

桂阳县城市建设投资有限公司
2020 年度
审计报告

CAC 证审字[2021]0023 号

审计机构：中审华会计师事务所（特殊普通合伙）

天津市2021年会计师事务所业务报告书 防伪报备页



报备号码: 0221201001120210421075970

报告编号: CAC证审字[2021]0023号

报告单位: 桂阳县城市建设投资有限公司

报备日期: 2021-04-21

报告日期: 2021-04-21

签字注册会计师: 邓建华 谭克林

事务所名称: 中审华会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 022-88238268

事务所传真: 022-23559045

通讯地址: 天津市和平区解放北路188号信达广场52层

电子邮件: caccpallp@outlook.com

事务所网址: <http://www.caccpallp.com>

防伪监制单位: 天津市注册会计师协会

防伪查询网址: <http://www.tjicpa.org.cn>

版权所有: 天津市注册会计师协会 津ICP备05002894号

目 录

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



中审华会计师事务所
CAC CPA LIMITED LIABILITY PARTNERSHIP
天津市和平区解放北路 103 号信达广场 52 层 邮编:300042
52/F Conde Plaza, No.103 Jiefang Road, Heping District, Tianjin, P.R.C. Tel: 300042
电话(Tel): 06-22-23193666 传真(Fax): 06-22-23559045
网址(Web): www.caccpllp.com

审 计 报 告

CAC 证审字[2021]0023 号

桂阳县城市建设投资有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的桂阳县城市建设投资有限公司(以下简称“桂阳城投公司”)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、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表以及财务报表附注。

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

桂阳城投公司管理层对其他信息负责。其他信息包括桂阳城投公司 2020 年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估桂阳城投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，除非桂阳城投公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督桂阳城投公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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



中国注册会计师：



（项目合伙人）

中国注册会计师：



二〇二一年四月二十一日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

单位：

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)
元 币种：人民币
期初余额

资产	附注五	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	(一)	160,063,084.72	41,655,652.63
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(二)	2,024,313,350.43	1,675,203,160.94
预付款项	(三)	95,219,280.00	430,000,000.00
其他应收款	(四)	3,451,258,837.84	3,199,669,258.92
其中：应收利息			
应收股利			
存 货	(五)	12,384,219,647.97	12,883,816,247.83
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		18,115,074,200.96	18,230,344,320.32
非流动资产：			
可供出售金融资产	(六)	50,576,500.00	50,576,500.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	862,169,384.18	110,768,579.29
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	(八)	253,458,295.57	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,166,204,179.75	161,345,079.29
资产总计		19,281,278,380.71	18,391,689,399.61

公司法定代表人：

李杏印

主管会计工作负责人：

欧阳空

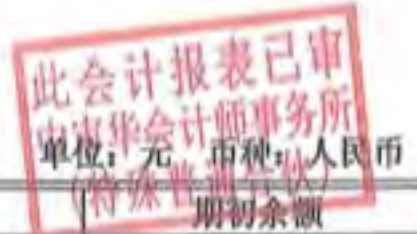
会计机构负责人：

王丽印

合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司



负债和所有者权益	附注五	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬	(九)	5,190.00	5,190.00
应交税费			
其他应付款	(十)	2,579,668,445.51	1,703,991,902.52
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	(十一)	807,500,000.00	788,900,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		3,387,173,635.51	2,492,897,092.52
非流动负债：			
长期借款	(十二)	1,509,650,000.00	1,435,150,000.00
应付债券	(十三)	1,521,716,004.31	1,750,670,246.89
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	(十四)	1,184,059,803.46	1,184,059,803.46
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,215,425,807.77	4,369,880,050.35
负债合计		7,602,599,443.28	6,862,777,142.87
所有者权益：			
实收资本	(十五)	300,000,000.00	300,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(十六)	9,469,146,323.64	9,469,146,323.64
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	(十七)	158,375,515.07	143,505,828.62
未分配利润	(十八)	1,640,304,236.46	1,506,747,242.22
归属于母公司所有者权益合计		11,567,826,075.17	11,419,399,394.48
少数股东权益		110,852,862.26	109,512,862.26
所有者权益合计		11,678,678,937.43	11,528,912,256.74
负债和所有者权益总计		19,281,278,380.71	18,391,689,399.61

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2020年度

此会计报表已审
中审华会计师事务所
单位(特殊普通合伙)
人民币

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

项 目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	(十九)	864,678,872.62	1,008,078,598.49
其中：营业收入		864,678,872.62	1,008,078,598.49
二、营业总成本		784,195,601.48	944,820,163.91
其中：营业成本	(十九)	720,388,445.86	839,915,998.74
税金及附加		169,436.90	
销售费用			
管理费用	(二十)	8,697,796.20	16,154,615.57
研发费用			
财务费用	(二十一)	100,500,304.91	83,176,542.26
其中：利息费用		64,258,862.52	83,190,696.55
利息收入		392,422.94	790,153.17
资产减值损失	(二十二)	-45,560,382.39	5,573,007.34
加：其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		80,483,271.14	63,258,434.58
加：营业外收入	(二十三)	76,513,000.00	95,740,000.00
减：营业外支出	(二十四)	4,529,590.45	418,946.06
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		152,466,680.69	158,579,488.52
减：所得税费用			
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		152,466,680.69	158,579,488.52
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		152,466,680.69	158,579,488.52
2. 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		148,426,680.69	154,539,488.52
少数股东损益		4,040,000.00	4,040,000.00
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		152,466,680.69	158,579,488.52
归属于母公司所有者的综合收益总额		148,426,680.69	154,539,488.52
归属于少数股东的综合收益总额		4,040,000.00	4,040,000.00

【本期发生同一控制下企业合并，被合并方在合并前实现的净利润为：87303260.03元，上期被合并方实现的净利润为：93157740.54元。】

公司法定代表人：

李杏印

主管会计工作负责人：

欧阳军

会计机构负责人：

王丽伟印

合并现金流量表

2020年度

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

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

项 目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		360,242,083.13	353,131,406.61
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	(二十四)	2,588,557,664.38	1,162,713,978.16
经营活动现金流入小计		2,948,799,747.51	1,515,845,384.77
购买商品、接受劳务支付的现金		405,042,843.18	458,557,868.90
支付给职工以及为职工支付的现金		689,824.52	926,889.32
支付的各项税费		169,436.90	
支付其他与经营活动有关的现金	(二十四)	1,679,730,314.08	1,195,898,669.10
经营活动现金流出小计		2,085,632,418.68	1,655,383,427.32
经营活动产生的现金流量净额		863,167,328.83	-139,538,042.55
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		371,950,243.36	194,230.00
投资支付的现金		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			128,781.36
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		371,950,243.36	323,011.36
投资活动产生的现金流量净额		-371,950,243.36	-323,011.36
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		279,000,000.00	100,000,000.00
发行债券收到的现金		370,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			572,000,000.00
筹资活动现金流入小计		649,000,000.00	672,000,000.00
偿还债务支付的现金		782,750,000.00	485,100,000.00
分配利润或偿付利息支付的现金		230,276,531.10	254,757,398.24
支付其他与筹资活动有关的现金		8,783,122.28	16,870,033.00
筹资活动现金流出小计		1,021,809,653.38	756,727,431.24
筹资活动产生的现金流量净额		-372,809,653.38	-84,727,431.24
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		118,407,432.09	-224,588,485.15
加：期初现金及现金等价物余额		41,655,652.63	266,244,137.78
六、期末现金及现金等价物余额		160,063,084.72	41,655,652.63

公司法定代表人：

李杏印

主管会计工作负责人：

欧军

会计机构负责人：

王印伟

合并所有者权益变动表

2010年度

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益				
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润
		优先股	永续债	其他						小计
一、上年期末余额：	300,000,000.00	-	-	-	9,469,146,323.64	-	-	-	143,505,828.62	1,506,747,242.22
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	300,000,000.00	-	-	-	9,469,146,323.64	-	-	-	143,505,828.62	1,506,747,242.22
三、本年增减变动金额(减少以“-”号列示)										
(一)综合收益总额										
(二)所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本										
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、对所有者分配										
3、其他										
(四)所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本(或股本)										
2、盈余公积转增资本(或股本)										
3、盈余公积弥补亏损										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
5、其他										
(五)专项储备										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六)其他										
四、本年期末余额	300,000,000.00	-	-	-	9,469,146,323.64	-	-	-	153,375,515.07	1,640,304,235.46

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

此会计报表已审
甲市华会计师事务所
(特殊普通合伙)

印章

印章

印章

合并所有者权益变动表 (续)

2019年度

编制单位: 桂阳县城市建设投资有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项 目	上期金额									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年期末余额:	300,000,000.00	9,472,046,258.00	-	-	-	127,715,893.22	1,367,997,689.10	11,267,759,870.32	108,172,862.26	11,375,932,732.58
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	300,000,000.00	9,472,046,258.00	-	-	-	127,715,893.22	1,367,997,689.10	11,267,759,870.32	108,172,862.26	11,375,932,732.58
三、本年期末余额(减少以“-”号列示)		-2,899,964.36				15,789,935.40	138,749,553.12	151,639,524.16	1,340,000.00	152,979,524.16
(一) 综合收益总额						15,789,935.40	138,749,553.12	154,539,488.52	4,040,000.00	158,579,488.52
(二) 所有者投入和减少资本									-2,700,000.00	-2,700,000.00
1、所有者投入资本									-2,700,000.00	-2,700,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入所有者权益的金额										
4、其他										
(三) 利润分配							-15,789,935.40			
1、提取盈余公积							-15,789,935.40			
2、对所有者分配							-15,789,935.40			
3、其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1、资本公积转增实收资本										
2、盈余公积转增实收资本										
3、盈余公积转增资本公积										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
5、其他										
(五) 专项储备										
1、本期提取										
2、本期使用										
(六) 其他		-2,899,964.36								
四、本年期末余额	300,000,000.00	9,469,146,293.64	-	-	-	143,505,828.62	1,506,747,242.22	11,419,399,394.48	109,512,862.26	11,528,912,256.74

公司法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

此会计报表已由
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

空印

空印

空印

母公司资产负债表

2020年12月31日

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

编制单位: 桂阳县城市建设投资有限公司

单位: (元) 币种: 人民币

资产	附注十一	期末余额	期初余额
流动资产:			
货币资金		144,123,980.15	9,858,921.57
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(一)	932,912,854.30	878,458,307.04
预付款项		95,219,280.00	430,000,000.00
其他应收款	(二)	3,563,853,689.70	3,215,652,239.42
存货		12,141,064,379.64	12,623,384,717.25
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		16,877,174,183.79	17,157,354,185.28
非流动资产:			
可供出售金融资产		50,576,500.00	50,576,500.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	(三)	347,799,915.00	347,799,915.00
投资性房地产			
固定资产		862,169,384.18	110,768,579.29
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		253,458,295.57	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		1,514,004,094.75	509,144,994.29
资产总计		18,391,178,278.54	17,666,499,179.57

公司法定代表人:

李杏印

主管会计工作负责人:

欧空军

会计机构负责人:

王丽印

母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

负债和所有者权益	附注十一	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
预收款项			
应付职工薪酬		5,190.00	5,190.00
应交税费			
其他应付款		3,759,242,787.33	2,821,512,705.81
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		668,500,000.00	668,400,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		4,427,747,977.33	3,489,917,895.81
非流动负债：			
长期借款		365,650,000.00	434,150,000.00
应付债券		1,521,716,004.31	1,750,670,246.89
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		975,570,903.46	975,570,903.46
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,862,936,907.77	3,160,391,150.35
负债合计		7,290,684,885.10	6,650,309,046.16
所有者权益：			
实收资本		300,000,000.00	300,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		9,468,946,288.00	9,468,946,288.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		109,884,769.74	101,454,443.74
未分配利润		1,221,662,335.70	1,145,789,401.67
所有者权益合计		11,100,493,393.44	11,016,190,133.41
负债和所有者权益总计		18,391,178,278.54	17,666,499,179.57

公司法定代表人：

李杏印

主管会计工作负责人：

欧阳空

会计机构负责人：

王丽印

母公司利润表

2020年度

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

单位：元

项 目	附注十一	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	(四)	459,023,230.39	569,932,768.92
减：营业成本	(四)	382,342,077.33	474,794,474.10
税金及附加		169,436.90	
销售费用			
管理费用		8,660,110.20	15,934,281.97
研发费用			
财务费用		97,704,009.23	74,959,109.41
其中：利息费用		62,050,728.09	75,332,362.65
利息收入		228,187.76	395,293.12
资产减值损失		-42,172,253.75	6,414,216.84
加：其他收益			
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		12,319,850.48	-2,169,313.40
加：营业外收入		76,513,000.00	95,740,000.00
减：营业外支出		4,529,590.45	418,946.06
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		84,303,260.03	93,151,740.54
减：所得税费用			
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		84,303,260.03	93,151,740.54
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		84,303,260.03	93,151,740.54
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额		-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		84,303,260.03	93,151,740.54

公司法定代表人：

李 小 春

主管会计工作负责人：

欧 阳 空 军

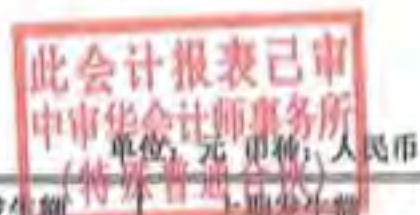
会计机构负责人：

王 伟 印

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司



项 目	附注十一	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		360,242,083.13	280,131,750.87
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,524,104,029.20	1,110,494,582.85
经营活动现金流入小计		2,884,346,112.33	1,390,626,333.72
购买商品、接受劳务支付的现金		123,642,843.18	154,057,868.90
支付给职工以及为职工支付的现金		689,824.52	784,131.22
支付的各项税费		169,436.90	-
支付其他与经营活动有关的现金		1,791,627,989.39	1,203,214,624.75
经营活动现金流出小计		1,916,130,093.99	1,358,056,624.87
经营活动产生的现金流量净额		968,216,018.34	32,569,708.85
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		371,950,243.36	194,230.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		371,950,243.36	194,230.00
投资活动产生的现金流量净额		-371,950,243.36	-194,230.00
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			-
发行债券收到的现金		370,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			472,000,000.00
筹资活动现金流入小计		370,000,000.00	472,000,000.00
偿还债务支付的现金		665,250,000.00	386,100,000.00
分配利润或偿付利息支付的现金		160,667,594.12	191,702,701.35
支付其他与筹资活动有关的现金		6,083,122.28	14,170,033.00
筹资活动现金流出小计		832,000,716.40	591,972,734.35
筹资活动产生的现金流量净额		-462,000,716.40	-119,972,734.35
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		134,265,058.58	-87,597,255.50
加：期初现金及现金等价物余额		9,858,921.57	97,456,177.07
六、期末现金及现金等价物余额		144,123,980.15	9,858,921.57

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

2020年度

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	上期金额					
	实收资本	优先股	永续债	其他权益工具	资本公积	减：库存股
一、上年期末余额：	300,000,000.00	-	-	其他	9,468,946,288.00	-
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年期初余额	300,000,000.00	-	-	-	9,468,946,288.00	-
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						
(一)综合收益总额						
(二)所有者投入和减少资本						
1.所有者投入资本						
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.对所有者分配						
3.其他						
(四)所有者权益内部结转						
1.资本公积转增实收资本						
2.盈余公积转增实收资本						
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						
(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	300,000,000.00	-	-	-	9,468,946,288.00	-
五、本年年末余额						
六、本年年末余额						
七、本年年末余额						
八、本年年末余额						
九、本年年末余额						
十、本年年末余额						
十一、本年年末余额						
十二、本年年末余额						
十三、本年年末余额						
十四、本年年末余额						
十五、本年年末余额						
十六、本年年末余额						
十七、本年年末余额						
十八、本年年末余额						
十九、本年年末余额						
二十、本年年末余额						
二十一、本年年末余额						
二十二、本年年末余额						
二十三、本年年末余额						
二十四、本年年末余额						
二十五、本年年末余额						
二十六、本年年末余额						
二十七、本年年末余额						
二十八、本年年末余额						
二十九、本年年末余额						
三十、本年年末余额						
三十一、本年年末余额						
三十二、本年年末余额						
三十三、本年年末余额						
三十四、本年年末余额						
三十五、本年年末余额						
三十六、本年年末余额						
三十七、本年年末余额						
三十八、本年年末余额						
三十九、本年年末余额						
四十、本年年末余额						
四十一、本年年末余额						
四十二、本年年末余额						
四十三、本年年末余额						
四十四、本年年末余额						
四十五、本年年末余额						
四十六、本年年末余额						
四十七、本年年末余额						
四十八、本年年末余额						
四十九、本年年末余额						
五十、本年年末余额						
五十一、本年年末余额						
五十二、本年年末余额						
五十三、本年年末余额						
五十四、本年年末余额						
五十五、本年年末余额						
五十六、本年年末余额						
五十七、本年年末余额						
五十八、本年年末余额						
五十九、本年年末余额						
六十、本年年末余额						
六十一、本年年末余额						
六十二、本年年末余额						
六十三、本年年末余额						
六十四、本年年末余额						
六十五、本年年末余额						
六十六、本年年末余额						
六十七、本年年末余额						
六十八、本年年末余额						
六十九、本年年末余额						
七十、本年年末余额						
七十一、本年年末余额						
七十二、本年年末余额						
七十三、本年年末余额						
七十四、本年年末余额						
七十五、本年年末余额						
七十六、本年年末余额						
七十七、本年年末余额						
七十八、本年年末余额						
七十九、本年年末余额						
八十、本年年末余额						
八十一、本年年末余额						
八十二、本年年末余额						
八十三、本年年末余额						
八十四、本年年末余额						
八十五、本年年末余额						
八十六、本年年末余额						
八十七、本年年末余额						
八十八、本年年末余额						
八十九、本年年末余额						
九十、本年年末余额						
九十一、本年年末余额						
九十二、本年年末余额						
九十三、本年年末余额						
九十四、本年年末余额						
九十五、本年年末余额						
九十六、本年年末余额						
九十七、本年年末余额						
九十八、本年年末余额						
九十九、本年年末余额						
一百、本年年末余额						
一百零一、本年年末余额						
一百零二、本年年末余额						
一百零三、本年年末余额						
一百零四、本年年末余额						
一百零五、本年年末余额						
一百零六、本年年末余额						
一百零七、本年年末余额						
一百零八、本年年末余额						
一百零九、本年年末余额						
一百一十、本年年末余额						
一百一十一、本年年末余额						
一百一十二、本年年末余额						
一百一十三、本年年末余额						
一百一十四、本年年末余额						
一百一十五、本年年末余额						
一百一十六、本年年末余额						
一百一十七、本年年末余额						
一百一十八、本年年末余额						
一百一十九、本年年末余额						
一百二十、本年年末余额						
一百二十一、本年年末余额						
一百二十二、本年年末余额						
一百二十三、本年年末余额						
一百二十四、本年年末余额						
一百二十五、本年年末余额						
一百二十六、本年年末余额						
一百二十七、本年年末余额						
一百二十八、本年年末余额						
一百二十九、本年年末余额						
一百三十、本年年末余额						
一百三十一、本年年末余额						
一百三十二、本年年末余额						
一百三十三、本年年末余额						
一百三十四、本年年末余额						
一百三十五、本年年末余额						
一百三十六、本年年末余额						
一百三十七、本年年末余额						
一百三十八、本年年末余额						
一百三十九、本年年末余额						
一百四十、本年年末余额						
一百四十一、本年年末余额						
一百四十二、本年年末余额						
一百四十三、本年年末余额						
一百四十四、本年年末余额						
一百四十五、本年年末余额						
一百四十六、本年年末余额						
一百四十七、本年年末余额						
一百四十八、本年年末余额						
一百四十九、本年年末余额						
一百五十、本年年末余额						
一百五十一、本年年末余额						
一百五十二、本年年末余额						
一百五十三、本年年末余额						
一百五十四、本年年末余额						
一百五十五、本年年末余额						
一百五十六、本年年末余额						
一百五十七、本年年末余额						
一百五十八、本年年末余额						
一百五十九、本年年末余额						
一百六十、本年年末余额						
一百六十一、本年年末余额						
一百六十二、本年年末余额						
一百六十三、本年年末余额						
一百六十四、本年年末余额						
一百六十五、本年年末余额						
一百六十六、本年年末余额						
一百六十七、本年年末余额						
一百六十八、本年年末余额						
一百六十九、本年年末余额						
一百七十、本年年末余额						
一百七十一、本年年末余额						
一百七十二、本年年末余额						
一百七十三、本年年末余额						
一百七十四、本年年末余额						
一百七十五、本年年末余额						
一百七十六、本年年末余额						
一百七十七、本年年末余额						
一百七十八、本年年末余额						
一百七十九、本年年末余额						
一百八十、本年年末余额						
一百八十一、本年年末余额						
一百八十二、本年年末余额						
一百八十三、本年年末余额						
一百八十四、本年年末余额						
一百八十五、本年年末余额						
一百八十六、本年年末余额						
一百八十七、本年年末余额						
一百八十八、本年年末余额						
一百八十九、本年年末余额						
一百九十、本年年末余额						
一百九十一、本年年末余额						
一百九十二、本年年末余额						
一百九十三、本年年末余额						
一百九十四、本年年末余额						
一百九十五、本年年末余额						
一百九十六、本年年末余额						
一百九十七、本年年末余额						
一百九十八、本年年末余额						
一百九十九、本年年末余额						
二百、本年年末余额						
二百零一、本年年末余额						
二百零二、本年年末余额						
二百零三、本年年末余额						
二百零四、本年年末余额						
二百零五、本年年末余额						
二百零六、本年年末余额						
二百零七、本年年末余额						
二百零八、本年年末余额						
二百零九、本年年末余额						
二百一十、本年年末余额						
二百一十一、本年年末余额						
二百一十二、本年年末余额						
二百一十三、本年年末余额						
二百一十四、本年年末余额						
二百一十五、本年年末余额						
二百一十六、本年年末余额						
二百一十七、本年年末余额						
二百一十八、本年年末余额						
二百一十九、本年年末余额						
二百二十、本年年末余额						
二百二十一、本年年末余额						
二百二十二、本年年末余额						
二百二十三、本年年末余额						
二百二十四、本年年末余额						
二百二十五、本年年末余额						
二百二十六、本年年末余额						
二百二十七、本年年末余额						
二百二十八、本年年末余额						
二百二十九、本年年末余额						
二百三十、本年年末余额						
二百三十一、本年年末余额						
二百三十二、本年年末余额						
二百三十三、本年年末余额						
二百三十四、本年年末余额						
二百三十五、本年年末余额						
二百三十六、本年年末余额						
二百三十七、本年年末余额						
二百三十八、本年年末余额						
二百三十九、本年年末余额						
二百四十、本年年末余额						
二百四十一、本年年末余额						
二百四十二、本年年末余额						
二百四十三、本年年末余额						
二百四十四、本年年末余额						
二百四十五、本年年末余额						
二百四十六、本年年末余额						
二百四十七、本年年末余额						
二百四十八、本年年末余额						
二百四十九、本年年末余额						
二百五十、本年年末余额						
二百五十一、本年年末余额						
二百五十二、本年年末余额						
二百五十三、本年年末余额						
二百五十四、本年年末余额						
二百五十五、本年年末余额						
二百五十六、本年年末余额						
二百五十七、本年年末余额						
二百五十八、本年年末余额						
二百五十九、本年年末余额						
二百六十、本年年末余额					</	

母公司所有者权益变动表（续）

2019年度

编制单位：桂阳县城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额：	300,000,000.00	-	-	-	9,472,046,288.00	-	-	-	92,139,269.69	1,061,952,835.18	10,926,138,392.87
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	300,000,000.00	-	-	-	9,472,046,288.00	-	-	-	92,139,269.69	1,061,952,835.18	10,926,138,392.87
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-3,100,000.00	-	-	-	9,315,174.05	83,836,566.49	90,051,740.54
(一) 综合收益总额									93,151,740.54	93,151,740.54	93,151,740.54
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积									9,315,174.05	-9,315,174.05	-
2. 对所有者分配的股利									9,315,174.05	-9,315,174.05	-
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增实收资本											
2. 盈余公积转增实收资本											
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											
(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	300,000,000.00	-	-	-	9,468,946,288.00	-	-	-	101,454,443.74	1,145,789,401.67	11,016,190,133.41

此会计报表已审
中审华会计师事务所
(特殊普通合伙)

李 印 小

公司法定代表人：

空 军 阳

主管会计工作负责人：

印 三 印 伟

会计机构负责人：

桂阳县城市建设投资有限公司 2020 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司简介

公司名称：桂阳县城市建设投资有限公司

注册地址：桂阳县龙潭街道欧阳海大道城投大厦二楼

成立时间：2001 年 12 月 28 日

注册资本：3 亿元人民币

实收资本：3 亿元人民币

公司类型：国有独资有限责任公司

法定代表人：李小杏

统一社会信用代码：91431021748387655W

(二) 公司的行业性质、经营范围及主要产品或提供的劳务

经营范围：向中小企业投资、为中小企业提供受抵资产管理；土地经营、城市基础建设、房地产开发（凭本企业有效许可经营）。

(三) 公司历史沿革

桂阳县城市建设投资有限公司（以下简称公司或本公司）系由郴州市桂阳县人民政府批准，于 2001 年 12 月 28 日由桂阳县财政局出资成立，设立时注册资本为人民币 100.00 万元，工商注册号 4310211001066，法定代表人：何小军，公司经营范围为：房地产开发（以资质为准）。设立时公司住所：县财政局院内。

2002 年 10 月 22 日，桂阳县财政局增加出资 400.00 万元，出资方式为货币出资，认缴后注册资本人民币 500.00 万元，实收资本 500.00 万元，经郴州华祥联合会计师事务所于 2002 年 9 月 26 日出具郴华祥会报字[2002]46 号验资报告验证。本次公司法定代表人变更为唐林生。经营范围变化，经营范围为：土地经营、城市基础建设、房地产开发（以资质为准）。

2004 年 11 月 10 日，桂阳县财政局增加出资 300.00 万元，出资方式为货币出资，认缴后注册资本为人民币 800.00 万元，实收资本 800.00 万元，经郴州华祥联合会计师事务所于 2003 年 10 月 17 日出具郴华祥会报字[2003]151 号验资报告验证。

2005 年 1 月 31 日，桂阳县财政局增加出资 1,057.65 万元，出资方式为桂阳县财政局收购郴州山河实业集团有限公司持有原桂阳县自来水有限公司 1,057.65 万元国有净资产出资，认缴后注册资本为人民币 1,857.65 万元，实收资本 1,857.65 万元，经郴州华祥联合会计师事务所于 2005 年 1 月 26 日出具郴华祥会报字[2005]130 号验资报告验证。

2009 年 11 月 17 日公司注册号变更，变为 431021000005130；经营范围变化，经营范围为：向中小企业投资、为中小企业提供受抵资产管理；土地经营、城市基础建设、房地产开发（凭本企业有效许可经营）。

2010年2月5日，桂阳财政局增加出资，注册资金与实收资本变更到12,500.00万元，公司法定代表人变为张书清。出资方式为土地使用权出资7,442.35万元，货币资金出资3,200.00万元，经郴州金华有限责任会计师事务所出具郴金会师（2009）验字第221号。

2013年6月26日公司将公司住所变更为：桂阳县龙潭街道欢阳海大道城投大厦三楼。

2013年9月17日，桂阳县财政局增加注资，注册资金与实收资本变更到15,500.00万元。此次由桂阳县财政局以货币出资3,000.00万元，经众环海华会计师事务所出具众环验字（2013）110008号报告验证。

2013年10月12日，桂阳县财政局增加注资，注册资金与实收资本变更到30,000.00万元。此次股东以货币出资2,000.00万元，以土地使用权出资12,500.00万元，经众环海华会计师事务所出具众环验字（2013）110010号报告验证。

（四）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本公司财务报告由本公司董事会2021年4月21日批准报出。

（五）合并财务报表范围

本公司本期合并财务报表的子公司如下：

子公司名称	持股比例（%）	表决权比例（%）
开元（桂阳）投资有限公司	57.80	57.80

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

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

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

（二）持续经营

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

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

采用公历年制，自公历每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

（三）营业周期

本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

1、同一控制下企业合并

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

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

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

2、非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

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

应份额除外。

（六）合并财务报表的编制方法

1、合并范围

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

2、合并财务报表编制方法

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

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

3、少数股东权益和损益的列报

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

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

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

4、当期增加减少子公司的合并报表处理

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

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

本公司在报告期内处置子公司以及业务，不调整合并资产负债表的期初数；将该子公司以及业

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

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

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

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产和金融负债的分类

（1）金融资产在初始确认时划分为以下四类：

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

（2）金融负债在初始确认时划分为以下两类：

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

2、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

3、金融资产的确认和计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

(2) 持有至到期投资

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

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

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

(3) 贷款和应收款项

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收账款项账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

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

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

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

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，

将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

5. 金融资产减值

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

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项

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

(2) 可供出售金融资产

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

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

(九) 应收款项

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

1. 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将金额为人民币 500 万元以上（含 500 万元）的应收账款和金额为人民币 500 万元以上（含 500 万元）的其他应收款确认为单项金额重大的应收款项（或其他标准）
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。本公司与政府主管部门桂阳县财政局之间发生的应收款项采用个别认定法不计提坏账准备。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
组合 1：关联方往来、政府单位往来、公司员工借款、备用金、有确切依据保证收回的押金等性质的应收款项	单独测试未发生减值则不计提坏账
组合 2：账龄组合	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账 龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0.00	0.00
1 至 2 年	1.00	1.00
2 至 3 年	5.00	5.00
3 至 4 年	10.00	10.00
4 至 5 年	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

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

（十）存货

1、存货的分类

本公司存货分为：原材料、库存商品、开发成本、土地资产、低值易耗品等种类。

2、存货的计价方法

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

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

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

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

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

4、存货盘存制度

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

（十一）长期股权投资

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

1、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

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

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

2、初始投资成本的确定

（1）企业合并中形成的长期股权投资

① 同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为实收资本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调

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

② 非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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

3、后续计量及损益确认方法

(1) 后续计量

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

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

成本。

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

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

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

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

权益法核算的被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益其他变动的处理：对于被投资单位除净收益和其他综合收益以外所有者权益的其他变动，在持股比例不变的情况下，公司按照持股比例计算应享有或应承担的部分，调整长期股权投资的账面价值，同时增加或减少资本公积（其他资本公积）。

（2）损益调整

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

权益法下，本公司取得长期股权投资后，应当按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。投资企业按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的

账面价值。投资企业确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，投资企业负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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

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

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

（十二）投资性房地产

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

本公司按照成本对投资性房地产进行初始计量。在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，建筑物的折旧方法和减值准备的方法与本公司固定资产的核算方法一致，土地使用权的摊销方法和减值准备的方法与本公司无形资产的核算方法一致。当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，应当终止确认该项投资性房地产。本公司出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十三）固定资产

1、固定资产的确认条件

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

2、固定资产分类及折旧方法

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

不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

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

固定资产类别	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋、建筑物	45	5	2.11
运输工具	8	5	11.88
电子设备及其他	5	5	19.00

3、其他说明

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

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

(十四) 在建工程

1、在建工程核算原则

在建工程按实际成本核算。

2、在建工程结转固定资产的标准和时点

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

(十五) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

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

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

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

借款费用同时满足以下条件时开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而支付的现金、

转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

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

2、借款费用资本化期间

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

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

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

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

3、暂停资本化期间

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

4、借款费用资本化金额的计算方法

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

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

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

(十六) 无形资产

1、无形资产的计价方法

(1) 初始计量

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

(2) 后续计量

取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

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

2、对于使用寿命有限的无形资产的使用寿命的估计

项 目	预计使用寿命(年)	依 据
土地使用权	40-70	权证
软件产品	5	

3、无形资产减值测试

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

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

(2) 某项无形资产的市价在当期大幅下跌，剩余摊销年限内预期不会恢复；

(3) 某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值；

(4) 其他足以证明某项无形资产实质上已经发生了减值的情形。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

4、内部研究开发支出会计政策

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

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十七) 长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后会计期间不再转回。

（十八）职工薪酬

1、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

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

（2）设定受益计划

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

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

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

债券的市场收益率予以折现。

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

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

3、辞退福利的会计处理方法

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

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

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

4、其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

上述项目的总净额应计入当期损益或相关资产成本。

(十九) 收入

1、销售商品收入

(1) 确认和计量原则：

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

(2) 具体收入确认时点及计量方法

市政工程代建项目与土地整理开发项目收入：本公司的市政工程代建项目与土地整理开发项目收入桂阳县财政评审中心进行工程量确认后，并下发书面收入确认文件，公司在收到桂阳县财政分局收入确认文件时确认相关收入。

2、按照完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入的确认和计量原则：

本公司在同一会计年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入；

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

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

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

3、让渡资产使用权收入的确认和计量原则

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且收入的金额能够可靠地计量时确认收入。

（二十）政府补助的会计处理

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

1、确认和计量

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

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

2、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

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

3、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

4、取得政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

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

财政将贴息资金直接拨付给公司，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十一）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

（二十二）经营租赁、融资租赁

1、经营租赁的会计处理

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

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

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

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

2、融资租赁的会计处理

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

期内摊销，计入财务费用。发生的初始直接费用计入租入资产价值。

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

(二十三) 终止经营及持有待售

1、终止经营

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

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

2、持有待售组成部分或非流动资产确认标准

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

- (1) 该组成部分或非流动资产必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分或非流动资产的惯常条款即可立即出售；
- (2) 本公司已经就处置该组成部分或非流动资产作出决议；
- (3) 已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；
- (4) 该项转让将在一年内完成。

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

3、持有待售资产的会计处理方法

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

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

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

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

（二十四）重要会计政策、会计估计的变更**1、重要会计政策变更**

本报告期无会计政策变更事项。

2、重要会计估计变更

本报告期无会计估计变更事项。

四、税项**（一）主要税种及税率**

税 种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%
城市维护建设税	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	5%
教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	3%
地方教育费附加	按应纳的增值税、消费税之和计算缴纳	2%
企业所得税	按应纳税所得额计算缴纳	25%

（二）税收优惠及批文

根据桂阳县人民政府桂政函【2016】1号《桂阳县人民政府关于同意桂阳县城市建设投资有限公司及其子公司享受税收优惠政策的通知》，公司受县政府委托进行土地开发所取得的收入，受托代建市政基础设施以及采用BT模式建设各项基础设施取得的收入予以免征增值税、城建税、教育费附加、印花税及企业所得税等税费，公司取得的各项补贴收入，免征企业所得税，公司名下的所有土地和房产，免征契税、土地使用税、房产税。

根据财政部、国家税务总局《关于专项用途财政性资金有关企业所得税处理问题的通知》（财税[2011]70号）的有关规定，自2011年1月1日起，企业从县级以上各级人民政府财政部门及其他部门取得的应计入收入总额的财政性资金，凡符合相关条件的，可以作为不征税收入，在计算应纳税所得额2017额时从收入总额中减除。

本公司其他应税收入以主管税务机关的年度清算为准。

（三）其他说明

无。

五、合并财务报表项目附注

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

（一）货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	160,063,084.72	41,655,652.63
其他货币资金		

合 计	160,063,084.72	41,655,652.63
其中：存放在境外的款项总额		

(二) 应收账款

1、应收账款按种类披露：

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	2,024,313,350.43	100.00			2,024,313,350.43
组合 1：关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	2,024,313,350.43	100.00			2,024,313,350.43
组合 2：账龄组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	2,024,313,350.43	100.00			2,024,313,350.43

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,675,203,160.94	100.00			1,675,203,160.94
组合 1：关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	1,675,203,160.94	100.00			1,675,203,160.94
组合 2：账龄组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	1,675,203,160.94	100.00			1,675,203,160.94

2、按欠款方归集的期末余额重大的应收账款情况：

债务人名称	金额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
桂阳县财政局	2,024,313,350.43	100.00	
合 计	2,024,313,350.43	100.00	

3、截止 2020 年 12 月 31 日应收账款余额均为应收桂阳县财政局款项。

(三) 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	95,219,280.00	100.00		
1至2年				
2至3年			430,000,000.00	100.00
合 计	95,219,280.00	100.00	430,000,000.00	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	金额	占预付款项总额比例 (%)
桂阳县财政局	95,219,280.00	100.00
合 计	95,219,280.00	100.00

注1：期末余额最主要有公司购买土地资产预缴的出让金及契税。

(四) 其他应收款

1、其他应收款分类披露：

类 别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,569,060,623.73	100.00	117,801,785.89	3.30	3,451,258,837.84
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项					
组合 2: 账龄组合	3,569,060,623.73	100.00	117,801,785.89	3.30	3,451,258,837.84
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	3,569,060,623.73	100.00	117,801,785.89	3.30	3,451,258,837.84

类 别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,363,031,427.20	100.00	163,362,168.28	4.86	3,199,669,258.92
组合 1: 关联方往来、政府单					

类 别	期初余额				
位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项					
组合 2：账龄组合	3,363,031,427.20	100.00	163,362,168.28	4.86	3,199,669,258.92
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	3,363,031,427.20	100.00	163,362,168.28	4.86	3,199,669,258.92

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		
	金额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,682,505,785.84		
1 至 2 年	998,523,334.46	9,985,233.35	1.00
2 至 3 年	609,449,595.13	30,472,479.75	5.00
3 至 4 年	206,400,116.87	20,640,011.69	10.00
4 至 5 年	70,955,460.66	35,477,730.33	50.00
5 年以上	21,226,330.77	21,226,330.77	100.00
合 计	3,569,060,623.73	117,801,785.89	3.30

账 龄	期初余额		
	金额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,243,077,806.56		
1 至 2 年	953,127,464.78	9,531,274.65	1.00
2 至 3 年	787,011,265.96	39,350,563.30	5.00
3 至 4 年	272,875,672.94	27,267,567.29	10.00
4 至 5 年	39,852,907.84	19,926,453.92	50.00
5 年以上	67,286,309.12	67,286,309.12	100.00
合 计	3,363,031,427.20	163,362,168.28	4.86

2、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期转回坏账准备金额 45,560,382.39 元。

3、其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额
单位往来	3,016,064,852.56
保证金	24,952,115.06
代收代付	28,469,087.13
借支款	332,552.50
借款	499,242,016.48
合 计	3,569,060,623.73

4、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项的性质	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)
桂阳东升新城投资有限公司	单位往来	1,300,695,525.55	36.44
桂阳县新农村建设投资发展有限公司	单位往来	535,361,573.51	15.00
桂阳县东江引水投资有限公司	单位往来	439,782,638.43	12.32
桂阳县交通建设投资有限公司	借款	419,918,000.00	11.77
桂阳县桃源水利投资有限责任公司	单位往来	330,940,039.27	9.27
合 计		3,026,697,776.76	84.80

5、其他应收款中无持本公司 5%(含 5%)以上股份的股东及其他关联方单位欠款。

(五) 存货

1、存货分类：

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
土地资产	10,271,633,415.00		10,271,633,415.00	10,271,633,415.00		10,271,633,415.00
开发成本	2,112,586,232.97		2,112,586,232.97	2,612,182,832.83		2,612,182,832.83
合 计	12,384,219,647.97		12,384,219,647.97	12,883,816,247.83		12,883,816,247.83

注 1、本公司报告期内不存在存货成本高于可变现净值的情况，故未计提存货跌价准备；

注 2、土地资产中，价值 5,705,706,600.00 元的土地资产使用受限，为公司或对外进行抵押。

(六) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	50,576,500.00		50,576,500.00	50,576,500.00		50,576,500.00
按公允价值计量的						
按成本计量的	50,576,500.00		50,576,500.00	50,576,500.00		50,576,500.00
合 计	50,576,500.00		50,576,500.00	50,576,500.00		50,576,500.00

2、期末无按公允价值计量的可供出售金融资产

3、期末按成本计量的可供出售金融资产：

被投资单位	账面余额				减值准备			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
桂阳县自来水有限公司	10,576,500.00			10,576,500.00				
国开发展湖南“两型” 元鼎基金企业	40,000,000.00			40,000,000.00				
合 计	50,576,500.00			50,576,500.00				

4、报告期内可供出售金融资产无减值迹象，故未计提减值准备。

(七) 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	862,169,384.18	110,768,579.29
固定资产清理		
合 计	862,169,384.18	110,768,579.29

1、固定资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	132,771,647.22	762,769.00	973,474.94	134,507,891.16
2.本期增加金额	754,257,080.65		39,713.50	754,296,794.15
(1) 购置			39,713.50	39,713.50
(2) 在建工程转入				
(3) 其他	754,257,080.65			754,257,080.65
3.本期减少金额		431,809.00		431,809.00
(1) 处置或报废		431,809.00		431,809.00
(2) 其他				
4.期末余额	887,028,727.87	330,960.00	1,013,188.44	888,372,876.31
二、累计折旧				
1.期初余额	22,429,827.75	724,630.55	584,853.57	23,739,311.87
2.本期增加金额	2,802,957.00		71,441.81	2,874,398.81
(1) 计提	2,802,957.00		71,441.81	2,874,398.81
3.本期减少金额		410,218.55		410,218.55
(1) 处置或报废		410,218.55		410,218.55
(2) 其他				
4.期末余额	25,232,784.75	314,412.00	656,295.38	26,203,492.13
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	861,795,943.12	16,548.00	356,893.06	862,169,384.18
2.期初账面价值	110,341,819.47	38,138.45	388,621.37	110,768,579.29

注1：本期折旧额2,874,398.81元；

注2：报告期末公司无暂时闲置的固定资产情况；

注3：报告期末无通过融资租赁租入固定资产的情况；

注4：报告期末无持有待售的固定资产；

注5：报告期末无固定资产抵押情况。

（八）无形资产

1、无形资产情况

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额					
2.本期增加金额	257,209,264.00				257,209,264.00
(1)购置	257,209,264.00				257,209,264.00
(2)内部研发					
(3)企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1)处置					
(2)其他					
4.期末余额	257,209,264.00				257,209,264.00
二、累计摊销					
1.期初余额					
2.本期增加金额	3,750,968.43				3,750,968.43
(1)计提	3,750,968.43				3,750,968.43
3.本期减少金额					
(1)处置					
(2)其他					
4.期末余额	3,750,968.43				3,750,968.43
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1)计提					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	253,458,295.57				253,458,295.57
2.期初账面价值					

注1：本期累计摊销额3,750,968.43元；

注2：无形资产中对外抵押担保的无形资产账面净值为163,509,145.45元。

（九）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示：

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	5,190.00	566,544.32	566,544.32	5,190.00
二、离职后福利-设定提存计划		6,430.20	6,430.20	

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	5,190.00	572,974.52	572,974.52	5,190.00

2、短期薪酬列示：

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	5,190.00	460,376.90	460,376.90	5,190.00
2、职工福利费				
3、社会保险费		6,863.42	6,863.42	
其中：医疗保险费		5,477.51	5,477.51	
工伤保险费		1,032.72	1,032.72	
生育保险费		353.19	353.19	
4、住房公积金		52,524.00	52,524.00	
5、工会经费和职工教育经费		46,780.00	46,780.00	
6、非货币性福利				
7、短期带薪缺勤				
8、短期利润分享计划				
9、其他短期薪酬				
其中：以现金结算的股份支付				
合 计	5,190.00	566,544.32	566,544.32	5,190.00

3、设定提存计划列示：

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		3,996.31	3,996.31	
2、失业保险费		2,433.89	2,433.89	
3、企业年金缴费				
合 计		6,430.20	6,430.20	

(十) 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	34,868,317.81	41,263,366.12
应付股利		
其他应付款项	2,544,800,127.70	1,662,728,536.40
合 计	2,579,668,445.51	1,703,991,902.52

1、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
企业债券利息	34,868,317.81	41,263,366.12
合 计	34,868,317.81	41,263,366.12

期末无已逾期未支付的利息情况。

2、其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
保证金	519,500.00	103,500.00
代收款	319,029.34	243,110.26
借款	1,301,525,229.98	477,581,867.98
往来款	1,242,391,368.38	1,184,357,352.16
押金	45,000.00	39,000.00
合 计	2,544,800,127.70	1,662,728,536.40

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款:

项 目	期末余额	账龄
桂阳县长源安居工程投资有限公司	1,295,943,362.00	1 年以内: 824,738,400.00 1-2 年: 471,204,962.00
桂阳蓉城发展投资有限公司	811,081,650.19	1 年以内: 776,081,650.19 1-2 年: 35,000,000.00
桂阳县桃源水库建设开发有限责任公司	16,511,943.23	4-5 年
桂阳汇通资产经营管理有限公司	66,352,576.00	1-2 年: 5,000,000.00 2-3 年: 61,352,576.00
桂阳县工业园建设开发有限公司	71,026,320.87	1 年以内: 7,381,999.00 1-2 年: 63,644,321.87

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

(十一) 一年内到期的非流动负债

1、分类列示

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	207,500,000.00	188,900,000.00
一年内到期的应付债券	600,000,000.00	600,000,000.00
合 计	807,500,000.00	788,900,000.00

2、金额前五名的一年内到期的非流动负债:

债权人单位	债务起始日	债务到期日	利率(%)	金 额
15 桂阳债	2015 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 2 日	5.23	320,000,000.00
17 桂阳债	2017 年 7 月 21 日	2021 年 7 月 21 日	5.98	280,000,000.00
国家开发银行股份有限公司湖南省分行	2014 年 12 月 19 日	2021 年 12 月 18 日	5.78	35,000,000.00
国家开发银行股份有限公司湖南省分行	2015 年 10 月 28 日	2021 年 10 月 27 日	5.39	28,000,000.00
国家开发银行股份有限公司湖南省分行	2013 年 6 月 4 日	2021 年 6 月 3 日	5.39	25,000,000.00
合 计				688,000,000.00

(十二) 长期借款

1、长期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
抵押借款(含抵押及质押)	271,000,000.00	367,000,000.00
质押借款(含质押及保证)	1,238,650,000.00	1,068,150,000.00
合 计	1,509,650,000.00	1,435,150,000.00

2、2020年12月31日长期借款及一年内到期的非流动负债余额明细如下：

借款单位	借款银行名称	性质	借款余额	到期日
桂阳县城市建设投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及抵押借款	38,500,000.00	2023年6月3日
桂阳县城市建设投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及抵押借款	3,000,000.00	2028年11月27日
桂阳县城市建设投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及抵押借款	6,000,000.00	2027年8月20日
桂阳县城市建设投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及抵押借款	12,000,000.00	2027年8月20日
桂阳县城市建设投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及抵押借款	5,000,000.00	2027年8月20日
桂阳县城市建设投资有限公司	湖南省保障性安居工程投资有限公司	质押借款	174,600,000.00	2029年7月30日
桂阳县城市建设投资有限公司	湖南省棚户区改造投资有限公司	质押借款	133,550,000.00	2040年12月29日
桂阳县城市建设投资有限公司	华夏银行股份有限公司郴州分行	抵押借款	61,500,000.00	2026年8月21日
开元（桂阳）投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	抵押借款	104,000,000.00	2024年8月14日
开元（桂阳）投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及抵押借款	140,000,000.00	2024年12月18日
开元（桂阳）投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押借款	197,000,000.00	2030年12月24日
开元（桂阳）投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押借款	163,000,000.00	2027年10月27日
开元（桂阳）投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及保证借款	99,000,000.00	2031年9月1日
开元（桂阳）投资有限公司	国家开发银行湖南省分行	质押及保证借款	580,000,000.00	2043年1月4日
合 计			1,717,150,000.00	

(1) 桂阳县城市建设投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的3,850.00万元借款，由抵押人桂阳县城市建设投资有限公司以其依法拥有的可抵押的桂国用[2012]第073号土地使用权提供抵押担保，由出质人桂阳县城市建设投资有限公司以其依法可以出质的应收账款，即其与桂阳县人民政府于2013年4月15日签订的《桂阳县人民政府与桂阳县城市建设投资有限公司还款差额补足协议（桂阳县雷坪矿区重金属污染综合治理工程）》项下全部权益和收益提供质押担保；

(2) 桂阳县城市建设投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的300.00万元借款，由抵押人桂阳县城市建设投资有限公司以其依法拥有的可抵押的桂国用（2009）第2329号土地使用权提供抵押担保，由湖南省县域经济与产业发展融资管理中心以其依据湘财建[2005]78号文件所享有的政府补贴收益权提供质押担保；

(3) 桂阳县城市建设投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的600.00万元、1,200.00万元和500.00万元共计2,300.00万元借款，由抵押人桂阳县城市建设投资有限公司以其依法拥有的可抵押的桂国用（2009）第2329号土地使用权提供抵押担保，由桂阳县城市建设投资有限公司以其依据桂政函[2005]45号文享有的政府补贴收益权提供质押担保，由湖南省县域经济和产业发展融资管理中心以其依据湘财建[2005]78号文所享有的政府补贴收益权提供质押担保；

(4) 桂阳县城市建设投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的17,460.00万元，由出质人湖南省保障性安居工程投资有限公司以其依法可以出质的应收账款全部权益和收益提供质押担保；

(5) 桂阳县城市建设投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的13,355.00万元，由出质人桂阳

县城市建设投资有限公司以其依法可以出质的、与桂阳县人民政府于2015年9月10日签订的《桂阳县黄沙坪街道棚户区改造项目委托代建协议》项下享有的全部权益和收益提供质押担保；

(6) 桂阳县城市建设投资有限公司在华夏银行股份有限公司郴州分行的6,150.00万元借款，由抵押人桂阳县城市建设投资有限公司以其依法拥有的可抵押的桂国用(2013)第182号土地使用权提供抵押担保；

(7) 开元(桂阳)投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的10,400.00万元借款，由抵押人桂阳县城市建设投资有限公司以其依法拥有的可以抵押的权证号为桂国用(2012)第334号的国有土地使用权提供抵押担保；

(8) 开元(桂阳)投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的14,000.00万元借款，由桂阳县城市建设投资有限公司以其依法拥有的可以抵押的权证号为桂国用(2012)第76号及桂国用(2010)第3108号2宗国有土地使用权提供抵押担保，由保证人桂阳县城市建设投资有限公司提供连带责任保证；由出质人开元(桂阳)投资有限公司以其依法享有的应收账款，即其于2013年6月10日与桂阳县人民政府签订的《桂阳县西水河综合治理工程委托代建协议》项下的所有权益和收益提供质押担保；

(9) 开元(桂阳)投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的19,700.00万元借款，由开元(桂阳)投资有限公司在其与桂阳县人民政府与2015年9月10日签署的《政府购买服务协议》项下享有的全部权益与收益(包括但不限于《政府购买服务协议》项下桂阳县人民政府支付的采购资金及其他资金)提供质押担保；

(10) 开元(桂阳)投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的16,300.00万元借款，由开元(桂阳)投资有限公司在其与桂阳县人民政府与2015年8月28日签署的《政府购买服务协议》项下享有的全部权益与收益提供质押担保；

(11) 开元(桂阳)投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的9,900.00万元借款，由开元(桂阳)投资有限公司在与分别于2016年1月25日和2016年5月10日签署《桂阳县农村村级社区综合服务中心建设项目政府购买服务协议》和《桂阳县农村村级社区综合服务中心建设项目政府购买服务协议的变更协议》项下全部权益和收益提供质押担保，由桂阳县城市建设投资有限公司提供连带责任保证；

(12) 开元(桂阳)投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的58,000.00万元借款，由开元(桂阳)投资有限公司以其依法可以出质的应收账款，即其与桂阳县房产管理局于2017年11月10日签订的《桂阳县2017年城镇棚户区改造项目政府购买服务协议》项下享有项目全部权益和收益提供质押担保，由桂阳县城市建设投资有限公司提供连带责任保证。

(十三) 应付债券

1、应付债券

项 目	期末余额	期初余额
15 桂阳债	317,596,270.31	635,207,840.37

项 目	期末余额	期初余额
17 桂阳债	837,027,691.57	1,115,452,406.52
20 桂阳债	367,092,042.43	
合 计	1,521,716,004.31	1,750,670,246.89

2、应付债券及 1 年内到期应付债券增减变动（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
15 桂阳债	100.00	2015 年 12 月 2 日	7 年	1,600,000,000.00	955,207,840.37
17 桂阳债	100.00	2017 年 7 月 21 日	7 年	1,400,000,000.00	1,395,462,436.52
20 桂阳债	100.00	2020 年 11 月 25 日	7 年	370,000,000.00	
合 计				3,370,000,000.00	2,350,670,246.89

续表

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
15 桂阳债		48,889,189.67	2,388,429.94	320,000,000.00	637,596,270.31
17 桂阳债		76,344,693.53	1,565,285.05	280,000,000.00	1,117,027,691.57
20 桂阳债	370,000,000.00	2,299,068.49	-2,907,957.57		367,092,042.43
合 计	370,000,000.00	127,532,951.69	1,045,757.42	600,000,000.00	2,121,716,004.31

注：注：1、公司根据发改财金【2015】2589号文件，于2015年12月2日发行的16亿元企业债券，票面利率为5.23%，债券期限为7年，在债券存续期的第3年起，逐年分别按照债券发行总额20%的比例偿还债券本金；2、公司于2017年7月21日发行的14亿元企业债券，票面利率为5.98%，债券期限为7年，在债券存续期的第3年起，逐年分别按照债券发行总额20%的比例偿还债券本金；3、公司于2020年11月25日发行的3.7亿元企业债券，票面利率为6.3%，债券期限为7年，在债券存续期的第3年起，逐年分别按照债券发行总额20%的比例偿还债券本金。

（十四）长期应付款

项 目	期末余额	期初余额
长期应付款项	1,184,059,803.46	1,184,059,803.46
小 计	1,184,059,803.46	1,184,059,803.46
专项应付款		
合 计	1,184,059,803.46	1,184,059,803.46

1、长期应付款项

项目	期末余额	期初余额
桂阳县财政局	1,084,059,803.46	1,084,059,803.46
桂阳县第一人民医院（环球租赁）	100,000,000.00	100,000,000.00
合 计	1,184,059,803.46	1,184,059,803.46

注：长期应付款期末余额包括通过政府债券置换形式减少本公司借款，形成对桂阳县财政局的长期应付款1,084,059,803.46元，转贷中国环球租赁有限公司融资租赁款形成对桂阳县第一人民医院的

长期应付款100,000,000.00元（截止至本期末实际收到10,000万元）。

（十五）实收资本

项目	期初余额	期末余额
桂阳县财政局	300,000,000.00	300,000,000.00
合 计	300,000,000.00	300,000,000.00

（十六）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	3,354,835.64			3,354,835.64
其他资本公积	9,465,791,488.00			9,465,791,488.00
合 计	9,469,146,323.64			9,469,146,323.64

注：资本公积形成原因

根据桂阳县人民政府桂政函【2002】37号《桂阳县人民政府关于将桂阳县珍珠大道旁一宗国有土地注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司2002年度增加资本公积-其他资本公积42,445,800.00元；

根据桂阳县人民政府桂政函【2005】49号《桂阳县人民政府关于将桂阳县珍珠大道旁一宗国有土地注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司2005年度增加资本公积-其他资本公积67,616,500.00元；

根据桂阳县人民政府桂政函【2009】24号《桂阳县人民政府关于将桂阳县珍珠大道旁土地、芙蓉东路旁土地等七宗国有土地注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司2009年度增加资本公积-其他资本公积866,872,800.00元；根据郴州金华有限责任会计师事务所出具的郴金会师 2009 验字第221号验字报告，桂阳县财政局以评估价值76,533,500.00元的土地出资，评估总价经董事会确认76,533,500.00元，其中74,423,500.00元计入实收资本，2,110,000.00元计入资本公积；

根据桂阳县人民政府桂政函【2010】59号《桂阳县人民政府关于将桂阳县珍珠大道旁土地、肖家山水库旁土地等36宗国有土地注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司2010年度增加资本公积-其他资本公积3,199,375,500.00元；根据桂阳县人民政府桂政函【2010】6号《桂阳县人民政府关于将位于桂阳县城关镇城北新区花果山等六宗房产注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司2010年度增加资本公积-其他资本公积109,466,273.00元；

根据桂阳县人民政府桂政函【2011】37号《桂阳县人民政府关于将桂阳县芙蓉东路旁土地、珍珠大道旁土地等七宗国有土地注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司2011年度增加资本公积-其他资本公积1,549,755,600.00元；

根据桂阳县人民政府桂政函【2012】31号《桂阳县人民政府关于将桂阳县骏马大道旁土地、珍珠大道旁土地等十三宗国有土地注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司2012年度增加资本公积-其他资本公积3,387,579,100.00元；

根据众环海华会计师事务所有限公司湖南分所2013年10月12日出具的众环验字（2013）第110010号验

资报告，桂阳县财政局以评估价值129,144,800.00元的土地出资，其中125,000,000.00元计入实收资本，4,144,800.00元计入资本公积；

根据2015年9月28日桂阳县人民政府文件《桂阳县人民政府关于将郴州市桂阳县龙潭街道健康路北侧地块一宗国有土地注入桂阳县城市建设投资有限公司的批复》，本公司于2015年增加其他资本公积242,679,915.00元。

根据2019年9月2号，本公司与桂阳县蓉城控股集团有限公司（本公司实际控制人持股）签订股权转让协议，将子公司桂阳明德房地产开发有限责任公司以1元的对价转让给桂阳县蓉城控股集团有限公司，实际操作过程中1元并不会支付，属于无偿划转至桂阳县蓉城控股集团有限公司，对应减少本期资本溢价2,899,964.36元。

（十七）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	143,505,828.62	14,869,686.45		158,375,515.07
合 计	143,505,828.62	14,869,686.45		158,375,515.07

（十八）未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	1,506,747,242.22	1,367,997,689.10
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,506,747,242.22	1,367,997,689.10
加：本期归属于母公司所有者的净利润	148,426,680.69	154,539,488.52
减：提取法定盈余公积	14,869,686.45	15,789,935.40
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付利润		
其他		
期末未分配利润	1,640,304,236.46	1,506,747,242.22

（十九）营业收入及营业成本

1、按类别列示

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	864,447,424.62	720,372,853.86	1,007,899,198.49	839,915,998.74
其他业务	231,448.00	15,592.00	179,400.00	
合 计	864,678,872.62	720,388,445.86	1,008,078,598.49	839,915,998.74

2、主营业务按产品（业务类型）分类列示

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
基础设施委托代建项目	864,447,424.62	720,372,853.86	1,007,899,198.49	839,915,998.74

项 目	本期金额		上期金额	
合 计	864,447,424.62	720,372,853.86	1,007,899,198.49	839,915,998.74

(二十) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
工资、福利费	460,376.90	626,189.00
办公费	262,714.88	126,553.07
差旅费	132,431.00	131,181.15
折旧费	2,874,398.81	2,888,204.59
小车费	122,808.81	92,205.71
社保费	65,817.62	65,844.92
工会经费	46,780.00	116,187.00
摊销费	3,750,968.43	
其他费用	981,499.75	12,108,250.13
合 计	8,697,796.20	16,154,615.57

(二十一) 财务费用

项 目	本期金额	上期金额
利息支出	64,258,862.52	83,190,696.55
减：利息收入	392,422.94	790,153.17
手续费及其他	36,633,865.33	775,998.88
合 计	100,500,304.91	83,176,542.26

(二十二) 资产减值损失

项 目	本期金额	上期金额
坏账损失	-45,560,382.39	5,573,007.34
合 计	-45,560,382.39	5,573,007.34

(二十三) 营业外收入

1、营业外收入分项目列示：

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	76,513,000.00	95,740,000.00	76,513,000.00
合 计	76,513,000.00	95,740,000.00	76,513,000.00

2、计入营业外收入的政府补助明细：

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
计入营业外收入的与收益相关的政府补助	76,513,000.00	95,740,000.00	与收益相关
合 计	76,513,000.00	95,740,000.00	

注：2020年度，本公司收到财政补贴 76,513,000.00元。

(二十四) 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
处置固定资产损失	21,590.45	9,746.06	21,590.45
捐赠支出		408,500.00	

项 目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
其他	4,508,000.00	700.00	4,508,000.00
合 计	4,529,590.45	418,946.06	4,529,590.45

（二十五）现金流量表项目

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
利息收入	392,422.94	790,153.17
补贴收入	76,513,000.00	95,740,000.00
往来及其他	2,511,652,241.44	1,066,183,824.99
合 计	2,588,557,664.38	1,162,713,978.16

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
费用	37,151,820.02	13,300,033.86
往来及其他	1,642,578,494.06	1,182,598,635.24
合 计	1,679,730,314.08	1,195,898,669.10

（二十六）现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	152,466,680.69	158,579,488.52
加：资产减值准备	45,560,382.39	5,573,007.34
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,874,398.81	2,888,204.59
无形资产摊销	3,750,968.43	
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）	21,590.45	9,746.06
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）	64,258,862.52	83,190,696.55
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-462,668,255.22	29,446,298.56
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	248,886,056.99	-863,784,796.52
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	899,137,408.55	444,559,312.35
其他		
经营活动产生的现金流量净额	863,167,328.83	-139,538,042.55
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		

补充资料	本期金额	上期金额
融资和入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	160,063,084.72	41,784,433.99
减: 现金的期初余额	41,655,652.63	268,244,137.78
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	118,407,432.09	-224,459,703.79

2、现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	160,063,084.72	41,655,652.63
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	160,063,084.72	41,655,652.63
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	160,063,084.72	41,655,652.63
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		

(二十七) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
存货-土地资产	5,705,706,800.00	发行债券、借款及对外抵押
无形资产	163,509,145.45	对外抵押担保
合 计	5,869,215,745.45	

六、合并范围的变更

本期合并范围无变化。

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

公司名称	注册地址	法人代表	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	主营业务	统一社 会信用 代码
开元(桂阳)投资有限公司	桂阳县龙潭街道园艺路20号城投大厦二楼	刘晓雄	32,653.06	57.80	57.80	政府授权范围内的土地一级市场开发和经营; 城市基础设施、配套项目的投资和建设; 实业投资; 其他项目投资、经济信息咨询; 投资咨询	91431021066367825X

八、关联方及关联交易

(一) 关联方认定标准

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、共同控制或重大影响的，构成关联方。

（二）本公司的股东或实际控制人

股东或实际控制人对本公司的持股比例和表决权比例

名称	持股比例（%）		表决权比例（%）	
	2018-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2017-12-31
桂阳县财政局	100.00	100.00	100.00	100.00

本企业的母公司情况的说明：

本企业最终控制方是桂阳县财政局。

（三）本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注七（一）。

（四）关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
桂阳县财政局	土地整理与项目代建收入	864,447,424.62	1,007,899,198.49

（五）关联方担保

1、关联担保情况

（1）开元（桂阳）投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的 30,100.00 万元借款，由桂阳县城市建设投资有限公司提供保证担保；

（2）开元（桂阳）投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的 17,600.00 万元借款，由桂阳县城市建设投资有限公司提供保证担保；

（3）开元（桂阳）投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的 13,000.00 万元借款，由桂阳县城市建设投资有限公司提供保证担保；

（4）开元（桂阳）投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的 20,000.00 万元借款，由桂阳县城市建设投资有限公司提供抵押担保；

（5）开元（桂阳）投资有限公司在国家开发银行湖南省分行的 28,000.00 万元借款，由桂阳县城市建设投资有限公司提供抵押担保。

2、无购销商品、提供和接受劳务的关联交易；

3、无其他关联受托管理/承包及委托管理/出包情况；

4、无关联方资产转让、债务重组情况；

5、无关联方资金拆借情况。

（六）关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	桂阳县财政局	2,024,313,350.43		1,675,203,160.94	
预付款项	桂阳县财政局	95,219,280.00			

九、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

(二) 或有事项

1、资产负债表日存在的重要或有事项

(1) 报告期内，本公司为其他单位提供债务担保，明细如下表：

被保证人	担保金额（万元）	担保形式
桂阳县东江引水投资有限公司	72,337.00	单人担保
桂阳县新农村建设投资发展有限公司	30,000.00	单人担保
桂阳县新农村建设投资发展有限公司	27,000.00	单人担保
桂阳县新农村建设投资发展有限公司	20,000.00	单人担保
桂阳东升新城投资有限公司	20,000.00	单人担保
桂阳白米水有限公司	20,000.00	单人担保
桂阳东升新城投资有限公司	11,000.00	单人担保
桂阳自来水有限公司	64,000.00	单人担保
桂阳县长源安居工程投资有限公司	5,000.00	单人担保
桂阳东升新城投资有限公司	37,897.95	抵押物担保
桂阳东升新城投资有限公司	32,760.00	抵押物担保
桂阳自来水有限公司	24,934.50	抵押物担保
桂阳县桃源水利投资有限责任公司	15,161.85	抵押物担保
湖南省棚户区改造投资有限公司	16,399.40	质押
合计	396,490.70	

十、资产负债表日后事项

公司不存在需要披露资产负债表日后事项。

十一、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、应收账款分类披露：

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

类 别	期末余额				
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	账面价值
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	932,912,854.30	100.00			932,912,854.30
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	932,912,854.30	100.00			932,912,854.30
组合 2: 账龄组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	932,912,854.30	100.00			932,912,854.30

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	878,458,307.04	100.00			878,458,307.04
组合 1: 关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项	878,458,307.04	100.00			878,458,307.04
组合 2: 账龄组合					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	878,458,307.04	100.00			878,458,307.04

2、按欠款方归集的期末余额重大的应收账款情况:

债务人名称	金额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
桂阳县财政局	932,912,854.30	100.00	
合 计	932,912,854.30	100.00	

3、截止 2020 年 12 月 31 日应收账款余额均为应收桂阳县财政局款项。

(二) 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	3,685,884,813.73	100.00	122,031,124.03	3.31	3,563,853,689.70
组合 1: 关联方往来、政府单位往					

类 别	期末余额				
来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项					
组合 2: 账龄组合	3,685,884,813.73	100.00	122,031,124.03	3.31	3,563,853,689.70
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	3,685,884,813.73	100.00	122,031,124.03	3.31	3,563,853,689.70

类 别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,379,855,617.20	100.00	164,203,377.78	4.86	3,215,652,239.42
组合 1：关联方往来、政府单位往来、备用金、有确切依据保证收回的保证金等性质的应收款项					
组合 2：账龄组合	3,379,855,617.20	100.00	164,203,377.78	4.86	3,215,652,239.42
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合 计	3,379,855,617.20	100.00	164,203,377.78	4.86	3,215,652,239.42

2、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		
	金额	坏账准备	比例 (%)
1 年以内	1,769,521,239.11		
1 到 2 年	1,000,204,456.85	10,002,044.57	1.00
2 到 3 年	613,163,852.25	30,658,192.61	5.00
3 到 4 年	206,626,892.95	20,662,689.30	10.00
4 到 5 年	71,320,350.05	35,660,175.03	50.00
5 年以上	25,048,022.52	25,048,022.52	100.00
合 计	3,685,884,813.73	122,031,124.03	3.31

3、本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

本期计提坏账 42,172,253.75 元。

4、本期实际核销的其他应收款情况：

本期无实际核销的其他应收款情况。

5、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位名称	款项的性质	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)
桂阳东升新城投资有限公司	单位往来	1,301,350,845.55	35.31
桂阳县新农村建设投资发展有限公司	单位往来	535,361,573.51	14.52
桂阳县东江引水投资有限公司	单位往来	439,782,638.43	11.93
桂阳县交通建设投资有限公司	借款	419,918,000.00	11.39
桂阳县桃源水利投资有限责任公司	单位往来	347,108,909.27	9.42
合 计		3,043,521,966.76	82.57

6、本期无涉及政府补助的其他应收款项。

7、本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款项。

(三) 长期股权投资

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营、合营企业投资						
对子公司投资	347,799,915.00		347,799,915.00	347,799,915.00		347,799,915.00
合 计	347,799,915.00		347,799,915.00	347,799,915.00		347,799,915.00

1、长期股权投资情况

被投资单位名称	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额
开元（桂阳）投资有限公司	成本法	347,799,915.00	347,799,915.00		347,799,915.00
合 计		347,799,915.00	347,799,915.00		347,799,915.00

2、长期股权投资持股比例及表决权比例情况

被投资单位名称	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
开元（桂阳）投资有限公司	57.80	57.80			

注 1：本公司报告期内长期股权投资不存在可能减值的迹象，故未计提长期股权投资减值准备。

注 2：联营企业、子公司的重要会计政策、会计估计与公司的会计政策、会计估计不存在重大差异。

(四) 营业收入和营业成本

1、按类别列示

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	458,791,782.39	382,326,485.33	569,753,368.92	474,794,474.10
其他业务	231,448.00	15,592.00	179,400.00	
合 计	459,023,230.39	382,342,077.33	569,932,768.92	474,794,474.10

2、主营业务按产品（业务类型）分类列示

项 目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
基础设施委托代建项目	458,791,782.39	382,326,485.33	569,753,368.92	474,794,474.10
合 计	458,791,782.39	382,326,485.33	569,753,368.92	474,794,474.10

桂阳县城市建设投资有限公司

二〇二一年四月二十一日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
911201166688390414 (10-1)



扫描二维码，
验证企业注册
信息，保障
交易安全。

名称	中审华会计师事务所（特殊普通合伙）	成立日期	二〇〇〇年九月十九日
类型	特殊普通合伙企业	合伙期限	2000年09月19日至长期
执行事务合伙人	方文森；黄庆林；龙晖；史世利；阴兆银；王建国；高绮云；尹琳；王勤；成志城；姚运海；刘文俊		
经营范围	审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜的审计业务；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、培训；法律、法规规定的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）		



登记机关

2020年12月22日

证书序号: 00003111

说明

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

会计师事务所

执业证书

名称: 中审会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 方文森

主任会计师:

经营场所: 天津开发区第二大街
21号4栋1003室

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 12010011

批准执业文号: 津财会〔2007〕27号

批准执业日期: 二〇〇七年十二月二十七日

发证机关:



中华人民共和国财政部制



证书编号: 4301010200040
 No. of Certificate
 批准注册协会: 湖南注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs
 发证日期: 2000 年 2 月 13 日
 Date of Issuance

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 2017.12.28
 本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

姓名: 邓建华
 Full name
 性别: 女
 Sex
 出生日期: 1968-01-20
 Date of birth
 工作单位: 湖南开元有限责任会计师事务所
 Working unit
 身份证号码: 430104680120254
 Identity card No.



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

同意调入
 Agree the holder to be transferred from

中国注册会计师协会湖南分会
 CPA

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2013 年 11 月 20 日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

华富五洲会计师事务所(普通合伙)
 湖南分会
 CPA

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2013 年 11 月 20 日

注意事项

- 一、注册会计师执业业务, 必须取得向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用, 不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执业或受处罚时, 应将本证书交还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失, 应立即向主管注册会计师协会报告, 登报声明作废, 办理补办手续。

NOTES

1. When practicing, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
 2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
 3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
 4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.
- 2014年10月10日 湖南注册会计师协会
 2014.1.10

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.





姓名: 潘亮林
Full name: 潘亮林
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1989-10-24
Date of birth: 1989-10-24
工作单位: 中审华寅五洲会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
Working unit: 中审华寅五洲会计师事务所(特殊普通合伙)湖南分所
身份证号码: 430524198910241570
Identity card No.: 430524198910241570

年度检验登记
Annual Renewal Registration



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

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



年 月 日

仅供报告使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2017.2.28

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: 120100114837
No. of Certificate: 120100114837

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

发证日期: 2015 年 10 月 29 日
Date of Issuance: 2015 年 10 月 29 日



重庆兴农融资担保集团有限公司

2020 年度合并财务报表审计报告

天衡渝审字（2021）00181号



再次复印无效

此复印件仅用于 年报披露

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



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

防伪标识编码：0210 4021 1130 0214 01

报告文号：天衡渝审字(2021)00151号

客户名称：重庆兴农融资担保集团有限公司

事务所名称：天衡会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-04-02

报告录入日期：2021-04-02

签字注册会计师：刘畅、黄远勋

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

审计报告

天衡渝审字（2021）00151号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称兴农担保公司）合并财务报表，包括2020年12月31日的合并资产负债表和合并资产减值准备情况表，2020年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表、合并国有资本权益变动情况表以及合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保公司合并主体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。

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，我们独立于兴农担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制个别财务报表，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，管理层负责评估兴农担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对兴农担保公司的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兴农担保公司不能持续经营。

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

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

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

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)



2021年4月2日

中国注册会计师：



中国注册会计师：



合并资产负债表

编制单位：永州市农业担保集团有限公司		2020年12月31日		金额单位：元	
项目	期末余额	期初余额	项目	期末余额	期初余额
流动资产：			流动负债：		
货币资金	3,162,332.029.98	5,774,519,344.84	短期借款	1,111.00	100,000,000.00
应收账款			应付账款		
预付款项			应付账款		
其他应收款	3,085,701,520.70	28,900,000.00	应付账款		
其他流动资产			应付账款		
流动资产合计	6,248,033,550.68	5,803,419,344.84	应付账款		
非流动资产：			应付账款		
长期股权投资	20,000.00	8,845,574.00	应付账款		
其他权益工具投资	1,163,820,116.90	1,068,797,837.84	应付账款		
其他非流动资产	17,074,827.18	16,270,433.59	应付账款		
非流动资产合计	1,180,894,644.08	1,093,643,345.43	应付账款		
资产总计	7,428,928,194.76	6,897,062,690.27	应付账款		
流动负债合计	1,111.00	100,000,000.00	应付账款		
非流动负债合计			应付账款		
负债合计	1,111.00	100,000,000.00	应付账款		
所有者权益（或股东权益）：			应付账款		
实收资本（或股本）	5,799,816,098.85	5,219,816,098.85	应付账款		
资本公积	2,450,163,185.80	2,520,309,325.15	应付账款		
盈余公积	323,783.35		应付账款		
未分配利润	77,191,802.30	77,191,802.30	应付账款		
所有者权益（或股东权益）合计	8,570,854,097.30	8,006,327,616.30	应付账款		
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,570,854,097.30	8,006,327,616.30	应付账款		

施勤

施勤

施勤



合并利润表

金额单位：元

2020年度

项目	附注八	本期金额	上期金额	项目	附注八	本期金额	上期金额
一、营业收入		1,167,598,385.69	1,045,748,502.61	加：营业外收入		2,569,414.23	6,518,929.12
其中：主营业务收入	附注36	933,385,003.95	867,893,860.26	其中：政府补助		2,062,249.55	2,220,000.00
其他业务收入	附注37	232,757,141.48	175,520,082.02	减：营业外支出		8,701,507.28	2,950,721.66
二、营业成本				四、利润总额（亏损总额）以“-”号填列		365,055,455.85	305,572,904.47
其中：营业成本	附注38	1,457,160.26	2,334,560.33	减：所得税费用		54,815,576.98	48,852,382.35
其中：营业成本	附注39	769,543,051.57	750,526,504.35	五、净利润（净亏损）以“-”号填列		311,240,918.88	256,920,512.12
六、其他综合收益				（一）按所有权归属分类：			
归属于母公司所有者的净利润		60,132,337.55	133,939.72	归属于母公司所有者的净利润		312,072,745.58	224,697,158.71
少数股东损益		2,576,552.10	3,367,212.38	少数股东损益		-822,825.70	-32,223,353.41
七、其他综合收益				（二）按经营持续性分类：			
归属于母公司所有者的其他综合收益		467,979,852.46		持续经营净利润		311,240,918.88	256,920,512.12
终止经营净利润				终止经营净利润		-323,783.35	
八、其他综合收益的税后净额				六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		341,322.92		归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-323,783.35	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,672,041.07		（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-323,783.35	
1.重新计量设定受益计划变动额				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		197,457,058.92		2.权益法下不能转损益的其他综合收益		-323,783.35	
3.其他				3.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		13,541,798.33		（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		14,534,032.42		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		1,004,575.42		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				3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				4.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
5.外币财务报表折算差额		10,273,834.51		5.外币财务报表折算差额			
6.其他		26,344,203.67		6.其他			
七、综合收益总额		3,027,065.34		归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		310,926,135.53	256,920,512.12
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				八、每股收益：			
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,701,528.70		归属于母公司所有者的综合收益总额		311,748,962.23	224,697,158.71
归属于少数股东的综合收益总额		-55,271,581.46		归属于少数股东的综合收益总额		-822,825.70	-32,223,353.41
九、每股收益：				基本每股收益			
基本每股收益		372,197,598.91		稀释每股收益			
稀释每股收益							

法定代表人：王守臣 主管会计工作负责人：王守臣

施勤

施勤

施勤

合并现金流量表

编制单位：重庆医药（集团）股份有限公司 2020年度 金额单位：元

项目	本期金额	上期金额	现	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：					
销售商品、提供劳务收到的现金	61,435,424.85	42,073,638.50	收到投资收益收到的现金	19,308,924.39	11,830,720.00
客户存款和同业存放款项净增加额			取得投资收益收到的现金	40,828,667.55	9,064,900.04
向中央银行借款净增加额			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		55,900.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20,000,000.00	20,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	1,033,613,228.13	1,415,024,231.49	收到其他与经营活动有关的现金	500,000,000.00	-
经营活动现金流入小计	1,665,048,652.98	1,858,662,769.99	投资活动现金流入小计	580,137,591.94	40,551,520.04
购买商品、接受劳务支付的现金	230,479,042.07	150,260,330.38	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,980,163.25	3,153,844.28
支付给职工及为职工支付的现金			投资支付的现金	11,270,000.00	13,500,000.00
支付的各项税费			△质押贷款净增加额		
支付其他与经营活动有关的现金			收到子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与经营活动有关的现金			支付其他与经营活动有关的现金	505,000,000.00	
经营活动现金流出小计	230,479,042.07	150,260,330.38	投资活动现金流出小计	518,250,163.25	16,653,844.28
经营活动产生的现金流量净额	1,434,569,610.91	1,708,402,439.61	投资活动产生的现金流量净额	61,887,428.69	24,297,675.76
二、投资活动产生的现金流量：			三、筹资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,324,548,506.10	5,733,211,522.49	吸收投资收到的现金	580,000,000.00	2,300,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	5,650,077,201.23	7,340,719,122.57	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	2,215,707.82	32,072.00	取得借款收到的现金	100,000,000.00	
发行债券收到的现金			△发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金			收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,215,707.82	32,072.00	筹资活动现金流入小计	580,000,000.00	2,300,000,000.00
偿还债务支付的现金	-1,614,190.09	261,148,563.54	偿还债务支付的现金		50,000,000.00
支付利息及股利支付的现金	2,562,772.11	2,653,482.06	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	149,448,710.03	61,384,952.66
支付其他与筹资活动有关的现金			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		3,158,552.45
筹资活动现金流出小计	100,714,220.38	89,684,805.14	支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动产生的现金流量净额	1,615,013,587.43	1,718,267,766.86	筹资活动产生的现金流量净额	149,448,710.03	111,384,952.66
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,528,700,533.52	-356,646,995.71	五、现金及现金等价物净增加额	-935,261,814.86	1,856,265,727.39
加：期初现金及现金等价物余额			加：期初现金及现金等价物余额	5,718,593,844.84	3,862,328,117.45
六、期末现金及现金等价物余额			六、期末现金及现金等价物余额	4,782,332,029.98	5,718,593,844.84

施勤

会计机构负责人：

施勤

主管会计工作负责人：

合并所有者权益变动表

054049

主詞單位：元

2020.7.10

本期全錄

归属上市公司所有者权益											所有者权益	所有者权益合计
收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减资准备	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,247.43	9,092,583,858.10	1,697,556,321.26	9,784,140,179.36	
5,219,816.098.85	-	2,530,309.325.15	-	323,783.35	-	77,191,892.30	54,506,601.02	220,436,24				

主管会计工作负责人:

会计机构负责人

100

[illegible]

主管会计工作负责人:

論

会计机构负责人

施 勤

合并国有资本权益变动情况表

企财05表
金额单位：元

2020年度

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司



行次	金额	项目	行次	金额
1	8,092,583,858.10	(一) 经国家专项批准核销	17	
2	1,040,330,881.90	(二) 无偿划出	18	
3		(三) 资产评估减少	19	
4	719,853,860.65	(四) 清算核资减少	20	
5		(五) 产权界定减少	21	
6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	22	
7		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	23	
8		(八) 因主辅分离减少	24	
9		(九) 企业按规定已上缴利润	25	158,307,764.19
10		(十) 资本(股本)折价	26	
11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	27	
12		(十二) 经营减值	28	
13		四、年末国有资本权益总额	29	8,974,606,975.81
14	8,728,059.02	五、年末其他国有资金	30	
15	311,748,962.23	六、年末合计国有资本权益总额	31	8,974,606,975.81
16	158,307,764.19	三、本年国有资本权益减少	32	

主管会计工作负责人：施勤

会计机构负责人：施勤

法定代表人：施勤

合并资产减值准备情况表

金额单位：元

2022年12月31日

2023年12月31日												
项目	行次	期初余额	本期增加				本期减少				期末余额	说明
			本期计提	其他增加	合计	转回	其他减少	合计				
一、坏账准备	1	12,571,651.33	369,564,677.45	-	369,564,677.45	-	-	40,693.37	482,096,137.54	补充资料：	21	—
二、存货跌价准备	2	126,303.35	-	-	126,303.35	-	-	-	126,303.35	补充资料：	22	—
三、合同资产减值准备	3	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	23	—
四、持有待售资产减值准备	4	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	24	—
五、债权投资减值准备	5	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	25	—
六、长期股权投资减值准备	6	48,130,012.26	-	-	48,130,012.26	-	-	-	56,060,742.22	补充资料：	26	—
七、其他权益工具投资减值准备	7	90,000.00	-	-	-	-	-	90,000.00	-	补充资料：	27	—
八、投资性房地产减值准备	8	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	28	—
九、固定资产减值准备	9	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	29	—
十、在建工程减值准备	10	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	30	—
十一、生产性生物资产减值准备	11	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	31	—
十二、油气资产减值准备	12	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	32	—
十三、使用权资产减值准备	13	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	33	—
十四、无形资产减值准备	14	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	34	—
十五、商誉减值准备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	35	—
十六、合同资产减值准备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	36	—
十七、合同负债减值准备	17	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	37	—
十八、其他减值准备	18	-	-	-	-	-	-	-	-	补充资料：	38	—
十九、其他减值准备	19	42,173,626.76	-	-	42,173,626.76	-	-	8,970,000.00	43,472,594.76	补充资料：	39	—
二十、其他减值准备	20	65,272,311.42	-	-	65,272,311.42	-	-	9,000,693.37	593,775,777.69	补充资料：	40	—

注：本表为合并报表数据，与母公司报表数据存在差异。

财务负责人：施勤

主管会计工作负责人：施勤

重庆兴农融资担保集团有限公司

2020 年度合并财务报表附注

一、基本情况

(一) 注册地、组织形式及总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立,于 2011 年 8 月 31 日在重庆市工商行政管理局登记注册,总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为 915000005828358674 的营业执照,注册资本 579,981.61 万元人民币,营业期限为 2011 年 8 月 31 日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路 70 号 1 幢。

(二) 企业的业务性质和主要经营

公司属担保行业。经营范围:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务;再担保、债券发行担保业务;诉讼保全担保业务,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(按许可证核定期限从事经营)。(以上经营范围法律、行政法规禁止的,不得从事经营;法律、行政法规限制的,取得相关许可或审批后,方可从事经营)。主要产品或提供的劳务:担保业务。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——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。

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。

三、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本公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

(一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本公司将予以特别说明。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 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。

（五）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。

(六) 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。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融资产的分类

管理层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，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；委托贷款；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

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权, 以及本公司持有的其他企业的(不包括在活跃市场上有报价的债务工具), 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) 委托贷款

委托贷款的计价及收益确认方法: 按实际委托金融机构贷款的金额作为实际成本记账, 并按权责发生制原则计算应计利息, 如计提的利息到期不能收回的, 应当停止计提利息, 并将原已计提的利息冲回。

委托贷款期末按账面价值与可回收金额孰低计量:

1) 委托贷款减值准备的确认标准: 委托贷款本金高于可收回金额。

2) 委托贷款减值准备的计提方法: 每年半年结束或年度终了时, 按单项委托贷款可回收金额低于其账面价值的差额提取。

(4) 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。处置持有至到期投资时, 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。

(5) 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。

(九) 应收款项

本公司应收款项包括应收账款、应收保费、其他应收款以及应收代偿款等。

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将金额为人民币 200 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，应收账款，其他应收款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账款

(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：

组合名称	计提方法	确认组合的依据
账龄组合	账龄分析法	单项不重大应收款项及经单独测试后未发现减值迹象的单项金额重大应收款项。

组合名称	计提方法	确认组合的依据
代偿款组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。	担保客户代偿款项
无风险组合	不计提坏账准备	保证金、内部职工借款、政府往来、关联方往来、有抵押或担保的应收款项等

(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的

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0.00	0.00
1—2 年	25.00	25.00
2—3 年	50.00	50.00
3 年以上	100.00	100.00

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	有客观证据表明单项金额不重大的应收款项发生减值的。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，应收账款、其他应收款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。

(十) 长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。对于长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，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时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日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，作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司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。

(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，本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. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果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，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为本公司控制该被投资方。

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。

4. 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。

5. 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。

企业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，应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

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

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

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

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6. 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，将资产的

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。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量，其中：

(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

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20.00	3.00	4.85
运输工具	4.00-10.00	0.00-5.00	9.50-25.00

类别	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
办公设备	3.00-8.00	0.00	11.88-33.33
电子设备	3.00-8.00	0.00	11.88-33.33
其他设备	3.00-5.00	0.00	19.00-33.33

(2) 固定资产的后续支出

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

(3) 固定资产处置

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

(十二) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等,按成本进行初始计量。

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

类别	使用寿命	备注
软件	2.00	预计使用寿命内摊销

(十三) 担保保证金

存出担保保证金是指公司经营担保业务时,按照与办理担保业务银行签订的合作协议约定要求和比例,存放在该银行的担保保证金。

存入担保保证金是指公司按担保合同约定向被担保企业收取的担保履约保证金。担保合同期满后,若担保责任解除,公司将保证金相应退还被担保企业;若公司发生担保代偿损失时,则将保证金冲减代偿损失。

(十四) 未到期责任准备

借款类担保业务,当期按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金,并冲销以前年度计提的,担保责任于本期到期的责任准备。

发行债券类担保业务,当期按照当年债券担保费收入的 15%提取未到期责任准备金;产,并冲销以前年度计提的,担保责任于本期到期的责任准备。

(十五) 担保赔偿准备

本公司根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定并结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提,担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的,实行差额

提取。具体比例如下：

类 别	计提比例 (%)	说 明
正常类	1	
关注类	2-5	
次 级	20	
可疑类	50	
损失类	100	

发行债券类担保业务，根据公司《风险拨备计提管理办法》规定由本公司风控委确定的债券评级（A、B、C、D 共 4 类评级）计提担保赔偿准备，具体比例如下：

序号	评价等级	公募债券	私募债券及基金	PPP/ABS	其他	备注
1	A 类	1‰-1.5‰	1.5‰-2‰	1.5‰-2‰	1.5‰-2‰	
2	B 类	1.5‰-2‰	2‰-2.5‰	2‰-2.5‰	2‰-2.5‰	
3	C 类	2‰-2.5‰	2.5‰-3‰	2.5‰-3‰	2.5‰-3‰	
4	D 类	2.5‰-3‰	3‰-5‰	3‰-3.5‰	3‰-3.5‰	

（十六）担保赔偿支出

担保赔偿支出是指因担保合同而实际支付的赔偿支出，包括被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等款项。公司原承担代偿责任计入的应收代偿款超过被担保人支付的代偿赔款(包括本息及赔偿损失)的部分，计入当期的担保赔偿支出，同时冲减相应的担保赔偿准备金。

（十七）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

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

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在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。

4. 其他长期职工福利

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

（十八）收入

1. 对担保收入的确认办法

本公司担保收入主要是公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，包括担保费和分担保费收入。担保费收入在同时满足以下条件时予以确认：

- （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能够流入企业；
- （3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

当一次性收取多年保费的担保时，按年确认收入，各年度确认收入的原则如下：根据在保余额状况逐年分摊。

2. 手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

手续费收入，指本公司进行各项业务收取的手续费，在相关服务完成时予以确认，按委托担保合同规定应取得的手续费的金额确认。

评审费收入，指本公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。在收到评审费时按实际收到金额或合同规定应取得的价款确认收入。

其他业务收入，主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入，如：财务顾问服务、咨询服务等。按合同约定应取得的金额和收取方式确认收入。

3. 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。

（十九）利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生

制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

（二十）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

（二十一）政府补助

1. 类型

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

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

2. 政府补助的确认

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

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

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，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。

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。

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

2. 确认递延所得税负债的依据

本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。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

无。

(二) 会计估计变更

无。

(三) 重大前期差错更正事项

无。

六、税项

税种	计税依据	税率 (%)	备注
增值税	担保服务等应税销售服务收入	6	
	为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保服务收入	0	注 1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7	
教育费附加	实缴流转税税额	3	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2	
企业所得税	应纳税所得额	15、25	注 2
房产税	按照房产原值的 70% (或租金收入) 为纳税基准	1.2	

注 1: 根据国家税务总局 (财税 [2017] 90 号), 自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 纳税人为农户、小型企业、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提供再担保取得的再担保费收入, 免征增值税。根据财政部 税务总局 (财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号), 财税 [2017] 90 号中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策, 实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

注 2: 据财政部、海关总署、国家税务总局发布的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税 [2011] 58 号), 自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日,

对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本公司，重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司及重庆市交通融资担保有限公司按 15% 的税率缴纳企业所得税，其他合并范围内子公司企业所得税率为 25%。

注 3：不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率（%）
本公司	15.00
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	15.00
重庆兴农资产管理有限公司	25.00
重庆兴农智能科技有限公司	25.00
重庆市交通融资担保有限公司	15.00

七、企业合并及合并财务报表

（一）子公司情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共 4 户，具体包括：

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	重庆兴农智能科技有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	智能科技
2	重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产评估
3	重庆兴农资产管理有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产管理
4	重庆市交通融资担保有限公司	2	境内金融子企业	重庆市渝中区	重庆市渝中区	融资担保

续：

序号	企业名称	实收资本（万元）	持股比例（%）	享有表决权（%）	投资额（万元）	取得方式
1	重庆兴农智能科技有限公司	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	投资设立
2	重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	1,007.00	99.30	99.30	1,000.00	投资设立
3	重庆兴农资产管理有限公司	14,844.49	67.37	67.37	10,000.00	投资设立
4	重庆市交通融资担保有限公司	52,631.58	100.00	100.00	13,984.67	其他

（二）重要非全资子公司情况

1. 少数股东

序号	子公司名称	少数股东持股比例(%)	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	重庆兴农资产经营管理有限公司	32.63	-823,176.08	0.00	1,229,894,112.26

(三) 本期不再纳入合并范围的原子公司

名称	注册地	业务性质	持股比例(%)	享有表决权(%)	不再纳入合并范围的原因
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	重庆市垫江县	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除, 失去控制权
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	重庆市铜梁区	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除, 失去控制权
重庆市开州区兴农融资担保有限责任公司	重庆市开州区	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除, 失去控制权
重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	重庆市酉阳县	融资担保	10.00	51.00	股权托管协议解除, 失去控制权

原子公司主要财务信息:

项目	重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	重庆市开州区兴农融资担保有限责任公司	重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司
期初资产总额	170,131,377.10	406,401,011.53	168,677,458.09	250,750,435.57
期初负债总额	47,865,577.73	239,493,044.26	52,218,128.28	144,198,397.16
期初所有者权益	122,265,799.37	166,907,967.27	116,459,329.81	106,552,038.41

(四) 本期新纳入合并范围的主体

名称	期末所有者权益	本年净利润	纳入合并范围的原因
重庆市交通融资担保有限公司	146,095,213.80	4,772,031.26	无偿划入100%股权

八、合并财务报表重要项目的说明

(以下如无特别说明, 均以 2020 年 12 月 31 日为截止日, 金额以人民币元为单位)

注释 1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	56,428.62	120,708.75

项目	期末余额	期初余额
银行存款	3,162,275,601.36	5,774,398,636.09
其他货币资金		
合计	3,162,332,029.98	5,774,519,344.84
其中：存放在境外的款项总额		

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
用于担保的定期存款或通知存款		55,925,500.00
合计		55,925,500.00

注释 2.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	3,053,000,000.00	28,000,000.00
其中：债务工具投资		
权益工具投资		28,000,000.00
其他	3,053,000,000.00	
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	32,701,528.70	
其中：债务工具投资		
权益工具投资	32,701,528.70	
其他		
合计	3,085,701,528.70	28,000,000.00

注：交易性金融资产-其他主要为购买的结构性存款等。

注释 3.应收票据

1. 应收票据分类

种 类	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票	20,000.00		20,000.00
商业承兑汇票			
合 计	20,000.00		20,000.00

续：

种 类	期初余额
-----	------

种 类	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票			
商业承兑汇票	9,845,574.00		9,845,574.00
合 计	9,845,574.00		9,845,574.00

注释 4. 应收账款

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	3,055,000.00	0.18	2,307,500.00	75.53
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,658,083,662.19	99.66	475,455,961.79	28.68
其中：代偿款组合	1,392,957,640.32	83.73	469,718,564.55	33.72
无风险组合	265,076,021.87	15.93	5,737,397.24	2.16
账龄组合	50,000.00			
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	2,528,539.01	0.15	2,083,622.51	82.40
合 计	1,663,667,201.20	100.00	479,847,084.30	28.84

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,169,392,425.19	100.00	99,594,587.35	8.52
其中：代偿款组合	747,884,196.58	63.95	99,594,587.35	13.32
无风险组合	421,508,228.61	36.05		
账龄组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	1,169,392,425.19	100.00	99,594,587.35	8.52

1. 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
----	------	------	------	------

			(%)	
应收保费客户	3,055,000.00	2,307,500.00	75.53	预计未来现金流量现值低于其账面价值
合计	3,055,000.00	2,307,500.00	75.53	—

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	50,000.00	100.00	
合计	50,000.00	100.00	

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)			
合计			

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
代偿款组合	1,392,957,640.32	33.72	469,718,564.55
无风险组合	265,076,021.87	2.16	5,737,397.24
合计	1,658,033,662.19	28.68	475,455,961.79

续:

组合名称	期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
代偿款组合	747,884,196.58	13.32	99,594,587.35
无风险组合	421,508,228.61		
合计	1,169,392,425.19	8.52	99,594,587.35

3. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
-------	------	------	----	---------	------

应收保费客户	2,044,833.00	1,599,916.50	1 年以内	78.24	预计未来现金流量现值低于其账面价值
其他	483,706.01	483,706.01	1-2 年、2-3 年、3 年以上	100.00	预计无法收回
合计	2,528,539.01	2,083,622.51	—	—	—

4.按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
天津龙威粮油工业有限公司	199,741,584.98	12.01	
重庆华恩农业有限公司	82,845,752.92	4.98	
四川金宝新鑫实业发展有限公司	68,618,804.72	4.12	
奉节县草坪农业开发有限公司	52,021,373.32	3.13	16,500,000.00
重庆富灿机械有限公司	51,835,658.74	3.12	17,917,829.37
合计	455,063,174.68	27.35	34,417,829.37

注释 5.预付款项

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	7,026,081.40	41.15	
1-2 年 (含 2 年)	10,048,545.76	58.85	
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			
合计	17,074,627.16	100.00	

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	16,270,433.59	100.00	
1-2 年 (含 2 年)			
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
合计	16,270,433.59	100.00	

1.账龄超过一年的大额预付款项

债权人单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	武汉东创融资担保有限公司	6,434,433.97	1-2 年	预付分保费
重庆兴农融资担保集团有限公司	江西省信用担保股份有限公司	2,597,400.00	1-2 年	预付分保费
合计		9,031,833.97		

2.按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)	坏账准备
武汉东创融资担保有限公司	6,434,433.97	37.68	
合肥市兴泰融资担保集团有限公司	5,943,396.00	34.81	
江西省信用担保股份有限公司	2,597,400.00	15.21	
陕西省信用再担保有限责任公司	560,000.00	3.28	
重庆市潼南区兴农融资担保有限责任公司	539,622.64	3.16	
合计	16,074,852.61	94.14	

注释 6.其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	997,242,941.19	724,351,420.15
合 计	997,242,941.19	724,351,420.15

(一) 其他应收款项

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	999,456,913.53	100.00	2,213,972.34	0.22

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
其中：账龄组合	94,244,414.03	9.43	2,213,972.34	2.35
无风险组合	905,212,499.50	90.57	-	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	35,080.90	0.00	35,080.90	100.00
合计	999,491,994.43	100.00	2,249,053.24	0.23

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	724,351,420.15	100.00		
其中：账龄组合	275,316,007.24	38.01		
无风险组合	449,035,412.91	61.99		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	5,914.78	0.00	5,914.78	100.00
合计	724,357,334.93	100.00	5,914.78	0.00

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账龄	期末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	83,651,598.25	88.76	
1-2 年（含 2 年）	4,588,374.97	4.87	444,428.17
2-3 年（含 3 年）	5,297,328.80	5.62	1,062,432.16
3 年以上	707,112.01	0.75	707,112.01
合计	94,244,414.03	100.00	2,213,972.34

续：

账龄	期初余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	275,316,007.24	100.00	
1-2 年 (含 2 年)			
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			
合计	275,316,007.24	100.00	

注：期末 1 年以上的账龄部分主要为本年无偿划入的重庆市交通融资担保有限公司款项，其坏账准备政策账龄计提比例与集团内其他公司不同，1-2 年坏账准备计提比例 10%，2-3 年坏账准备计提比例 20%。

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	期末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
无风险组合	905,212,499.50		
合计	905,212,499.50		

续：

组合名称	期初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
无风险组合	449,035,412.91		
合计	449,035,412.91		

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
重庆农畜产品交易所股份有限公司	借款	858,500,000.00	1 年以内	85.90	
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让款	33,000,000.00	1 年以内	3.30	
重庆市惠泉融资担保有限公司	往来款	27,081,659.30	1 年以内	2.71	
重庆兴农鑫电子商务有限公司	关联方往来	14,700,142.71	4-5 年	1.47	
城口县滨河工程管理有限公司	关联方往来	13,620,000.00	1-2 年	1.36	
合计		946,901,802.01		94.74	

3. 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
何盛辉	26,890.00	26,890.00	1 年以上	100.00	预计很可能无法收回
钟梁诸碧	8,190.90	8,190.90	1-2 年	100.00	预计很可能无法收回
合计	35,080.90	35,080.90	—	—	—

注释 7. 存货

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料（包装物、低值易耗品等）	50,864.20	-	50,864.20
其他	178,785.35	126,303.35	52,482.00
合计	229,649.55	126,303.35	103,346.20

续：

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料（包装物、低值易耗品等）			
其他			
合计			

注释 8. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	577,430,510.33	627,229,635.59
委托贷款	377,301,032.00	264,178,640.00
其他	8,682,413.10	80,834,780.72
合计	963,413,955.43	972,243,056.31

注：期末余额中其他为待抵扣进项税额。

注释 9. 可供出售金融资产

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	373,454,192.22	58,080,742.22	315,373,450.00
其中：按成本计量的	373,454,192.22	58,080,742.22	315,373,450.00

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
合计	373,454,192.22	58,080,742.22	315,373,450.00

续:

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00
其中:按成本计量的	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00
合计	785,010,462.26	48,130,012.26	736,880,450.00

注释 10.持有至到期投资

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
理财产品	923,257,120.39		923,257,120.4
合计	923,257,120.39		923,257,120.4

续:

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
理财产品	588,436,883.28	90,000.00	588,346,883.3
合计	588,436,883.28	90,000.00	588,346,883.3

注释 11.长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	14,000,000.00			14,000,000.00
对合营企业投资	719,013.80		719,013.80	
对联营企业投资	22,809,108.51	131,690,494.07	64,784,858.31	89,714,744.27
小计	37,528,122.31	131,690,494.07	65,503,872.11	103,714,744.27
减:长期股权投资减值准备				
合计	37,528,122.31	131,690,494.07	65,503,872.11	103,714,744.27

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							期末余额	在被投资单位持股比例 (%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			
合计	148,000,000.00	37,528,122.31	64,835,824.50	61,784,858.31	6,996,869.57	-	-	3,000,000.00	-	59,138,786.20	103,714,744.27	
一、子公司										-	-	
重庆兴农鑫电商务有限公司	14,000,000.00	14,000,000.00									14,000,000.00	70.00
子公司小计	14,000,000.00	14,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	14,000,000.00	
二、合营企业		-									-	
重庆市兴足源农业有限公司	1,000,000.00	719,013.80								-719,013.80	-	50.00
合营企业小计	1,000,000.00	719,013.80	-	-	-	-	-	-	-	-719,013.80	-	

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								在投资单位持股比例(%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业												
重庆市渝中区兴农小额贷款有限公司	60,000,000.00	6,328,129.03			6,471,234.05						30.00	12,799,363.08
重庆群垦农业开发有限公司	10,000,000.00	13,480,979.48			576,601.71						30.00	14,057,581.19
城口县滨河工程管理有限公司	3,000,000.00	3,000,000.00								59,857,800.00	30.00	62,857,800.00
重庆市商信保商业保	60,000,000.00		64,835,824.50	61,784,858.31	-50,966.19			3,000,000.00			30.00	-0.00

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							在被投资单位持股比例 (%)	减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
理有限公司												
联营企业小计	133,000,000.00	22,809,108.51	64,835,824.50	61,784,858.31	6,996,869.57	-	-	3,000,000.00	-	59,857,800.00	89,714,744.27	

注 1：子公司重庆兴农鑫电子商务有限公司由于成立了清算组，不再纳入本公司合并范围，以成本法核算列在长期股权投资中核算。

注 2：根据 2018 年重庆兴农融资担保集团有限公司总经理办公会议纪要和重庆兴农资产经营管理有限公司董事会会议决议，原则同意重庆兴农资产经营管理有限公司对城口县滨河工程管理有限公司增加 5,985.78 万元资本金，重庆兴农资产经营管理有限公司于 2020 年清理账务进行调整，确认长期股权投资 5,985.78 万元。

注 3：根据重庆市城市交通开发投资（集团）有限公司《关于无偿划转重庆市交通融资担保有限公司所持重庆商信宝商业保理有限公司股权的通知》（渝交开投【2020】162 号）及重庆市交通融资担保有限公司与重庆交通开投集团签订的《企业国有产权无偿划转协议》，重庆市交通融资担保有限公司将持有的重庆市商信宝商业保理公司 30%股权以 2019 年 12 月 31 日为基准日，无偿划转至重庆交通开投集团持有，商信宝商业保理公司已于 2020 年 8 月完成工商变更。

注释 12.投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计		34,319,628.25		34,319,628.25
1.房屋、建筑物		34,319,628.25		34,319,628.25
2.土地使用权				
二、累计折旧/摊销合计		1,270,812.06		1,270,812.06
1.房屋、建筑物		1,270,812.06		1,270,812.06
2.土地使用权				
三、账面净值合计				33,048,816.19
1.房屋、建筑物				33,048,816.19
2.土地使用权				
四、减值准备合计				
1.房屋、建筑物				
2.土地使用权				
五、账面价值合计				33,048,816.19
1.房屋、建筑物				33,048,816.19
2.土地使用权				

注：上述投资性房地产增加系本期新增子公司重庆市交通融资担保有限公司投资性房地产，截至 2020 年 12 月 31 日，由于权属变更登记流程尚未完成，上述投资性房地产尚未完成产权变更。

注释 13.固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	102,423,430.13	107,637,011.60
固定资产清理		
合计	102,423,430.13	107,637,011.60

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	146,772,792.67	6,026,166.42	4,388,302.37	148,410,656.72
其中：房屋及建筑物	130,641,876.80	2,562,907.39	72,096.30	133,132,687.89

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	6,499,445.00	1,251,453.00	2,012,172.00	5,738,726.00
电子设备	5,217,462.61	1,166,481.67	1,043,125.69	5,340,818.59
办公设备	1,052,298.51	1,010,342.05	1,170,038.38	892,602.18
其他	3,361,709.75	34,982.31	90,870.00	3,305,822.06
二、累计折旧合计	39,135,781.07	10,227,106.65	3,375,661.13	45,987,226.59
其中：房屋及建筑物	26,448,179.66	7,024,430.86	11,072.79	33,461,537.73
运输工具	6,020,433.16	1,172,734.45	1,782,093.29	5,411,074.32
电子设备	3,876,508.43	643,695.80	940,658.93	3,579,545.30
办公设备	446,024.46	794,595.36	568,374.06	672,245.76
其他	2,344,635.36	591,650.18	73,462.06	2,862,823.48
三、账面净值合计	107,637,011.60			102,423,430.13
其中：房屋及建筑物	104,193,697.14			99,671,150.16
运输工具	479,011.84			327,651.68
电子设备	1,340,954.18			1,761,273.29
办公设备	606,274.05			220,356.42
其他	1,017,074.39			442,998.58
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	107,637,011.60			102,423,430.13
其中：房屋及建筑物	104,193,697.14			99,671,150.16
运输工具	479,011.84			327,651.68
电子设备	1,340,954.18			1,761,273.29
办公设备	606,274.05			220,356.42
其他	1,017,074.39			442,998.58

注释 14.在建工程

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金蝶软件开发费	189,380.53		189,380.53
合计	189,380.53		189,380.53

续:

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金蝶软件开发费			
合计			

注释 15.生产性生物资产

项目	期初账面价值	本期增加	本期减少	期末账面价值
枇杷树		2,100.00		2,100.00
合计		2,100.00		2,100.00

注释 16.无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	4,595,532.42	545,800.64	907,639.02	4,233,694.04
其中：软件	4,595,532.42	545,800.64	907,639.02	4,233,694.04
二、累计摊销额合计	4,414,510.55	183,001.87	907,639.02	3,689,873.40
其中：软件	4,414,510.55	183,001.87	907,639.02	3,689,873.40
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	181,021.87			543,820.64
其中：软件	181,021.87			543,820.64

注释 17.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	其他减少的原因
信息化软件技术费		807,135.32	127,269.70		679,865.62	
抵债资产维修费		156,940.80			156,940.80	
办公室装修费		44,661.39			44,661.39	
租入房屋装修费	237,627.05			237,627.05		
合计	237,627.05	1,008,737.51	127,269.70	237,627.05	881,467.81	

注释 18.递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	279,016,689.51	1,857,937,660.13	211,879,338.44	1,411,513,998.27
资产减值准备	23,083,510.07	151,716,463.83	15,852,598.39	105,683,989.27
应付职工薪酬	3,734,507.16	24,896,714.39	773,709.95	5,158,066.33
担保赔偿准备及未到期责任准备	252,198,672.28	1,681,324,481.91	195,253,030.10	1,300,671,942.67

注释 19.其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	340,812,094.62	290,436,275.94
拨付区县扶贫专项资金[注 2]	9,233,851,000.00	10,573,551,253.36
合计	9,574,663,094.62	10,863,987,529.30

注 1：本公司抵债资产中部分产权证仍在办理中，涉及金额 154,804,135.88 元。

注 2：详见本财务报表附注十一、按照有关财务制度和制度应披露的其他内容之扶贫专项资金说明。

注释 20.短期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款	100,000,000.00	
保证借款		
信用借款		
合计	100,000,000.00	

注释 21.应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	6,436,570.74	112,980,519.02
1-2 年以上（含 2 年）		
2-3 年（含 3 年）		
3 年以上	4,662.00	

账龄	期末余额	期初余额
合计	6,441,232.74	112,980,519.02

注释 22.预收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	619,765,603.48	842,683,769.00
1 年以上	574,068,192.86	237,050,752.99
合计	1,193,833,796.34	1,079,734,521.99

注释 23.应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	42,757,443.18	112,512,046.92	98,904,733.16	56,364,756.94
二、离职后福利-设定提存计划	19,965.37	4,664,660.24	4,508,957.78	175,667.83
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	42,777,408.55	117,176,707.16	103,413,690.94	56,540,424.77

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
一、工资、奖金、津贴和补贴	42,142,263.24	92,754,281.20	80,905,186.44	53,991,358.00
二、职工福利费		3,396,420.76	3,396,420.76	
三、社会保险费	5,477.44	7,538,193.46	6,765,903.95	777,766.95
其中：医疗保险费	432.09	7,482,808.90	6,711,636.72	771,604.27
工伤保险费	4,813.60	30,879.63	29,530.55	6,162.68
生育保险费	231.75	1,324.40	1,556.15	
其他		23,180.53	23,180.53	
四、住房公积金		6,046,090.00	5,661,353.62	384,736.38
五、工会经费和职工教育经费	609,702.50	2,777,061.50	2,175,868.39	1,210,895.61
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				

合 计	42,757,443.18	112,512,046.92	98,904,733.16	56,364,756.94
-----	---------------	----------------	---------------	---------------

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
一、基本养老保险	19,500.40	2,450,640.52	2,295,702.84	174,438.08
二、失业保险费	464.97	35,948.63	35,183.85	1,229.75
三、企业年金缴费		2,178,071.09	2,178,071.09	-
合计	19,965.37	4,664,660.24	4,508,957.78	175,667.83

注释 24. 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	6,146,611.33	55,245,854.80	57,282,401.06	4,110,065.07
企业所得税	72,497,100.74	135,049,317.15	106,201,034.84	101,345,383.05
城市维护建设税	372,395.33	3,907,992.49	4,017,615.28	262,772.54
房产税		1,400,596.30	1,400,596.30	
土地使用税		841,713.77	841,713.77	
个人所得税	1,431,061.47	6,789,560.92	6,324,356.65	1,896,265.74
教育费附加	267,358.56	2,791,423.22	2,871,087.11	187,694.67
其他税费		142,317.10	142,295.30	21.80
合计	80,714,527.43	206,168,775.75	179,081,100.31	107,802,202.87

注释 25. 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付股利	75,052,628.06	35,660,382.45
其他应付款项	566,718,046.31	404,743,599.18
合 计	641,770,674.37	440,403,981.63

(一) 应付股利

款项性质	期末余额	期初余额
重庆市铜梁区金龙城市建设投资(集团)有限公司		33,316,300.00
重庆开乾投资(集团)有限公司		2,344,082.45
重庆城市交通开发投资(集团)有限公司	75,052,628.06	
合计	75,052,628.06	35,660,382.45

(二) 其他应付款项

1. 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款	324,172,794.71	186,956,670.04
代付社保	434,472.75	160,791.73
押金及保证金	229,923,591.60	114,798,772.00
职工风险与绩效保证金	529,197.76	1,697,515.71
代收代付款	1,370,748.13	100,650,950.00
其他	10,287,241.36	478,899.70
合计	566,718,046.31	404,743,599.18

注释 26.其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	500,167,996.26	504,919,773.57
合计	500,167,996.26	504,919,773.57

注释 27.保险合同准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	501,615,930.78	357,198,714.22
担保赔偿准备	1,860,123,863.90	1,359,272,163.38
合计	2,361,739,794.68	1,716,470,877.60

注释 28.长期应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长期应付款				
专项应付款		4,590,000.00		4,590,000.00
合计		4,590,000.00		4,590,000.00

1. 专项应付款期末余额最大的前 5 项

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险准备金		4,590,000.00		4,590,000.00
合计		4,590,000.00		4,590,000.00

注：本期增加风险准备金 459.00 万元系本期新增子公司重庆市交通融资担保有限公司期初的风险准备金。

注释 29.其他非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
政府拨入扶贫贷款资金[注]	5,565,351,000.00	7,266,671,469.03
政府拨入托管资金		112,892,392.40
合 计	5,565,351,000.00	7,379,563,861.43

注：详见本财务报表附注十、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容之扶贫专项资金说明。

注释 30.实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	3,131,889,659.31	60.00	348,000,000.00		3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投资（集团）有限公司	1,487,926,439.54	28.51	165,358,000.00		1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经营有限公司	600,000,000.00	11.49	66,642,000.00		666,642,000.00	11.49
合计	5,219,816,098.85	100.00	580,000,000.00		5,799,816,098.85	100.00

注：根据本公司 2020 年股东会第十一次会议的决议和修改后的章程规定，本公司申请增加注册资本人民币 58,000.00 万元，由三家股东单位用重庆市财政局划拨的人民币 58,000.00 万元专项资金按照持股比例进行同比例增资，本次验资业经重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具验资报告（重康会验报字（2020）第 9 号）；本公司于 2021 年 1 月 11 日进行了工商变更登记。

注释 31.资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（股本）溢价	80,183,901.15	739,601,614.61	599,754,929.96	220,030,585.80
二、其他资本公积	2,440,125,424.00	110,000.00	102,824.00	2,440,132,600.00
合计	2,520,309,325.15	739,711,614.61	599,857,753.96	2,660,163,185.80
其中：国有独享资本公积				

注 1：本年度重庆市财政局划入专项资金 58,000.00 万元，本公司增加资本公积 58,000.00 万元，同时经股东会决议和验资，以收到的专项资金增资实收资本 58,000.00 万元。

注 2：本年度无偿取得重庆农畜产品交易所股份有限公司 20% 股权，并全额计提了减值准备，增加资本公积 995.07 万元、减少资本公积 995.07 万元。

注释 32.其他综合收益

项目	权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	其他	小计
一、上年年初余额	323,783.35		323,783.35
二、上年增减变动金额（减少以“-”号填列）			
三、本年年初余额	323,783.35		323,783.35
四、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-323,783.35		-323,783.35
五、本年年末余额	0.00		0.00

注释 33.盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	77,191,802.30	31,128,647.12		108,320,449.42
合计	77,191,802.30	31,128,647.12		108,320,449.42

盈余公积增减变动说明：本期增加数系按母公司本年净利润的 10.00% 计提。

注释 34.一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	77,108,565.27	54,506,601.02	10.00
合计	77,108,565.27	54,506,601.02	10.00

一般风险准备增减变动说明：本期增加数系按母公司上年净利润的 10.00% 计提。

注释 35.未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	220,436,247.43	140,522,079.37
本期增加额	312,072,745.58	224,697,158.71
其中：本期净利润转入	312,072,745.58	224,697,158.71
其他调整因素		
本期减少额	203,310,316.54	144,782,990.65
其中：本期提取盈余公积数	31,128,647.12	22,601,964.25
本期提取一般风险准备	22,601,964.25	13,528,300.03
本期分配现金股利数	158,307,764.19	58,226,400.21
转增资本		50,000,000.00

项目	本期发生额	上期发生额
其他减少	-8,728,059.02	426,326.16
本期期末余额	329,198,676.47	220,436,247.43

注：其他系本期不再纳入合并范围子公司及本期新增纳入合并范围子公司的期初未分配利润。

注释 36.营业收入、营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计	908,052,336.27	102,549,548.26	830,107,922.05	60,132,337.55
其中：担保费收入	889,054,181.02	100,660,240.04	796,402,577.76	60,132,337.55
服务费			10,386.29	
其他	18,998,155.25	1,889,308.22	33,694,958.00	
2. 其他业务小计	25,332,747.68	4,674,957.49	37,785,938.21	
其中：咨询顾问费	7,638,273.74		1,758,745.30	
其他	17,694,473.94	4,674,957.49	36,027,192.91	
合计	933,385,083.95	107,224,505.75	867,893,860.26	60,132,337.55

注释 37.利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一. 利息收入	232,757,141.48	175,520,082.02
二. 利息支出		133,939.72
三. 利息净收入	232,757,141.48	175,386,142.30

注释 38.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一. 手续费及佣金收入	1,457,160.26	2,334,560.33
顾问和咨询费		2,246,037.70
其他	1,457,160.26	88,522.63
二. 手续费及佣金支出	2,578,562.10	3,367,212.38
手续费支出	2,578,562.10	3,367,212.38
三. 手续费及佣金净收入	-1,121,401.84	-1,032,652.05

注释 39.提取保险合同准备金净额

1. 按保险合同列示提取保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	136,646,351.23	126,041,373.21
提取担保赔偿准备金	372,486,967.28	341,938,519.25
合计	509,133,318.51	467,979,892.46

注释 40.管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	114,449,145.24	149,160,373.41
水电、租赁及物管费	7,518,858.78	9,761,483.40
折旧费	7,892,964.02	8,931,466.95
差旅费	1,305,114.48	4,977,587.29
车辆运行费	493,244.42	1,693,745.98
劳动保护费	1,164,887.44	1,084,433.09
广告宣传费	1,906,503.19	2,034,071.61
劳务费	48,841.44	1,336,481.39
其他	18,386,579.86	18,477,415.80
合计	153,166,138.87	197,457,058.92

注释 41.财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	9,466,335.83	14,534,032.42
减：利息收入	1,149,382.67	1,004,575.42
汇兑净损失		
银行手续费及其他	65,986.62	12,342.33
合计	8,382,939.78	13,541,799.33

注释 42.其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
担保补贴	150,000.00	8,766,037.74
稳岗补贴	348,465.27	22,707.00
手续费返还	10.90	
进项税抵减	12,316.17	
产业政策扶持	32,000.00	
考核奖励		826,603.77

项 目	本期发生额	上期发生额
其他		658,486.00
合计	542,792.34	10,273,834.51

注释 43.投资收益**1. 投资收益明细情况**

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	6,996,869.57	3,027,095.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	55,691.51	787,069.70
持有至到期投资在持有期间的投资收益	7,074,653.45	21,978,004.38
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	2,548,756.41	552,034.25
处置可供出售金融资产取得的投资收益	27,358,490.57	
合计	44,034,461.51	26,344,203.67

注释 44.公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	4,701,528.70	
合计	4,701,528.70	

注释 45.资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-12,971,651.33	-17,104,754.88
存货跌价损失	-126,303.35	
其他（委托贷款）	-42,173,626.78	-12,738,565.70
合计	-55,271,581.46	-29,843,320.58

注释 46.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得	134,053.70	117,981.15
合计	134,053.70	117,981.15

注释 47.营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
与企业日常活动无关的政府补助	2,062,249.55	2,220,000.00

项目	本期发生额	上期发生额
其他	507,164.68	4,298,929.12
合计	2,569,414.23	6,518,929.12

1. 政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	说明
财政局扶贫专项经费	2,000,000.00	2,220,000.00	与收益相关
三代手续费	62,249.55		与收益相关
合计	2,062,249.55	2,220,000.00	

注释 48. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产毁损报废利得	81,647.57	28,880.08
对外捐赠	8,599,000.00	2,701,957.70
其他	20,859.71	229,883.88
合计	8,701,507.28	2,960,721.66

注释 49. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	133,228,029.94	98,604,446.59
递延所得税调整	-79,084,323.73	-50,585,335.75
其他	671,870.77	633,281.51
合计	54,815,576.98	48,652,392.35

会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	366,065,495.86
按法定/适用税率计算的所得税费用	54,909,824.38
子公司适用不同税率的影响	-265,822.26
调整以前期间所得税的影响	679,515.71
非应税收入的影响	-2,804,676.10
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,397.04
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,295,338.21
其他	

项目	本期发生额
所得税费用	54,815,576.98

注释 50.现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

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	311,249,918.88	256,920,512.12
加：资产减值准备	55,271,581.46	29,843,320.58
未到期责任准备	136,646,351.23	126,041,373.21
担保赔偿准备	372,486,967.28	341,938,519.25
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,436,550.85	7,643,843.14
无形资产摊销	183,001.87	210,640.83
长期待摊费用摊销	127,269.70	94,836.00
资产处置损失（收益以“-”填列）	-27,492,544.27	-117,981.15
非流动资产损毁、报废损失（收益以“-”填列）	81,647.57	28,880.08
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	-4,701,528.70	-
财务费用（收益以“-”填列）	9,466,335.83	14,534,032.42
投资损失（收益以“-”填列）	-16,675,970.94	-26,344,203.67
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-67,137,351.07	36,634,187.22
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		-
存货的减少（增加以“-”填列）	-103,346.20	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	154,108,398.16	820,353,303.14
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	-2,460,647,815.17	-1,964,428,258.87
其他		-
经营活动产生的现金流量净额	-1,528,700,533.52	-356,646,995.71
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,162,332,029.98	5,718,593,844.84
减：现金的期初余额	5,718,593,844.84	3,862,328,117.45

项目	本期发生额	上期发生额
加：现金等价物的期末余额	1,620,000,000.00	
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-936,261,814.86	1,856,265,727.39

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,162,332,029.98	5,718,593,844.84
其中：库存现金	56,428.62	120,708.75
可随时用于支付的银行存款	3,162,275,601.36	5,718,473,136.09
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	1,620,000,000.00	
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,782,332,029.98	5,718,593,844.84
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		

注释 51.所有权和使用权受到限制的资产

项目	期初账面价值	期末账面价值	受限原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,430,000,000.00	3 个月以上的结构性存款
其他流动资产-存出担保保证金	553,513,315.77	577,430,510.33	担保保证金

九、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 母公司

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市江北区	国有资产经营与管理	1,680,000.00	60.00	60.00

2. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与的关系
---------	-----------

其他关联方名称	其他关联方与的关系
重庆兴农鑫电子商务有限公司	子公司
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	参股公司
重庆市兴足源农业有限公司	参股公司
城口县滨河工程管理有限公司	参股公司
重庆开乾投资（集团）有限公司	子公司少数股东
重庆市再担保有限公司	参股公司
重庆农畜产品交易所股份有限公司	参股公司
重庆市合川兴农融资担保有限公司	参股公司

(二) 关联方应收应付款项余额

1. 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					
	重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,700,142.71		7,321,137.32	
	重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	6,029,171.91			
	重庆农畜产品交易所股份有限公司	858,500,000.00			
	重庆市兴足源农业有限公司			3,270,000.00	
	城口县滨河工程管理有限公司	13,620,000.00		73,477,800.00	
	重庆市合川兴农融资担保有限公司	7,000,000.00			
小计		109,941,579.98		109,941,579.98	

2. 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			
	重庆开乾投资（集团）有限公司		15,904,780.00
	重庆市再担保有限公司		997,800.00
	重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	10,374,931.58	
	重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	29,500,000.00	
	重庆农畜产品交易所股份有限公司	149,997.00	
小计		40,024,928.58	16,902,580.00

十、其他重要事项说明

截至 2020 年 12 月 31 日, 本公司期初在保余额为 6,164,289.66 万元, 期末在保余额为 6,120,710.38 万元, 根据《融资担保责任余额计量办法》确定的期末融资性担保责任余额 5,364,403.05 万元。

十一、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容

(一) 扶贫专项资金事项

2016 年, 根据重庆市人民政府办公厅《关于印发重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁实施方案的通知》(渝府办[2016]3 号)规定, 按照国家发改委等五部委《关于印发“十三五”时期易地扶贫搬迁工作方案的通知》(发改地区[2015]2769 号)的要求, 统筹推进重庆市高山生态扶贫搬迁工作并制定实施方案。其中, 经初步测算, 总投资约 150 亿元, 主要包括: 中央预算内投资补助、市财政补助、国家专项建设基金 12.5 亿元、在国务院下达限额内发行地方政府债券 24.4 亿元、国开行重庆市分行及农发行重庆市分行提供的长期贷款、区县整合相关涉农资金及农户自筹。高山生态扶贫搬迁投融资采取“统承统贷统还”的运作模式, 市级承贷主体由子公司重庆兴农资产管理有限责任公司(以下简称兴农资产公司)承担; 兴农资产公司统一承接项目资本金和政策性贷款, 其中国家专项建设基金和地方政府债券作为项目资本金。

根据《关于印发《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁(易地扶贫搬迁)融资资金使用管理暂行办法》的通知》(渝发改地[2016]786 号)规定, 国开行重庆市分行、农发行重庆市分行将国家发展改革委核定的专项建设基金直接注入兴农资产公司作为项目资本金, 到期由重庆兴农融资担保集团有限公司回购; 市财政局按照国家财政部核定的限额内安排地方政府债券注入兴农资产公司作为项目资本金; 兴农资产公司统一向国开行重庆市分行、农发行重庆市分行申请贷款授信, 银行根据重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁规划或实施方案, 按照国家确定的政策性贷款限额一次性核定贷款总额, 分年度签订借款合同、按需求发放贷款资金。同时, 根据《重庆市财政局关于下达易地扶贫搬迁项目资本金预算的通知》(渝财农[2015]496 号)、(渝财农[2016]121 号)规定, 市财政下达给兴农资产公司易地扶贫搬迁项目资本金为 24.40 亿元, 年终决算科目列: 功能科目“2130504 农村基础设施建设”, 经济分类科目“31020 产权参股”。

经市发改委、财政部驻重庆办、市财政局、市扶贫办、市农委、农发行重庆市分行、国开行重庆市分行以及重庆兴农融资担保集团有限公司等各单位多次召开的高山生态扶贫搬迁专项工作联席会议, 讨论确定了地方政府债券以资本公积方式注入到兴农资产公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入兴农资产公司, 国开行 5.05 亿元基金占股 13.32, 其中 0.19881890 亿元作为注册资本金, 4.85118110 亿元作为资本公积; 农发行 7.45 亿元基金占股 19.66, 其中 0.29330709 亿元作为注册资本金, 7.15669291 亿元作为资本公积。重庆兴农融资担保集团有限公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入兴农资产公司的持股比例

进行调整并确定为：重庆兴农融资担保集团有限公司，市财政合计出资金额 2,540,000,000.00 元，占注册资本比例 67.36，其中注册资本 100,000,000.00 元，资本公积 2,440,000,000.00 元；农发行出资金额 745,000,000.00 元，占注册资本比例 19.76，其中注册资本 29,330,708.66 元，资本公积 715,669,291.34 元；国开行出资金额 485,500,000.00 元，占注册资本比例 12.88，其中注册资本 19,114,173.23 元，资本公积 466,385,826.77 元。

兴农资产公司收到政府拨入扶贫专项资金余额为 923,585.10 万元，其中：市财政拨入资本金 244,000 万元，本公司将其计入“资本公积”列报；国开行拨入资本金 48,550 万元，本公司将其计入注册资本 1,911.42 万元、资本公积 46,638.58 万元，农发行拨入资本金 74,500 万元，兴农资产公司将其计入注册资本 2,933.07 万元、资本公积 71,566.93 万元；截至 2020 年 12 月 31 日，国开行及农发行发放政策性贷款余额 556,535.10 万元，兴农资产公司将其计入“其他非流动负债”列报。同时，兴农资产公司拨付各区县扶贫专项资金余额 923,385.10 万元计入“其他非流动资产”列报，代收代付扶贫专项贷款利息通过“其他应收款”列报。

十二、财务报表的批准

本公司年度合并财务报表经公司董事会批准。



企业法定代表人：

主管会计工作负责人：施勤 会计机构负责人：施勤

重庆兴农融资担保集团有限公司





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91500103MA6027JA0G



扫描二维码
登录国家企业
信用信息公示系
统,了解登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 天衡会计师事务所(特殊普通合伙) 重庆分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

负责人 谢栋清

经营范围

一般项目:从事会计师事务所(须经审批的经营项目,取得审批后方可从事经营);「依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动」★★(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

成立日期 2018年08月24日

营业期限 2018年08月24日至2033年10月31日

营业场所 重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元



登记机关



2019年12月11日

说明

1. 《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行行业业务的凭证。
2. 《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所

执业证书



名称: 天衡会计师事务所(特殊普通合伙)

名

负责人: 谢栋清

办公场所: 重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元

分所编号: 3200000105001

批准设立文号: 渝财会〔2018〕106号

批准设立日期: 2018-12-24



发证机关: 重庆市财政局

二〇一八年一月七日

中华人民共和国财政部制

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. 2017.3.31



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.



供查证书有效



重庆市注册会计师协会

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

同意调入
Agree the holder to be transferred from



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

注意事项

- 一、注册会计师执业业务，必须按照约定委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执业法定业务时，应将本证书交还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废，办理补发手续。

NOTES

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



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

2016.12.31

证书编号:
No. of Certificate

500300450663

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

重庆市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2001. 8 月 30 日



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书检验合格，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

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



供查验证有效性



重庆市注册会计师协会



姓名: 刘畅
Full name: Liu Yang
性别: 男
Sex: Male
出生日期: 1986-05-15
Date of birth: 1986-05-15
工作单位: 大华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
Working unit: Dahua Accounting Firm (Special General Partnership) Chongqing Branch
身份证号码: 500108198605150839
Identity card No.: 500108198605150839

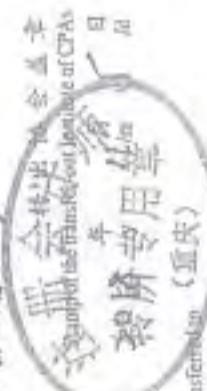
注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

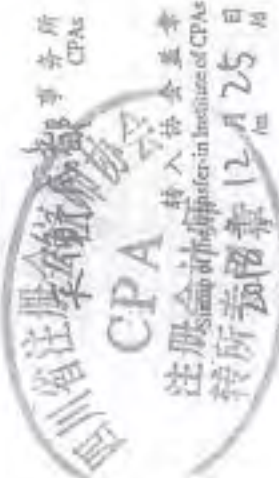
同意调出
Agree the holder to be transferred from

大华会计师事务所
(特殊普通合伙)

事务所
CPAs



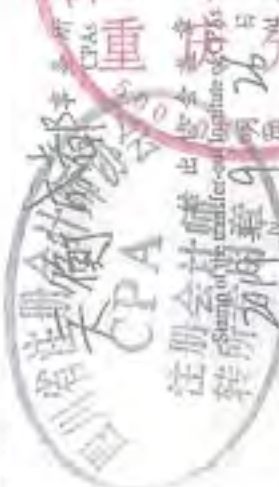
同意调入
Agree the holder to be transferred to



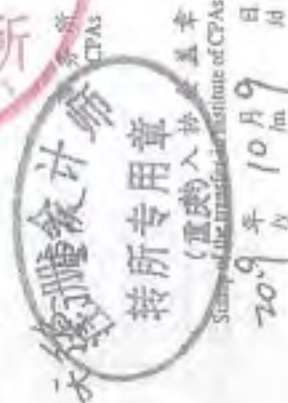
注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

11010430428

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of issuance

重庆市注册会计师协会
2019年05月15日





重庆兴农融资担保集团有限公司

2020 年度财务报表审计报告

天衡渝审字（2021）00070 号

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码，访问 <http://ywxt.cqicpa.org.cn/>
和关注微信公众号 [cqicpa](#) 输入防伪标识即可查询报告信息。

防伪标识编码：0210 3031 1130 0101 47

报告文号：天衡渝审字(2021)00070号

客户名称：重庆兴农融资担保集团有限公司

事务所名称：天衡会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-03-03

报告录入日期：2021-03-03

签字注册会计师：黄元勋、刘畅

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

审计报告

天衡渝审字（2021）00070号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称兴农担保公司）个别财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表和资产减值准备情况表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表、国有资本权益变动情况表以及财务报表附注。

我们认为，后附的个别财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保公司单一主体 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。

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，我们独立于兴农担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制个别财务报表，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，管理层负责评估兴农担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对兴农担保公司的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兴农担保公司不能持续经营。

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

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



2021年3月3日

中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表

编制单位：重庆农村商业银行股份有限公司

2023年12月31日

金额单位：元

项目	附注七	期末余额	期初余额	项目	附注七	期末余额	期初余额
流动资产：				流动负债：			
货币资金		3,027,607,764.32	5,421,113,257.70	短期借款			
△结算备付金				△向中央银行借款			
△拆出资金				△拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	注释2	3,050,000,000.00		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款	注释3	240,414,339.40	428,352,918.86	应付账款			
预付款项	注释4	15,753,065.58	15,668,560.77	预收款项	注释15	1,189,068,300.53	1,077,294,542.64
△应收保费				△卖出回购金融资产款			
△应收分保赔款				△应收再保及同再保款			
△应收分保合同准备金				△代理买卖证券款			
其他应收款	注释5	990,328,120.95	510,456,408.71	△代理承销证券款			
其中：应收股利				应付职工薪酬	注释16	41,472,946.72	33,728,210.45
△买入返售金融资产				其中：应付工资		40,611,676.30	33,343,472.07
存货				应付福利费			
其中：原材料				其中：职工奖励及福利基金			
库存商品(产成品)				应交税费	注释17	105,837,457.83	73,548,655.62
持有待售资产				其中：应交税金		105,680,275.75	73,361,004.72
一年内到期的非流动资产				其他应付款	注释18	178,195,714.34	44,752,154.30
其他流动资产	注释6	804,042,151.23	479,328,359.39	其中：应付股利			
流动资产合计		8,329,145,461.57	6,854,837,538.43	△应付手续费及佣金			
非流动资产：				△应付分保账款			
△发放贷款和垫款				持有待售负债			
可供出售金融资产	注释7	204,173,450.00	725,680,450.00	一年内到期的非流动负债			
持有至到期投资	注释8	823,257,120.39	538,561,951.70	其他流动负债	注释19	452,334,516.35	445,449,634.00
长期应收款				流动负债合计		1,946,929,935.77	1,675,773,184.91
长期股权投资	注释9	286,646,047.73	185,328,128.03	非流动负债：			
投资性房地产				△保险合同准备金	注释20	2,088,509,405.28	1,582,554,780.24
固定资产	注释10	98,592,031.26	106,398,380.08	长期借款			
其中：固定资产原价		141,863,438.27	142,395,854.07	应付债券			
累计折旧		42,271,407.01	35,987,473.68	其中：优先股			
固定资产减值准备				永续债			
在建工程	注释11	169,390.53		长期应付款			
生产性生物资产				长期应付职工薪酬			
油气资产				预计负债			
无形资产	注释12		13,685.41	递延收益			
开发支出				递延所得税负债			
商誉				其他非流动负债			
长期待摊费用				其中：专项储备基金			
递延所得税资产	注释13	272,485,563.47	186,223,105.37	非流动负债合计		2,088,509,405.28	1,582,554,780.24
其他非流动资产	注释14	340,812,804.62	285,569,980.94	负债合计		4,035,439,341.05	3,258,327,965.15
其中：专项储备基金				所有者权益（或股东权益）：			
非流动资产合计		2,227,159,888.00	2,037,775,882.53	实收资本（股本）		5,799,816,098.85	5,219,816,098.85
				国家资本			
				国有法人资本		5,799,816,098.85	5,219,816,098.85
				集体资本			
				民营资本			
				外商资本			
				△减：已归还投资			
				实收资本（或股本）净额	注释21	5,799,816,098.85	5,219,816,098.85
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积	注释22	220,053,183.80	80,206,501.16
				减：库存股			
				其他综合收益			
				其中：外币报表折算差额			
				专项储备			
				盈余公积	注释23	108,320,449.42	77,161,802.30
				其中：法定公积金		108,320,449.42	77,161,802.30
				任意公积金			
				△储备基金			
				△企业发展基金			
				△明晟计划投资			
				△一般风险准备	注释24	77,118,565.27	54,505,091.02
				未分配利润	注释25	315,567,529.18	202,664,249.49
				所有者权益（或股东权益）合计		6,330,865,828.52	5,634,385,343.81
资产总计		10,556,305,169.57	8,892,713,188.96	负债和所有者权益（或股东权益）总计		10,556,305,169.57	8,892,713,188.96

注：表中“*”号内数字为合并报表数据；“△”号内数字为合并报表数据；“#”号内数字为合并报表数据；“—”号内数字为合并报表数据。

会计师事务所：重庆会计师事务所

施勤

会计师事务所：重庆会计师事务所

施勤

利润表

金额单位：元

2020年度

项目	附注七	本期金额	上期金额	项 目	附注七	本期金额	上期金额
一、营业总收入	注释26	1,100,657,453.71	818,148,643.97	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		373,325,802.52	266,333,422.43
其中：营业收入	注释26	870,178,411.64	684,754,304.43	加：营业外收入	注释34	601,369.17	1,160,361.65
利息收入	注释27	229,021,881.81	131,304,433.89	其中：政府补助		62,249.55	600,000.00
其他收入				减：营业外支出	注释35	8,692,948.28	1,571,492.40
二、营业总成本	注释28	1,457,160.26	2,089,905.65	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		365,234,243.41	265,922,281.68
其中：营业成本	注释26	725,581,591.81	557,758,722.65	减：所得税费用	注释36	53,947,772.18	39,902,649.22
利息支出		104,371,688.75	52,132,345.33	五、净利润（净亏损以“-”号填列）		311,286,471.23	226,019,642.46
手续费及佣金支出		2,562,772.11	2,589,068.29	持续经营净利润		311,286,471.23	226,019,642.46
退保金				终止经营净利润			
赔付支出净额				六、其他综合收益的税后净额			
提取保险合同准备金净额	注释29	505,954,545.04	400,533,808.19	（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
保单红利支出				1.重新计量设定受益计划变动额			
公允价值变动				2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
税金及附加		7,354,277.52	6,513,387.19	3.其他			
销售费用				（二）将重分类进损益的其他综合收益			
管理费用	注释30	105,338,210.19	95,990,113.65	1.权益法下可转损益的其他综合收益			
研发费用				2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
财务费用				3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
其中：利息费用				4.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
利息收入				5.外币财务报表折算差额			
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）				6.其他			
其他				七、综合收益总额		311,286,471.23	226,019,642.46
加：其他收益	注释31	150,000.00	570,000.00	八、每股收益：			
投资收益（损失以“-”号填列）	注释32	43,263,134.48	21,024,323.51	基本每股收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6,471,234.05	1,949,741.43	稀释每股收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）							
资产减值损失（损失以“-”号填列）	注释33	-45,163,194.06	-15,650,822.40				
资产处置收益（损失以“-”号填列）							

注：表中非*科目为合并报表专用；加△指项目为金融类企业专用。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

施勤

施勤

现金流量表

2020年度					金额单位：元	
项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额	
一、经营活动产生的现金流量：			二、投资活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			收回投资收到的现金	1,000,000.00	5,000,000.00	
△客户存款和同业存放款项净增加额			取得投资收益收到的现金	36,811,500.43	8,040,859.89	
△向中央银行借款净增加额			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
△收到其他与经营活动有关的现金			处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	20,000,000.00	20,000,000.00	
△收到利息及股利收入	1,033,613,228.13	1,379,091,036.12	收到其他与投资活动有关的现金	500,000,000.00		
△收到其他与经营活动有关的现金			投资活动现金流入小计	557,811,500.43	33,040,859.89	
△客户存款及贷款净增加额			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	932,428.00	2,290,508.56	
△处置以公允价值计量的金融资产净增加额			投资支付的现金			
△收取利息、手续费及佣金的现金	230,479,042.07	133,394,335.54	△取得贷款净增加额			
△拆入资金净增加额			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		10,000,000.00	
△回购债券净增加额			支付其他与投资活动有关的现金	505,000,000.00		
△代理买卖证券收到的现金净额			投资活动现金流出小计	505,932,428.00	12,290,508.56	
收到的税费返还			投资活动产生的现金流量净额	51,879,072.43	20,750,351.33	
收到其他与经营活动有关的现金	2,030,042,416.04	2,726,072,462.24	三、筹资活动产生的现金流量：			
经营活动现金流入小计	3,294,134,686.24	4,238,557,837.90	吸收投资收到的现金	500,000,000.00	2,300,000,000.00	
购买商品、接受劳务支付的现金			取得借款所收到的现金			
△客户存款及贷款净增加额			△发行债券收到的现金			
△在中央银行和同业款项净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金			
△支付原保险合同赔付款项的现金	-4,514,190.66	216,312,295.38	筹资活动现金流入小计	500,000,000.00	2,300,000,000.00	
△拆出资金净增加额			偿还债务所支付的现金			
△支付利息、手续费及佣金的现金	2,652,772.11	2,580,068.20	分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	144,852,571.17	58,226,400.21	
△支付保单红利的现金			支付其他与筹资活动有关的现金			
支付给职工及为职工支付的现金	73,069,652.68	57,811,516.31	筹资活动现金流出小计	144,852,571.17	58,226,400.21	
支付的各项税费	157,477,973.60	113,654,181.03	筹资活动产生的现金流量净额	435,347,428.83	2,241,773,599.79	
支付其他与经营活动有关的现金	4,323,370,652.59	2,838,185,464.09	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
经营活动现金流出小计	4,654,867,060.88	3,230,762,531.10	五、现金及现金等价物净增加额	-773,505,473.38	3,270,319,287.92	
经营活动产生的现金流量净额	-1,293,732,374.64	1,007,765,306.80	加：期初现金及现金等价物余额	5,421,113,257.70	2,150,793,969.78	
			六、期末现金及现金等价物余额	4,647,607,784.32	5,421,113,257.70	

注：如△其他项目为金融资产和负债。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

施勤

会计机构负责人：

施勤

所有者权益变动表

金额单位：元

2020年度										
本期金额										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	5,219,816,098.85	-	80,206,501.15	-	-	-	77,191,802.30	54,506,601.02	202,664,240.49	5,634,365,243.81
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,219,816,098.85	-	80,206,501.15	-	-	-	77,191,802.30	54,506,601.02	202,664,240.49	5,634,365,243.81
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	580,000,000.00	-	139,846,684.65	-	-	-	31,128,647.12	22,601,964.25	112,903,268.69	886,490,584.71
（一）综合收益总额	580,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）所有者投入和减少资本	-	-	719,846,684.65	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	719,846,684.65	-	-	-	-	-	-	719,846,684.65
（三）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	31,128,647.12	22,601,964.25	-198,383,182.54	-144,652,571.17
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	31,128,647.12	-	-31,128,647.12	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	31,128,647.12	-	-31,128,647.12	-
2.盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	580,000,000.00	-	-580,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	580,000,000.00	-	-580,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,799,816,098.85	-	220,053,185.80	-	-	-	108,320,449.42	77,108,565.27	315,567,529.18	6,520,865,828.52

注：带#为外币投资余额，加为外币投资余额，加为外币投资余额。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

施勤

施勤

施勤

所有者权益变动表

金额单位：元

2020年度

所有者权益变动表	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	2,950,000,000.00		22,600.00				54,589,838.05	40,978,300.99	121,001,262.52	3,168,582,001.56
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	2,950,000,000.00		22,600.00				54,589,838.05	40,978,300.99	121,001,262.52	3,168,582,001.56
三、本年年末余额	2,249,816,098.85		80,183,901.15				22,601,964.25	13,528,300.03	81,662,977.97	2,467,793,242.25
（一）综合收益总额									228,019,642.46	228,019,642.46
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股	2,249,816,098.85		80,183,901.15							2,300,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）专项储备提取和使用										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
（四）利润分配										
1.提取盈余公积										
其中：法定公积金										
任意公积金										
2.盈余公积										
3.提取专项储备										
4.对所有者（或股东）的分配										
5.其他										
（五）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他										
四、本年年末余额	2,249,816,098.85		80,183,901.15				22,601,964.25	13,528,300.03	81,662,977.97	2,467,793,242.25

编制单位：北京康泰生物制品股份有限公司
 主审会计工作负责人：施勤
 会计机构负责人：施勤

国有资本权益变动情况表

企财05表
金额单位：元

编制单位：重庆兴隆资产担保集团有限公司		2020年度		项 目		行次	金 额	项 目	行次	金 额
一、年初国有资本权益总额		1	5,634,385,243.81	(一) 经国家专项批准核销		17				
二、本年国有资本权益增加		2	1,031,133,155.88	(二) 无偿划出		18				
(一) 国家、国有单位直接追加投资		3		(三) 资产评估减少		19				
(二) 无偿划入		4	719,846,684.65	(四) 清产核资减少		20				
(三) 资产评估增加		5		(五) 产权界定减少		21				
(四) 清产核资增加		6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少		22				
(五) 产权界定增加		7		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少		23				
(六) 资本（股本）溢价		8		(八) 因主辅分离减少		24				
(七) 接受捐赠		9		(九) 企业按规定已上缴利润		25	144,652,571.17			
(八) 债权转股权		10		(十) 资本（股本）折价		26				
(九) 税收返还		11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素		27				
(十) 减值准备转回		12		(十二) 经营减值		28				
(十一) 会计调整		13		四、年末国有资本权益总额		29	6,520,865,828.52			
(十二) 中央和地方政府确定的其他因素		14		五、年末其他国有资金		30				
(十三) 经营积累		15	311,286,471.23	六、年末合计国有资本总量		31	6,520,865,828.52			
三、本年国有资本权益减少		16	144,652,571.17			32				



法定代表人：施勤
主管会计工作负责人：施勤
会计机构负责人：施勤

资产减值准备情况表

金额单位：元

项目	年初余额	本期增加额			本期减少额			期末余额	项目	行次	金额
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计	
一、坏账准备	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
二、存货跌价准备											
三、合同资产减值准备											
四、持有待售资产减值准备											
五、债权投资减值准备											
六、可供出售金融资产减值准备	48,135,012.26	9,950,729.96			9,950,729.96						58,085,742.22
七、持有至到期投资减值准备											
八、长期股权投资减值准备											
九、投资性房地产减值准备											
十、固定资产减值准备											
十一、在建工程减值准备											
十二、生产性生物资产减值准备											
十三、油气资产减值准备											
十四、使用权资产减值准备											
十五、无形资产减值准备											
十六、商誉减值准备											
十七、合同取得成本减值准备											
十八、合同履约成本减值准备											
十九、其他减值准备		39,473,626.78			39,473,626.78						39,473,626.78
合计	144,654,081.49	55,133,524.02	-	-	55,133,524.02	-	-	-	-	-	199,787,605.51

注：如各科目为执行新收入/新租赁/新金融工具准则的企业适用。

法定代表人：

壮涛

主管会计工作负责人：

施勤

会计机构负责人：

施勤

重庆兴农融资担保集团有限公司

2020 年度财务报表附注

一、基本情况

(一) 注册地、组织形式及总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资(集团)有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立,于 2011 年 8 月 31 日在重庆市工商行政管理局登记注册,总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为 915000005828358674 的营业执照,注册资本 579,981.61 万元人民币,营业期限为 2011 年 8 月 31 日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路 70 号 1 幢。

(二) 企业的业务性质和主要经营

公司属担保行业。经营范围:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务;再担保、债券发行担保业务;诉讼保全担保业务;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(按许可证核定期限从事经营)。(以上经营范围法律、行政法规禁止的,不得从事经营;法律、行政法规限制的,取得相关许可或审批后,方可从事经营)。主要产品或提供的劳务:担保业务。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——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。

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。

三、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本公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

(一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本公司将予以特别说明。

（四）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。

（五）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融资产的分类

管理层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，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；委托贷款；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

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及本公司持有的其他企业的（不包括在活跃市场上有报价的债务工具），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）委托贷款

委托贷款的计价及收益确认方法：按实际委托金融机构贷款的金额作为实际成本记账，并按权责发生制原则计算应计利息，如计提的利息到期不能收回的，应当停止计提利息，并将原已计提的利息冲回。

委托贷款期末按账面价值与可回收金额孰低计量：

1) 委托贷款减值准备的确认标准：委托贷款本金高于可收回金额。

2) 委托贷款减值准备的计提方法：每年半年结束或年度终了时，按单项委托贷款可回收金额低于其账面价值的差额提取。

（4）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。处置持有至到期投资时，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。

(5) 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。

(六) 应收款项

本公司应收款项包括应收账款、应收保费、其他应收款以及应收代偿款等。

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将金额为人民币 200 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，应收账款、其他应收款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账款

(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：

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法
余额分析法	余额的 0.3%

组合名称	计提方法
关联组合	不计提
保证金组合	不计提
备用金组合	不计提
代偿款组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。

(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的

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0	0
1—2 年	25	25
2—3 年	50	50
3 年以上	100	100

3. 其他计提方法说明

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项，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。

(七) 长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。对于长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，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时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日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，作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司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。

(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，本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. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果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，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为本公司控制该被投资方。

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。

4. 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。

5. 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。

企业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,应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

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

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

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

(1) 在个别财务报表中,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额,确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6. 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日,若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时,按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试,可收回金额低于长期股权投资账面价值的,计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时,将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。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

（八）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量，其中：

（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

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20.00	3.00	4.85
运输工具	4.00-10.00	0.00-5.00	9.50-25.00
办公设备	3.00-8.00	0.00	11.88-33.33
电子设备	3.00-8.00	0.00	11.88-33.33

类别	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
其他设备	3.00-5.00	0.00	19.00-33.33

(2) 固定资产的后续支出

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

(3) 固定资产处置

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

(九) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

类别	使用寿命	备注
软件	2.00	

(十) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

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

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职

工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在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。

4. 其他长期职工福利

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

(十一) 收入

1. 对担保收入的确认办法

本公司担保收入主要是公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，包括担保费和分担保费收入。担保费收入在同时满足以下条件时予以确认：

- (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能够流入企业；
- (3) 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

当一次性收取多年保费的担保时，按年确认收入，各年度确认收入的原则如下：根据在保余额状况逐年分摊。

2. 手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

手续费收入，指本公司进行各项业务收取的手续费，在相关服务完成时予以确认，按委托担保合同规定应取得的手续费的金额确认。

评审费收入，指本公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。在收到评审费时按实际收到金额或合同规定应取得的价款确认收入。

其他业务收入，主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入，如：财务顾问服务、咨询服务等。按合同约定应取得的金额和收取方式确认收入。

3. 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。

(十二) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

（十三）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

（十四）政府补助

1. 类型

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

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

2. 政府补助的确认

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

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

3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，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。

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。

（十五）递延所得税资产和递延所得税负债

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。

2. 确认递延所得税负债的依据

本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。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

无。

(二) 会计估计变更

无。

(三) 重大前期差错更正事项

无。

六、税项

税种	计税依据	税率	备注
增值税	担保服务等应税销售服务行为	6%	
	为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保服务	0%	注 1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	
企业所得税	应纳税所得额	15%	注 2
房产税	按照房产原值的 70% (或租金收入) 为纳税基准	1.2%	

注 1: 根据国家税务总局 (财税〔2017〕90 号), 自 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日, 纳税人为农户、小型企业、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提供再担保取得的再担保费收入, 免征增值税。根据财政部 税务总局 (财政部 税务总局公告 2020 年第 22 号), 财税〔2017〕90 号中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策, 实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

注 2: 据财政部、海关总署、国家税务总局发布的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税〔2011〕58 号), 自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日, 对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本公司属鼓励类企业, 享受西部大开发税收优惠政策, 减按 15% 的税率缴纳企业所得税。

七、财务报表重要项目的说明

(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		20,100.00
银行存款	3,027,607,784.32	5,421,093,157.70
其他货币资金		
合计	3,027,607,784.32	5,421,113,257.70
其中：存放在境外的款项总额		

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

注释2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	3,050,000,000.00	
结构性存款	3,050,000,000.00	
合计	3,050,000,000.00	

注释3. 应收账款

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	542,688,470.66	100.00	102,274,131.18	18.85
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	542,688,470.66	—	102,274,131.18	—

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的	525,076,909.09	100.00	96,723,989.23	18.42

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
应收账款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	525,076,909.09	—	96,723,989.23	—

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	期末余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
代偿款组合	542,688,470.66	18.85	102,274,131.18
合计	542,688,470.66	18.85	102,274,131.18

续:

组合名称	期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
代偿款组合	525,076,909.09	18.42	96,723,989.23
合计	525,076,909.09	18.42	96,723,989.23

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)	坏账准备
重庆华恩农业有限公司	82,845,752.92	15.27	
四川金宝新鑫实业发展有限公司	68,618,804.72	12.64	
奉节县草坪农业开发有限公司	52,021,373.32	9.59	16,500,000.00
重庆富灿机械有限公司	51,835,658.74	9.55	17,917,829.37
重庆三恒生物工程有限责任公司	28,745,751.77	5.30	
合计	284,067,341.47	52.34	34,417,829.37

注释4. 预付款项

账龄	期末余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	6,765,025.19	40.38	
1-2 年 (含 2 年)	9,988,060.39	59.62	
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			
合计	16,753,085.58	100.00	

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	15,688,560.77	100.00	
1-2 年 (含 2 年)			
2-3 年 (含 3 年)			
3 年以上			
合计	15,688,560.77	100.00	

1. 账龄超过一年的大额预付款项

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	武汉东创融资担保有限公司	6,434,433.97	1-2 年	预付分保费
重庆兴农融资担保集团有限公司	江西省信用担保股份有限公司	2,597,400.00	1-2 年	预付分保费
合计		9,031,833.97	—	—

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
武汉东创融资担保有限公司	6,434,433.97	38.41	
合肥市兴泰融资担保集团有限公司	5,943,396.00	35.48	
江西省信用担保股份有限公司	2,597,400.00	15.50	
陕西省信用再担保有限责任公司	560,000.00	3.34	
重庆市潼南区兴农融资担保有限责任公司	539,622.64	3.22	
合计	16,074,852.61	95.95	

注释5. 其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	990,328,120.96	510,456,408.71
合 计	990,328,120.96	510,456,408.71

(一) 其他应收款项

种类	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	990,487,546.29	100.00	159,425.33	0.02
其中：账龄组合	83,789,881.63	8.46	159,425.33	0.19
关联方组合	902,806,135.17	91.15		
保证金、押金组合	3,891,529.49	0.39		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项		-		-
合计	990,487,546.29	100.00	159,425.33	0.02

续：

种类	期初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	510,456,408.71	100.00		
其中：账龄组合	274,262,604.08	53.73		
关联方组合	236,193,804.63	46.27		
保证金、押金组合				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项				
合计	510,456,408.71	—		—

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账龄	期末余额
----	------

	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	82,051,535.07	97.93	
1-2 年 (含 2 年)	1,738,346.56	2.07	159,425.33
2-3 年 (含 3 年)		-	
3 年以上		-	
合计	83,789,881.63	100.00	159,425.33

续:

账龄	期初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	274,262,604.08	100.00	
1-2年(含2年)			
2-3年(含3年)			
3年以上			
合计	274,262,604.08	—	

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	期末余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联组合	902,806,135.17		
保证金、押金组合	3,891,529.49		
合计	906,697,664.66		

续:

组合名称	期初余额		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联组合	236,193,804.63		
保证金、押金组合			
合计	236,193,804.63		

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
重庆农畜产品交易所股份有限公司	借款	858,500,000.00	1 年以内	86.67	
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让款	33,000,000.00	1 年以内	3.33	
重庆市惠泉融资担保有限公司	代管企业借款	27,081,659.30	1 年以内	2.73	
重庆兴农资产经营管理有限公司	关联往来	22,651,283.60	1 年以内	2.29	
重庆兴农鑫电子商务有限公司	关联往来	14,700,142.71	4-5 年	1.48	
合计	—	955,933,085.61		96.51	

注释6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	468,942,151.23	414,226,359.39
委托贷款	335,100,000.00	65,100,000.00
合计	804,042,151.23	479,326,359.39

注释7. 可供出售金融资产

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	362,254,192.22	58,080,742.22	304,173,450.00
其中：按公允价值计量的			
其中：按成本计量的	362,254,192.22	58,080,742.22	304,173,450.00
其他			
合计	362,254,192.22	58,080,742.22	304,173,450.00

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	773,810,462.26	48,130,012.26	725,680,450.00
其中：按公允价值计量的			

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其中：按成本计量的	773,810,462.26	48,130,012.26	725,680,450.00
其他			
合计	773,810,462.26	48,130,012.26	725,680,450.00

注释8. 持有至到期投资

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
理财产品	423,257,120.39		423,257,120.39
债券	500,000,000.00		500,000,000.00
合计	923,257,120.39		923,257,120.39

续：

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
理财产品	538,561,951.70		538,561,951.70
债券			
合计	538,561,951.70		538,561,951.70

注释9. 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	179,000,000.00	139,846,684.65	45,000,000.00	273,846,684.65
对合营企业投资				-
对联营企业投资	6,328,129.03	6,471,234.05		12,799,363.08
小计	185,328,129.03	146,317,918.70	45,000,000.00	286,646,047.73
减：长期股权投资减值准备				
合计	185,328,129.03	146,317,918.70	45,000,000.00	286,646,047.73

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							在被投资单位持股比例 (%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
合计	331,646,047.73	185,328,129.03	139,846,684.65	45,000,000.00	6,471,234.05	-	-	-	-	-	286,646,047.73
一、子公司											
重庆市垫江县兴农融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00						-	
重庆市铜梁区兴农融资担保有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00		15,000,000.00						-	
重庆市开州区兴农融资担保有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00						-	
重庆市酉阳县兴农融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00						-	
重庆兴农智能	10,000,000.00	10,000,000.00									10,000,000.00
										100.00	

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动						期末余额	在被 投资 单位	减 值 估
科技有限公司											
重庆兴农鑫电 子商务有限公 司	14,000,000.00	14,000,000.00							14,000,000.00	70.00	
重庆兴农资产 管理有限责任 公司	100,000,000.00	100,000,000.00							100,000,000.00	67.36	
重庆兴农价格 评估有限责任 公司	10,000,000.00	10,000,000.00							10,000,000.00	99.30	
重庆市交通融 资担保有限公 司	139,846,684.65	-						139,846,684.65	139,846,684.65	100.00	
子公司小计	318,846,684.65	179,000,000.00	45,000,000.00	-	-	-	-	-	273,846,684.65		
二、联营企业									-		
重庆市渝中区 兴农投小额贷 款有限公司	12,799,363.08	6,328,129.03		6,471,234.05					12,799,363.08	30.00	
联营企业小计	12,799,363.08	6,328,129.03		6,471,234.05					12,799,363.08		

注 1：根据《重庆市国有资产监督管理委员会关于无偿划转重庆城市交通开发投资（集团）有限公司所持重庆市交通融资担保有限公司全部股权的批复》（渝国资（2020）437 号），同意本公司根据天职国际会计师事务所出具的重庆市交通融资担保有限公司年度财务审计报告（天职业（2020）3753 号），以 2019 年 12 月 31 日为基准日，将持有的重庆市交通融资担保有限公司全部股权按照账面价值（不含其对重庆市商信宝商业保理有限公司 30%

股权投资) 无偿划转给本公司。由于划转基准日至股权交割日期间较长, 交通担保公司经营状况发生较大变化, 为此, 本公司聘请中介机构对交通担保公司以 2020 年 9 月 30 日为基准日进行了专项审计, 并根据专项审计报告净资产确认了长期股权投资和资本公积。

注 2: 本公司本年度不再受托管理重庆市垫江县兴农融资担保有限公司等 4 家子公司股权, 本公司失去该 4 家公司的控制权, 故将其对应的投资成本 45,000,000.00 元从长期股权投资重分类于可供出售金融资产中列报。

注释10.固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产	99,592,031.26	106,398,380.08
固定资产清理		
合 计	99,592,031.26	106,398,380.08

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	142,395,854.07	826,697.78	1,359,113.58	141,863,438.27
其中：土地资产				-
房屋及建筑物	130,641,876.80	-	72,096.30	130,569,780.50
机器设备				-
运输工具	4,462,743.00	-	845,582.00	3,617,161.00
电子设备	4,071,721.52	816,874.77	441,435.28	4,447,161.01
办公设备				-
酒店业家具				-
其他	3,219,512.75	9,823.01	-	3,229,335.76
二、累计折旧合计	35,997,473.99	7,533,412.57	1,259,479.55	42,271,407.01
其中：土地资产				-
房屋及建筑物	26,448,179.66	6,415,740.36	11,072.79	32,852,847.23
机器设备				-
运输工具	4,328,860.71	-	820,214.54	3,508,646.17
电子设备	2,998,314.17	527,939.97	428,192.22	3,098,061.92
办公设备				-
酒店业家具				-
其他	2,222,119.45	589,732.24		2,811,851.69
三、账面净值合计	106,398,380.08	-	-	99,592,031.26
其中：土地资产	-	-	-	-
房屋及建筑物	104,193,697.14	-	-	97,716,933.27
机器设备	-	-	-	-
运输工具	133,882.29	-	-	108,514.83
电子设备	1,073,407.35	-	-	1,349,099.09

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
办公设备	-	—	—	-
酒店业家具	-	—	—	-
其他	997,393.30	—	—	417,484.07
四、减值准备合计	-	-	-	-
其中：土地资产				-
房屋及建筑物				-
机器设备				-
运输工具				-
电子设备				-
办公设备				-
酒店业家具				-
其他				-
五、账面价值合计	106,398,380.08	-	-	99,592,031.26
其中：土地资产	-	—	—	-
房屋及建筑物	104,193,697.14	—	—	97,716,933.27
机器设备	-	—	—	-
运输工具	133,882.29	—	—	108,514.83
电子设备	1,073,407.35	—	—	1,349,099.09
办公设备	-	—	—	-
酒店业家具	-	—	—	-
其他	997,393.30	—	—	417,484.07

注释11.在建工程

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金蝶软件开发费	189,380.53		189,380.53
合计	189,380.53		189,380.53

续：

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
金蝶软件开发费			

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
合计			

注释12.无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	3,408,008.45	-	-	3,408,008.45
其中：软件	3,408,008.45			3,408,008.45
二、累计摊销额合计	3,394,323.04	13,685.41	-	3,408,008.45
其中：软件	3,394,323.04	13,685.41		3,408,008.45
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	13,685.41	—	—	-
其中：软件	13,685.41	—	—	-

注释13.递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	272,489,563.47	1,816,597,089.84	196,223,105.37	1,308,154,035.80
资产减值准备	21,286,077.50	141,907,183.33	14,508,598.39	96,723,989.27
应付职工薪酬	773,709.95	5,158,066.33	773,709.95	5,158,066.33
担保赔偿准备及未到期责任准备	250,429,776.02	1,669,531,840.18	180,940,797.03	1,206,271,980.20

注释14.其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产	340,812,094.62	285,569,980.94
合计	340,812,094.62	285,569,980.94

注1：本公司抵债资产中部分产权证仍在办理中，涉及金额 154,804,135.88 元。

注释15.预收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	615,523,433.48	840,243,789.65

账龄	期末余额	期初余额
1 年以上	573,544,867.05	237,050,752.99
合计	1,189,068,300.53	1,077,294,542.64

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
一、短期薪酬	33,728,208.45	78,526,939.44	70,917,289.01	41,337,858.88
二、离职后福利-设定提存计划	-	2,287,451.51	2,152,363.67	135,087.84
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	33,728,208.45	80,814,390.95	73,069,652.68	41,472,946.72

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
一、工资、奖金、津贴和补贴	33,343,472.07	66,251,831.35	58,983,627.12	40,611,676.30
二、职工福利费		2,363,548.34	2,363,548.34	-
三、社会保险费		4,441,894.97	4,440,149.11	1,745.86
其中：医疗保险费		4,422,644.85	4,422,644.85	-
工伤保险费		19,250.12	17,504.26	1,745.86
生育保险费				-
其他				-
四、住房公积金	384,736.38	3,757,584.00	3,757,584.00	384,736.38
五、工会经费和职工教育经费		1,712,080.78	1,372,380.44	339,700.34
六、短期带薪缺勤				-
七、短期利润分享计划				-
八、其他短期薪酬				-
合 计	33,728,208.45	78,526,939.44	70,917,289.01	41,337,858.88

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
一、基本养老保险		775,446.88	640,359.04	135,087.84

二、失业保险费		19,984.73	19,984.73	-
三、企业年金缴费		1,492,019.90	1,492,019.90	-
合计	-	2,287,451.51	2,152,363.67	135,087.84

注释17.应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	4,617,722.13	51,741,242.92	52,859,151.76	3,499,813.29
消费税				-
资源税				-
企业所得税	67,079,981.66	130,214,230.28	97,190,840.93	100,103,371.01
城市维护建设税	262,711.13	3,663,531.82	3,706,188.03	220,054.92
房产税		929,666.70	929,666.70	
土地使用税		7,528.32	7,528.32	
个人所得税	1,400,589.80	5,940,670.01	5,484,223.28	1,857,036.53
教育费附加	187,650.80	2,616,808.44	2,647,277.16	157,182.08
其他税费		137,320.70	137,320.70	
合计	73,548,655.52	195,250,999.19	162,962,196.88	105,837,457.83

注释18.其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	178,196,714.34	44,752,154.30
合 计	178,196,714.34	44,752,154.30

1. 其他应付款项

(1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款	28,141,513.70	44,083,313.54
关联方资金		529,197.76
代付社保款	420,030.28	139,643.00
押金及保证金	149,105,972.60	
其他	529,197.76	
合计	178,196,714.34	44,752,154.30

注释19.其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	432,354,516.35	446,449,624.00
合计	432,354,516.35	446,449,624.00

注释20.保险合同准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	476,565,275.22	327,391,497.46
担保赔偿准备	1,611,944,130.06	1,255,163,262.78
合计	2,088,509,405.28	1,582,554,760.24

注释21.实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
重庆渝富控股集团有限公司	3,131,889,659.31	60.00	348,000,000.00		3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	1,487,926,439.54	28.51	165,358,000.00		1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经营有限公司	600,000,000.00	11.49	66,642,000.00		666,642,000.00	11.49
合计	5,219,816,098.85	100.00	580,000,000.00	-	5,799,816,098.85	100.00

注：根据本公司 2020 年股东会第十一次会议的决议和修改后的章程规定，本公司申请增加注册资本人民币 58,000.00 万元，由三家股东单位用重庆市财政局划拨的人民币 58,000.00 万元专项资金按照持股比例进行同比例增资，本次验资业经重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具验资报告（重康会验报字（2020）第 9 号）；本公司于 2021 年 1 月 11 日进行了工商变更登记。

注释22.资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（股本）溢价	80,183,901.15	729,797,414.61	589,950,729.96	220,030,585.80
二、其他资本公积	22,600.00			22,600.00
合计	80,206,501.15	729,797,414.61	589,950,729.96	220,053,185.80
其中：国有独享资本公积				

注 1：本年度重庆市财政局划入专项资金 58,000.00 万元，本公司增加资本公积 58,000.00 万元，同时经股东会决议和验资，以收到的专项资金增资实收资本 58,000.00 万元。

注 2：本年度无偿取得重庆市交通融资担保有限公司股权，增加资本公积 13,984.67 万元，详见七、注释 9 长期股权投资。

注 3：本年度无偿取得重庆农畜产品交易所股份有限公司 20% 股权，并全额计提了减值准备，增加资本公积 995.07 万元、减少资本公积 995.07 万元。

注释23.盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	77,191,802.30	31,128,647.12		108,320,449.42
任意盈余公积金				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	77,191,802.30	31,128,647.12	-	108,320,449.42

盈余公积增减变动说明：本期增加数系按净利润的 10.00% 计提。

注释24.一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	77,108,565.27	54,506,601.02	10
合计	77,108,565.27	54,506,601.02	

注释25.未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	202,664,240.49	121,001,262.52
本期增加额	311,286,471.23	226,019,642.46
其中：本期净利润转入	311,286,471.23	226,019,642.46
其他调整因素		
本期减少额	198,383,182.54	144,356,664.49
其中：本期提取盈余公积数	31,128,647.12	22,601,964.25
本期提取一般风险准备	22,601,964.25	13,528,300.03
本期分配现金股利数	144,652,571.17	58,226,400.21
转增资本		50,000,000.00
其他减少		
本期期末余额	315,567,529.18	202,664,240.49

注释26.营业收入、营业成本

1. 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1、主营业务小计	863,683,853.28	100,660,240.04	680,828,378.41	52,132,345.33
其中：担保费收入	863,683,853.28	100,660,240.04	680,828,378.41	52,132,345.33
2、其他业务小计	6,494,558.36	3,711,446.71	3,925,926.02	
其中：咨询顾问费	56,603.78		1,467,018.87	
其他	6,437,954.58	3,711,446.71	2,458,907.15	
合计	870,178,411.64	104,371,686.75	684,754,304.43	52,132,345.33

注释27.利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一.利息收入	229,021,881.81	131,304,433.89
1. 存放同业	198,495,793.40	75,813,606.83
2. 存放中央银行		
3. 拆出资金	11,976,787.38	33,965,283.03
4. 发放贷款及垫款	18,549,301.03	21,525,544.03
其中：个人贷款和垫款		
公司贷款和垫款		
票据贴现		
5. 买入返售金融资产		
6. 债券投资		
7. 其他		
其中：已减值金融资产利息收入		
二.利息支出		
1. 同业存放		
2. 向中央银行借款		
3. 拆入资金		
4. 吸收存款		
5. 卖出回购金融资产		
6. 发行债券		
7. 其他		
三.利息净收入	229,021,881.81	131,304,433.89

注释28.手续费及佣金净收入

目	本期发生额	上期发生额
一. 手续费及佣金收入	1,457,160.26	2,089,905.65
1. 结算与清算手续费		
2. 代理业务手续费		
3. 信用承诺手续费及佣金		
4. 银行卡手续费		
5. 顾问和咨询费		
6. 托管及其他受托业务佣金		

目	本期发生额	上期发生额
7. 其他	1,457,160.26	2,089,905.65
二. 手续费及佣金支出	2,562,772.11	2,589,068.29
1. 手续费支出	2,562,772.11	2,589,068.29
2. 佣金支出		
三. 手续费及佣金净收入	-1,105,611.85	-499,162.64

注释29.提取保险合同准备金净额

1. 按保险合同列示提取保险责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	149,173,777.76	111,372,125.19
提取担保赔偿准备金	356,780,867.28	289,161,683.00
合计	505,954,645.04	400,533,808.19

注释30.管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	80,814,390.95	72,758,923.99
折旧费	7,533,412.57	7,284,090.42
物管费	2,410,047.89	2,347,321.10
审计咨询费	2,318,773.58	2,190,852.13
广告宣传费	1,906,503.19	1,595,696.47
差旅费	899,633.68	1,532,076.43
租赁费	865,510.86	1,208,003.84
邮电通讯费	1,103,509.84	994,876.38
业务招待费	787,949.45	833,417.36
其他	6,698,478.18	5,244,855.53
合计	105,338,210.19	95,990,113.65

注释31.其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额
担保补贴	150,000.00	570,000.00
合计	150,000.00	570,000.00

注释32.投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	6,471,234.05	1,949,741.43
成本法核算的长期股权投资收益	830,000.00	170,000.00
持有至到期投资在持有期间的投资收益	6,074,653.45	16,674,271.11
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	29,907,246.98	2,230,310.97
合计	43,283,134.48	21,024,323.51

注释33.资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-5,709,567.28	-15,650,822.40
其他（抵债资产）	-39,473,626.78	
合计	-45,183,194.06	-15,650,822.40

注释34.营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期 非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	134,053.70	107,033.70	134,053.70
接受捐赠			-
与企业日常活动无关的政府补助	62,249.55	600,000.00	62,249.55
其他	405,085.92	453,327.95	405,085.92
合计	601,389.17	1,160,361.65	601,389.17

1. 政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	说明
金融办奖励		600,000.00	
三代手续费	62,249.55		
合计	62,249.55	600,000.00	

注释35.营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期 非经常性损益的金 额
非流动资产毁损报废利得	73,716.57	8,450.53	73,716.57
对外捐赠	8,599,000.00	1,500,000.00	8,599,000.00
其他	20,231.71	63,041.87	20,231.71
合计	8,692,948.28	1,571,492.40	8,692,948.28

注释36.所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	129,574,096.03	82,556,986.42
递延所得税调整	-76,266,458.10	-42,759,942.36
其他	640,134.25	105,605.16
合计	53,947,772.18	39,902,649.22

会计利润与所得税费用调整过程:

项目	本期发生额
利润总额	365,234,243.41
按法定/适用税率计算的所得税费用	54,785,136.50
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	640,134.25
非应税收入的影响	-1,477,498.57
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	53,947,772.18

注释37.现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

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	311,286,471.23	226,019,642.46
加: 资产减值准备	45,183,194.06	15,650,822.40
未到期责任准备	149,173,777.76	111,372,125.19
担保赔偿准备	356,780,867.28	289,161,683.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,533,412.57	7,284,090.42
无形资产摊销	13,685.41	140,622.12
长期待摊费用摊销		
资产处置损失(收益以“-”填列)		
非流动资产毁损、报废损失(收益以“-”填列)	-60,337.13	-98,583.17

项目	本期发生额	上期发生额
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）		
投资损失（收益以“-”填列）	-43,283,134.48	-21,024,323.51
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	-76,266,458.10	-42,759,942.36
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-497,642,699.15	927,411,956.39
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	-1,513,451,154.09	-505,362,786.14
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,260,732,374.64	1,007,795,306.80
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,647,607,784.32	5,421,113,257.70
减：现金的期初余额	5,421,113,257.70	2,150,793,969.78
加：现金等价物的期末余额	1,620,000,000.00	
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-773,505,473.38	3,270,319,287.92

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	3,027,607,784.32	5,421,113,257.70
其中：库存现金	-	20,100.00
可随时用于支付的银行存款	3,027,607,784.32	5,421,093,157.70
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物	1,620,000,000.00	
其中：三个月内到期的债券投资		

项目	期末余额	期初余额
三、期末现金及现金等价物余额	4,647,607,784.32	5,421,113,257.70
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		

注释38.所有权和使用权受到限制的资产

项目	期初账面价值	本期增加	本期减少	期末账面价值	受限原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,430,000,000.00		1,430,000,000.00	3个月以上的结构性存款
其他流动资产-存出担保保证金	414,226,359.39	109,650,493.30	54,934,701.46	468,942,151.23	担保保证金

八、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 母公司

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本(万元)	持股比例%	表决权比例%
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市江北区	国有资产经营与管理	1,000.00	60.00	60.00

2. 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
重庆兴农资产经营管理有限公司	子公司
重庆兴农鑫电子商务有限公司	子公司
重庆兴农智能科技有限公司	子公司
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	参股子公司
重庆农畜产品交易所股份有限公司	参股子公司

(二) 关联方应收应付款项余额

1. 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		902,806,135.17		236,193,804.63	

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
	重庆兴农资产经营管理有限公司	22,651,283.60		202,857,524.65	
	重庆兴农鑫电子商务有限公司	14,700,142.71		25,872,642.66	
	重庆兴农智能科技有限公司	925,536.95		142,500.00	
	重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	6,029,171.91		7,321,137.32	
	重庆农畜产品交易所股份有限公司	858,500,000.00			

九、按照有关财务会计和制度应披露的其他内容

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司期初在保余额（不含分保余额）为 5,922,215.90 万元，期末在保余额为 5,963,649.03 万元（含非融资性担保余额 163,989.40 万元），根据《融资担保责任余额计量办法》确定的期末融资性担保责任余额 5,210,731.57 万元。明细如下：

单位：万元

项 目	期初余额（含分保金额）	本期新增	本期解保（含分期还款）	本期分保	期末余额
在保余额	7,879,151.90	2,274,830.45	979,333.33	3,211,000.00	5,963,649.03

十、财务报表的批准

本公司年度财务报表经公司董事会批准。

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：

施勤

会计机构负责人：

施勤

重庆兴农融资担保集团有限公司





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91500103MA6027JA0G

扫描二维码登录国家企业信用信息公示系统了解详细信息。



名称 天衡会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

负责人 谢栋清

经营范围 一般项目：从事会计师事务所（须经审批的经营项目，取得审批后方可从事经营）；「依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动」★★（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

成立日期 2018年08月24日

营业期限 2018年08月24日至2033年10月31日

营业场所 重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元



登记机关



说明

1. 《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行业务的凭证。
2. 《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

会计师事务所分所 执业证书

名称：天衡会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

负责人：谢栋清

办公场所：重庆市渝中区华盛路7号企业天地7号写字楼名义层29层1单元至6单元

分所编号：320000105001

批准设立文号：渝财会〔2018〕106号

批准设立日期：2018-12-24



中华人民共和国财政部制



年度检验登记
Annual Renewal Registration 2018.3.31

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

2018.3.31

2018.3.31

2018.3.31



姓名 黄远融
Full name 男
性别 男
Sex 1968年10月20日
出生日期 重庆中瑞会计师事务所
Date of birth Working unit
身份证号码 510102196810206736
Idemay card No.



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

同意调离
Agree the holder to be transferred from



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

注意事项

一、注册会计师执行行业业务，必要时应向委托方出示本证书。

二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改、伪造。

三、注册会计师停止执行法定业务时，应持本证书向所在会计师事务所或注册会计师协会办理注销手续。

四、本证书如遗失，应立即声明作废，并向所在会计师事务所或注册会计师协会办理挂失手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.

2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.

3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.

4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2016.3.31

证书编号:
No. of Certificate

500300450663

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

2001

发证日期:
Date of Issuance

2001 年 3 月 30 日

重庆市注册会计师协会



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



姓名 刘畅
Pell name
性别 男
Sex
出生日期 1986-05-15
Date of birth
工作单位 大华会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
Working unit
身份证号码 500108198605150839
Identity card No

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

大华银全行
(持普通通做)

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

转所专用章
(重庆)

事务所
CPAs



注册所 12月25日
转入协会盖章
SICPA

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to

转所专用章
(重庆)

事务所
CPAs



注册所 10月9日
转入协会盖章
SICPA

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.

11010430428

执业证书号
No. of Certificate

执业注册协会
Authorized Institute of CPAs

执业日期
Date of Issuance

重庆市注册会计师协会

2019年05月15日



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

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	八、13	501,879,997.26	72,514,453.52
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
负 债 合 计		1,851,471,908.05	1,116,722,575.41
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）	八、22	5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	八、23	117,544,207.92	93,119,422.04
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	八、24	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	八、25	81,735,086.77	79,232,905.32
未分配利润	八、26	108,231,335.41	72,800,364.81
归属于母公司所有者权益合计		5,702,782,682.31	5,664,143,785.56
少数股东权益		70,154,945.33	68,715,207.60
所有者权益（或股东权益）总计		5,772,937,627.64	5,732,858,993.16
负债和所有者权益（或股东权益）总计		7,624,409,535.69	6,849,581,568.57

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

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	本金额	上年金额
一、营业总收入		417,144,477.26	214,420,840.25
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	18,860,321.48
投资收益（损失以“-”号填列）	八、30	80,874,272.22	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	-575,813.45	-25,730.54
二、营业总成本		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：摊回担保赔偿准备金			
分保费用	八、35	7,069,006.73	3,381,893.20
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	-605,575.76	27,306,523.18
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
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		64,568,134.24	17,254,485.37
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
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		66,602,464.48	17,262,560.98
减：所得税费用	八、42	25,833,830.00	10,514,195.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		40,768,634.48	6,748,365.88
其中：按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
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 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			
七、综合收益总额		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15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 institution responsible person.

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	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量			
收到担保业务担保费取得的现金		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	利息收入计入收到其他与经营活动有关的现金	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	522,742,718.16
经营活动现金流入小计		3,882,252,028.76	759,549,591.64
支付担保业务赔付款项的现金		81,036,788.36	183,248,238.46
支付再担保业务赔付款项的现金	返售业务资金净增加额	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
经营活动现金流出小计		3,077,337,574.46	498,701,901.00
经营活动产生的现金流量净额		784,914,454.30	260,847,690.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,353,003,000.00	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		80,841,918.07	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
投资活动现金流入小计		2,433,838,278.07	1,000,398,751.38
投资支付的现金		2,428,000,000.00	2,950,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,974,815.92	1,767,767.76
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			
投资活动现金流出小计		2,428,974,815.92	2,951,767,767.76
投资活动产生的现金流量净额		4,663,462.15	-1,951,369,016.38
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			2,130,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
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
筹资活动现金流入小计			2,134,500,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			450,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			450,000.00
筹资活动产生的现金流量净额			2,134,050,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		789,777,916.45	443,528,674.26
加：期初现金及现金等价物余额		2,158,975,699.60	1,715,447,025.34
六、期末现金及现金等价物余额		2,948,753,616.05	2,158,975,699.60

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

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

本年金额													
项 目	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,397,885,352.94				93,119,422.04			21,105,760.45	79,232,805.32	72,800,364.81	5,664,143,785.56	68,715,207.60	5,732,858,993.16
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,397,885,352.94				93,119,422.04			21,105,760.45	79,232,805.32	73,475,364.81	5,664,018,785.56	68,780,207.60	5,733,838,993.16
三、本年年末余额	-24,424,785.88				24,424,785.88			705,744.70	2,502,181.45	34,755,970.80	37,963,896.75	1,384,737.73	39,328,634.48
(一) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,403,856.75	38,403,856.75	1,364,737.73	40,768,594.48
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	705,744.70	3,942,181.45	-4,647,926.15	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	3,942,181.45	-3,942,181.45	-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-24,424,785.88				24,424,785.88			-	-3,440,000.00	-	-1,440,000.00	-	-1,440,000.00
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,440,000.00	-	-1,440,000.00	-	-1,440,000.00
7.其他	-	-	-	-	-	-	-	21,811,505.15	81,735,096.77	-108,231,335.41	5,702,782,682.31	70,154,945.33	5,772,937,627.64
四、本年年末余额	5,373,460,547.06				117,544,207.92			21,811,505.15	81,735,096.77	-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

项 目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	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	3,116,724,785.85	79,079,716.02			17,999,153.69	116,305,765.97	123,666,442.91	3,454,397,964.47	58,273,056.79	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	3,116,724,785.85	79,079,716.02			17,999,153.69	116,305,765.97	123,666,442.91	3,454,397,964.47	58,273,056.79	3,522,670,921.26
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,281,160,547.06	13,439,705.02			3,105,696.76	-37,072,860.65	-50,858,078.10	2,209,745,921.09	442,150.81	2,210,196,071.90
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	6,305,210.07	6,305,210.07	442,150.81	6,743,365.88
1. 净利润	2,190,000,000.00	13,439,705.02			-	-	-	2,203,439,705.02	-	2,203,439,705.02
2. 其他综合收益	2,190,000,000.00	9,510,027.40		-	-	-	-	2,199,510,927.40	-	2,199,510,927.40
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
（二）利润分配	-	-	-	-	3,105,696.76	3,643,793.89	-6,700,400.65	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	3,105,696.76	-	-3,105,696.76	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,105,696.76	-	-3,105,696.76	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-3,105,696.76	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-3,643,793.89	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	91,160,547.06	-	-	-	-	-40,716,854.54	-50,443,892.52	-	-	-
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	-	-	-	-	-40,716,854.54	-50,443,892.52	-	-	-
四、本年年末余额	5,397,885,332.91	93,119,422.04			21,105,750.45	79,232,906.32	72,800,364.81	5,664,143,785.56	68,716,207.60	5,732,859,993.16

截至第10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：

飞曾 印 4301020216136

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

印 程 峰 43010200112555



资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

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

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释	年末金额	年初金额
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	十二、6	492,315,943.40	55,958,627.31
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、7	15,496,947.70	16,162,102.82
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
负债合计		1,079,090,400.94	416,570,044.43
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
国家资本		5,373,460,547.06	5,397,885,332.94
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	十二、13	51,084,582.69	26,659,796.81
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	十二、14	21,811,505.15	21,105,760.45
一般风险准备	十二、15	57,138,088.64	56,432,343.94
未分配利润	十二、16	30,498,811.65	24,852,854.04
所有者权益（或股东权益）总计		5,533,993,535.19	5,526,936,088.18
负债和所有者权益（或股东权益）总计		6,613,083,936.13	5,943,506,132.61

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张永建

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	本年金额	上年金额
一、营业总收入		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	75,195,171.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、21	1,157,692.84	1,324,160.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	十二、22	92,444.10	-23,783.96
二、营业总成本		185,029,462.29	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	33,333,521.89
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	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		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
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,892,659.05	34,624,300.75
减：所得税费用	十二、31	12,835,212.04	3,558,233.19
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		7,057,447.01	31,066,067.56
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		7,057,447.01	31,066,067.56

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature of the accounting institution responsible person.

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
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		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
经营活动现金流入小计		743,175,054.69	235,551,958.70
支付担保业务赔付款项的现金			6,409,338.32
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		50,662,147.36	203,668.78
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
经营活动现金流出小计		126,643,434.49	1,039,612,780.46
经营活动产生的现金流量净额		616,531,620.20	-804,060,821.76
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		2,350,000,000.00	930,000,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
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			
投资活动现金流入小计		2,429,580,933.58	1,005,282,475.04
投资支付的现金		3,426,000,000.00	3,290,000,000.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,272,691.23	1,240,710.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,428,272,691.23	3,291,240,710.79
投资活动产生的现金流量净额		-998,691,757.65	-2,285,958,235.75
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金			2,100,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			2,100,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			2,100,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-382,160,137.45	-990,019,057.51
加：期初现金及现金等价物余额		593,909,887.68	1,583,928,945.19
六、期末现金及现金等价物余额		211,749,750.23	593,909,887.68

载于第16页至第76页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第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：



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						
	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	5,397,885,332.94				28,659,796.81		
二、会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
三、前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
四、其他	-	-	-	-	-	-	-
五、本年年初余额	5,397,885,332.94				28,659,796.81		
六、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-24,424,785.88				24,424,785.88		
七、综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-
（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	-	-	-	-	-	-	-
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		

所有者权益变动表（续）

2020年度

金额单位：人民币元

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,116,724,785.88				17,140,869.32			17,998,153.69	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											
1.所有者投入资本											
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积											
其中：法定公积金											
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（或股本）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	5,397,885,332.94				26,659,796.81			21,105,760.45	56,432,343.94	24,852,854.04	5,528,936,080.18

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：飞曾印

主管会计工作负责人：

程峰

程峰

会计机构负责人：

程峰

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

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

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

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

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

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

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

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

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

二、财务报表的编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

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

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

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

4、企业合并

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

（1）同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

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

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

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

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

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

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

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

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

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

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

（2）合并财务报表编制的方法

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

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

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

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

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

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

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

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

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

7、现金及现金等价物的确定标准

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

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

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

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

(2) 金融负债的分类、确认和计量

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

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

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

②其他金融负债

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

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（4）金融负债的终止确认

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

融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

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

（5）金融资产和金融负债的抵销

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

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

（7）权益工具

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

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

（8）金融资产减值

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

①减值准备的确认方法

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

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

用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

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

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

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

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

④金融资产减值的会计处理方法

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

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

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

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

B. 应收款项

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

计量损失准备。

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

C、应收代偿款

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

9、持有待售资产和处置组

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

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

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

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

10、长期股权投资

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

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

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

（1）投资成本的确定

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

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

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

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

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

（2）后续计量及损益确认方法

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

①成本法核算的长期股权投资

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

②权益法核算的长期股权投资

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

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

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

净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

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

④处置长期股权投资

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

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

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

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

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

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

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

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

11、投资性房地产

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

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

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

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

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

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

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

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

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

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

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

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

（4）融资租入固定资产的认定依据及计价方法

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

（5）其他说明

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

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

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

13、抵债资产

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

14、存出保证金

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

15、担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

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

（2）担保赔偿准备金

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

16、再担保准备金

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

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

17、借款费用

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

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

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

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

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

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

(2) 无形资产的摊销

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

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

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

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

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

20、长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

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

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

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

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

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

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

22、预计负债

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

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

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

（1）亏损合同

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

（2）重组义务

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

23、收入

(1) 本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

(2) 担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

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

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

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

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

24、政府补助

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

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

以合理保证其可在规定期限内收到。

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

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

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

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

25、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本公司 2020 年度无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

本公司 2020 年度无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

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

六、税项

1、主要税种及税率

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

2、税收优惠及批文

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

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

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

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

(续)

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

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

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

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

(2) 主要财务信息

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

(续)

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

八、合并财务报表重要项目的说明

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

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

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

(1) 使用受限货币资金明细如下:

项目	年末余额	年初余额
其他	12,896,166.59	73,672,816.75
合 计	12,896,166.59	73,672,816.75

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

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

(续)

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

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

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

(3) 按欠款方归集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
娄底市兴泰融资担保有限公司	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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	<u>1,277,771,827.14</u>	<u>100.00</u>			<u>1,277,771,827.14</u>

(续)

项目	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	1,270,183,167.62			==

(3) 年末按组合计提坏账准备的应收代偿款

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

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

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

4、其他应收款

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

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

(1) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	48,103,877.60	==	55.81

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

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

(2) 债权投资

债权投资分类披露

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

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00
国债0303	927,000.00
合 计	7,927,000.00

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上市股权	2,000,000.00		2,000,000.00			
非上市股权	2,132,824,200.00		2,132,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00
合 计	2,134,824,200.00		2,134,824,200.00	2,065,000,000.00		2,065,000,000.00

其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
岳阳市中小企业担保投资有限公司	15,000,000.00
耒阳投资担保有限公司	10,000,000.00
湖南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	90,685,813.14	117,870,685.46

12、其他资产

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

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

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

按欠款方归集的年末余额重要的预付账款情况:

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

(2) 抵债资产

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

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	347,496.12		148,926.91		198,569.21
合 计	347,496.12		148,926.91		198,569.21

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预交增值税		8,459.77
留抵扣增值税	168,704.28	8,686.77
合 计	168,704.28	17,146.54

13、预收担保费

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

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

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

(2) 短期薪酬列示

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

(3) 设定提存计划列示

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

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	9,033.53	515,687.31	571,901.64	-47,180.80
2、失业保险费	-4,334.19	20,623.42	23,264.75	-6,975.52
3、企业年金缴费	1,036,923.97	4,769,328.14	1,948,710.90	3,857,541.21
合 计	<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	96,929,736.61	96,755,739.60	60,316,235.45	133,369,240.76

18、担保赔偿准备金

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

19、预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
对外提供担保		1,000,000.00	历史遗留问题
合 计		1,000,000.00	—

20、递延收益

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
政府补助				
其他		118,272.00	118,272.00	
合 计		118,272.00	118,272.00	

21、其他负债

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

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	91,218,877.71	164,871,629.91
再担保保证金		
合 计	91,218,877.71	164,871,629.91

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	215,863,730.90	166,576,022.35
合 计	215,863,730.90	166,576,022.35

专项应付款明细

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

22、实收资本

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

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

23、资本公积

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

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

24、盈余公积

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

25、一般风险准备金

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

注：其他说明：

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

企业融资担保有限公司风险准备金 16,730,000.00 元。

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

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

26、未分配利润

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

注：上年“其他”说明：

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

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

本年“调整年初未分配利润”说明：

本公司之子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司调整以前年度损益，影响本年年初未分配利润 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	114,337.38	40,215.20

42、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	25,795,124.50	10,514,195.10
以前所得税费用	38,705.50	
合 计	25,833,830.00	10,514,195.10

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

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

43、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

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

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

(2) 现金及现金等价物的构成

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

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

45、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	12,896,166.59	保证金存款
合 计	12,896,166.59	—

46、政府补助**(1) 与收益相关的政府补助**

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

(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 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息，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，对贵州丰鑫源矿业有限公司的保证进行追索。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、衡南泰康公司、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、岳阳衡南泰康公司、张备、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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	3,058,458.88			

(3) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

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

2、其他应收款

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

(1) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司	19,460,898.68	19,460,898.68
合 计	19,460,898.68	19,460,898.68

截至期末, 账龄超过 1 年的重要应收股利

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

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

项目	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	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	166,576,022.35	66,106,640.53	16,818,931.98	215,863,730.90

13、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69
合 计	26,659,796.81	24,424,785.88		51,084,582.69

14、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15
合 计	21,105,760.45	705,744.70		21,811,505.15

15、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64
合 计	56,432,343.94	705,744.70		57,138,088.64

16、未分配利润

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

注：上年“其他”说明：

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

17、担保费收入

(1) 分类明细

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

项目	本年金额	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	338,199.2
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 普通合伙企业 (特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
出资人 魏锦辉
经营范围 出具审计报告；验证企业资本；出具审计报告；清算企业合并、分立、度财务决算审计；代理记
账；出具有关报告、税务咨询、企业管理咨询、会计培训；法律、法规、规章及规范性文件规定
的其他经营活动；开展经营项目的经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。

成立日期 2013年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



登记机关



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》。

北京市财政局
发证机关
二〇一八年一月十日

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：黄耀辉

主任会计师：

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、国家税务总局、中国证监会、中国证券监督管理委员会审查, 批准
利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 黄锦辉



证书号: 15

发证时间:

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 女
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 432421196411199644
Identity card No



年度检验登记
Annual Renewal Registration



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



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

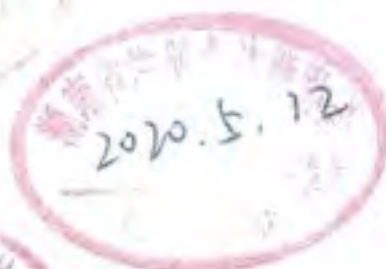
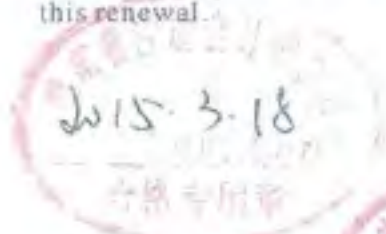
发证日期: 2000 年 04 月 13 日
Date of Issuance

2009 年 5 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 / 月 / 日



年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



年 / 月 / 日

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

中瑞会计师事务所有限责任公司

湖南分所 事务所
CPAs

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

2014 年 5 月 23 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

利安达会计师事务所有限责任公司

湖南分所 事务所
CPAs

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

2014 年 5 月 23 日
/y /m /d

利安达会计师事务所有限公司湖南分所
2014年5月11日 复核人: 利安达会计师事务所
(特案) 湖南分所 2014.5.11

- 一、注册会计师执行业务，应当随时向委托方出示本证书。
- 二、本证书仅限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、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。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废，办理补办手续。

NOTES

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



姓名	周晓强
Sex	男
出生日期	1985-11-23
工作单位	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	北京 德胜西路
身份证号码	430421198511235777
Identity card No.	



年度登记
Annual Renewal Registration



此证书经续登合格 继续有效一年
This certificate is valid for another year after this renewal

2019.04.01

证书编号: 110101547498
Issued No.: 110101547498

发证机关: 中国注册会计师协会
Issued by: Association of CPAs (CICPA)

