

赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

审计报告

大华审字[2021]005700 号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

审计报告及财务报表

(2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止)

目 录	页 次
一、 审计报告	1-4
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	1-2
合并利润表	3
合并现金流量表	4
合并所有者权益变动表	5-6
母公司资产负债表	7-8
母公司利润表	9
母公司现金流量表	10
母公司所有者权益变动表	11-12
财务报表附注	1-71

审计报告

大华审字[2021]005700号

赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司(以下简称赤壁城投)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于赤壁城投,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

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

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解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

赤壁城投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，赤壁城投管理层负责评估赤壁城投的持续经营能力，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赤壁城投、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督赤壁城投的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

6. 就赤壁城投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。

（此页无正文，为赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司大
华审字【2021】005700 号审计报告盖章页）

大华会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：



张俊

中国注册会计师：



雷达

二〇二一年三月二十六日

合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注六	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	注释1	932,591,920.83	616,163,574.95
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	注释2	255,146,653.26	771,589,982.36
预付款项	注释3	120,929,988.10	1,741,369,402.48
其他应收款	注释4	907,953,534.94	442,221,853.45
存货	注释5	2,372,285,498.58	2,037,876,968.05
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	注释6	174,996,448.17	27,599,283.47
流动资产合计		4,763,904,043.88	5,636,821,064.76
非流动资产：			
可供出售金融资产	注释7	189,560,710.00	180,570,710.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	注释8	165,903,874.78	152,074,902.33
固定资产	注释9	65,096,828.39	73,570,056.25
在建工程	注释10	7,494,059,747.61	4,854,720,662.24
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	注释11	44,971,116.99	30,345,452.78
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	注释12	694,985.72	229,799.16
递延所得税资产	注释13	16,001,530.99	15,776,051.77
其他非流动资产	注释14	631,250,082.92	619,732,438.52
非流动资产合计		8,607,538,877.40	5,927,020,073.05
资产总计		13,371,442,921.28	11,563,841,137.81

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

负债和股东权益	附注六	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	注释15	50,000,000.00	30,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	注释16	66,148,236.11	482,414,148.89
预收款项	注释17	12,826,665.42	430,477,290.49
应付职工薪酬	注释18	2,957,357.12	473,733.19
应交税费	注释19	8,131,701.15	30,812,512.85
其他应付款	注释20	1,032,887,712.90	283,608,417.39
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	注释21	527,690,000.00	386,440,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,700,641,672.70	1,644,226,102.81
非流动负债：			
长期借款	注释22	2,960,920,092.88	2,497,020,000.00
应付债券	注释23	2,019,462,075.60	1,117,584,043.72
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	注释24	280,938,000.00	80,938,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		5,261,320,168.48	3,695,542,043.72
负债合计		6,961,961,841.18	5,339,768,146.53
股东权益：			
股本	注释25	1,386,000,000.00	1,386,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释26	4,606,320,986.93	4,574,832,008.08
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	注释27	97,617,738.27	78,297,641.74
未分配利润	注释28	270,619,367.80	139,050,293.52
归属于母公司股东权益合计		6,360,558,093.00	6,178,179,943.34
少数股东权益		48,922,987.10	45,893,047.94
股东权益合计		6,409,481,080.10	6,224,072,991.28
负债和股东权益总计		13,371,442,921.28	11,563,841,137.81

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

新陈
印立

主管会计工作负责人

2

李刚
印

会计机构负责人：

雷升
印

合并利润表

2020年度

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、营业总收入	注释29	561,921,455.99	437,048,547.40
减：营业成本	注释29	414,341,135.63	309,161,879.35
税金及附加	注释30	47,656,892.09	55,848,415.36
销售费用	注释31	691,793.04	1,144,654.41
管理费用	注释32	18,574,188.22	10,970,336.17
研发费用			
财务费用	注释33	37,771,277.68	68,756,901.70
其中：利息费用		38,256,474.40	74,037,370.78
利息收入		5,523,658.40	5,334,733.83
加：其他收益	注释34	1,744,989.92	125,440,553.39
投资收益	注释35	3,300,000.00	2,700,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益			
信用减值损失			
资产减值损失	注释36	-1,106,059.62	-505,048.94
资产处置收益		1,522.50	
二、营业利润		46,826,622.13	118,801,864.86
加：营业外收入	注释37	143,656,409.46	354,500.18
减：营业外支出	注释38	6,688,348.16	1,695,721.98
三、利润总额		183,794,683.43	117,460,643.06
减：所得税费用	注释39	1,894,944.30	30,449,708.35
四、净利润		181,899,739.13	87,010,934.71
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润			
(一) 按经营持续性分类			
持续经营净利润		181,899,739.13	87,010,934.71
终止经营净利润			
(二) 按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		182,548,237.47	85,851,146.59
少数股东损益		-648,498.34	1,159,788.12
五、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益			
10. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
11. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		181,899,739.13	87,010,934.71
归属于母公司所有者的综合收益总额		182,548,237.47	85,851,146.59
归属于少数股东的综合收益总额		-648,498.34	1,159,788.12
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

新陈
印立

主管会计工作负责人：

李刚
印

会计机构负责人：

雷升
印

合并现金流量表

2020年度

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	附注六	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		781,451,780.47	65,876,217.42
收到的税费返还		6,983.78	
收到其他与经营活动有关的现金	注释40	4,675,071,714.14	1,975,410,267.54
经营活动现金流入小计		5,456,530,478.39	2,041,286,484.96
购买商品、接受劳务支付的现金		882,170,303.20	125,255,848.88
支付给职工以及为职工支付的现金		17,989,152.81	10,601,452.06
支付的各项税费		114,531,571.50	70,615,503.82
支付其他与经营活动有关的现金	注释40	3,390,012,166.68	1,917,940,950.15
经营活动现金流出小计		4,404,703,194.19	2,124,413,754.91
经营活动产生的现金流量净额		1,051,827,284.20	-83,127,269.95
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益收到的现金		3,300,000.00	2,700,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			47,265.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,300,000.00	2,747,265.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,209,863,199.42	676,691,776.15
投资支付的现金		86,490,000.00	1,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			34,866,318.40
投资活动现金流出小计		1,296,353,199.42	712,558,094.55
投资活动产生的现金流量净额		-1,293,053,199.42	-709,810,829.55
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		12,200,000.00	63,650,000.00
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		2,022,900,000.00	1,054,200,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		515,699,400.15	2,104,370.70
筹资活动现金流入小计		2,550,799,400.15	1,119,954,370.70
偿还债务支付的现金		498,529,907.12	488,990,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		142,525,909.98	151,620,070.60
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,361,689,321.95	119,547,412.50
筹资活动现金流出小计		2,002,745,139.05	760,157,483.10
筹资活动产生的现金流量净额		548,054,261.10	359,796,887.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		306,828,345.88	-433,141,211.90
加：期初现金及现金等价物余额		600,476,574.95	1,033,617,786.85
六、期末现金及现金等价物余额		907,304,920.83	600,476,574.95

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2020年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 苏州市城市建设投资开发有限责任公司

项目	上期金额					
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	归属于母公司所有者权益 其他综合收益	专项储备
一、上年年末余额	1,386,000,000.00		6,484,120,705.19		69,221,102.29	204,530,195.73
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
同一控制下企业合并						
其他						
二、本年年初余额	1,386,000,000.00		6,484,120,705.19		69,221,102.29	204,530,195.73
三、本年增减变动金额			-1,909,288,697.11		9,076,539.45	-65,479,902.21
(一) 综合收益总额						
(二) 股东投入和减少资本			-1,909,288,697.11			
1. 股东投入的普通股			-2,212,867,607.11			
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			303,578,910.00			
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积					9,076,539.45	-144,953,371.35
2. 对股东的分配					9,076,539.45	-9,076,539.45
3. 其他						-135,676,831.90
(四) 股东权益内部结转						
1. 资本公积转增股本						
2. 盈余公积转增股本						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 专项储备						
1. 本期提取						
2. 本期使用						
(六) 其他						
四、本年年末余额	1,386,000,000.00		4,574,832,008.08		78,297,641.74	139,050,293.52
						-6,377,677.45
						45,893,047.94
						6,224,072,991.26

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

新陈
印立

李刚
印刚

雷升
印升

母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

	附注十	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		632,299,904.39	173,238,877.83
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	注释1	235,761,444.73	650,418,957.74
预付款项			
其他应收款	注释2	1,720,520,029.14	764,226,611.76
存货		2,063,860,403.61	1,836,315,446.44
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		82,089,927.77	1,689,099.51
流动资产合计		4,734,531,709.64	3,425,888,993.28
非流动资产：			
可供出售金融资产		139,570,710.00	135,570,710.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	注释3	1,137,786,537.66	1,109,381,887.07
投资性房地产		50,595,682.13	52,175,113.87
固定资产		4,312,344.25	4,489,670.39
在建工程		3,636,693,605.08	4,040,969,999.50
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		12,174.97	20,769.07
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		514,313,254.98	502,795,610.58
非流动资产合计		5,483,284,309.07	5,845,403,760.48
资产总计		10,217,816,018.71	9,271,292,753.76

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人

新陈
印立

主管会计工作负责人

李刚
印

会计机构负责人

雷升
印

母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

负债和股东权益	附注十	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		37,014,729.02	417,762,461.63
预收款项			119,938,513.00
应付职工薪酬			76,475.91
应交税费		4,707,538.25	30,375,277.74
其他应付款		1,561,624,738.72	1,270,317,728.68
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		300,000,000.00	213,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,903,347,005.99	2,051,470,456.96
非流动负债：			
长期借款		30,000,000.00	30,000,000.00
应付债券		2,019,462,075.60	1,117,584,043.72
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		58,500,000.00	58,500,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		2,107,962,075.60	1,206,084,043.72
负债合计		4,011,309,081.59	3,257,554,500.68
股东权益：			
股本		1,386,000,000.00	1,386,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		4,366,778,100.51	4,334,473,449.92
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		97,617,738.27	78,297,641.74
未分配利润		356,111,098.34	214,967,161.42
股东权益合计		6,206,506,937.12	6,013,738,253.08
负债和股东权益总计		10,217,816,018.71	9,271,292,753.76

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：

新陈
印立

主管会计工作负责人：

李刚
印

会计机构负责人：

雷升
印

母公司利润表

2020年度

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	注释4	501,427,442.95	393,792,674.88
减：营业成本	注释4	377,092,354.14	273,584,807.21
税金及附加		43,415,111.14	52,677,735.50
销售费用			
管理费用		8,866,323.54	8,214,659.24
研发费用			
财务费用		18,074,415.33	61,562,972.78
其中：利息费用		21,843,657.58	
利息收入		3,786,463.59	
加：其他收益		340,000.00	125,047,911.59
投资收益	注释5	2,208,871.51	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益			
信用减值损失			
资产减值损失			
资产处置收益			
二、营业利润		56,528,110.31	122,800,411.74
加：营业外收入		143,516,738.79	284,500.00
减：营业外支出		6,609,713.50	500,574.69
三、利润总额		193,435,135.60	122,584,337.05
减：所得税费用		1,312,035.49	30,382,464.75
四、净利润		192,123,100.11	92,201,872.30
(一) 持续经营净利润		192,123,100.11	92,201,872.30
(二) 终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 其他债权投资公允价值变动			
5. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 一揽子处置子公司在丧失控制权之前产生的投资收益			
10. 其他资产转换为公允价值模式计量的投资性房地产			
11. 其他			
六、综合收益总额		192,123,100.11	92,201,872.30
七、每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：

新陈
印立

主管会计工作负责人：

李刚
印

会计机构负责人：

雷升
印

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	附注十	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		723,877,789.80	38,341,293.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		4,759,481,601.27	2,048,269,793.62
经营活动现金流入小计		5,483,359,391.07	2,086,611,086.62
购买商品、接受劳务支付的现金		289,856,054.00	24,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		4,110,627.62	5,968,493.26
支付的各项税费		80,145,044.18	67,333,158.98
支付其他与经营活动有关的现金		4,009,097,271.53	1,467,934,835.01
经营活动现金流出小计		4,383,208,997.33	1,541,260,487.25
经营活动产生的现金流量净额		1,100,150,393.74	545,350,599.37
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,100,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,100,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		268,196,188.95	481,569,835.61
投资支付的现金		80,000,000.00	1,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			7,300,000.00
投资活动现金流出小计		348,196,188.95	489,869,835.61
投资活动产生的现金流量净额		-347,096,188.95	-489,869,835.61
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		1,190,900,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		16,887,000.00	712,637.51
筹资活动现金流入小计		1,207,787,000.00	712,637.51
偿还债务支付的现金		203,000,000.00	348,550,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		107,940,880.28	145,083,472.50
支付其他与筹资活动有关的现金		1,200,439,297.95	13,001,737.50
筹资活动现金流出小计		1,511,380,178.23	506,635,210.00
筹资活动产生的现金流量净额		-303,593,178.23	-505,922,572.49
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		449,461,026.56	-450,441,808.73
加：期初现金及现金等价物余额		157,551,877.83	607,993,686.56
六、期末现金及现金等价物余额		607,012,904.39	157,551,877.83

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





母公司所有者权益变动表
2020年度

编制单位：赤壁市蓝禾城市建设投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	本期金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,386,000,000.00		4,334,473,449.92				78,297,641.74	214,967,161.42	6,013,738,253.08
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	1,386,000,000.00		4,334,473,449.92				78,297,641.74	214,967,161.42	6,013,738,253.08
三、本年增减变动金额			32,304,650.59				19,320,096.53	141,143,936.92	192,768,684.04
（一）综合收益总额								192,123,100.11	192,123,100.11
（二）股东投入和减少资本			32,304,650.59						32,304,650.59
1. 股东投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
（三）利润分配			32,304,650.59				19,320,096.53	-50,979,163.19	32,304,650.59
1. 提取盈余公积									-31,659,066.66
2. 对股东的分配							19,320,096.53	-19,320,096.53	
3. 其他								-31,659,066.66	-31,659,066.66
（四）股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
（五）专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
（六）其他									
四、本年年末余额	1,386,000,000.00		4,366,778,100.51				97,617,738.27	356,111,098.34	6,206,506,937.12

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

新陈立印

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

李刚印

会计机构负责人：

雷升印



母公司所有者权益变动表

2020年度

编制单位：赤壁市蓝关城市建设投资开发有限责任公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	上期金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,386,000,000.00		5,555,802,463.91				69,077,454.51	267,862,308.25	7,278,742,226.67
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	1,386,000,000.00		5,555,802,463.91				69,077,454.51	267,862,308.25	7,278,742,226.67
三、本年增减变动金额			-1,221,329,013.99				9,220,187.23	-52,895,146.83	-1,265,003,973.59
（一）综合收益总额									
（二）股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股								92,201,872.30	92,201,872.30
2. 其他权益工具持有者投入资本			-1,221,329,013.99						-1,221,329,013.99
3. 股份支付计入股东权益的金额			-1,221,329,013.99						-1,221,329,013.99
4. 其他									
（三）利润分配									
1. 提取盈余公积							9,220,187.23	-145,097,019.13	-135,876,831.90
2. 对股东的分配							9,220,187.23	-9,220,187.23	
3. 其他								-135,876,831.90	-135,876,831.90
（四）股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
（五）专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
（六）其他									
四、本年年末余额	1,386,000,000.00		4,334,473,449.92				78,297,641.74	214,967,161.42	6,013,738,253.08

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)



企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

2020 年度财务报表附注

一、公司基本情况

(一)公司注册地、组织形式和总部地址

赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司（以下简称“赤壁城投”或“本公司”）系根据赤政办发【2005】99 号《赤壁市人民政府办公室关于成立赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司的通知》由赤壁市国有资产监督管理局和赤壁市投资公司出资组建。经武汉天立合伙会计师事务所武天立验字【2005】第 053 号验证，赤壁市国有资产监督管理局出资 19,900 万元人民币，赤壁市投资公司出资 200 万元人民币。其中赤壁市国有资产监督管理局出资占比 99.00%，赤壁市投资公司出资占比 1.00%。

2005 年 10 月经赤壁市工商行政管理局批准，取得注册号为 4223021010408 号的企业法人营业执照。

2007 年经武汉经纬会计师事务所有限责任公司武经会验字【2007】第 005 号验资报告验证，由赤壁市国有资产监督管理局增资 20,000 万元人民币，实收资本变更为 40,100 万人民币。其中赤壁市国有资产监督管理局出资占比 99.50%，赤壁市投资公司出资占比 0.50%。

2012 年经湖北中安信会计师事务所鄂中安信验字【2012】第 003 号验资报告验证，赤壁市国有资产监督管理局增资 19,900 万元人民币，实收资本变更为 60000 万元人民币。其中赤壁市国有资产监督管理局出资占比 99.67%，赤壁市投资公司出资占比 0.33%。

2015 年经湖北赤壁兴财会计师事务所有限责任公司鄂赤会师验字【2015】27 号-30 号验资报告验证，赤壁市国有资产监督管理局增资 39,400 万人民币，国开发展基金有限公司出资 11,100 万元人民币，实收资本变更为 110,500 万元人民币。其中赤壁市国有资产监督管理局出资占比 89.77%，赤壁市投资公司出资占比 0.18%，国开发展基金有限公司出资占比 10.05%。

2015 年 12 月经赤壁市工商行政管理局批准取得统一社会信用代码 91421281780911955M 企业法人营业执照。

2016 年 2 月国开发展基金有限公司以货币增资 28,100.00 万元，增资后实收资本为 138,600.00 万元，其中赤壁市国有资产监督管理委员会出资 99,200.00 万元，占比 71.57%，赤壁市投资公司出资 200.00 万元，占比 0.14%，国开发展基金有限公司出资 39,200.00 万元，占比 28.28%。2018 年赤壁市国有资产监督管理委员会增资 15,000.00 万元，国开发展基金有限公司减资 15,000.00 万元。调整后赤壁市国有资产监督管理委员会出资 114,200.00

万元，占股 82.40%，国开发展基金有限公司出资 24,200.00 万元占股 17.46%，赤壁市投资公司出资 200.00 万元，占股 0.14%。

2019 年股东工商变更赤壁城市发展集团有限公司，国开发展基金有限公司，赤壁市投资公司。注册地由赤壁市砂子岭路 8 号变更为赤壁市瑞通大道 198 号。

法人代表：陈立新

注册地址：赤壁市瑞通大道 198 号

(二) 公司业务性质和主要经营活动

本公司属基础设施建设行业，主要产品和服务为赤壁市域提供土地收购储备、开发经营，政府公共资源或产品特殊经营以及赤壁市域内的投融资及相关服务。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2021 年 3 月 26 日批准报出。

二、合并财务报表范围

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
赤壁市蓝天城投广告资源开发有限责任公司	全资	二级	100.00	100.00
赤壁市城发揽目文化传媒有限公司	控股	三级	65.0224	65.0224
赤壁城发汽车管理服务有限公司	全资	二级	100.00	100.00
赤壁市赤强汽车服务有限公司	全资	三级	100.00	100.00
赤壁市银里机动车检测有限公司	控股	三级	60.00	60.00
赤壁市陆禹投资开发有限公司	控股	二级	76.92	100.00
赤壁市龙翔投资开发有限公司	全资	二级	100.00	100.00
湖北省洞庄茶业有限公司	控股	二级	51.00	51.00
赤壁高新投资有限公司	全资	二级	100.00	100.00
赤壁高投科技有限公司	全资	三级	100.00	100.00
湖北粤港湾产业城（赤壁）开发有限公司	全资	三级	100.00	100.00
赤壁高晶电子科技有限公司	全资	三级	100.00	100.00
赤壁彩光电子科技有限公司	全资	三级	100.00	100.00
赤壁市建设监理有限责任公司	全资	二级	100.00	100.00
赤壁市和安教育服务有限公司	全资	二级	100.00	100.00

本期纳入合并财务报表范围的子公司共 7 户，具体包括：

本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比，增加 7 户，其中：

1. 本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	变更原因
赤壁市建设监理有限责任公司	产业整合
赤壁市和安教育服务有限公司	产业整合
赤壁城发汽车管理服务有限公司	产业整合
赤壁市城发揽目文化传媒有限公司	赤壁市蓝天城投广告资源开发有限责任公司子公司
赤壁市银里机动车检测有限公司	赤壁城发汽车管理服务有限公司子公司
赤壁高晶电子科技有限公司	赤壁高新投资有限公司子公司
赤壁彩光电子科技有限公司	赤壁高新投资有限公司子公司

合并范围变更主体的具体信息详见“附注七、合并范围的变更”。

三、财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

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

(二) 持续经营

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

四、重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 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

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) 外币业务

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

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

(九) 金融工具

1. 金融工具的分类

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

2. 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；

2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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

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

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

（2）应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）持有至到期投资

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

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

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

遇到下列情况可以除外：

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

2) 根据合同约定的偿付方式，企业已收回几乎所有初始本金。

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

(4) 可供出售金融资产

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

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

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

(5) 其他金融负债

按其公允价值和和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

4. 金融负债终止确认条件

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

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

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

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

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

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

6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

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

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

(1) 发行方或债务人发生严重财务困难；

(2) 债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

(3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑,对发生财务困难的债务人作出让步;

(4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

(5) 因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;

(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少,但根据公开的数据对其进行总体评价后发现,该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量,如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化,或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等;

(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化,使权益工具投资人可能无法收回投资成本;

(8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;

金融资产的具体减值方法如下:

(1) 可供出售金融资产减值准备

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

上段所述成本按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定;不存在活跃市场的可供出售权益工具投资的公允价值,按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值确定;在活跃市场有报价的可供出售权益工具投资的公允价值根据证券交易所期末收盘价确定,除非该项可供出售权益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资,按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

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

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回计入当期损益;对于可供出售权益工具投资发生的减值损失,在该权益工具价值回升时通过权益转回;但在活跃市

场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

（2）持有至到期投资减值准备

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

7. 金融资产及金融负债的抵销

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

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

（十）应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准：4,000,000.00 元。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。根据本公司性质，单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项凡满足下列条件之一的，不计提坏账准备。

- a. 集团合并范围内的往来款项；
- b. 债务人为人民政府或人民政府部门以及政府协调产生的债权；
- c. 公司与员工的往来款项；
- d. 所支付的押金或者备用金；
- e. 工程完工前的预付工程款；
- f. 账龄为一年之内；

单项金额重大并且单项款项法规有其特别规定的优先遵循特别规定。

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	确定组合的依据
关联方组合	不计提坏账准备	合并范围内的往来款项
无风险组合	不计提坏账准备	1、债务人为人民政府或人民政府性质单位以及政府协调产生的债权 2、所支付的押金或者保证金 3、工程完工前的预付工程款 4、公司与员工的往来款项
账龄分析法组合	账龄分析法	包括除上述组合之外的应收款项，本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类

(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

①采用账龄分析法计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0	0
1—2 年	5	5
2—3 年	10	10
3—4 年	20	30
4—5 年	50	50
5 年以上	100	100

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

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

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

(十一) 存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括开发成本、拟开发土地、开发商品、原材料、周转材料、委托加工材料、在产品、自制半成品、库存商品、发出商品等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

拟开发土地和建筑工程类开发产品存货发出时按个别认定法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，

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

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

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

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。
- (3) 其他周转材料采用一次转销法摊销。

6. 开发用土地的核算方法

纯土地开发项目，其费用支出单独构成土地开发成本；

连同房产整体开发的项目，其费用可分清负担对象的，一般按实际面积分摊记入商品房成本。

(十二) 持有待售

1. 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

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

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

2. 持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记

的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

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

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

(十三) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

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

(2) 其他方式取得的长期股权投资

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

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

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

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

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

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的

权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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

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

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

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

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

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

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

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

价值，并计入当期营业外收入。

（2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

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

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

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

（3）权益法核算转公允价值计量

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

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

（4）成本法转权益法

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

（5）成本法转公允价值计量

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

4. 长期股权投资的处置

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

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

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

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

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

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

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

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

5. 共同控制、重大影响的判断标准

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

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

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响：（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

（十四）投资性房地产

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

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

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

类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧（摊销）率（%）
土地使用权	50	0.00	2.00
房屋建筑物	50	5.00	1.90

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

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

(十五) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

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

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

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00	4.75
其他建筑物	年限平均法	10	5.00	9.50
机器设备	年限平均法	5	5.00	19.00
运输设备	年限平均法	5	5.00	19.00
电子设备	年限平均法	3	5.00	31.67
其他设备	年限平均法	3	5.00	31.67

（2）固定资产的后续支出

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

（3）固定资产处置

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

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

（1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。

（2）本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。

（3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

（4）本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

（5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

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

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

（十六）在建工程

1. 在建工程初始计量

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

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产

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

(十七) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

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

3. 暂停资本化期间

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

4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时

性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前,予以资本化。

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

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

(十八)无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括土地使用权和注册商标。

1. 无形资产的初始计量

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

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

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本,不确认损益。

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

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

2. 无形资产的后续计量

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

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产,在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下:

项目	预计使用寿命	依据
商标使用权	10	商标权授权期限
土地使用权	40-50	产权证有效期
财务软件	3-5	经验判断

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

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

(十九) 长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计

的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

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

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（二十）长期待摊费用

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

（二十一）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

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

2. 离职后福利

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

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

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

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

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

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。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，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。

(二十二) 担保赔偿准备

担保赔偿准备是指按规定提取的担保赔偿准备。

担保赔偿准备金额按担保贷款余额 1%-5% 比例计提。

(二十三) 短期责任准备

短期责任准备是指担保责任未解除时，为担保期间在 1 年以内(含 1 年)的担保合同项下尚未到期的担保责任提取的短期责任准备。

短期责任准备按当年担保费收入的 50% 计提。

(二十四) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

（二十五）收入

1. 销售商品收入确认时间的具体判断标准

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

土地整理服务完成，收入金额能确定，满足收入实现条件，经济利益能流入企业时确认收入。

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

2. 确认让渡资产使用权收入的依据

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

（1）利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

（2）使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

3. 提供劳务收入的确认依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的,采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度,依据已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计,是指同时满足下列条件:

- (1) 收入的金额能够可靠地计量;
- (2) 相关的经济利益很可能流入企业;
- (3) 交易的完工进度能够可靠地确定;
- (4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的,分别下列情况处理:

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

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

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

4. 建造合同收入的确认依据和方法

(1) 当建造合同的结果能够可靠地估计时,与其相关的合同收入和合同费用在资产负债表日按完工百分比法予以确认。完工百分比法,是指根据合同完工进度确认合同收入和合同费用的方法。合同完工进度按照累计实际发生的合同费用占合同预计总成本的比例确定。

固定造价合同的结果能够可靠估计,是指同时满足下列条件:

- 1) 合同总收入能够可靠地计量;
- 2) 与合同相关的经济利益很可能流入企业;
- 3) 实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量;
- 4) 合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

成本加成合同的结果能够可靠估计,是指同时满足下列条件:

- 1) 与合同相关的经济利益很可能流入企业;

2) 实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量。

在资产负债表日,按照合同总收入乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认收入后的金额,确认为当期合同收入;同时,按照合同预计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认费用后的金额,确认为当期合同费用。合同工程的变动、索赔及奖金以可能带来收入并能可靠计算的数额为限计入合同总收入。

(2) 建造合同的结果不能可靠估计的,分别下列情况处理:

1) 合同成本能够收回的,合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认,合同成本在其发生的当期确认为合同费用。

2) 合同成本不可能收回的,在发生时立即确认为合同费用,不确认合同收入。

(3) 如果合同总成本很可能超过合同总收入,则预期损失立即确认为费用。

5. 附回购条件的资产转让

公司销售产品或转让其他资产时,与购买方签订了所销售的产品或转让资产回购协议,根据协议条款判断销售商品是否满足收入确认条件。如售后回购属于融资交易,则在交付产品或资产时,本公司不确认销售收入。回购价款大于销售价款的差额,在回购期间按期计提利息,计入财务费用。

(二十六) 政府补助

1. 类型

政府补助,是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象,将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助,公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助,相关判断依据说明详见本财务报表附注六之递延收益/营业外收入项目注释。

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

2. 政府补助的确认

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

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

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质,确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行

会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

项目	核算内容
采用总额法核算的政府补助类别	补助借款利息支出，日常费用支出

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。

(二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

1. 确认递延所得税资产的依据

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

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

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

- (1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- (2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- (3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

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

(二十八) 租赁

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

1. 经营租赁会计处理

(1) 经营租入资产

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

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

(2) 经营租出资产

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

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

2. 融资租赁会计处理

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

(十五) 固定资产。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

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

(二十九) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

五、税项

税种	计税依据	税率	备注
增值税	境内销售货物；提供加工、修理修配劳务； 应税销售服务收入；无形资产或不动产销售 额	2018 年 5 月 1 日之前为 17% 2018 年 5 月 1 日之后为 16% 2019 年 4 月 1 日之后为 13%	注 1
	提供交通运输、邮政、基础电信、建筑、不 动产租赁服务，销售不动产，转让土地使用 权	2018 年 5 月 1 日之前为 11% 2018 年 5 月 1 日之后为 10% 2019 年 4 月 1 日之后为 9%	注 1
	其他应税销售服务行为	6%	
	简易计税方法	5%或 3%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%	
房产税	按照房产原值的 70%（或租金收入）为纳税基 准	12%、1.2%	
教育费附加、地方 教育费附加	实缴流转税税额	4.5%	

(一) 公司主要税种和税率

注 1：根据财政部、税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、税务总局、海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，本公司自 2019 年 4 月 1 日起发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用 16%和 10%税率的，税率分别调整为 13%、9%。

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
湖北省洞庄茶业有限公司	15%
除湖北省洞庄茶业有限公司外其他单位	20%、25%

(二) 税收优惠政策及依据

1. 湖北省洞庄茶叶有限公司 2018 年 11 月 30 日被认定为高新技术企业，取得《高新技术企业证书》，证书编号：GR201842001910，有效期：三年（2018 年 11 月 30 日—2021 年 11 月 30 日），2019 年度按 15% 的税率计缴企业所得税。

2. 根据财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13 号）规定，从 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应税所得额，按 20% 税率缴纳企业所得税；对应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应税所得额，按 20% 税率缴纳企业所得税。

六、合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期初余额均为 2020 年 1 月 1 日）

注释 1. 货币资金

	期末余额	期初余额
库存现金	145,469.97	176,280.72
银行存款	932,446,450.86	615,987,294.23
合计	932,591,920.83	616,163,574.95

其中受限制的货币资金明细如下：

银行承兑汇票保证金		
信用证保证金		
履约保证金		
用于担保的定期存款或通知存款	25,287,000.00	15,687,000.00
存出保证金		
合计	25,287,000.00	15,687,000.00

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司以人民币 2,528.70 万元银行定期存单为质押，为下述单位提供担保，具体为：

2016 年 1 月 21 日，本公司以一张三年期人民币为 600.00 万元银行定期存单（起止时间：2019/1/21-2022/1/21）、到期利息 64.35 万元，合计 664.35 万元作质押，为赤壁市中医医院与湖北赤壁农村商业银行有限公司签订的人民币 3000 万元流动资金借款提供担保。

2016 年 4 月 29 日，本公司以一张三年期人民币为 600.00 万元银行定期存单（起止时间：2019/4/29-2022/4/29）、到期利息 64.35 万元，合计 664.35 万元作质押，为赤壁市三国投资开发有限公司与湖北赤壁农村商业银行有限公司签订的人民币 3000 万元流动资金借款提供担保。

2020 年 1 月 8 日，本公司以一张三年期人民币 300 万元银行定期存单（起止时间：2020/01/08-2023/01/08）作质押，为赤壁市国有资产经营发展有限公司与湖北赤壁农村商业银行有限公司

签订的人民币 3000 万元流动资金借款提供担保。

2020 年 9 月 22 日，本公司以一张三年期人民币 500 万元银行定期存单（起止时间：2020/09/22-2023/09/22）作质押，为赤壁市陆禹投资开发有限公司与湖北赤壁农村商业银行有限公司签订的人民币 2500 万元流动资金借款提供担保。

2020 年 9 月 22 日，本公司以一张三年期人民币 400 万元银行定期存单（起止时间：2020/09/22-2023/09/22）作质押，为赤壁市龙翔投资开发有限公司与湖北赤壁农村商业银行有限公司签订的人民币 2500 万元流动资金借款提供担保。

注释 2. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	253,047,618.50	358,562,902.81
1—2 年	1,360,060.58	40,161,853.00
2—3 年	474,156.08	98,896,977.02
3—4 年	89,133.51	73,556,622.75
4—5 年	575,369.25	173,139,168.60
5 年以上	2,195,475.00	28,955,549.53
小计	257,741,812.92	773,273,073.71
减：坏账准备	2,595,159.66	1,683,091.35
合计	255,146,653.26	771,589,982.36

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	240,440,071.92	93.29			240,440,071.92
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	17,301,741.00	6.71	2,595,159.66	15.00	14,706,581.34
合计	257,741,812.92	100.00	2,595,159.66	15.00	255,146,653.26

续：

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	763,786,940.24	98.77			763,786,940.24
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	9,486,133.47	1.23	1,683,091.35	17.74	7,803,042.12
合计	773,273,073.71	100.00	1,683,091.35	17.74	771,589,982.36

3. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1)按组合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	计提比例 (%)
1 年以内	12,147,143.58		
1—2 年	1,013,058.58	50,888.03	5.00
2—3 年	457,253.00	45,725.30	10.00
3—4 年	89,133.51	17,826.70	20.00
4—5 年	570,489.25	285,244.63	50.00
5 年以上	2,195,475.00	2,195,475.00	100.00
合计	16,472,552.92	2,595,159.66	

(2)按无风险组合计提坏账准备的应收账款

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	829,188.08		
合计	829,188.08		

4. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
赤壁市财政局	199,799,844.73	78.31	
赤壁市土地储备中心	35,961,600.00	14.09	
维达力实业(赤壁)有限公司	4,678,627.19	1.83	
高瞻科技公司	2,746,595.52	1.08	
骧腾科技公司	2,694,422.88	1.06	
合计	245,881,090.32	96.37	

注释 3. 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	68,260,887.90	56.45	733,796,992.48	42.14
1 至 2 年	51,805,100.00	42.84	1,007,413,930.00	57.85
2 至 3 年	507,000.00	0.42		
3 年以上	357,000.20	0.29	158,480.00	0.01
合计	120,929,988.10	100.00	1,741,369,402.48	100.00

2. 账龄超过一年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明

单位名称	期末余额	账龄	未及时结算原因
威盾厂房-赤壁市人民法院	52,116,900.00	2 年以内	工程未完工
赤壁市交通运输局	46,799,200.00	2 年以内	工程未完工
合计	98,916,100.00		

3. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
赤壁市人民法院	52,116,900.00	43.10
赤壁市交通运输局	46,799,200.00	38.70
赤壁市金鑫建筑有限责任公司	16,000,000.00	13.23
赤壁市国土资源局	3,683,200.00	3.05
湖北宁通建筑工程有限公司	1,200,000.00	0.99
合计	119,799,300.00	99.07

注释 4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	907,953,534.94	442,221,853.45
合计	907,953,534.94	442,221,853.45

(一) 其他应收款

1. 按账龄披露

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	659,640,806.98	332,496,137.21
1—2 年	171,556,595.64	74,718,837.85
2—3 年	59,154,580.95	20,913,372.20
3—4 年	3,452,792.00	689,151.34
4—5 年	687,915.34	35,513.00
5 年以上	13,906,802.29	13,620,808.80
小计	908,399,493.20	442,473,820.40
减：坏账准备	445,958.26	251,966.95
合计	907,953,534.94	442,221,853.45

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
政府单位	40,337,675.60	17,243,842.00
垫付工程款	517,120.00	183,720,856.81

款项性质	期末余额	期初余额
公司与员工往来款	118,870.01	756,611.62
保证金	582,800.00	315,000.00
业务往来款	866,397,069.33	240,185,543.02
合计	907,953,534.94	442,221,853.45

3. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	883,645,756.91	97.28			883,645,756.91
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	24,753,736.29	2.72	445,958.26	1.80	24,307,778.03
合计	908,399,493.20	100.00	445,958.26	1.80	907,953,534.94

续:

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	441,623,861.66	99.81			441,623,861.66
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	849,958.74	0.19	251,966.95	29.64	597,991.79
合计	442,473,820.40	100.00	251,966.95	0.06	442,221,853.45

4. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1)按组合账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,174,159.12		
1—2 年	64,042.40	1,992.60	3.11
2—3 年	2,321,481.74	2,582.50	0.11
3—4 年	75,410.00		
4—5 年	675,833.74	337,916.87	50.00
5 年以上	4,943,466.29	103,466.29	2.09
合计	9,254,393.29	445,958.26	4.82

(2) 按关联方组合计提坏账准备的其他应收款

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
关联方	11,000,000.00		
合计	11,000,000.00		

(3)按无风险组合计提坏账准备的其他应收款

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	4,499,343.00		
合计	4,499,343.00		

5.按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	期末余额	占其他应收款总额的比例(%)
赤壁城建综合开发有限公司	278,803,608.96	30.69
湖北住方科技有限公司	168,000,000.00	18.49
赤壁市三国投资开发有限公司	102,715,196.85	11.31
赤壁城市发展集团有限公司	56,057,400.00	6.17
赤壁矿产投资开发有限公司	50,300,000.00	5.54
合计	655,876,205.81	72.20

注释 5. 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	17,028,415.53		17,028,415.53	24,313,169.89		24,313,169.89
在产品	301,687.09		301,687.09	627,662.09		627,662.09
库存商品	167,236,715.17		167,236,715.17	8,935,068.75		8,935,068.75
周转材料	1,344,422.42		1,344,422.42	1,402,450.50		1,402,450.50
开发成本	122,513,854.76		122,513,854.76	166,283,170.38		166,283,170.38
拟开发土地	2,063,860,403.61		2,063,860,403.61	1,836,315,446.44		1,836,315,446.44
合计	2,372,285,498.58		2,372,285,498.58	2,037,876,968.05		2,037,876,968.05

2. 拟开发土地明细

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地使用权-市造纸厂原料堆场	3,179,296.00			3,179,296.00
土地使用权-赤马港中学操场	1,264,403.30			1,264,403.30
土地使用权-咸宁通达水泥制品厂	136,517.00			136,517.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
土地使用权-水产良种场、干休所	28,019,100.00			28,019,100.00
土地使用权-斋公岭社区宏兴油厂地块	17,030,400.20	442,625.13		17,473,025.33
土地使用权-铁山社区喷胶棉厂地块	36,095,447.09		36,095,447.09	
土地使用权-凤凰山社区喷胶棉厂地块	8,682,993.90			8,682,993.90
土地使用权-和尚岭社区节堤配套工程地块	2,655,087.35			2,655,087.35
土地使用权-斋公岭社区节堤配套工程地块	391,895.95			391,895.95
土地使用权-砂子岭社区站前横路北渠地块	1,899,205.75			1,899,205.75
土地使用权-青泉村中恒青泉地块	129,842,000.00	1,650.00	129,843,650.00	
土地使用权-博物馆地块	2,902,078.25			2,902,078.25
土地使用权-广信混凝土公司地块	3,813,720.00			3,813,720.00
土地使用权-09 年 9 批次北站东开发地块	35,516,000.00		35,516,000.00	
土地使用权-美食城旁廉租房	914,453.00			914,453.00
土地使用权-会议中心地块	15,245,700.00			15,245,700.00
土地使用权-2010 年 9 批次 12 批次综合市场地块	60,944,000.00			60,944,000.00
土地使用权-汪家堡小学地块	11,411,461.00			11,411,461.00
土地使用权-夏龙村弃土场地块	3,178,050.00			3,178,050.00
土地使用权-政府后院地块	46,246,979.00			46,246,979.00
土地使用权-东环路水泔城	10,400,000.00			10,400,000.00
土地使用权-建设大道北侧 49.47 亩	19,494,400.00			19,494,400.00
土地使用权-2012 年第 28 批次	37,374,400.00			37,374,400.00
土地使用权-2012 年第 29 批次	84,073,600.00			84,073,600.00
土地使用权-2012 年第 30 批次	244,092,400.00			244,092,400.00
土地使用权-2012 年第 31 批次	118,781,132.50	2,750.00	4,113,186.64	114,670,695.86
土地使用权-2012 年第 32 批次	99,814,900.00			99,814,900.00
土地使用权-营里社区 89.34 亩宗地	4,348,547.00			4,348,547.00
土地使用权-营里社区 9.52 亩	320,399.00			320,399.00
土地使用权-2012 年 49 批次 259 亩	28,714,400.00			28,714,400.00
河北大道地块图号 89.8-91.2	90,993,067.20			90,993,067.20
河北大道地块图号 3288.5-488.9	42,337,652.04			42,337,652.04
河北大道地块图号 89.5-89.4	25,042,382.75			25,042,382.75
河北大道地块图号 89.83-89.54	22,698,010.03			22,698,010.03
市机关事务管理局	15,325,500.00			15,325,500.00
市民政局救灾储备中心	14,522,500.00			14,522,500.00
赤马港办事处砂子岭停车场	18,060,800.00			18,060,800.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
老城区改造、青泉村还建项目	94,918,500.00			94,918,500.00
供水公司一、二水厂	21,691,100.00			21,691,100.00
营里社区 78.9 亩 G (2014) 05 号地块	33,358,430.00			33,358,430.00
营里社区 5.89 亩 G (2014) 06 号地块	2,538,820.00			2,538,820.00
澳森木业对面地块一 99.84 亩 P (2014) 20 号	140,024,455.25			140,024,455.25
澳森木业对面地块二 96.38 亩 P (2014) 21 号	123,326,500.00			123,326,500.00
蒲圻大道与赤壁大道交叉口东南侧 P (2016) 11 号地块	75,980,000.00			75,980,000.00
大昇蒲纺 (湖北) 纺织印染有限公司	34,175,572.74	1,100.00	2,458,715.60	31,717,957.14
巨龙科教高科技公司土地及配套设施	22,321,065.14			22,321,065.14
2018 年度第 20 批次城市建设用地	2,218,125.00			2,218,125.00
土地使用权 - 光谷纵二路西侧 G2020-13-1		5,474,808.40		5,474,808.40
赤马港夏龙社区北山大道南侧 (2020) 0004400		148,856,490.92		148,856,490.92
木田畈、夏龙居安置小区		142,370,060.00		142,370,060.00
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区地块一 P (2020) 22 号 (32416.16 平方米)		9,250,000.00		9,250,000.00
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区 P (2020) 23 号 (32386.67 平方米)		10,747,768.00		10,747,768.00
赤壁市普及办事处陶瓷厂片区 P (2020) 24 号 (34714.59 平方米)		13,034,863.11		13,034,863.11
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区地块九 P (2020) 25 号 (33972.24 平方米)		12,824,588.35		12,824,588.35
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区地块三 P (2020) 26 号 (27991.01 平方米)		8,308,015.09		8,308,015.09
赤壁市赤马港办事处赤马港社区 2020-供地-城区-2 号地块 P (2020) 27 号		3,680,000.00		3,680,000.00
赤壁市蒲圻大道与光华路西北侧 P (2020) 28 号 (35813.48 平方米)		15,030,151.89		15,030,151.89
赤壁市赤马港办事处砂子岭社区 2020 供地城区 4 号 P (2020) 29 号 (2912 平方米)		14,435,036.90		14,435,036.90
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区地块二 P(2020)30 号(31060.74 平方米)		8,921,418.72		8,921,418.72
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区地块五 P(2020)31 (27826.91 平方米)		9,280,763.00		9,280,763.00
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区 P(2020)32 号(29336.27 平方米)		10,000,388.35		10,000,388.35
赤壁市蒲圻办事处陶瓷厂片区地块七 P(2020)33 号(32216.69 平方米)		12,170,934.95		12,170,934.95
赤壁市赤马港办事处砂子岭社区蒲圻大道南侧 P(2020)34 号(14307.76 平方米)		10,738,543.69		10,738,543.69
合计	1,836,315,446.44	435,571,956.50	208,026,999.33	2,063,860,403.61

3. 截止到 2020 年 12 月 31 日存货中土地使用权资产受限制情况

序号	资产名称	金额	抵押借款项目
1	北山大道南侧地块一/P(2020)11 号	77,563,922.33	城发集团固定资产借款
2	北山大道南侧地块四/P(2020)14 号	165,880,062.13	城发集团固定资产借款
3	北山大道南侧地块三/P(2020)13 号	148,856,490.92	城发集团固定资产借款
4	北山大道南侧地块二/P(2020)12 号	161,379,984.91	土地整理公司中长期融资贷款
5	五洪山水产局地块二	28,019,100.00	20 城投债
6	木田安置点旁地块一、二、三、四	114,670,695.86	土地整理公司中长期融资贷款、20 城投债
7	体育中心部分地块/P(2016)11 号		
8	木田安置点旁幼儿园一、二		
9	夏龙村委会东侧地块一	18,556,000.00	20 城投债
10	夏龙村委会东侧地块二	18,818,400.00	20 城投债
11	原铜锣湾地块三	99,814,900.00	20 城投债
12	原铜锣湾地块二		扶贫搬迁项目
13	原铜锣湾地块五		产业园基础设施建设项目
14	强盛高中操场	1,264,403.30	高新投公司固定资产贷款
15	会议中心地块	15,245,700.00	土地整理城北片区矿山生态修复
16	政府后院地块	46,246,979.00	土地整理城北片区矿山生态修复
17	审计局对面地块二	2,538,820.00	高新投公司固定资产贷款
18	奥森木业对面地块一	140,024,455.25	文旅投公司固定资产借款
19	奥森木业对面地块二	123,326,500.00	城投置业公司固定贷款
20	原机械厂水塘	19,494,400.00	扶贫搬迁项目
21	建设大道北渠旁地块		扶贫搬迁项目
22	审计局对面地块一	33,358,430.00	16 城投债发行项目
23	亿丰二期剩余地块/木田社区地块二	60,944,000.00	16 城投债发行项目
24	粤海光电地块一/木田社区地块三	328,166,000.00	16 城投债发行项目
25	粤海光电地块二/木田社区地块五		16 城投债发行项目
26	粤海光电地块三/木田社区地块七		16 城投债发行项目
27	粤海光电地块四/木田社区地块一		16 城投债发行项目
28	粤海光电地块六/木田社区地块六		16 城投债发行项目
29	粤海光电地块五/木田社区地块四		停车场债发行项目
合计		1,604,169,243.70	

注释 6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵税额	94,996,448.17	27,599,283.47
理财产品	80,000,000.00	
合计	174,996,448.17	27,599,283.47

注释 7. 可供出售金融资产

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	189,560,710.00		189,560,710.00	180,570,710.00		180,570,710.00
其中：按公允价值计量的						
其中：按成本计量的	189,560,710.00		189,560,710.00	180,570,710.00		180,570,710.00
其他						
合计	189,560,710.00		189,560,710.00	180,570,710.00		180,570,710.00

期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位名称	在被投资单位持股比例(%)	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
湖北省客运铁路投资有限责任公司	0.82	98,095,710.00	24,000,000.00		122,095,710.00
湖北赤壁农村商业银行股份有限公司	10.00	45,000,000.00			45,000,000.00
湖北长江兴宁产业基金管理有限公司	10.00	20,000,000.00		20,000,000.00	
卓尔赤壁文化旅游投资开发有限公司	20.00	11,575,000.00			11,575,000.00
赤壁武农商村镇银行	10.00	5,000,000.00			5,000,000.00
赤壁绿购电子商务有限公司	20.00	500,000.00			500,000.00
赤壁市高质量发展研究院有限公司	33.33		4,990,000.00		4,990,000.00
赤壁蓝泰建工科技有限公司	40.00	400,000.00			400,000.00
合计		180,570,710.00	28,990,000.00	20,000,000.00	189,560,710.00

注释 8. 投资性房地产

项目	房屋建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	153,734,927.54	2,162,269.16		155,897,196.70
2. 本期增加金额	123,104,904.62			123,104,904.62
外购				
存货\固定资产\在建工程转入	123,104,904.62			123,104,904.62
3. 本期减少金额	99,899,788.46			99,899,788.46
处置子公司				
其他原因减少	99,899,788.46			99,899,788.46
4. 期末余额	176,940,043.70	2,162,269.16		179,102,312.86
二. 累计折旧（摊销）				
1. 期初余额	3,662,126.29	160,168.08		3,822,294.37

项目	房屋建筑物	土地使用权	在建工程	合计
2. 本期增加金额	9,312,076.47	64,067.24		9,376,143.71
本期计提	9,312,076.47	64,067.24		9,376,143.71
3. 本期减少金额				
4. 期末余额	12,974,202.76	224,235.32		13,198,438.08
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	163,965,840.94	1,938,033.84		165,903,874.78
2. 期初账面价值	150,072,801.25	2,002,101.08		152,074,902.33

注释 9. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	65,096,828.39	73,570,056.25
固定资产清理		
合计	65,096,828.39	73,570,056.25

(一) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	其他设备	合计
一. 账面原值							
1. 期初余额	31,670,812.56	50,501,222.84	2,825,915.63	127,179.06	870,250.35	1,897,754.50	87,893,134.94
2. 本期增加金额	1,579,533.30	672,811.31	1,691,917.27	399,067.57	874,071.02	938,250.00	6,155,650.47
购置	1,579,533.30	672,811.31	1,691,917.27	399,067.57	874,071.02	938,250.00	6,155,650.47
3. 本期减少金额			153,550.00			132,890.00	286,440.00
处置或报废			153,550.00			132,890.00	286,440.00
处置子公司							
4. 期末余额	33,250,345.86	51,174,034.15	4,364,282.90	526,246.63	1,744,321.37	2,703,114.50	93,762,345.41
二. 累计折旧							
1. 期初余额	6,618,788.75	3,763,772.19	2,300,600.69	98,646.75	639,350.25	901,920.06	14,323,078.69
2. 本期增加金额	2,358,627.60	10,593,977.15	356,407.38	375,865.92	566,182.41	321,408.37	14,572,468.83
本期计提	2,358,627.60	10,593,977.15	356,407.38	375,865.92	566,182.41	321,408.37	14,572,468.83
3. 本期减少金额			123,072.50			106,958.00	230,030.50
处置或报废			123,072.50			106,958.00	230,030.50
处置子公司							

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	办公设备	其他设备	合计
4. 期末余额	8,977,416.35	14,357,749.34	2,533,935.57	474,512.67	1,205,532.66	1,116,370.43	28,665,517.02
三. 减值准备							
1. 期初余额							
2. 本期增加金额							
3. 本期减少金额							
4. 期末余额							
四. 账面价值							
1. 期末账面价值	24,272,929.51	36,816,284.81	1,830,347.33	51,733.96	538,788.71	1,586,744.07	65,096,828.39
2. 期初账面价值	25,052,023.81	46,737,450.65	525,314.94	28,532.31	230,900.10	995,834.44	73,570,056.25

2. 期末未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	265,025.25	廉租房无房产证
房屋及建筑物	645,185.16	金盾华府因原房主责任未过户
合计	910,210.41	

注释 10. 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	7,494,059,747.61	4,854,720,662.24
合计	7,494,059,747.61	4,854,720,662.24

(一) 在建工程

1. 在建工程情况

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
洞庄茶厂原料仓改造	12,800.00		12,800.00	12,800.00		12,800.00
赤壁市基础设施建设项目	824,633,057.85		824,633,057.85	776,677,366.87		776,677,366.87
蒲纺创业基地	489,033.46		489,033.46	158,560.17		158,560.17
循环产业园（地块二）土方平整工程	406,885.00		406,885.00	406,885.00		406,885.00
35K 车埠变电 10KV 化纤线改造延伸工程	436,770.00		436,770.00	436,770.00		436,770.00
五洪山安置点（地块二）土方平整及场外道路工程	439,740.00		439,740.00	439,740.00		439,740.00
光谷纵三路（南北两段）行道树绿化工程	498,180.00		498,180.00	498,180.00		498,180.00
港深工业园污水管网改造工程	572,100.00		572,100.00	572,100.00		572,100.00
光谷纵三路（南北两段）通信管道工程	580,230.00		580,230.00	580,230.00		580,230.00
金兰特种金属材料有限公司等企业 10KV 线路工程	696,330.00		696,330.00	696,330.00		696,330.00

赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司
2020 年度
财务报表附注

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
新万公路延伸段	2,758,487.19		2,758,487.19	737,024.00		737,024.00
安置房项目	742,091.51		742,091.51	742,091.51		742,091.51
华舟二期土方平整工程	742,140.00		742,140.00	742,140.00		742,140.00
港深工业园中通电力、合力耐磨等项目配套污水管网工程	771,020.00		771,020.00	771,020.00		771,020.00
维达力赤马港基地北侧积水点改造工程	783,275.00		783,275.00	783,275.00		783,275.00
光谷纵四路市政工程（对接池中大道段污水管道）	819,850.00		819,850.00	819,850.00		819,850.00
赤壁市中伙镇三眼桥熊家村地块排水工程	935,180.00		935,180.00	935,180.00		935,180.00
维达力赤壁电子玻璃产业化基地（厂区内草坪种植）工程	945,250.00		945,250.00	945,250.00		945,250.00
赤壁市中伙工业园港深工业园（六号地块东、西边）（调整平场设计标高）	981,350.00		981,350.00	981,350.00		981,350.00
陆水园区（跨南渠桥工程）	1,033,740.00		1,033,740.00	1,033,740.00		1,033,740.00
赤壁经济开发区维达力赤马港基地 3#、4#、5#厂区及宿舍土方平整工程	1,089,365.00		1,089,365.00	1,089,365.00		1,089,365.00
华舟 35KV 高压线地埋穿 107 国道工程（赤壁 35KV 华舟线 T 接线路工程）	1,100,005.00		1,100,005.00	1,100,005.00		1,100,005.00
维达力实业（赤壁）有限公司围墙工程	1,195,480.00		1,195,480.00	1,195,480.00		1,195,480.00
长山水库旁（地块一、地块二、地块三）土方平整工程	1,282,050.00		1,282,050.00	1,282,050.00		1,282,050.00
湖北天湖管业系统工程有限公司项目及周边场地（地块 1、2、3）土方平整工程	1,447,705.00		1,447,705.00	1,447,705.00		1,447,705.00
赤壁市车埠镇工业园道路改造工程（s214 省道-新世纪大道）	1,542,900.00		1,542,900.00	1,542,900.00		1,542,900.00
赤马港工业园兴业路北段（蒲圻大道-建设一路）市政工程	1,695,000.00		1,695,000.00	1,695,000.00		1,695,000.00
赤壁经济开发区维达力二期填方取土区（长山 14 组）土方平整和维达力二期	1,851,000.00		1,851,000.00	1,851,000.00		1,851,000.00
维达力赤马港基地 35KV 开关站及配套设施工程	1,854,970.00		1,854,970.00	1,854,970.00		1,854,970.00
港深工业园二期（七号地块）西边土方平整工程	1,912,065.00		1,912,065.00	1,912,065.00		1,912,065.00
赤壁市中伙产业园中山元其西侧道路工程（光谷横二路至中山元其段）	1,946,500.00		1,946,500.00	1,946,500.00		1,946,500.00
光谷产业园中伙七组（637 亩地块四部分挖方）土方平整工程	2,057,320.00		2,057,320.00	2,057,320.00		2,057,320.00
赤壁市城建重点项目	402,398,410.42		402,398,410.42	376,321,157.42		376,321,157.42

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
赤壁经济开发区乔纳森医疗卫生用品有限公司室外工程	2,173,980.00		2,173,980.00	2,173,980.00		2,173,980.00
沈家湾西边（地块2）土方平整工程	2,247,570.00		2,247,570.00	2,247,570.00		2,247,570.00
湖北天湖管业系统工程有限公司项目及周边场地（地块4）土方平整工程	2,543,625.00		2,543,625.00	2,543,625.00		2,543,625.00
循环产业园剩余石方平整工程	2,560,060.00		2,560,060.00	2,560,060.00		2,560,060.00
循环产业园南渠南路市政工程	2,664,000.00		2,664,000.00	2,664,000.00		2,664,000.00
维达力实业（赤壁）有限公司 35KV 开关站及配套设施工程	2,843,350.00		2,843,350.00	2,843,350.00		2,843,350.00
沈家湾西边（地块2）剩余石方平整工程	2,917,440.00		2,917,440.00	2,917,440.00		2,917,440.00
光谷产业园中伙七组（637亩地块7、8号）土方平整工程	2,970,840.00		2,970,840.00	2,970,840.00		2,970,840.00
中伙工业园小山头土方平整工程	3,125,700.00		3,125,700.00	3,125,700.00		3,125,700.00
华舟重工东侧排洪渠改造工程	3,575,800.00		3,575,800.00	3,575,800.00		3,575,800.00
易地扶贫项目	273,500,742.09		273,500,742.09	177,745,155.72		177,745,155.72
驾校考场和综合楼建设	10,731,715.03		10,731,715.03	4,668,857.03		4,668,857.03
港深工业园横路（纵五路至纵六路）市政工程	5,381,300.00		5,381,300.00	5,381,300.00		5,381,300.00
盛宇二期石方平整工程	5,435,370.00		5,435,370.00	5,435,370.00		5,435,370.00
循环产业园纬三路道路市政工程（园区道路-荆泉山路）	6,527,100.00		6,527,100.00	6,527,100.00		6,527,100.00
赤壁市蒲圻办事处红旗桥社区	7,625,000.00		7,625,000.00	7,625,000.00		7,625,000.00
长山一组（华琛灭火剂项目）土方平整工程	8,475,660.00		8,475,660.00	8,475,660.00		8,475,660.00
蒲纺桃花坪集贸市场整治	13,192,910.14		13,192,910.14	8,642,963.50		8,642,963.50
光谷纵一路北段市政工程	9,002,900.00		9,002,900.00	9,002,900.00		9,002,900.00
中伙工业园宇顺项目（3、4、5号地块）土方平整工程	9,630,900.00		9,630,900.00	9,630,900.00		9,630,900.00
中伙工业园港深工业园（6、7号地块）土方平整工程	12,461,940.00		12,461,940.00	12,461,940.00		12,461,940.00
光谷纵六路市政工程	12,717,800.00		12,717,800.00	12,717,800.00		12,717,800.00
陆水干流重点河段防洪治理	37,026,274.04		37,026,274.04	13,866,852.65		13,866,852.65
光谷横一路（纵一路至纵三路）市政工程	17,863,700.00		17,863,700.00	17,863,700.00		17,863,700.00
赤壁市光谷产业园七号路道路及排水工程	20,895,800.00		20,895,800.00	20,895,800.00		20,895,800.00
乡镇改造项目	30,861,828.31		30,861,828.31	25,556,748.91		25,556,748.91
赤壁产业园建设项目	77,728,840.87		77,728,840.87	101,890,185.34		101,890,185.34

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
维达力三期（万津实业电子玻璃基地项目）	685,289,909.14		685,289,909.14	82,568,807.34		82,568,807.34
营里片区棚改项目	1,871,484,259.01		1,871,484,259.01	93,560,507.33		93,560,507.33
武广高速站前广场项目	103,306,203.72		103,306,203.72	103,306,203.72		103,306,203.72
产城一体项目	130,033,085.54		130,033,085.54	128,493,776.42		128,493,776.42
经济开发区项目	184,661,791.59		184,661,791.59	250,907,733.37		250,907,733.37
赤壁市中伙铺镇	258,532,900.00		258,532,900.00	258,532,900.00		258,532,900.00
停车场项目	82,908,315.66		82,908,315.66	359,738,598.71		359,738,598.71
委托代建项目	636,517,857.77		636,517,857.77	537,272,840.31		537,272,840.31
生态产业园项目	576,691,748.57		576,691,748.57	545,262,973.99		545,262,973.99
赤壁市棚改重点项目	586,017,229.87		586,017,229.87	834,800,322.93		834,800,322.93
司法局代建项目	42,200.00		42,200.00			
集团办公楼	150,943.40		150,943.40			
夏龙北山大道南侧 P12	161,379,984.91		161,379,984.91			
夏龙北山大道南侧 P14	165,880,062.13		165,880,062.13			
夏龙北山大道南侧 P11	77,563,922.33		77,563,922.33			
众创空间	3,867,115.04		3,867,115.04			
新材料产业园	2,279,996.44		2,279,996.44			
高新区企业服务中心	188,132.08		188,132.08			
中伙铺国土资源所(新房)	1,580,100.00		1,580,100.00			
中伙铺镇长山社区	501,100.00		501,100.00			
中伙铺镇兽医站	326,200.00		326,200.00			
中伙铺镇林业站	636,900.00		636,900.00			
中伙铺镇计生办	1,678,300.00		1,678,300.00			
中伙铺镇社区	760,700.00		760,700.00			
中伙铺镇资源所（旧房）	557,100.00		557,100.00			
检测线工程	2,643,288.50		2,643,288.50			
赤壁市农村公路安全生命防护工程	96,235,500.00		96,235,500.00			
旅游快速通道大修项目	4,952,526.00		4,952,526.00			
五龙山田园综合体春泉山庄路面改造工程	3,800,000.00		3,800,000.00			
五龙山田园综合体旅游公路	5,000,000.00		5,000,000.00			
余家桥乡扶贫公路支线项目	1,259,950.00		1,259,950.00			
合计	7,494,059,747.61		7,494,059,747.61	4,854,720,662.24		4,854,720,662.24

2. 重要在建工程项目本期变动情况

工程项目名称	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他减少	期末余额
经济开发区项目	250,907,733.37			66,245,941.78	184,661,791.59
委托代建项目	537,272,840.31	99,245,017.46			636,517,857.77
产城一体项目	128,493,776.42	1,539,309.12			130,033,085.54
安置房项目	742,091.51				742,091.51
乡镇改造项目	25,556,748.91	5,305,079.40			30,861,828.31
生态产业园项目	545,262,973.99	31,428,774.58			576,691,748.57
赤壁产业园建设项目	53,426,307.34				53,426,307.34
易地扶贫（配套道路）	143,152,708.94	79,277,586.09			222,430,295.03
棚改项目	93,560,507.33	1,777,923,751.68			1,871,484,259.01
易地扶贫安置房	30,183,208.10	2,668,418.15			32,851,626.25
陆水干流重点河段 防洪治理	13,866,852.65	23,159,421.39			37,026,274.04
驾校综合楼建设及 考场建设	4,668,857.03	6,062,858.00			10,731,715.03
合计	1,827,094,605.90	2,026,610,215.87		66,245,941.78	3,787,458,879.99

注释 11. 无形资产

项目	土地使用权	软件	商标权	合计
一. 账面原值				
1. 期初余额	31,701,165.30	27,350.43	181,341.00	31,909,856.73
2. 本期增加金额	15,715,808.50			15,715,808.50
3. 本期减少金额				
处置子公司				
4. 期末余额	47,416,973.80	27,350.43	181,341.00	47,625,665.23
二. 累计摊销				
1. 期初余额	1,439,556.68	26,220.00	98,627.27	1,564,403.95
2. 本期增加金额	1,075,693.43	1,130.43	13,320.43	1,090,144.29
本期计提	1,075,693.43	1,130.43	13,320.43	1,090,144.29
3. 本期减少金额				
处置子公司				
4. 期末余额	2,515,250.11	27,350.43	111,947.70	2,654,548.24
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				

项目	土地使用权	软件	商标权	合计
四. 账面价值				
1. 期末账面价值	44,901,723.69		69,393.30	44,971,116.99
2. 期初账面价值	30,261,608.62	1,130.43	82,713.73	30,345,452.78

注释 12. 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
品牌策划待摊费用	20,229.22		20,229.22		
蓼坪茶山待摊费用	38,956.46		38,956.46		
房屋装修费		673,042.92	61,978.60		611,064.32
万亩门店待摊费用	170,613.48		86,692.08		83,921.40
合计	229,799.16	673,042.92	207,856.36		694,985.72

注释 13. 递延所得税资产和递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,042,117.90	515,737.97	1,935,058.30	290,258.75
内部交易未实现利润	61,943,172.08	15,485,793.02	61,943,172.06	15,485,793.02
合计	64,985,289.98	16,001,530.99	63,878,230.36	15,776,051.77

注释 14. 其他非流动资产

类别及内容	期末余额	期初余额
输水管道及配套机器设备	103,160,600.00	103,160,600.00
预付长期工程款	528,089,482.92	516,571,838.52
合计	631,250,082.92	619,732,438.52

注：输水管道及配套机器设备为 2012 年赤壁市国有资产监督管理局增资投入的资产，该资产目前为赤壁市供水总公司使用；发展大道土地未办理产权证，政府也未回购。

截止 2020 年 12 月 31 日重要预付长期工程款情况

单位名称	2020 年 12 月 31 日	账龄	未及时结算原因
赤壁市建设工程集团有限公司	15,780,000.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市园林绿化工程有限责任公司	8,000,000.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市支铁办及武广客运专线指挥部	1,530,000.00	1 年以上	工程未结算
湖北兴达路桥股份有限公司赤壁路桥分公司	2,575,278.05	1 年以上	工程未结算
赤壁市供水总公司劳动服务公司	100,000.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市修复和保护蒲圻古城墙指挥部	5,413,143.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市供电总公司	2,784,294.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市赤马港办事处砂子岭社区	432,000.00	1 年以上	工程未结算

赤壁市水利局	15,480,000.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市交通局	21,612,369.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市赤壁大道南段旧城改造项目	4,836,178.29	1 年以上	工程未结算
赤壁市五龙山度假区项目	33,439,733.86	1 年以上	工程未结算
湖北共圆工程建设监理有限责任公司	7,050,000.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市住房和城乡建设局	278,184,535.78	1 年以上	工程未结算
赤壁市经济开发区	5,700,000.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市林业局	785,700.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市赤马港办事处	2,652,023.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市公安局	3,697,400.00	1 年以上	工程未结算
赤壁市行政服务中心	1,100,000.00	1 年以上	工程未结算
发展大道土地	116,936,827.94	1 年以上	工程未结算
合计	528,089,482.92		

注释 15. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
抵押+保证借款	50,000,000.00	30,000,000.00
信用借款		
未到期应付利息		
合计	50,000,000.00	30,000,000.00

短期借款分类的说明:

1. 2020 年 3 月 20 日, 子公司湖北省洞庄茶叶有限公司向湖北赤壁农村商业银行股份有限公司借款 1600 万元, 补充流动资金, 用于经营周转。期限为 12 个月, 年利率为 4.55%。担保方式: 以湖北省洞庄茶叶有限公司名下的不动产为抵押物提供担保, 不动产权证书编号: 鄂(2019)赤壁市不动产权证第 0002344 号。

2. 2020 年 3 月 20 日, 子公司湖北省洞庄茶叶有限公司向湖北赤壁农村商业银行股份有限公司借款 1400 万元, 补充流动资金, 用于经营周转。期限为 12 个月, 年利率为 4.55%。担保方式: 由赤壁市蓝天城市投资开发有限责任公司提供全额连带保证责任。

3. 2020 年 4 月 24 日, 子公司湖北省洞庄茶叶有限公司向武汉农村商业银行股份有限公司咸宁分行赤壁支行借款 2000 万元, 补充流动资金, 用于经营周转。期限为 12 个月, 年利率为 4.35%。担保方式: 由赤壁市蓝天城市投资开发有限责任公司提供全额连带保证责任。

注释 16. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	55,967,956.11	89,582,946.66
往来款	10,180,280.00	392,831,202.23
合计	66,148,236.11	482,414,148.89

账龄超过一年的重要应付账款

单位名称	期末余额	未偿还或结转原因
万津实业（赤壁）有限公司	10,360,000.00	未到结算期
湖北赤壁高新技术产业园区管理委员会	7,000,000.00	未到结算期
润丰投资公司(五龙山项目资金)	1,904,300.00	未到结算期
赤壁市建设工程集团有限公司	1,324,274.00	未到结算期
合计	20,588,574.00	

注释 17. 预收款项

预收款项情况

项目	期末余额	期初余额
赤壁市中心城区公共停车场建设项目	566,284.89	310,000,000.00
销售款	12,260,380.53	120,477,290.49
合计	12,826,665.42	430,477,290.49

注释 18. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	473,733.19	17,340,980.36	14,866,488.19	2,948,225.36
离职后福利-设定提存计划		375,382.45	366,250.69	9,131.76
辞退福利				
合计	473,733.19	17,716,362.81	15,232,738.88	2,957,357.12

短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	397,257.28	13,318,310.80	13,539,937.08	175,631.00
职工福利费		2,314,590.76	321,716.85	1,992,873.91
社会保险费		690,616.96	434,289.41	256,327.55
其中：基本医疗保险费		567,542.21	313,262.66	254,279.55
补充医疗保险		118,874.40	116,826.40	2,048.00
工伤保险费		3,466.03	3,466.03	
生育保险费		734.32	734.32	
住房公积金		303,732.28	228,861.00	74,871.28
工会经费和职工教育经费	-2,005.44	669,841.63	219,314.57	448,521.62
其他短期薪酬	78,481.35	43,887.93	122,369.28	
合计	473,733.19	17,340,980.36	14,866,488.19	2,948,225.36

2. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		339,898.97	339,898.97	
失业保险费		10,626.12	10,626.12	
企业年金缴费		24,857.36	15,725.60	9,131.76
合计		375,382.45	366,250.69	9,131.76

注释 19. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,848,884.63	21,387.88
企业所得税	1,806,009.77	30,374,703.23
个人所得税	19,864.26	574.51
城市维护建设税	102,935.49	483.52
房产税	1,764,470.48	160,656.92
土地使用税	2,523,363.71	254,395.96
教育费附加	66,172.81	207.22
其他		103.61
合计	8,131,701.15	30,812,512.85

注释 20. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息	18,944.44	
应付股利	803,804.82	
其他应付款项	1,032,064,963.64	283,608,417.39
合计	1,032,887,712.90	283,608,417.39

(一) 其他应付款项

1. 按款项性质列示的其他应付款项

款项性质	期末余额	期初余额
与员工往来	63,448.83	48,731.41
押金及保证金	343,618.50	307,678.68
非金融机构借款	144,760,000.00	97,260,000.00
往来结算款	886,897,896.31	185,992,007.30
合计	1,032,064,963.64	283,608,417.39

账龄超过一年的重要其他应付款项

单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
赤马港办事处	50,000,000.00	未到偿还期
木田社区	28,534,595.47	未到偿还期
夏龙社区	27,314,538.07	未到偿还期
合计	105,849,133.54	

注释 21. 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	227,690,000.00	186,440,000.00
一年内到期的应付债券	300,000,000.00	200,000,000.00
合计	527,690,000.00	386,440,000.00

注释 22. 长期借款

借款类别	期末余额	期初余额
质押借款	2,590,610,092.88	
抵押借款	58,500,000.00	86,500,000.00
保证借款	539,500,000.00	148,000,000.00
信用借款		
保理融资		
其他借款（混合借款）		2,448,960,000.00
减：一年内到期的长期借款	227,690,000.00	186,440,000.00
合计	2,960,920,092.88	2,497,020,000.00

长期借款说明：

贷款银行及项目	借款期限		期末本金(含一年内到期)	期末本金(不含一年内到期)	借款条件
	借款日	还款日			
湖北银行股份有限公司赤壁支行					
固定资产贷款	2020/1/8	2025/1/8	27,900,000.00	15,900,000.00	质押+保证
国家开发银行湖北省分行					
赤壁市重点招商引资项目	2020/5/20	2023/5/20	130,000,000.00	80,000,000.00	质押+保证
湖北金融租赁股份有限公司					
蒲坊大昇工业园区工业厂房改造工程项目	2020/1/25	2024/1/31	33,190,092.88	33,190,092.88	质押+保证
赤壁农村商业银行					
流动资金贷款	2019/5/17	2022/5/16	25,500,000.00	22,500,000.00	质押+保证
流动资金贷款	2019/5/28	2022/5/20	25,500,000.00	22,500,000.00	抵押借款
湖北赤壁农村商业银行股份有限公司					

贷款银行及项目	借款期限		期末本金(含一 年内到期)	期末本金(不含 一年内到期)	借款条件
	借款日	还款日			
流动资金贷款	2020/9/23	2023/9/23	20,000,000.00	18,000,000.00	保证借款
驾校综合楼及场地建设	2020/9/20	2024/3/28	25,500,000.00	22,500,000.00	保证借款
流动资金贷款	2020/9/23	2023/8/23	25,000,000.00	22,500,000.00	质押+保证
江苏苏州农村商业银行股份 有限公司赤壁支行					
检测线工程	2020/10/9	2025/10/9	10,000,000.00	10,000,000.00	保证借款
驾校综合楼及场地建设	2019/4/23	2022/4/23	14,000,000.00	6,000,000.00	保证借款
流动资金贷款	2019/9/19	2022/9/11	10,000,000.00	10,000,000.00	保证借款
农业发展银行赤壁市支行					
砂子岭片区（一期）棚户户区改 造基金项目	2016/6/8	2026/6/8	30,000,000.00	30,000,000.00	保证借款
农业银行咸宁市分行赤壁支 行					
维达力三期项目工程	2020/5/25	2028/5/20	450,000,000.00	430,000,000.00	质押+保证
武汉农村商业银行					
中长期流动资金贷款	2019/2/1	2022/1/29	33,000,000.00	25,000,000.00	抵押借款
中国工商银行股份有限公司 赤壁支行					
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2016/12/22	2026/12/20	30,000,000.00	25,000,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/3/20	2026/12/20	60,000,000.00	50,000,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/6/30	2026/12/20	18,800,000.00	15,600,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/7/4	2026/12/20	18,800,000.00	15,600,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/7/5	2026/12/20	18,800,000.00	15,600,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/12/11	2026/12/20	18,800,000.00	15,600,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/12/12	2026/12/20	20,400,000.00	17,200,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/12/25	2026/12/20	20,400,000.00	17,200,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/12/25	2026/12/20	20,400,000.00	17,200,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2017/12/22	2026/12/20	26,800,000.00	22,400,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2018/12/19	2026/12/20	35,500,000.00	29,700,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2018/6/28	2026/12/20	14,000,000.00	11,600,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2018/6/28	2026/12/20	21,000,000.00	17,400,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治 理项目	2018/1/16	2026/12/20	19,800,000.00	16,400,000.00	质押+保证
陆水河（赤壁城区段）防洪治	2018/1/16	2026/12/20	19,800,000.00	16,400,000.00	质押+保证

贷款银行及项目	借款期限		期末本金(含一年内到期)	期末本金(不含一年内到期)	借款条件
	借款日	还款日			
理项目					
陆水河(赤壁城区段)防洪治理项目	2018/1/16	2026/12/20	26,800,000.00	22,400,000.00	质押+保证
中国建设银行股份有限公司赤壁支行					
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/6/15	2036/6/9	10,000,000.00		质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/6/22	2036/6/9	34,000,000.00	24,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/7/6	2036/6/9	16,000,000.00	16,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/7/19	2036/6/9	64,000,000.00	64,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/9/7	2036/6/9	8,000,000.00	8,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/9/28	2036/6/9	8,500,000.00	8,500,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/11/1	2036/6/9	16,000,000.00	16,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2018/11/30	2036/6/9	14,000,000.00	14,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2019/1/31	2036/6/9	40,000,000.00	40,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2019/5/19	2036/6/9	22,000,000.00	22,000,000.00	质押+保证
陆水、中伙等四个棚户区改造项目工程建设	2019/12/20	2036/6/9	247,500,000.00	247,500,000.00	质押+保证
中国农业发展银行赤壁市支行					
城中村改造中长期贷款和易地扶贫搬迁项目中长期贷款	2016/12/21	2036/1/7	38,420,000.00	29,780,000.00	质押+保证
城中村改造中长期贷款和易地扶贫搬迁项目中长期贷款	2018/1/31	2036/1/7	94,300,000.00	94,300,000.00	质押+保证
砂子岭片区棚户区项目建设	2018/6/25	2038/6/19	335,000,000.00	325,000,000.00	质押+保证
斋公岭片区棚户区项目建设	2018/8/22	2033/8/21	45,000,000.00	40,000,000.00	质押+保证
中伙片区棚户区项目建设	2018/11/31	2033/11/25	150,000,000.00	150,000,000.00	质押+保证
斋公岭片区棚户区项目建设	2019/1/31	2033/8/21	150,000,000.00	150,000,000.00	质押+保证
斋公岭片区棚户区项目建设	2019/4/30	2033/8/21	70,000,000.00	70,000,000.00	质押+保证
中伙片区棚户区项目建设	2019/4/30	2033/11/25	70,000,000.00	70,000,000.00	质押+保证
砂子岭片区棚户区项目建设	2019/4/30	2038/6/19	150,000,000.00	150,000,000.00	质押+保证
农发行 S361 赤壁市随阳至双泉段改建工程	2018/6/27	2023/6/26	295,000,000.00	290,000,000.00	质押+保证
中国农业银行股份有限公司咸宁市分行赤壁支行					
营里片区棚户区项目建设	2018/6/25	2033/6/24	30,000,000.00	27,250,000.00	质押+保证
营里片区棚户区项目建设	2019/1/24	2033/6/24	3,000,000.00	3,000,000.00	质押+保证

贷款银行及项目	借款期限		期末本金(含一年 年内到期)	期末本金(不含 一年内到期)	借款条件
	借款日	还款日			
营里片区棚户区项目建设	2019/1/29	2033/6/24	12,000,000.00	12,000,000.00	质押+保证
营里片区棚户区项目建设	2019/9/25	2033/6/24	4,900,000.00	4,900,000.00	质押+保证
营里片区棚户区项目建设	2019/9/26	2033/6/24	4,800,000.00	4,800,000.00	质押+保证
营里片区棚户区项目建设	2020/9/23	2033/6/24	6,500,000.00	6,500,000.00	质押+保证
合计			3,188,610,092.88	2,960,920,092.88	

注释 23. 应付债券

1. 应付债券类别

项目	期末余额	期初余额
其他应付债券	2,319,462,075.60	1,317,584,043.72
减：一年内到期的应付债券	300,000,000.00	200,000,000.00
合计	2,019,462,075.60	1,117,584,043.72

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
16 赤壁债	1,000,000,000.00	2016/8/10	7 年期	1,000,000,000.00	813,786,229.51
停车场专项债	500,000,000.00	2018 /11 /21	7 年期	500,000,000.00	503,797,814.21
20 年赤壁债	1,200,000,000.00	2020/12/4	7 年期	1,200,000,000.00	
合计	2,700,000,000.00			2,700,000,000.00	1,317,584,043.72

续：

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 赤壁债		31,593,441.72		235,040,000.00	610,339,671.23
停车场专项债		34,750,000.00		34,750,000.00	503,797,814.21
20 年赤壁债	1,200,000,000.00	5,324,590.16			1,205,324,590.16
合计	1,200,000,000.00	71,668,031.88		269,790,000.00	2,319,462,075.60

注释 24. 长期应付款

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	1,860,000.00	1,860,000.00
专项应付款	279,078,000.00	79,078,000.00
合计	280,938,000.00	80,938,000.00

(一) 长期应付款

款项性质	期末余额	期初余额
湖北省扶贫投资开发有限公司易地扶贫搬迁贷款	1,860,000.00	1,860,000.00
减：一年内到期的长期应付款		
合计	1,860,000.00	1,860,000.00

(二) 专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
五龙山项目款	9,500,000.00			9,500,000.00	
棚改项目资本金	49,000,000.00			49,000,000.00	委托省投资公司代为建设 我市 2014 年第一批棚户区改造项目
易地扶贫搬迁资金	20,578,000.00			20,578,000.00	市易地扶贫搬迁建设项目 安排龙翔公司承建易地扶贫 搬迁安置项目
赤壁市电子信息产业园项目		200,000,000.00		200,000,000.00	
合计	79,078,000.00	200,000,000.00		279,078,000.00	

注释 25. 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(%)
赤壁城市发展集团有限公司	1,142,000,000.00	82.40			1,142,000,000.00	82.40
国开发展基金有限公司	242,000,000.00	17.46			242,000,000.00	17.46
赤壁市投资公司	2,000,000.00	0.14			2,000,000.00	0.14
合计	1,386,000,000.00	100.00			1,386,000,000.00	100.00

注释 26. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	3,750,112.02			3,750,112.02
拨款转入	2,352,326,436.89			2,352,326,436.89
政府债券置换	1,321,800,000.00			1,321,800,000.00
划拨转入（含子公司）	552,843,090.22	51,488,978.85	20,000,000.00	584,332,069.07
其他	344,112,368.95			344,112,368.95
合计	4,574,832,008.08	51,488,978.85	20,000,000.00	4,606,320,986.93

主要资本公积的说明：

- 2020 年 12 月，经赤壁市人民政府批示将湖北长江兴宁基金 10%股权划出，减少资本公积 20,000,000.00 元；
- 2020 年 12 月城发集团将湖北省客运铁路投资有限责任公司 0.48%股权划拨至本公司，增加资本公积 24,000,000.00 元；
- 2020 年 12 月赤壁市国资局将赤壁市建设监理有限公司 100%股权划拨至本公司，增加资本公积 14,128,050.59 元；

注释 27. 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	76,336,197.18	19,320,096.53		95,656,293.71
任意盈余公积	1,961,444.56			1,961,444.56
合计	78,297,641.74	19,320,096.53		97,617,738.27

注释 28. 未分配利润

项目	金额	提取或分配比例(%)
调整前上期末未分配利润	139,050,293.52	
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	139,050,293.52	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	182,548,237.47	
减：提取法定盈余公积	19,320,096.53	
提取任意盈余公积		
提取储备基金		
提取企业发展基金		
利润归还投资		
提取职工奖福基金		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转为股本的普通股股利		
优先股股利		
对股东的其他分配	31,659,066.66	
利润归还投资		
其他利润分配		
加：盈余公积弥补亏损		
设定受益计划变动额结转留存收益		
其他综合收益结转留存收益		
所有者权益其他内部结转		
期末未分配利润	270,619,367.80	

注释 29. 营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
土地整理收入	316,631,336.70	208,026,999.33	141,958,325.86	117,614,557.21
城建项目收入	181,676,278.73	169,013,154.81	250,097,431.20	155,957,150.00
租金收入	35,855,528.00	18,250,461.33	1,797,046.03	
推介费收入			589,245.27	13,100.00
驾驶员培训费收入	1,822,351.01	907,304.92	1,415,163.52	855,274.24

项目	本期发生额		上期发生额	
广告资源收入	1,094,134.89	561,725.09	602,323.22	300,232.43
监理费收入	7,155,672.13	3,092,951.06		
商品销售收入	17,686,154.53	14,465,961.88	36,496,848.79	31,824,758.66
其他收入		22,577.21	4,092,163.51	2,596,806.81
合计	561,921,455.99	414,341,135.63	437,048,547.40	309,161,879.35

注释 30. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
土地增值税	34,453,398.38	42,975,009.71
土地使用税	9,803,035.22	10,548,942.56
房产税	2,822,952.70	2,124,366.16
印花税	326,013.30	151,047.50
城市维护建设税	134,104.70	19,451.18
教育费附加	80,209.89	16,937.14
车船使用税	37,177.90	12,661.11
合计	47,656,892.09	55,848,415.36

注释 31. 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
运输费	395,809.33	260,172.55
销售返利		254,789.45
工资	64,035.12	195,615.53
门店费用	88,499.72	141,494.87
参展费	19,992.52	67,575.16
广告费	43,717.18	45,102.00
差旅费	27,650.60	41,964.18
折旧费	28,845.60	27,533.60
交通费		24,412.02
招待费	1,280.00	9,565.03
提取担保赔偿准备		
提取未到期责任准备		
其他	21,962.97	76,430.02
合计	691,793.04	1,144,654.41

注释 32. 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
工资薪金	8,785,570.32	5,711,183.07
折旧费	3,377,903.53	2,331,445.28
社保费	728,992.45	728,998.00
中介机构费	1,709,427.15	665,686.70
办公费	1,768,564.50	598,497.43
住房公积金	730,105.24	358,448.82
差旅费	35,594.64	145,259.50
车辆费	74,712.37	102,484.35
招待费	215,982.50	87,285.00
党建工作经费	43,887.93	48,949.97
租赁费	530,973.48	
其他	572,474.11	192,098.05
合计	18,574,188.22	10,970,336.17

注释 33. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	41,653,811.20	74,037,370.78
减：利息收入	5,523,658.40	5,334,733.83
汇兑损益		
银行手续费	1,632,701.65	45,521.56
其他	8,423.23	8,743.19
合计	37,771,277.68	68,756,901.70

注释 34. 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
税费减免税额	452,308.52	13,788.89
不良债权收回		4,567,911.59
政府补助	1,292,681.40	120,858,852.91
合计	1,744,989.92	125,440,553.39

注释 35. 投资收益

1. 投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	3,300,000.00	2,700,000.00
合计	3,300,000.00	2,700,000.00

注释 36. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	1,106,059.62	505,048.94
合计	1,106,059.62	505,048.94

注释 37. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	143,516,738.70	70,000.00
违约赔偿收入	37,047.76	
接受捐赠收入	100,000.00	
其他	2,623.00	284,500.18
合计	143,656,409.46	354,500.18

注释 38. 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损失		7,075.17
罚款支出	39,892.00	83,459.00
扶持与赞助款	272,700.00	347,218.00
滞纳金	18,222.34	257,969.64
支付公安局将暂存驾校用于中伙 考场土地平整资金		1,000,000.00
其他	6,357,533.82	0.17
合计	6,688,348.16	1,695,721.98

注释 39. 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	2,120,423.52	30,382,464.75
递延所得税费用	-225,479.22	67,243.60
合计	1,894,944.30	30,449,708.35

2. 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	185,403,554.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	49,596,978.15
子公司适用不同税率的影响	-135,627.35
调整以前期间所得税的影响	-15,392.75
非应税收入的影响	-49,405,823.44
不可抵扣的成本、费用和损失影响	2,080,288.91

项目	本期发生额
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	-225,479.22
所得税费用	1,894,944.30

注释 40. 现金流量表附注

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
财务费用-利息收入	3,144,559.41	37,438,423.44
除税费返还外的其他政府补助收入	13,125,327.60	125,795,053.57
安置房补款	1,376,000.61	28,516,545.70
往来款	4,657,425,826.52	1,783,660,244.83
合计	4,675,071,714.14	1,975,410,267.54

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
银行手续费	295,975.13	23,997.16
各项费用	6,063,747.20	12,114,990.58
安置房		7,658,496.00
往来款	3,383,652,444.35	1,898,143,466.41
合计	3,390,012,166.68	1,917,940,950.15

注释 41. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	181,899,739.13	87,010,934.71
加：信用减值损失		
资产减值准备	1,106,059.62	505,048.94
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,572,468.83	5,634,136.44
无形资产摊销	1,090,144.29	946,667.12
长期待摊费用摊销	207,856.36	376,582.80
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）	-1,522.50	
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）	37,771,277.68	68,756,901.70
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,300,000.00	-2,700,000.00

项目	本期金额	上期金额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-225,479.22	67,243.60
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）	-457,513,435.15	-160,994,943.70
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,311,539,088.98	-608,940,981.26
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-35,318,913.82	526,211,139.70
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,051,827,284.20	-83,127,269.95
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	907,304,920.83	600,476,574.95
减：现金的期初余额	600,476,574.95	1,033,617,786.85
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	306,828,345.88	-433,141,211.90

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	907,304,920.83	600,476,574.95
其中：库存现金	145,469.97	176,280.72
可随时用于支付的银行存款	907,159,450.86	600,300,294.23
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	907,304,920.83	600,476,574.95
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

注释 42. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	余额	受限原因
货币资金	25,287,000.00	定期存单质押给银行
应收账款	454,575,500.00	本公司发行 2017 年停车场专项债反担保，将应收财政局 45,457.55 万元质押给重庆三峡担保集团股份有限公司武汉分公司。
存货	1,604,169,243.70	详见附注六.注释 5
合计	2,084,031,743.70	

七、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例 (%)	对本公司的 表决权比例 (%)
赤壁城市发展集团有限公司	赤壁市瑞通大道 198 号国土资源局办公楼第十二层	有限责任公司(国有独资)	100,000.00	82.40	82.40

2. 子公司有关信息详见附注二、合并财务报表范围

3. 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
赤壁市三国投资开发有限公司	同受母公司控制
赤壁市文化旅游投资开发有限公司	同受母公司控制
赤壁市国有资产经营发展有限公司	同受母公司控制
赤壁市城市建设综合开发有限责任公司	同受母公司控制
赤壁美丽乡村建设开发有限公司	同受母公司控制
赤壁市土地整理开发有限公司	同受母公司控制
赤壁市赤马港建筑安装工程有限公司	同受母公司控制
赤壁市城投置业有限责任公司	同受母公司控制
赤壁矿产投资开发有限公司	同受母公司控制

(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					
	赤壁城建综合开发有限公司	278,803,608.96			
	赤壁市三国投资开发有限公司	102,715,196.85		74,494,604.03	
	赤壁城市发展集团有限公司	56,057,400.00			
	赤壁矿产投资开发有限公司	50,300,000.00			
	赤壁文化旅游投资开发有限公司			49,510,000.00	
	赤壁市美丽乡村建设开发有限公司			1,030,000.00	
	赤壁市城投置业有限责任公司			5,100,000.00	

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 资产负债表日存在的重要或有事项

对外提供债务担保形成的或有事项及其财务影响

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司对外提供保证情况如下：

被担保单位名称	担保事项	金额	期限	备注
赤壁市中医院	借款担保	30,000,000.00	2020/08/11-2023/08/11	借款担保
赤壁市文化旅游投资开发有限公司	借款担保	45,000,000.00	2018/03/23-2021/03/23	借款担保
赤壁市三国投资开发有限公司	借款担保	200,000,000.00	2016/02/15-2028/02/14	借款担保
赤壁市三国投资开发有限公司	借款担保	30,000,000.00	2019/4/29-2022/4/29	借款担保
赤壁市国有资产经营发展有限公司	借款担保	30,000,000.00	2020/01/08-2023/01/08	借款担保
赤壁市城市建设综合开发有限责任公司	借款担保	190,000,000.00	2017/12/14-2033/12/13	借款担保
赤壁市城市建设综合开发有限责任公司	借款担保	270,000,000.00	2017/02/28-2029/02/28	借款担保
赤壁美丽乡村建设开发有限公司	借款担保	24,000,000.00	2019/12/20-2022/12/20	借款担保
赤壁市水务集团有限公司	借款担保	100,000,000.00	2020/06/15-2025/06/15	借款担保
赤壁市土地整理开发有限公司	借款担保	30,000,000.00	2020/12/30-2021/12/30	借款担保
合计		949,000,000.00		

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

九、资产负债表日后事项

截止财务报告日，本公司无重要的非调整事项。

十、母公司财务报表主要项目注释

注释 1. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	235,761,444.73	238,570,558.10
1—2 年		39,580,000.00
2—3 年		98,827,843.51
3—4 年		72,948,143.00
4—5 年		172,985,337.40
5 年以上		27,507,075.73
小计	235,761,444.73	650,418,957.74
减：坏账准备		
合计	235,761,444.73	650,418,957.74

2. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	235,761,444.73	100.00			235,761,444.73
按组合计提坏账准备的应收账款					
合计	235,761,444.73	100.00			235,761,444.73

续:

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	650,418,957.74	100.00			650,418,957.74
按组合计提坏账准备的应收账款					
合计	650,418,957.74	100.00			650,418,957.74

3. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期末余额的比例(%)	已计提坏账准备
赤壁市土地储备中心	35,961,600.00	15.25	
赤壁市财政局	199,799,844.73	84.75	
合计	235,761,444.73	100.00	

注释 2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	1,108,871.51	
其他应收款	1,719,411,157.63	764,226,611.76
合计	1,720,520,029.14	764,226,611.76

1. 按账龄披露其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	1,488,426,001.34		
1—2 年	168,217,907.90		
2—3 年	45,781,687.79		
3—4 年	3,449,752.00		

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
4—5 年	12,081.60		
5 年以上	13,523,727.00		
小计	1,719,411,157.63		
减：坏账准备			
合计	1,719,411,157.63		

2. 按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
政府单位	40,262,675.60	17,059,342.00
垫付工程款		183,720,856.81
公司与员工往来款	55,343.75	36,469.92
保证金	582,800.00	240,000.00
业务往来款	1,678,510,338.28	563,169,943.03
合计	1,719,411,157.63	764,226,611.76

3. 按坏账准备计提方法分类披露

类别	期末余额			
	账面余额		坏账准备	
	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	1,706,140,743.14	99.23		
按组合计提坏账准备的应收账款	13,270,414.49	0.77		
合计	1,719,411,157.63	100.00		

续：

类别	期初余额			
	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	748,074,093.10	97.89		
按组合计提坏账准备的应收账款	16,152,518.66	2.11		
合计	764,226,611.76	100.00		

4. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

(1)按组合账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	300,443.35		
1—2 年	24,190.40		
2—3 年	2,295,656.74		
3—4 年	72,410.00		
4—5 年			
5 年以上	4,840,000.00		
合计	7,532,700.49		

(2)按关联方组合分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
关联方组合	1,667,120.00		
合计	1,667,120.00		

(3)按无风险组合分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
无风险组合	4,070,594.00		
合计	4,070,594.00		

5. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
赤壁高新投资有限公司	往来款	875,458,853.19	1 年以内	50.92	
赤壁市城市建设综合开发有限责任公司	往来款	278,803,608.96	2-3 年	16.22	
赤壁市龙翔投资开发有限公司	往来款	216,146,304.71	1 年以内	12.57	
赤壁市三国投资开发有限公司	往来款	102,715,196.85	1 年以内	5.97	
赤壁市矿产投资开发有限公司	往来款	50,300,000.00	1 年以内	2.93	
合计		1,523,423,963.71		88.61	

注释 3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,137,786,537.66		1,137,786,537.66	1,109,381,887.07		1,109,381,887.07
对联营、合营企业投资						
合计	1,137,786,537.66		1,137,786,537.66	1,109,381,887.07		1,109,381,887.07

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
赤壁市蓝天城投广告资源开发有限责任公司	1,000,000.00	1,000,000.00			1,000,000.00
赤壁市赤强汽车服务有限公司	10,337,741.06	22,744,625.46			22,744,625.46
赤壁市陆禹投资开发有限公司	20,200,000.00	130,350,000.00			130,350,000.00
赤壁市龙翔投资开发有限公司	20,200,000.00	270,652,729.55			270,652,729.55
湖北省洞庄茶业有限公司	15,300,000.00	15,300,000.00			15,300,000.00
赤壁市建设监理有限责任公司	14,128,050.59		14,128,050.59		14,128,050.59
赤壁高新投资有限公司	669,334,532.06	669,334,532.06	14,176,600.00		683,511,132.06
赤壁市和安教育有限公司	100,000.00		100,000.00		100,000.00
合计	750,600,323.71	1,109,381,887.07	28,404,650.59		1,137,786,537.66

注释 4. 营业收入及营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
土地整理收入	316,631,336.70	208,026,999.33	141,958,325.86	117,614,557.21
城建项目收入	181,676,278.73	169,013,154.81	250,097,431.20	155,957,150.00
其他收入	3,119,827.52	52,200.00	1,736,917.82	13,100.00
合计	501,427,442.95	377,092,354.14	393,792,674.88	273,584,807.21

注释 5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	1,608,871.51	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	600,000.00	
合计	2,208,871.51	

赤壁市蓝天城市建设投资开发有限责任公司

(公章)

二〇二一年三月二十六日



营业执照

统一社会信用代码

91110108590676050Q



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

(副本)(7-1)



名称 大华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人

经营范围

成立日期 2012年02月09日

合伙期限 2012年02月09日至 长期

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101

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

此件仅用于业务报告专用，复印无效。

登记机关



2021年02月04日



会计师事务所 执业证书

名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：梁春

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010148

批准执业文号：京财会许可[2011]0101号

批准执业日期：2011年11月03日



证书序号：0000093

说明

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

此件仅用于业务报告专用，复印无效。

《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

二〇一七年十月七日

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

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



证书编号:
No. of Certificate

420003340006

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

湖北省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2009 09 29

月 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.



湖北省注册会计师协会

2015年05月18日

此件仅用于业务报
告专用，复印无效。

张俊
Sex 男
Date of birth 1981-07-07
Working unit 大华会计师事务所(特殊普通合伙)湖北分所
Identity card No. 420628198107071038

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
CINZININING

大华会计师事务所(特殊普通合伙) 注册会计师

证书编号:
No. of Certificate
420003340006
批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs
湖北省注册会计师协会
发证日期:
Date of Issuance
2009 09 29

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

湖北大信会计师事务所
CPAs
转所专用章

同意调入
Agree the holder to be transferred to

湖北大信会计师事务所
CPAs
转所专用章

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2016年6月6日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2016年6月6日

姓名
Name
雷达

性别
Sex
男

出生日期
Date of birth
1972-05-19

工作单位
Working unit
湖北大信会计师事务所有限公司

身份证号码
Identity card No.
422126197205192036

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

湖北大信会计师事务所
CPAs
转所专用章

同意调入
Agree the holder to be transferred to

湖北大信会计师事务所
CPAs
转所专用章

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2016年6月8日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2016年6月8日

此件仅用于业务报告专用，复印无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

证书编号
No. of Certificate
420301814050

批准注册协会
Authorized Institute of CPAs
湖北省注册会计师协会

发证日期
Date of Issuance
2005年1月19日

年度检验合格
This certificate is valid for another year after this renewal.

2016年6月19日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

证书编号
No. of Certificate
420301814050

批准注册协会
Authorized Institute of CPAs
湖北省注册会计师协会

发证日期
Date of Issuance
2005年1月19日

年度检验合格
This certificate is valid for another year after this renewal.

湖北省融资担保集团有限责任公司

审 计 报 告

众环审字[2021]0100181号

目 录

	起始页码
审计报告	1-2
财务报表	
合并资产负债表	1-2
合并利润表	3
合并现金流量表	4
合并股东权益变动表	5-6
合并国有资本权益变动情况表	7
合并资产减值准备情况表	8
资产负债表	9-10
利润表	11
现金流量表	12
股东权益变动表	13-14
国有资本权益变动情况表	15
资产减值准备情况表	16
财务报表附注	17-75

审 计 报 告

众环审字[2021] 0100181 号

湖北省融资担保集团有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖北省融资担保集团有限责任公司（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、合并及公司国有资本权益变动情况表，2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产减值准备情况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。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·武汉

中国注册会计师：



刘钧

中国注册会计师：



喻发志

2021年3月15日



合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	八（一）	3,681,778,590.06	5,550,709,740.52
△结算备付金			
△拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八（二）	62,742,673.66	1,131,217,826.55
委托贷款	八（三）	989,661,293.13	1,398,698,830.97
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	八（四）	1,955,982,251.24	364,948,673.95
其中：应收股利			
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		2,498,761.74	
流动资产合计		6,692,663,569.83	8,445,575,071.99
非流动资产：			
△发放贷款和垫款			
可供出售金融资产	八（五）	6,178,455,730.03	3,057,955,730.03
持有至到期投资			
长期应收款	八（六）	1,481,086,684.72	1,751,831,550.25
长期股权投资			
投资性房地产	八（七）	39,452,419.61	42,487,221.11
固定资产	八（八）	64,712,516.46	69,321,269.50
其中：固定资产原价		104,278,277.31	103,600,414.10
累计折旧		39,565,760.85	34,279,144.60
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	八（九）	548,666.67	1,711,166.65
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	八（十）	54,886,853.21	59,586,426.58
其他非流动资产	八（十一）	64,539,412.32	
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		7,883,682,283.02	4,982,893,364.12
资产总计		14,576,345,852.85	13,428,468,436.11

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

王进
42010210016130

主管会计工作负责人：

常耀
辉印

会计机构负责人：

王莉



合并资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位: 人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动资产:			
短期借款	八(十二)		100,000,000.00
△向中央银行借款			
△拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	八(十三)		44,428,275.48
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬	八(十四)	11,167,943.15	15,763,413.72
其中: 应付工资			
应付福利费			
应交税费	八(十五)	284,996,006.38	191,552,011.37
其中: 应交税金			
其他应付款	八(十六)	865,544,176.37	2,350,280,368.17
其中: 应付股利			
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
未到期责任准备金	八(十七)	441,340,186.00	91,657,005.71
担保赔偿准备金	八(十八)	258,274,674.00	182,580,000.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八(十九)	46,093,150.68	
其他流动负债			
流动负债合计		1,907,416,136.58	2,976,261,074.45
非流动负债:			
△保险合同准备金			
长期借款			
应付债券	八(二十)	1,396,473,270.44	
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	八(十)	9,928,286.35	
其他非流动负债			
其中: 特准储备基金			
非流动负债合计		1,406,401,556.79	
负 债 合 计		3,313,817,693.37	2,976,261,074.45
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	八(二十一)	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
国家资本			
国有法人资本			
集体资本			
民营资本			
外商资本			
实收资本(或股本)净额		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	八(二十二)	450,407,458.35	450,407,458.35
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		172,221,358.50	133,399,948.31
其中: 法定公积金			
任意公积金			
△一般风险准备	八(二十三)	171,205,006.95	132,383,596.76
未分配利润	八(二十四)	2,718,740,148.26	2,020,865,522.33
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		11,012,573,972.06	10,237,056,525.75
*少数股东权益		249,954,187.42	215,150,835.91
所有者权益(或股东权益)合计		11,262,528,159.48	10,452,207,361.66
负债和所有者权益(或股东权益)总计		14,576,345,852.85	13,428,468,436.11

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

王进
印
42010210016130

主管会计工作负责人:

常耀
印

会计机构负责人:

王莉

合并利润表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

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	八（二十五）	826,389,796.70	389,525,763.34
其中：营业收入		1,176,072,976.99	416,721,333.30
减：提取未到期责任准备金		349,683,180.29	27,195,570.16
△利息收入			
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本		340,647,282.82	192,798,158.85
其中：营业成本	八（二十六）	61,356,570.04	24,355,955.60
△利息支出			
△手续费及佣金支出			
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险责任准备金净额			
△保单红利支出			
△分保费用			
税金及附加		9,231,666.68	4,638,863.28
销售费用			
管理费用		106,000,889.05	110,607,179.18
研发费用			
财务费用	八（二十七）	164,058,157.05	53,196,160.79
其中：利息费用			
利息收入			
汇兑净损失（净收益以“-”填列）			
其他			
加：其他收益	八（二十八）	17,541,379.90	500,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	八（二十九）	481,845,024.95	511,937,056.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八（三十）	2,657,330.58	11,217,826.55
资产减值损失（损失以“-”号填列）	八（三十一）	18,798,293.46	-1,309,166.29
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,565,000.02	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,008,149,542.79	719,073,321.43
加：营业外收入	八（三十二）	73,676,618.56	5,632,793.33
其中：政府补助			
减：营业外支出		1,140,200.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,080,685,961.35	724,706,114.76
减：所得税费用	八（三十三）	280,365,163.53	181,070,997.76
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		800,320,797.82	543,635,117.00
（一）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		775,517,446.31	528,484,281.09
*少数股东损益		24,803,351.51	15,150,835.91
（二）按经营持续性分类			
持续经营净利润		800,320,797.82	543,635,117.00
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、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		800,320,797.82	543,635,117.00
归属于母公司所有者的综合收益总额		775,517,446.31	528,484,281.09
*归属于少数股东的综合收益总额		24,803,351.51	15,150,835.91
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

王进
42010210016130

主管会计工作负责人：

常耀
印

会计机构负责人：

王莉



合并现金流量表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

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：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,213,350,921.04	417,526,800.96
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		1,163,403.66	
收到其他与经营活动有关的现金		1,617,816,393.24	2,054,225,080.36
经营活动现金流入小计		2,832,330,717.94	2,471,751,881.32
购买商品、接受劳务支付的现金		1,607,150.00	
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
△支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		68,611,590.95	66,786,614.33
支付的各项税费		254,943,624.34	221,171,290.75
支付其他与经营活动有关的现金		5,542,305,980.76	1,868,222,097.92
经营活动现金流出小计		5,867,468,346.05	2,156,180,003.00
经营活动产生的现金流量净额		-3,035,137,628.11	315,571,878.32
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		12,085,226,504.90	4,008,734,304.75
取得投资收益收到的现金		110,285,572.71	144,785.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,600,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		12,198,112,077.61	4,008,879,090.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,379,435.53	1,354,544.65
投资支付的现金		13,801,295,847.75	4,368,950,000.00
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		13,802,675,283.28	4,370,304,544.65
投资活动产生的现金流量净额		-1,604,563,205.67	-361,425,454.42
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		10,000,000.00	2,700,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		10,000,000.00	
取得借款收到的现金		1,395,400,000.00	100,000,000.00
△发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,280,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		2,685,400,000.00	2,800,000,000.00
偿还债务支付的现金		100,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		119,106,166.67	60,740,477.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		219,106,166.67	60,740,477.78
筹资活动产生的现金流量净额		2,466,293,833.33	2,739,259,522.22
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		-2,173,407,000.45	2,693,405,946.12
加：期初现金及现金等价物余额		5,454,381,956.66	2,760,976,010.54
六、期末现金及现金等价物余额		3,280,974,956.21	5,454,381,956.66

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

力王
印进
42010210018130

主管会计工作负责人：

辉常
印耀

会计机构负责人：

王莉

合并所有者权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

编制单位: 湖北省建设投资集团有限责任公司

项 目	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债									
一、上年年末余额	5,000,000,000.00			450,407,458.35			127,770,477.07	126,754,125.52	1,503,640,183.72	7,208,572,244.66	0.00	7,208,572,244.66
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	5,000,000,000.00			450,407,458.35			127,770,477.07	126,754,125.52	1,503,640,183.72	7,208,572,244.66	0.00	7,208,572,244.66
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	2,500,000,000.00						5,629,471.24	5,629,471.24	517,225,338.61	3,028,484,281.09	215,150,835.91	3,243,635,117.00
(一) 综合收益总额									528,484,281.09	528,484,281.09	15,150,835.91	543,635,117.00
(二) 所有者投入和减少资本	2,500,000,000.00									2,500,000,000.00	200,000,000.00	2,700,000,000.00
1、所有者投入普通股	2,500,000,000.00									2,500,000,000.00	200,000,000.00	2,700,000,000.00
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							5,629,471.24	5,629,471.24	-11,258,942.48			
其中: 法定公积金							5,629,471.24	5,629,471.24	-5,629,471.24			
任意公积金												
2、提取一般风险准备												
3、对所有者 (或股东) 的分配												
4、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	7,500,000,000.00			450,407,458.35			133,399,948.31	132,383,596.76	2,020,865,522.33	10,237,056,525.75	215,150,835.91	10,452,207,361.66

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

王进
4201921076135

辉常
印耀

三莉

合并国有资本权益变动情况表

金额单位：人民币元

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

项 目	行次	金 额	项 目	行次	金 额
二、年初国有资本及权益总额	1	10,452,207,361.66	三、本年国有资本及权益减少	17	-
三、本年国有资本及权益增加	2	810,320,797.82	(一) 经国家专项批准核销	18	
(一) 国家、国有单位直接追加投资	3	10,000,000.00	(二) 无偿划出	19	
(二) 无偿划入	4		(三) 资产评估减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(四) 清产核资减少	21	
(四) 清产核资增加	6		(五) 产权界定减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	23	
(六) 资本(股票)溢价	8		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(八) 因主辅分离减少	25	
(八) 债转股股权	10		(九) 企业按规定上缴红利	26	
(九) 税收返还	11		(十) 资本(股票)折价	27	
(十) 补充流动资金	12		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	28	
(十一) 减值准备转回	13		(十二) 经营减值	29	
(十二) 会计调整	14		五、年末国有资本及权益总额	30	11,262,528,159.48
(十三) 中央和地方政府确定的其他因素	15		六、年末其他国有资金	31	
(十四) 经营积累	16	800,320,797.82	七、年末合计国有资产总量	32	11,262,528,159.48

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

力王印进
42010213016130

主管会计工作负责人：

辉常印耀

会计机构负责人：

三利



合并资产减值准备情况表

2020年12月31日

编制单位：湖北省融资担保集团有限公司 金额单位：人民币元

项 目	年初账面余额	本年增加额			本年减少额				年末账面余额	项 目	金额
		本年计提额	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			
一、坏账准备	2,996,256.29	4,951,706.54			4,951,706.54					7,947,962.83	补充资料：
二、存货跌价准备											一、政策性挂账
三、持有待售资产减值准备											二、当年处理以前年度损失和挂账
四、可供出售金融资产减值准备											其中：在当年损益中处理以前年度
五、持有至到期投资减值准备											损失挂账
六、长期股权投资减值准备											
七、投资性房地产减值准备											
八、固定资产减值准备											
九、在建工程减值准备											
十、生产性生物资产减值准备											
十一、油气资产减值准备											
十二、无形资产减值准备											
十三、商誉减值准备											
十四、其他减值准备	235,349,450.00	-23,750,000.00								235,349,450.00	
合 计	238,345,706.29	-18,798,293.46			-18,798,293.46					219,547,412.83	

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

力王进印

主管会计工作负责人：

辉常耀印

辉常耀印

会计机构负责人：

王利

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		2,295,621,854.45	5,540,754,280.20
△结算备付金			
△拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		52,368,972.60	1,121,132,483.47
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保合同准备金			
其他应收款	十二（一）	413,843,131.14	1,030,902,666.33
其中：应收股利			
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
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		2,761,833,958.19	7,692,789,430.00
非流动资产：			
△发放贷款和垫款			
可供出售金融资产		4,808,005,730.03	14,005,730.03
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二（二）	2,910,407,458.35	1,920,407,458.35
投资性房地产		39,452,419.61	42,487,221.11
固定资产		64,389,948.17	68,998,270.42
其中：固定资产原价		99,844,590.26	99,309,263.31
累计折旧		35,454,642.09	30,310,992.89
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		548,666.67	676,166.67
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,978,883.70	746,247.30
其他非流动资产		64,539,412.32	
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		7,889,322,518.85	2,047,321,093.88
资产总计		10,651,156,477.04	9,740,110,523.88

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



王莉



资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位: 湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位: 人民币元

项 目	注 释	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款			
△向中央银行借款			
△拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
△卖出回购金融资产款			
△吸收存款及同业存放			
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
应付职工薪酬		10,995,149.80	15,003,516.35
其中: 应付工资			
应付福利费			
应交税费		148,094,324.11	23,931,759.64
其中: 应交税金			
其他应付款		58,279,304.16	90,814,366.18
其中: 应付股利			
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
未到期责任准备金		441,340,186.00	91,657,005.71
担保赔偿准备金		258,274,674.00	182,580,000.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		916,983,638.07	403,986,647.88
非流动负债:			
△保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		9,834,861.08	
其他非流动负债			
其中: 特准储备基金			
非流动负债合计		9,834,861.08	
负 债 合 计		926,818,499.15	403,986,647.88
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
国家资本			
国有法人资本		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
集体资本			
民营资本			
外商资本			
实收资本(或股本)净额		7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		450,407,458.35	450,407,458.35
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		172,221,358.50	133,399,948.31
其中: 法定公积金			
任意公积金			
△一般风险准备		171,205,006.95	132,383,596.76
未分配利润		1,430,504,154.09	1,119,932,872.58
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		9,724,337,977.89	9,336,123,876.00
*少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计		9,724,337,977.89	9,336,123,876.00
负债和所有者权益(或股东权益)总计		10,651,156,477.04	9,740,110,523.88

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

王进
42010210015130

主管会计工作负责人:

常耀
印

会计机构负责人:

王莉



利润表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

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	十二（三）	549,809,299.20	188,460,265.36
其中：营业收入		899,492,479.49	215,655,835.52
减：提取未到期责任准备金		349,683,180.29	27,195,570.16
△利息收入			
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本		185,010,559.96	130,334,808.56
其中：营业成本	十二（三）	59,749,420.04	24,355,955.60
△利息支出			
△手续费及佣金支出			
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险责任准备金净额			
△保单红利支出			
△分保费用			
税金及附加		7,057,470.71	2,864,706.18
销售费用			
管理费用		85,436,090.54	100,564,560.45
研发费用			
财务费用		32,767,578.67	2,549,586.33
其中：利息费用			
利息收入			
汇兑净损失（净收益以“-”填列）			
其他			
加：其他收益		978,517.51	500,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	十二（四）	147,251,003.52	144,785.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		2,368,972.60	11,132,483.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-4,930,545.59	-1,327,899.19
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		510,466,687.28	68,574,826.56
加：营业外收入		19,788,850.05	5,632,733.33
其中：政府补助			
减：营业外支出		1,140,200.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		529,115,337.33	74,207,559.89
减：所得税费用		140,901,235.44	17,912,847.53
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		388,214,101.89	56,294,712.36
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		388,214,101.89	56,294,712.36
（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）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
3、其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
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			
七、综合收益总额		388,214,101.89	56,294,712.36

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





现金流量表

2020年度

编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本金额	上年金额
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		930,694,409.39	201,298,317.72
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金			
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
△代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		2,070.00	
收到其他与经营活动有关的现金		729,073,410.36	1,851,447,050.11
经营活动现金流入小计		1,659,769,889.75	2,052,745,367.83
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额			
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△拆出资金净增加额			
△支付利息、手续费及佣金的现金			
△支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		57,324,041.06	60,873,192.24
支付的各项税费		72,318,317.27	107,671,782.65
支付其他与经营活动有关的现金		357,704,449.65	76,366,480.78
经营活动现金流出小计		487,346,807.98	244,911,455.67
经营活动产生的现金流量净额		1,172,423,081.77	1,807,833,912.16
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		10,461,132,483.47	1,942,033.55
取得投资收益收到的现金		110,285,572.71	700,144,785.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,571,418,056.18	702,086,819.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,236,899.27	1,285,192.69
投资支付的现金		15,175,295,847.75	2,110,000,000.00
△质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		15,176,532,747.02	2,111,285,192.69
投资活动产生的现金流量净额		-4,605,114,690.84	-1,409,198,373.66
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		-0.00	2,500,000,000.00
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			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-0.00	2,500,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		116,916,666.67	38,652,777.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		116,916,666.67	38,652,777.78
筹资活动产生的现金流量净额		-116,916,666.67	2,461,347,222.22
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		-3,549,608,275.74	2,859,982,760.72
加：期初现金及现金等价物余额		5,444,426,496.34	2,584,443,735.62
六、期末现金及现金等价物余额		1,894,818,220.60	5,444,426,496.34

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

力王
印进
42010210018130

主管会计工作负责人：

辉常
印耀

会计机构负责人：

王利

所有者权益变动表

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	专项 储备	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	7,500,000,000.00				450,407,458.35			133,399,948.31	132,383,596.76	1,119,932,872.58	9,336,123,876.00
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	7,500,000,000.00				450,407,458.35			133,399,948.31	132,383,596.76	1,119,932,872.58	9,336,123,876.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								38,821,410.19	38,821,410.19	310,571,281.51	388,214,101.89
（一）综合收益总额										388,214,101.89	388,214,101.89
（二）所有者投入和减少资本											
1、所有者投入普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）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								38,821,410.19	38,821,410.19	-77,642,820.38	
其中：法定公积金								38,821,410.19	38,821,410.19	-38,821,410.19	
任意公积金											
2、提取一般风险准备											
3、对所有者（或股东）的分配											
4、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	7,500,000,000.00				450,407,458.35			172,221,358.50	171,205,006.95	1,430,504,154.09	9,724,337,977.89

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

力王印进
42010215016130

辉常印耀

三利



所有者权益变动表 (续)

编制单位: 湖北省融发担保集团有限责任公司 2020年度 金额单位: 人民币元

项 目	上年金额				资本公积	减: 库存股	其他权益工具		盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	优先股	永续债	其他			优先股	永续债				
一、上年年末余额	5,000,000,000.00				450,407,458.35				127,770,477.07	126,754,125.52	1,074,897,102.70	6,779,829,163.64
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	5,000,000,000.00				450,407,458.35				127,770,477.07	126,754,125.52	1,074,897,102.70	6,779,829,163.64
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	2,500,000,000.00								5,629,471.24	5,629,471.24	45,035,769.88	2,556,294,712.36
(一) 综合收益总额											56,294,712.36	56,294,712.36
(二) 所有者投入和减少资本	2,500,000,000.00											2,500,000,000.00
1、所有者投入普通股	2,500,000,000.00											2,500,000,000.00
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、提取一般风险准备												
3、对所有者 (或股东) 的分配												
4、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	7,500,000,000.00				450,407,458.35				133,399,948.31	132,383,596.76	1,119,932,872.58	9,336,123,876.00

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署:

王进 印

单位负责人:

主管会计工作负责人:

辉常 印

会计机构负责人:

三 莉 印

国有资本权益变动情况表



编制单位：湖北省融资担保集团有限责任公司 2020年度 金额单位：人民币元

项目	行次	金额	项目	行次	金额
二、年初国有资本及权益总额	1	9,336,123,876.00	三、本年国有资本及权益减少	17	-
三、本年国有资本及权益增加	2	388,214,101.89	(一) 经国家专项批准核销	18	
(一) 国家、国有单位直接追加投资	3		(二) 无偿划出	19	
(二) 无偿划入	4		(三) 资产评估减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(四) 清产核资减少	21	
(四) 清产核资增加	6		(五) 产权界定减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	23	
(六) 资本(股票)溢价	8		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(八) 因主辅分离减少	25	
(八) 债转股股权	10		(九) 企业按规定上缴红利	26	
(九) 税收返还	11		(十) 资本(股票)折价	27	
(十) 补充流动资金	12		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	28	
(十一) 减值准备转回	13		(十二) 经营减值	29	
(十二) 会计调整	14		五、年末国有资本及权益总额	30	9,724,337,977.89
(十三) 中央和地方政府确定的其他因素	15		六、年末其他国有资金	31	
(十四) 经营积累	16	388,214,101.89	七、年末合计国有资产总量	32	9,724,337,977.89

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：



单位负责人：

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





资产减值准备情况表

2020年12月31日

编制单位：湖北省融安资产集团有限公司 金额单位：人民币元

项 目	年初余额	本年增加额			本年减少额			年末账面余额	项 目	金 额
		本年计提额	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		
一、坏账准备	2,984,989.19	4,930,545.59			4,930,545.59			7,915,534.78	补充资料：	—
二、存货跌价准备									一、政策性挂账	
三、持有待售资产减值准备									二、当年处理以前年度损失和挂账	
四、可供出售金融资产减值准备									其中：在当年损益中处理以前年度	
五、持有至到期投资减值准备									损失挂账	
六、长期股权投资减值准备										
七、投资性房地产减值准备										
八、固定资产减值准备										
九、在建工程减值准备										
十、生产性生物资产减值准备										
十一、油气资产减值准备										
十二、无形资产减值准备										
十三、商誉减值准备										
十四、其他减值准备										
合 计	2,984,989.19	4,930,545.59			4,930,545.59			7,915,534.78		

载于第17页至第75页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第1页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



湖北省融资担保集团有限责任公司**2020年度财务报表附注**

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、企业的基本情况

湖北省融资担保集团有限责任公司以下简称“本公司”或“公司”, 湖北省融资担保集团有限责任公司及其所有子公司以下合称为“本集团”。

本公司原名“湖北中企投资担保有限公司”, 成立于 2005 年 2 月 23 日, 公司设立时注册资本为 7,100 万元。其中, 湖北中经中小企业投资有限公司出资 7,000 万元; 湖北融汇投资担保集团有限公司出资 100 万元, 持股比例分别为 98.59%和 1.41%。公司营业执照注册号为 420000000003839。

2005 年 2 月 24 日, 湖北中经中小企业投资有限公司增资 7,000 万元, 增资后本公司注册资本变更为 14,100 万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.29%和 0.71%。

2006 年 3 月 10 日, 湖北中经中小企业投资有限公司增资 900 万元, 增资后本公司注册资本变更为 15,000 万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.33%和 0.67%。

2007 年 8 月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资 4,000 万元, 增资后本公司注册资本变更为 19,000 万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.47%和 0.53%。

2008 年 3 月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资 1,000 万元, 增资后本公司注册资本变更为 20,000 万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.50%和 0.50%。

2009 年 8 月-11 月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资 12,000 万元, 增资后本公司注册资本变更为 32,000 万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.69%和 0.31%。

2010 年 9 月, 湖北中经中小企业投资有限公司增资 10,000 万元, 增资后本公司注册资本变更为 42,000 万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 99.76%和 0.24%。

2011 年 10 月, 湖北中经中小企业投资有限公司出资 10,000 万元, 增资后本公司注册资本变更为 52,000 万元, 其中, 湖北中经中小企业投资有限公司和湖北融汇投资担保集团有

限公司的持股比例分别为 99.81%和 0.19%。

2012 年 8-9 月，湖北中经中小企业投资有限公司增资 10,000 万元，中银投资资产管理有限公司出资 31,600 万元，增资后本公司注册资本变更为 93,600 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 66.13%、33.76%、0.11%。

2013 年 12 月 31 日，湖北中经中小企业投资有限公司增资 106,400 万，增资后本公司注册资本变更为 200,000 万元，其中，湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司的持股比例分别为 84.15%、15.80%、0.05%。

2014 年 11 月 17 日，根据公司股东会议同意将公司注册资本由 200,000 万元增加到 300,000 万元，增资后的股本结构：湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司分别出资金额 268,300 万元、31,600 万元、100 万元，持股比例分别为 89.44%、10.53%、0.03%。2014 年 12 月 30 日，公司已办妥工商变更手续。

2014 年 12 月 19 日，据公司股东会议同意将公司注册资本由 300,000 万元增加到 305,000 万元，增资后的股本结构：湖北中经中小企业投资有限公司、中银投资资产管理有限公司、湖北融汇投资担保集团有限公司和工银瑞信投资管理有限公司分别出资金额 268,300 万元、31,600 万元、100 万元，工银瑞信投资管理有限公司 5,000 万元，持股比例分别为 87.97%、10.36%、0.03%、1.64%。2015 年 7 月 21 日，公司已办妥工商变更手续。

2016 年 3 月，根据公司第一次股东会决议同意中银投资资产管理有限公司将其持有的本公司 31,600 万元股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司（原名湖北中经中小企业投资有限公司）。

2016 年，根据公司第二次股东会决议同意工银瑞信投资管理有限公司将其持有的本公司 5,000 万元股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司，同意湖北中经资本投资发展有限公司对本公司增资 195,000 万元，增资后本公司的注册资本为 500,000 万元。增资后的股本结构：湖北中经资本投资发展有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司分别出资 499,900 万元、100 万元，持股比例分别为 99.98%、0.02%。上述增资业经湖北隆兴会计师事务所有限责任公司审验，并于 2016 年 9 月 23 日出具鄂隆兴验字[2016]第 09-01 号验资报告。

2019 年 7 月，根据湖北中经资本投资发展有限公司和湖北融汇投资担保集团有限公司签订的股权转让协议，湖北融汇投资担保集团有限公司将其持有本公司 0.02%股权转让给湖北中经资本投资发展有限公司。变更后湖北中经资本投资发展有限公司持有本公司 100.00%

股权。

2019 年 9 月，根据公司第十次股东会决议同意本公司增加注册资本 250,000.00 万元，变更后注册资本为人民币 750,000.00 万元。新增注册资本由中国农发重点建设基金有限公司认缴。增资后股权结构变更为湖北中经资本投资发展有限公司和中国农发重点建设基金有限公司分别出资 500,000.00 万元、250,000.00 万元，持股比例为 66.67%、33.33%。。以上增资业中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)于 2019 年 9 月 25 日出具众环验字【2019】0100064 号验资报告验证。

2020 年 9 月，本公司的母公司“湖北中经资本投资发展有限公司”更名为“湖北联投资本投资发展有限公司”。

截止 2020 年 12 月 31 日，公司的注册资本为 750,000 万元，实收资本 750,000 万元。

本公司注册地址及总部地址：武汉市武昌区洪山路 64 号湖光大厦 7 楼。

本公司经营范围：对贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、其他融资性担保业务、诉讼保全担保、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；再担保、债券发行担保。

本公司的母公司为湖北联投资本投资发展有限公司，所属的集团总部（最终母公司）为湖北省联投控股有限公司。

本财务报表系经本公司董事会批准报出。

二、财务报表的编制基础

本集团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及本集团 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

（一）会计期间

本集团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。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）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。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本集团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。

（四）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、（五）“合并财务报表的编制方法”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、（十二）“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）。

（五）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。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

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，本集团将进行重新评估。

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，本集团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期初数。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期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期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，子公司与本公司拟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。

本集团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期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、(十二)“长期股权投资”或本附注四、(九)“金融工具”。

本集团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、(十二)“长期股权投资”、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。

(六) 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。本集团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,是指本集团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,是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算,按照本附注四、(十二)“长期股权投资”、2、(2)“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

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

当本集团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,本集团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，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团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集团持有的期限短（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。

（八）外币业务和外币报表折算

1、外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但本集团发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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

3、外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的当期平均汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的当期平均汇率折算。

汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

（九）金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1、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，本集团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，本集团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。

2、金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

（1）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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.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集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产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；B.本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

（2）持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

（3）贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定,即初始确认金额扣除已偿还的本金,加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额,并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,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与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外,确认为其他综合收益,在该金融资产终止确认时转出,计入当期损益。但是,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利,计入投资收益。

3、金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明金融资产发生减值的,计提减值准备。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试;对单项金额不重大的金融资产,单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产,不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。

(1) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或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) 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时,表

明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过12个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

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。

本集团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。

5、金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分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。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

(2) 其他金融负债

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

6、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本集团（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

7、金融资产和金融负债的抵销

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

8、权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团

发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

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

（十）应收代偿款

本集团接受委托担保的项目，按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，本公司代为履行责任支付的款项为本公司的应收代偿款。

（1）当支付代偿款时，本公司借记本科目，贷记“银行存款”等科目。

（2）收到被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等时，按收回的原代偿款金额，冲减应收代偿款；实际收到的款项大于原代偿款的差额部分，计入“追偿收入”。当实际收到的款项小于原代偿款的，按实际收到的款项冲减应收代偿款，余下的应收代偿款冲减“担保赔偿准备”，担保赔偿准备余额不足冲减的，计入“担保赔偿支出”。

（3）当有确凿证据表明已确认的应收代偿款部分或全部不能够收回时，按照确认的损失金额，借记“担保赔偿准备”，担保赔偿准备余额不足冲减的，计入“担保赔偿支出”。

（4）对应收代偿款，因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，故应收代偿款不再计提坏账准备。

（十一）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

1、坏账准备的计提方法

（1）单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本集团将非关联方应收款项期末余额的前五名确认为单项金额重大的应收款项。

本集团对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

（2）单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

①信用风险特征组合的确定依据

本集团对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据:

项 目	确定组合的依据
组合 1	已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外, 根据应收款项逾期账龄、以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的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, 结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
组合 2	应收政府部门、关联方款项、投标保证金

②根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时, 坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法:

项 目	计提方法
组合1	账龄分析法
组合2	不计提坏账准备。如存在客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计提坏账准备。

组合 1, 采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内(含1年)	0	0
1—2年(含2年)	5.00	5.00
2—3年(含3年)	10.00	10.00
3—4年(含4年)	20.00	20.00
4—5年(含5年)	50.00	50.00
5年以上	100.00	100.00

(3) 单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法:

单项计提坏账准备的理由	单项金额虽不重大但有客观证据表明因其发生了特殊减值的应收款应进行单项减值测试。
坏账准备的计提方法	结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

2、坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关,

原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

本集团向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的,按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

（十二）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团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。本集团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核算，其会计政策详见附注四、（九）“金融工具”。

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

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。

（四）多次交易分步实现同一控制下企业合并的会计处理

1. 属于“一揽子交易”的

如果多次交易事项属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。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。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。

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，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团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，本集团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集团不一致的，按照本集团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。对于本集团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集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团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。本集团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。本集团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。本集团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，如本集团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，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对于本集团首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

（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、（五）“合并财务

报表编制的方法”2 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。

本集团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。对于本集团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。

本集团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。

本集团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。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、（十九）“非流动非金融资产减值”。

（十三）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。此外，对于本集团持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会（或类似机构）作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

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。

本集团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、（十九）“非流动非金融资产减值”。

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。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

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

（十四）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集团，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	20-45	0-5	2.11-5.00	直线法
运输工具	4-8	0-5	11.875-25.00	直线法
电子设备	3-5	0-5	31.67—19.00	直线法
办公设备	3-5	0-5	31.67—19.00	直线法

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，本集团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、(十九)“非流动非金融资产减值”。

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够可靠地计量，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。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发

生改变则作为会计估计变更处理。

（十五） 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。

（十六） 无形资产

1、 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本集团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集团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，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予

摊销。

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

3、研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4、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、(十九)“非流动非金融资产减值”。

(十七) 抵债资产

本集团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。

（十八）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。

（十九）非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、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、商誉等非流动非金融资产，本集团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。

（二十）职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。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。本集团在职工为本集团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、失业保险以及年金等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。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，在本集团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，和本集团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。本集团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）。

本集团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。

（二十一）担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是集团为尚未终止的担保责任提取的准备金。

未到期责任准备金是集团为尚未终止的担保责任提取的准备金。公司提取比例按当期担保费收入的 50% 实行差额提取。

（2）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是集团为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%、0.05% 的比例实行差额提取，其中蚂蚁金服业务按 0.05% 的比例实行差额提取。

（二十二）应付债券

本集团发行的非可转换公司债券，按照实际收到的金额（扣除相关交易费用），作为负债处理；债券发行实际收到的金额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

本集团发行的可转换公司债券，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，分别进行处

理。首先确认负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，其次按照该可转换公司债券整体发行价格（扣除相关交易费用）扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。

（二十三）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）该义务是本集团承担的现时义务；（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。

本集团产生的预计负债主要事项及原因：

（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）未决诉讼

（3）产品质量保证

（4）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。

（二十四）一般风险准备金

本集团从事担保业务的子公司按照税后利润的 10%提取一般风险准备。

（二十五）优先股、永续债等其他金融工具

1、永续债和优先股等的区分

本集团发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

（2）如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本集

团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本集团发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本集团发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

2、永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注四、（十五）“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本集团不确认权益工具的公允价值变动。

（二十六）收入

本集团的收入包括委托贷款利息收入、担保费收入、咨询费收入和其他让渡资产使用权收入。

1、委托贷款利息收入

本集团与合作商业银行、借款人签订三方委贷合同，并按合同约定发放贷款；合作商业银行依照合同条款于每月末或季末将委贷利息划扣至本公司账户，相关的经济利益能够流入企业时确认委贷利息收入。

2、担保费收入

- （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；
- （4）相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量。

担保费收入的金额按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定。

采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。

担保合同成立并开始承担担保责任前,公司收到的被担保人交纳的担保费,确认为负债,作为预收担保费处理,在符合上述第二条规定的确认条件时,确认为担保费收入。

担保合同成立并开始承担担保责任后,被担保人提前清偿被担保的主债务而解除企业的担保责任,按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的,企业应按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。

资产负债表日以前承担的担保责任,在资产负债表日至财务报表批准报出日之间发生的退还担保费,应作为资产负债表日后调整事项进行处理。

企业与其他企业共同承担担保责任的联合担保业务,应在符合上述第二条规定的确认条件时,按担保合同确定的总担保费和承担担保责任的比例计算企业应分得的担保费,确认为担保费收入。

3、咨询费收入

- (1) 合同成立并承担提供相关咨询服务;
- (2) 相关的经济利益很可能流入企业;
- (3) 咨询服务收入的金额能够可靠地计量;
- (4) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠的计量时,确认咨询服务费

按照咨询服务合同内容提供咨询顾问服务,以咨询合同上列明的服务完成时间作为咨询收入的确认时点;

4、让渡资产使用权收入

让渡资产使用权收入包括使用费收入、租赁收入等。

在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时,确认让渡资产使用权收入。

(二十七) 政府补助

政府补助是指本集团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。本集团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。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。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方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方法，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；（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

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

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

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

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

（二十八）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，如果本集团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，本集团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，本集团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。

（二十九）租赁

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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

租赁业务符合下列一项或数项标准的，通常属于融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

1、本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2、本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

3、本集团作为承租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法租入的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

4、本集团作为出租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法出租的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（三十）持有待售

本集团若主要通过出售（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；本集团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。

本集团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，本集团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。

（三十一）公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

1、公允价值计量的资产和负债

本集团本年末采用公允价值计量的资产主要包括某些金融工具，采用公允价值计量的负债无。

2、估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本集团使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，

被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本集团只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本集团在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

3、会计处理方法

本集团以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本集团采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

本集团 2020 年度无应披露的会计政策、会计估计变更、重要前期差错更正等事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按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。其中小规模纳税人增值税征收率为3%。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。其中小型微利企业税率为20%。

七、企业合并及合并财务报表

（一）子企业情况

序号	企业名称	企业类型	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有的 表决权 (%)	投资额 (万元)	取得 方式
1	湖北省中经贸有限公司	境内非金融子企业	投资管理及投资咨询服务等	150,000	100.00	100.00	150,000	投资设立
2	湖北省中小企业金融数据有限公司	境内非金融子企业	为全省小额贷款公司提供业务管理系统服务等	1,000	100.00	100.00	1,000	投资设立
3	湖北联合资信评估有限公司	境内非金融子企业	企业信用信息采集、分析、加工；企业资信评估；投资及管理咨询服务	1,000	100.00	100.00	1,000	投资设立
4	湖北省融资租赁有限责任公司	境内金融子企业	融资租赁业务；租赁业务等	100,000	80.00	80.00	80,000	投资设立
5	湖北省中小微企业融资担保有限公司	境内金融子企业	融资担保业务	100,000	99.00	99.00	99,000	投资设立

(二) 本年新纳入合并范围的主体

序号	主体名称	年末净资产	本年净利润	控制的性质
1	湖北省中小微企业融资担保有限公司	1,000,000,000.00	0	投资设立

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 2020 年 1 月 1 日，“年末”指 2020 年 12 月 31 日，“上年”指 2019 年度，“本年”指 2020 年度。

(一) 货币资金

项 目	年末余额	年初余额
银行存款	3,280,974,956.21	5,454,381,956.66
其他货币资金	400,803,633.85	96,327,783.86
合 计	3,681,778,590.06	5,550,709,740.52

受限制的货币资金明细如下：

项 目	年末余额	年初余额
存出保证金	400,803,633.85	96,327,783.86

项 目	年末余额	年初余额
合 计	400,803,633.85	96,327,783.86

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
交易性金融资产	62,742,673.66	1,131,217,826.55
其中：债务工具投资	62,742,673.66	1,131,217,826.55
合 计	62,742,673.66	1,131,217,826.55

(三) 委托贷款

1、按类别披露明细情况

项 目	年末余额	年初余额
委托贷款账面余额	1,201,260,743.13	1,634,048,280.97
减：委托贷款减值准备	211,599,450.00	235,349,450.00
委托贷款账面净值	989,661,293.13	1,398,698,830.97
合 计	989,661,293.13	1,398,698,830.97

2、委托贷款前五名单位明细情况

债务单位名称	年末余额	占当期委托贷款余额的比例(%)
客户一	300,000,000.00	24.97
客户二	300,000,000.00	24.97
客户三	172,350,000.00	14.35
客户四	150,000,000.00	12.49
客户五	87,052,329.07	7.25
合 计	1,009,402,329.07	84.03

(四) 其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	40,479,506.86	
应收股利		

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款项	1,915,502,744.38	364,948,673.95
合 计	1,955,982,251.24	364,948,673.95

1、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
债券投资	40,479,506.86	
合 计	40,479,506.86	

2、其他应收款项

种 类	年末数			
	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				
组合 1	311,111,108.22	16.17	5,608,363.84	15.04
组合 2	1,610,000,000.00	83.70		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.12	2,339,598.99	100.00
合 计	1,923,450,707.21	—	7,947,962.83	—

(续)

种 类	年初数			
	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				

种 类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
的其他应收款项				
组合 1	367,944,930.24	100.00	2,996,256.29	0.81
组合 2				
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	367,944,930.24	—	2,996,256.29	—

(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	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)	283,298,006.88	91.06		340,815,124.49	92.63	
1-2 年 (含 2 年)	843,965.84	0.27	42,198.29	1,719,525.75	0.47	85,976.29
2-3 年 (含 3 年)	1,558,855.50	0.50	155,885.55	25,000,000.00	6.79	2,500,000.00
3-4 年 (含 4 年)	25,000,000.00	8.04	5,000,000.00			
4-5 年 (含 5 年)						
5 年以上	410,280.00	0.13	410,280.00	410,280.00	0.11	410,280.00
合 计	311,111,108.22	—	5,608,363.84	367,944,930.24	—	2,996,256.29

(2) 年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
武汉五湖农业开 发有限公司	2,339,598.99	2,339,598.99	1-2 年	100.00%	无法收回
合 计	2,339,598.99	2,339,598.99	—	—	—

(五) 可供出售金融资产

1、可供出售金融资产情况

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
信托计划产品	1,754,450,000.00		1,754,450,000.00	3,043,950,000.00		3,043,950,000.00
其中：按成本计量的	1,754,450,000.00		1,754,450,000.00	3,043,950,000.00		3,043,950,000.00
可供出售权益工具	14,005,730.03		14,005,730.03	14,005,730.03		14,005,730.03
其中：按成本计量的	14,005,730.03		14,005,730.03	14,005,730.03		14,005,730.03
可供出售债务工具	1,960,000,000.00		1,960,000,000.00			
理财产品	2,450,000,000.00		2,450,000,000.00			
合 计	6,178,455,730.03		6,178,455,730.03	3,057,955,730.03		3,057,955,730.03

2、年末按成本计量的可供出售金融资产

本集团对在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资以成本计量，并在可预见的将来无对有关权益性投资的处置计划。截至2020年12月31日，以成本计量的权益工具情况如下：

被投资单位名称	账面余额				在被投资单位持股比例(%)
	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额	
湖北新能源创业投资基金有限公司	12,005,730.03			12,005,730.03	6.67
湖北新能源投资管理有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00	6
合 计	14,005,730.03			14,005,730.03	

(六) 长期应收款

1、长期应收款情况

项 目	年末余额			年初余额			年末折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	1,481,086,684.72		1,481,086,684.72	1,751,831,550.25		1,751,831,550.25	
合 计	1,481,086,684.72		1,481,086,684.72	1,751,831,550.25		1,751,831,550.25	

(七) 投资性房地产

1、投资性房地产情况

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	60,325,998.52			60,325,998.52
其中：房屋、建筑物	60,325,998.52			60,325,998.52
二、累计折旧（摊销）合计	17,838,777.41	3,034,801.50		20,873,578.91
其中：房屋、建筑物	17,838,777.41	3,034,801.50		20,873,578.91
三、账面净值合计	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61
其中：房屋、建筑物	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61
四、减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
五、账面价值合计	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61
其中：房屋、建筑物	42,487,221.11	—	—	39,452,419.61

(八) 固定资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	64,712,516.46	69,321,269.50
固定资产清理		
合 计	64,712,516.46	69,321,269.50

1、固定资产情况

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
一、账面原值合计	103,600,414.10	677,863.21		104,278,277.31
其中：房屋及建筑物	93,403,519.85			93,403,519.85
其他	10,196,894.25	677,863.21		10,874,757.46
二、累计折旧合计	34,279,144.60	5,286,616.25		39,565,760.85
其中：房屋及建筑物	25,171,830.09	4,684,936.32		29,856,766.41
其他	9,107,314.51	601,679.93		9,708,994.44
三、账面净值合计	69,321,269.50			64,712,516.46
其中：房屋及建筑物	68,231,689.76	—	—	63,546,753.44
其他	1,089,579.74	—	—	1,165,763.02
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
其他				
五、账面价值合计	69,321,269.50			64,712,516.46
其中：房屋及建筑物	68,231,689.76	—	—	63,546,753.44
其他	1,089,579.74	—	—	1,165,763.02

（九）无形资产

1、无形资产分类

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	3,575,000.00		2,300,000.00	1,275,000.00
其中：软件	3,575,000.00		2,300,000.00	1,275,000.00
二、累计摊销合计	1,863,833.35	127,500.00	1,265,000.02	726,333.33
其中：软件	1,863,833.35	127,500.00	1,265,000.02	726,333.33
三、减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	1,711,166.65	—	—	548,666.67
其中：软件	1,711,166.65	—	—	548,666.67

(十) 递延所得税资产和递延所得税负债

①已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产				
资产减值准备	54,886,853.21	219,547,412.83	59,586,426.58	238,345,706.29
二、递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动	685,668.42	2,742,673.66		
应收债券利息	9,242,617.93	36,970,471.74		

(十一) 其他非流动资产

项 目	年末余额	年初余额
预付软件款	701,572.32	
抵债资产	63,837,840.00	
合 计	64,539,412.32	

(十二) 短期借款

1、短期借款分类

项 目	年末余额	年初余额
保证借款		100,000,000.00
合 计		100,000,000.00

(十三) 预收款项

1、预收款项情况

项 目	年末余额	年初余额
合 计		44,428,275.48

(十四) 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	15,516,327.67	67,598,022.28	72,193,492.85	10,920,857.10
二、离职后福利-设定提存计划	247,086.05	2,495,093.62	2,495,093.62	247,086.05
合 计	15,763,413.72	70,093,115.90	74,688,586.47	11,167,943.15

2、短期薪酬列示

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	14,205,284.27	58,257,448.13	62,975,974.93	9,486,757.47
二、职工福利费		1,655,285.85	1,655,285.85	
三、社会保险费	90,896.08	1,508,962.75	1,508,962.77	90,896.06
其中：医疗保险费	80,575.26	1,483,575.36	1,483,575.36	80,575.26
工伤保险费	2,949.36	413.31	413.33	2,949.34
生育保险费	7,371.46	24,974.08	24,974.08	7,371.46
四、住房公积金	176,661.31	4,683,936.77	4,683,936.77	176,661.31
五、工会经费和职工教育经费	1,043,486.01	1,236,651.96	1,113,595.71	1,166,542.26
六、其他薪酬		255,736.82	255,736.82	
合 计	15,516,327.67	67,598,022.28	72,193,492.85	10,920,857.10

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
一、基本养老保险	235,959.25	292,214.98	292,214.98	235,959.25
二、失业保险费	11,126.80	12,784.70	12,784.70	11,126.80
三、企业年金缴费		2,190,093.94	2,190,093.94	
合 计	247,086.05	2,495,093.62	2,495,093.62	247,086.05

(十五) 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	13,907,230.76	6,990,840.15
企业所得税	268,651,426.13	182,992,207.40
个人所得税	1,171,133.68	765,019.27
城市维护建设税	770,740.06	489,357.56
教育费附加（含地方教育费附加）	495,475.75	314,586.99
合 计	284,996,006.38	191,552,011.37

(十六) 其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
应付利息	86,121,595.00	71,236,441.30
应付股利		
其他应付款项	779,422,581.37	2,279,043,926.87
合 计	865,544,176.37	2,350,280,368.17

1、应付利息

项 目	年末余额	年初余额
关联方借款应付利息	82,607,706.13	67,403,107.97
其他利息	3,513,888.87	3,833,333.33
合 计	86,121,595.00	71,236,441.30

2、其他应付款项

①按款项性质列示其他应付款项

项 目	年末余额	年初余额
资金往来	520,101,437.00	2,160,000,412.01
保证金	30,400,000.00	
代收代付款项	182,707,875.67	899,284.74
其他	46,213,268.70	118,144,230.12
合 计	779,422,581.37	2,279,043,926.87

(十七) 未到期责任准备金

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
未到期责任准备金	91,657,005.71	349,683,180.29		441,340,186.00
合 计	91,657,005.71	349,683,180.29		441,340,186.00

(十八) 担保赔偿准备金

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
担保赔偿准备金	182,580,000.00	46,066,468.52	-29,628,205.48	258,274,674.00
合 计	182,580,000.00	46,066,468.52	-29,628,205.48	258,274,674.00

(十九) 一年内到期的非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
一年内到期的应付债券【附注八、(二十)】	46,093,150.68	
合 计	46,093,150.68	

(二十) 应付债券

1、应付债券

项 目	年末余额	年初余额
20 鄂租 01	419,647,247.34	
20 鄂租 02	512,754,583.44	
20 鄂租 03	510,164,590.34	
小 计	1,442,566,421.12	
减：一年内到期部分【附注七、(十)】	46,093,150.68	
合 计	1,396,473,270.44	

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
20 鄂租 01	400,000,000.00	2020 年 1 月 20 日	5 年	400,000,000.00	
20 鄂租 02	500,000,000.00	2020 年 6 月 8 日	3 年	500,000,000.00	
20 鄂租 03	500,000,000.00	2020 年 7 月 16 日	3 年	500,000,000.00	
合 计	1,400,000,000.00			1,400,000,000.00	

(续)

债券名称	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
20鄂租01	398,490,566.04	20,854,794.51	301,886.79		419,647,247.34
20鄂租02	498,584,905.66	13,894,520.55	275,157.23		512,754,583.44
20鄂租03	498,584,905.66	11,343,835.62	235,849.06		510,164,590.34
合 计	1,395,660,377.36	46,093,150.68	812,893.08		1,442,566,421.12

(二十一) 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	
	投资金额	所占比 例(%)			投资金额	所占比 例(%)
合 计	7,500,000,000.00	100.00			7,500,000,000.00	100.00
湖北联投资本投资 发展有限公司	5,000,000,000.00	66.67			5,000,000,000.00	66.67
中国农发重点建设 基金有限公司	2,500,000,000.00	33.33			2,500,000,000.00	33.33

(二十二) 资本公积

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
资本溢价(股本溢价)	450,407,458.35			450,407,458.35
合 计	450,407,458.35			450,407,458.35

(二十三) 一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	年末余额
一般风险准备	132,383,596.76	38,821,410.19		171,205,006.95
合 计	132,383,596.76	38,821,410.19		171,205,006.95

(二十四) 未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
-----	------	------

项 目	本年金额	上年金额
本年年初余额	2,020,865,522.33	1,503,640,183.72
本年增加额	775,517,446.31	528,484,281.09
其中：本年净利润转入	775,517,446.31	528,484,281.09
本年减少额	77,642,820.38	11,258,041.06
其中：本年提取盈余公积数	38,821,410.19	5,629,471.24
本年提取一般风险准备	38,821,410.19	5,629,471.24
本年年末余额	2,718,740,148.26	2,020,865,522.33

(二十五) 营业收入

项 目	本年发生额	上年发生额
委贷利息收入	67,784,138.22	82,782,317.92
担保费收入	882,680,372.00	183,314,011.42
减：提取未到期责任准备金	349,683,180.29	27,195,570.16
咨询费收入	12,560,272.54	27,983,516.76
其他业务收入	213,048,194.23	122,641,487.40
合 计	826,389,796.70	389,525,763.34

(二十六) 营业成本

项 目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	46,066,468.52	14,932,123.00
分保费用	13,682,951.52	9,423,832.60
其他成本	1,607,150.00	
合 计	61,356,570.04	24,355,955.60

(二十七) 财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出	257,950,965.18	115,951,171.14
减：利息收入	94,733,400.94	62,937,925.78

项 目	本年发生额	上年发生额
汇兑损益		
其他	840,592.81	182,915.43
合 计	164,058,157.05	53,196,160.79

(二十八) 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
政府补助	17,537,809.44	500,000.00
个税返还	3,570.46	
合 计	17,541,379.90	500,000.00

(二十九) 投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产等取得的投资收益	447,252,678.58	412,018,441.54
处置可供出售金融资产取得的投资收益	34,592,346.37	99,918,615.14
合 计	481,845,024.95	511,937,056.68

(三十) 公允价值变动收益

项 目	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,657,330.58	11,217,826.55
合 计	2,657,330.58	11,217,826.55

(三十一) 资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
一、坏账损失	-4,951,706.54	-1,309,166.29
二、委贷损失	23,750,000.00	
合 计	18,798,293.46	-1,309,166.29

(三十二) 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
处置收益	53,887,183.49	
债务重组利得	19,429,035.66	
其他	360,399.41	5,632,793.33
合 计	73,676,618.56	5,632,793.33

(三十三) 所得税费用

项 目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	265,737,303.81	181,405,789.34
递延所得税调整	14,627,859.72	-334,791.58
合 计	280,365,163.53	181,070,997.76

(三十四) 所有权和使用权受到限制的资产

项 目	年末账面价值	受限原因
货币资金	400,803,633.85	存出保证金
固定资产	39,586,309.40	资产抵押
投资性房地产	39,452,419.61	资产抵押

九、或有事项

1、担保事项

项 目	年末余额	年初余额
在保责任余额	40,576,217,400.00	29,943,000,000.00
合 计	40,576,217,400.00	29,943,000,000.00

十、资产负债表日后事项

1、 租赁

(1) 与融资租赁有关的信息

①本集团作为融资租赁出租人，相关信息如下：

A、截止报告期末，未实现融资收益的余额为122,156,281.47元（上年末余额为

191,878,716.39元)，未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分摊。

B、剩余租赁期与最低租赁收款额：

剩余租赁期	最低租赁收款额
1年以内（含1年）	686,369,513.29
1年以上2年以内（含2年）	656,755,198.58
2年以上3年以内（含3年）	160,224,901.15
3年以上	99,893,353.17
合 计	1,603,242,966.19

2、应收代偿款诉讼情况

(1) 根据武汉市武昌区人民法院于 2019 年 10 月 8 日做出的民事判决书【案号：(2017)鄂 0106 民初 9177 号】判决如下：(1) 被告杨新远、陈金凤于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司代偿款 2,574,641.53 元；(2) 被告杨新远、陈金凤于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司截止至 2019 年 7 月 22 日的违约金 1,838,593.62 元以及 2019 年 7 月 23 日起至上述代偿款还清之日止的违约金（以 2,574,641.53 元为计算基数，按照日万分之五的标准计付）；(3) 被告武汉振声石化设备有限公司、仙桃市鑫盛油脂有限公司、付天才、张艳先、陈焕武、莫运兰对被告杨新远的第一项、第二项债务承担连带清偿责任；(4) 若被告杨新远对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对被告杨胜、赵贞共有的坐落于武昌区长江紫都紫兰苑 15 栋 1 单元 8 层 1 号的房屋【所有权证号为昌 2011011450】折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿；(5) 若被告杨新远对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对被告曾超群、曾祥武共同所有的坐落于新堤横堤街的房屋【所有权证号为 010701962】折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿；(6) 若被告杨新远对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对杨新远质押的武汉振声石化设备有限公司 48%的股权（出资额 1,440 万元）、被告付天才的武汉振声石化设备有限公司 47%的股权（出资额 1,410 万元）、被告陈焕武质押的武汉振声石化设备有限责任公司 5%的股权（出资额 150 万元）折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿。

(2) 根据湖北省高级人民法院于 2019 年 4 月 12 日做出的民事判决书【案号：(2019)鄂民终 120 号】判决如下：(1) 撤销湖北省武汉市中级人民法院 (2018)鄂 01 民初 1589 号民

事判决：(2) 湖北同星农业公司于本判决生效后十五日内向湖北省担保集团有限责任公司偿付代偿的借款本金 25,409,575.30 元，并支付按日万分之五的标准计算的违约金（自 2016 年 9 月 12 日至 2017 年 9 月 27 日，以 31,609,575.30 元为基数计算；2017 年 9 月 28 日至 2017 年 10 月 30 日，以 25,409,575.30 元为基数计算；2017 年 10 月 31 日至 2017 年 11 月 12 日，以 26,909,575.30 元为基数计算；2017 年 11 月 13 日至本金清偿完毕之日止，以 25,409,575.30 元为基数计算。已冲抵的 4,033,562.86 元应从按本判决项列明的计算方法计算出的违约金中扣除）；(3) 随州市天宇房地产开发有限责任公司对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任；随州市天宇房地产开发有限责任公司承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿；(4) 杨生洪对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任，李品慧以夫妻共有财产及个人所有财产对杨生洪的债务承担连带清偿责任，杨生洪承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿，李品慧承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向杨生洪追偿；(5) 彭忠平对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任，赵桂珍以夫妻共有财产及个人所有财产对彭忠平的债务承担连带清偿责任，彭忠平承担责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿，赵桂珍承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向彭忠平追偿；(6) 郭明钊对本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务承担连带清偿责任，宁旭平以夫妻共有财产及个人所有财产对郭明钊的债务承担连带清偿责任，郭明钊承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向湖北同星农业有限公司追偿，宁旭平承担保证责任后，有权依《中华人民共和国担保法》第三十一条的规定向郭明钊追偿；(7) 湖北省担保集团有限责任公司在本判决第二项所确定的湖北同星农业有限公司的债务范围内对刘虎持有的随州市天信房地产开发有限公司占比 12%（出资额为 360 万）的股权享有优先受偿权。

(3) 根据湖北省武汉市武昌区人民法院于 2019 年 12 月 30 日做出的民事判决书【案号：(2018)鄂 0106 民初 8788 号】判决如下：(1) 被告湖北万佳福酒业有限公司于本判决生效之日起十日内一次性向原告湖北省担保集团有限责任公司偿还代偿款 11,078,332.20 元及违约金，自 2018 年 3 月 20 日起按日万分之五的标准，以前述代偿款为基数计算至清偿之日止；(2) 被告湖北万佳福酒业有限公司于本判决生效之日起十日内一次性向原告湖北省担保集团有限责任公司支付担保费用 600,000.00 元及违约金，自 2018 年 3 月 20 日起，以 600,000.00 元为基数，按日万分之五的标准计算至清偿之日止；(3) 被告湖北万佳福酒业有限公司于本

判决生效之日起十日内一次性向原告湖北省担保集团有限责任公司支付为实现债权而发生的费用 15,000.00 元；(4) 武汉佳怡农副产品开发有限公司、湖北万佳福茶业有限公司、洪佳、姚晓娟、姚红梅在代偿款 10,218,401.88 元及违约金（以代偿款 10,218,401.88 元为基数，自 2018 年 3 月 20 日期按日万分之五的标准计算至清偿之日止），以及上述第二、三项确定的债务范围内承担连带清偿责任。承担责任后，武汉佳怡农副产品开发有限公司、湖北万佳福茶业有限公司、洪佳、姚晓娟、姚红梅有权向湖北万佳福酒业有限公司追偿；(5) 如被告湖北万佳福酒业有限公司未按上述第一至三项规定期间履行债务，原告湖北省担保集团有限责任公司有权对登记在被告洪佳名下的坐落于武汉市武昌区东亭花园樱花苑 1 栋 2 单元 3、4 层 1 室（武房权证市字第 200420890 号）、坐落于武汉市武昌区东亭花园 109 栋 2 单元 2 层 1 室（武房权证市字第 200513577 号）、坐落于武汉市武昌区东亭花园 109 栋 2 单元 2 层 2 室（武房权证市字第 200512359 号）、坐落于武汉市武昌区民主二路 58 号星海虹城 10 栋 3 单元 31 层 2 号（武房权证昌字第 2010016740 号）、坐落于武汉市洪山区纺机路 20 号明珠嘉园（美林青城）2 栋 1 单元 5 层 2 室（武房权证洪字第 2013017609 号）房屋，折价或者拍卖、变卖该财产的价款，在上述第四项确定的债权范围内优先受偿。履行担保责任后，被告洪佳有权向被告万佳福酒业有限公司追偿。

(4) 根据湖北省武汉市武昌区人民法院于 2019 年 9 月 30 日做出的民事判决书【案号：(2017)鄂 0106 民初 5769 号】判决如下：(1) 被告湖北泰丰工贸有限公司于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司代偿款 3,503,071.33 元；(2) 被告湖北泰丰工贸有限公司于本判决生效之日起十日内偿还原告湖北省担保集团有限责任公司截止 2016 年 7 月 1 日的违约金 1,073,345.00 元以及 2016 年 7 月 2 日起至上述代偿款还清之日止的违约金（以 3,503,071.33 元为计算基数，按照日万分之五的标准计付）；(3) 若被告湖北泰丰工贸有限公司对上述第一项、第二项中的付款义务未按期履行，则原告湖北省担保集团有限责任公司有权对被告彭箭名下所有的房屋（坐落于东湖新技术开发区关东科技工业园华光大道 18 号 12 层 02 号的房屋【所有权证号为湖 200300831】）折价或者以拍卖、变卖后所得价款优先受偿。

(5) 根据武汉仲裁委员会于 2019 年 12 月 24 日做出的裁决书【案号：(2019)武仲裁字第 000002387 号】仲裁庭裁决如下：(1) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付代偿款 7,506,187.50 元；(2) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付截至 2019 年 8 月 8 日代偿款的违约金 1,366,126.13 元（此后的代偿款违约金，以实欠代偿款本金为基数，按合同约定的 24%/年标准计付直至清偿完毕之日止）；(3) 湖北

万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司补交担保费 225,000.00 元；(4) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付截至 2019 年 8 月 8 日担保费的违约金 91,200.00 元（此后的担保费违约金，以实欠担保费本金为基数，按合同约定的 24%/年标准计付直至清偿完毕之日止）；(5) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司为追偿代偿款项而支出的律师费 50,000.00 元；(6) 湖北万佳福茶业有限公司、湖北佳怡农副产品开发有限公司、洪佳对上述第一、二、三、四、五项资金的清偿承担连带责任；(7) 湖北省担保集团有限责任公司对洪佳提供抵押的新政林证字（2009）第 000007 号证项下的林权享有优先受偿权，有权以处置该林权所得价款优先受偿上述第一、二、三、四、五项裁决资金的总债权，或依法定程序以该林权抵偿上述一、二、三、四、五项裁决资金对应价值的债权（以该总债权额为限）；(8) 湖北省担保集团有限责任公司对上诉第一、二、三、四、五项债权金额内对湖北万佳福酒业有限公司所质押的存量酒有优先受偿权；(9) 湖北万佳福酒业有限公司向湖北省担保集团有限责任公司支付截至 2019 年 11 月 8 日已实际发生的质押物保管费用 101,484.00 元（并支付 2019 年 11 月 9 日直至本案全部质押物酒处置之日止实际发生的质押物保管费）；(10) 本案仲裁费 106,053.00 元，由湖北万佳福酒业有限公司承担，湖北万佳福茶业有限公司、湖北佳怡农副产品开发有限公司、洪佳承担连带清偿责任。因本案仲裁费已由湖北省担保集团有限责任公司预交，故湖北万佳福酒业有限公司、湖北万佳福茶业有限公司、湖北佳怡农副产品开发有限公司、洪佳应将其承担的仲裁费直接支付给湖北省担保集团有限责任公司。

(6) 根据湖北省武汉市武昌区人民法院于 2019 年 5 月 31 日做出的民事调解书【案号：(2019)鄂 0106 民初 2956 号】各方当事人自愿达成如下协议：(1) 被告随州市中亚专用汽车有限公司于 2019 年 6 月 5 日支付原告湖北省担保集团有限责任公司担保费 93,500.00 元、2019 年 6 月 20 日支付代偿款 400,000.00 元、2019 年 7 月 20 日支付代偿款 300,000.00 元、2019 年 8 月 20 日支付代偿款 500,000.00 元、2019 年 9 月 20 日支付代偿款 800,000.00 元、2019 年 10 月 20 日支付代偿款 1,500,000.00 元、2019 年 11 月 20 日支付代偿款 1,500,000.00 元、2019 年 12 月 20 日支付代偿款 700,000.00 元、2020 年 1 月至 3 月期间，每月 25 日支付违约金 764,458.00 元，原告湖北省担保集团有限责任公司自愿放弃其他诉讼请求；(2) 如果被告随州市中亚专用汽车有限公司逾期没有足额支付第一项中的任何一笔付款，原告湖北省担保集团有限责任公司有权要求被告随州市中亚专用汽车有限公司支付 93,500.00 元担保费中所欠的其余部分、6,283,933.60 元代偿款中所欠的其余部分、截至 2019 年 3 月 4 日产生的违约金 1,706,087.97 元中所欠的其余部分，并要求随州市中亚专用汽车有限公司按照年利率

18%对所欠代偿款、担保费支付自 2019 年 3 月 5 日至代偿款、担保费付清之日止的违约金；

(3) 被告随州融盛中小企业投资担保有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(4) 被告康华农业有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(5) 被告袁绍君对第一项、第二项承担连带责任；(6) 被告李明阳对第一项、第二项承担连带责任。

(7) 根据湖北省武汉市武昌区人民法院于 2019 年 5 月 31 日做出的民事调解书【案号：(2019)鄂 0106 民初 2955 号】各方当事人自愿达成如下协议：(1) 被告随州市金润铸造有限公司于 2019 年 6 月 5 日支付原告湖北省担保集团有限责任公司担保费 70,125.00 元、2019 年 6 月 20 日支付代偿款 400,000.00 元、2019 年 7 月 20 日支付代偿款 500,000.00 元、2019 年 8 月 20 日支付代偿款 700,000.00 元、2019 年 9 月 20 日支付代偿款 800,000.00 元、2019 年 10 月 20 日支付代偿款 800,000.00 元、2019 年 11 月 20 日支付代偿款 600,000.00 元、2019 年 12 月 20 日支付代偿款 400,000.00 元、2020 年 1 月至 3 月期间，每月 25 日支付违约金 569,847.00 元，原告湖北省担保集团有限责任公司自愿放弃其他诉讼请求；(2) 如果被告随州市金润铸造有限公司逾期没有足额支付第一项中的任何一笔付款，原告湖北省担保集团有限责任公司有权要求被告随州市中亚专用汽车有限公司支付 70,125.00 元担保费中所欠的其余部分、5,150,172.65 元代偿款中所欠的其余部分，截至 2019 年 3 月 4 日产生的违约金 907,287.12 元中所欠的其余部分，并要求随州市金润铸造有限公司按照年利率 18%对所欠代偿款、担保费支付自 2019 年 3 月 5 日至代偿款、担保费付清之日止的违约金；(3) 被告随州融盛中小企业投资担保有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(4) 被告康华农业有限公司对第一项、第二项承担连带责任；(5) 被告袁绍君对第一项、第二项承担连带责任；(6) 被告代楚青对第一项、第二项承担连带责任；(7) 被告蔡丽对第一项、第二项承担连带责任。

(8) 根据武汉仲裁委员会于 2019 年 9 月 30 日做出的裁决书【案号：(2019)武仲裁字第 000001920 号】仲裁庭裁决如下：(1) 武汉颐和尚景酒店管理有限公司偿还湖北省担保集团有限责任公司代偿的本息 19,063,465.14 元，并支付截至 2019 年 9 月 30 日的违约金数额为 2,745,138.98 元，2019 年 10 月 1 日起的违约金以 19,063,465.14 元为基数，按照年利率 24% 的标准计算至实际偿还之日止；(2) 武汉颐和尚景酒店管理有限公司偿还湖北省担保集团有限责任公司支付担保费及违约金 31,402.78 元；(3) 武汉颐和尚景酒店管理有限公司偿还湖北省担保集团有限责任公司为追偿代偿款项而支出的费用 26,300.85 元（其中：财产保全申请费 5,000.00 元、保全担保费 20,300.85 元、公告费 1,000.00 元）；(4) 宜昌颐和生态园酒店管理有限公司、长阳大溪煤矿有限责任公司，武汉颐和景悦酒店管理有限公司、徐雪辉、涂光伟对武汉颐和尚景酒店管理有限公司的上述第一、二、三项债务承担连带清偿责任；(5)

湖北省担保集团有限责任公司对徐雪辉质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 38%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权，湖北省担保集团有限责任公司对涂光伟质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 12%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权，湖北省担保集团有限责任公司对罗育新质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 39.15%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权，湖北省担保集团有限责任公司对崔芝平质押的武汉颐和尚景酒店管理有限公司 40%的股权在上述第一、二、三项债务范围内享有优先受偿权；（6）驳回湖北省担保有限责任公司的其他仲裁请求；（7）本案仲裁费 175,220.00 元，由武汉颐和尚景酒店管理有限公司承担，宜昌颐和生态园酒店管理有限公司、长阳大溪煤矿有限责任公司、武汉颐和景悦酒店管理有限公司、徐雪辉、涂光伟承担连带清偿责任，罗育新、崔芝平在质押股权价值范围内承担责任，由于仲裁费已由湖北省担保集团有限责任公司预缴，因此武汉颐和尚景酒店管理有限公司、宜昌颐和生态园酒店管理有限公司、长阳大溪煤矿有限责任公司、武汉颐和景悦酒店管理有限公司、徐雪辉、蒲云琼、涂光伟、董晶萍、罗育新、崔芝平应将其承担的仲裁费直接支付给湖北省担保集团有限责任公司。

十一、关联方关系及其交易

（一）母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
湖北联投资本投资发展有限公司	湖北武汉	投资	7,500,000,000.00	66.67	66.67

本集团的最终控制方为湖北省国有资产监督管理委员会。

（二）子公司情况

详见附注七、企业合并及合并财务报表。

（三）其他关联方

关联方名称	与本集团的关系
湖北省联投控股有限公司	大股东
湖北省联合发展投资集团有限公司	母公司的股东
湖北联投资本投资发展有限公司	母公司

(四) 关联方交易

1、关联方交易

(1) 担保

担保方	被担保方	担保金额	截至2020年 12月31日 担保余额	担保起始 日	担保到期 日	担保是 否已经 履行完 毕
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省梧桐湖新区投资有限公司	23,000.00	0	2015-5-29	2020-5-28	是
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省梧桐湖新区投资有限公司	10,000.00	0	2015-1-28	2020-1-28	是
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省路桥集团有限公司	50,000.00	50,000.00	2019-5-14	2024-5-14	否
湖北省融资担保集团有限责任公司	湖北省融资租赁有限责任公司	40,000.00	40,000.00	2020-1-20	2025-1-20	否

报告期内，未发生关联方为本集团担保的情况。

(2) 关联方应收应付款项余额

项 目	年末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例 (%)	金额	所占余额比例 (%)		
其他应收款						
湖北省联合发展投资集团有限公司	1,600,000,000.00	100.00				否
合 计	1,600,000,000.00	100.00				
其他应付款						

项 目	年末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例 (%)	金额	所占余额比例 (%)		
湖北联投资本投资发展有限公司	400,000,000.00	76.93	400,000,000.00	18.52		否
湖北联投资本投资发展有限公司	10,000,000.00	1.92	10,000,000.00	0.46		否
湖北联投资本投资发展有限公司	70,000,000.00	13.46				否
北京金州清源水务发展有限公司	40,000,000.00	7.69				否
湖北省联合发展投资集团有限公司			1,250,000,000.00	57.87		否
湖北省联合发展投资集团有限公司			500,000,000.00	23.15		否
合 计	520,000,000.00	100.00	2,160,000,000.00	100.00		

十二、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
应收利息	40,479,506.86	
应收股利		
其他应收款项	373,363,624.28	1,030,902,666.33
合 计	413,843,131.14	1,030,902,666.33

1、其他应收款项

种 类	年末数	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合 1	310,631,524.42	81.97	5,575,935.79	1.80
组合 2	68,308,035.65	18.03		
组合小计	378,939,560.07	99.39	5,575,935.79	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	2,339,598.99	0.61	2,339,598.99	100.00
合 计	381,279,159.06	100.00	7,915,534.78	2.08

(续)

种 类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合 1	357,369,965.16	34.57	2,984,989.19	0.84
组合 2	676,517,690.36	65.43		
组合小计	1,033,887,655.52	100.00	2,984,989.19	0.29
合 计	1,033,887,655.52	100.00	2,984,989.19	0.29

(二) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	1,920,407,458.35	990,000,000.00		2,910,407,458.35
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小 计	1,920,407,458.35	990,000,000.00		2,910,407,458.35
减：长期股权投资减值准备				
合 计	1,920,407,458.35	990,000,000.00		2,910,407,458.35

2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动
-------	------	------	--------

			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合 计	2,910,407,458.35	1,920,407,458.35	990,000,000.00			
一、子公司						
湖北省中经贸易有限公司	1,500,311,998.89	1,500,311,998.89				
湖北省中小企业金融数据有限公司	9,799,115.49	9,799,115.49				
湖北省融资租赁有限责任公司	400,000,000.00	400,000,000.00				
湖北联合资信评估有限公司	10,296,343.97	10,296,343.97				
湖北省中小微企业融资担保有限公司	990,000,000.00		990,000,000.00			

(续)

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备 年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合 计					2,910,407,458.35	
一、子公司						
湖北省中经贸易有限公司					1,500,311,998.89	
湖北省中小企业金融数据有限公司					9,799,115.49	
湖北省融资租赁有限责任公司					400,000,000.00	
湖北联合资信评估有限公司					10,296,343.97	

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备 年末余额
	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其 他		
湖北省中小微企业融资担保有限公司					990,000,000.00	

(三) 营业收入、营业成本

1、营业收入明细情况

项 目	本年发生额	上年发生额
担保费收入	882,680,372.00	183,314,011.42
减：提取未到期责任准备金	349,683,180.29	27,195,570.16
咨询费收入	12,560,272.54	27,945,686.57
其他业务收入	4,251,834.95	4,396,137.53
合 计	549,809,299.20	188,460,265.36

2、营业成本明细情况

项 目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	46,066,468.52	14,932,123.00
分保费用	13,682,951.52	9,423,832.60
合 计	59,749,420.04	24,355,955.60

(四) 投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产等取得的投资收益	147,251,003.52	144,785.48
合 计	147,251,003.52	144,785.48

十三、财务报表的批准

本财务报表已经本公司董事会批准。



营业执照

(副本)

1-5

统一社会信用代码
91420106081978608B

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 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
执行事务合伙人 石文先; 管云鸿; 杨荣华;
成立日期 2013年11月06日
合伙期限 长期
主要经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层



经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务审计; 基本建设决(结)算审核; 法律、法规规定的其他业务; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。(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10日

证书序号: 0002385



会计师事务所
执业证书



名称: 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)
首席合伙人: 石文先
主任会计师:
经营场所: 武汉市武昌区东湖路169号2-9层
组织形式: 特殊普通合伙
执业证书编号: 42010005
批准执业文号: 鄂财会发(2013) 25号
批准执业日期: 2013年10月28日

说明

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



中华人民共和国财政部制



刘钧

姓名: 刘钧

性别: 男

出生日期: 1970-10-13

工作单位: 武汉众环会计师事务所有限责任公司

身份证号: 420102701013461

执业证书编号: 420102701013461



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效。有效期一年。

This certificate is valid for one year after this renewal.

注册会计师任职资格证书

(原建档201828号)

2018 检

湖北省注册会计师协会

证书编号: 420100053996

批准注册协会: 湖北省注册会计师协会

发证日期: 1999年4月28日

2008年5月30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

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



姓名: 喻友志
 Full name: YU Youzhi
 性别: 男
 Sex: Male
 出生日期: 1973-10-29
 Date of birth: 1973-10-29
 工作单位: 中国对外承包工程总公司
 Work unit: China Overseas Engineering Construction Corporation Ltd.
 身份证号: 420100197310060037
 Identity card No.: 420100197310060037



年度检验登记 Annual Renewal Registration

喻友志 (420100050758)

2020年已通过



证书编号:
No. of Certificate 420100050758

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 中国注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2020 年 10 月 23 日

目 录

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

审 计 报 告

天健审〔2021〕8-114号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称三峡担保公司）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了三峡担保公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2020年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于三峡担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

三峡担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督三峡担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对三峡担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披

露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致三峡担保公司不能持续经营。

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

（六）就三峡担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



中国注册会计师：

中国注册会计师：

二〇二一年三月三十日

合并资产负债表

2020年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产	科目号	期末数	期初数	负债和所有者权益	科目号	期末数	期初数
资产:				负债:			
货币资金	1	1,781,649,540.12	2,731,841,653.00	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款	17	31,800,000.00	
应收利息	2	80,646,111.02	31,990,311.07	应付利息	18	32,270,991.95	25,920,753.58
应收保费	3	16,346,369.76	17,839,954.27	预收保费	19	3,891,562.44	9,761,220.20
应收保理款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	4	729,256,700.42	638,487,098.15	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬	20	96,515,131.64	98,723,271.33
应收分保未到期责任准备金	5	65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费	21	25,275,264.85	57,368,861.47
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	22	4,272,086,113.24	1,341,261,825.96
发放贷款和垫款	6	449,730,943.06	492,379,706.78	担保赔偿准备金	23	1,003,011,722.60	934,854,025.87
可供出售金融资产	7	2,018,232,002.02	1,942,606,090.65	长期借款	24		13,000,000.00
持有至到期投资				应付债券	25	599,415,802.27	599,260,063.65
委托贷款	8	666,843,820.69	523,798,248.20	其中:优先股			
长期股权投资	9	87,310,285.91	87,317,092.43	永续债			
存出保证金	10	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37	存入保证金	26	290,085,891.42	406,561,240.73
投资性房地产	11	36,735,510.40	37,722,728.82	递延所得税负债			
固定资产	12	162,170,358.86	172,092,244.66	其他负债	27	716,051,272.82	2,366,485,961.88
无形资产	13	5,011,677.76	7,595,337.21	负债合计		4,070,403,353.23	5,853,127,824.67
递延所得税资产	14	379,018,310.37	626,183,051.23				
其他资产	15	1,330,052,836.67	3,022,738,762.85	所有者权益:			
				实收资本	28	4,830,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具	29	200,574,657.53	200,574,657.53
				其中:优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积	30	65,065,375.57	
				减:库存股			
				其他综合收益	31	-29,231,470.03	7,301,660.60
				盈余公积	32	282,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备	33	989,188,438.62	455,194,732.64
				未分配利润	34	499,618,775.94	648,389,517.60
				归属于母公司所有者权益合计		6,347,061,259.19	6,210,303,345.26
				少数股东权益		443,086,577.23	723,520,555.71
				所有者权益合计		6,790,147,836.33	6,933,823,900.97
资产总计		10,806,551,189.56	12,786,951,723.61	负债和所有者权益总计		10,806,551,189.56	12,786,951,723.61

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

第 4 页 共 73 页

李卫东

陈苏苏

李竹

母 公 司 资 产 负 债 表

2020年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资 产	附注	期末数	期初数	负债和所有者权益	附注	期末数	期初数
资产:				负债:			
货币资金		1,667,262,819.33	2,595,389,058.65	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款		31,800,000.00	
应收利息		79,867,591.39	30,971,817.05	应付利息		21,685,483.49	21,608,423.32
应收保费		16,346,369.76	44,899.27	预收保费		3,565,900.18	8,972,376.68
应收保理款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	1	476,791,151.12	489,823,405.40	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬		85,502,402.87	80,173,106.95
应收分保未到期责任准备金		65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费		21,133,449.88	48,417,659.58
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		1,268,438,715.71	1,332,700,588.80
发放贷款和垫款				担保赔偿准备金	4	945,958,195.14	841,095,396.84
可供出售金融资产		1,956,732,002.62	1,834,475,742.43	长期借款			
持有至到期投资				应付债券		599,415,802.27	599,250,663.65
委托贷款		525,610,383.19	294,011,238.95	其中:优先股			
长期股权投资	2	820,061,150.00	924,441,150.00	永续债			
存出保证金		2,627,953,657.86	2,307,921,853.41	存入保证金		236,905,586.24	348,947,885.94
投资性房地产		596,057.14	648,019.54	递延所得税负债			
固定资产		72,890,635.09	76,809,053.67	其他负债		237,462,579.92	382,287,613.35
无形资产		4,020,425.18	4,017,444.25	负债合计		3,471,868,115.70	3,663,813,713.11
递延所得税资产		513,724,834.53	552,659,088.02				
其他资产	3	724,207,616.56	717,395,471.98	所有者权益:			
				实收资本		4,830,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具		200,574,657.53	200,574,657.53
				其中:优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积			
				减:库存股			
				其他综合收益		-20,231,470.03	5,609,339.91
				盈余公积		282,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备		438,284,530.47	404,290,825.49
				未分配利润		348,148,296.07	449,198,656.32
				所有者权益合计		6,079,621,495.51	5,058,525,255.74
资产总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85	负债和所有者权益总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

李竹

卫东 李

第 5 页 共 73 页

陈 苏

李竹

李竹

天联会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合并利润表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保02表
单位：人民币元

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

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李卫东

陈苏

李竹

母 公 司 利 润 表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保02表
单位：人民币元

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

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫东李

陈苏

李竹

合并现金流量表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保03表
单位：人民币元

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

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2020年度

会担保03表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

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

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫李

卫李

第9页

陈苏

李竹

李竹



合并所有者权益变动表

2020年度

会担和01表
单位：人民币元

	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债						
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,374,657.53			7,301,660.60	268,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00
加：会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他									
二、本年期初余额	4,650,000,000.00		200,374,657.53			7,301,660.60	268,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	180,000,000.00			65,065,375.57		-27,533,130.63	33,993,704.98	33,993,704.98	-148,761,741.06
(一)综合收益总额			13,000,000.00			-27,533,130.63			279,222,668.90
(二)所有者投入和减少资本				65,065,375.57					
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				65,065,375.57					
(三)利润分配	180,000,000.00		-13,000,000.00				33,993,704.98	33,993,704.98	-27,987,409.89
1.提取盈余公积							33,993,704.98	33,993,704.98	
2.提取一般风险准备									
3.对所有者(或股东)的分配	180,000,000.00		-13,000,000.00						-33,993,704.98
4.其他									-360,000,000.00
(四)所有者权益内部结转									
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他									
(五)其他									
四、本期期末余额	4,830,000,000.00		200,374,657.53	65,065,375.57		20,768,530.00	292,845,481.47	489,188,438.62	499,618,775.94

主管会计工作的负责人：

陈永明

会计机构负责人：

李竹



合并所有者权益变动表

2019年度

会恒信01表
单位：人民币元

上年同比较数												
项 目	归属于母公司所有者权益											
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,374,657.53				-2,315,321.37	219,606,283.91	423,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	4,650,000,000.00		200,374,657.53				-2,315,321.37	219,606,283.91	423,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							9,816,981.97	29,245,490.58	29,732,387.73	21,262,903.68	-21,070,672.34	68,787,181.62
（一）综合收益总额			13,000,000.00				9,816,981.97			200,240,871.99	10,342,910.74	253,200,794.70
（二）所有者投入和减少资本											1,500,000.00	1,500,000.00
1．所有者投入的普通股											1,500,000.00	1,500,000.00
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配			-13,000,000.00					29,245,490.58	29,732,387.73	-238,977,838.31	-32,913,613.08	-225,913,613.08
1．提取盈余公积								29,245,490.58		-29,245,490.58		
2．提取一般风险准备									29,732,387.73	-29,732,387.73		
3．对所有者（或股东）的分配										-180,000,000.00	-32,913,613.08	-212,913,613.08
4．其他			-13,000,000.00									-13,000,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	4,650,000,000.00		200,374,657.53				7,501,660.60	248,851,774.49	453,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97

双合行财务核算中心

审核之章

李竹

刘

会计机构负责人：

陈芳芳

第 11 页

主管会计工作的负责人：

李东

王东

天恒信担保集团
审核之章

母公司所有者权益变动表

2020年度

会担保01表
单位：人民币元



项 目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				5,609,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,858,525,255.74
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				5,609,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,858,525,255.74
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	180,000,000.00						-25,810,809.94	33,993,704.98	33,993,704.98	-101,050,389.25	121,096,239.77
(一) 综合收益总额			13,000,000.00				-25,810,809.94			326,307,049.71	314,096,239.77
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配	180,000,000.00		-13,000,000.00					33,993,704.98	33,993,704.98	-427,987,409.96	-193,000,000.00
1. 提取盈余公积								33,993,704.98		33,993,704.98	
2. 提取一般风险准备									33,993,704.98		
3. 对所有者(或股东)的分配	180,000,000.00									-360,000,000.00	-180,000,000.00
4. 其他			-13,000,000.00								-13,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 其他											
四、本期期末余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53				-20,211,700.03	282,845,481.47	438,284,530.47	348,148,296.07	6,078,621,495.51

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

第 12 页 共 73 页

卫东

办陈苏

李竹





母公司所有者权益变动表

2019年度

单位：人民币元

项 目	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-4,883,738.22	219,606,285.91	375,045,334.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-4,883,738.22	219,606,285.91	375,045,334.91	408,234,731.70	5,848,577,251.83
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额			13,000,000.00				10,490,068.13	29,245,490.58	29,245,490.58	48,965,824.62	109,948,080.91
（二）所有者投入和减少资本										279,416,905.78	302,948,083.91
1．所有者投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入所有者权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配			-13,000,000.00					29,245,490.58	29,245,490.58	-238,490,981.16	-191,000,000.00
1．提取盈余公积								29,245,490.58	29,245,490.58		
2．提取一般风险准备									29,245,490.58		
3．对所有者（或股东）的分配										-29,245,490.58	
4．其他			-13,000,000.00							-180,000,000.00	-192,000,000.00
（四）所有者权益内部结转											
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53				-4,883,738.22	248,851,776.49	404,290,825.49	449,196,656.32	5,858,525,255.74

主管会计工作的负责人：

第 13 页 共 73 页

会计机构负责人：

李竹

卫东

卫东

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
李竹之章

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

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

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

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

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

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

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

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）现金及现金等价物的确定标准

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

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

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

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

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

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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

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

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

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

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

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

值；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

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

(3) 可供出售金融资产

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

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

(八) 买入返售与卖出回购款项

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

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

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

同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（九）应收代偿款

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

（十）贷款及应收款项的减值准备

贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

1. 个别方式

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

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

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

2. 组合方式

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

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

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

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

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

(十一) 长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

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

2. 投资成本的确定

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

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

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

3. 后续计量及损益确认方法

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

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

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

(十二) 投资性房地产

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

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

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

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

（十三）固定资产

1. 固定资产的确认条件

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

2. 各类固定资产的折旧方法

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

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

（十四）在建工程

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

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

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

（十五）无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

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

项目	摊销年限(年)
软件	3.00-10.00

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

（十六）抵债资产

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

（十七）长期待摊费用

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

（十八）担保准备金

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

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

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

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

担保赔偿准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑边际因素和货币时间价值。

本公司于资产负债表日对担保赔偿准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

（十九）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利-设定提存计划

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

4. 辞退福利的会计处理方法

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

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

（二十）预计负债

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

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

（二十一）永续债

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

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

（二十二）收入

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

（1）担保业务收入

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

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

（2）利息收入及与贷款相关的手续费收入

利息收入及与贷款相关的手续费收入按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(3) 提供劳务收入

本公司按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

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

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

(二十三) 政府补助

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

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

(二十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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

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

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

（二十五）租赁

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

1. 经营租赁的会计处理方法

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

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

2. 融资租赁的会计处理方法

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

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

（二十六）其他会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的

应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

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

1. 担保赔偿准备金的计量

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

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

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

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

2. 贷款及应收款项减值

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

3. 除贷款及应收款项外的其他资产减值

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

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

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

4. 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

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

5. 递延所得税资产

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

（二十七）重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

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

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

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

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

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

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

(二) 税收优惠

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

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

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

五、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行存款	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
其他货币资金	290,871,287.31	387,328,197.30
合 计	1,781,640,546.12	2,731,841,653.00

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

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

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

(3) 存放于关联方的货币资金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	74,060,792.73
重庆银行股份有限公司	76,547,652.65
国家开发银行股份有限公司	714,366.25
西南证券股份有限公司	20,040.70
小 计	151,342,852.33

2. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	40,579,997.95	13,279,895.62
定期存款及存出保证金利息	34,827,414.23	16,738,586.42
委托贷款	1,165,363.60	601,157.68
发放贷款及垫款	1,250,498.42	1,370,671.35
其他	2,822,836.82	
合 计	80,646,111.02	31,990,311.07

(2) 期末无应收关联方利息。

3. 应收保费

(1) 明细情况

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

(续上表)

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

(2) 期末无应收关联方的保费。

4. 应收代偿款

(1) 账龄分析

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

(2) 期末无应收关联方的代偿款项。

(3) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

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

5. 应收分保未到期责任准备金

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

6. 发放贷款和垫款

(1) 按发放贷款性质分布情况

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

(2) 按行业分布情况

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

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

(3) 按担保方式分布情况

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

(4) 按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

(5) 逾期贷款情况

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

(6) 贷款损失准备

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

7. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

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

(2) 持有的关联方发行的银行理财产品

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

(3) 持有的关联方的股票

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

8. 委托贷款

(1) 按委托贷款性质分布情况

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

(2) 按行业分布情况

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

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

(3) 按担保方式分布情况

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

(4) 逾期委托贷款

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

(5) 委托贷款损失准备

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

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

9. 长期股权投资

(1) 明细情况

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

(2) 对联营企业投资

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

10. 存出保证金

(1) 明细情况

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

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

(2) 存放于关联方的存出保证金

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

11. 投资性房地产

(1) 明细情况

账面原值

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

累计折旧

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

减值准备

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

账面价值

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

(2) 其他说明

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

款支付、产权变更和房产交付。

12. 固定资产

(1) 明细情况

账面原值

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

累计折旧

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

账面价值

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

(2) 资产受限情况说明

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

13. 无形资产

账面原值

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

小 计	13,406,305.82	1,160,767.43	2,921,777.92	11,645,295.33
-----	---------------	--------------	--------------	---------------

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57
小 计	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	7,595,337.21	5,011,677.76
合 计	7,595,337.21	5,011,677.76

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

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

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

(3) 其他应收款

1) 明细情况

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

(续上表)

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

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

2) 其他应收款坏账准备

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

3) 期末无应收关联方的款项。

(4) 抵债资产

1) 明细情况

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

(续上表)

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

2) 未办妥产权证书的情况

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

3) 资产受限情况说明

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

16. 政策性担保基金及代偿补偿资金

(1) 政策性担保基金

1) 政策性担保基金资产和负债

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

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

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

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

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

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

2) 政策性担保余额

项 目	期末数	期初数
政策性担保[注 3]		4,499,446,020.45

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

3) 政策性担保业务资本管理

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

(2) 代偿补偿资金

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

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

2) 代偿补偿资金的来源及用途

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

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

(3) 其他说明

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

17. 卖出回购金融资产款

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

18. 应付利息

(1) 明细情况

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

(2) 应付关联方利息

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

19. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
-----	-----	------

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

(2) 期末无预收关联方的款项。

20. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

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

(2) 短期薪酬明细情况

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

(3) 设定提存计划明细情况

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

(4) 长期薪酬

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

期兑付。

21. 应交税费

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

22. 未到期责任准备金

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

23. 担保赔偿准备金

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

24. 长期借款

项 目	期末数	期初数
向银行金融机构借款		13,000,000.00

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

25. 应付债券

(1) 明细情况

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

(2) 其他说明

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

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

26. 存入保证金

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

27. 其他负债

(1) 明细情况

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

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

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

(3) 其他应付款

1) 明细项目

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

2) 应付关联方单位款项

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

28. 股本

(1) 明细情况

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

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

(2) 股本变动情况的说明

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

29. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债基本情况

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

(2) 期末发行在外的永续债变动情况

项目	期初数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值

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

(续上表)

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

(3) 其他说明

其他权益工具本期增加为本期计提永续债利息，减少为支付永续债利息。

30. 资本公积

(1) 明细情况

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

(2) 资本公积本期增减原因及依据说明

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

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

31. 其他综合收益

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

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

32. 盈余公积

(1) 明细情况

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

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加主要系按照母公司净利润 10%计提形成。

33. 一般风险准备

(1) 明细情况

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

(2) 一般风险准备变动情况的说明

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)及财政部《关于印发<金融企业财务规则-实施指南>的通知》(财金〔2007〕23 号)，本公司及从事担保业务和贷款业务的子公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收股本。

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

34. 未分配利润

(1) 明细情况

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

(2) 其他说明

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

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

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

2. 分出保费

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

3. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

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

4. 利息收入

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

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	1,885,623.48	37,197.15
可供出售金融资产持有期间及处置取得的投资收益	107,402,168.26	144,322,389.57
处置长期股权投资产生的投资收益	1,378,318.95	8,370.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		35,431.99
合 计	110,666,110.69	144,403,388.71

6. 其他收益

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

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

7. 公允价值变动收益

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

8. 其他业务收入

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

9. 资产处置收益

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

10. 利息支出

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

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

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

12. 税金及附加

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

13. 手续费及佣金支出

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

14. 业务及管理费

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

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

15. 其他业务成本

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

16. 资产减值损失

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

17. 营业外收入

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

18. 营业外支出

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

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

19. 所得税费用

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

20. 其他综合收益的税后净额

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

21. 担保业务种类及其余额

(1) 商业担保

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

(2) 政策性担保

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

[注]：政策性担保余额详见本财务报表附注五（一）16之说明。

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
------	-----	-------

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

减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-853,744,196.89	1,584,266,702.81

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
可随时用于支付的其他货币资金		
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70

(四) 政府补助

1. 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

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

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 1,841,743.04 元。

六、合并范围的变更

（一）合并范围发生变更的说明

出售股权而减少子公司的情况说明

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

（二）本期不再纳入合并范围的子公司

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

七、在其他主体中的权益

（一）在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

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

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

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

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

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

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

2. 重要的非全资子公司

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

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数	期初数
-------	-----	-----

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

(2) 损益和现金流量情况

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

(续上表)

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

(二) 联营企业的主要财务信息

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

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

2. 与权益相关资产的账面价值和最大损失敞口

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

3. 最大损失敞口的确定方法

最大损失敞口为在结构化主体中的权益在资产负债表日的公允价值。

八、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

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

3. 本公司的其他关联方情况

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

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

(二) 关联方交易情况

1. 存款取得利息收入

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

2. 向关联方购买银行理财产品

(1) 购买及赎回理财产品

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

(2) 购买银行理财产品取得的投资收益

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

3. 向关联方单位资金拆借的利息支出

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

4. 关联方提供担保

(1) 提供担保的余额

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

(2) 向关联方支付担保费

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

5. 向关联方转让债权

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

6. 向关联方单位因债权转让支付的资金占用费

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

7. 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

九、其他重要事项

(一) 或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司未到期商业担保余额 860.75 亿元。

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

(二) 承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

(三) 资产负债表日后事项中的非调整事项

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

十、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收代偿款

(1) 账龄分析

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

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

(2) 应收代偿款减值准备

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

2. 长期股权投资

(1) 明细情况

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

(2) 对子公司投资

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

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

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

(3) 对合营联营企业投资

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

3. 其他资产

(1) 明细情况

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

(2) 其他应收款

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值

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

(续上表)

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

(3) 其他应收款坏账准备

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

(4) 抵债资产

1) 明细情况

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

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

2) 未办妥产权证书的情况

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

4. 担保赔偿准备金

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

(二) 母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

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

2. 利息收入

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

3. 投资收益

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

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

4. 利息支出

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

5. 担保余额

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

(三) 母公司现金表项目注释

1. 现金流量表补充资料

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

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

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

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

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

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

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

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

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

非经常性损益		D	-5,329,375.71
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润		$E=C-D$	284,555,044.61
归属于公司普通股股东的期初净资产		F	6,009,728,687.73
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		G	65,065,375.57
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	11
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		I	180,000,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		J	1
其他	其他综合收益的税后净额	K	-27,533,130.63
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	6
报告月份数		M	12
加权平均净资产		$N= \frac{F+C}{2} + \frac{G \times H}{M} - \frac{I \times J}{M} \pm \frac{K \times L}{M}$	6,180,218,217.80
加权平均净资产收益率(%)		$O=C/N$	4.52
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)		$P=E/N$	4.60

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

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

发行在外的普通股加权平均数	$N = F + G + H \times I / M - J \times K / M - L$	4,830,000,000.00
基本每股收益	$O = C / N$	0.06
扣除非经常损益基本每股收益	$P = E / N$	0.05

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。


 重庆三峡融资担保集团股份有限公司
 二〇二一年三月三十日

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



营业执照

统一社会信用代码
913300005703421213



天健会计师事务所(特殊普通合伙)

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

经营范围

审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账、会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统设计、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)

成立日期 2011年07月18日
合伙期限 2011年07月18日至长期
主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路38号

登记机关

2021年03月18日



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

证书序号: 0007666

说明

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

发证机关:

2019 年 12 月 25 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人: 胡少先

主任会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 330000001

批准执业文号: 浙财会〔2011〕25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

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

(特殊普通合伙)

证书序号: 000390



会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

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

首席合伙人：胡少先



证书号：44

发证时间：二〇二一年十一月八日

证书有效期至：二〇二一年十一月八日

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



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



注意事项

- 一、注册会计师执业证书、印章等遗失或被盗，应立即向所在会计师事务所报告，并声明作废旧章，不得继续使用。
- 二、注册会计师执业证书、印章等遗失或被盗，应立即向所在会计师事务所报告，并声明作废旧章，不得继续使用。
- 三、注册会计师执业证书、印章等遗失或被盗，应立即向所在会计师事务所报告，并声明作废旧章，不得继续使用。

NOTES

1. When positioning, the CPA shall show the status 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 revocation after making an announcement of loss in the newspaper.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，自颁发之日起计算。
This certificate is valid for another year after issuance.

有效期至：2019.12.31



2019年3月31日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调入
Agree to be taken in by transferee firm

天健正信
Tianjian Zhengxin

重庆分所
Chongqing Branch

注册会计师
Certified Public Accountant

姓名
Name

陈丘刚
Chen Qigang

身份证号
Identity card No.

420104197810220410

工作单位
Working unit

重庆天健会计师事务所(特殊普通合伙)
Chongqing Tianjian Zhengxin (Special General Partner)

注册会计师
Certified Public Accountant

姓名
Name

陈丘刚
Chen Qigang

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书有效期限为一年，自颁发之日起计算。
This certificate is valid for another year after issuance.

有效期至：2019.12.31



2019年12月31日

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



朱斌

姓 名 Full name 男

性 别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1989-01-05

出生地 Place of birth 重庆

工作单位 Working unit 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所

身份证号码 Identity card No. 360424198901051536



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自注册之日起，持续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2019年3月31日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自注册之日起，持续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书自注册之日起，持续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2019-3-31