

无锡联合融资担保股份公司

审计报告

锡宝会审字(2021)第0112号



05102021030006532809

报告文号: 锡宝会审字[2021]第0112号



无锡宝光会计师事务所有限公司
Wuxi Baoguang Certified Public Accountants Co., Ltd.

目 录

一、审计报告.....	2
二、财务报表	
1. 合并资产负债表.....	5
2. 合并利润表.....	6
3. 合并现金流量表.....	7
4. 合并所有者权益变动表.....	8-9
5. 资产负债表.....	10
6. 利润表.....	11
7. 现金流量表.....	12
8. 所有者权益变动表.....	13-14
9. 财务报表附注.....	15



无锡宝光会计师事务所有限公司

Wuxi Baoguang Certified Public Accountants Co., Ltd.

江苏省无锡市太湖西大道 2168 号
佳诚国际大厦 A 幢 8 楼

Jiacheng International Central - A F/08
2168 Taihu Avenue west, Wuxi Jiangsu

电话 Tel 86(510)82727234
传真 Fax 86(510)8276770

审计报告

锡宝会审字（2021）第 0112 号

无锡联合融资担保股份公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的无锡联合融资担保股份公司（以下简称联合担保公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2020 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估联合担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算联合担保公司、终止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督联合担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用职业判断，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，就可能导致对联合担保公司的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报告使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于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联合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（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就联合担保集团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。

无锡宝光会计师事务所有限公司



中国·无锡

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年二月二十五日

合并资产负债表 (续)

编制单位: 无锡联合融资担保股份公司

2020年12月31日

附送资料章
宝光会计师事务所

	附注	2020/12/31	2019/12/31
金额单位: 人民币元			
流动负债:			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存款			
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	注释12	48,491,065.30	20,769,075.71
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬			
应交税费	注释13	11,073,300.00	7,000,000.00
其他应付款	注释14	21,987,313.70	9,706,890.16
应付分保账款	注释15	158,292,268.95	29,170,289.84
保险合同准备金			
代理买卖证券款	注释16	275,408,530.34	192,111,493.90
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		515,252,478.29	258,757,749.61
非流动负债:			
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	注释17	35,668,997.05	35,668,997.05
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计		515,252,478.29	258,757,749.61
所有者权益:			
实收资本			
其他权益工具	注释18	700,000,000.00	700,000,000.00
其中: 优先股			
永续债			
资本公积			
减: 库存股	注释19	182,281,060.76	182,281,060.76
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备	注释20	14,137,137.95	10,951,693.36
未分配利润	注释21	23,174,672.37	19,989,227.78
归属于母公司所有者权益合计	注释22	50,073,050.33	28,406,352.25
少数股东权益		969,665,921.41	941,628,334.15
所有者权益合计		613,561.62	305,691.61
负债及所有者权益合计		970,279,483.03	941,934,025.76
		1,521,200,958.37	1,236,360,772.42

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人:

徐宏涛印

主管会计工作负责人:

李倩

会计机构负责人:

章宇青

合并利润表

2020年度

编制单位：无锡联合融资担保股份公司

附送资料章
宝光会计师事务所

项目	附注	金额单位：人民币元	
		2020年度	2019年度
一、营业总收入			
其中：营业收入		60,050,290.15	52,567,365.61
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入	注释23	60,050,290.15	52,567,365.61
二、营业总成本			
其中：营业成本		66,154,252.50	62,476,686.71
利息支出	注释23	678,166.01	2,321,043.12
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取未到期责任准备金			
提取担保赔偿准备金	注释24	3,810,851.69	5,136,335.89
保单红利支出	注释25	51,624,950.00	32,468,500.00
分保费用			
税金及附加			
销售费用	注释26	369,293.68	108,465.11
管理费用			
研发费用	注释27	22,750,213.65	24,444,648.72
财务费用			
其中：利息费用	注释28	-13,079,222.53	-2,002,306.13
利息收入			
加：其他收益	注释28	13,637,984.02	2,108,374.80
投资收益（损失以“-”号填列）	注释29	9,585,439.97	260,213.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	注释30	46,871,160.30	44,713,196.77
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	注释31	-13,368.98	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	注释32		-333,617.40
加：营业外收入		50,339,268.94	12,845.48
减：营业外支出	注释33		34,743,316.86
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）			5,008.89
减：所得税费用		50,339,268.94	34,748,325.75
五、净利润（净亏损总额以“-”号填列）	注释34	8,825,766.41	10,396,299.23
其中：被合并方合并前净利润		41,513,502.53	24,352,026.52
(一) 按经营持续性分类：			
持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		41,513,502.53	24,352,026.52
(二) 按所有者归属分类：			
归属于母公司所有者的净利润		42,037,587.26	25,447,500.29
少数股东损益		-524,084.73	-1,095,473.77
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二) 以后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			
归属于母公司所有者的综合收益总额		41,513,502.53	24,352,026.52
归属于少数股东的综合收益总额		42,037,587.26	25,447,500.29
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		-524,084.73	-1,095,473.77
(二) 稀释每股收益			

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人：

徐宏涛印

主管会计工作负责人：

李倩

会计机构负责人：

章宇青

合并现金流量表

2020年度

附送资料章
宝光会计师事务所

编制单位：无锡联合融资担保股份公司

项目	附注	2020年度	2019年度
单位：元			
经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额		121,015,351.97	67,693,963.69
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			
收到再保险业务现金净额			
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			9,119,164.74
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			270.00
经营活动现金流入小计		41,237,557.63	205,454,766.35
购买商品、接受劳务支付的现金		162,252,909.60	282,268,184.98
客户贷款及垫款净增加额		678,166.01	6,240,043.12
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			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			38,120.00
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费		15,105,870.03	16,476,617.18
支付其他与经营活动有关的现金		14,605,406.58	15,960,714.77
经营活动现金流出小计		39,143,730.69	265,344,657.18
经营活动产生的现金流量净额		69,533,173.31	304,080,152.25
二、投资活动产生的现金流量：		92,719,736.29	-21,791,967.27
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		312,577,823.85	2,111,629,106.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		38,119,107.62	37,549,609.05
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			1,813.65
收到其他与投资活动有关的现金		5,944,349.23	
投资活动现金流入小计		100,000,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		456,641,280.70	2,149,180,528.70
投资支付的现金		98,416.84	325,883.00
质押贷款净增加额		631,000,004.00	1,907,583,408.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		631,098,420.84	1,907,909,291.00
投资活动产生的现金流量净额		-174,457,140.14	241,271,237.70
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		200,000.00	200,000.00
取得借款收到的现金		200,000.00	200,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,320,000.00	
偿还债务支付的现金		1,520,000.00	200,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		14,000,000.00	28,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		14,000,000.00	28,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-12,480,000.00	-27,800,000.00
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		-94,217,403.85	191,679,270.43
六、期末现金及现金等价物余额		376,643,132.79	184,963,862.36
		282,425,728.94	376,643,132.79

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司法定代表人：

涛徐
印宏

主管会计工作负责人：

李倩

会计机构负责人：

章宇青

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项目	2020年度										所有者权益合计		
	归属母公司所有者权益												
	实收资本	优先股	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		小计	
一、上年期末余额	700,000,000.00			182,281,060.76				10,951,893.36	19,989,227.78	28,408,332.25	841,628,334.15	395,691.61	941,934,025.76
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年期初余额	700,000,000.00			182,281,060.76				10,951,893.36	19,989,227.78	28,408,332.25	841,628,334.15	395,691.61	941,934,025.76
三、本增减变动金额（减少以“-”号填列）													
(一)综合收益总额								3,185,444.59	3,185,444.59	21,868,698.00	28,037,587.26	307,870.01	28,345,457.27
(二)所有者投入和减少资本										42,037,587.26	42,037,587.26	-324,084.73	41,513,502.53
1、股东投入的普通股												831,954.74	831,954.74
2、其他权益工具持有者投入资本												200,000.00	200,000.00
3、股份支付计入所有者权益的金额													
4、其他													
(三)利润分配													
1、提取盈余公积								3,185,444.59	3,185,444.59	-20,370,898.16	-14,000,000.00	631,954.74	631,954.74
2、提取一般风险准备										-3,185,444.59			-14,000,000.00
3、对所有者（或股东）的分配										-3,185,444.59			
4、其他										-14,000,000.00	-14,000,000.00		-14,000,000.00
(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)专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
(六)其他													
四、本期末余额	700,000,000.00			182,281,060.76				14,137,437.95	23,174,672.37	50,073,030.33	899,665,921.41	613,581.62	970,279,483.03

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人：

涛徐印宏

主管会计工作负责人：

季佳

会计机构负责人：

章宇青

附送资料章
宝光会计师事务所



合并所有者权益变动表 (续)

2020年度

金额单位：人民币元

附注	2019年度											所有者权益合计		
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		小计	少数股东权益
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	700,000,000.00				182,281,060.76				8,513,002.95	17,550,437.37	35,836,232.78	844,160,033.86	1,201,165.39	945,381,999.24
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	700,000,000.00				182,281,060.76				8,513,002.95	17,550,437.37	35,836,232.78	844,160,033.86	1,201,165.39	945,381,999.24
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)									2,438,690.41	2,438,690.41	-7,429,180.53	-2,552,469.71	-865,473.77	-3,447,973.46
(一)综合收益总额									2,438,690.41	2,438,690.41	-7,429,180.53	-2,552,469.71	-865,473.77	-3,447,973.46
(二)所有者投入和减少资本											25,447,500.29	25,447,500.29	-1,095,473.77	24,352,026.52
1. 股东投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三)利润分配														
1. 提取盈余公积									2,438,690.41	2,438,690.41	-32,877,360.82	-28,000,000.00		-28,000,000.00
2. 提取一般风险准备									2,438,690.41	2,438,690.41	-2,438,690.41			
3. 对所有者 (或股东) 的分配														
4. 其他														
(四)所有者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本 (或股本)														
2. 盈余公积转增资本 (或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他														
(五)专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六)其他														
四、本期末余额	700,000,000.00				182,281,060.76				10,951,693.36	19,989,227.78	28,406,352.25	841,638,334.15	305,691.61	941,934,035.76

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



附送资料章
宝龙会计师事务所

无锡联合融资担保股份有限公司 资产负债表

2020年12月31日

编制单位：无锡联合融资担保股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	附注	2020/12/31		2019/12/31		负债及股东权益	
		2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31
流动资产：						流动负债：	
货币资金		309,595,877.18	397,217,650.11	短期借款			
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				吸收存款及同业存放			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				拆入资金			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应收票据				衍生金融负债			
应收账款				应付票据			
预付款项				应付账款			
应收保费				预收款项		48,491,065.30	20,769,075.71
应收分保账款				卖出回购金融资产款			
应收分保合同准备金				应付手续费及佣金			
其他应收款		28,647,255.42	10,285,301.00	应付职工薪酬		11,073,300.00	7,000,000.00
买入返售金融资产				应交税费		21,557,053.07	9,428,002.82
存货				其他应付款		158,292,268.95	28,746,719.84
持有待售资产			17,997,000.00	应付分保账款			
一年内到期的非流动资产				保险合同准备金		275,408,530.34	192,111,493.90
其他流动资产		21,300,000.00	10,132,387.81	代理买卖证券款			
流动资产合计		359,543,132.60	435,632,338.92	持有待售负债			
非流动资产：				一年内到期的非流动负债			
发放贷款及垫款				其他流动负债			
可供出售金融资产		20,600,000.00	20,600,000.00	流动负债合计		514,822,217.66	258,055,292.27
持有至到期投资		985,000,000.00	668,300,000.00	非流动负债：			
长期应收款				长期借款			
长期股权投资		73,702,000.00	69,902,000.00	应付债券			
投资性房地产				其中：优先股			
固定资产		124,173.21	143,157.39	永续债			
在建工程				长期应付款			
生产性生物资产				长期应付职工薪酬			
油气资产				预计负债			
无形资产				递延收益		35,668,997.05	35,668,997.05
开发支出				递延所得税负债			
商誉				其他非流动负债			
长期待摊费用				非流动负债合计		35,668,997.05	35,668,997.05
递延所得税资产		52,759,057.89	38,030,505.64	负债合计		550,491,214.71	293,724,289.32
其他非流动资产		15,501,009.50		所有者权益：			
非流动资产合计		1,147,686,240.60	796,975,663.03	实收资本		700,000,000.00	700,000,000.00
				其他权益工具			
				其中：优先股			
				永续债			
				资本公积		179,829,244.64	179,829,244.64
				减：库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		14,137,137.95	10,951,693.36
				一般风险准备		23,174,672.37	19,989,227.78
				未分配利润		39,597,103.53	28,113,546.85
资产总计		1,507,229,373.20	1,232,608,001.95	所有者权益合计		956,738,158.49	938,883,712.63
				负债和所有者权益合计		1,507,229,373.20	1,232,608,001.95

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人：

徐宏涛

主管会计工作负责人：

李倩

会计机构负责人：

章宇青

利润表

2020年度

附送资料章
宝光会计师事务所

编制单位：无锡联合融资担保股份公司

金额单位：人民币元

项 目	附注	2020年度	2019年度
一、营业总收入			
其中：营业收入		60,050,290.15	52,567,365.61
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入		60,050,290.15	52,567,365.61
二、营业总成本			
其中：营业成本		64,665,655.16	59,514,498.69
利息支出		678,166.01	2,321,043.12
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取未到期责任准备金			
提取担保赔偿准备金		3,810,851.69	5,136,335.89
保单红利支出		51,624,950.00	32,468,500.00
分保费用			
税金及附加			
销售费用		369,293.68	104,715.11
管理费用			
研发费用		21,213,927.48	21,475,783.75
财务费用			
其中：利息费用		-13,031,533.70	-1,991,879.18
利息收入			
加：其他收益		13,586,107.59	2,094,028.05
投资收益（损失以“-”号填列）		9,584,917.27	260,213.11
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		34,577,045.48	40,910,475.74
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-13,368.98	-333,617.40
三、营业利润（亏损以“-”号填列）			179.33
加：营业外收入		39,533,228.76	33,890,117.70
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）			
减：所得税费用		39,533,228.76	33,890,117.70
五、净利润（亏损以“-”号填列）		7,678,782.90	9,503,213.64
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		31,854,445.86	24,386,904.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		31,854,445.86	24,386,904.06
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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额			
七、每股收益：		31,854,445.86	24,386,904.06
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司法定代表人：

徐宏涛印

后附财务报表附注为本报表的组成部分

主管会计工作负责人：

李倩

会计机构负责人：

章宇青

附送资料
宝光会计师事务所



无锡联合融资担保股份有限公司
现金流量表
2020年度

编制单位：无锡联合融资担保股份有限公司

单位：元

项 目	附注	2020年度	2019年度
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		121,015,351.97	67,693,762.47
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			
收到再保险业务现金净额			
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			9,111,750.96
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			
现金流入小计		41,185,158.50	205,440,419.60
购买商品、接受劳务支付的现金		162,200,510.47	282,245,933.03
客户贷款及垫款净增加额		678,166.01	6,240,043.12
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			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金			
支付的各项税费		14,135,652.54	14,957,813.02
支付其他与经营活动有关的现金		13,610,904.83	15,256,391.77
现金流出小计		38,656,527.20	265,637,284.92
经营活动产生的现金流量净额		67,081,250.58	302,091,532.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益所收到的现金		246,067,923.85	2,089,396,106.00
处置固定资产、无形资产和其它长期资产而收回的现金净额		32,772,924.91	33,753,524.70
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			1,813.65
收到其他与投资活动有关的现金			
现金流入小计		100,000,000.00	2,123,151,444.35
购建固定资产、无形资产和其它长期资产所支付的现金		378,840,848.76	2,123,151,444.35
投资所支付的现金		40,134.84	325,883.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		559,800,000.00	1,882,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
现金流出小计		559,840,134.84	1,882,325,883.00
投资活动产生的现金流量净额		-180,999,286.08	240,825,561.35
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			
取得借款所收到的现金			
发行债券所收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
现金流入小计		14,000,000.00	28,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			
支付其它与筹资活动有关的现金			
现金流出小计		14,000,000.00	28,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-14,000,000.00	-28,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-99,880,026.19	192,979,961.55
加：期初现金及现金等价物余额		376,177,520.55	183,197,559.00
六：期末现金及现金等价物余额		276,297,494.36	376,177,520.55

后附财务报表附注为本报表的组成部分

公司法定代表人：

徐宏印

主管会计工作负责人：

李倩

会计机构负责人：

章宇青

所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项目	备注	2020年度							所有者权益合计					
		实收资本		其他权益工具			资本公积	减：库存股		其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额		700,000,000.00					179,829,244.64				10,951,693.36	19,989,227.78	28,113,546.85	938,883,712.63
加：1、会计政策变更														
2、前期差错更正														
3、其他														
二、本年期初余额		700,000,000.00					179,829,244.64							
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）														
（一）综合收益总额											10,951,693.36	19,989,227.78	28,113,546.85	938,883,712.63
（二）所有者投入和减少资本											3,185,444.59	3,185,444.59	14,483,556.68	17,854,445.86
1、股东投入的普通股														
2、其他权益工具持有者投入资本														
3、股份支付计入所有者权益的金额														
4、其他														
（三）利润分配														
1、提取盈余公积											3,185,444.59	3,185,444.59	-20,370,899.48	-14,000,000.00
2、对所有者（或股东）的分配														
3、其他											3,185,444.59	-3,185,444.59		
（四）所有者权益内部结转														
1、资本公积转增资本（或股本）														
2、盈余公积转增资本（或股本）														
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他														
（五）专项储备														
1、本期提取														
2、本期使用														
（六）其他														
四、本年期末余额		700,000,000.00					179,829,244.64				14,137,137.95	23,174,672.37	39,557,103.53	956,738,158.49

公司法定代表人 **涛徐印宏**

主管会计工作负责人：**李倩**

会计机构负责人：



所有者权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 人民币元

项目	附注	2019年度				未分配利润	所有者权益合计								
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股			其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备				
		优先股	永续债	其他											
上年期末余额		700,000,000.00			179,829,244.64							8,513,002.95	17,550,537.37	36,504,023.61	942,496,808.57
加: 1、会计政策变更															
2、前期差错更正															
3、其他															
二、本年期初余额		700,000,000.00			179,829,244.64							8,513,002.95	17,550,537.37	36,504,023.61	942,496,808.57
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)												2,438,690.41	2,438,690.41	-8,490,476.76	-3,613,095.94
(一) 综合收益总额															
(二) 所有者投入和减少资本															
1、股东投入的普通股															
2、其他权益工具持有者投入资本															
3、股份支付计入所有者权益的金额															
4、其他															
(三) 利润分配															
1、提取盈余公积												2,438,690.41	2,438,690.41	-36,877,350.32	-28,000,000.00
2、对所有者 (或股东) 的分配												2,438,690.41		-2,438,690.41	
3、其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1、资本公积转增资本 (或股本)															
2、盈余公积转增资本 (或股本)															
3、盈余公积弥补亏损															
4、设定受益计划变动额结转留存收益															
5、其他															
(五) 专项储备															
1、本期提取															
2、本期使用															
(六) 其他															
四、本年年末余额		700,000,000.00			179,829,244.64							10,951,693.36	19,989,227.78	28,113,546.85	938,883,712.63

公司法定代表人:

涛徐印宏

主管会计工作负责人:

李俊

会计机构负责人:

章宇青



无锡联合融资担保股份公司

2020 年度财务报表附注

一、公司的基本情况

(一) 历史沿革

无锡市联合中小企业担保股份有限公司前身无锡工业投资开发公司，系由无锡市财政局投资的全民所有制企业，于 1994 年 3 月 25 日在无锡市工商行政管理局登记注册，取得注册号为 320200000006143 的《企业法人营业执照》，注册资本 2,500 万元。

1996 年 12 月，无锡工业投资开发公司名称变更为无锡经纬工业投资开发公司。

1998 年 12 月，无锡经纬工业投资开发公司注册资金变更为人民币 10,000 万元，其中无锡市财政局增资 5,500 万元，无锡市国有资产投资公司（国联集团的前身）增资 2,000 万元，企业性质依然为全民所有制。

2004 年 1 月 18 日，无锡经纬工业投资开发公司名称变更为无锡市联合中小企业担保公司。

2004 年 7 月 15 日，无锡市联合中小企业担保公司变更为无锡市联合中小企业担保有限责任公司，注册资本 20,000 万元人民币，其中无锡市国联发展（集团）有限公司出资 6,000 万元，持有 30% 股权；国联信托投资有限责任公司出资 13,315 万元，持有 66.575% 股权；无锡威孚集团有限公司出资 500 万元，持有 2.5% 股权；无锡市蓝鹰厨房设备有限公司出资 50 万元，持有 0.25% 股权；无锡市德发印染有限公司出资 50 万元，持有 0.25% 股权；无锡市崇安区会计学会出资 35 万元，持有 0.175% 股权；无锡市南长区财政会计学会出资 50 万元，持有 0.25% 股权。

2006 年 9 月 6 日，无锡市蓝鹰厨房设备有限公司将持有的 0.25% 的股权计 50 万元转让给无锡市金茂对外贸易有限公司。

2007 年 3 月 21 日，无锡市德发印染有限公司将持有的公司 0.25% 的股权计 50 万元转让给无锡市金茂对外贸易有限公司。

2008 年 8 月 11 日，国联集团将其持有的公司 6,000 万元股权转让给国联金融集团。

2008 年 12 月 25 日，公司注册资本从 20,000 万元增加到 30,000 万元，由股东国联金融集团以货币形式追加投资 10,000 万元。

2009 年 11 月 30 日，国联信托股份有限公司将持有的公司 13,315 万元股权转让给国联金融集团。

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

2009年12月31日，由于无锡威孚集团有限公司与无锡产业集团合并，无锡威孚集团有限公司持有本公司的股权由无锡产业集团承接。

2014年10月30日，公司注册资本增加到36171万元，由无锡洛社经济发展总公司增资6,171万元。

2015年9月29日，无锡市南长区财政会计学会（代持方）将其持有的代持股权0.069%转让还原给无锡市北塘区会计咨询服务所（被代持方），还原后双方各自持有公司0.069%的股权，公司解除股权代持，还原股东真实持股状况。

2015年12月14日，公司完成股份公司改制，公司名称变更为无锡市联合中小企业担保股份有限公司，注册资本40,000万元，其中：无锡国联金融投资集团有限公司投资32,418.2356万元，占比81.05%；无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司投资6,824.2515万元，占比17.06%；无锡产业发展集团有限公司投资552.9291万元，占比1.38%；无锡市金茂对外贸易有限公司投资110.5858万元，占比0.28%；无锡市崇安区会计学会投资38.7050万元，占比0.09%；无锡市南长区财政会计学会投资27.6465万元，占比0.07%；无锡市北塘区会计咨询服务所投资27.6465万元，占比0.07%。2015年12月14日，本公司办妥工商变更登记手续，取得统一社会信用代码为91320200135932948P的《营业执照》。

2017年4月14日，本公司增加注册资本30,000万元，增资后本公司注册资本70,000万元，新增注册资本由无锡市梁溪经发实业投资集团有限公司增资13,986.014万元；无锡国联金融投资集团有限公司增资12,417.4825万元；无锡市金贸对外贸易有限公司增资100万元；无锡惠开投资管理有限公司3,496.5035万元。此次增资经江苏公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了《验资报告》（苏公W【2017】B050号）。2017年5月17日，本公司办妥工商变更登记手续。

本次增资后各股东出资明细如下：

股东名称	认缴出资	实缴出资	出资比例
无锡国联金融投资集团有限公司	448,357,181.00	448,357,181.00	64.0510%
无锡市梁溪经济发展投资集团有限公司	139,860,140.00	139,860,140.00	19.9800%
无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司	68,242,515.00	68,242,515.00	9.7489%
无锡惠开投资管理有限公司	34,965,035.00	34,965,035.00	4.9950%
无锡产业发展集团有限公司	5,529,291.00	5,529,291.00	0.7899%
无锡市金茂对外贸易有限公司	2,105,858.00	2,105,858.00	0.3008%
无锡市梁溪区会计学会	663,515.00	663,515.00	0.0948%
无锡市梁溪区会计辅导站	276,465.00	276,465.00	0.0395%
合计	700,000,000.00	700,000,000.00	100.0000%

2019年5月9日，本公司名称变更为：无锡联合融资担保股份公司。

(二) 公司的注册地和组织形式

本公司的注册地：无锡市金融一街 8 号国联金融大厦 17 楼

本公司的组织形式：股份有限公司（非上市）

本公司法定代表人：徐宏涛

(三) 公司的业务性质和主要经营活动

本公司属于商务服务业。

本公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、再担保、债券担保；诉讼保全担保，投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(四) 分公司情况

无锡联合融资担保股份公司惠山分公司，于 2018 年 02 月 23 日在无锡市惠山区市场监督管理局核准注册成立，持有统一社会信用代码为 91320206MA1W4DHN1R 的营业执照；

本公司的注册地：无锡惠山经济开发区智慧路 5 号北-1910 室

本公司的组织形式：股份有限公司分公司（非上市）

本公司负责人：刘荣生

本公司经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、再担保、债券担保；诉讼保全担保，投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。（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）

二、 本年度合并财务报表范围

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

单位：人民币万元

子公司全称	持股比例	表决权比例	注册资本	经营范围
无锡市（农业）再担保有限责任公司	100.00%	100.00%	4,400.00	商务服务
无锡联合中小企业创业投资中心（有限公司）	98.00%	98.00%	5,000.00	创业投资
无锡企业征信有限公司	本期转让		5,000.00	商务服务

三、 财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——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”）的规定编制财务报表。

（二）持续经营

本公司综合评价目前可获取的信息，自报告期末起 12 个月内不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

四、 重要的会计政策及会计估计

（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

本公司的会计期间分为年度和中期。会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日。短于一个会计年度的为会计中期，中期包括月度、季度和半年度。

（三）营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以一年（12 个月）作为正常营业周期。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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. 同一控制下的企业合并：

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，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，应当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，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，应当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，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

2. 非同一控制下的企业合并：

参与合并的各方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。

购买方应当区别下列情况确定合并成本：

(1) 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。

(2) 通过多次交换交易分步实现的企业合并，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

A. 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转入当期投资收益。

B. 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转为购买日所属当期投资收益。

(3) 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，购买方应当将其计入合并成本。

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

购买方在购买日应当对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

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，应当于发生时计入当期损益。

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本公司以控制为基础确定合并范围，将所控制的全部子公司（包括所控制的单独主体），纳入合并财务报表的合并范围。

控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2. 合并财务报表的编制方法

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

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

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

3. 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。

4. 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：

- 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。

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。

5. 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。

6. 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有期限短（一般是指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. 外币业务核算方法

- (1) 公司外币交易均按交易发生日的即期近似汇率折算为记账本位币。该即期近似汇率指交易发生

日当月月初中国人民银行公布的市场汇率中间价。其中，对发生的外币兑换或涉及外币兑换的交易，按照交易实际采用的汇率进行折算。

(2) 资产负债表日，将外币货币性资产和负债账户余额，按资产负债表日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算为记账本位币金额。按照资产负债表日折算汇率折算的记账本位币金额与原账面记账本位币金额的差额，作为汇兑损益处理。其中，与购建固定资产有关的外币借款产生的汇兑损益，按借款费用资本化的原则处理；属开办期间发生的汇兑损益计入开办费；其余计入当期的财务费用。

(3) 资产负债表日，对以历史成本计量的外币非货币项目，仍按交易发生日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，不改变其原记账本位币金额；对以公允价值计量的外币非货币性项目，按公允价值确定日中国人民银行公布的市场汇率中间价折算，由此产生的汇兑损益作为公允价值变动损益，计入当期损益。

2. 外币报表折算

公司对境外经营的财务报表进行折算时，遵循下列规定：(1) 资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期近似汇率折算；(2) 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期近似汇率折算。按照上述方法折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

(九) 金融工具

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

1. 金融资产和金融负债的分类

本公司按投资目的和经济实质将拥有的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

本公司按经济实质将承担的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的计量

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量则分类进行处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产按公允价值计量；②持有到期投资、贷款和应收款项按摊余成本计量；③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；其他金

融负债按摊余成本计量。

本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额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可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；可供出售债务工具，其持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

3. 金融资产和金融负债公允价值的确定

- (1) 存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。
- (2) 不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定公允价值，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的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

4. 金融资产转移的确认与计量

本公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方为金融资产转移，转移金融资产可以是金融资产的全部，也可以是一部分。金融资产转移包括两种形式：

- (1) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；
- (2) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务。

本公司已将全部或部分金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方时，终止确认该全部或部分金融资产，收到的对价与所转移金融资产账面价值的差额确认为损益，同时将原在所有者权益中确认的金融资产累计利得或损失转入损益；保留了所有权上几乎所有的风险和报酬时，继续确认该全部或部分金融资产，收到的对价确认为金融负债。

对于本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

5. 金融资产和金融负债终止确认

满足下列条件之一的公司金融资产将被终止确认：

- (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，且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定的金融资产终止确认条件。

公司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。

6. 金融资产减值

本公司在资产负债日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产（含单项金融资产或一组金融资产，下同）的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应对该金融资产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

- (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；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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，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，应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。

持有至到期投资、贷款和应收款项发生减值时，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。

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，原直接计入所有者权益中的因公允

价值下降形成的累计损失，应当予以转出，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。

其中：可供出售权益工具：权益工具投资有活跃市场报价可确定其公允价值的，其公允价值发生严重或非暂时性下跌，应当计提减值准备。公允价值发生严重下跌主要指期末公允价值相对初始投资成本跌幅 50%（含 50%）以下；非暂时性下跌主要指公允价值持续下跌时间超过 12 个月（含 12 月）低于初始投资成本。权益工具投资在活跃市场上没有报价且公允价值不能可靠计量的，当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，应当计提减值准备。减值金额根据其账面价值，与按照类似金融资产当期市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间差额确定减值损失。

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确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是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。

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，应通过权益转回，不得通过损益转回。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，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。

7. 金融资产重分类

尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产主要判断依据：

- (1) 没有可利用的财务资源持续地为该金融资产投资提供资金支持，以使该金融资产投资持有至到期；
- (2) 管理层没有意图持有至到期；
- (3) 受法律、行政法规的限制或其他原因，难以将该金融资产持有至到期；
- (4) 其他表明本公司没有能力持有至到期。

重大的尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产需经董事会审批后决定。

(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

单项金额重大的判断依据或金额标准	将期末余额大于等于 200 万元的应收保费、期末余额大于等于 100 万元的其他应收款划分为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1). 具体组合及坏账准备的计提方法

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法

账龄组合	账龄分析法
合并范围内关联往来组合	不计提坏账准备

(2). 账龄分析法

账龄	应收保费计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含, 下同)	0.00	0.00
1-2 年	5.00	5.00
2-3 年	10.00	10.00
3-4 年	20.00	20.00
4-5 年	30.00	30.00
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应收款项

单项计提坏账准备的理由	有实际证据证明该项应收款项在可预见将来不能收回。
坏账准备的计提方法	对可预见不能收回的部分全额计提坏账准备

4. 应收代偿款

公司已计提了担保赔偿准备金, 用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。每个资产负债表日, 公司综合评估已计提的担保赔偿准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性, 准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

(十一) 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的或非流动资产确认为持有待售: 1) 本公司已经就处置该非流动资产作出决议; 2) 本公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议; 3) 该项转让将在一年内完成。持有待售的非流动资产包括单项资产和处置组, 处置组是指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组, 一个资产组或某个资产组中的一部分。如果处置组是一个资产组, 并且按照《企业会计准则第 08 号——资产减值》的规定将企业合并中取得的商誉分摊至该资产组, 或者该处置组是这种资产组中的一项经营, 则该处置组应当包括企业合并中取得的商誉。

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

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

- 1) 该资产或处置组被划归为持有待售之前的账面价值, 按照其假定在没有被划归为持有待售的情

况下原应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

- 2) 决定不再出售之日的再收回金额。

(十二) 长期股权投资

长期股权投资，是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

1. 投资成本确定

本公司长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

(1) 同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得的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投资成本；收购成本与投资成本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。为进行企业合并发生的各项直接相关费用于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按购买日所涉及资产、发行的权益工具及产生或承担的负债的公允价值作为合并成本计入长期股权投资的投资成本。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，应当于发生时计入当期损益。在合并日被合并方的可辨认资产及其所承担的负债（包括或有负债），全部按照公允价值计量，而不考虑少数股东权益的数额。合并成本超过本公司取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的数额记录为商誉，低于合并方可辨认净资产公允价值份额的数额直接在合并损益表确认。

(3) 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

- A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。
- B. 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投资成本。
- C. 通过非货币资产交换取得的长期股权投资，具有商业实质的，按换出资产的公允价值作为换入的长期股权投资投资成本；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值作为换入的长期股权投资投资成本。
- D. 通过债务重组取得的长期股权投资，其投资成本按长期股权投资的公允价值确认。

2. 后续计量及损益确认方法

(1) 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。

(2) 对合营企业或联营企业的投资，采用权益法核算。

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；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司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。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

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。

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。

(十三) 投资性房地产

1. 投资性房地产的分类

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房屋建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量

投资性房地产按其成本作为入账价值。其中，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；投资者投入的投资性房地产，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。

3. 投资性房地产的后续计量

资产负债表日本公司的投资性房地产采用成本模式进行计量，折旧与摊销按资产的估计可使用年限，采用直线法计算，其中房产按法定使用年限与预计使用年限孰低的年限计提折旧，地产按法定使用权年限摊销。

(十四) 固定资产

1. 固定资产确认条件：

固定资产指本公司为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的房屋建筑

物、机器设备、运输工具及其它与经营有关的工器具等。于该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，以及该固定资产的成本能够可靠地计量时予以确认。

2. 固定资产的计价：

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

3. 固定资产的后续计量：

(1) 固定资产折旧：

本公司固定资产采用直线法（年限平均法）计提折旧，除对已提足折旧仍继续使用的固定资产外。

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。

本公司的固定资产类别、折旧方法、折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限	净残值率	年折旧率
运输设备	年限平均法	4年	3%	24.25%
电子及其他设备	年限平均法	3-5年	3%	19.40%-32.33%

(2) 固定资产的后续支出

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

(3) 固定资产处置

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

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。

(十五) 在建工程

1. 在建工程的计价：

按实际发生的支出确定工程成本。自营工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

2. 在建工程结转固定资产的标准和时点：

本公司建造的固定资产在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧。待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异作调整。

(十六) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则：

借款费用包括因借款而发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。本公司发生的借款费用，属于需要经过1年以上（含1年）时间购建的固定资产、开发投资性房地产或存货所占用的专门借款或一般借款所产生的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。相关借款费用当同时具备以下三个条件时开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始。

2. 借款费用资本化的期间：

为购建固定资产、投资性房地产、存货所发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用状态或可销售状态前所发生的，计入资产成本；若固定资产、投资性房地产、存货的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建活动重新开始；在达到预定可使用状态或可销售状态时，停止借款费用的资本化，之后发生的借款费用于发生当期直接计入财务费用。

3. 借款费用资本化金额的计算方法：

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

为购建或者生产开发符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，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。

(十七) 无形资产

1) 无形资产的分类：

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、专利技术和非专利技术等。

2) 无形资产的计价方法：

购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。

投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

通过非货币资产交换取得的无形资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。

通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

3) 无形资产摊销方法和期限：

本公司的土地使用权从出让起始日（获得土地使用权日）起，按其出让年限平均摊销；本公司专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

本公司商标等受益年限不确定的无形资产不摊销。

4) 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。

5) 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。

(十八) 长期资产减值

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

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

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

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

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

测试。

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

(十九) 长期待摊费用

公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

本公司长期待摊费用的摊销年限：

类别	摊销年限	备注
固定资产改良支出	5年	

(二十) 职工薪酬：

1. 职工薪酬的分类：

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

2. 短期薪酬的会计处理：

公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外；发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量；企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理：

离职后福利计划，是指企业与职工就离职后福利达成的协议，或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。公司将离职后福利计划分类为设定提存计划。设定提存计划，是指向独立

的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

4. 辞退福利的会计处理：

公司向职工提供辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，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) 企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(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公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50% 计提，担保合同在未解除责任前维持 50% 不变，担保责任解除（含提前解除或代偿解除）后将该计提数全额转回。

公司每月末未到期责任准备按照当月向上 12 个月担保收入实行差额计提，对超过担保费收入 50% 所提取的准备金部分转为当期收入。

2. 担保赔偿准备金

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

(二十二) 预计负债

1. 确认原则：

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：

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

2. 计量方法：

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

（二十三）收入

收入确认原则和计量方法

1. 担保收入

担保收入是公司承担一定的风险责任而向借款人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。

本公司担保收入同时满足下列条件时才能予以确认：

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

2. 其他收入

包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等，在同时满足以下条件时予以确认：

- (1). 交易相关的经济利益很可能流入公司；
- (2). 收入的金额能够可靠地计量。

（二十四）政府补助

1. 政府补助的分类：

政府补助，是指企业从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2. 区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准：

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、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。

3. 政府补助的计量：

政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按

照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

4. 政府补助的会计处理：

本公司采用总额法来确认政府补助，具体处理：

(1). 与资产相关的政府补助，确认为递延收益，应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。

(2). 与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

A. 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，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

B. 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(3). 与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

(4). 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向企业提供贷款的，本公司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。

(5). 财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(6). 已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期按照以下规定进行会计处理：存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

(二十五) 租赁

租赁是指在约定的期间内，出租人将资产使用权让与承租人以获取租金的协议，包括经营性租赁与融资性租赁两种方式。

1. 经营租赁的会计处理

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。

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. 融资租赁的会计处理

(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。

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。

(二十六) 重要的会计政策和会计估计的变更

1. 重要的会计政策变更

本公司报告期内无重要的会计政策变更。

2. 重要的会计估计变更

本公司报告期内无重要的会计估计变更。

五、 税项及税收优惠

1. 主要税金及税率：

税种	计税依据	税率
增值税	应税劳务	6%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	应交流转税额	7%
教育费附加	应交流转税额	5%

2. 报告期税收优惠及批文：

根据工业和信息化部、国家税务总局《关于中小企业信用担保机构免征营业税有关问题的通知》（工信部联企业〔2009〕114号）、《关于公布中小企业信用担保机构免征营业税和取消免税资格名单的通知》（工信部联企业〔2014〕20号）、《关于中小企业信用担保机构免征营业税审批事项取消后有关问题的通知》（工信部联企业〔2015〕286号）、《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》（财政部、国家税务总局财税〔2016〕36号）等有关规定要求，公司向主管税务机关无锡市地方税务局备案，于2014年6月3日取

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

得《税务事项告知书》（锡地税一（2014）43571号），2016年5月1日营改增开始享受增值税免税政策，2017年7月18日取得江苏省无锡市国家税务总局第二税务分局《纳税人减免税备案登记》，公司从事中小企业信用担保取得的收入（不含评审费、咨询费、手续费收入）免征增值税。

六、合并财务报表主要项目注释（下列项目如无特殊说明，金额均以人民币元为单位。）

注释1. 货币资金

1. 货币资金明细：

项目	2020-12-31	2019-12-31
银行存款	282,425,728.94	376,643,132.79
其他货币资金	33,298,382.82	21,078,249.56
合计	315,724,111.76	397,721,382.35

2. 其他货币资金明细：

项目	2020-12-31	2019-12-31
资本金托管存款	15,372,382.82	21,078,249.56
保证金存款	17,926,000.00	
合计	33,298,382.82	21,078,249.56

3. 公司货币资金中除资本金托管存款和保证金存款受限外，无其他抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

注释2. 买入返售金融资产

项目	2020-12-31	2019-12-31
国债逆回购		309,000.00
合计		309,000.00

注释3. 其他应收款

1. 其他应收款分类：

项目	2020-12-31	2019-12-31
应收代偿款	26,567,172.06	8,915,530.10
其他应收款	2,080,083.36	249,728.90
合计	28,647,255.42	9,165,259.00

2. 应收代偿款

(1). 应收代偿款账龄

账龄	2020-12-31		2019-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	18,443,299.35	69.42	3,180,588.17	35.67
1-2年	3,135,501.17	11.80	5,734,941.93	64.33
2-3年	4,988,371.54	18.78		
合计	26,567,172.06	100	8,915,530.10	100

(2). 应收代偿款客户情况

单位名称	2019-12-31	本期增加	本期收回	本期核销	2020-12-31	反担保措施
江苏华杉环保科技有限公司	5,734,941.93		746,570.39		4,988,371.54	房产抵押 信用反担保
无锡知谷网络科技有限公司	3,180,588.17		45,087.00		3,135,501.17	房产抵押 信用反担保
江苏拓驰新能源动力科技有限公司		16,619,768.18			16,619,768.18	房产抵押 信用反担保
无锡市麦健贸易有限公司		3,043,531.17	1,220,000.00		1,823,531.17	房产抵押 信用反担保
无锡皮革城有限公司		7,046,891.29	7,046,891.29			房产抵押 信用反担保
合计	8,915,530.10	26,710,190.64	9,058,548.68		26,567,172.06	-

3. 其他应收款

(1). 其他应收款的分类

种类	2020-12-31				账面净额
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按组合计提坏账准备的其他应收款——信用风险特征组合	2,107,101.94	100.00	27,018.58	1.28	2,080,083.36
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	2,107,101.94	100.00	27,018.58	1.28	2,080,083.36

种类	2019-12-31				
	账面余额		坏账准备		账面净额
	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					
按组合计提坏账准备的其他应收款	263,378.50	100.00	13,649.60	5.18	249,728.90
——信用风险特征组合	263,378.50	100.00	13,649.60	5.18	249,728.90
单项金额不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合计	263,378.50	100.00	13,649.60	5.18	249,728.90

(2). 其他应收款账龄

账 龄	2020-12-31		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例%	
1 年以内	1,942,486.44	92.19	
1—2 年	64,731.50	3.07	3,236.58
3—4 年	63,512.00	3.01	12,702.40
4—5 年	36,132.00	1.71	10,839.60
5 年以上	240.00	0.01	240.00
合 计	2,107,101.94	100.00	27,018.58

账 龄	2019-12-31		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例%	
1 年以内	163,494.50	62.08	
2—3 年	63,512.00	24.11	6,351.20
3—4 年	36,132.00	13.72	7,226.40
4—5 年	240.00	0.09	72.00
合 计	263,378.50	100.00	13,649.60

(3). 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况:

项目	2019-12-31	本期变动金额		2020-12-31
		本期计提	核销或转销	
其他应收款坏账准备	13,649.60	13,368.98		27,018.58
合计	13,649.60	13,368.98		27,018.58

(4). 其他应收款按款项性质分类情况

项目	2020-12-31	2019-12-31
保证金	500,000.00	
代垫款	1,271,804.44	240.00
诉讼保全费	335,297.50	263,138.50
合计	2,107,101.94	263,378.50

(5). 报告期末，按欠款方归集的期末余额前五名其他应收款情况：

单位名称	性质	欠款时间	占其他应收款的比例(%)	2020-12-31
无锡建科创意产业投资发展有限公司	代垫款	1年以内	60.35	1,271,564.44
阿里巴巴入驻保证金	保证金	1年以内	23.73	500,000.00
江苏拓驰新能源动力科技有限公司	诉讼保全费	1年以内	6.06	127,657.00
江苏华杉环保科技有限公司	诉讼保全费	3年以上	4.73	99,644.00
宜兴市大广远商贸有限公司	诉讼保全费	1-2年	2.39	50,445.50
合计			97.26	2,049,310.94

注释4. 持有待售资产

项目	2020-12-31	2019-12-31
待处置固定资产		17,997,000.00
合计		17,997,000.00

注释5. 其他流动资产

1. 其他流动资产分类：

项目	2020-12-31	2019-12-31
委托贷款		10,132,387.81
待抵扣及待认证增值税		422.65
信托产品	44,300,000.00	
合计	44,300,000.00	10,132,810.46

2. 期末信托产品投资明细:

项目	投资日	到期日	2020-12-31
添惠1号C类	2020年4月		4,700,000.00
添惠1号C类	2020年12月		6,000,000.00
创富19011号	2019年8月	2021年8月	5,300,000.00
创富19031号	2019年10月	2021年10月	7,000,000.00
创富19001号	2019年2月	2021年2月	1,300,000.00
创富19016号	2019年7月	2021年7月	20,000,000.00
合计			44,300,000.00

注释6. 可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况:

项目	2020-12-31			2019-12-31		
	账面余额	减值准备	账面净额	账面余额	减值准备	账面净额
按成本计量的可供出售权益工具	40,145,350.59		40,145,350.59	31,265,346.59		31,265,346.59
合计	40,145,350.59		40,145,350.59	31,265,346.59		31,265,346.59

2. 期末按成本计量的可供出售金融资产:

被投资单位名称	投资日期	投资成本	账面价值			
			2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
无锡金融资产交易中心有限公司	2015	600,000.00	600,000.00			600,000.00
江苏省联合征信有限公司	2019	20,000,000.00	20,000,000.00			20,000,000.00
江苏拓驰新能源动力科技有限公司	2018	6,120,000.00	6,120,000.00		6,120,000.00	
江西中德生物工程股份有限公司	2018	3,503,938.59	3,503,938.59			3,503,938.59
无锡盈达聚力科技有限公司	2019	1,041,408.00	1,041,408.00			1,041,408.00
无锡马盛环境能源科技有限公司	2020	5,000,004.00		5,000,004.00		5,000,004.00
晶澜光电科技(江苏)有限公司	2020	10,000,000.00		10,000,000.00		10,000,000.00
合计			31,265,346.59	15,000,004.00	6,120,000.00	40,145,350.59

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

(续表1)

被投资单位名称	持股比例	减值准备				本期现金红利
		2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31	
无锡金融资产交易中心有限公司	12.0000%					
江苏省联合征信有限公司	4.0000%					
江苏拓驰新能源动力科技有限公司	本期转让					
江西中德生物工程股份有限公司	2.2107%					
无锡盈达聚力科技有限公司	3.3738%					147,919.92
无锡马盛环境能源科技有限公司	1.2048%					
晶澜光电科技(江苏)有限公司	1.3158%					
合计						147,919.92

注释7. 持有至到期投资

1. 分类

项目	2020-12-31	2019-12-31
债券投资	750,000,000.00	435,000,000.00
信托产品	274,000,000.00	295,400,000.00
合计	1,024,000,000.00	730,400,000.00

2. 期末债券投资明细

项目	购买日	到期日	2020-12-31
(150053)18 红河 01	2018/6/29	2023/6/29	40,000,000.00
(114440)19 工控 01	2019/2/28	2024/2/28	45,000,000.00
(151520)19 惠开债	2019/4/29	2024/4/28	45,000,000.00
(112903)19 电科 01	2019/5/14	2022/5/14	35,000,000.00
(151626)19 惠鑫 01	2019/5/28	2024/5/28	45,000,000.00
(151898)19 锡工 01	2019/8/2	2024/8/2	35,000,000.00
(152261)19 滨海债	2019/8/26	2026/8/26	45,000,000.00
(162062)19 惠建 01	2019/8/30	2022/8/30	45,000,000.00
(151851)19 绿建 01	2019/10/24	2024/10/24	45,000,000.00
(152312)19 梁平债	2019/10/31	2026/10/31	45,000,000.00
(162795)19 茅山 01	2019/12/23	2024/12/23	10,000,000.00
(162962)20 裕丰 01	2020/1/16	2023/1/16	20,000,000.00
(166039)20 兴南 01	2020/1/20	2023/1/20	20,000,000.00

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

项目	购买日	到期日	2020-12-31
(166028)20 润新 01	2020/1/22	2025/1/22	20,000,000.00
(166564)20 明升 01	2020/4/13	2025/4/13	30,000,000.00
(166935)20 泰州 01	2020/6/2	2023/6/2	20,000,000.00
(166962)20 禾泽 01	2020/6/9	2025/6/9	40,000,000.00
(152495)20 筑富债	2020/6/11	2027/6/11	40,000,000.00
(167492)20 高港 03	2020/8/20	2022/8/20	10,000,000.00
(114823)20 阳山 02	2020/9/15	2030/9/15	45,000,000.00
(112604)17 美尚 01	2020/10/24	2022/10/24	30,000,000.00
(177305)20 泽洲 02	2020/12/4	2025/12/4	20,000,000.00
(177480)20 邗建 03	2020/12/30	2025/12/30	20,000,000.00
合计			750,000,000.00

3. 期末信托产品明细:

项目	购买日	到期日	2020-12-31
创富 20018 号	2020/10/27	2022/10/27	10,000,000.00
承信 2 号	2020/9/1	2022/9/1	29,000,000.00
创富 19036 号	2020/1/14	2022/1/14	10,000,000.00
中海汇信 2019-35	2020/1/14	2022/1/14	40,000,000.00
创富 20007 号	2020/3/26	2022/3/26	75,000,000.00
创富 20001 号	2020/4/2	2022/4/2	20,000,000.00
江苏信托·鼎信一百二十五期（淮安）	2020/6/15	2022/6/15	35,000,000.00
创富 20014 号	2020/7/9	2022/7/9	15,000,000.00
创富 20002 号 1	2020/8/6	2022/8/6	20,000,000.00
创富 20002 号 2	2020/9/28	2022/9/28	20,000,000.00
合计			274,000,000.00

注释8. 固定资产

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值					
1.期初余额			323,174.36	3,207,580.37	3,530,754.73
2.本期增加金额				97,097.99	97,097.99
1) 购置				97,097.99	97,097.99
3.本期减少金额				2,554,384.00	2,554,384.00
1) 合并范围变化转出				2,554,384.00	2,554,384.00
4.期末余额			323,174.36	750,294.36	1,073,468.72
二、累计折旧					

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	合计
1.期初余额			313,479.13	2,989,156.22	3,302,635.35
2.本期增加金额				63,761.07	63,761.07
1) 计提				63,761.07	63,761.07
3.本期减少金额				2,417,100.91	2,417,100.91
1) 合并范围变化转出				2,417,100.91	2,417,100.91
4.期末余额			313,479.13	635,816.38	949,295.51
三、账面价值					
1.期末账面价值			9,695.23	114,477.98	124,173.21
2.期初账面价值			9,695.23	218,424.15	228,119.38

注释9. 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	2,174,750.72	2,174,750.72
2.本期增加金额	1,318.85	1,318.85
1) 购置	1,318.85	1,318.85
3.本期减少金额	1,579,070.00	1,579,070.00
1) 合并范围变化转出	1,579,070.00	1,579,070.00
4.期末余额	596,999.57	596,999.57
二、累计摊销		
1.期初余额	1,063,401.72	1,063,401.72
2.本期增加金额	92,264.60	92,264.60
1) 计提	92,264.60	92,264.60
3.本期减少金额	558,666.75	558,666.75
1) 合并范围变化转出	558,666.75	558,666.75
4.期末余额	596,999.57	596,999.57
三、账面价值		
1.期末账面价值	-	-
2.期初账面价值	1,111,349.00	1,111,349.00

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

注释10. 无形所得税资产/递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	2020-12-31		2019-12-31	
	可抵扣差异	递延所得税资产	可抵扣差异	递延所得税资产
其他应收款坏账准备	27,018.58	6,754.65	13,649.60	3,412.40
可抵扣的担保赔偿准备金	193,848,615.92	48,462,153.98	133,518,881.17	33,379,720.29
已纳税递延收益	17,160,597.05	4,290,149.26	14,280,397.05	3,570,099.26
已纳税负债			4,309,094.74	1,077,273.69
合 计		52,759,057.89		38,030,505.64

注释11. 其他非流动资产

项目	2020-12-31	2019-12-31
抵债物资-建科房产	15,501,009.50	
合计	15,501,009.50	

注释12. 预收款项

项目	2020-12-31	2019-12-31
预收担保费	48,491,065.30	20,769,075.71
合计	48,491,065.30	20,769,075.71

注释13. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示:

项目	2019-12-31	本期增加	本期支付	2020-12-31
短期薪酬	6,574,000.00	17,269,602.83	14,120,302.83	9,723,300.00
离职后福利	426,000.00	1,921,804.69	997,804.69	1,350,000.00
合计	7,000,000.00	19,191,407.52	15,118,107.52	11,073,300.00

2. 短期薪酬列示:

项目	2019-12-31	本期增加	本期支付	2020-12-31
职工工资	6,400,000.00	14,733,585.86	12,060,285.86	9,073,300.00
职工福利费		269,868.50	269,868.50	
工会经费		251,364.38	251,364.38	
住房公积金		1,106,828.00	1,106,828.00	

项目	2019-12-31	本期增加	本期支付	2020-12-31
基本医疗保险	174,000.00	902,583.26	426,583.26	650,000.00
工伤保险费		1,573.92	1,573.92	
生育保险费		3,798.91	3,798.91	
合计	6,574,000.00	17,269,602.83	14,120,302.83	9,723,300.00

3. 离职后福利

项目	2019-12-31	本期增加	本期支付	2020-12-31
基本养老保险	420,000.00	1,068,912.05	188,912.05	1,300,000.00
失业保险费	6,000.00	51,088.64	7,088.64	50,000.00
企业年金		801,804.00	801,804.00	
合计	426,000.00	1,921,804.69	997,804.69	1,350,000.00

注释14. 应交税费

项目	2019-12-31	本期应交	本期已交	2020-12-31
增值税	217,281.48	2,951,069.17	2,426,885.78	741,464.87
所得税	9,478,781.06	23,554,318.66	11,808,008.02	21,225,091.70
城建税		89,870.87	89,870.87	
教育费附加		64,193.48	64,193.48	
房产税		210,813.37	210,813.37	
土地使用税		3,037.96	3,037.96	
印花税	1,369.10	1,378.00	2,747.10	
个人所得税	9,458.52	624,766.48	613,467.87	20,757.13
合计	9,706,890.16	27,499,447.99	15,219,024.45	21,987,313.70

注释15. 其他应付款

1. 其他应付款分类:

项目	2020-12-31	2019-12-31
增资款	100,000,000.00	-
保证金	31,834,881.30	15,572,544.03
预提费用	553,156.64	443,329.94
追偿款	8,319,098.99	6,850,674.01
代垫往来款	17,585,132.02	6,303,741.86
合计	158,292,268.95	29,170,289.84

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

2. 报告期末，大额其他应付款情况：

单位名称	性质	占其他应付款的比例(%)	2020-12-31
无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司	增资款	63.17	100,000,000.00
东宏建设有限责任公司	保证金	3.16	5,000,000.00
无锡市长安高分子材料厂有限公司	保证金	1.90	3,000,000.00
无锡市中字典当有限公司	保证金	1.26	2,000,000.00
中南无锡路桥集团股份有限公司	保证金	0.95	1,500,000.00
合计		70.44	111,500,000.00

注释16. 保险合同准备金

1. 分类：

项目	2020-12-31	2019-12-31
未到期责任准备金	29,934,964.42	26,124,112.73
担保赔偿准备金	245,473,565.92	165,987,381.17
合计	275,408,530.34	192,111,493.90

2. 未到期责任准备金：

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
未到期责任准备金	26,124,112.73	3,810,851.69		29,934,964.42
合计	26,124,112.73	3,810,851.69		29,934,964.42

根据中国银行监督管理委员会等七部委 2010 年下发的《融资担保机构监管管理办法》（2010 年第 3 号）相关规定，融资性担保公司应当按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金。

3. 担保赔偿准备金：

项目	2019-12-31	本期计提	本期收回	2020-12-31
担保赔偿准备金	165,987,381.17	51,624,950.00	27,861,234.75	245,473,565.92
合计	165,987,381.17	51,624,950.00	27,861,234.75	245,473,565.92

说明：按照中国银行监督管理委员会等七部委 2010 年下发的《融资担保机构监管管理办法》（2010 年第 3 号）相关规定，融资性担保公司应当按不低于当年年末担保责任余额 1%计提担保赔偿准备金，担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额计提。

2020 年，核销应收代偿款 0.00 元，收回以前年度核销金额 27,861,234.75 元。

注释17. 递延收益

项目	2019-12-31	已收	转收益	2020-12-31	与资产相关/ 与收益相关
财政拨款专项补助	35,668,997.05			35,668,997.05	与收益相关
合计	35,668,997.05			35,668,997.05	

注释18. 实收资本

股东名称	2019-12-31	本期变动			2020-12-31
		本期出资	转增股本	股权转让	
无锡国联金融投资集团有限公司	448,357,181.00				448,357,181.00
无锡市梁溪经济发展投资集团有限公司	139,860,140.00				139,860,140.00
无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司	68,242,515.00				68,242,515.00
无锡惠开投资管理有限公司	34,965,035.00				34,965,035.00
无锡产业发展集团有限公司	5,529,291.00				5,529,291.00
无锡市金茂对外贸易有限公司	2,105,858.00				2,105,858.00
无锡市梁溪区会计学会	663,515.00				663,515.00
无锡市梁溪区会计辅导站	276,465.00				276,465.00
合计	700,000,000.00				700,000,000.00

注释19. 资本公积

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
股本溢价	182,281,060.76			182,281,060.76
合计	182,281,060.76			182,281,060.76

(1). 以截至 2015 年 9 月 30 日止经审计后净资产整体变更设立股份公司，净资产超过股本的金额 50,829,244.64 元计入资本公积。

(2). 2015 年 12 月以 24,302,000.00 元收购无锡市国联发展（集团）有限公司持有的子公司无锡市（农业）再担保有限责任公司 24,000,000.00 元的股份，收购款超出账面值部分 2,451,816.12 元计入资本公积。

(3). 2017 年 4 月增资 300,000,000.00 元，实际出资 429,000,000.00 元，差额 129,000,000 元计入资本公积，此次增资经江苏公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了《验资报告》（苏公 W【2017】B050 号）。

无锡联合融资担保股份公司
2020 年度财务报表附注

注释20. 盈余公积

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
法定公积金	10,951,693.36	3,185,444.59		14,137,137.95
合计	10,951,693.36	3,185,444.59		14,137,137.95

注释21. 一般风险准备

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-12-31
一般风险准备	19,989,227.78	3,185,444.59		23,174,672.37
合计	19,989,227.78	3,185,444.59		23,174,672.37

注释22. 未分配利润

项目	2020-12-31	2019-12-31
期初未分配利润	28,406,352.25	35,836,232.78
加：本期净利润	42,037,587.26	25,447,500.29
减：提取法定盈余公积	3,185,444.59	2,438,690.41
减：提取一般风险准备	3,185,444.59	2,438,690.41
减：应付普通股股利	14,000,000.00	28,000,000.00
期末未分配利润	50,073,050.33	28,406,352.25

注释23. 营业收入及营业成本

1. 分类

项目	2020 年度		2019 年度	
	收入金额	成本金额	收入金额	成本金额
主营业务	60,050,290.15	678,166.01	52,567,365.61	2,321,043.12
合计	60,050,290.15	678,166.01	52,567,365.61	2,321,043.12

2. 按品种分类

(1) 2020 年度

项目	营业收入	营业成本	营业毛利
担保费收入	59,869,928.83	678,166.01	59,191,762.82
评审费收入	943.40		943.40
其他担保业务收入	179,417.92		179,417.92
合计	60,050,290.15	678,166.01	59,372,124.14

无锡联合融资担保股份公司
2020 年度财务报表附注

(2) 2019 年度

项目	营业收入	营业成本	营业毛利
担保费收入	52,540,462.67	2,321,043.12	50,219,419.55
评审费收入	14,150.94		14,150.94
其他担保业务收入	12,752.00		12,752.00
合计	52,567,365.61	2,321,043.12	50,246,322.49

注释24. 提取未到期责任准备金

项目	2020 年度	2019 年度
提取未到期责任准备金	3,810,851.69	5,136,335.89
合计	3,810,851.69	5,136,335.89

注释25. 提取担保赔偿准备金

项目	2020 年度	2019 年度
提取担保赔偿准备金	51,624,950.00	32,468,500.00
合计	51,624,950.00	32,468,500.00

注释26. 税金及附加

项目	2020 年度	2019 年度
城建税	89,870.87	59,653.56
教育费附加	64,193.48	42,600.69
房产税	210,813.37	
土地使用税	3,037.96	
印花税	1,378.00	6,210.86
合计	369,293.68	108,465.11

注释27. 管理费用

项目	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	19,191,407.52	17,553,033.26
长期资产折旧和摊销费	156,025.67	1,464,398.57
办公水电租赁	2,207,760.17	3,858,696.82
业务招待费	96,529.08	115,803.47
差旅费	75,397.10	118,039.51
中介机构咨询费	788,509.54	748,917.44
其他费用	234,584.57	585,759.65
合计	22,750,213.65	24,444,648.72

无锡联合融资担保股份公司
2020 年度财务报表附注

注释28. 财务费用

项目	2020 年度	2019 年度
手续费支出	558,761.49	106,068.67
减：存款利息收入	13,637,984.02	2,108,374.80
合计	-13,079,222.53	-2,002,306.13

注释29. 其他收益

项目	2020 年度	2019 年度
省财政拨专项补助	7,636,200.00	
2017 年度政府金融工作奖	30,000.00	
太湖街道产业基金奖金	300,000.00	
稳岗补贴	79,870.70	33,257.00
代扣代缴个人所得税补助	31,119.27	15,956.11
创业担保手续费补贴	1,506,750.00	161,000.00
2018 年度新兴产业奖		50,000.00
培训补贴	1,500.00	
合计	9,585,439.97	260,213.11

注释30. 投资收益

项目	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产处置收益	1,685.28	1,940,149.80
可供出售金融资产持有期间收益	147,919.92	110,939.91
长期股权投资分红收益		1,482,371.16
持有至到期投资收益	39,754,522.99	41,179,735.90
处置长期股权投资取得的收益	6,967,032.11	
合计	46,871,160.30	44,713,196.77

注释31. 资产减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
其他应收款坏账准备	-13,368.98	-333,617.40
合计	-13,368.98	-333,617.40

注释32. 资产处置收益

项目	2020 年度	2019 年度
处置固定资产损益		12,845.48
合计		12,845.48

无锡联合融资担保股份公司
2020 年度财务报表附注

注释33. 营业外收入

1. 明细情况

项 目	2020 年度		2019 年度	
	金额	计入当期非经常性损益的金额	金额	计入当期非经常性损益的金额
免征增值税			5,008.89	5,008.89
合 计			5,008.89	5,008.89

注释34. 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	2020 年度	2019 年度
本期所得税费用	23,554,318.66	15,609,703.58
递延所得税费用	-14,728,552.25	-5,213,404.35
合 计	8,825,766.41	10,396,299.23

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2020 年度
利润总额	50,339,268.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	12,584,817.24
子公司适用不同税率的影响	-152,733.12
调整以前期间所得税的影响	-5,023,710.33
非应税收入的影响	-1,736,983.03
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,819,186.04
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	335,189.61
所得税费用	8,825,766.41

注释35. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	2020 年度	2019 年度
1、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	41,513,502.53	24,352,026.52
加：资产减值准备及担保准备金	55,449,170.67	37,938,453.29
固定资产折旧	63,761.07	869,589.53
无形资产摊销	92,264.60	594,809.04
处置固定资产的损失		-12,845.48
投资损失	-46,871,160.30	-44,713,196.77

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

项目	2020年度	2019年度
递延所得税资产减少	-14,728,552.25	-5,213,404.35
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-28,195,163.51	2,291,912.85
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	85,395,913.48	-37,899,311.90
经营活动产生的现金流量净额	92,719,736.29	-21,791,967.27
2、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	282,425,728.94	376,643,132.79
减：现金的期初余额	376,643,132.79	184,963,862.36
现金及现金等价物净增加额	-94,217,403.85	191,679,270.43

2. 现金及现金等价物构成

项目	2020-12-31	2019-12-31
一、现金		
其中：可随时用于支付的银行存款	282,425,728.94	376,643,132.79
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	282,425,728.94	376,643,132.79

注释36. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	金额	受限制原因
货币资金-资本金托管存款	15,372,382.82	
货币资金-保证金存款	17,926,000.00	质押担保

七、企业合并的变更

1. 非同一控制下企业合并：

本报告期未发生非同一控制下企业合并。

2. 同一控制下企业合并：

本报告期未发生同一控制下企业合并。

3. 处置子公司

1) 单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据
无锡企业征信有限公司	6,019,100.00	60%	股权转让	2020-7-31	办妥工商变更手续

(续表 1)

子公司名称	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值
无锡企业征信有限公司	6,967,032.11	0%	-	-

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

1) 企业集团的构成:

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		表决权比例(%)	取得方式
				直接	间接		
无锡市(农业)再担保有限责任公司	无锡	无锡	再担保行业	100		100	同控合并
无锡联合中小企业创业投资中心(有限合伙)	无锡	无锡	创业投资	98		98	非同控合并

九、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动会面临各种金融风险：市场风险（主要为外汇风险和利率风险）、信用风险和流动风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

(一) 市场风险

1. 外汇风险

指因汇率变动产生损失的风险。本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。

2. 利率风险

本公司无银行借款等带息债务。因此受利率波动的风险影响不大。

(二) 信用风险

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其他大中型上市银行，本公司认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

此外，对于应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

(三) 流动风险

本公司内各子公司负责其自身的现金流量预测。财务部门在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

十、关联方关系及其交易

1、本公司的第一大股东情况：

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(%)
无锡国联金融投资集团有限公司	无锡	投资	30 亿元	64.051%	64.051%

实际控制人：无锡市国联发展（集团）有限公司

2、本公司的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注 8 在其他主体中的权益。

无锡联合融资担保股份公司
2020年度财务报表附注

3、本公司合营和联营企业情况

本公司无合营和联营企业。

4、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
无锡四棉纺织有限公司	同一实际控制人
无锡国联产业投资有限公司	同一实际控制人
无锡市政设计研究院有限公司	同一实际控制人
国联财务有限责任公司	同一实际控制人
无锡惠联垃圾热电有限公司	同一实际控制人
国联期货股份有限公司	同一实际控制人

5、关联交易情况

1) 出售商品、提供劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
无锡四棉纺织有限公司	担保费	181,511.32	
无锡市国联发展(集团)有限公司	担保费	8,429.99	
无锡国联产业投资有限公司	财务顾问费	94,339.62	47,169.81
无锡市政设计研究院有限公司	担保费	5,084.90	58,930.54

2) 采购商品、接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
无锡国联产业投资有限公司	管理费	180,000.00	200,000.00
无锡国联新城投资有限公司	办公楼租赁	1,268,154.22	1,286,330.02
无锡国联物业管理有限责任公司	物业费	418,704.19	373,186.87

6、关联方应收应付款项

1) 应收关联方款项

项目	关联方名称	2020-12-31	2019-12-31
银行存款	国联财务有限责任公司	191,506,378.46	389,812,116.59

2) 应付关联方款项

项目	关联方名称	2020-12-31	2019-12-31
预收款项	无锡市国联发展（集团）有限公司	6,000,000.00	
预收款项	无锡四棉纺织有限公司	77,310.00	110,412.00

7、关联担保情况

1) 提供担保

被担保方	担保金额	担保类型	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
无锡惠联垃圾热电有限公司	4,000,000.00	履约保函	2007-07-30	2021-06-30	否
国联期货股份有限公司	33,000,000.00	诉讼保全担保	2017-12-07	2022-12-06	否
无锡市政设计研究院有限公司	851,560.00	工程履约担保	2019-03-21	2023-09-21	否
无锡市政设计研究院有限公司	1,712,000.00	工程履约担保	2019-08-07	2023-12-31	否
无锡市政设计研究院有限公司	226,000.00	工程履约担保	2020-06-23	2023-03-31	否
无锡市国联发展（集团）有限公司	2,482,200.00	诉讼保全担保	2020-04-29	2021-04-29	否

十一、承诺及或有事项

1、重大的承诺事项：

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司对外担保余额为 5,011,816,914.00 元。

十二、资产负债表日后事项

2020 年 8 月 19 日，经股东大会决议，本公司增资 39,000 万元。2020 年 11 月 6 日，经无锡国资委批复，本公司以货币资金增加注册资本 22,000 万元，增加资本公积 17,000 万元，增资后本公司注册资本 92,000 万元。2020 年 12 月 31 日，本公司已收到股东无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司增资款 10,000,000 万元。目前，本公司增资事项尚在办理过程中。

十三、其他重要事项

1、代管担保基金

1) 根据无锡市财政局、江苏银行股份有限公司无锡分行与本公司于 2011 年 9 月 15 日签订的补充协议书, 无锡市财政局委托原无锡市梁溪担保有限责任公司在江苏银行股份有限公司无锡分行开设的下岗失业人员担保基金专户存款转入本公司, 该担保基金由本公司代管。截至 2020 年 12 月 31 日, 该代管担保基金存款 14,848,975.90 元。

2) 根据江苏省无锡蠡园经济开发区管理委员会、交通银行股份有限公司无锡海天支行与本公司于 2012 年 6 月签订的“蠡湖之光”科技融资担保基金合作协议书, 江苏省无锡蠡园经济开发区管理委员会委托本公司代为管理“蠡湖之光”科技融资担保基金。截至 2020 年 12 月 31 日, 该代管担保基金存款 11,628,200.58 元。

3) 根据无锡市北塘科技局、交通银行股份有限公司无锡吴桥支行(现改名为交通银行股份有限公司无锡城北支行)与本公司于 2012 年 9 月签订的“北塘科技融资担保基金”合作协议书, 无锡市北塘科技局委托本公司代为管理“北塘科技融资担保基金”。截至 2020 年 12 月 31 日, 该代管担保基金存款 1,786,519.39 元。

4) 根据无锡太湖城管理委员会、中国建设银行股份有限公司无锡华庄支行与公司于 2012 年 12 月签订的“蠡湖之光”物联网企业科技担保基金合作协议书, 无锡太湖城管理委员会委托本公司代为管理“蠡湖之光”物联网企业科技融资担保基金。截至 2020 年 12 月 31 日, 该代管担保基金存款 3,000,000.00 元。

5) 根据江苏省无锡惠山经济开发区管理委员会、宁波银行股份有限公司无锡分行与本公司于 2014 年 10 月 20 日签订的“信成”科技企业融资担保基金合作协议, 江苏省无锡惠山经济开发区管理委员会委托本公司代为管理“信成”科技企业融资担保基金。截至 2020 年 12 月 31 日, 该代管担保基金存款 8,596,105.99 元。

6) 根据无锡市北塘区人民政府锡北生产性服务业集聚区管委会、兴业银行股份有限公司无锡分行与本公司于 2014 年 3 月签订的“锡北创想”小微企融资担保基金合作协议, 无锡市北塘区人民政府锡北生产性服务业集聚区管委会委托本公司代为管理“锡比创想”小微企业融资担保基金。截至 2020 年 12 月 31 日, 该代管担保基金存款 5,631,802.15 元。

7) 根据无锡山水城管理委员会、宁波银行股份有限公司无锡滨湖支行与本公司于 2015 年 5 月 19 日签订的“山水慧谷”科技企业融资担保基金合作协议, 无锡山水城管理委员会委托本公司代为管理“山水慧谷”科技企业融资担保基金。截至 2020 年 12 月 31 日, 该代管担保基金存款 5,000,000.00 元。

8) 根据无锡惠开投资管理有限公司、交通银行股份有限公司无锡惠山支行于2017年3月签订的“智造”融资担保基金合作协议，无锡惠开投资管理有限公司委托本公司代为管理“智造”融资担保基金。截至2020年12月31日，该代管担保基金存款10,114,036.89元。

9) 根据无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司、中国银行无锡海峡支行（现改名为中国银行无锡东门支行）于2017年签订的“信诚”科技企业融资担保基金合作协议，无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司委托本公司代为管理“信诚”科技企业融资担保基金。截至2020年12月31日，该代管担保基金存款20,591,096.93元。

10) 根据无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司、无锡农村商业银行股份有限公司无锡洛社支行于2017年4月签订的“龙创”科技企业融资担保基金合作协议，无锡惠鑫汇资产经营管理有限公司委托本公司代为管理“龙创”科技企业融资担保基金。截至2020年12月31日，该代管担保基金存款20,790,501.73元。

11) 根据无锡惠开投资管理有限公司、中国建设银行股份有限公司无锡惠山支行于2017年11月签订的小微企业“信保贷”合作协议，无锡惠开投资管理有限公司委托本公司代为管理小微企业“信保贷”基金。截至2020年12月31日，该代管担保基金存款5,040,572.81元。

12) 根据无锡市惠山区人民政府前洲街道办事处、中国银行无锡海峡支行（现改名为中国银行无锡东门支行）于2018年12月签订的惠山区前洲中小微企业融资担保基金合作协议，无锡市惠山区人民政府前洲街道办事处委托本公司代为管理前洲中小微企业融资担保基金。截至2020年12月31日，该代管担保基金存款10,213,291.70元。

13) 根据无锡经济开发区、交通银行股份有限公司无锡分行、无锡农村商业银行股份有限公司于2020年5月签订的“经开贷”融资担保基金合作协议，无锡经济开发区委托本公司代为管理“经开贷”融资担保基金。截至2020年12月31日，该代管担保基金存款20,002,336.88元。

14) 根据无锡市社会保险基金管理中心、交通银行股份有限公司无锡分行于2020年12月签订的无锡市缴费困难人员贷款缴纳养老保险费政府贴息贷款担保合作协议，无锡市社会保险基金管理中心委托本公司代为管理无锡市缴费困难人员贷款缴纳养老保险费政府贴息贷款专项担保基金。截至2020年12月31日，该代管担保基金存款3,000,000.00元。

十四、 母公司会计报表主要项目注释

注释1. 长期股权投资

被投资单位	投资日期	投资比例	投资成本	2019-12-31	本期增减变动	
					追加投资	减少投资
无锡市（农业）再担保有限责任公司	2007	100%	44,302,000.00	44,302,000.00		
无锡企业征信有限公司	2015	已转让		6,000,000.00		6,000,000.00
无锡联合中小企业创业投资中心（有限合伙）	2018	98%	29,400,000.00	19,600,000.00	9,800,000.00	
合计				69,902,000.00	9,800,000.00	6,000,000.00

（续表1）

被投资单位	本期增减变动			2020-12-31	减值准备期末余额
	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	宣告发放现金股利或利润		
无锡市（农业）再担保有限责任公司				44,302,000.00	
无锡企业征信有限公司				-	
无锡联合中小企业创业投资中心（有限合伙）				29,400,000.00	
合计				73,702,000.00	

注释2. 营业收入及营业成本

1. 分类

项目	2020年度		2019年度	
	收入金额	成本金额	收入金额	成本金额
主营业务	60,050,290.15	678,166.01	52,567,365.61	2,321,043.12
合计	60,050,290.15	678,166.01	52,567,365.61	2,321,043.12

2. 按品种分类

(1) 2020年度

项目	营业收入	营业成本	营业毛利
担保费收入	59,869,928.83	678,166.01	59,191,762.82
评审费收入	943.40		943.40
其他担保业务收入	179,417.92		179,417.92
合计	60,050,290.15	678,166.01	59,372,124.14

(2) 2019年度

项目	营业收入	营业成本	营业毛利
担保费收入	52,540,462.67	2,321,043.12	50,219,419.55
评审费收入	14,150.94		14,150.94
其他担保业务收入	12,752.00		12,752.00
合计	52,567,365.61	2,321,043.12	50,246,322.49

无锡联合融资担保股份公司



2021年2月25日

编号 320200000201603020262



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91320200466290943L (1/1)

名称	无锡宝光会计师事务所有限公司
类型	有限责任公司
住所	无锡市太湖西大道2168号佳诚国际大厦A幢8楼南侧801-805室
法定代表人	洪冬平
注册资本	50万元整
成立日期	2000年01月06日
营业期限	2002年09月19日至*****
经营范围	财务审计、验资；资产评估；财务人员业务培训（不含发证）；财务咨询；提供财务顾问服务；工程造价咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关



2016年 03月 02日

授权委托书

蒋锡元副主任会计师：

根据财政部关于注册会计师在审计报告上签名盖章有关问题的相关规定，本委托人现将本所出具的审计报告、验资报告、审阅报告和审核报告等业务报告的审核签字权授予你，你要严格遵守中国注册会计师执业准则及相关法律法规的规定，按照本所制定的内部控制制度认真履行三级复核程序，严格控制和合理规避审计风险，确保业务报告的公正、公允。

本授权委托书自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日有效

授权人（主任会计师）签字盖章



被授权人（副主任会计师）签字盖章



2021 年 1 月 1 日