境外的款项总额		

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司受限的货币资金为 2,640,383.18 元。其中 2,640,383.18 元用于商品房按揭保证金。

### 注释2. 应收账款

#### 1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	972,766,412.03	100.00	2,381,660.02	0.24	970,384,752.01

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：(1) 账龄分析法	25,388,548.09	2.61	2,381,660.02	9.38	23,006,888.07
(2) 无风险组合	947,377,863.94	97.39			947,377,863.94
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	972,766,412.03	100.00	2,381,660.02		970,384,752.01

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	727,659,596.10	100.00	1,933,085.43	0.27	725,726,510.67
其中：(1) 账龄分析法	9,266,832.09	1.27	1,933,085.43	20.86	7,333,746.66
(2) 无风险组合	718,392,764.01	98.73			718,392,764.01
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	727,659,596.10	100.00	1,933,085.43		725,726,510.67

## 2. 应收账款分类说明

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	16,701,996.00	-	0.00
1—2 年	4,910,055.34	245,502.77	5.00
2—3 年	326,463.04	32,646.30	10.00
3—4 年	1,634,644.70	326,928.94	20.00
4—5 年	77,614.00	38,807.00	50.00
5 年以上	1,737,775.01	1,737,775.01	100.00
合计	25,388,548.09	2,381,660.02	

(2) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	947,377,863.94		
合计	947,377,863.94		

### 3. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
长沙雨花经济开发区管理委员会	947,541,328.41	97.41	
长沙城投能源开发有限公司	4,585,004.00	0.47	229,250.20
长沙文祺文化传播有限责任公司	4,500,000.00	0.46	
湖南路加生物科技有限公司	4,400,000.00	0.45	
中国有色金属长沙勘察设计研究院有限公司	1,634,644.70	0.17	326,928.94
合计	962,660,977.11	98.96	556,179.14

### 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(%)
1年以内	24,959,518.17	16.41	77,657,959.42	30.93
1至2年	43,928,199.56	28.89	67,930.67	0.03
2至3年	67,930.67	0.04	29,786,399.12	11.86
3年以上	83,118,267.57	54.66	143,545,961.06	57.18
合计	152,073,915.97	100.00	251,058,250.27	100.00

#### 2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)	预付款时间	未结算原因
长沙洞井机械化施工有限公司	14,895,360.00	9.79	2017年	未结算
长沙市雨花区自然资源和规划局	11,909,652.39	7.83	2017年	未结算
湖南大学设计研究院有限公司	9,719,683.02	6.39	2017年	未结算
长沙市园艺建筑工程有限公司	9,162,866.02	6.03	2017年	未结算
湖南柏加建筑园林(集团)有限公司	7,839,938.21	5.16	2017年	未结算
合计	53,527,499.64	35.2		

### 注释4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,301,322,939.72	2,373,952,327.96
合计	2,301,322,939.72	2,373,952,327.96

#### (一) 其他应收款

## 1. 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,313,427,540.38	100.00	12,104,600.66	0.52	2,301,322,939.72
其中：(1) 账龄分析法	46,080,026.13	1.99	12,104,600.66	26.27	33,975,425.47
(2) 无风险组合	2,267,347,514.25	98.01	-		2,267,347,514.25
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	2,313,427,540.38	100.00	12,104,600.66		2,301,322,939.72

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,382,272,654.12	100.00	8,320,326.16	0.35	2,373,952,327.96
其中：(1) 账龄分析法	51,339,580.01	2.16	8,320,326.16	16.21	43,019,253.85
(2) 无风险组合	2,330,933,074.11	97.84			2,330,933,074.11
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	2,382,272,654.12	100.00	8,320,326.16		2,373,952,327.96

## 2. 其他应收款分类说明

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	11,363,608.31		
1—2 年	8,448,735.64	422,436.78	5.00
2—3 年	333,603.00	33,360.30	10.00
3—4 年	10,809,147.55	2,161,829.51	20.00
4—5 年	11,275,915.13	5,637,957.57	50.00
5 年以上	3,849,016.50	3,849,016.50	100.00
合计	46,080,026.13	12,104,600.66	

(2) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	2,267,347,514.25		
合计	2,267,347,514.25		

### 3. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例 (%)	坏账准备期末余额
长沙雨花经济开发区管理委员会	往来款	234,919,979.87	1 年以内	10.15	
		1,495,565,534.38	1-2 年	64.65	
雨花区非税收入管理局	往来款	436,200,000.00	1 年以内	18.86	
湘潭经济技术开发区管理委员会	诚意金	100,000,000.00	1 年以内	4.32	
新兴村	往来款	7,182,835.20	1-2 年	0.31	9,154,850.56
		2,817,164.80	2-3 年	0.12	
		10,000,000.00	4-5 年	0.43	
长沙雨花经开物业管理有限公司	往来款	10,000,000.00	1 年以内	0.43	
合计		2,296,685,514.25		99.27	9,154,850.56

## 注释5. 存货

### 1. 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
工程施工成本	8,826,501,696.49		8,826,501,696.49
土地资产	1,764,194,900.00		1,764,194,900.00
开发产品	374,969,744.85		374,969,744.85
开发成本	318,818,136.71		318,818,136.71
合计	11,284,484,478.05	-	11,284,484,478.05

续:

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
工程施工成本	8,418,416,326.35		8,418,416,326.35
土地资产	1,764,194,900.00		1,764,194,900.00
开发产品	348,161,747.92		348,161,747.92
开发成本	169,282,003.27		169,282,003.27
合计	10,700,054,977.54		10,700,054,977.54

### 2. 开发产品

项目名称	竣工时间	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额
SOHO 项目	2015 年 6 月 30 日	120,822,735.24	7,736,484.64	16,250,727.05	112,308,492.83		
康庭园	2016 年 11 月 25 日	165,197,885.73	14,000,703.24	22,776,903.00	156,421,685.97		
智庭园	2018 年 6 月 30 日	62,141,126.95	44,098,439.10		106,239,566.05		
合计		348,161,747.92	65,835,626.98	39,027,630.05	374,969,744.85		

### 3. 开发成本

项目名称	开工时间	预计竣工时间	预计投资总额（万元）	期初余额	本期增加	本期转入开发产品
创智空间	2019-6	2022-12		14,732,534.85	122,622.64	
89 号地 A-2 项目	2019-4	2023-12		60,597,060.30	90,314,576.43	
和创项目				19,149,932.00	3,272.64	
其他零星项目				8,603,108.04	1,852,578.53	
雨花经开韶山智能制造产业园一期	2019-7	2022-10		14,036,389.48	15,782,887.39	
雨花经开韶山智能制造产业园一期配套商业项目	2019-2	2022-11		52,162,978.60	41,460,195.81	
合计				169,282,003.27	149,536,133.44	

续：

项目名称	本期其他减少金额	期末余额	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	资金来源
创智空间		14,855,157.49			自筹资金
89 号地 A-2 项目		150,911,636.73			自筹资金
和创项目		19,153,204.64			自筹资金
其他零星项目		10,455,686.57			自筹资金
雨花经开韶山智能制造产业园一期		29,819,276.87			自筹资金
雨花经开韶山智能制造产业园一期配套商业项目		93,623,174.41			自筹资金
合计		318,818,136.71			

### 注释6. 其他流动资产

#### 1. 其他流动资产分项列示

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵扣额	50,491,578.94	24,379,540.66
合计	50,491,578.94	24,379,540.66

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
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	19,518,000.00		19,518,000.00
按公允价值计量			
按成本计量	19,518,000.00		19,518,000.00
其他			
合计	19,518,000.00		19,518,000.00

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	19,518,000.00		19,518,000.00
按公允价值计量			
按成本计量	19,518,000.00		19,518,000.00
其他			
合计	19,518,000.00		19,518,000.00

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
湖南股权交易所有限公司	1.80	1,998,000.00			1,998,000.00
长沙科达智能装备股份有限公司	3.33	7,520,000.00			7,520,000.00
湖南中南智能装备有限公司	8.00	10,000,000.00			10,000,000.00
合计		19,518,000.00			19,518,000.00

续：

被投资单位	减值准备				本期现金红利
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
湖南股权交易所有限公司					
长沙科达智能装备股份有限公司					
湖南中南智能装备有限公司					

被投资单位	减值准备				本期现金红利
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	
合计					

### 注释8. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一. 联营企业					
长沙东湖和庭投资有限公司	71,312,366.05			4,517,092.93	
湖南南庭酒店投资管理有限公司	12,147,128.75			91,957.48	
长沙智能机器人研究院有限公司	2,509,708.94			618,353.84	
合计	85,969,203.74			5,227,404.25	

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
二. 联营企业						
长沙东湖和庭投资有限公司					75,829,458.98	
湖南南庭酒店投资管理有限公司					12,239,086.23	
长沙智能机器人研究院有限公司					3,128,062.78	
合计					91,196,607.99	

### 注释9. 投资性房地产

#### 1. 投资性房地产情况

项目	房屋建筑物	合计
一. 账面原值		
1. 期初余额	439,299,119.40	439,299,119.40
2. 本期增加金额		
外购		
存货\固定资产\在建工程转入		
非同一控制下企业合并		
股东投入		

项目	房屋建筑物	合计
外币报表折算差额		
其他原因增加		
3. 本期减少金额		
处置		
处置子公司		
划分为持有待售的资产		
其他原因减少		
4. 期末余额	439,299,119.40	439,299,119.40
二. 累计折旧（摊销）		
1. 期初余额	28,469,958.76	28,469,958.76
2. 本期增加金额	9,728,089.59	9,728,089.59
本期计提	9,728,089.59	9,728,089.59
存货\固定资产\在建工程转入		
非同一控制下企业合并		
股东投入		
外币报表折算差额		
其他原因增加		
3. 本期减少金额		
处置		
处置子公司		
划分为持有待售的资产		
其他原因减少		
4. 期末余额	38,198,048.35	38,198,048.35
三. 减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
本期计提		
存货\固定资产\在建工程转入		
非同一控制下企业合并		
股东投入		
外币报表折算差额		
其他原因增加		
3. 本期减少金额		
处置		
处置子公司		
划分为持有待售的资产		

项目	房屋建筑物	合计
其他原因减少		
4. 期末余额		
四. 账面价值		
1. 期末账面价值	401,101,071.05	401,101,071.05
2. 期初账面价值	410,829,160.64	410,829,160.64

#### 注释10. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	237,962,179.20	245,233,268.26
固定资产清理		
合计	237,962,179.20	245,233,268.26

#### (一) 固定资产

##### 1. 固定资产情况

项目	办公设备	运输工具	其他	房屋建筑物	合计
一. 账面原值合计					
期初余额	4,039,565.96	869,211.00	1,674,144.00	274,616,877.24	281,199,798.20
本期增加金额	121,563.98	61,946.91			183,510.89
购置	121,563.98	61,946.91			183,510.89
在建工程转入					
企业合并增加					
股东投入					
融资租入					
其他转入					
本期减少金额		668,047.00			668,047.00
处置或报废		668,047.00			668,047.00
融资租出					
其他转出					
期末余额	4,161,129.94	263,110.91	1,674,144.00	274,616,877.24	280,715,262.09
二. 累计折旧					
期初余额	3,020,050.29	568,776.87	923,415.82	31,454,286.96	35,966,529.94
本期增加金额	428,268.07	63,436.93	310,928.91	6,522,329.61	7,324,963.52
计提	428,268.07	63,436.93	310,928.91	6,522,329.61	7,324,963.52
企业合并增加					
其他转入					
本期减少金额		538,410.57			538,410.57

项目	办公设备	运输工具	其他	房屋建筑物	合计
处置或报废		538,410.57			538,410.57
融资租出					
其他转出					
期末余额	3,448,318.36	93,803.23	1,234,344.73	37,976,616.57	42,753,082.89
三. 减值准备					
期初余额					
本期增加金额					
计提					
企业合并增加					
其他转入					
本年减少金额					
处置或报废					
融资租出					
其他转出					
期末余额					
四. 账面价值合计					
期初账面价值	1,019,515.67	300,434.13	750,728.18	243,162,590.28	245,233,268.26
期末账面价值	712,811.58	169,307.68	439,799.27	236,640,260.67	237,962,179.20

#### 注释11. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
未实现售后租回损失	165,996,492.46		4,632,460.26		161,364,032.20
合计	165,996,492.46		4,632,460.26		161,364,032.20

#### 注释12. 递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,351,707.68	837,926.92	2,907,585.44	726,896.36
合计	3,351,707.68	837,926.92	2,907,585.44	726,896.36

#### 注释13. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
保证借款	10,000,000.00	
合计	10,000,000.00	

短期借款分类的说明：

本公司保证借款 10,000,000.00 元。系本公司于 2020 年 12 月与兴业银行签订借款合同，由湖南南庭投资有限公司提供连带责任保证。

**注释14. 应付账款**

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	1,115,963.01	263,503.70
合计	1,115,963.01	263,503.70

**注释15. 预收款项**

**1. 预收账款情况**

项目	期末余额	期初余额
保障房房款	31,867,127.15	31,867,127.15
租金	17,241,697.43	12,566,881.20
售房销售款	17,368,613.00	29,655,300.00
地款	533,220,109.02	530,155,587.55
合计	599,697,546.60	604,244,895.90

**注释16. 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	329,954.44	26,182,559.81	26,209,809.76	302,704.49
离职后福利-设定提存计划		236,832.91	236,832.91	
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	329,954.44	26,419,392.72	26,446,642.67	302,704.49

**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	304,729.76	21,885,346.34	21,896,628.67	293,447.43
职工福利费		1,906,777.37	1,906,777.37	
社会保险费		479,256.32	479,256.32	
其中：基本医疗保险费		464,904.18	464,904.18	
补充医疗保险		130.00	130.00	
工伤保险费		14,222.14	14,222.14	
生育保险费				

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
住房公积金		1,409,228.00	1,409,228.00	
工会经费和职工教育经费	25,224.68	501,951.78	517,919.40	9,257.06
短期累积带薪缺勤				
短期利润(奖金)分享计划				
其他短期薪酬				
合计	329,954.44	26,182,559.81	26,209,809.76	302,704.49

### 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		231,257.08	231,257.08	
失业保险费		5,575.83	5,575.83	
企业年金缴费				
合计		236,832.91	236,832.91	

### 注释17. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
土地增值税	168,043.13	
企业所得税	58,204,377.22	52,183,524.85
个人所得税	7,688.97	2,488.00
城市维护建设税	1,637,385.60	1,683,954.62
房产税	8,750,338.82	8,654,059.76
土地使用税	467,210.24	467,210.24
教育费附加	1,671,052.85	1,175,368.03
增值税	10,196,925.49	12,196,062.82
合计	81,103,022.32	76,362,668.32

### 注释18. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	92,362,051.37	79,656,547.95
其他应付款	105,404,455.69	128,126,455.97
合计	197,766,507.06	207,783,003.92

#### (一) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
债券利息	92,362,051.37	79,656,547.95
合计	92,362,051.37	79,656,547.95

## (二) 其他应付款

### 1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
押金及保证金	89,791,504.70	73,141,173.04
非金融机构借款	-	40,000,000.00
往来款	3,244,862.00	-
工程尾款	9,753,137.75	9,351,550.55
其他	2,614,951.24	5,633,732.38
合计	105,404,455.69	128,126,455.97

### 注释19. 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	401,534,548.89	1,170,010,300.00
一年内到期的长期应付款		
一年内到期的应付债券	300,000,000.00	300,000,000.00
合计	701,534,548.89	1,470,010,300.00

### 注释20. 长期借款

#### 1. 长期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
信用借款	890,000,000.00	854,000,000.00
保证借款	1,050,000,000.00	965,000,000.00
抵押+保证借款	321,012,263.27	526,252,510.89
减：一年内到期的长期借款	401,534,548.89	1,170,010,300.00
合计	1,859,477,714.38	1,175,242,210.89

#### 2. 期末长期借款明细

贷款单位	期末余额	其中：一年内到期的长期借款	贷款条件	保证人/抵(质)押物
中国工商银行	190,000,000.00	20,000,000.00	信用借款	
农村商业银行环科园支行	500,000,000.00		保证借款	注 1
农村商业银行环科园支行	41,034,063.27	5,556,348.89	抵押+保证借款	注 2
厦门国际银行	45,000,000.00	45,000,000.00	保证借款	注 3
浙商银行长沙分行	14,000,000.00	1,000,000.00	保证借款	注 4
长沙银行韶山路支行	400,000,000.00		信用借款	
澳门国际银行	95,000,000.00	10,000,000.00	保证借款	注 5
国家开发银行湖南省分行	300,000,000.00	20,000,000.00	信用借款	

贷款单位	期末余额	其中：一年内到期的长期借款	贷款条件	保证人/抵(质)押物
长沙银行韶山路支行	279,978,200.00	279,978,200.00	保证借款	注 6
国家开发银行湖南省分行	396,000,000.00	20,000,000.00	抵押+保证借款	注 7
合计	2,261,012,263.27	401,534,548.89		

注 1：本公司与农村商业银行环科园支行于 2020 年 3 月签订借款合同，湖南南庭投资有限公司提供连带责任保证，截止 2020 年 12 月 31 日借款余额 5 亿元；

注 2：本公司与农村商业银行环科园支行于 2019 年 1 月签订借款合同，本公司以其名下的长房权证雨花字第 712150585 号房屋所有权提供抵押，并由湖南南庭投资有限公司提供连带责任保证。截止 2020 年 12 月 31 日借款余额 0.4103 亿元；

注 3：本公司与厦门国际银行于 2016 年 8 月签订借款合同，湖南南庭投资有限公司提供连带责任保证。截止 2020 年 12 月 31 日借款余额 0.45 亿元；

注 4：本公司与浙商银行长沙分行于 2019 年 12 月签订借款合同，湖南南庭投资有限公司提供连带责任保证，截止 2020 年 12 月 31 日借款余额 0.14 亿元；

注 5：本公司与澳门国际银行于 2020 年 4 月签订借款合同，湖南南庭投资有限公司提供连带责任保证，截止 2020 年 12 月 31 日借款余额 0.95 亿元；

注 6：本公司与子公司湖南南庭投资有限公司与长沙银行韶山路支行分别于 2016 年 2 月、2017 年 2 月签订借款合同，由长沙雨花经开开发建设有限公司提供连带责任保证，截止 2020 年 12 月 31 日借款余额 2.79978 亿元；

注 7：本公司子公司湖南南庭投资有限公司与国家开发银行湖南省分行分别于 2019 年 9 月、2020 年 9 月签订借款合同，子公司以其名下长国用（2015）第 136337 号、长国用（2015）第 136338 号土地使用权证进行抵押，并由长沙雨花经开开发建设有限公司提供连带责任保证，截止 2020 年 12 月 31 日借款余额 3.96 亿元；

## 注释 21. 应付债券

### 1. 应付债券类别

项目	期末余额	期初余额
其他应付债券	4,697,247,351.75	3,672,714,304.22
减：一年内到期的应付债券	300,000,000.00	300,000,000.00
合计	4,397,247,351.75	3,372,714,304.22

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
16 湘环科债	100.00	2016/9/6	7 年	1,500,000,000.00	895,997,260.86

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
17 湖南环保 PPN001	100.00	2017/8/22	5 年	500,000,000.00	496,265,368.31
17 湖南环保 PPN002	100.00	2017/12/22	5 年	1,000,000,000.00	991,454,226.38
19 湖南环保 PPN003	100.00	2019/3/22	5 年	1,000,000,000.00	988,997,448.67
20 企业债 01	100.00	2020/8/31	7 年	600,000,000.00	
20 企业债 02	100.00	2020/11/5	7 年	900,000,000.00	
合计				5,500,000,000.00	3,372,714,304.22

续：

债券名称	本期发行	按面值 计提利息	溢折价摊销
16 湘环科债		46,064,219.18	1,657,406.79
17 湖南环保 PPN001		33,320,000.00	1,909,572.19
17 湖南环保 PPN002		72,000,000.00	2,664,685.74
19 湖南环保 PPN003		64,000,000.00	2,375,671.28
20 企业债 01	600,000,000.00	9,400,000.00	-1,595,874.08
20 企业债 02	900,000,000.00	6,806,250.00	-2,478,414.39
合计	1,500,000,000.00	231,590,469.18	4,533,047.53

续：

债券名称	本期偿还	减：一年内到期	期末余额
16 湘环科债	46,064,219.18	300,000,000.00	597,654,667.65
17 湖南环保 PPN001	73,320,000.00		458,174,940.50
17 湖南环保 PPN002	212,000,000.00		854,118,912.12
19 湖南环保 PPN003	64,000,000.00		991,373,119.95
20 企业债 01	9,400,000.00		598,404,125.92
20 企业债 02	6,806,250.00		897,521,585.61
合计	411,590,469.18	300,000,000.00	4,397,247,351.75

## 注释22. 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	905,200,000.00	672,200,000.00
专项应付款		
合计	905,200,000.00	672,200,000.00

### (一) 长期应付款

#### 1. 长期应付款分类

款项性质	期末余额	期初余额
园区建设专项债资金	723,000,000.00	350,000,000.00
长沙市雨花区城市建设投资有限公司债券资金	182,200,000.00	322,200,000.00
合计	905,200,000.00	672,200,000.00

### 注释23. 实收资本

项目	期初余额	本期变动增 (+) 减 (-)			期末余额
		增资	减少	小计	
长沙市雨花区人民政府	100,000,000.00				100,000,000.00

### 注释24. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价 (股本溢价)	937,068,068.17			937,068,068.17
其他资本公积	3,745,946,007.55			3,745,946,007.55
合计	4,683,014,075.72			4,683,014,075.72

### 注释25. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	218,288,994.45			218,288,994.45
合计	218,288,994.45			218,288,994.45

### 注释26. 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	2,978,942,582.53	2,804,695,134.97
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	2,978,942,582.53	2,804,695,134.97
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	180,972,435.25	174,247,447.56
期末未分配利润	3,159,915,017.78	2,978,942,582.53

### 注释27. 营业收入和营业成本

#### 1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	655,152,818.91	392,317,610.70	510,416,092.38	347,954,238.81
其他业务	58,730,338.03	19,312,259.07	108,028,498.04	36,870,822.35

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
合计	713,883,156.94	411,629,869.77	618,444,590.42	384,825,061.16

## 2. 主营业务收入明细

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
土地整理	399,017,885.00	184,079,886.00	245,496,498.50	114,340,733.00
基础设施代建	199,754,454.28	169,210,094.65	227,362,552.89	208,256,456.01
商品房销售	56,380,479.63	39,027,630.05	37,557,040.99	25,357,049.80
合计	655,152,818.91	392,317,610.70	510,416,092.38	347,954,238.81

## 注释28. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	3,511,428.69	12,226,816.27
土地使用税	2,512,136.65	2,405,153.24
印花税	231,959.90	105,469.90
其他	16,143.28	17,337.42
城市维护建设税	383,913.42	303,004.10
教育费附加	274,223.88	198,880.79
土地增值税	1,645,049.03	1,115,568.38
合计	8,574,854.85	16,372,230.10

## 注释29. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	7,707.17	28,075.02
车辆及燃油费用	31,554.00	36,867.00
广告宣传费	551,849.45	95,815.09
其他	377,193.57	620.00
设计城运营费用	5,480,000.00	4,004,899.46
销售代理费	60,000.00	55,466.00
招待费	7,103.00	1,390.00
折旧与摊销	419,181.91	423,746.81
职工工资	590,614.68	725,554.35
通讯费	1,750.00	7,104.70
租金	135,706.43	
合计	7,662,660.21	5,379,538.43

### 注释30. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	23,868,138.51	21,581,016.98
差旅费	159,293.42	245,746.29
招待费	77,313.08	469,743.91
办公费	780,627.45	533,466.01
折旧费	6,880,918.10	6,901,275.93
售后回租费用	4,632,460.26	4,632,460.26
中介机构费用	51,692,891.52	203,775.67
水电费	661,765.17	929,878.48
会议费	103,580.20	13,933.78
车辆使用费	219,558.37	170,041.02
其他	2,860,298.35	2,803,454.54
合计	91,936,844.43	38,484,792.87

### 注释31. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	19,345,619.44	-
减：利息收入	4,826,055.52	710,533.79
汇兑损益	-	-
银行手续费	86,875.02	14,689.58
合计	14,606,438.94	-695,844.21

### 注释32. 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	7,158,500.00	13,000,000.00
合计	7,158,500.00	13,000,000.00

#### 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
雨花区住房和城乡建设区 2019 年住房项目 补助资金	7,158,500.00		与收益相关
两型产业财政补助		13,000,000.00	与收益相关
合计	7,158,500.00	13,000,000.00	

### 注释33. 投资收益

### 1. 投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	5,227,404.25	3,910,358.64
合计	5,227,404.25	3,910,358.64

### 注释34. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-4,232,849.09	-3,864,046.96
合计	-4,232,849.09	-3,864,046.96

### 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
其他		6,781.98	
合计		6,781.98	

### 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
对外捐赠		20,000.00	-
非流动资产毁损报废损失	79,836.43		79,836.43
无法收回的款项	580,280.00		580,280.00
其他	83,170.41	418,344.00	83,170.41
合计	743,286.84	438,344.00	743,286.84

### 注释37. 所得税费用

#### 1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	6,020,852.37	12,559,844.12
递延所得税费用	-111,030.56	-113,729.95
合计	5,909,821.81	12,446,114.17

### 注释38. 现金流量表附注

#### 1. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用—利息收入	4,826,055.52	710,533.79
营业外收入及政府补助	21,158,500.00	13,006,781.98

项目	本期发生额	上期发生额
往来流入及其他	604,198,180.43	935,465,137.18
合计	630,182,735.95	949,182,452.95

## 2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用—银行手续费	86,875.02	14,689.58
经营费用	12,416,681.27	9,600,276.97
往来流出及其他	489,518,913.70	917,127,865.67
合计	502,022,469.99	926,742,832.22

## 3. 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
政府专项债	373,000,000.00	350,000,000.00
合计	373,000,000.00	350,000,000.00

## 4. 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
支付的融资手续费	50,791,509.91	
非金融机构借款本金利息	180,000,000.00	13,500,000.00
按揭保证金	2,640,383.18	
合计	233,431,893.09	13,500,000.00

## 注释39. 现金流量表补充资料

### 1. 现金流量表补充资料

项目	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	180,972,435.25	174,247,447.56
加：资产减值准备	4,232,849.09	3,864,046.96
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,053,053.11	26,032,636.68
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	4,632,460.26	4,632,460.26
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)	19,345,619.44	
投资损失(收益以“-”号填列)	-5,227,404.25	-3,910,358.64

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-111,030.56	-113,729.95
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）	-200,825,935.21	-957,834,735.88
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-103,389,406.17	719,904,491.28
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	83,446,908.37	-343,452,427.87
其他		
经营活动产生的现金流量净额	129,549.33	-376,630,169.60
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况</b>		
现金的期末余额	1,241,285,581.22	555,951,865.53
减：现金的期初余额	555,951,865.53	202,262,472.74
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	685,333,715.69	353,689,392.79

## 2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、现金</b>	<b>1,241,285,581.22</b>	<b>555,951,865.53</b>
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,241,285,581.22	555,951,865.53
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		
<b>二、现金等价物</b>		
其中：三个月内到期的债券投资		
<b>三、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,241,285,581.22</b>	<b>555,951,865.53</b>
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

## 注释40. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	余额	受限原因
固定资产	15,261,815.80	银行借款
投资性房地产	71,411,780.24	银行借款

项目	余额	受限原因
开发产品	179,198,588.97	银行借款
按揭保证金	2,640,383.18	按揭保证金
合计	268,512,568.19	

## 七、在其他主体中的权益

### (一)在子公司中的权益

#### 1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
湖南南庭投资有限公司	长沙	长沙	投资研究开发	100		划拨

## 八、关联方及关联交易

### (一)本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
长沙市雨花区人民政府	长沙市	市政工程建设、管理		100.00	100.00

1. 本公司最终控制方是：长沙市雨花区人民政府。

(二)本公司的子公司情况详见附注七（一）在子公司中的权益

### (三)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
长沙东湖和庭投资有限公司	参股公司
湖南南庭酒店投资管理有限公司	参股公司
长沙智能机器人研究院有限公司	参股公司

### (四)关联方交易

#### 1. 关联担保情况

(1) 本公司作为担保方

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	类型	担保是否已经履行完毕
湖南南庭投资有限公司	366,000,000.00	2019-11-21	2034-9-11	保证	否
湖南南庭投资有限公司	115,279,400.00	2017-2-28	2021-6-1	保证	否
湖南南庭投资有限公司	102,939,400.00	2016-6-2	2021-6-1	保证	否
湖南南庭投资有限公司	61,759,400.00	2016-6-29	2021-6-1	保证	否

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	类型	担保是否已经履行完毕
湖南南庭投资有限公司	320,000,000.00	2020-9-29	2035-9-3	保证	否
合计	965,978,200.00				

(2) 本公司作为被担保方

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	类型	担保是否已经履行完毕
湖南南庭投资有限公司	500,000,000.00	2020/12/14	2023/3/11	保证	否
湖南南庭投资有限公司	41,034,063.27	2019/1/10	2027/1/10	保证	否
湖南南庭投资有限公司	45,000,000.00	2019/8/14	2021/8/14	保证	否
湖南南庭投资有限公司	14,000,000.00	2019/12/18	2022/12/17	保证	否
湖南南庭投资有限公司	95,000,000.00	2020/4/3	2022/4/3	保证	否
湖南南庭投资有限公司	10,000,000.00	2020/12/29	2021/11/28	保证	否
合计	705,034,063.27				

2. 关联方应收应付款项

(1) 本公司应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	湖南南庭酒店投资管理有限公司	662,000.00		662,000.00	

(2) 本公司应付关联方款项

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款			
	长沙智能机器人研究院有限公司	29,860,000.00	29,860,000.00

九、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司为其他单位提供债务担保情况如下：

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	类型	担保是否已经履行完毕
长沙雨花城市投资集团有限责任公司	460,000,000.00	2020/5/29	2023/5/28	保证	否

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	类型	担保是否已经履行完毕
湖南厚普供应链管理有限公司	559,321.86	2016/6/16	2021/6/15	保证	否
湖南正著智能科技有限公司	606,779.64	2016/11/18	2021/11/17	保证	否
长沙经纶文化传播有限责任公司	3,382,254.05	2016/7/25	2024/7/24	保证	否
湖南紫云电子商务有限公司	2,379,473.60	2018/4/12	2026/4/11	保证	否
合计	466,927,829.15				

除存在上述或有事项外，截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露未披露的重要或有事项。

#### 十、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

#### 十一、其他重要事项说明

截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的其他重要事项说明。

#### 十二、母公司财务报表主要项目注释

##### 注释1. 应收账款

##### 1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	849,890,253.25	100.00	2,054,731.08	0.24	847,835,522.17
其中：(1) 账龄分析法	7,842,132.39	0.92	2,054,731.08	26.20	5,787,401.31
(2) 无风险组合	842,048,120.86	99.08	-	-	842,048,120.86
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					-
合计	849,890,253.25	100.00	2,054,731.08	0.24	847,835,522.17

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	649,925,853.97	100.00	1,769,620.96	0.27	648,156,233.01
其中：(1) 账龄分析法	7,632,187.39	1.17	1,769,620.96	23.19	5,862,566.43
(2) 无风险组合	642,293,666.58	98.83			642,293,666.58
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	649,925,853.97	100.00	1,769,620.96	-	648,156,233.01

## 2. 应收账款分类说明

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其应收账款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	790,225.00		0
1—2 年	4,910,055.34	245,502.77	5
2—3 年	326,463.04	32,646.30	10
3—4 年	-	-	20
4—5 年	77,614.00	38,807.00	50
5 年以上	1,737,775.01	1,737,775.01	
合计	7,842,132.39	2,054,731.08	

(2) 组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	842,048,120.86		
合计	842,048,120.86		

## 3. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例 (%)	已计提坏账准备
长沙雨花经济开发区管理委员会	842,048,120.86	99.08	
长沙城投能源开发有限公司	4,585,004.00	0.54	229,250.20
长沙市湘民汽车安全玻璃有限公司	1,221,563.55	0.14	766,125.40
湖南金海控股集团有限公司	1,049,566.83	0.12	1,049,566.83
长沙恒信奥龙汽车销售服务有限公司	537,750.00	0.06	-
合计	849,442,005.24	99.94	2,044,942.43

注释2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,568,936,652.40	2,623,609,812.28
合计	2,568,936,652.40	2,623,609,812.28

### (一) 其他应收款

#### 1. 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,578,016,474.31	100.00	9,079,821.91	0.35	2,568,936,652.40
其中：(1) 账龄分析法	45,496,040.58	1.76	9,079,821.91	19.96	36,416,218.67
(2) 无风险组合	2,532,520,433.73	98.24			2,532,520,433.73
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	2,578,016,474.31	100.00	9,079,821.91		2,568,936,652.40

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,629,186,017.50	100.00	5,576,205.22	0.21	2,623,609,812.28
其中：(1) 账龄分析法	45,909,456.45	1.75	5,576,205.22	12.15	40,333,251.23
(2) 无风险组合	2,583,276,561.05	98.25			2,583,276,561.05
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	2,629,186,017.50	100.00	5,576,205.22		2,623,609,812.28

#### 2. 其他应收款分类说明

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	15,878,037.12		0
1-2 年	7,182,835.20	359,141.76	5

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
2—3 年			10
3—4 年	10,406,346.61	2,081,269.32	20
4—5 年	10,778,821.65	5,389,410.83	50
5 年以上	1,250,000.00	1,250,000.00	100
合计	45,496,040.58	9,079,821.91	

(2) 组合中, 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	2,532,520,433.73		
合计	2,532,520,433.73		

### 3. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
长沙雨花经济开发区管理委员会	往来款	186,022,000.42	1 年以内	7.22	
		1,495,565,534.38	1-2 年	58.01	
湖南南庭投资有限公司	往来款	414,732,898.93	1 年以内	16.09	
雨花区非税收入管理局	往来款	436,200,000.00	1 年以内	16.92	
新兴村	往来款	7,182,835.20	1-2 年	0.28	9,154,850.56
		2,817,164.80	2-3 年	0.11	
		10,000,000.00	4-5 年	0.39	
长沙雨花经开物业管理有 限公司	往来款	10,000,000.00	1 年以内	0.39	
		2,562,520,433.73		99.41	9,154,850.56

### 注释3. 长期股权投资

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	551,769,657.97		551,769,657.97
对联营、合营企业投资	3,128,062.78		3,128,062.78
合计	554,897,720.75		554,897,720.75

续:

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	551,769,657.97		551,769,657.97

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营、合营企业投资	2,509,708.94		2,509,708.94
合计	554,279,366.91		554,279,366.91

### 1. 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
湖南南庭投资有限公司	551,769,657.97	551,769,657.97			551,769,657.97		
合计	551,769,657.97	551,769,657.97			551,769,657.97		

### 2. 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一、联营企业					
长沙智能机器人研究院有限公司	2,509,708.94			618,353.84	
合计	2,509,708.94			618,353.84	

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业						
长沙智能机器人研究院有限公司					3,128,062.78	
合计	-	-	-	-	3,128,062.78	

### 注释4. 营业收入及营业成本

#### 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	598,772,339.28	353,289,980.65	472,859,051.39	322,597,189.01
其他业务	12,915,131.59	8,202,650.24	26,102,502.77	16,467,972.86
合计	611,687,470.87	361,492,630.89	498,961,554.16	339,065,161.87

#### 2. 主营业务收入明细

长沙雨花经开开发建设有限公司  
2020 年度  
财务报表附注

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
土地整理	399,017,885.00	184,079,886.00	245,496,498.50	114,340,733.00
基础设施代建	199,754,454.28	169,210,094.65	227,362,552.89	208,256,456.01
合计	598,772,339.28	353,289,980.65	472,859,051.39	322,597,189.01

长沙雨花经开开发建设有限公司

(公章)

二〇二〇年四月二十日





# 营业执照

(副本)(7-1)

统一社会信用代码

91110108590676050Q



扫描、识别该二维码，即可登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 大华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 梁春、杨磊

经营范围

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

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项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

**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。**

# 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: 梁春

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



发证机关:

二〇一七年十一月七日

中华人民共和国财政部制





性别 Sex: 男  
 出生日期 Date of birth: 1976-11-07  
 工作单位 Working unit: 大华会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所  
 身份证号码 Identity card No.: 430111197611070451

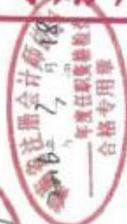


**此件仅用于业务报告专用，复印无效。**



本证书年检合格。有效期一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2018.5.16



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

本证书年检合格。有效期一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 430100040011  
 批准注册单位: 湖南注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs  
 发证日期: 2007年11月18日  
 Date of Issuance: 2018.3.16 林松打记

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

本证书年检合格。有效期一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



# 湖南省融资担保集团有限公司 审计报告

## 2020年度

### 目 录

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

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



# 审计报告

利安达审字【2021】第 2091 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

## 一、审计意见

我们审计了湖南省融资担保集团有限公司（以下简称“担保集团公司”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

## 二、形成审计意见的基础

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

## 三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟

通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)



中国·北京

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇二一年三月十九日



# 合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
<b>负债：</b>		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、13	501,879,997.26	72,514,453.52
应付分保账款			
应付职工薪酬	八、14	62,589,993.99	45,285,797.36
应交税费	八、15	26,074,127.78	14,267,085.27
其他应付款	八、16	258,725,953.87	210,826,367.36
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	八、17	133,369,240.76	96,929,736.61
担保赔偿准备金	八、18	561,749,985.78	344,451,483.03
预计负债	八、19	-	1,000,000.00
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益	八、20		
递延所得税负债			
其他负债	八、21	307,082,608.61	331,447,652.26
<b>负 债 合 计</b>		<b>1,851,471,908.05</b>	<b>1,116,722,575.41</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		—	—
实收资本（或股本）	八、22	5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、23	117,544,207.92	93,119,422.04
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、24	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	八、25	81,735,086.77	79,232,905.32
未分配利润	八、26	108,231,335.41	72,800,364.81
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>		<b>5,702,782,682.31</b>	<b>5,664,143,785.56</b>
少数股东权益		70,154,945.33	68,715,207.60
<b>所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>5,772,937,627.64</b>	<b>5,732,858,993.16</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>7,624,409,535.69</b>	<b>6,849,581,568.57</b>

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

## 合并利润表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本年年末	上年年末
<b>一、营业总收入</b>		417,144,477.26	214,420,846.25
担保费收入	八、27	305,263,954.78	118,195,952.83
其中：分保费收入			
利息收入	八、28	57,355,616.31	60,945,351.41
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	八、29	64,193,179.37	18,889,321.48
投资收益（损失以“-”号填列）	八、30	80,674,272.22	50,630,085.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	八、31	34,306,183.80	246,768.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八、32	4,313,242.97	3,317,740.86
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、33	-575,613.45	-25,730.54
<b>二、营业总成本</b>		352,576,343.02	197,166,354.88
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	八、34	237,296,774.78	84,230,605.48
减：摊回担保责任准备金			
分保费用	八、35	7,069,906.73	3,381,993.20
税金及附加	八、36	3,454,950.50	2,166,252.60
业务及管理费	八、37	103,978,947.49	78,520,540.84
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	八、38	-505,575.76	27,306,529.18
其他资产减值损失		-705,000.00	
其他业务成本	八、39	1,986,339.28	1,560,433.58
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		64,568,134.24	17,254,491.37
加：营业外收入	八、40	2,148,667.62	48,284.81
其中：政府补助		1,000.00	
减：营业外支出	八、41	114,337.38	40,215.20
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		66,602,464.48	17,262,560.98
减：所得税费用	八、42	25,833,830.00	10,514,195.10
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		40,768,634.48	6,748,365.88
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		40,768,634.48	6,748,365.88
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二)按所有权归属分类：			
1.少数股东损益		1,364,737.73	442,150.81
2.归属于母公司所有者的净利润		39,403,896.75	6,306,215.07
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		40,768,634.48	6,748,365.88
归属于母公司所有者的综合收益总额		39,403,896.75	6,306,215.07
归属于少数股东的综合收益总额		1,364,737.73	442,150.81

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

*Handwritten signature of the accounting officer.*



# 合并现金流量表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	本金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		719,624,024.66	175,073,187.33
收到再担保业务担保费取得的现金		9,707,798.53	
收到担保代偿款项现金		30,347,693.95	11,311,797.05
收到利息、手续费及佣金的现金		57,230,382.38	50,421,889.11
收到的税费返还		15,462.15	
收到其他与经营活动有关的现金		3,045,326,667.09	522,742,718.15
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>3,862,252,028.76</b>	<b>759,549,591.64</b>
支付担保业务赔付款项的现金		81,036,788.36	183,248,238.46
支付再担保业务赔付款项的现金		18,764,123.90	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		84,590.50	314,644.18
支付给职工以及为职工支付的现金		63,253,889.73	49,602,174.47
支付的各项税费		34,977,819.22	30,761,104.12
支付其他与经营活动有关的现金		2,879,220,362.75	234,775,739.77
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>3,077,337,574.46</b>	<b>498,701,901.00</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>784,914,454.30</b>	<b>260,847,690.64</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		—	—
收回投资收到的现金		2,353,003,000.00	714,010,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		80,641,918.07	79,885,228.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		193,360.00	40,330.65
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			206,463,192.16
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,433,838,278.07</b>	<b>1,000,398,751.38</b>
投资支付的现金		2,426,000,000.00	2,950,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,974,815.92	1,767,767.76
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			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>2,428,974,815.92</b>	<b>2,951,767,767.76</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>4,863,462.15</b>	<b>-1,951,369,016.38</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		—	—
吸收投资收到的现金			2,130,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			4,500,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>			<b>2,134,500,000.00</b>
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			450,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			<b>450,000.00</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			<b>2,134,050,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>789,777,916.45</b>	<b>443,528,674.26</b>
加：期初现金及现金等价物余额		2,158,975,699.60	1,715,447,025.34
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>2,948,753,616.05</b>	<b>2,158,975,699.60</b>

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

*Handwritten signature of the accounting officer.*

# 合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

项 目	本年金额									
	归属于母公司所有者权益									
	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	5,397,885,332.84			93,119,422.04			72,800,364.81	5,684,143,785.56	68,715,207.60	5,732,668,993.16
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	5,397,885,332.84			93,119,422.04			72,800,364.81	5,684,143,785.56	68,715,207.60	5,732,668,993.16
三、本年年末余额	-24,424,785.88			24,424,785.88			34,755,970.50	37,963,896.75	1,364,737.73	39,328,634.48
(一) 所有者权益总额							39,403,896.75	39,403,896.75	1,364,737.73	40,768,634.48
(二) 所有者权益减少										
1. 所有者投入和减少资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
储备基金										
企业发展基金										
利润分配										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）	-24,424,785.88			24,424,785.88						
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他综合收益结转留存收益										
7. 其他										
四、本年年末余额	5,373,460,547.06			117,544,207.92			108,231,335.41	5,702,782,682.31	70,154,945.33	5,772,937,627.64

# 合并所有者权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

编制单位: 湖南省融资担保集团有限公司

项 目	上年金额												
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,116,724,785.68	-	-	-	79,679,716.02	-	-	17,999,153.69	116,305,765.97	123,688,442.91	3,454,397,864.47	68,273,056.79	3,522,670,921.26
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	3,116,724,785.68	-	-	-	79,679,716.02	-	-	17,999,153.69	116,305,765.97	123,688,442.91	3,454,397,864.47	68,273,056.79	3,522,670,921.26
三、本年年末余额	2,281,160,547.06	-	-	-	13,439,706.02	-	-	3,106,606.76	-37,072,860.65	-50,888,078.10	2,209,745,921.09	442,150.81	2,210,188,071.90
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	6,305,215.07	6,305,215.07	6,305,215.07	442,150.81	6,748,365.88
(二) 所有者投入和减少资本	2,190,000,000.00	-	-	-	13,439,706.02	-	-	-	-	-	2,203,439,706.02	-	2,203,439,706.02
1. 所有者投入资本	2,190,000,000.00	-	-	-	9,510,927.49	-	-	-	-	-	2,199,510,927.49	-	2,199,510,927.49
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	-	-	-	-	3,928,778.53	-	-	-	-	-	3,928,778.53	-	3,928,778.53
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	3,106,606.76	3,643,793.89	-6,750,400.65	-	-	-
其中: 法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	3,106,606.76	-	-3,106,606.76	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-3,643,793.89	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	91,160,547.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. 其他	91,160,547.06	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,397,885,332.94	-	-	-	93,119,422.04	-	-	21,105,760.45	79,232,905.32	72,800,364.81	5,664,143,795.56	68,715,207.60	5,732,858,993.16

截至第15页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



第4页至第15页的财务报表由以下人士签署:





## 资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

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

# 资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
<b>负债：</b>		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、6	492,315,943.40	55,958,627.31
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、7	15,496,947.70	16,162,102.82
应交税费	十二、8	14,309,539.56	5,443,330.81
其他应付款	十二、9	52,484,743.97	75,869,618.51
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、10	70,000,220.78	24,337,068.00
担保赔偿准备金	十二、11	214,619,274.63	68,223,274.63
预计负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、12	219,863,730.90	170,576,022.35
<b>负 债 合 计</b>		<b>1,079,090,400.94</b>	<b>416,570,044.43</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		—	—
实收资本（或股本）		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	26,659,796.81
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	十二、15	57,138,088.64	56,432,343.94
未分配利润	十二、16	30,498,811.65	24,852,854.04
<b>所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>5,533,993,535.19</b>	<b>5,526,936,088.18</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>6,613,083,936.13</b>	<b>5,943,506,132.61</b>

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



## 利润表

2020年度

编制单位：湖南融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
<b>一、营业总收入</b>		204,969,525.14	138,966,213.72
担保费收入	十二、17	195,507,893.14	48,674,136.41
其中：分保费收入			
利息收入	十二、18	2,187,899.48	35,308,847.76
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、19	73,416,828.00	21,512,319.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、20	79,440,423.58	75,195,171.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、21	1,157,692.84	1,324,160.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	十二、22	92,444.10	-23,783.98
<b>二、营业总成本</b>		185,029,462.29	104,349,976.73
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、23	146,396,000.00	40,363,696.00
减：摊回担保责任准备金			
分保费用	十二、24	1,596,210.97	3,381,993.20
税金及附加	十二、25	1,835,852.05	1,432,931.42
业务及管理费	十二、26	34,550,131.79	33,333,521.69
减：摊回分保费用			
资产减值损失			
信用减值损失	十二、27		25,837,834.42
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、28	651,267.48	
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		19,940,062.85	34,616,236.99
加：营业外收入	十二、29		48,169.30
其中：政府补助			
减：营业外支出	十二、30	47,403.80	40,105.54
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		19,892,659.05	34,624,300.75
减：所得税费用	十二、31	12,835,212.04	3,558,233.19
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		7,057,447.01	31,066,067.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
<b>七、综合收益总额</b>		7,057,447.01	31,066,067.56

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



程峰



# 现金流量表

2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		640,364,433.33	107,541,914.68
收到再担保业务担保费取得的现金		2,736,493.79	
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金		52,693,499.01	6,403,924.26
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		47,380,628.56	121,606,119.76
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>743,175,054.69</b>	<b>235,551,958.70</b>
支付担保业务赔付款项的现金			6,409,338.32
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		50,662,147.36	203,668.78
支付给职工以及为职工支付的现金		24,688,582.43	17,724,177.72
支付的各项税费		18,450,425.47	10,127,235.72
支付其他与经营活动有关的现金		32,842,279.23	1,005,148,359.92
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>126,643,434.49</b>	<b>1,039,612,780.46</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>616,531,620.20</b>	<b>-804,060,821.76</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		—	—
收回投资收到的现金		2,350,000,000.00	930,000,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		79,440,423.58	75,246,115.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		140,510.00	36,360.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,429,580,933.58</b>	<b>1,005,282,475.04</b>
投资支付的现金		3,426,000,000.00	3,290,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,272,691.23	1,240,710.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>3,428,272,691.23</b>	<b>3,291,240,710.79</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-998,691,757.65</b>	<b>-2,285,958,235.75</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		—	—
吸收投资收到的现金			2,100,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			<b>2,100,000,000.00</b>
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			<b>2,100,000,000.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>-382,160,137.45</b>	<b>-990,019,057.51</b>
加：期初现金及现金等价物余额		593,909,887.68	1,583,928,945.19
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>211,749,750.23</b>	<b>593,909,887.68</b>

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张青进

# 所有者权益变动表

## 2020年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年年末									
	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							
一、上年年末余额	5,397,885,332.94			26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.18
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年末余额	5,397,885,332.94			26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.18
三、本年年末所有者权益变动额(减少以“-”号填列)	-24,424,785.88			24,424,785.88			705,744.70	705,744.70	5,645,957.61	7,057,447.01
综合收益总额									7,057,447.01	7,057,447.01
(一)所有者投入和减少资本	-24,424,785.88			24,424,785.88						
1.所有者投入资本										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他	-24,424,785.88			24,424,785.88						
(二)利润分配							705,744.70	705,744.70	-1,411,489.40	
1.提取盈余公积							705,744.70		-705,744.70	
其中：法定公积金							705,744.70		-705,744.70	
任意公积金										
储备基金										
企业发展基金										
利润归还投资										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配										
4.其他										
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.一般风险准备弥补亏损										
5.设定受益计划变动额结转留存收益										
6.其他综合收益结转留存收益										
7.其他										
四、本年年末余额	5,373,460,547.06			51,084,582.69			21,811,505.15	57,138,088.64	30,498,811.65	5,533,993,535.19

所有者权益变动表 (续)  
2020年度

金额单位: 人民币元

编制单位: 湖南省融资担保集团有限公司

项目	上年金额						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			
		优先股	永续债					其他	
一、上年年末余额	3,116,724,785.88			17,148,869.32		17,999,153.69	53,325,737.18	91,160,547.06	3,296,359,093.13
二、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)									
(一) 综合收益总额									
(二) 所有者投入和减少资本	2,190,000,000.00			9,510,927.49					2,199,510,927.49
1. 所有者投入资本	2,190,000,000.00			9,510,927.49					2,199,510,927.49
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积						3,106,606.76	3,106,606.76	-6,213,213.52	
其中: 法定公积金						3,106,606.76		-3,106,606.76	
任意公积金									
储备基金									
企业发展基金									
利润归还投资									
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者 (或股东) 的分配									
4. 其他									
(四) 所有者权益内部结转	91,160,547.06							-91,160,547.06	
1. 资本公积转增资本 (或股本)									
2. 盈余公积转增资本 (或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 设定受益计划变动额结转留存收益									
6. 其他综合收益结转留存收益									
7. 其他	91,160,547.06							-91,160,547.06	
四、本年年末余额	5,397,885,332.94			26,659,796.81		21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,526,936,088.19

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

单位负责人: 飞曾印

主管会计工作负责人: 程山

会计机构负责人: 程山



程山

# 湖南省融资担保集团有限公司

## 财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

### 一、企业的基本情况

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

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

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

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

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

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

预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

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

## 二、财务报表的编制基础

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

## 三、遵循企业会计准则的声明

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

## 四、重要会计政策和会计估计

### 1、会计期间

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

### 2、记账本位币

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

### 3、记账基础和计价原则

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

### 4、企业合并

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

#### （1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

## （2）非同一控制下企业合并

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

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

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

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

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

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

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

## 5、合并财务报表编制方法

### (1) 合并财务报表范围的确定原则

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

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

### (2) 合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

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

#### 6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

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

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

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

#### 7、现金及现金等价物的确定标准

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

#### 8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

##### （1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

#### ①以摊余成本计量的金融资产

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

#### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

#### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (2) 金融负债的分类、确认和计量

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

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

#### ②其他金融负债

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

#### (3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

#### (4) 金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

#### （5）金融资产和金融负债的抵销

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

#### （6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

#### （7）权益工具

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

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

#### （8）金融资产减值

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

##### ①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

#### ②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

#### ③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

#### ④金融资产减值的会计处理方法

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

#### ⑤各类金融资产信用损失的确定方法

##### A. 应收票据

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

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

##### B. 应收款项

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

计量损失准备。

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

#### C. 应收代偿款

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

### 9、持有待售资产和处置组

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

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

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

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

### 10、长期股权投资

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

期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

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

#### (1) 投资成本的确定

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

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

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

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

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

#### (2) 后续计量及损益确认方法

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

##### ①成本法核算的长期股权投资

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

##### ②权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### ③收购少数股权

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

### ④处置长期股权投资

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

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

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止

采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### 11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

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

### 12、固定资产

#### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

#### (2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	5	4.75	年限平均法
运输工具	5	5	19	年限平均法
办公设备	5	5	19	年限平均法
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧

(5) 其他说明

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

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

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

### 13、抵债资产

本公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

### 14、存出保证金

存出保证金是指本公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

### 15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，同时将上年度计提的未到期责任准备金转回（即差额提取）。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取，累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

## 16、再担保准备金

(1) 再担保赔偿准备金、未到期责任准备金的计提没有相关法律、法规规定,《融资担保公司监督管理条例》规定“融资再担保公司的管理办法,由国务院银行业监督管理机构会同国务院有关部门另行制定,报国务院批准”。

(2) 再担保业务按当年再担保收入的50%计提未到期责任准备金,并将上年度计提的未到期责任准备金转回,按年底在保责任余额0.05%-0.5%计提再担保赔偿准备金。

## 17、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用,在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时,开始资本化;构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时,停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用,减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化;一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率,确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内,外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化;外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

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

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的,暂停借款费用的资本化,直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 18、无形资产

### (1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出,如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量,则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出,在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物,相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物,则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

### (2) 无形资产的摊销

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

无形资产类别	摊销年限
土地使用权	法定使用年限
软件	3-5
交易席位费	10

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### (3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

### 19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。在受益期或规定的期限内分期平均摊销或全部转入当期损益。如受益期限不能确定的，按5年摊销。

### 20、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 21、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划等。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## 22、预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

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

### （1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

### （2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

## 23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

- ①再担保合同成立并承担相应责任；
- ②与再担保合同相关的经济利益很可能流入公司；
- ③与再担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

- ①委托担保合同成立；
- ②劳务已经提供；
- ③与之相关的经济利益能够流入公司。

(5) 其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现。

#### 24、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可

以合理保证其可在规定期限内收到。

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

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

#### **25、递延所得税资产和递延所得税负债**

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

## 五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

### 1、会计政策变更

本公司 2020 年度无应披露的会计政策变更。

### 2、会计估计变更

本公司 2020 年度无应披露的会计估计变更。

### 3、重要前期差错更正

本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司以前年度提取清偿保证金计入预计负债 1,000,000.00 元，本年度对该事项予以冲回，增加未分配利润 675,000.00 元，增加少数股东权益 75,000.00 元，增加应交税费 250,000.00 元。

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加（含地方教育附加）	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除20%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴

### 2、税收优惠及批文

根据财政部国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税【2020】年第 22 号），本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司自 2020 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日止享受为农户、小微企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》的公告（财税【2019】13 号）规定，本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司应纳税所得额低于（含）100 万元的，其所得先减按 25% 计入应纳税所得额，再按 20% 的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。

## 七、企业合并及合并财务报表

### 1、子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	湖南国担投资有限责任公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	投融资服务
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	创业投资及股权投资
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
5	湖南经济建设融资担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
7	湖南省融资再担保有限公司	一级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

(续)

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
1	湖南国担投资有限责任公司	58,000,000.00	51.00	100.00	29,580,000.00	投资设立
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	30,000,000.00	投资设立
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	100,000,000.00	80.00	80.00	111,235,637.06	其他
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	1,002,300,000.00	94.02	94.02	986,208,344.32	其他
5	湖南经济建设融资担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,013,189,148.82	其他
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	100,000,000.00	90.00	90.00	99,510,927.49	其他
7	湖南省融资再担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,000,000,000.00	投资设立

## 2、重要非全资子公司情况

### (1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	湖南省文化旅游融资担保有限公司	20.00	683,236.25		7,019,023.91

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
2	湖南省中小企业融资担保有限公司	5.99	235,896.12		29,964,233.20
3	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	10.00	445,605.36		129,488.22
4	湖南国担投资有限责任公司	49.00			32,967,200.00

## (2) 主要财务信息

项目	本年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	160,902,435.41	1,511,364,210.57	302,284,444.05
负债合计	17,801,434.15	409,835,628.18	186,212,434.24
营业收入	2,732,677.35	36,668,151.93	21,081,618.79
净利润	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
综合收益总额	3,416,181.25	3,938,165.59	4,456,053.62
经营活动现金流量	10,272,098.79	56,064,714.35	56,105,080.40

(续)

项目	上年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	156,720,471.38	1,520,903,878.13	260,926,968.45
负债合计	17,035,651.37	421,873,461.33	150,061,012.26
营业收入	2,649,509.41	36,551,170.07	1,160,578.35
净利润	1,715,654.37	-1,868,914.16	-3,161,171.37
综合收益总额	1,715,654.37	-1,868,914.16	-3,161,171.37
经营活动现金流量	12,840,050.03	-13,710,145.70	-47,113,895.76

## 八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元：“年初”指2019年12月31日，“年末”指2020年12月31日，“上年”指2019年度，“本年”指2020年度。

## 1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

项目	年末余额	年初余额
库存现金	11,320.00	
银行存款	2,934,346,129.46	2,085,302,882.85
其他货币资金	14,396,166.59	73,672,816.75
合计	<u>2,948,753,616.05</u>	<u>2,158,975,699.60</u>

(1) 使用受限货币资金明细如下:

项目	年末余额	年初余额
其他	12,896,166.59	73,672,816.75
合计	<u>12,896,166.59</u>	<u>73,672,816.75</u>

## 2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	11,137,263.74	100.00			11,137,263.74
2.按组合计提坏账准备					
合计	<u>11,137,263.74</u>	<u>100.00</u>			<u>11,137,263.74</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	7,487,543.00	100.00			7,487,543.00
2.按组合计提坏账准备					
合计	<u>7,487,543.00</u>	<u>100.00</u>			<u>7,487,543.00</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省住房公积金管理中心	7,487,543.00			无需计提
中国光大银行股份有限公司长沙分行	1,049,283.32			无需计提
其他	2,600,437.42			无需计提
合计	<u>11,137,263.74</u>			==

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
------	------	----	------------------

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
湖南省住房公积金管理中心	7,487,543.00	1-2年	67.23
中国光大银行股份有限公司长沙分行	1,049,283.32	1年以内	9.42
永州市潇湘融资担保有限公司	228,987.81	1年以内	2.06
娄底市兴娄融资担保有限公司	187,637.77	1年以内	1.68
长沙星城中小企业融资担保有限公司	162,542.45	1年以内	1.46
合计	9,115,994.35		81.85

### 3、应收代偿款

#### (1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,270,183,167.62	99.41			1,270,183,167.62
2.按组合计提坏账准备	7,588,659.52	0.59			7,588,659.52
其中:合并范围内关联方组合	7,588,659.52	0.59			7,588,659.52
合计	1,277,771,827.14	100.00			1,277,771,827.14

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	1,340,796,510.24	100.00			1,340,796,510.24
2.按组合计提坏账准备					
其中:合并范围内关联方组合					
合计	1,340,796,510.24	100.00			1,340,796,510.24

#### (2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南奥盛特重工科技有限公司	65,498,786.43			无需计提
衡阳泽丰园工贸发展有限公司	56,161,553.28			无需计提
湖南华昌纺织集团有限公司	39,765,946.13			无需计提
湖南畅达物流有限公司	39,395,107.81			无需计提
湖南龙畅洁净煤有限公司	34,131,588.11			无需计提
成都玛诗特肿瘤医院有限公司	31,719,780.36			无需计提

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南红灯鞭炮烟花有限公司	30,376,394.93			无需计提
永兴县荣鹏金属有限公司	27,490,011.55			无需计提
湖南金鼎交通构件有限公司	25,667,306.31			无需计提
保靖县旺家新型建材有限公司	24,077,687.65			无需计提
衡阳特斯克汽车零部件有限公司	13,535,402.16			无需计提
湖南省金华车辆有限公司	9,195,000.00			无需计提
湘潭市天地文化传媒商贸有限公司	8,956,446.96			无需计提
冷水江市安达汽车运输服务有限公司	8,792,196.79			无需计提
湖南八里香科技集团有限公司	6,285,000.00			无需计提
长沙大家物联网络科技有限公司	5,929,278.75			无需计提
湖南哆咪七彩影视文化传媒有限公司	5,166,509.28			无需计提
娄底三一锦业有限公司	5,000,000.00			无需计提
其他	833,039,171.12			无需计提
合计	<u>1,270,183,167.62</u>			==

## (3) 年末按组合计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司	7,588,659.52			无需计提
合计	<u>7,588,659.52</u>			==

## (4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南奥盛特重工科技有限公司	65,498,786.43	1-2年、3-4年、4-5年	5.13
衡阳泽丰园工贸发展有限公司	56,161,553.28	4-5年、5年以上	4.40
湖南华昌纺织集团有限公司	39,765,946.13	5年以上	3.11
湖南畅达物流有限公司	39,395,107.81	2-3年	3.08
湖南龙畅洁净煤有限公司	34,131,588.11	5年以上	2.67
合计	<u>234,952,981.76</u>	==	<u>18.39</u>

## 4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	82,514,149.16	74,199,042.08

项目	年末余额	年初余额
合计	82,514,149.16	74,199,042.08

## (1) 其他应收款

## A. 其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	85,431,956.73	100.00	2,917,807.57	3.42	82,514,149.16
2.按组合计提坏账准备					
合计	85,431,956.73	100.00	2,917,807.57	3.42	82,514,149.16

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	78,372,425.41	100.00	4,173,383.33	5.33	74,199,042.08
2.按组合计提坏账准备					
合计	78,372,425.41	100.00	4,173,383.33	5.33	74,199,042.08

## B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省财政厅	16,833,877.60			无需计提
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00			无需计提
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,270,000.00			无需计提
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00			无需计提
湖南泊城资产管理有限公司	7,000,000.00			无需计提
其他	37,328,079.13	2,917,807.57	7.82	预计部分无法收回
合计	85,431,956.73	2,917,807.57	3.42	==

## C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省财政厅	16,833,877.60	1年以内	19.53
湖南省湘诚国有资产经营投资有限责任公司	10,000,000.00	5年以上	11.6

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,270,000.00	4-5年	8.44
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	4-5年	8.12
湖南泊城资产管理有限公司	7,000,000.00	4-5年	8.12
合计	<u>48,103,877.60</u>	==	<u>55.81</u>

## 5、金融投资

### (1) 交易性金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
理财计划投资	166,530,000.00		166,530,000.00	176,530,000.00		176,530,000.00
信托计划投资	730,000,000.00		730,000,000.00	600,000,000.00		600,000,000.00
合计	<u>896,530,000.00</u>		<u>896,530,000.00</u>	<u>776,530,000.00</u>		<u>776,530,000.00</u>

### (2) 债权投资

#### 债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	7,000,000.00		7,000,000.00	127,000,000.00		127,000,000.00
应收款项类投资	927,000.00		927,000.00	927,000.00		927,000.00
合计	<u>7,927,000.00</u>		<u>7,927,000.00</u>	<u>127,927,000.00</u>		<u>127,927,000.00</u>

#### 债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00
国债0303	927,000.00
合计	<u>7,927,000.00</u>

### (3) 其他权益工具投资

#### 其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权	2,000,000.00		2,000,000.00			
非上市股权	2,132,824,200.00		2,132,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00
合计	<u>2,134,824,200.00</u>		<u>2,134,824,200.00</u>	<u>2,065,000,000.00</u>		<u>2,065,000,000.00</u>

## 其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00
米阳投资担保有限公司	10,000,000.00
湖南童梦文化传媒有限公司	5,000,000.00
大邦(湖南)生物制药有限公司	4,724,200.00
湖南雅城新材料有限公司	2,100,000.00
湖南利德电子浆料股份有限公司	2,000,000.00
合计	2,134,824,200.00

## 6、可供出售金融资产

## 可供出售金融资产分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量的可供出售金融资产				11,827,200.00		11,827,200.00
合计				11,827,200.00		11,827,200.00

## 7、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	其他	
一、合营企业					
湖南枫林宾馆有限公司	20,000,000.00				20,000,000.00
湖南省湘诚信息科技有限公司	2,100,000.00				2,100,000.00
合计	22,100,000.00				22,100,000.00

## 8、投资性房地产

## (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、年初余额	1,816,067.01			1,816,067.01
2、本年增加金额				
(1) 外购				

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额	72,288.73			72,288.73
(1) 处置				
(2) 其他转出	72,288.73			72,288.73
4、年末余额	1,743,778.28			1,743,778.28
二、累计折旧和累计摊销				
1、年初余额	181,161.24			181,161.24
2、本年增加金额	83,974.04			83,974.04
(1) 计提或摊销	83,974.04			83,974.04
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额	265,135.28			265,135.28
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	<u>1,478,643.00</u>			<u>1,478,643.00</u>
2、年初账面价值	<u>1,634,905.77</u>			<u>1,634,905.77</u>

### 9、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	62,094,851.60	65,227,599.89
固定资产清理		
合计	<u>62,094,851.60</u>	<u>65,227,599.89</u>

#### (1) 固定资产

##### 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1、年初余额	92,639,962.96	3,347,946.22	10,329,272.67	3,451,019.89	109,768,201.74
2、本年增加金额	561,367.13	821,794.75	67,910.45	409,945.01	1,861,017.34
(1) 购置	561,367.13	821,794.75	67,910.45	409,945.01	1,861,017.34
(2) 在建工程转入					
(3) 企业合并增加					
3、本年减少金额		1,155,163.00	23,518.51	557,959.15	1,736,640.66
(1) 处置或报废		1,155,163.00	23,518.51	557,959.15	1,736,640.66
4、年末余额	93,201,330.09	3,014,577.97	10,373,664.61	3,303,005.75	109,892,578.42
二、累计折旧					
1、年初余额	30,131,950.94	2,661,807.97	9,429,256.93	2,317,586.01	44,540,601.85
2、本年增加金额	4,255,696.23	143,389.95	150,017.04	386,904.26	4,936,007.48
(1) 计提	4,255,696.23	143,389.95	150,017.04	386,904.26	4,936,007.48
3、本年减少金额		1,097,404.85	23,518.51	557,959.15	1,678,882.51
(1) 处置或报废		1,097,404.85	23,518.51	557,959.15	1,678,882.51
4、年末余额	34,387,647.17	1,707,793.07	9,555,755.46	2,146,531.12	47,797,726.82
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	<u>58,813,682.92</u>	<u>1,306,784.90</u>	<u>817,909.15</u>	<u>1,156,474.63</u>	<u>62,094,851.60</u>
2、年初账面价值	<u>62,508,012.02</u>	<u>686,138.25</u>	<u>900,015.74</u>	<u>1,133,433.88</u>	<u>65,227,599.89</u>

## 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
万兴大厦16层办公室	35,561,440.66	尚在办理中
合计	<u>35,561,440.66</u>	==

## 10、无形资产

## (1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
一、账面原值				
1、年初余额		1,282,259.97		1,282,259.97
2、本年增加金额		1,669,261.11		1,669,261.11
(1) 购置		1,669,261.11		1,669,261.11
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额		45,900.00		45,900.00
(1) 处置		45,900.00		45,900.00
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		2,905,621.08		2,905,621.08
二、累计摊销				
1、年初余额		392,813.22		392,813.22
2、本年增加金额		1,014,975.40		1,014,975.40
(1) 计提		1,014,975.40		1,014,975.40
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		1,407,788.62		1,407,788.62
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值		<u>1,497,832.46</u>		<u>1,497,832.46</u>
2、年初账面价值		<u>889,446.75</u>		<u>889,446.75</u>

## 11、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	90,685,813.14	117,870,685.46

项目	年末余额	年初余额
再担保保证金		
合计	<u>90,685,813.14</u>	<u>117,870,685.46</u>

## 12、其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付账款	16,521.28	10,548.59
抵债资产	86,710,544.63	78,740,744.53
长期待摊费用	198,569.21	347,496.12
其他流动资产	168,704.28	17,146.54
合计	<u>87,094,339.40</u>	<u>79,115,935.78</u>

## (1) 预付账款

## 预付账款按账龄列示

项目	年末余额		年初余额	
	金额	占总额的比例(%)	金额	占总额的比例(%)
1年以内	15,972.69	96.68	10,000.00	94.80
1-2年			548.59	5.20
2-3年	548.59	3.32		
3年以上				
合计	<u>16,521.28</u>	<u>100.00</u>	<u>10,548.59</u>	<u>100.00</u>

## 按欠款方归集的年末余额重要的预付账款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占预付账款年末余额的比例(%)
中国石化销售股份有限公司湖南长沙石油分公司	15,972.69	1年以内	96.68
合计	<u>15,972.69</u>	==	<u>96.68</u>

## (2) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	86,710,544.63	79,445,744.53
减: 抵债资产跌价准备		705,000.00
抵债资产账面价值	<u>86,710,544.63</u>	<u>78,740,744.53</u>

## (3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	347,496.12		148,926.91		198,569.21
合计	<u>347,496.12</u>		<u>148,926.91</u>		<u>198,569.21</u>

## (4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预交增值税		8,459.77
留抵扣增值税	168,704.28	8,686.77
合计	<u>168,704.28</u>	<u>17,146.54</u>

## 13、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	457,342,585.88	64,836,118.91
1-2年	40,180,807.58	
2-3年		3,113,207.61
3年以上	4,356,603.80	4,565,127.00
合计	<u>501,879,997.26</u>	<u>72,514,453.52</u>

## 14、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	44,244,174.05	79,884,567.26	65,342,132.21	58,786,609.10
二、离职后福利-设定提存计划	1,041,623.31	5,305,638.87	2,543,877.29	3,803,384.89
三、辞退福利		284,412.50	284,412.50	
四、一年内到期的其他福利				
合计	<u>45,285,797.36</u>	<u>85,474,618.63</u>	<u>68,170,422.00</u>	<u>62,589,993.99</u>

## (2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	43,280,718.18	63,203,761.19	54,459,674.78	52,024,804.59
2、职工福利费	43,550.00	6,962,186.76	3,275,808.83	3,729,927.93
3、社会保险费	-11,062.48	1,769,480.99	1,784,778.18	-26,359.67
其中：医疗保险费	-11,635.58	1,707,529.43	1,722,947.24	-27,053.39
工伤保险费	307.25	19,510.35	19,817.60	
生育保险费	265.85	2,057.25	2,323.10	
其他		40,383.96	39,690.24	693.72
4、住房公积金	3,016.00	5,520,110.35	4,026,023.38	1,497,102.97
5、工会经费和职工教育经费	927,952.35	2,429,027.97	1,795,847.04	1,561,133.28
合计	<u>44,244,174.05</u>	<u>79,884,567.26</u>	<u>65,342,132.21</u>	<u>58,786,609.10</u>

## (3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	9,033.53	515,687.31	571,901.64	-47,180.80
2、失业保险费	-4,334.19	20,623.42	23,264.75	-6,975.52
3、企业年金缴费	1,036,923.97	4,769,328.14	1,948,710.90	3,857,541.21
合计	<u>1,041,623.31</u>	<u>5,305,638.87</u>	<u>2,543,877.29</u>	<u>3,803,384.89</u>

## 15、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	936,198.55	2,402,819.78
企业所得税	23,624,473.90	11,217,985.59
个人所得税	1,142,437.91	32,576.78
城市维护建设税	82,182.61	196,434.47
房产税	42,688.69	40,176.92
教育费附加	55,951.89	137,560.35
印花税	12,851.88	97,815.60
水利建设基金	29,547.00	26,325.44
残疾人就业保障金	147,795.35	115,390.34
合计	<u>26,074,127.78</u>	<u>14,267,085.27</u>

## 16、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	258,725,953.87	210,826,367.36
合计	<u>258,725,953.87</u>	<u>210,826,367.36</u>

## (1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
代缴代扣	592,309.18	330,730.05
风险基金	130,562,869.10	132,562,869.10
保证金	3,489,354.74	2,965,658.62
往来款	116,028,256.21	69,232,936.56
其他	8,053,164.64	5,734,173.03
合计	<u>258,725,953.87</u>	<u>210,826,367.36</u>

## 17、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	91,750,687.61	97,090,700.68	60,316,235.45	128,525,152.84
再担保合同	5,179,049.00	-334,961.08		4,844,087.92
合计	<u>96,929,736.61</u>	<u>96,755,739.60</u>	<u>60,316,235.45</u>	<u>133,369,240.76</u>

## 18、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	344,451,483.03	218,775,042.74	22,485,772.03	540,740,753.74
再担保合同		21,009,232.04		21,009,232.04
合计	<u>344,451,483.03</u>	<u>239,784,274.78</u>	<u>22,485,772.03</u>	<u>561,749,985.78</u>

## 19、预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
对外提供担保		1,000,000.00	历史遗留问题
合计		<u>1,000,000.00</u>	==

## 20、递延收益

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
政府补助				
其他		118,272.00	118,272.00	
合计		<u>118,272.00</u>	<u>118,272.00</u>	

## 21、其他负债

项目	年末余额	年初余额
存入保证金	91,218,877.71	164,871,629.91
长期应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	<u>307,082,608.61</u>	<u>331,447,652.26</u>

## (1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	91,218,877.71	164,871,629.91
再担保保证金		
合计	<u>91,218,877.71</u>	<u>164,871,629.91</u>

## (2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	<u>215,863,730.90</u>	<u>166,576,022.35</u>

## 专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90
合计	<u>166,576,022.35</u>	<u>66,106,640.53</u>	<u>16,818,931.98</u>	<u>215,863,730.90</u>

## 22、实收资本

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
湖南省财政厅	5,397,885,332.94		24,424,785.88	5,373,460,547.06
合计	<u>5,397,885,332.94</u>		<u>24,424,785.88</u>	<u>5,373,460,547.06</u>

注：2017年湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省文化旅游融资担保有限公司无偿转入而产生的资本溢价误入实收资本，本公司本年度将其更正，导致实收资本减少24,424,785.88元。

## 23、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69
其他资本公积	66,459,625.23			66,459,625.23
合计	<u>93,119,422.04</u>	<u>24,424,785.88</u>		<u>117,544,207.92</u>

注：2017年湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省文化旅游融资担保有限公司无偿转入而产生的资本溢价误入实收资本，本公司本年度将其更正，导致资本公积增加24,424,785.88元。

## 24、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	20,404,408.09	705,744.70		21,110,152.79
任意盈余公积	700,000.00			700,000.00
其他	1,352.36			1,352.36
合计	<u>21,105,760.45</u>	<u>705,744.70</u>		<u>21,811,505.15</u>

## 25、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	79,232,905.32	20,672,181.45	18,170,000.00	81,735,086.77
合计	<u>79,232,905.32</u>	<u>20,672,181.45</u>	<u>18,170,000.00</u>	<u>81,735,086.77</u>

注：其他说明：

①本年增加为湖南省财政厅下发《关于下达2019年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金的通知》（湘财金指【2019】22号）及《关于下达2020年中央财政小微企业融资担保业务降费奖补资金的通知》（湘财金指【2020】21号）文件，补充本公司之子公司湖南省中小

企业融资担保有限公司风险准备金 16,730,000.00 元。

②本年其他增加为本公司本年提取的一般风险准备 705,744.70 元，以及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司本年提取的一般风险准备 3,236,436.75 元在合并层面予以恢复。

③本年减少为本公司之子公司湖南省中小企业融资担保有限公司核销应收代偿款损失而冲减一般风险准备金。

## 26、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	72,800,364.81	123,688,442.91
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	675,000.00	
调整后年初未分配利润	73,475,364.81	123,688,442.91
加：本年归属于母公司股东的净利润	39,403,896.75	6,306,215.07
减：提取法定盈余公积	705,744.70	3,106,606.76
提取一般风险准备	3,942,181.45	3,643,793.89
其他减少		50,443,892.52
年末未分配利润	108,231,335.41	72,800,364.81

注：上年“其他”说明：

①2019 年湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》（湘财金〔2019〕33 号）的复函，同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本，导致 2019 年初未分配利润减少 91,160,547.06 元。

②上年将本公司对子公司享有的一般风险准备份额在合并层面予以恢复，导致“其他”减少 40,716,654.54 元。

本年“调整年初未分配利润”说明：

本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司调整以前年度损益，影响本年年末未分配利润 675,000.00 元

## 27、担保费收入

### （1）分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	294,378,983.33	109,391,635.16
再担保费收入	10,884,971.45	8,804,317.67
合计	305,263,954.78	118,195,952.83

### （2）公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
长沙雨花经开开发建设有限公司	42,452,830.17	13.91
永州市开发建设投资有限公司	10,671,792.45	3.5
常德市鼎力实业有限公司	8,490,566.04	2.78
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	8,018,867.92	2.63
醴陵市高新技术产业发展集团有限公司	7,783,018.87	2.55
合计	<u>77,417,075.45</u>	<u>25.37</u>

**28、利息收入**

项目	本年金额	上年金额
存款利息	26,902,116.31	56,422,779.99
理财产品利息	30,453,500.00	4,438,373.31
委托贷款手续费收入		84,198.11
合计	<u>57,355,616.31</u>	<u>60,945,351.41</u>

**29、提取未到期责任准备金**

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	64,528,140.45	18,889,321.48
再担保合同	-334,961.08	
合计	<u>64,193,179.37</u>	<u>18,889,321.48</u>

**30、投资收益**

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益	2,792,452.84	9,635,220.10
处置其他权益工具投资的投资收益	1,201,200.00	
理财收益	76,647,970.74	40,994,598.83
其他	32,648.64	266.24
合计	<u>80,674,272.22</u>	<u>50,630,085.17</u>

**31、其他收益**

项目	本年金额	上年金额
与资产相关的政府补助		
与收益相关的政府补助	34,306,183.80	246,768.00
合计	<u>34,306,183.80</u>	<u>246,768.00</u>

**32、其他业务收入**

项目	本年金额	上年金额
----	------	------

项目	本年金额	上年金额
租金收入	4,046,824.23	3,127,646.52
手续费收入	86,207.89	190,094.34
其他收入	180,210.85	
合计	<u>4,313,242.97</u>	<u>3,317,740.86</u>

**33、资产处置收益**

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	129,386.55	-25,730.54
合计	<u>129,386.55</u>	<u>-25,730.54</u>

**34、提取担保赔偿准备金**

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	216,287,542.74	84,230,605.48
再担保合同	21,009,232.04	
合计	<u>237,296,774.78</u>	<u>84,230,605.48</u>

**35、分保费用**

项目	本年金额	上年金额
分保费用	7,069,906.73	3,381,993.20
合计	<u>7,069,906.73</u>	<u>3,381,993.20</u>

**36、税金及附加**

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	982,692.40	426,909.02
房产税	779,400.24	493,213.98
教育费附加	701,923.26	335,638.13
土地使用税	18,030.44	12,572.96
印花税	356,562.08	834,621.06
水利建设基金	170,747.09	-35,660.73
残疾人就业保障金	337,643.46	94,878.18
其他	107,951.53	4,080.00
合计	<u>3,454,950.50</u>	<u>2,166,252.60</u>

**37、业务及管理费**

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	83,494,512.17	60,560,707.46
折旧摊销费	4,266,339.62	2,114,661.41

项目	本年金额	上年金额
业务招待费	234,906.00	96,614.00
车辆使用费	452,608.30	317,416.43
房租水电费	3,289,148.20	5,482,253.44
物业管理费	978,975.70	1,023,789.23
交通差旅费	3,725,136.40	3,677,866.00
党团妇费	455,965.75	161,649.13
中介费用	1,787,483.32	2,348,923.28
诉讼费	217,090.42	-438,832.06
办公费	1,746,601.59	1,676,981.89
通讯费	423,082.11	431,199.74
手续费	61,280.54	232,022.60
其他	2,845,817.37	835,288.29
合计	<u>103,978,947.49</u>	<u>78,520,540.84</u>

注：本年“其他”主要为宣传费、劳务派遣费及协会会费

#### 38、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
一、坏账损失	-505,575.76	27,306,529.18
合计	<u>-505,575.76</u>	<u>27,306,529.18</u>

#### 39、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	1,918,344.28	1,441,454.21
手续费支出	67,995.00	118,979.37
合计	<u>1,986,339.28</u>	<u>1,560,433.58</u>

#### 40、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
与企业日常活动无关的政府补助	1,000.00	
其他	2,147,667.62	48,284.81
合计	<u>2,148,667.62</u>	<u>48,284.81</u>

注：本年“其他”主要为责任处罚收入。

#### 41、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
对外捐赠支出		35,760.00

项目	本年金额	上年金额
其他	114,337.38	4,455.20
合计	<u>114,337.38</u>	<u>40,215.20</u>

#### 42、所得税费用

##### (1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	25,795,124.50	10,514,195.10
以前所得税费用	38,705.50	
合计	<u>25,833,830.00</u>	<u>10,514,195.10</u>

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	66,899,797.66
按法定/适用税率计算的所得税费用	16,724,949.43
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	1,011,683.64
非应税收入的影响	-8,563,995.23
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	14,387,067.84
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-201,918.54
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,476,042.86
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	25,833,830.00

#### 43、现金流量表补充资料

##### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	40,768,634.48	6,748,365.88
加：信用减值准备	-505,575.76	27,306,529.18
资产减值准备		
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	64,193,179.37	18,889,321.48
提取担保赔偿准备金	237,296,774.78	84,230,605.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,936,007.48	2,598,999.12

补充资料	本年金额	上年金额
无形资产摊销	1,014,975.40	392,813.22
长期待摊费用摊销	148,926.91	99,284.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-129,386.55	25,730.54
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-80,674,272.22	-50,630,085.17
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	39,576,543.70	178,060,436.19
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	478,288,646.71	-6,874,309.89
其他		
经营活动产生的现金流量净额	784,914,454.30	260,847,690.64
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
减：现金的年初余额	2,158,975,699.60	1,857,445,322.15
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	789,777,916.45	301,530,377.45

## (2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60
其中：库存现金	11,320.00	
可随时用于支付的银行存款	2,934,346,129.46	2,085,302,882.85
可随时用于支付的其他货币资金	14,396,166.59	73,672,816.75
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	2,948,753,616.05	2,158,975,699.60

项目	年末余额	年初余额
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	12,896,166.59	73,672,816.75

**45、所有权或使用权受到限制的资产**

项目	年末余额	受限原因
货币资金	12,896,166.59	保证金存款
合计	12,896,166.59	==

**46、政府补助****(1) 与收益相关的政府补助**

项目	金额	列报项目
再担保费补贴	29,398,587.08	其他收益
担保费补贴	2,243,222.50	其他收益
2020应对疫情文化旅游担保费补贴	2,000,000.00	其他收益
马栏山文创金融信贷风险补充资金	250,000.00	其他收益
融资创新考评奖励	220,000.00	其他收益
高新区担保费补助	84,300.00	其他收益
马栏山视频文创园房租补贴	79,870.60	其他收益
高新财政局技术与开发支持资金	17,900.00	其他收益
个税返还	10,360.88	其他收益
马栏山视频文创园用电和网络费用补贴	1,942.74	其他收益
合计	34,306,183.80	==

**(2) 与企业日常活动无关的政府补助**

项目	本年金额	上年金额
经济发展奖励金	1,000.00	
合计	1,000.00	

**九、或有事项****1、诉讼事项****(1) 本公司**

①本公司、招商银行股份有限公司长沙分行以及湖南省钻石融资担保有限公司三方签订了《再担保合作协议书》，协议约定：在该协议签订后一定期间内本公司对钻石担保公司在招商银行长沙分行的担保项目提供再担保。钻石担保杨光项目向招商银行长沙分行贷款 249.00 万元，到期未能偿还，本公司于 2019 年 1 月承担再担保责任，并已向芙蓉区人民法院提起诉讼，目前法院已立案待审理判决。

②中达保公司受托持股案。本公司根据协议代持中达担保公司股权 2,000.00 万元，代持期满后，中达担保公司拒不按照协议约定，将股权过户至冯芳竹名下。本公司于 2020 年 1 月 10

日向湖南省长沙市雨花区人民法院提起诉讼，要求中达担保将股权过户，目前法院立案待审理判决。

## (2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

①湖南国担投资有限责任公司（下称“国担公司”）于2014年7月通过兴业银行股份有限公司长沙分行以委托贷款的方式向冷水江市安达汽车运输服务有限公司（下称“安达公司”）发放贷款1,000.00万元，娄底市开源投资担保有限公司为其提供保证担保。由于安达公司未能如期偿还贷款本息1,041.00万元，国担公司向芙蓉区人民法院提起诉讼。2019年度进入强制执行程序，债务人安达公司偿还9.80万元。

②国担公司通过兴业银行股份有限公司长沙分行以委托贷款的方式向湖南省金华车辆有限公司（下称“金华公司”）发放贷款900.00万元，娄底市开源投资担保有限公司为其提供保证担保。由于金华公司未如期偿还贷款，国担公司于2016年3月向芙蓉区人民法院提起诉讼。目前法院审理中。

③国担公司于2014年7月通过兴业银行股份有限公司长沙分行以委托贷款的方式向新化县宏兴物流有限公司（下称“宏兴物流”）发放贷款500.00万元，娄底市开源投资担保有限公司为其提供保证担保。由于宏兴物流未能如期偿还贷款，本公司于2015年6月向芙蓉区人民法院提起诉讼，目前强制执行中。

④湖南省娄底市远程精密结构陶瓷有限公司（下称“远程精密”）78.87万元借款纠纷案，远程精密到期未能偿还贷款，国担公司于2016年向法院提起诉讼，远程精密还款40.00万元，目前法院强制执行。

⑤与湖南娄底响莲实业发展有限公司借款400.00万元纠纷案，国担公司于2020年11月向法院提起起诉，目前法院审理中。

⑥与湖南景泰峰印业有限公司、益阳市中小企业信用担保有限公司、陈正明、肖军连、施伟春、胡卫民借款纠纷案。国担公司于2019年11月向雨花区人民法院提起诉讼，目前法院审理过程中。

⑦与湖南泊城资产管理有限公司借款700.00万元纠纷案，国担公司于2020年11月起诉至雨花区法院，目前法院审理过程中。

## (3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

①辰溪县新天地网络有限公司于2016年5月向建行铁银支行贷款200.00万元，由湖南省文化旅游融资担保有限公司（下称“文旅公司”）进行担保。由于该公司未如期偿还贷款，文旅公司于2017年5月代其偿还183.00万元后，向天心区人民法院提起诉讼。目前已进入执行程序，第一轮拍卖4套房屋已经完成，其中3套房屋流拍，已向法院申请抵债118.00万元，另1套以6.25万元成交，款项尚未划扣。

②湘阴蓝色网吧连锁管理有限公司于2016年5月向建行铁银支行贷款450.00万元，由文旅公司进行担保。由于该公司未如期偿还贷款，文旅公司于2017年5月代其偿还376.00万元后，向天心区人民法院提起诉讼。抵押房产目前进入执行程序，3套房产已完成拍卖，其中2

套房产需重新询价拍卖，另1套已完成抵债，但尚未办理腾房及产权过户手续。

③湖南天宇网吧连锁管理有限公司于2016年7月向建设银行长沙车站北路支行贷款500.00万元，由文旅公司提供担保。由于该公司为如期偿还贷款，文旅公司于2016年8月至2017年7月共偿还499.55万元（含保证金），代偿后向天心区人民法院提起了诉讼，目前诉讼程序处于强制执行阶段，冻结了部分现金和几套房产，现金于2020年1月划拨到位，现拟评估拍卖房产。

④武冈市时尚校园传播有限公司于2016年8月向北京银行长沙分行贷款300.00万元，由文旅公司进行担保。由于该公司未如期偿还贷款，文旅公司于2017年8月代其偿还75.45万元后，向天心区人民法院提起诉讼。目前诉讼程序处于进入执行阶段。

⑤与张家界鸿泰文化旅游开发有限公司民间借贷纠纷，长沙市天心区人民法院于2020年5月18日作出一审民事判决，宣判后，张家界鸿泰文化旅游开发有限公司不服，向长沙市中级人民法院提起了上诉。在二审审理期间，罗振跃归还本金30.00万元，目前诉讼程序处于调解阶段。

#### （4）子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

截止2020年12月31日，本公司应收代偿项目117户，年末余额为114,300.10万元。

①湖南奥盛特重工科技有限公司借款人民币12,500.00万元，并由湖南省中小企业融资担保有限公司（“中小公司”）提供担保。因为该公司经营无法维持，无力偿还到期借款，中小公司代偿6,558.28万元。截止2020年12月31日代偿余额为6,549.88万元。中小公司于2020年8月正式起诉，首轮查封抵押给建行的土地，9月一审第一次开庭，因保证人张鹏飞对合同签署有异议，要求进行笔迹鉴定，鉴定结果非其本人签字，目前定于12月23日一审二次开庭，目前仍在审判中。该项目因涉及金额过大，且签字造假，或需走刑事案件程序，公司已成专案组。

②衡阳泽丰园工贸发展有限公司（下称“泽丰园公司”）于2014年1月向建设银行衡阳解放路支行借款人民币2,100.00万元，期限为2年；2014年2月向中国银行衡阳分行借款1,000.00万元；2014年3月向招商银行衡阳分行开具银票2,000.00万元，2014年7月份又向建行衡阳解放路支行借款700.00万元，期限为一年，上述借款均由中小公司提供担保，共计担保金额5,880万元。由于该公司未偿还部分到期借款本金，中小公司于2014年12月开始代偿，共代其清偿了贷款本息共计6,130.91万元。截止2020年12月31日代偿余额为5,615.16万元。2015年4月中小公司向湖南省高级人民法院提起诉讼，通过诉讼保全查封了反担保人贵州丰鑫源矿业有限公司持有的万达煤矿采矿权（价值4,000.00万元），冻结了泽丰园公司在丰鑫源公司的29%的股权，对贵州丰鑫源矿业公司的保证责任进行追索。泽丰园公司已被广西物资集团向衡南县人民法院申请破产，进行破产清算。该案目前已判决，但对方当事人向最高院提起上诉，2016年11月7日最高院已开庭，衡阳中院起诉后续代偿的2,200.00万元已开庭，目前泽丰园公司向法院申请破产清算，追偿时间较长，最高院及衡阳中院已判决，正在送达文书。已进入执行程序，暂未执行完毕。

③湖南华昌纺织集团有限公司（下称“华昌集团”）于2013年12月、2014年3月两次向

中国银行华容支行共计借款人民币 4,000.00 万元，均由中小公司提供担保。因该公司未能如期偿还贷款，中小公司 2014 年 6 月代华昌集团偿还中国银行岳阳分行贷款 4,026.59 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 3,976.59 万元。2015 年 1 月，中小公司向长沙市中级人民法院提起诉讼，通过诉讼保全查封了给华昌集团名下华容县面积 39,242.00 平方米的土地及面积 13,517.79 平方米的在建工程，查封反担保人岳阳三义置业有限公司名下华容县面积 94,501.10 平方米的土地，查封反担保人杨德云持有的力源混凝土有限公司 1,750.00 万元股权。该案案情复杂，在长沙中级人民法院通过三次开庭审理，判决华昌集团偿还中小公司代偿款 4,000.00 万元。被告华昌集团不服一审判决，向省高院上诉。省高院二审维持原判，由于该项目申请破产清算，预计追偿时间较长，暂未执行完毕。

④湖南畅达物流有限公司于 2017 年分别向兴业银行、金交中心、建设银行借款共计 4,000.00 万元，上述借款均由中小公司提供担保。因该公司无力还款，于 2018 年 7 月 24 日，中小公司为其代偿共计 3,939.51 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 3,939.51 万元。中小公司代偿后立即向长沙市中院提起诉讼，2020 年 12 月长沙市中院做出判决，由于中小公司部分诉讼请求未获得一审法院支持，中小公司于 2021 年 1 月向湖南省高院提起上诉，目前本案等待二审开庭。

⑤湖南龙畅投资集团有限公司（放款主体：湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司），2013 年 6 月，湖南龙畅洁净煤有限公司向浦发银行长沙分行申请开具银行承兑汇票 1,500.00 万元，湖南龙畅物流有限公司向华融湘江银行开具银行承兑汇票 1,400.00 万元，2014 年 2 月湖南龙畅洁净煤有限公司向北京银行借款 2,000.00 万元，均由中小公司提供担保。由于湖南龙畅洁净煤有限公司和湖南龙畅物流有限公司资金断裂，不能清偿债务，申请法院破产重整，银行要求中小公司承担担保责任，中小公司于 2014 年 5 月实际代偿 5,074.52 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 4,597.76 万元。2014 年 6 月向长沙市中级人民法院对反担保人唐定龙、马嫦娥提起诉讼，同时中小公司已向湘潭县人民法院申报债权，目前正在走破产程序。龙畅洁净煤设备已成功拍卖回款 143.40 万元；同时，中小公司已申请长沙市中级人民法院对马嫦娥的房产进行评估拍卖，但法院需等唐定龙另案房产处置完毕再处置该房产；下一步将继续跟进唐定龙另案房产处置及破产分配进展。

⑥成都玛诗特肿瘤医院有限公司借款人民币 1,300.00 万元，并由中小公司提供担保。因为该公司经营无法维持，无力偿还到期借款，中小公司代偿 4,347.72 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 31,719,780.36 元。代偿后中小公司于 2020 年 11 月起诉，目前正处岳麓区法院立案中。

⑦湖南红灯鞭炮烟花有限公司于 2017 年 5、6 月向金交中心分两笔共计借款 3,000.00 万元，由中小公司提供担保。2018 年 8 月中小公司为其向金交中心代偿 3,187.64 万元。截止 2020 年 12 月 31 日代偿余额为 3,037.64 万元。代偿后中小公司向长沙市中院提起诉讼，2019 年 12 月 24 日长沙市中级人民法院作出（2019）湘 01 民初 2 号的一审判决，一审判决后罗放良、赵林群、刘宝钦、熊元珍、赵子天、文艺不服，遂向省高院提起上诉，于 2020 年 8 月高院裁定发回重审。

## (5) 子公司湖南经济建设融资担保有限公司

①2014年11月，湖南博光资产管理有限公司（下称“博光”或“博光公司”）作为国开行湖南省分行（下称“国开行”或“开行”）协议指定统贷平台、浦发银行作为国开行协议委贷银行、湖南经济建设融资担保有限公司（下称“经建公司”）作为担保方，一起为永州市交通建设投资有限公司、永州市潇湘投资有限公司等两家企业在国开行办理了总额6,000.00万元的贷款业务，并通过浦发银行委贷发放。上述两家企业每家贷款3,000.00万元，期限3年，自2014年11月24日至2017年11月23日。2017年11月23日因资金周转困难，博光未足额偿付信贷资金，导致经建公司发生代偿，代偿金额1,336.69万元。经建公司于2021年3月5日向芙蓉区人民法院起诉，请求判令国开行退还我司被扣划资金，目前案件尚未进行审理。截止2020年12月31日应收代偿款余额为2,829,775.06元。

②2015年4-5月由于银行信贷政策对政府融资平台限制，衡南县政府、衡南县财政及衡南城投同意用衡阳特斯克汽车零部件有限公司（下称特斯克公司或特斯克）作为名义借款企业为衡南城投继续融资2,000.00万元。2016年6月-12月该笔贷款续贷6个月，后因特斯克公司资金周转困难导致该笔贷款展期至2017年3月，2017年3月31日无力偿还，由此导致经建公司直接代偿，代偿金额1,513.54万元。2019年12月31日，雨花区人民法院出具判决书，判决衡南城投、娄衡泰康公司、特斯克公司承担还款义务，诉讼双方均对该判决不服，已向长沙市中级人民法院提起上诉，2020年10月17日，长沙市中级人民法院出具“衡南城投、衡南清泉、衡南县政府、衡南县财政局不承担保证责任，特斯克、岳阳娄衡泰康公司、张各、张丽华承担还款义务”的判决。截止2020年12月31日应收代偿款余额为13,535,402.16元。

## (6) 子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

①湖南省湘诚融资担保有限责任公司（下称“湘诚公司”）为陈志顺、戴丽玲等23名借款人向光大银行提供连带责任担保，借款人逾期，湘诚公司代偿后委托湖南融邦律师事务所对25个逾期客户提起诉讼。截至2021年03月22日，光大信用卡担保业务累计回收代偿款186.62万元，代偿余额为197.82万元，剩余代偿人数19人。在剩余的19名诉讼客户中，1人协商签订还款协议及承诺函，每月按时向湘诚公司还款8,000.00元，今年年底结清所有欠款；1人已到工作单位执行工资划扣，湘诚公司与法院每半年进行一次划转，直至欠款清偿；7人督促律所进行工资划扣事宜；10人已查无可执行财产，计划在今年对其进行核销处理，但追偿工作仍会进行，做到案销账存。

②湘诚公司为赵海慧、杨德宇、黎胜明3名借款人公积金贷款向省直公积金中心提供连带责任担保，按月代偿逾期款，湘诚公司代偿后委托湖南融邦律师事务所对赵海慧、杨德宇、黎胜明3人提起诉讼。其中：赵海慧达成调解，但未按调解书还款，正准备申请强制执行；杨德宇达成调解，但未按调解书还款，已采取强制执行措施；黎胜明已出判决并申请强制执行，已采取强制执行措施。

③湘诚公司为上海禾劲公司和福建鑫众公司与上海宇艾基金公司的商业承兑汇票转让回购合同提供一般保证担保。商业承兑汇票到期后，借款人未履行回购义务，出票人未承兑汇票。

上海宇艾基金公司和受让其债权的上海穗创公司起诉借款人、出票人和其他连带责任担保人及湘诚公司，要求湘诚公司对其他被告不能清偿部分承担一般保证责任。

2019年4月收到法院一审裁定：“法院审理认为：根据被告湘诚公司辩称的事实及公安机关侦查的有关材料，本案系争回购合同所涉及的基础交易关系可能均系伪造，被告湘诚公司已向湖南省长沙市公安局天心公安分局报案，公安机关已经展开了侦查工作。故本案回购合同及相关合同关系涉嫌诈骗，可能构成刑事犯罪，应当移送公安机关处理。本案不符合民事案件受理条件，应予裁定驳回。”裁定驳回原告诉讼请求。裁定生效后，2019年6月收到法院《案件移送通知书》：法院认为三案件可能涉嫌刑事犯罪，根据先刑后民的原则和最高人民法院《关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑若干问题的规定》的相关规定，将案件分别移送上海市公安局虹口分局和福州市公安局处理。

## 十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十一、关联方关系及其交易

### 1、子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

### 2、合营企业及联营企业情况

详见附注八、7、长期股权投资。

## 十二、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露：

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,058,458.88	100.00			3,058,458.88
2.按组合计提坏账准备					
合计	<u>3,058,458.88</u>	<u>100.00</u>			<u>3,058,458.88</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	31,432,134.10	100.00			31,432,134.10
2.按组合计提坏账准备					
合计	<u>31,432,134.10</u>	<u>100.00</u>			<u>31,432,134.10</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88			无需计提
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00			无需计提
合计	<u>3,058,458.88</u>			==

## (3) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例(%)
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88	1-2年	82.34
湘潭企业融资担保有限公司	540,000.00	1-2年	17.66
合计	<u>3,058,458.88</u>	==	<u>100.00</u>

## 2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利	19,460,898.68	19,460,898.68
其他应收款	20,207,193.38	1,536,940.83
合计	<u>39,668,092.06</u>	<u>20,997,839.51</u>

## (1) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	19,460,898.68
合计	<u>19,460,898.68</u>	<u>19,460,898.68</u>

## 截至期末, 账龄超过1年的重要应收股利

被投资单位名称	期末余额	未收回原因	账龄	是否发生减值及判断依据
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	尚未分配	3年以上	否
合计	<u>19,460,898.68</u>	==	==	==

## (2) 其他应收款

## 其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,381,257.88	15.30	1,893,642.00	56.00	1,487,615.88

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
2.按组合计提坏账准备	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
其中：合并范围内关联方组合	18,719,577.50	84.70			18,719,577.50
合计	<u>22,100,835.38</u>	<u>100.00</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>8.57</u>	<u>20,207,193.38</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1.按单项评估计提坏账准备	3,428,788.59	99.95	1,893,642.00	55.23	1,535,146.59
2.按组合计提坏账准备	1,794.24	0.05			1,794.24
其中：合并范围内关联方组合	1,794.24	0.05			1,794.24
合计	<u>3,430,582.83</u>	<u>100.00</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>55.20</u>	<u>1,536,940.83</u>

## A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00	预计无法收回
其他	1,688,022.88	1,476,316.00	87.46	预计部分无法收回
合计	<u>3,381,257.88</u>	<u>1,893,642.00</u>	<u>56.00</u>	==

## B. 年末按组合计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司	17,848,677.50			无需计提
湖南省文化旅游融资担保有限公司	870,900.00			无需计提
合计	<u>18,719,577.50</u>			==

## C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省中小企业融资担保有限公司	17,848,677.50	1年以内	80.76
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	2-3年、3-4年	5.77
湖南省文化旅游融资担保有限公司	870,900.00	1年以内	3.94
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	4-5年	1.89

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20	1年以内、1-2年	1.52
合计	20,747,947.70	==	93.88

### 3、金融投资

#### (1) 交易性金融资产

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
理财计划投资	166,530,000.00		166,530,000.00	176,530,000.00		176,530,000.00
信托计划投资	730,000,000.00		730,000,000.00	600,000,000.00		600,000,000.00
合计	896,530,000.00		896,530,000.00	776,530,000.00		776,530,000.00

#### (2) 债权投资

##### 债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款				120,000,000.00		120,000,000.00
合计				120,000,000.00		120,000,000.00

#### (3) 其他权益工具投资

##### 其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权						
非上市股权	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,050,000,000.00		2,050,000,000.00
合计	2,111,000,000.00		2,111,000,000.00	2,050,000,000.00		2,050,000,000.00

##### 其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00
合计	2,111,000,000.00

### 4、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	9,110,308.71	8,953,620.35
再担保保证金		
合计	<u>9,110,308.71</u>	<u>8,953,620.35</u>

### 5、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合计	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

#### (1) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	60,890,792.13	60,890,792.13
减：抵债资产跌价准备		
抵债资产账面价值	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

### 6、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内	453,030,000.00	55,958,627.31
1-2年	39,285,943.40	
2-3年		
3年以上		
合计	<u>492,315,943.40</u>	<u>55,958,627.31</u>

### 7、应付职工薪酬

#### (1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	16,166,793.68	26,181,859.35	26,797,549.01	15,551,104.02
二、离职后福利-设定提存计划	-4,690.86	1,921,750.27	1,971,215.73	-54,156.32
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	<u>16,162,102.82</u>	<u>28,103,609.62</u>	<u>28,768,764.74</u>	<u>15,496,947.70</u>

#### (2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	15,626,654.04	20,313,937.49	23,136,708.97	12,803,882.56
2、职工福利费		2,826,142.16	1,230,939.23	1,595,202.93
3、社会保险费	-15,099.98	613,482.81	625,436.22	-27,053.39

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费	-15,099.98	605,706.09	617,659.50	-27,053.39
工伤保险费		7,776.72	7,776.72	
生育保险费				
4、住房公积金		1,262,345.00	1,262,345.00	
5、工会经费和职工教育经费	555,239.62	1,165,951.89	542,119.59	1,179,071.92
合 计	<u>16,166,793.68</u>	<u>26,181,859.35</u>	<u>26,797,549.01</u>	<u>15,551,104.02</u>

## (3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		189,632.48	236,813.28	-47,180.80
2、失业保险费	-4,690.86	7,012.25	9,296.91	-6,975.52
3、企业年金缴费		1,725,105.54	1,725,105.54	
合 计	<u>-4,690.86</u>	<u>1,921,750.27</u>	<u>1,971,215.73</u>	<u>-54,156.32</u>

## 8、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	627,649.80	1,643,429.79
企业所得税	12,632,545.87	3,554,018.17
个人所得税	925,880.18	23,216.59
城市维护建设税	44,547.81	115,033.07
教育费附加	31,819.88	82,166.47
印花税	12,742.10	531.4
水利建设基金	25,484.15	18,013.87
残疾人就业保障金	8,869.77	6,921.45
合 计	<u>14,309,539.56</u>	<u>5,443,330.81</u>

## 9、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	52,484,743.97	75,869,618.51
合 计	<u>52,484,743.97</u>	<u>75,869,618.51</u>

## (1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
合并范围内往来款	11,904,709.48	24,700,000.00

项目	年末余额	年初余额
代缴代扣	154,716.78	95,282.18
保证金	1,000.00	1,000.00
往来款	37,210,100.03	50,039,707.97
其他	3,214,217.68	1,033,628.36
合计	<u>52,484,743.97</u>	<u>75,869,618.51</u>

**10、未到期责任准备金**

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	19,158,019.00	77,227,680.50	27,753,675.22	68,632,024.28
再担保合同	5,179,049.00	-3,810,852.50		1,368,196.50
合计	<u>24,337,068.00</u>	<u>73,416,828.00</u>	<u>27,753,675.22</u>	<u>70,000,220.78</u>

**11、担保赔偿准备金**

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	68,223,274.63	146,396,000.00		214,619,274.63
再担保合同				
合计	<u>68,223,274.63</u>	<u>146,396,000.00</u>		<u>214,619,274.63</u>

**12、其他负债**

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	<u>219,863,730.90</u>	<u>170,576,022.35</u>

**(1) 存入保证金**

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
再担保保证金		
合计	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>

**(2) 长期应付款**

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合计	<u>215,863,730.90</u>	<u>166,576,022.35</u>

**专项应付款明细**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90
合计	<u>166,576,022.35</u>	<u>66,106,640.53</u>	<u>16,818,931.98</u>	<u>215,863,730.90</u>

**13、资本公积**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69
合计	<u>26,659,796.81</u>	<u>24,424,785.88</u>		<u>51,084,582.69</u>

**14、盈余公积**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15
合计	<u>21,105,760.45</u>	<u>705,744.70</u>		<u>21,811,505.15</u>

**15、一般风险准备金**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64
合计	<u>56,432,343.94</u>	<u>705,744.70</u>		<u>57,138,088.64</u>

**16、未分配利润**

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	24,852,854.04	91,160,547.06
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	24,852,854.04	91,160,547.06
加：本年归属于母公司股东的净利润	7,057,447.01	31,066,067.56
减：提取法定盈余公积	705,744.70	3,106,606.76
提取一般风险准备	705,744.70	3,106,606.76
其他减少		91,160,547.06
年末未分配利润	30,498,811.65	24,852,854.04

注：上年“其他”说明：

2019 年湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》（湘财金〔2019〕33 号）的复函，同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本，导致 2019 年初未分配利润减少 91,160,547.06 元。

**17、担保费收入****(1) 分类明细**

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	192,771,399.35	38,316,037.74

项目	本年金额	上年金额
再担保费收入	2,736,493.79	10,358,098.67
合计	<u>195,507,893.14</u>	<u>48,674,136.41</u>

## (2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
长沙雨花经开开发建设有限公司	42,452,830.17	21.71
永州市开发建设投资有限公司	10,671,792.45	5.46
常德市鼎力实业有限公司	8,490,566.04	4.34
衡阳白沙洲开发建设投资有限公司	8,018,867.92	4.10
醴陵市高新技术产业发展集团有限公司	7,783,018.87	3.98
合计	<u>77,417,075.45</u>	<u>39.59</u>

## 18、利息收入

项目	本年金额	上年金额
存款利息	2,187,899.48	35,308,847.76
合计	<u>2,187,899.48</u>	<u>35,308,847.76</u>

## 19、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	77,227,680.50	21,512,319.00
再担保合同	-3,810,852.50	
合计	<u>73,416,828.00</u>	<u>21,512,319.00</u>

## 20、投资收益

项目	本年金额	上年金额
持有至到期投资在持有期间的投资收益	2,792,452.84	9,635,220.10
理财收益	76,647,970.74	40,559,951.54
其他		25,000,000.00
合计	<u>79,440,423.58</u>	<u>75,195,171.64</u>

## 21、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	1,157,692.84	1,134,066.55
手续费收入		190,094.34
合计	<u>1,157,692.84</u>	<u>1,324,160.89</u>

## 22、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得	92,444.10	-23,783.98
合计	<u>92,444.10</u>	<u>-23,783.98</u>

**23、提取担保赔偿准备金**

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	146,396,000.00	40,363,696.00
再担保合同		
合计	<u>146,396,000.00</u>	<u>40,363,696.00</u>

**24、分保费用**

项目	本年金额	上年金额
分保费用	1,596,210.97	3381993.2
合计	<u>1,596,210.97</u>	<u>3,381,993.20</u>

**25、税金及附加**

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	753,452.41	212,622.73
房产税	136,939.53	151,873.37
教育费附加	538,180.31	182,586.04
土地使用税	4,048.89	5,398.52
印花税	104,343.80	738,550.14
水利建设基金	131,992.62	34,557.00
残疾人就业保障金	63,292.96	107,343.62
其他	103,601.53	
合计	<u>1,835,852.05</u>	<u>1,432,931.42</u>

**26、业务及管理费**

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	27,729,988.80	23,453,764.36
折旧摊销费	1,247,440.57	1,206,455.52
业务招待费	59,552.00	36,064.00
车辆使用费	175,722.99	161,076.89
房租水电费	729,653.64	2,896,561.93
物业管理费	479,386.60	543,659.59
交通差旅费	1,048,747.71	1,257,699.28
党团妇费	202,537.52	130,000.00

项目	本年金额	上年金额
中介费用	1,226,158.04	1,431,661.07
诉讼费	-9,150.00	41,100.00
办公费	621,542.58	1,066,468.93
通讯费	142,737.34	219,887.20
手续费	13,172.56	192,302.57
其他	882,641.44	696,820.35
合计	<u>34,550,131.79</u>	<u>33,333,521.69</u>

**27、信用减值损失**

项目	本年金额	上年金额
一、坏账损失		25,837,834.42
合计		<u>25,837,834.42</u>

**28、其他业务成本**

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	651,267.48	
合计	<u>651,267.48</u>	

**29、营业外收入**

项目	本年金额	上年金额
其他		48,169.30
合计		<u>48,169.30</u>

**30、营业外支出**

项目	本年金额	上年金额
对外捐赠支出		35,760.00
其他	47,403.80	4,345.54
合计	<u>47,403.80</u>	<u>40,105.54</u>

**31、所得税费用****(1) 所得税费用表**

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	12,835,212.04	3,558,233.19
合计	<u>12,835,212.04</u>	<u>3,558,233.19</u>

**(2) 会计利润与所得税费用调整过程**

项目	本年金额
利润总额	19,892,659.05

项目	本年金额
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,973,164.76
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	7,862,047.28
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	12,835,212.04

### 32、现金流量表补充资料

#### (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	7,057,447.01	31,066,067.56
加：信用减值准备		25,837,834.42
资产减值准备		
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	73,416,828.00	21,512,319.00
提取担保赔偿准备金	146,396,000.00	40,363,696.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	997,508.05	896,455.52
无形资产摊销	901,200.00	310,000.00
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-92,444.10	23,783.98
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-79,440,423.58	-75,195,171.64
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		

补充资料	本年金额	上年金额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	7,809,780.67	275,511,653.57
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	459,485,724.15	-1,124,387,460.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	616,531,620.20	-804,060,821.76
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	211,749,750.23	593,909,887.68
减：现金的年初余额	593,909,887.68	1,583,928,945.19
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-382,160,137.45	-990,019,057.51

## (2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	211,749,750.23	593,909,887.68
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	211,749,750.23	593,909,887.68
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	211,749,750.23	593,909,887.68

## 十三、财务报表的批准

本财务报表于2021年3月19日由董事会通过及批准发布。

公司名称：湖南省融资担保集团有限公司





# 营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

911101050805090096



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



名称 普通合伙合伙企业 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

负责人 魏锦辉

经营范围

成立日期 2013年10月22日

合伙期限 2013年10月22日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

出具审计报告；清算财务；年度咨询、法律、税务、其他咨询；会计咨询；其他经营活动；依法批准的内容开展经营活动；法律法规禁止和限制类项目的经营活动；(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。)



登记机关

2021年01月05日

证书序号: 0000109

## 说明

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



中华人民共和国财政部制



# 会计师事务所 执业证书

名称: 利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 黄家辉

主任会计师: 黄家辉

经营场所: 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000154

批准执业文号: 京财会许可[2013]0061号

批准执业日期: 2013年10月11日

此复印件再次复印无效



证书序号：000389

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



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

首席合伙人：黄锦辉



证书号：15 发证时间：二〇二一年十一月十九日  
证书有效期至：二〇二一年十一月十九日



姓名 许长英  
 Full name 许女  
 Sex 胡  
 出生日期 1964-11-19  
 Date of birth  
 工作单位 湖南永信有限责任会计师事务所  
 Working unit  
 身份证号码 432421196411199644  
 Identity card No.



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration



本证书继续有效，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this year.



2013.3.22



证书编号: 430100090007  
 No. of Certificate

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

发证日期: 2000年04月13日  
 Date of Issuance



2009年1月21日换发新证

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

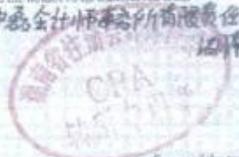


年 月

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

中磊会计师事务所有限责任公司  
河南分所 事务所  
CPAs



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

2019年 5月 23日

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)  
河南分所 事务所  
CPAs



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

2019年 5月 23日

利安达会计师事务所(特殊普通合伙)河南分所  
2019.3.14

- 注册会计师执行业务，发生变更时，应及时向承接方出示本证书。
- 本证书仅限当事人使用，不得转让、涂改。
- 注册会计师停止执行业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

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

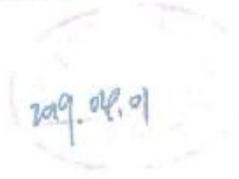


姓名	刘明
Full name	刘明
性别	男
Sex	男
出生日期	1965-11-23
Date of birth	1965-11-23
工作单位	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码	430401196511235777
Identity card No.	430401196511235777



年度检验合格  
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 110001547491  
No. of Certificate

授权注册会计师: 湖南注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 09 月 01 日  
Date of issuance



中证信用融资担保有限公司

已审财务报表

2020年度

目录

	页次
一、 审计报告	1-2
二、 已审财务报表	
合并及公司资产负债表	3
合并及公司利润表	4
合并及公司所有者权益变动表	5
合并及公司现金流量表	6-7
财务报表附注	8-41



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼16层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2021）审字第61245416\_H03号  
中证信用融资担保有限公司

中证信用融资担保有限公司执行董事：

### 一、 审计意见

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

我们认为，后附的中证信用融资担保有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中证信用融资担保有限公司2020年12月31日的合并及公司的财务状况以及2020年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中证信用融资担保有限公司的财务报告过程。

### 四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61245416\_H03号  
中证信用融资担保有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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：（续）

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

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



中国注册会计师：昌 华



中国注册会计师：高 鹤

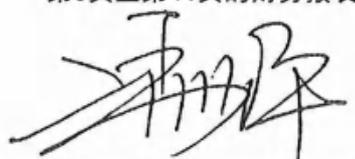
中国 北京

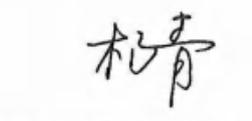
2021年3月24日

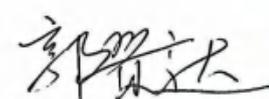
中证信用融资担保有限公司  
合并及公司资产负债表  
2020年12月31日  
人民币元

	附注		合并		母公司	
	六	七	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>资产</b>						
货币资金	1		854,269,370.55	312,692,084.39	853,429,987.32	312,525,947.03
存出保证金	2		12,313,590.78	4,122,210.36	12,306,818.36	4,122,210.36
交易性金融资产	3	1	1,595,930,141.47	2,310,895,810.03	1,596,309,835.32	2,311,061,306.20
应收账款	4		150,577,764.88	23,333.34	150,577,764.88	23,333.34
债权投资	5		1,903,676,752.60	1,374,433,304.00	1,903,676,752.60	1,374,433,304.00
递延所得税资产	6		20,053,202.06	3,048,830.39	20,053,202.06	3,048,830.39
其他资产	7		575,940.24	-	575,940.24	-
<b>资产合计</b>			<b>4,537,396,762.58</b>	<b>4,005,215,572.51</b>	<b>4,536,930,300.78</b>	<b>4,005,214,931.32</b>
<b>负债</b>						
卖出回购金融资产款	8		14,200,000.00	-	14,200,000.00	-
应付职工薪酬	9		4,927,205.80	-	4,927,205.80	-
应交税费	10		27,788,294.78	3,517,040.66	27,693,818.09	3,517,040.66
递延收益	11		206,258,132.13	-	206,258,132.13	-
风险准备金	11		77,565,998.35	-	77,565,998.35	-
其他负债	12		69,547,608.00	641.19	69,175,622.89	-
<b>负债合计</b>			<b>400,287,239.06</b>	<b>3,517,681.85</b>	<b>399,820,777.26</b>	<b>3,517,040.66</b>
<b>所有者权益</b>						
实收资本	13		4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
盈余公积	14		13,710,952.36	169,789.07	13,710,952.36	169,789.07
一般风险准备	14		13,710,952.36	169,789.07	13,710,952.36	169,789.07
未分配利润	15		109,687,618.80	1,358,312.52	109,687,618.80	1,358,312.52
<b>所有者权益合计</b>			<b>4,137,109,523.52</b>	<b>4,001,697,890.66</b>	<b>4,137,109,523.52</b>	<b>4,001,697,890.66</b>
<b>负债及所有者权益总计</b>			<b>4,537,396,762.58</b>	<b>4,005,215,572.51</b>	<b>4,536,930,300.78</b>	<b>4,005,214,931.32</b>

第3页至第41页的财务报表由以下人士签署：

  
法定代表人

  
主管会计工作负责人

  
会计机构负责人



载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司  
合并及公司利润表  
2020年度  
人民币元

	附注		合并		母公司	
			2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
	六	七				
<b>营业收入</b>						
主营业务收入	16	2	51,585,352.30	23,333.34	51,585,352.30	23,333.34
利息收入	17	3	161,102,139.10	7,588,885.47	161,066,679.22	7,588,300.26
投资收益	18	4	60,550,859.80	7,138,916.89	31,371,797.29	7,134,961.07
公允价值变动损益	19	5	(8,987,541.90)	(5,317,174.69)	18,219,611.77	(5,313,984.97)
其他收益			1.68	-	1.68	-
<b>营业收入合计</b>			<b>264,250,810.98</b>	<b>9,433,961.01</b>	<b>262,243,442.26</b>	<b>9,432,609.70</b>
<b>营业支出</b>						
利息支出	20		559,633.34	-	559,633.34	-
税金及附加	21		847,108.82	500,000.00	736,112.60	500,000.00
信用减值损失	22		8,562,832.79	6,881,336.62	8,562,832.79	6,881,336.62
提取风险准备金			77,565,998.35	-	77,565,998.35	-
业务及管理费	23		16,050,768.96	403,456.71	14,154,396.46	402,105.40
<b>营业支出合计</b>			<b>103,586,342.26</b>	<b>7,784,793.33</b>	<b>101,578,973.54</b>	<b>7,783,442.02</b>
<b>营业利润</b>			<b>160,664,468.72</b>	<b>1,649,167.68</b>	<b>160,664,468.72</b>	<b>1,649,167.68</b>
加：营业外收入			2.64	-	2.64	-
减：营业外支出			-	-	-	-
<b>利润总额</b>			<b>160,664,471.36</b>	<b>1,649,167.68</b>	<b>160,664,471.36</b>	<b>1,649,167.68</b>
减：所得税费用	24		25,252,838.50	(48,722.98)	25,252,838.50	(48,722.98)
<b>净利润</b>			<b>135,411,632.86</b>	<b>1,697,890.66</b>	<b>135,411,632.86</b>	<b>1,697,890.66</b>
其他综合收益			-	-	-	-
<b>综合收益总额</b>			<b>135,411,632.86</b>	<b>1,697,890.66</b>	<b>135,411,632.86</b>	<b>1,697,890.66</b>

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司  
合并及公司所有者权益变动表  
2020年度  
人民币元

	附注六	2020年度				所有者权益合计
		实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年年初余额		4,000,000,000.00	169,789.07	169,789.07	1,358,312.52	4,001,697,890.66
二、本年增减变动金额						
(一) 综合收益总额		-	-	-	135,411,632.86	135,411,632.86
(二) 利润分配	15	-	13,541,163.29	13,541,163.29	(27,082,326.58)	-
三、本年年末余额		<u>4,000,000,000.00</u>	<u>13,710,952.36</u>	<u>13,710,952.36</u>	<u>109,687,618.80</u>	<u>4,137,109,523.52</u>
		2019年12月9日（公司成立日）至2019年12月31日				
	附注六	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、本期增减变动金额						
(一) 股东投入		4,000,000,000.00	-	-	-	4,000,000,000.00
(二) 综合收益总额		-	-	-	1,697,890.66	1,697,890.66
(三) 利润分配	15	-	169,789.07	169,789.07	(339,578.14)	-
二、本期期末余额		<u>4,000,000,000.00</u>	<u>169,789.07</u>	<u>169,789.07</u>	<u>1,358,312.52</u>	<u>4,001,697,890.66</u>

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司  
合并及公司现金流量表  
2020年度  
人民币元

	附注	合并		母公司	
	六 七	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
收取的利息收入		19,237,519.92	4,217,181.34	19,202,060.04	1,326,252.12
收取的主营业务收入		110,307,923.41	-	110,307,923.41	-
收到其他与经营活动有关的现金		69,175,627.21	-	69,175,627.21	-
经营活动现金流入小计		198,721,070.54	4,217,181.34	198,685,610.66	1,326,252.12
支付给职工以及为职工支付的现金		2,664,408.94	-	2,664,408.94	-
以现金支付的业务及管理费		7,715,227.38	-	6,190,198.80	-
支付的各项税费		25,027,990.76	-	25,011,471.23	-
支付其他与经营活动有关的现金		44,808,914.22	402,815.52	44,808,914.22	402,105.40
经营活动现金流出小计		80,216,541.30	402,815.52	78,674,993.19	402,105.40
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	25	118,504,529.24	3,814,365.82	120,010,617.47	924,146.72
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
取得投资收益收到的现金		199,477,467.10	10,046,194.15	167,490,475.62	12,932,582.34
投资活动现金流入小计		199,477,467.10	10,046,194.15	167,490,475.62	12,932,582.34
投资支付的现金净额		1,460,733,488.52	1,746,073,556.54	1,430,932,603.56	1,746,235,862.99
投资活动现金流出小计		1,460,733,488.52	1,746,073,556.54	1,430,932,603.56	1,746,235,862.99
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		(1,261,256,021.42)	(1,736,027,362.39)	(1,263,442,127.94)	(1,733,303,280.65)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
卖出回购金融资产款净增加额		14,200,000.00	-	14,200,000.00	-
吸收投资收到的现金		-	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00
筹资活动现金流入小计		14,200,000.00	4,000,000,000.00	14,200,000.00	4,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		559,633.34	-	559,633.34	-
筹资活动现金流出小计		559,633.34	-	559,633.34	-
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		13,640,366.66	4,000,000,000.00	13,640,366.66	4,000,000,000.00

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司  
 合并及公司现金流量表  
 2020年度  
 人民币元

	附注	合并		母公司	
		2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
<b>四、现金及现金等价物净增加额</b>	25	(1,129,111,125.52)	2,267,787,003.43	(1,129,791,143.81)	2,267,620,866.07
加：年/期初现金及现金等价物余额		2,267,787,003.43	-	2,267,620,866.07	-
<b>五、年/期末现金及现金等价物余额</b>	25	1,138,675,877.91	2,267,787,003.43	1,137,829,722.26	2,267,620,866.07

载于第8页至第41页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注  
2020年度  
人民币元

---

## 一、 公司概况

中证信用融资担保有限公司（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国深圳市注册的有限责任公司，于2019年12月9日成立，注册资本为人民币40亿元，企业统一社会信用代码为91440300MA5G02M22P。本公司由中证信用增进股份有限公司发起设立。本公司注册地址为：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇对冲基金中心513。

本公司主要从事借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务；与担保业务有关的咨询业务；以自有资金进行投资。本公司于2019年12月6日获得融资担保业务经营许可证。

本公司的母公司为于中华人民共和国成立的中证信用增进股份有限公司。

本公司与本公司所控制的结构化主体统称“本集团”。

## 二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

### 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

## 三、 主要会计政策及会计估计

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

### 1. 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 2. 记账本位币

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

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

### 三、 主要会计政策及会计估计（续）

#### 3. 合并结构化主体

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。编制合并财务报表时，结构化主体采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各主体之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

#### 4. 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### 5. 现金及现金等价物

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

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

### 三、 主要会计政策及会计估计（续）

#### 6. 金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

##### 金融资产的分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

### 三、 主要会计政策及会计估计（续）

#### 6. 金融工具（续）

##### 金融资产的分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

##### 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于此类指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

### 三、 主要会计政策及会计估计（续）

#### 6. 金融工具（续）

##### 金融工具减值

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

对于不含重大融资成分的应收账款，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注十二。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

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

##### 财务担保合同

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

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

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

### 三、 主要会计政策及会计估计（续）

#### 7. 职工薪酬

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

##### 短期薪酬

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

##### 辞退福利

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

##### 离职后福利（设定提存计划）

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

#### 8. 与客户之间的合同产生的收入

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

##### 增信业务合同

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

##### 咨询服务合同

咨询服务主要为客户提供咨询建议的服务，本集团在安排有关交易或提供有关服务后确认收入。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

### 三、 主要会计政策及会计估计（续）

#### 9. 所得税

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

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

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

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

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

**三、 主要会计政策及会计估计（续）**

**10. 公允价值计量**

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

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

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

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

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

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

### 三、 主要会计政策和会计估计（续）

#### 11. 主要会计判断和估计

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

##### 判断

##### （1）业务模式

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

##### （2）合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

##### 估计

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

##### （1）金融工具减值

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

##### （2）递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

#### 四、 税项计量依据

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据
增值税	注1 增值税一般纳税人按应税收入的6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市建设维护税	注2 按实际缴纳的流转税7%计缴。
教育费附加	注2 按实际缴纳的流转税3%计缴。
地方教育费附加	注2 按实际缴纳的流转税2%计缴。
企业所得税	注2 按收入总额减去准予扣除及免税项目为应纳税所得额，并按25%的税率计缴。

注1：根据《财政部、税务总局关于支持个体工商户复工复产增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第13号）和《财政部税务总局关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》（财政部、税务总局公告2020年第24号）的有关规定，及根据深前税通[2020]20200713140858529033号，本公司增值税一般纳税人资格自2020年8月起生效，本公司于2020年1月1日至2020年2月29日适用3%征收率征收增值税；于2020年3月1日至2020年7月31日适用减按1%征收率征收增值税；于2020年8月1日至2020年12月31日适用6%征收率征收增值税。

注2：根据《财政部、税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财政部税务总局公告2019年第13号）和《关于增值税小规模纳税人地方税种和相关附加减征政策有关征管问题的公告》（国家税务总局公告2019年第5号）的有关规定，本公司在2020年8月前适用增值税小规模纳税人减征政策，可以在50%的税额幅度内减征资源税、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

#### 五、 合并财务报表的合并范围

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团纳入合并报表范围的结构化主体的情况如下：

名称	持有比例
华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划	100%

注：本公司于2019年12月与华润元大基金管理有限公司签订《华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划管理合同》，本公司为单一委托人，华润元大基金管理有限公司为管理人，本公司持有华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划100%份额。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**六、 合并财务报表主要项目附注**

**1. 货币资金**

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行存款	853,395,283.97	312,210,724.27
应收利息	874,086.58	481,360.12
合计	854,269,370.55	312,692,084.39

于2020年12月31日，本集团所有权受到限制的货币资金余额为人民币43,717,302.19元（2019年12月31日：人民币0元）。

**2. 存出保证金**

	2020年12月31日	2019年12月31日
证券交易保证金	12,313,590.78	4,122,210.36

本集团的存出保证金为存放于证券账户用于场内证券投资的资金。

**3. 交易性金融资产**

	2020年12月31日	2019年12月31日
公募基金	453,915,160.30	1,951,454,068.80
银行理财产品	151,495,068.49	187,934,797.98
债券	990,519,912.68	171,506,943.25
合计	1,595,930,141.47	2,310,895,810.03

于2020年12月31日，本集团被用于质押的交易性金融资产的金额为人民币77,443,125.87元。（于2019年12月31日：人民币0元）

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

4. 应收账款

（1） 按明细列示：

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收担保客户款项	151,287,997.89	-
应收财务顾问收入	741,023.53	23,333.34
小计	152,029,021.42	23,333.34
减：应收账款坏账准备	1,451,256.54	-
净值	150,577,764.88	23,333.34

（2） 应收账款坏账准备情况：

按信用风险特征组合采用简易法计提坏账准备的应收账款情况如下：

	2020年12月31日 基于整个存续期 计提预期信用损失	2019年12月31日 基于整个存续期 计提预期信用损失
估计发生违约的账面余额	152,029,021.42	23,333.34
预期信用损失率	0.95%	-
预期信用损失	1,451,256.54	-
净值	150,577,764.88	23,333.34

（3） 应收账款坏账准备变动如下：

	2020年度	2019年12月9日 （公司成立日）至 2019年12月31日
年/期初余额	-	-
本年/期计提	1,451,256.54	-
合计	1,451,256.54	-

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 债权投资

	2020年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	1,115,608,435.71	9,784,799.28	1,105,823,636.43
信托计划	802,061,229.76	4,208,113.59	797,853,116.17
合计	<u>1,917,669,665.47</u>	<u>13,992,912.87</u>	<u>1,903,676,752.60</u>
	2019年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	278,917,709.50	3,149,340.80	275,768,368.70
信托计划	1,102,396,931.12	3,731,995.82	1,098,664,935.30
合计	<u>1,381,314,640.62</u>	<u>6,881,336.62</u>	<u>1,374,433,304.00</u>

债权投资按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
				合计
2020年度				
年初余额	6,881,336.62	-	-	6,881,336.62
本年计提	10,930,385.08	-	-	10,930,385.08
本年转回	<u>(3,818,808.83)</u>	-	-	<u>(3,818,808.83)</u>
年末余额	<u>13,992,912.87</u>	-	-	<u>13,992,912.87</u>
2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日				
期初余额	-	-	-	-
本期计提	6,881,336.62	-	-	6,881,336.62
期末余额	<u>6,881,336.62</u>	-	-	<u>6,881,336.62</u>

于2020年12月31日，本集团被用于质押的债权投资的金额为人民币25,187,187.84元。（于2019年12月31日：人民币0元）

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 递延所得税资产

已确认递延所得税资产：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
交易性金融资产公允				
价值变动	-	-	5,313,984.97	1,328,496.24
债权投资减值准备	13,992,912.87	3,498,228.22	6,881,336.62	1,720,334.15
应收账款坏账准备	1,451,256.54	362,814.14	-	-
风险准备金	77,565,998.35	19,391,499.59	-	-
应付职工薪酬	108,267.29	27,066.82	-	-
合计	93,118,435.05	23,279,608.77	12,195,321.59	3,048,830.39

已确认递延所得税负债：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允				
价值变动	12,905,626.80	3,226,406.71	-	-

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	3,226,406.71	20,053,202.06	-	3,048,830.39
递延所得税负债	3,226,406.71	-	-	-

7. 其他资产

按明细列示：

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款	167,688.24	-
待摊费用	408,252.00	-
小计	575,940.24	-
减：坏账准备	-	-
合计	575,940.24	-

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

8. 卖出回购金融资产款

	2020年12月31日	2019年12月31日
债券回购	14,200,000.00	-

9. 应付职工薪酬

2020年度				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	-	7,354,294.21	2,485,613.71	4,868,680.50
社会保险费	-	85,675.08	70,701.72	14,973.36
其中：医疗保险费	-	77,926.87	64,184.95	13,741.92
工伤保险费	-	765.04	765.04	-
生育保险费	-	6,983.17	5,751.73	1,231.44
住房公积金	-	125,965.14	82,413.20	43,551.94
小计	-	7,565,934.43	2,638,728.63	4,927,205.80
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	-	15,864.11	15,864.11	-
失业保险费	-	748.73	748.73	-
小计	-	16,612.84	16,612.84	-
合计	-	7,582,547.27	2,655,341.47	4,927,205.80

10. 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	24,007,332.79	3,000,107.41
增值税	3,259,608.82	16,933.25
城市维护建设税	298,835.45	-
教育费及附加	213,450.25	-
代扣代缴个人所得税	9,067.47	-
印花税	-	500,000.00
合计	27,788,294.78	3,517,040.66

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 递延收益和风险准备金

	2020年12月31日	2019年12月31日
递延收益	206,258,132.13	-
风险准备金	77,565,998.35	-
财务担保合同合计	283,824,130.48	-

递延收益变动情况：

2020 年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
递延收益	-	243,722,973.62	37,464,841.49	206,258,132.13

风险准备金增减变动：

2020年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	-	-	-	-
本年计提	77,565,998.35	-	-	77,565,998.35
合计	77,565,998.35	-	-	77,565,998.35

12. 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
履约保证金	68,321,569.00	-
应付关联公司款	749,290.60	-
其他	476,748.40	641.19
合计	69,547,608.00	641.19

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

13. 实收资本

	2020年12月31日	2019年12月31日
中证信用增进股份有限公司	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00

14. 盈余公积及一般风险准备金

	2020年12月31日	2019年12月31日
法定盈余公积	13,710,952.36	169,789.07
一般风险准备金	13,710,952.36	169,789.07
合计	27,421,904.72	339,578.14

15. 未分配利润

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日) 至 2019年12月31日
年/期初余额	1,358,312.52	-
本年/期增加	135,411,632.86	1,697,890.66
本年/期减少	27,082,326.58	339,578.14
其中：提取法定盈余公积	13,541,163.29	169,789.07
提取一般风险准备金	13,541,163.29	169,789.07
年/期末未分配利润	109,687,618.80	1,358,312.52

16. 主营业务收入

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日) 至 2019年12月31日
收入确认时间		
在某一时段内确认收入		
增信业务收入	33,922,664.88	-
财务咨询服务收入	699,078.80	-
数据服务收入	140,341.35	-
在时点确认收入		
财务顾问收入	16,823,267.27	23,333.34
合计	51,585,352.30	23,333.34

中证信用融资担保有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2020年度  
 人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 利息收入

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
债权投资利息收入	141,454,430.79	2,890,344.01
银行存款利息收入	19,541,537.65	4,698,541.46
存出保证金利息收入	88,708.73	-
买入返售金融资产利息收入	17,461.93	-
合计	161,102,139.10	7,588,885.47

18. 投资收益

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
<u>持有金融工具期间取得的投资收益/（损失）</u>		
交易性金融资产	56,311,621.72	7,138,916.89
<u>处置金融工具取得的投资收益/（损失）</u>		
交易性金融资产	4,212,690.43	-
债权投资	26,547.65	-
合计	60,550,859.80	7,138,916.89

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**六、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**19. 公允价值变动损益**

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
交易性金融资产	(8,987,541.90)	(5,317,174.69)

**20. 利息支出**

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
卖出回购金融资产款	559,633.34	-

**21. 税金及附加**

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
城市维护建设税	494,148.91	-
教育附加及地方教育附加	352,959.91	-
印花税	-	500,000.00
合计	847,108.82	500,000.00

**22. 信用减值损失**

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
债权投资减值损失	7,111,576.25	6,881,336.62
应收账款坏账损失	1,451,256.54	-
合计	8,562,832.79	6,881,336.62

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

23. 业务及管理费

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
人力费用	7,582,547.27	-
运营办公费用	4,775,191.98	403,456.71
业务费用	3,386,585.66	-
场地费用	306,444.05	-
合计	<u>16,050,768.96</u>	<u>403,456.71</u>

24. 所得税费用

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
当期所得税	42,257,210.17	3,000,107.41
递延所得税	<u>(17,004,371.67)</u>	<u>(3,048,830.39)</u>
合计	<u>25,252,838.50</u>	<u>(48,722.98)</u>

所得税费用与利润总额关系说明：

项目	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
利润总额	<u>160,664,471.36</u>	<u>1,649,167.68</u>
以主要适用税率25%计算的所得税	40,166,117.84	412,291.92
对以前期间当期所得税的调整	(1,270,122.63)	-
免税收入	(14,074,251.49)	(461,014.90)
不可抵扣的费用及其他	<u>431,094.78</u>	<u>-</u>
按实际税率计算的所得税费用	<u>25,252,838.50</u>	<u>(48,722.98)</u>

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

25. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
净利润	135,411,632.86	1,697,890.66
加： 投资收益	(60,550,859.80)	(7,138,916.89)
信用减值损失	8,562,832.79	6,881,336.62
风险准备金	77,565,998.35	-
利息净收入	(140,912,259.38)	(2,890,344.01)
待摊费用摊销	381,650.39	-
公允价值变动损益	8,987,541.90	5,317,174.69
递延所得税资产的增加	(17,004,371.67)	(3,048,830.39)
经营性应收项目的增加	(197,073,307.36)	(504,693.46)
经营性应付项目的增加	303,135,671.16	3,500,748.60
经营活动产生的现金流量净额	<u>118,504,529.24</u>	<u>3,814,365.82</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
现金的年/期末余额	821,991,572.56	316,332,934.63
减：现金的年/期初余额	316,332,934.63	-
加：现金等价物的年/期末余额	316,684,305.35	1,951,454,068.80
减：现金等价物的年/期初余额	1,951,454,068.80	-
现金及现金等价物净增加额	<u>(1,129,111,125.52)</u>	<u>2,267,787,003.43</u>

(3) 现金及现金等价物

	2020年12月31日	2019年12月31日
一、 现金		
随时可用于支付的银行存款	809,677,981.78	312,210,724.27
存出保证金	12,313,590.78	4,122,210.36
二、 现金等价物		
货币市场基金	316,684,305.35	1,951,454,068.80
年/期末现金及现金等价物	<u>1,138,675,877.91</u>	<u>2,267,787,003.43</u>

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**七、 公司财务报表主要项目附注**

**1. 交易性金融资产**

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币市场基金	453,915,160.30	1,951,454,068.80
银行理财产品	151,495,068.49	187,934,797.98
资产管理计划	802,285,073.85	10,476,003.42
债券	188,614,532.68	161,196,436.00
合计	<u>1,596,309,835.32</u>	<u>2,311,061,306.20</u>

于2020年12月31日，本公司被用于质押的交易性金融资产的金额为人民币77,443,125.87元。  
(于2019年12月31日：人民币0元。)

**2. 主营业务收入**

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
收入确认时间		
在某一时段内确认收入		
增信业务收入	33,922,664.88	-
财务咨询服务收入	699,078.80	23,333.34
数据服务收入	140,341.35	-
在某一时点确认收入		
财务顾问收入	16,823,267.27	-
合计	<u>51,585,352.30</u>	<u>23,333.34</u>

**3. 利息收入**

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日)至 2019年12月31日
债权投资利息收入	141,454,430.79	2,890,344.01
银行存款利息收入	19,506,077.77	4,697,956.25
存出保证金利息收入	88,708.73	-
买入返售金融资产利息收入	17,461.93	-
合计	<u>161,066,679.22</u>	<u>7,588,300.26</u>

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

4. 投资收益

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日) 至 2019年12月31日
<u>持有金融工具期间取得的投资收益/（损失）</u>		
交易性金融资产	27,132,559.21	7,134,961.07
<u>处置金融工具取得的投资收益/（损失）</u>		
交易性金融资产	4,212,690.43	-
债权投资	26,547.65	-
合计	31,371,797.29	7,134,961.07

5. 公允价值变动损益

	2020年度	2019年12月9日 (公司成立日) 至 2019年12月31日
交易性金融资产	18,219,611.77	(5,313,984.97)

八、 分部报告

本集团成立时间较短且业务单一，营业收入主要来源于投资与增信业务收入。于2020年度，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**九、 关联方关系及交易**

**1. 关联方的认定标准**

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本公司的关联方：

- 本公司的控股股东；
- 与本公司受同一控股股东控制的其他企业；
- 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 本公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

仅仅同受国家控制而不存在控制、共同控制或重大影响关系的企业，不构成关联方关系。

**2. 本公司的关联方情况**

存在控制关系的关联方

母公司名称	注册地	业务性质	对本公司持股比例	对本公司表决权比例	注册资本
中证信用增进股份有限公司	深圳市	注	100%	100%	人民币 45.8598 亿元

注：一般经营项目是：技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；互联网数据服务；数据处理和存储支持服务；计算机系统服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务。许可经营项目是：各类信用主体及债项产品信用增进；征信业务和信用评级；股权、债券及金融衍生品投资；增信产品的创设与交易；增信基金设立与运营管理；信用受托管理及咨询；其他与信用增进相关的私募投资业务等。

**3. 本集团的关联方交易**

	本集团科目	2020年度
向中证信用提供分保服务的收入	主营业务收入	3,154,753.83
向中证信用采购数据的费用	业务及管理费	731,000.00
向中证征信采购软件服务的费用	业务及管理费	333,333.04
与中证信用分摊的职场租赁费	业务及管理费	254,716.98

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**九、 关联方关系及交易（续）**

**4. 关联方应收应付款项余额**

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他资产		
预付中证征信软件服务费	166,666.96	-
其他应付款		
应付中证信用数据采购费	731,000.00	-

**十、 或有事项**

截至资产负债表日，本集团无需作披露的或有事项。

**十一、 承诺事项**

截至资产负债表日，本集团无需作披露的承诺事项。

**十二、 金融工具及其风险**

本集团的主要金融工具，包括货币资金、存出保证金、交易性金融资产、应收账款、债权投资、卖出回购金融资产款等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营融资和流动性管理。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如其他资产和其他负债等。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

本集团的信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

本集团关于市场风险管理方面密切关注宏观经济指标和趋势，重大经济政策动向，评估宏观因素变化可能给投资带来的系统性风险，定期监测市场风险控制指标，对投资策略进行调整，同时，建立危机处置机制、执行及责任机构，制定各种可预期极端情况下的应急预案，并根据严重程度对危机进行分级和管理。

关于流动性风险管理方面，公司建立健全流动性风险管理制度体系，及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制可在可承受的范围内。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

## 十二、金融工具及其风险（续）

关于操作风险方面，公司建立健全操作风险管理制度体系，完善岗位分离制衡的管理机制，统一、固化业务操作流程，通过操作风险三大工具（即风险与控制自我评估、关键风险指标、损失事件收集）对操作风险进行事前、事中、事后管理，及时处置风险事件，加大问责力度，从而减少因人为错误、系统失灵和内部控制缺陷而产生的操作风险，保障公司内部控制及风险管理体系有序规范运行。

### 信用风险

信用风险，是指因交易对手或客户不履行合同而带来的风险。

信用风险主要来自于信用类产品投资的违约风险，即所投资信用类产品之融资人或发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险。

本集团围绕资本管理与风险承受度，分层次、分模块，统筹管理规模、交易对手、风险敞口等风控指标，并从品种、模型、对冲等角度出发对信用风险敞口进行精细化管理，将信用风险控制在可承受范围，实现在可承受的风险水平下的收益最大化。信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

#### *信用风险显著增加判断标准*

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

---

## 十二、金融工具及其风险（续）

### 信用风险（续）

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 7 天，不到 30 天。

#### *已发生信用减值资产的定义*

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

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

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### *预期信用损失计量的参数*

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**十二、金融工具及其风险（续）**

**信用风险（续）**

*前瞻性信息*

本集团关于宏观经济和行业的前瞻性信息，主要体现在违约概率计算参数体现良好前瞻性和宏观预测的多情景模型设置。计算违约概率时无风险利率采用国家开发银行债券到期收益率为基准；流动性补偿则主要涵盖了对不同主体、不同产品和不同行业等具体要素的综合预期判断。

本集团对未来宏观情景的预期，进行了多情景模型设置，代入多情景（正常情景、乐观情景、缓和情景）宏观经济预测值，根据外部预测的宏观经济判断进一步设置了可实现的情景。2020年新冠肺炎疫情突发，增加了极端情景。基于各情景下前瞻性调整违约概率值，计算出加权后的违约概率预测值。最终预期信用损失是各情景预期信用损失的概率加权结果。

**最大信用风险敞口**

与资产负债表日，本集团减值后最大信用风险敞口的信息如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	854,269,370.55	312,692,084.39
存出保证金	12,313,590.78	4,122,210.36
交易性金融资产	1,595,930,141.47	2,310,895,810.03
应收账款	150,577,764.88	23,333.34
债权投资	1,903,676,752.60	1,374,433,304.00
其他资产	167,688.24	-
合计	<u>4,516,935,308.52</u>	<u>4,002,166,742.12</u>
年末在保余额	<u>13,938,031,830.96</u>	-

**按三阶段划分风险敞口**

按照一般方法进行信用风险分级的债权投资和财务担保合同的风险敞口如下：

2020年 12月31日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	293,402,166.70	-	-	1,624,267,498.77	-	-	1,917,669,665.47
年末在保余额	<u>7,354,597,015.74</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,583,434,815.22</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,938,031,830.96</u>

2019年 12月31日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	70,933,528.03	-	-	1,310,381,112.59	-	-	1,381,314,640.62

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**十二、金融工具及其风险（续）**

**流动性风险**

流动性风险，指因无法以合理成本及时获得充足资金以偿付到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的资金需求的风险。

本集团的流动性管理措施：

- (1) 建立全面风险管理制度，资金财务部作为流动性风险管理的主办部门，其他部门均为协办部门，共同保障流动性风险管理各项要求的全面落实。
- (2) 及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

于2020年12月31日，金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	逾期/ 即时偿还	3个月以内	3个月以上 至1年	1年以上 至5年	5年 以上	无期限	合计
卖出回购金融资产款	-	14,206,659.76	-	-	-	-	14,206,659.76
其他负债	-	17,917,608.00	48,631,797.21	3,000,000.00	-	-	69,549,405.21
负债合计	-	32,124,267.76	48,631,797.21	3,000,000.00	-	-	83,756,064.97
年末在保余额	-	-	7,165,361,977.96	5,745,963,853.00	1,026,706,000.00	-	13,938,031,830.96

于2019年12月31日，本集团的金融负债均为其他负债，金额为人民币641.19元，未面临重大流动性风险。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**十二、 金融工具及其风险（续）**

**市场风险**

**利率风险**

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团的生息资产主要为银行存款、存出保证金、交易性金融资产、债权投资。本集团的生息负债主要为卖出回购金融资产款、其他负债。

本公司的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本公司的资产与负债的账面余额分类列示。

2020年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
<b>金融资产</b>						
货币资金	853,395,283.97	-	-	-	874,086.58	854,269,370.55
存出保证金	12,313,590.78	-	-	-	-	12,313,590.78
交易性金融资产	453,915,160.30	372,227,244.04	489,669,374.00	111,597,200.00	168,521,163.13	1,595,930,141.47
应收账款	-	-	-	-	152,029,021.42	152,029,021.42
债权投资	103,497,539.38	981,095,747.19	669,918,955.57	129,702,586.16	33,454,837.17	1,917,669,665.47
其他资产	-	-	-	-	167,688.24	167,688.24
<b>资产合计</b>	<b>1,423,121,574.43</b>	<b>1,353,322,991.23</b>	<b>1,159,588,329.57</b>	<b>241,299,786.16</b>	<b>355,046,796.54</b>	<b>4,532,379,477.93</b>
<b>金融负债</b>						
卖出回购金融资产款	14,200,000.00	-	-	-	-	14,200,000.00
其他负债	-	580,000.00	-	-	68,967,608.00	69,547,608.00
<b>负债合计</b>	<b>14,200,000.00</b>	<b>580,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,967,608.00</b>	<b>83,747,608.00</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>1,408,921,574.43</b>	<b>1,352,742,991.23</b>	<b>1,159,588,329.57</b>	<b>241,299,786.16</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

十二、金融工具及其风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

2019年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
<b>金融资产</b>						
货币资金	312,210,724.27	-	-	-	481,360.12	312,692,084.39
存出保证金	4,122,210.36	-	-	-	-	4,122,210.36
交易性金融资产	1,761,275,091.92	-	370,489,484.13	-	179,131,233.98	2,310,895,810.03
应收账款	-	-	-	-	23,333.34	23,333.34
债权投资	20,000,619.01	1,350,007,700.49	-	-	11,306,321.12	1,381,314,640.62
资产合计	<u>2,097,608,645.56</u>	<u>1,350,007,700.49</u>	<u>370,489,484.13</u>	<u>-</u>	<u>190,942,248.56</u>	<u>4,009,048,078.74</u>
<b>金融负债</b>						
其他负债	-	-	-	-	641.19	641.19
利率敏感度缺口	<u>2,097,608,645.56</u>	<u>1,350,007,700.49</u>	<u>370,489,484.13</u>	<u>-</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入（税后）的影响进行敏感性分析。该分析基于以下假设：  
（1）所有于三个月之内（包括三个月）及三个月至一年内（包括一年）重新定价或到期的资产及负债均在期中重新定价；（2）利息曲线平行移动；及（3）资产及负债组合并无其他转变。

基准点 增加/（减少）	2020年12月31日	2019年12月31日
+50	4,512,465.07	3,002,042.80
-50	(4,512,465.07)	(3,002,042.80)

公允价值的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对公允价值的影响进行敏感性分析。下表反映了以公允价值计量的金融资产在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益的税后净额产生的影响：

2020年12月31日	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
人民币	+50	(6,952,117.28)	(6,952,117.28)
人民币	-50	7,163,809.12	7,163,809.12

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

**十二、 金融工具及其风险（续）**

**市场风险（续）**

利率风险（续）

<u>2019年12月31日</u>	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
人民币	+50	(915,511.05)	(915,511.05)
人民币	-50	921,297.87	921,297.87

其他价格风险

其他价格风险，是指本集团持有权益类金融工具的公允价值或未来现金流量因除外汇汇率及市场利率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本集团主要投资于可转换债券和银行理财产品等，所面临的最大市场风险由所持有的金融工具的公允价值决定。

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本集团的净利润和其他综合收益的税后净额对所投资的可转换债券和银行理财产品等的公允价值每1%的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。

<u>2020年12月31日</u>	账面价值	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
交易性金融资产	298,576,361.86	+/- 2,239,322.71	+/- 2,239,322.71
<u>2019年12月31日</u>	账面价值	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
交易性金融资产	177,934,797.98	+/- 1,334,510.98	+/- 1,334,510.98

**十三、 金融工具公允价值层次**

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层次：输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次：输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

十三、 金融工具公允价值层次（续）

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
2020年12月31日				
交易性金融资产	453,915,160.30	1,142,014,981.17	-	1,595,930,141.47
2019年12月31日				
交易性金融资产	1,951,454,068.80	359,441,741.23	-	2,310,895,810.03

2020年及2019年12月9日（公司成立日）至2019年12月31日，本集团未发生公允价值层次之间的转换。

2. 非以公允价值计量的金融资产和金融负债

管理层已经评估了货币资金、存出保证金、应收账款、其他应收款、卖出回购金融资产款和其他负债，公允价值与账面价值相若。除上述金融工具外，本集团其他未以公允价值计量的金融工具列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
金融资产				
债权投资	1,903,676,752.60	1,374,433,304.00	1,827,716,012.47	1,382,521,361.49
2020年12月31日				
债权投资	-	1,027,228,610.00	800,487,402.47	1,827,716,012.47
2019年12月31日				
债权投资	-	280,479,940.00	1,102,041,421.49	1,382,521,361.49

中证信用融资担保有限公司  
财务报表附注（续）  
2020年度  
人民币元

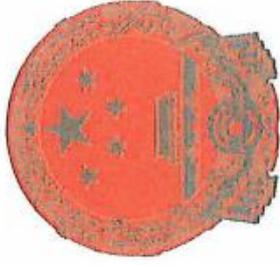
---

**十四、 资产负债表日后事项**

截至财务报表批准日，本公司无需作披露的重大资产负债表日后事项。

**十五、 财务报表的批准**

本财务报表业经本公司执行董事于2021年3月24日决定批准。



证书序号: 0004095

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。  
《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。  
《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》。

# 会计师事务所 执业证书

名称: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 毛鞍宁

主任会计师:

经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

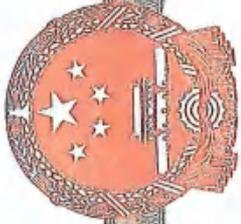
组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 11000243

批准执业文号: 财会函(2012)35号

批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日





# 营业执照

统一社会信用代码

91110000051421390A



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

2020年度审计报告使用

(副本)(8/1)



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

负责人 毛敏宁

经营范围

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层  
01-12室

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营范围，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。)



登记机关

2021年03月12日

本复印件无效

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

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	9111000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108U000770905	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050855483270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382C	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050590570500	11010148	2020-11-02
6	天信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108520611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	91310000655673703B	31000012	2020-11-02
8	公信天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078509333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中联羊城会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101W493N3Y781	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100064343028U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050050500096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568903764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914403007703291606	443740029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100006091436343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101070554927074	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108595949923XU	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106088242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鹏盛会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500085391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000025	2020-11-02
24	佛山市新正会计师事务所(普通合伙)	9113020305795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	9132000006831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	9133000005793441213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080856649376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	普华永道会计师事务所(特殊普通合伙)	916101360734016032	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785032412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103065458801W	11000102	2020-11-02
33	允见泰源会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200043TGAB979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105352343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	91330000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020308368790Q	11000162	2020-11-02
37	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	911201166688390414	12010011	2020-11-02
38	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审天华会计师事务所(特殊普通合伙)	91420106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102058661664J	11002004	2020-11-02
41	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101085530783F	11000168	2020-11-02
42	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020585765692D	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102052881146K	11000167	2020-11-02
44	中天国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662065K	11002067	2020-11-02
45	中推会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108028389905D	11000170	2020-11-02
46	众邦会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114094119251J	31000003	2020-11-02

注:本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成,行政机采取对备案材料完备性进行审核,会计师事务所对相关信息真实性负责,逾期、变更负责,为会计师事务所从事证券服务业务备案,不代表对其执业能力的认可。  
按照会计师事务所名称首字母排序,排名不分先后。  
已备案会计师事务所基本信息、注册会计制度信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载

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

发布日期: 2020年11月03日



【大中小】 打印版】 关闭窗口

网站地图 | 联系我们  
主办单位: 中华人民共和国财政部  
网站标识码: hm1400001 京ICP备02028609号 京公网安备11010202000065号  
技术支持: 润世信通网络中心  
中华人民共和国财政部 版权所有, 保留解释权, 未经许可, 不得转载



茶置印特仅供中江信用融察担保有限公司2020年度审计报告使用



姓名 高华  
 Full name 高华  
 性别 女  
 Sex 女  
 出生日期 1974-04-12  
 Date of birth 1974-04-12  
 工作单位 安永华明会计师事务所广州分所  
 Working unit 安永华明会计师事务所广州分所  
 身份证号码 110101197404121546  
 Identity card No. 110101197404121546

证书编号: 1100001432734  
 No. of Certificate 1100001432734  
 批准注册协会: 广东注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPA 广东注册会计师协会  
 发证日期: 2006  
 Date of Issuance 2006



2006.3.31

110103037404

2006.3.31

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration  
 本证书经检验合格，继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.





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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
/ /

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
/ /

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
/ /

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

岳永华明会计师事务所  
(特殊普通合伙)北京分所

事务所  
CPAs

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

年 月 日  
/ /



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
 中国注册会计师协会  
 2020年度注册会计师报告使用



姓名: 高鹤  
 Full name: 高鹤  
 性别: 女  
 Sex: 女  
 出生日期: 1982-03-14  
 Date of birth: 1982-03-14  
 工作单位: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 深圳分所  
 Working unit: 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 深圳分所  
 身份证号: 440303198203140641  
 Identity card No. 440303198203140641



110002430506

证书编号:  
No. of Certificate

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

发证日期:  
Date of Issuance



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

2020年度注册会计师报告使用

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



来德印律区域中法德会计师事务所有限公司2020年度年检合格