

恩施城市建设投资有限公司
二〇二〇年度财务报表
审计报告

目 录

- 一、审计报告
- 二、财务报表
 - 1. 2020 年 12 月 31 日合并资产负债表
 - 2. 2020 年度合并利润表
 - 3. 2020 年度合并现金流量表
 - 4. 2020 年度合并所有者权益变动表
 - 5. 2020 年 12 月 31 日资产负债表
 - 6. 2020 年度利润表
 - 7. 2020 年度现金流量表
 - 8. 2020 年度所有者权益变动表
 - 9. 2020 年度财务报表附注

永拓会计师事务所(特殊普通合伙)

审 计 报 告

永证审字（2021）第 145032 号

恩施城市建设投资有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了恩施城市建设投资有限公司（以下简称“恩施城投”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并资产负债表和母公司资产负债表，2020 年度的合并利润表和母公司利润表、合并现金流量表和母公司现金流量表、合并所有者权益变动表和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，公允反映了恩施城投 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，我们独立于恩施城投，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、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估恩施城投的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非恩施城投计划进行清算、终止运营

或别无其他现实的选择。

治理层负责监督恩施城投的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对恩施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恩施城投不能持续经营。

（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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年四月二十八日



合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	五.1	1,030,430,232.84	1,963,202,932.20
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			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五.2	270,937,608.33	11,266,788.20
预付款项	五.3	28,598,445.15	27,898,363.52
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五.4	1,597,384,276.38	1,352,082,386.21
买入返售金融资产			
存货	五.5	11,228,101,820.08	10,717,731,768.18
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		5,564,634.18	
流动资产合计		14,161,017,016.96	14,072,182,238.31
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产	五.6	287,640,000.00	285,240,000.00
持有至到期投资			
长期应收款		50,000,000.00	50,000,000.00
长期股权投资	五.7	158,194,294.38	162,504,617.66
投资性房地产	五.8	6,069,552,700.00	4,907,505,139.00
固定资产	五.9	511,701,278.05	808,048,127.96
在建工程	五.10	1,209,865,419.69	532,587,430.91
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五.11	36,744,714.15	16,367,614.95
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	五.12	54,618,796.84	5,427,507.41
递延所得税资产	五.13	23,451,858.94	8,534,015.03
其他非流动资产			
非流动资产合计		8,401,769,062.05	6,776,214,452.92
资产总计		22,562,786,079.01	20,848,396,691.23

法定代表人：



主管会计工作负责人：

周世伟

会计机构负责人：

蒲华

合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款		107,550,000.00	
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
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	五.14	1,267,108,931.86	997,106,897.81
预收款项	五.15	8,780,156.93	12,456,319.05
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五.16	11,991,731.17	15,107,087.10
应交税费	五.17	70,539,042.03	42,357,647.64
其他应付款	五.18	2,329,542,920.21	2,102,443,115.39
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	五.19	651,645,547.19	798,436,066.72
其他流动负债			
流动负债合计		4,447,158,329.39	3,967,907,133.71
非流动负债			
长期借款	五.20	6,416,603,800.00	6,461,750,000.00
应付债券	五.21	1,186,000,000.00	574,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	五.22	557,281,476.33	279,095,620.94
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益	五.23	58,189,696.53	53,195,415.49
递延所得税负债	五.13	35,995,746.32	15,525,021.15
其他非流动负债			
非流动负债合计		8,254,070,719.18	7,383,566,057.58
负债合计		12,701,229,048.57	11,351,473,191.29
所有者权益：			
实收资本	五.24	1,250,000,000.00	1,250,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五.25	5,911,895,672.41	5,733,076,681.10
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五.26	241,846,162.55	207,851,123.91
一般风险准备			
未分配利润	五.27	2,116,058,538.81	1,959,635,224.10
归属于母公司所有者权益合计		9,519,800,373.77	9,150,563,029.11
少数股东权益		341,756,656.67	346,360,470.83
所有者权益合计		9,861,557,030.44	9,496,923,499.94
负债和所有者权益总计		22,562,786,079.01	20,848,396,691.23

法定代表人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2020年度

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		1,756,913,514.33	1,202,787,756.88
其中：营业收入	五.28	1,756,913,514.33	1,202,787,756.88
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		1,430,628,595.82	1,035,328,450.63
其中：营业成本	五.28	1,231,646,131.90	864,251,528.68
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加		8,387,338.83	7,634,796.92
销售费用		39,491,491.98	39,655,276.22
管理费用		69,787,233.49	68,669,729.91
研发费用			
财务费用	五.29	81,316,399.62	55,117,118.90
其中：利息费用		70,130,782.58	146,880,109.10
利息收入		17,453,449.19	13,239,163.90
加：其他收益	五.30	25,770,360.04	10,718,293.92
投资收益（损失以“-”号填列）	五.31	-2,310,323.28	22,950,234.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		21,550,234.90	46,058,374.93
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五.32	-26,718,808.83	-48,009,600.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五.33	-141,904,487.77	514,432.79
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五.34		200.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		181,121,658.67	153,632,867.86
加：营业外收入	五.35	6,754,938.66	2,110,852.66
减：营业外支出	五.36	1,522,766.54	1,828,661.56
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		186,353,830.79	153,915,058.96
减：所得税费用	五.37	-6,151,640.61	-7,335,577.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		192,505,471.40	161,250,636.88
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		192,505,471.40	161,250,636.88
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		396,185.84	
2、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		192,109,285.56	161,250,636.88
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			
（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			
归属少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		192,505,471.40	161,250,636.88
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额		192,109,285.56	161,250,636.88
归属于少数股东的综合收益总额		396,185.84	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

平万
印述

平万

平万

合并现金流量表

2020年度

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,007,614,484.74	1,236,943,906.47
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			
收到的税费返还		13,252,045.19	
收到其他与经营活动有关的现金		1,115,654,564.74	984,271,078.55
经营活动现金流入小计		2,136,521,094.67	2,221,214,985.02
购买商品、接受劳务支付的现金		710,840,634.25	1,925,825,961.21
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			
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		103,676,005.83	110,112,200.26
支付的各项税费		40,923,659.80	19,389,033.26
支付其他与经营活动有关的现金		1,209,425,922.11	1,809,902,290.85
经营活动现金流出小计		2,064,866,221.99	3,865,229,485.58
经营活动产生的现金流量净额		71,654,872.68	-1,644,014,500.56
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		2,000,000.00	19,140,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		13,270.00	71,950.00
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		2,013,270.00	19,211,950.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,282,872,265.05	519,807,941.58
投资支付的现金		2,400,000.00	26,640,000.00
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		376,388.31	50,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,285,648,653.36	596,447,941.58
投资活动产生的现金流量净额		-1,283,635,383.36	-577,235,991.58
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		71,690,932.21	289,210,000.00
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		1,457,343,800.00	939,800,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		51,270,278.81	58,719,206.15
筹资活动现金流入小计		1,580,305,011.02	1,287,729,206.15
偿还债务支付的现金		873,154,452.81	939,318,778.99
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		392,317,746.89	443,119,760.78
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		35,625,000.00	635,508.43
筹资活动现金流出小计		1,301,097,199.70	1,383,074,048.20
筹资活动产生的现金流量净额		279,207,811.32	-95,344,842.05
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-932,772,699.36	-2,316,595,334.19
加：期初现金及现金等价物余额		1,963,202,932.20	4,279,798,266.39
六、期末现金及现金等价物余额		1,030,430,232.84	1,963,202,932.20

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature

会计机构负责人：

Handwritten signature



合并所有者权益变动表

2022年度

单位：元 币种：人民币

	本期									
	母公司所有者权益					少数股东权益				
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	1,250,000,000.00		5,733,076,681.10				207,851,123.91		1,959,635,224.10	9,490,523,499.94
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	1,250,000,000.00		5,733,076,681.10				207,851,123.91		1,959,635,224.10	9,490,523,499.94
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			178,818,991.31				33,995,038.64		156,423,314.71	364,633,530.59
（一）综合收益总额									192,109,285.56	192,109,285.56
（二）所有者投入和减少资本			178,818,991.31							
1.所有者投入资本			117,821,771.45							
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			60,997,219.86							
（三）利润分配										
1.提取盈余公积							33,995,038.64		-33,995,970.85	
2.提取一般风险准备									-33,995,038.64	
3.对所有者（或股东）的分配									-1,090,932.21	
4.其他										
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本										
2.盈余公积转增资本										
3.盈余公积弥补亏损										
4.未分配利润转增资本										
5.设定受益计划变动额结转留存收益										
6.其他										
（五）专项储备										
1.本期提取										
2.本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	1,250,000,000.00		5,911,895,672.41				241,846,162.55		2,150,058,538.81	9,861,557,030.44

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

李卿

蒲华





合并所有者权益变动表 (续)

2020年度

单位: 元 币种: 人民币

归属于母公司所有者权益											上期		
	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	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	1,050,000,000.00				5,203,196,451.47				191,447,576.57		1,810,315,238.03	331,000,000.00	8,651,959,286.07
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	1,050,000,000.00				5,203,196,451.47				191,447,576.57		1,810,315,238.03	331,000,000.00	8,651,959,286.07
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	200,000,000.00				667,853,126.16				16,403,547.34		143,319,986.07	12,360,470.83	841,964,233.87
（一）综合收益总额											161,250,636.88	12,360,470.83	161,250,636.88
（二）所有者投入和减少资本	200,000,000.00				667,853,126.16							12,360,470.83	682,240,700.46
1．所有者投入资本	200,000,000.00				667,853,126.16							12,360,470.83	680,213,596.99
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					2,027,000.47								2,027,000.47
（三）利润分配									16,403,547.34		-17,930,650.81		-1,527,103.47
1．提取盈余公积									16,403,547.34		-16,403,547.34		
2．提取一般风险准备													
3．对所有者（或股东）的分配											-1,527,103.47		-1,527,103.47
4．其他													
（四）所有者权益内部结转													
1．资本公积转增资本													
2．盈余公积转增资本													
3．盈余公积弥补亏损													
4．未分配利润转增资本													
5．设定受益计划变动额结转留存收益													
6．其他													
（五）专项储备													
1．本期提取													
2．本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	1,250,000,000.00				5,733,076,081.10				207,851,123.91		1,953,635,224.10	343,360,470.83	9,496,924,499.94

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

长

蒲华



母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

资产	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		409,418,423.11	1,342,551,988.99
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			
预付款项		28,128.59	84,244.25
其他应收款	十一.1	1,554,286,658.85	930,971,362.37
存货		4,672,601,037.56	4,941,768,527.16
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		6,636,334,248.11	7,215,376,122.77
非流动资产：			
可供出售金融资产		77,340,000.00	74,940,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十一.2	5,346,565,099.89	5,093,154,954.29
投资性房地产		2,881,407,400.00	2,234,532,600.00
固定资产		6,191,541.92	6,336,972.55
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		5,359,381.84	5,488,190.80
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		50,570,773.20	4,191,070.85
递延所得税资产		8,770,271.31	7,973,106.37
其他非流动资产			
非流动资产合计		8,376,204,468.16	7,426,616,894.86
资产总计		15,012,538,716.27	14,641,993,017.63

法定代表人：



主管会计工作负责人：

(Handwritten signature)

会计机构负责人：

(Handwritten signature)

母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

负债和所有者权益	附注	期末余额	年初余额
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		1,223,711,638.95	2,497,055,962.18
预收款项			236,702.00
应付职工薪酬			
应交税费		57,872,129.53	53,932,560.62
其他应付款		2,968,333,815.47	2,264,768,946.87
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		353,800,000.00	513,800,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		4,603,717,583.95	5,329,794,171.67
非流动负债：			
长期借款		31,600,000.00	47,400,000.00
应付债券		1,186,000,000.00	414,000,000.00
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		4,605,262.32	4,133,362.32
其他非流动负债			
非流动负债合计		1,222,205,262.32	465,533,362.32
负债合计		5,825,922,846.27	5,795,327,533.99
所有者权益：			
实收资本		1,250,000,000.00	1,250,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		5,515,133,762.27	5,515,133,762.27
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		241,846,162.55	207,851,123.91
一般风险准备			
未分配利润		2,179,635,945.18	1,873,680,597.46
所有者权益合计		9,186,615,870.00	8,846,665,483.64
负债和所有者权益总计		15,012,538,716.27	14,641,993,017.63

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer, with the character '蒲' (Pu) visible.

母公司利润表

2020年度

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	十一.3	1,217,316,226.53	896,179,135.19
减：营业成本	十一.3	782,593,715.72	659,737,406.41
税金及附加		3,694,343.49	3,681,261.86
销售费用			
管理费用		9,504,446.82	6,719,561.96
研发费用			
财务费用		78,995,859.33	51,789,097.50
其中：利息费用		65,218,407.30	143,885,433.34
利息收入		16,321,155.07	12,032,815.95
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）	十一.4	-1,589,854.40	20,759,782.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		20,759,782.59	45,077,786.12
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,887,600.00	-40,531,100.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-3,188,659.75	195,331.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		339,636,947.02	154,675,821.13
加：营业外收入			
减：营业外支出		11,825.60	724,290.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		339,625,121.42	153,951,531.13
减：所得税费用		-325,264.94	-10,083,942.23
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		339,950,386.36	164,035,473.36
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		339,950,386.36	164,035,473.36
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
六、综合收益总额		339,950,386.36	164,035,473.36
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：



主管会计工作负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

会计机构负责人：

Handwritten signature of the accounting officer.

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：恩施城市建设投资有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		701,121,973.08	905,479,334.31
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金		217,292,992.38	1,086,623,907.40
经营活动现金流入小计		918,414,965.46	1,992,103,241.71
购买商品、接受劳务支付的现金		463,595,417.62	331,249,770.50
支付给职工以及为职工支付的现金		3,067,275.11	2,721,709.29
支付的各项税费		28,167,464.41	4,612,686.99
支付的其他与经营活动有关的现金		877,786,093.54	2,249,125,077.99
经营活动现金流出小计		1,372,616,250.68	2,587,709,244.77
经营活动产生的现金流量净额		-454,201,285.22	-595,606,003.06
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			19,140,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		200.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		200.00	19,140,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		724,522,680.66	16,280.00
投资所支付的现金		257,400,000.00	20,940,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		981,922,680.66	20,956,280.00
投资活动产生的现金流量净额		-981,922,480.66	-1,816,280.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金			200,000,000.00
借款所收到的现金		943,540,000.00	
收到的其他与筹资活动有关的现金			16,321,155.07
筹资活动现金流入小计		943,540,000.00	216,321,155.07
偿还债务所支付的现金		353,800,000.00	513,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		51,124,800.00	84,236,000.00
支付的其他与筹资活动有关的现金		35,625,000.00	
筹资活动现金流出小计		440,549,800.00	598,036,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		502,990,200.00	-381,714,844.93
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		-933,133,565.88	-979,137,127.99
加：期初现金及现金等价物余额		1,342,551,988.99	2,321,689,116.98
六、期末现金及现金等价物余额		409,418,423.11	1,342,551,988.99

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

母公司所有者权益变动表

2020年度

单位：元 币种：人民币

项 目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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、上年期末余额	1,250,000,000.00				5,515,133,762.27				207,851,123.91		1,873,680,597.46	8,846,665,483.64
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	1,250,000,000.00				5,515,133,762.27				207,851,123.91		1,873,680,597.46	8,846,665,483.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									33,995,038.64		305,955,347.72	339,950,386.36
（一）综合收益总额											339,950,386.36	339,950,386.36
（二）所有者投入和减少资本												
1.所有者投入资本												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配									33,995,038.64		-33,995,038.64	
1.提取盈余公积									33,995,038.64		-33,995,038.64	
2.提取一般风险准备												
3.对所有者（或股东）的分配												
4.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.未分配利润转增资本												
5.设定受益计划变动额结转留存收益												
6.其他												
（五）专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
（六）其他												
四、本期末余额	1,250,000,000.00				5,515,133,762.27				241,846,162.55		2,179,635,945.18	9,186,615,870.00

法定代表人：

主管会计工作负责人：

平万印述

会计机构负责人：菊华



母公司所有者权益变动表 (续)
2020年度

编制单位：恩施城市建设投资有限公司	项目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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、上年期末余额		1,050,000,000.00				5,047,280,636.11				191,447,576.57		1,726,048,671.44	8,014,776,884.12
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		1,050,000,000.00				5,047,280,636.11				191,447,576.57		1,726,048,671.44	8,014,776,884.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		300,000,000.00				467,853,126.16				16,403,547.34		147,631,926.02	831,888,599.52
（一）综合收益总额												164,035,473.36	164,035,473.36
（二）所有者投入和减少资本		300,000,000.00				467,853,126.16							667,853,126.16
1.所有者投入资本		300,000,000.00				467,853,126.16							667,853,126.16
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										16,403,547.34		-16,403,547.34	
2.提取一般风险准备													
3.对所有者（或股东）的分配										16,403,547.34		-16,403,547.34	
4.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本													
2.盈余公积转增资本													
3.盈余公积弥补亏损													
4.未分配利润转增资本													
5.设定受益计划变动额结转留存收益													
6.其他													
（五）专项储备													
1.本期提取													
2.本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额		1,250,000,000.00				5,515,133,762.27				207,851,123.91		1,873,680,597.46	8,846,665,483.64

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



俞叶

蒲叶

恩施城市建设投资有限公司

财务报表附注

截止2020年12月31日

(除非特别注明,以下币种为人民币,货币单位为元)

一、公司的基本情况

1、公司设立基本情况

恩施城市建设投资有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是恩施土家族苗族自治州人民政府、恩施市人民政府和恩施市自来水有限责任公司于2004年10月26日出资设立的有限责任公司。设立时公司注册资本人民币14,580.00万元;2005年7月30日恩施土家族苗族自治州人民政府授权恩施土家族苗族自治州国有资产监督管理委员会行使股东职权、恩施市人民政府授权恩施市国有资产监督管理局行使股东职权。2007年7月22日恩施市自来水有限责任公司将持有的3,600.00万元股权转让给恩施市国有资产监督管理局。2007年8月8日,恩施土家族苗族自治州国有资产监督管理委员会、恩施市国有资产监督管理局增加投资38,400.00万元,公司注册资本变更为人民币52,980.00万元。2012年8月,恩施市国有资产监督管理局新增投资12,020.00万元,公司注册资本变更为人民币65000万元。2015年12月7日,根据恩施市人民政府《关于增加资本投入的批复》(恩市政函[2015]130号),本公司增加注册资本40,000.00万元,公司注册资本和实收资本增至人民币105,000.00万元。上述增资完成后,恩施土家族苗族自治州国有资产监督管理委员会持有本公司7.55%的股权;恩施市国有资产监督管理局持有本公司92.45%的股权。2018年11月14日,恩施土家族苗族自治州国有资产监督管理委员会将持有的本公司7.55%的股权全部转让给恩施州国有资本投资运营有限公司。

2、公司注册地、总部地址

公司住所:恩施市施州大道222号;

统一社会信用代码:914228017674068745;

法定代表人:万述平

3、业务性质及主要经营活动

本公司经营范围：在政府授权范围内经营国有资产；开展土地收购储备和土地整理业务；进行建设和开发投资；负责项目贷款的统贷统还；负责贷款项目的咨询与评估服务。

4、本期合并财务报表范围及其变化情况

(1) 本期合并财务报表范围

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
恩施市硒都国有资产经营有限责任公司	恩施	恩施	国有资产经营管理活动、土地收储和土地整理业务		100.00	设立
恩施市金城投资开发有限公司	恩施	恩施	土地整理开发		100.00	设立
恩施市旅游投资有限公司	恩施	恩施	负责全市旅游资源的管理、经营和开发等	100.00		设立
恩施民安建设投资有限公司	恩施	恩施	土地整理与开发、基础设施开发投资。	100.00		设立
恩施市自来水有限责任公司	恩施	恩施	自来水生产、销售、自来水管安装、维修等	100.00		所有者投入
恩施市公共汽车公司	恩施	恩施	市内公共汽车、车身、站牌广告等	100.00		所有者投入
恩施市硒泉供水有限公司	恩施	恩施	供水经营；管道安装与维修；发展供水用户；经销给排水材料及设备、给排水工程建设与设计；	100.00		所有者投入
恩施市绿源城市污水处理有限责任公司	恩施	恩施	城市污水处理	100.00		所有者投入
恩施市交通建设投资有限公司	恩施	恩施	公路、市政道路、交通基础设施建设	100.00		设立
恩施市孺子牛城市管理服务有限公司	恩施	恩施	城市公共设施管理、维护；停车场服务；房屋、场地、场馆、广告位租赁服务	100.00		所有者投入
恩施市福达产业投资有限公司	恩施	恩施	负责产业项目的土地整理业务，进行产业园区、农业产业化、	100.00		所有者投入

(2) 本期恩施市人民政府国有资产监督管理局将国有独资的恩施市福达产业投资有限公司、恩施市孺子牛城市管理服务有限公司全部股权划拨到恩施城市建设投资有限公司，恩施市福达产业投资有限公司、恩施市孺子牛城市管理服务有限公司成为恩施城市建设投资有限公司的全资子公司。公司将新投入两家子公司视同为同一控制合并纳入合并范围。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令

第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的具体会计准则、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”)的规定编制。

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

2、持续经营

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

三、重要会计政策和会计估计

1、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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

正常营业周期是指本公司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12个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、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。通常情况下,同一控制下的企业合并是指发生在同一企业公司内部企业之间的合并,除此之外,一般不作为同一控制下的企业合并。

本公司作为合并方在企业合并中取得的资产、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。同一控制下的控股合并形成的长期

股权投资，本公司以合并日应享有被合并方账面所有者权益的份额作为形成长期股权投资的初始投资成本，相关会计处理见长期股权投资；同一控制下的吸收合并取得的资产、负债，本公司按照相关资产、负债在被合并方的原账面价值入账。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司作为合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

为企业合并发行的债券或承担其他债务支付的手续费、佣金等，计入所发行债券及其他债务的初始计量金额。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。

同一控制下的控股合并形成母子关系的，母公司在合并日编制合并财务报表，包括合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。

合并资产负债表，以被合并方在最终控制方合并财务报表中的的账面价值并入合并财务报表，合并方与被合并方在合并日及以前期间发生的交易，作为内部交易，按照“合并财务报表”有关原则进行抵消；合并利润表和现金流量表，包含合并方及被合并方自合并当期期初至合并日实现的净利润和产生的现金流量，涉及双方在当期发生的交易及内部交易产生的现金流量，按照合并财务报表的有关原则进行抵消。

（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。

确定企业合并成本：企业合并成本包括购买方为进行企业合并支付的现金或非现金资产、发行或承担的债务、发行的权益性证券等在购买日的公允价值。

非同一控制下的控股合并取得的长期股权投资，本公司以购买日确定的企业合并成本（不包括应自被投资单位收取的现金股利和利润），作为对被购买方长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的吸收合并取得的符合确认条件的各项可辨认资产、负债，本公司在购买日按照公允价值确认为本企业的资产和负债。本公司以非货币资产为对价取得被购买方的控制权或各项可辨认资产、负债的，

有关非货币资产在购买日的公允价值与其账面价值的差额，作为资产的处置损益，计入合并当期的利润表。

非同一控制下的企业合并中，企业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；在吸收合并情况下，该差额在母公司个别财务报表中确认的商誉；在控股合并情况下，该差额在合并财务报表中列示为商誉。

企业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，本公司经复核后计入合并当期损益（营业外收入）。在吸收合并情况下，该差额计入合并当期母公司个别利润表；在控股合并情况下，该差额计入合并当期的合并利润表。

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，对于购买日之前持有的被购买方的股权，应当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。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表编制方法

本公司合并财务报表以母公司和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料编制。编制时将母公司与各子公司及各子公司之间的重要投资、往来、存货购销等内部交易及其未实现利润抵销后逐项合并，并计算少数股东权益和少数股东本期收益。如果子公司会计政策及会计期间与母公司不一致，合并前先按母公司的会计政策及会计期间调整子公司会计报表。

（3）报告期增加减少子公司的合并报表处理

在报告期内，因同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的年初余额。因非同一控制下企业合并增加的子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。在报告期内处置子公司，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的年初余额。

在报告期内，因同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司在合并当期的期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司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。因非同一控制下企业合并增加的子公司，将该子公司自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。在报告期内处置子公司，将该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，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，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收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

（4）分步处置股权至丧失控制权的合并报表处理

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,由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。不属于一揽子交易的,在丧失控制权之前,处置价款与相对应享有子公司自购买日开始持续计算的净资产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;丧失控制权时,按照前述丧失对原有子公司控制权时的会计政策实施会计处理。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排是一项由本公司作为一个参与方共同控制的安排。合营安排分为两类:共同经营和合营企业。共同经营是指共同控制一项安排的参与方享有与该安排相关资产的权利,并承担与该安排相关负债的合营安排;合营企业是共同控制一项安排的参与方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

(1) 合营安排的认定

只要两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制,一项安排就可以被认定为合营安排,并不要求所有参与方都对该安排享有共同控制。

(2) 重新评估

如果法律形式、合同条款等相关事实和情况发生变化,合营安排参与方应当对合营安排进行重新评估:一是评估原合营方是否仍对该安排拥有共同控制权;二是评估合营安排的类型是否发生变化。

(3) 共同经营参与方的会计处理

① 共同经营中,合营方的会计处理

A、一般会计处理原则

合营方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目,并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理:一是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;二是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;三是确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入;四是按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;五是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。

合营方可能将其自有资产用于共同经营,如果合营方保留了对这些资产的全部所有权或控制权,则这些资产的会计处理与合营方自有资产的会计处理并无差别。

合营方也可能与其他合营方共同购买资产来投入共同经营，并共同承担共同经营的负债，此时，合营方应当按照企业会计准则相关规定确认在这些资产和负债中的利益份额。如按照《企业会计准则第4号—固定资产》来确认在相关固定资产中的利益份额，按照金融工具确认和计量准则来确认在相关金融资产和金融负债中的份额。

共同经营通过单独主体达成时，合营方应确认按照上述原则单独所承担的负债，以及按本企业的份额确认共同承担的负债。但合营方对于因其他股东未按约定向合营安排提供资金，按照我国相关法律或相关合同约定等规定而承担连带责任的，从其规定，在会计处理上应遵循《企业会计准则第13号——或有事项》。

B、合营方向共同经营投出或者出售不构成业务的资产的会计处理

合营方向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在共同经营将相关资产出售给第三方或相关资产消耗之前（即，未实现内部利润仍包括在共同经营持有的资产账面价值中时），应当仅确认归属于共同经营其他参与方的利得或损失。交易表明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》（以下简称“资产减值损失准则”）等规定的资产减值损失的，合营方应当全额确认该损失。

C、合营方自共同经营购买不构成业务的资产的会计处理

合营方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（即，未实现内部利润仍包括在合营方持有的资产账面价值中时），不应当确认因该交易产生的损益中该合营方应享有的部分。即，此时应当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。

D、合营方取得构成业务的共同经营的利益份额的会计处理

合营方取得共同经营中的利益份额，且该共同经营构成业务时，应当按照企业合并准则等相关准则进行相应的会计处理，但其他相关准则的规定不能与合营安排准则的规定相冲突。企业应当按照企业合并准则的相关规定判断该共同经营是否构成业务。该处理原则不仅适用于收购现有的构成业务的共同经营中的利益份额，也适用于与其他参与方一起设立共同经营，且由于有其他参与方注入既存业务，使共同经营设立时即构成业务。

② 对共同经营不享有共同控制的参与方的会计处理原则

对共同经营不享有共同控制的参与方（非合营方），如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，比照合营方进行会计处理。即，共同经营的参与方，不论其是否具有共同控制，只要能够享有共同经营相关资产的权利、并承担共同经营相关负债的义务，对在共同经营中的利益份额采用与合营方相同的会计处理。否则，应当按照相关企业会计准则的规定对其利益份额进行会计处理。

（4）关于合营企业参与方的会计处理

合营企业中，参与方应当按照《企业会计准则第2号-长期股权投资》的规定核算其对合营企业的投资。

对合营企业不享有共同控制的参与方（非合营方）应当根据其对该合营企业的影响程度进行相关会计处理：对该合营企业具有重大影响的，应当按照长期股权投资准则的规定核算其对合营企业的投资；对该合营企业不具有重大影响的，应当按照金融工具确认和计量准则的规定核算其对合营企业的投资。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（一般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。

9、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。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，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中

使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法等。

(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公司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. 本公司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，且本公司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，本公司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。本公司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其摊余成本法确定，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，本公司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。

本公司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控制。

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

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

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

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

（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。本公司（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

当本公司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，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的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公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。企业合并中合并方发行权益工具发生的交易费用抵减权益工具的溢价收

入，不足抵减的，冲减留存收益。其余权益工具，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。

本公司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。
本公司不确认权益工具的公允价值变动额

10、应收款项

（1）单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

①单项金额重大的判断依据或金额标准

单项金额重大的具体标准为：金额在1000万元以上。

②单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法：本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单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）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）		
组合 1	余额百分比法	
组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的		
组合名称	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
按余额组合	0.5%	0.5%

（3）单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明其已发生减值，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据历史损失率及实际情况判断其减值金额，计提坏账准备。

本公司应收款项同时运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当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时，本公司将该应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在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恢复，且客观上与确认该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。

11、存货

(1) 存货分类

本公司存货主要包括：公司暂时持有的、预计在以后年度让渡所有权或土地使用权的资产，包括待处置土地资产和房屋等；开发产品、意图出售而暂时出租的开发产品、周转房；库存材料、库存设备和低值易耗品等。

在开发过程中的开发成本，以实际成本记账。

待处置土地资产在让渡所有权、相关受益可以流入本公司时进行转销。待处置土地资产在公司持有期间不进行摊销。

(2) 存货取得和发出按移动加权平均法计价。

(3) 期末存货的计量

资产负债表日，存货按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

按单个存货项目计算的成本高于其可变现净值的差额，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

(4) 存货的盘存制度

本公司采用永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销办法

①低值易耗品采用分期摊销法；

②包装物采用分期摊销法；

③其他周转材料采用分次摊销法。

12、长期股权投资

(1) 初始计量

本公司分别下列两种情况对长期股权投资进行初始计量：

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A、同一控制下的企业合并中，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，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。为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

B、非同一控制下的企业合并中，本公司区别下列情况确定合并成本：

a) 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债的公允价值；

b) 通过多次交换交易分步实现的企业合并，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；

c) 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；

d) 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，将其计入合并成本。

②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。

B、通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》确定。

C、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第12号-债务重组》确定。

③无论是以何种方式取得长期股权投资，取得投资时，对于支付的对价中包含的应享有被投资单位已经宣告但尚未发放的现金股利或利润都作为应收项目单独核算，不构成取得长期股权投资的初始投资成本。

（2） 后续计量

能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在个别财务报表中采用成本法核算。对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

①采用成本法核算的长期股权投资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。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采用权益法核算的长期股权投资，其初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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；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。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可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，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收益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，予以全额确认。

本公司对联营企业的权益性投资，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，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

③本公司处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，同时考虑本公司和其他方持有的被投资单位当期可转换债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

13、投资性房地产

本公司的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。主要包括：①已出租的土地使用权；②持有并准备增值后转让的土地使用权；③已出租的建筑物。

（2）本公司投资性房地产的计量模式为公允价值计量

①投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。

②本公司能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

本公司不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变，将投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入其他综合收益。

14、固定资产

本公司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，并且使用年限超过一年，与该资产有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量的有形资产。

(1) 固定资产的分类

本公司固定资产分为房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输工具、其他设备。

(2) 固定资产折旧

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

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

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

各类固定资产的使用寿命、残值率、年折旧率列示如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-40	5%	4.75-2.375
机器设备	5-10	5%	19.00-9.50
运输工具	5-10	5%	19.00-9.50
办公电子设备	3-5	5%	31.67-19.00

(3) 融资租入固定资产

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。

融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。

融资租入的固定资产采用与自有应计折旧资产相一致的折旧政策。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

15、在建工程

本公司在建工程指兴建中的厂房与设备及其他固定资产，按工程项目进行明细核算，按实际成本入账，其中包括直接建筑及安装成本，以及符合资本化条件的借款费用。在建工程达到预定可使用状态时，暂估结转为固定资产，停止利息资本化，并开始按确定的固定资产折旧方法计提折旧，待工程竣工决算后，按竣工决算的金额调整原暂估金额，但不调整原已计提的折旧额。

16、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

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生产的，在同时满足下列条件时予以资本化，计入相关资产成本：

- 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或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是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必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

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。以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

（2）借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产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。

17、无形资产

本公司将企业拥有或者控制的没有实物形态，并且与该资产相关的预计未来经济利益很可能流入企业、该资产的成本能够可靠计量的可辨认非货币性资产确认为无形资产。

本公司的无形资产按实际支付的金额或确定的价值入账。

（1）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，无形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，除按照规定应予资本化的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

（2）投资者投入的无形资产，按照投资合同或协议约定的价值作为成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

（3）本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段支出与开发阶段支出。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。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。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的确认为无形资产：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；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；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，应当证明其有用性；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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

本公司使用寿命有限的无形资产，自该无形资产可供使用时起在使用寿命期内平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。无形资产摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额，已计提减值准备的无形资产，还需扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。

对于使用寿命有限的各项无形资产的摊销年限分别为：

类 别	摊销年限
土地使用权	50 年
软件	10 年

18、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。

19、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。本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等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬

本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。

（2）离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

(3) 辞退福利

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

(4) 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理；除此以外的，按照上述设定受益计划的会计政策确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

20、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、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 销售商品

销售商品在将商品所有权上的重要风险和报酬转移给买方，不再对该等商品实施继续管理权和实际控制权，与交易相关的经济利益能够流入企业，相关的收入和成本能够可靠地计量时，确认营业收入的实现。

(2) 提供劳务

本公司对外提供劳务，于劳务已实际提供时确认相关的收入，在确认收入时，以劳务已提供，与交易相关的价款能够流入，并且与该项劳务有关的成本能够可靠计量为前提。

(3) 让渡资产使用权

让渡资产使用权收入包括利息收入、使用费收入等。

本公司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。

21、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，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1元计量。

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；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

22、递延所得税资产/递延所得税负债

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

（1）递延所得税资产

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

②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，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。

(2) 递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

23、建造合同

(1) 建造合同收入、支出的确认原则和会计处理方法

①在资产负债表日，建造合同的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认合同收入和合同费用，并计入当期损益。

②当期完成的建造合同，按照实际合同总收入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，按照累计实际发生的合同成本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。

(2) 确认合同完工进度的方法

本公司确定合同完工进度选用的方法为：实际测定的完工进度。

(3) 合同预计损失的确认标准和计提方法

①建造合同的结果不能可靠估计的，分别下列情况处理：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；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。

②合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

24、租赁

(1) 经营租赁

作为承租人，本公司对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为出租人，本公司按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

①作为承租人

本公司在租赁期开始日将租赁开始日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进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

在计算最低租赁付款额的现值时，能够取得出租人租赁内含利率的，采用租赁内含利率作为折现率；否则，采用租赁合同规定的利率作为折现率。无法取得出租人的租赁内含利率且租赁合同没有规定利率的，采用同期银行贷款利率作为折现率。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧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。

②作为出租人

本公司在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；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

25、资产减值

当存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

(1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

(2) 本公司经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或将在近期发生重大变化，从而对本公司产生不利影响。

(3) 市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

(4) 有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏。

(5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

(6) 本公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等。

(7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

本公司在资产负债表日对长期股权投资、固定资产、工程物资、在建工程、无形资产（使用寿命不确定的除外）等适用《企业会计准则第8号——资产减值》的各项资产进行判断，当存在减值迹象时对其进行减值测试-估计其可收回金额。可收回金额以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较高者确定。资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

有迹象表明一项资产可能发生减值的，本公司通常以单项资产为基础估计其可收回金额。当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。

资产组是本公司可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

本公司对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定及尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉的减值测试结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

26、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

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

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

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

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

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

27、重要会计政策和会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

无

（2）重要会计估计变更

无

28、财务报表列报项目变更说明

如本附注一、4 所述， 本公司新增同一控制合并子公司， 根据企业会计准则有关规定， 公司调整了合并资产负债表的期初数， 同时对利润表、 现金流量表的比较报表的相关项目进行了调整。

对可比期间的财务报表列报项目及金额的影响如下：

1、 资产负债表

项目	原报数	调整数	年初余额
货币资金	1,812,328,668.96	150,874,263.24	1,963,202,932.20
应收账款	5,648,488.20	5,618,300.00	11,266,788.20
预付款项	27,068,534.42	829,829.10	27,898,363.52
其他应收款	1,334,023,701.45	18,058,684.76	1,352,082,386.21
存货	10,711,207,629.06	6,524,139.12	10,717,731,768.18
流动资产合计	13,890,277,022.09	181,905,216.22	14,072,182,238.31
可供出售金融资产	217,940,000.00	67,300,000.00	285,240,000.00
长期应收款		50,000,000.00	50,000,000.00
长期股权投资	162,504,617.66	-	162,504,617.66
投资性房地产	4,884,287,500.00	23,217,639.00	4,907,505,139.00
固定资产	541,547,201.46	251,936,636.46	793,483,837.92
在建工程	234,879,176.53	297,708,254.38	532,587,430.91
无形资产	15,629,214.95	15,302,690.04	30,931,904.99
长期待摊费用	5,100,565.41	326,942.00	5,427,507.41
递延所得税资产	8,534,015.03	-	8,534,015.03
非流动资产合计	6,070,422,291.04	705,792,161.88	6,776,214,452.92
资产总计	19,960,699,313.13	887,697,378.10	20,848,396,691.23
应付账款	996,783,105.25	323,792.56	997,106,897.81
预收款项	8,154,032.03	4,302,287.02	12,456,319.05
应付职工薪酬	14,843,744.13	263,342.97	15,107,087.10
应交税费	57,544,667.78	-15,187,020.14	42,357,647.64
其他应付款	2,075,804,193.40	26,638,921.99	2,102,443,115.39
一年内到期的非流动负债	798,436,066.72	-	798,436,066.72
流动负债合计	3,951,565,809.31	16,341,324.40	3,967,907,133.71
长期借款	6,138,500,000.00	323,250,000.00	6,461,750,000.00
应付债券	574,000,000.00	-	574,000,000.00
长期应付款	218,053,320.94	61,042,300.00	279,095,620.94

项目	原报数	调整数	年初余额
递延收益	53,195,415.49	-	53,195,415.49
递延所得税负债	15,525,021.15	-	15,525,021.15
非流动负债合计	6,999,273,757.58	384,292,300.00	7,383,566,057.58
负债合计	10,950,839,566.89	400,633,624.40	11,351,473,191.29
实收资本	1,250,000,000.00	-	1,250,000,000.00
资本公积	5,265,223,554.94	467,853,126.16	5,733,076,681.10
盈余公积	207,851,123.91	-	207,851,123.91
未分配利润	1,959,635,224.10	-	1,959,635,224.10
归属于母公司所有者权益合计	8,682,709,902.95	467,853,126.16	9,150,563,029.11
少数股东权益	327,149,843.29	19,210,627.54	346,360,470.83
所有者权益合计	9,009,859,746.24	487,063,753.70	9,496,923,499.94
负债和所有者权益总计	19,960,699,313.13	887,697,378.10	20,848,396,691.23

2、利润表

项目	原报数	调整数	上期发生额
营业收入	1,191,663,817.99	11,123,938.89	1,202,787,756.88
减：营业成本	862,406,992.06	1,844,536.62	864,251,528.68
税金及附加	6,678,654.86	956,142.06	7,634,796.92
销售费用	39,574,336.22	80,940.00	39,655,276.22
管理费用	60,127,656.38	8,542,073.53	68,669,729.91
财务费用	55,658,155.74	-541,036.84	55,117,118.90
加：其他收益	10,718,293.92	-	10,718,293.92
投资收益 (损失以“-”号填列)	21,550,234.90	1,400,000.00	22,950,234.90
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	-48,009,600.00		-48,009,600.00
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	514,432.79		514,432.79
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	200.00		200.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	151,991,584.34	1,641,283.52	153,632,867.86
加：营业外收入	2,108,685.98	2,166.68	2,110,852.66
减：营业外支出	1,817,850.95	10,810.61	1,828,661.56
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	152,282,419.37	1,632,639.59	153,915,058.96

项目	原报数	调整数	上期发生额
减：所得税费用	-7,524,575.31	188,997.39	-7,335,577.92
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	159,806,994.68	1,443,642.20	161,250,636.88

3、现金流量表

项目	原报数	调整数	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	1,223,632,199.51	13,311,706.96	1,236,943,906.47
收到其他与经营活动有关的现金	823,052,198.75	161,218,879.80	984,271,078.55
经营活动现金流入小计	2,046,684,398.26	174,530,586.76	2,221,214,985.02
购买商品、接受劳务支付的现金	1,916,874,187.90	8,951,773.31	1,925,825,961.21
支付给职工以及为职工支付的现金	108,573,370.99	1,538,829.27	110,112,200.26
支付的各项税费	18,572,277.63	816,755.63	19,389,033.26
支付其他与经营活动有关的现金	1,766,821,189.72	43,081,101.13	1,809,902,290.85
经营活动现金流出小计	3,810,841,026.24	54,388,459.34	3,865,229,485.58
经营活动产生的现金流量净额	-1,764,156,627.98	120,142,127.42	-1,644,014,500.56
二、投资活动产生的现金流量：			
取得投资收益收到的现金	19,140,000.00		19,140,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	71,950.00		71,950.00
投资活动现金流入小计	19,211,950.00		19,211,950.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	220,069,855.79	299,738,085.79	519,807,941.58
投资支付的现金	20,940,000.00	5,700,000.00	26,640,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	-	50,000,000.00	50,000,000.00
投资活动现金流出小计	241,009,855.79	355,438,085.79	596,447,941.58
投资活动产生的现金流量净额	-221,797,905.79	-355,438,085.79	-577,235,991.58
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	200,000,000.00	89,210,000.00	289,210,000.00
取得借款收到的现金	666,000,000.00	273,800,000.00	939,800,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	33,172,265.35	25,546,940.80	58,719,206.15

项目	原报数	调整数	上期发生额
筹资活动现金流入小计	899,172,265.35	388,556,940.80	1,287,729,206.15
偿还债务支付的现金	898,618,778.99	40,700,000.00	939,318,778.99
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	443,119,760.78		443,119,760.78
支付其他与筹资活动有关的现金	635,508.43		635,508.43
筹资活动现金流出小计	1,342,374,048.20	40,700,000.00	1,383,074,048.20
筹资活动产生的现金流量净额	-443,201,782.85	347,856,940.80	-95,344,842.05
五、现金及现金等价物净增加额	-2,429,156,316.62	112,560,982.43	-2,316,595,334.19
加：期初现金及现金等价物余额	4,241,484,985.58	38,313,280.81	4,279,798,266.39
六、期末现金及现金等价物余额	1,812,328,668.96	150,874,263.24	1,963,202,932.20

四、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	增值额	3%—11%
城市建设维护税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	1.5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表项目注释

1、货币资金

项目	期末余额	年初余额
库存现金	50,612.68	5,755.79
银行存款	1,030,379,620.16	1,963,197,176.41
其他货币资金		
合计	1,030,430,232.84	1,963,202,932.20

注：货币资金中公司子公司恩施绿源城市污水处理有限公司因债务纠纷被法院冻结资金 307 万元，除此以外，公司货币资金无其它因抵押、质押或冻结等对使用有限制的情况。

2、应收账款

(1) 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	272,298,562.13	99.92	1,360,953.80	0.50	270,937,608.33
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	207,903.50	0.08	207,903.50	100.00	
合计	272,506,465.63	100	1,568,857.30		270,937,608.33

续表一

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	11,295,172.57	98.19	28,384.37	0.50	11,266,788.20
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	207,903.50	1.81	207,903.50	100.00	
合计	11,503,076.07	100	236,287.87		11,266,788.20

组合中，采用余额百分比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	271,665,592.49	1,357,788.96	0.50
1-2 年	419,138.97	2,095.69	0.50
2-3 年	213,830.67	1,069.15	0.50
3 年以上			
合计	272,298,562.13	1,360,953.80	

续表一

账 龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内	11,071,952.56	27,268.27	0.50

账 龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1-2 年	223, 220. 01	1, 116. 10	0. 50
2-3 年			
3 年以上			
合计	11, 295, 172. 57	28, 384. 37	

期末单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款

应收账款内容	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例%	计提理由
水费	207, 903. 50	207, 903. 50	100. 00	款项无法收回
合 计	207, 903. 50	207, 903. 50		

续表一

应收账款内容	年初余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例%	计提理由
水费	207, 903. 50	207, 903. 50	100. 00	款项无法收回
合 计	207, 903. 50	207, 903. 50	100. 00	

(2) 期末余额按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末金额
恩施市财政局	客户	261, 736, 416. 06	1 年以内	96. 05	1, 308, 682. 08
恩施市花沐兰园林绿化有限公司	客户	3, 000, 000. 00	1 年以内	1. 10	15, 000. 00
恩施市花沐兰园林绿化有限公司	客户	3, 000, 000. 00	1 年以内	1. 10	15, 000. 00
中国核工业华兴建设有限公司	客户	1, 549, 368. 00	1 年以内	0. 57	7, 746. 84
恩施市农村饮水安全工程建设管理办公室	客户	250, 000. 00	1-2 年	0. 09	1, 250. 00
合计		269, 535, 784. 06		98. 91	1, 347, 678. 92

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额			年初余额		
	金额	比例 (%)	坏帐准备	金额	比例 (%)	坏帐准备
1 年以内	11, 805, 731. 64	39. 48		6, 581, 162. 05	22. 54	

账龄	期末余额			年初余额		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 至 2 年	1,602,337.51	5.36		4,228,458.51	14.48	
2 至 3 年	1,440,789.73	4.82		4,842,942.96	16.58	
3 年以上	15,054,686.27	50.34	1,305,100.00	13,550,900.00	46.40	1,305,100.00
合计	29,903,545.15	100.00	1,305,100.00	29,203,463.52	100.00	1,305,100.00

(2) 期末余额按预付对象归集的余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	未结算原因	占预付账款总额比例 (%)
中维世纪建设集团公司	供应商	10,480,000.00	1-3 年以上	未开票结算	35.05
湖北横贯融资租赁有限公司	供应商	6,750,000.00	1 年以内	费用未结算	22.57
万祥市政有限公司	供应商	2,500,000.00	3 年以上	未开票结算	8.36
武汉九州兴建设公司	供应商	2,300,000.00	3 年以上	未开票结算	7.69
亿利达有限公司	供应商	260,000.00	3 年以上	未开票结算	0.87
合计		22,290,000.00			74.54

4、其他应收款

项目	期末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,597,384,276.38	1,352,082,386.21
合计	1,597,384,276.38	1,352,082,386.21

4.1 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	35,011,861.59	2.13	35,011,861.59	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,601,240,502.90	97.28	8,006,226.52	0.50	1,593,234,276.38
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	9,760,920.19	0.59	5,610,920.19	57.48	4,150,000.00
合计	1,646,013,284.68	100.00	48,629,008.30		1,597,384,276.38

续表一

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	28,323,340.78	2.06			28,323,340.78
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,330,320,353.77	96.85	6,561,308.34	0.50	1,323,759,045.43
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	14,938,095.59	1.09	14,938,095.59	100.00	
合计	1,373,581,790.14	100.00	21,499,403.93		1,352,082,386.21

单项金额重大并单项计提坏帐准备的其他应收款

其他应收款 (按单位)	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
恩施山寨皮革有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00	100%	已逾期未收回
晒泉公司成立时的移交数据	15,011,861.59	15,011,861.59	100%	预计回收性低
合计	35,011,861.59	35,011,861.59		

单项金额不重大但单项计提坏帐准备的其他应收款

其他应收款 (按单位)	年初余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
恩施轴承厂	1,460,920.19	1,460,920.19	100%	破产清算
恩施市农发行	8,300,000.00	4,150,000.00	50%	法院涉讼扣划
合计	9,760,920.19	5,610,920.19		

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	603,565,390.81	3,017,826.95	0.50
1-2 年	89,592,726.61	447,963.63	0.50
2-3 年	73,635,272.87	368,176.36	0.50
3 年以上	834,447,112.61	4,172,259.58	0.50
合计	1,601,240,502.90	8,006,226.52	

续表一

账龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	433,543,257.99	2,136,979.21	0.50
1-2 年	83,167,756.52	364,789.42	0.50
2-3 年	46,398,025.83	223,865.19	0.50
3 年以上	767,211,313.43	3,835,674.52	0.50
合计	1,330,320,353.77	6,561,308.34	

(2) 期末余额按欠款方归集的余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
恩施市土地储备中心	征地款	626,533,243.29	1-3 年以上	38.06	3,132,666.22
湖北中港城置业有限公司	工程款	203,000,000.00	1-2 年	12.33	1,015,000.00
恩施市第三水厂扩建工程指挥部	工程款	57,129,829.85	1-2 年以内	3.47	285,649.15
恩施市水利局	工程款	28,323,340.78	3 年以内	1.72	141,616.70
恩施州城供水管网改扩建及水厂迁建工程建设指挥部	工程款	58,789,866.74	1-2 年以内	3.57	293,949.33
合计		973,776,280.66		59.15	4,868,881.40

5、存货

(1) 存货分类

项目	期末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	8,019,352.15		8,019,352.15
开发成本	11,180,207,869.15		11,180,207,869.15
库存商品	39,553,292.44		39,553,292.44
周转材料	321,306.34		321,306.34
合计	11,228,101,820.08		11,228,101,820.08

续表一

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	10,968,565.89		10,968,565.89

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	10,699,884,810.90		10,699,884,810.90
周转材料	373,537.06		373,537.06
在产品	6,504,854.33		6,504,854.33
合计	10,717,731,768.18		10,717,731,768.18

(2) 期末余额开发成本明细如下:

序号	项目名称	期末余额	是否签订委托代 建协议
1	中港城项目	456,335,644.68	是
2	市政道路及相关基础设施建设	765,100,000.00	是
3	许家坪隧道工程	14,310,215.11	是
4	许家坪机场路改扩建项目	13,835,599.81	是
5	鑫凯火车站二期三区项目	116,419,468.75	是
6	小渡船中学迁建项目	20,000,000.00	是
7	小渡船街道办事处棚户区改造项目	19,122,948.44	是
8	舞阳坝街道办事处棚户区改造项目	152,864,063.71	是
9	体育中心改造工程	12,400,000.00	是
10	松树坪建设项目	485,905,473.23	是
11	松树坪棚改项目	298,604,868.38	是
12	市救灾应急项目	31,146,075.00	是
13	市(全州)救灾应急项目	42,617,611.11	是
14	施州大桥建设工程	44,318,885.00	是
15	施州大桥东片区建设工程	105,751,761.21	是
16	施州大道黄泥坝段建设项目	14,000,000.00	是
17	施州大道(红庙-火车站段)道路改造工程	133,000,000.00	是
18	三河棚户区改造项目基金	351,285,903.25	是
19	清江女儿城BT项目项目征地款	371,667,314.37	是
20	清江流域综合治理项目	416,063,340.10	是
21	青树林一号道路建设项目	25,000,000.00	是

序号	项目名称	期末余额	是否签订委托代 建协议
22	青树林棚改项目	958,457,672.09	是
23	亲水走廊建设项目	29,000,000.00	是
24	农发行施州大道北端道路改建项目	127,210,371.80	是
25	旗峰小区征地拆迁	15,000,000.00	是
26	农发行产业路项目贷款	188,478,324.51	是
27	农村公路硬化	208,523,666.57	是
28	民族高中安置小区建设项目	42,300,000.00	是
29	麻场小区项目	83,808,101.00	是
30	龙凤镇新区建设项目	206,500,000.00	是
31	龙凤镇水厂扩建工程	10,048,000.00	是
32	龙凤镇市行政中心及初中迁建项目	34,500,000.00	是
33	龙凤镇全国综合扶贫试点棚户区项目	753,956,511.10	是
34	龙凤镇农产品加工园建设项目	30,000,000.00	是
35	龙凤镇凯龙片区建设项目	20,000,000.00	是
36	金山大道中西段建设项目	307,678,981.50	是
37	金龙大道建设项目	323,774,625.63	是
38	金桂大道一期收储项目	36,095,731.11	是
39	建设局城改项目	152,288,735.00	是
40	火车站片区建设项目	139,581,226.00	是
41	惠馨园工程	26,000,000.00	是
42	虎岔口至民族路工程	33,000,000.00	是
43	红旗大桥及连接线项目	31,400,000.00	是
44	国道 209 恩施龙凤坝至谭家坝段改造工程-建行	169,729,767.61	是
45	耿家坪板桥棚户区改造六、七期项目	73,543,096.68	是
46	高旗大道征地资金	267,199,703.51	是
47	柑子槽安置小区建设项目	116,499,999.92	是
48	恩施市安置房建设项目	41,640,000.00	是
49	蔡家河棚改项目	170,008,474.75	是

序号	项目名称	期末余额	是否签订委托代 建协议
50	板桥小区扩建项目	140,143,174.00	否
51	白庙桥小区第一批棚改建设项目	75,265,173.83	否
52	白庙桥、耿家坪板桥（6、7）期棚户区改造项目	1,452,042,445.86	否
53	乡镇供水管网改造项目	260,546,079.93	是
54	其他委托代建项目小计	766,238,834.60	是
	合 计	11,180,207,869.15	

6、可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	27,270,599.50	27,270,599.50	
按公允价值计量的			
按成本计量的	27,270,599.50	27,270,599.50	
可供出售权益工具	287,640,000.00		287,640,000.00
按公允价值计量的			
按成本计量的	287,640,000.00		287,640,000.00
合计	314,910,599.50	27,270,599.50	287,640,000.00

续表一

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	27,270,599.50	27,270,599.50	
按公允价值计量的			
按成本计量的	27,270,599.50	27,270,599.50	
可供出售权益工具	285,240,000.00		285,240,000.00
按公允价值计量的			
按成本计量的	285,240,000.00		285,240,000.00
合计	312,510,599.50	27,270,599.50	285,240,000.00

(2) 期末余额按成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
恩施大峡谷旅游开发有限公司	25,140,000.00			25,140,000.00					30.00	
农发信用担保股份有限公司	71,000,000.00			71,000,000.00					14.20	
龙凤扶贫互助农民专业合作社	20,000,000.00			20,000,000.00					40.00	
恩施武陵山产业发展有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00					10.00	
恩施明恩基础设施开发有限公司	1,800,000.00	2,400,000.00		4,200,000.00					10.00	
湖北银行	61,600,000.00			61,600,000.00						
湖北科福美新材料科技有限公司	5,700,000.00			5,700,000.00					20.00	
合计	285,240,000.00	2,400,000.00		287,640,000.00						

7、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细表

被投资单位	持股比例(%)	期末余额	年初余额
湖北省鄂旅投旅游发展股份有限公司	30.00	92,973,614.31	94,563,468.71
恩施大清江国际旅游投资公司	30.00	6,485,447.76	10,047,834.87
恩施旅游观光铁路有限责任公司	33.33	10,362,246.52	10,384,127.02

被投资单位	持股比例 (%)	期末余额	年初余额
恩施碧源环保科技有限公司	20.00	48,372,985.79	47,509,187.06
合 计		158,194,294.38	162,504,617.66

(2) 长期股权投资增加变动表

被投资单位	年初 余额	本年增减变动							期末 余额	减值准备期 末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的投资 损益	其他综合收 益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其 他	
湖北省鄂旅投旅游发 展股份有限公司	94,563,468.71			-1,589,854.40						92,973,614.31
恩施大清江国际旅游 投资公司	10,047,834.87			-3,562,387.11						6,485,447.76
恩施旅游观光铁路有 限责任公司	10,384,127.02			-21,880.50						10,362,246.52
恩施碧源环保科技有 限公司	47,509,187.06			863,798.73						48,372,985.79
合计	162,504,617.66			-4,310,323.28						158,194,294.38

8、投资性房地产

(1) 投资性房地产分类

项目	期末余额	年初余额
采用成本计量模式进行后续计量的		
采用公允价值模式进行后续计量的	6,069,552,700.00	4,907,505,139.00
合计	6,069,552,700.00	4,907,505,139.00

(2) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产明细表

项目	年初公允价值	本期增加额			本期减少额		期末公允价值
		购置	自用房地产或存货转入	公允价值变动损益	处置	转为自用房地产	
一、成本合计	4,845,405,054.39	901,927,200.00	210,080,769.14				5,957,413,023.53
1、房屋、建筑物	790,584,313.35		210,080,769.14				1,000,665,082.49
2、土地使用权	4,054,820,741.04	901,927,200.00					4,956,747,941.04
二、公允价值变动合计	62,100,084.61			50,039,591.86			112,139,676.47
1、房屋、建筑物	39,286,786.65			-15,164,869.14			24,121,917.51
2、土地使用权	22,813,297.96			65,204,461.00			88,017,758.96
三、投资性房地产账面价值合计	4,907,505,139.00						6,069,552,700.00
1、房屋、建筑物	829,871,100.00						1,024,787,000.00
2、土地使用权	4,077,634,039.00						5,044,765,700.00

(3) 期末余额采用公允价值模式进行后续计量的持有待转让土地明细

序号	取得方式	土地证编号	坐落	证载使用权类型	证载用途	面积(m ²)	入账方式	抵押情况	是否缴纳土地出让金	期末公允价值
1	政府注入	恩施国用(2004)字第 020533 号	恩施市公园街 4 号	出让	综合用地	17,425.30	评估法	未抵押	否	25,963,700.00
2	政府注入	恩施国用(2010)第 034363 号	舞阳街道办事处枫香坪村	出让	商服住宅用地	66,718.50	评估法	未抵押	否	156,521,600.00
3	政府注入	恩施国用(2012)第 011530 号	舞阳街道办事处东风大道 593 号	出让	商服住宅用地	65,219.20	评估法	未抵押	否	292,442,900.00
4	政府注入	恩施国用(2012)第 012449 号	舞阳街道办事处枫香坪村	出让	商服住宅用地	97,414.21	评估法	未抵押	否	143,978,200.00
5	政府注入	恩施国用(2012)第 012450 号	舞阳街道办事处枫香坪村	出让	商服住宅用地	32,062.16	评估法	未抵押	否	47,387,900.00
6	政府注入	恩施国用(2004)第 J058 号	恩施市施州大道	出让	综合用地	12,171.20	评估法	未抵押	否	28,894,400.00
7	政府注入	恩施国用(2011)第 020074 号	六角亭街道办事处龙麟宫路	划拨	城镇住宅用地	35,646.20	评估法	未抵押	否	55,251,600.00
8	政府注入	恩施国用(2012)第 011531 号	舞阳街道办事处舞阳大街 1 巷 14 号	出让	商服住宅用地	45,832.88	评估法	未抵押	否	139,332,000.00
9	政府注入	恩施国用(2010)第 030845 号	舞阳街道办事处枫香坪村	出让	商服住宅用地	133,917.20	评估法	未抵押	否	351,130,900.00
10	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第 0002839 号	恩施市龙凤镇小龙潭村	出让	商服用地	91,486.00	评估法	抵押	是	150,037,000.00
11	招拍挂	恩施国用(2016)第 100026 号	龙凤镇三河村	出让	商服用地	22,692.00	评估法	抵押	是	32,517,600.00
12	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第 0018826 号	恩施市小渡船街道办事处望城村	出让	商服用地	51,281.00	评估法	抵押	是	37,383,800.00
13	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第 0018825 号	恩施市舞阳坝街道办事处枫香坪村	出让	商业住宅用地	35,369.00	评估法	抵押	是	40,179,200.00

序号	取得方式	土地证编号	坐落	证载使用 权类型	证载用途	面积(m ²)	入账方式	抵押情况	是否缴纳 土地出让金	期末公允价值
14	招拍挂	恩市国用(2016)第011676号	舞阳办窑湾	出让	商服住宅用地	49,500.00	评估法	抵押	是	53,311,500.00
15	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0002842号	恩施市舞阳街道办事处窑湾社区	出让	商服住宅用地	58,539.00	评估法	抵押	是	63,046,500.00
16	政府注入	恩市国用(2016)第030352号	小渡船街道办事处旗峰大道500号	出让	工业用地	6,404.20	评估法	抵押	否	3,157,300.00
17	政府注入	恩市国用(2010)第110116号	恩施市龙凤镇八龙坪	出让	商服住宅用地	171,988.60	评估法	抵押	否	221,177,300.00
18	政府注入	恩市国用(2010)第111797号	恩施市龙凤镇八龙坪	出让	商服住宅用地	8,785.00	评估法	抵押	否	11,121,800.00
19	政府注入	恩市国用(2010)第111798号	恩施市龙凤镇龙凤村	出让	商服住宅用地	17,960.50	评估法	抵押	否	22,738,000.00
20	政府注入	恩市国用(2010)第110115号	恩施市龙凤镇八龙坪	出让	商服住宅用地	100,000.00	评估法	抵押	否	143,600,000.00
21	政府注入	恩市国用(2006)字第020010号	恩施市人民路42号	出让	商业服务业	8,564.60	评估法	未抵押	否	13,266,600.00
22	政府注入	恩市国用(2007)第010919号	恩施市小渡船街道办事处小渡船路38号	划拨	工业用地	1,286.22	评估法	未抵押	否	436,000.00
23	政府注入	恩市国用(2008)第010426号	恩施市小渡船街道办事处小渡船路45号	划拨	商业住宅用地	4,154.00	评估法	未抵押	否	11,498,300.00
24	政府注入	恩市国用(2008)第031516号	恩施市舞阳街道办事处凤凰山	划拨	城镇住宅用地	677.00	评估法	未抵押	否	1,933,500.00
25	政府注入	恩市国用(2006)第020181号	恩施市六角亭办事处高桥坝	划拨	工业用地	3,195.00	评估法	未抵押	否	1,118,300.00
26	政府注入	恩市国用(2007)第010008号	恩施市小渡船办事处工农路20号	出让	城镇混合住宅用地	80.36	评估法	未抵押	否	185,500.00
27	政府注入	恩市国用(2010)第030880号	舞阳办事处枫香坪村	出让	商服住宅用地	63,348.10	评估法	未抵押	否	124,289,000.00

序号	取得方式	土地证编号	坐落	证载使用权类型	证载用途	面积(m ²)	入账方式	抵押情况	是否缴纳土地出让金	期末公允价值
28	政府注入	恩市国用(2010)第110113号	恩施市龙凤镇后山坡村2、4、5、6、8组	出让	商服住宅用地	48,720.52	评估法	抵押	否	129,499,100.00
29	政府注入	恩市国用(2010)第010922号	小渡船街道办事处旗峰社区	出让	商服住宅用地	46,667.90	评估法	抵押	否	135,803,600.00
30	政府注入	恩市国用(2010)第034368号	舞阳街道办事处旗香坪村	出让	商服住宅用地	258,347.00	评估法	未抵押	否	679,452,600.00
31	政府注入	恩市国用(2010)第030879号	舞阳街道办事处金子坝村	出让	商服住宅用地	40,000.00	评估法	未抵押	否	109,280,000.00
32	政府注入	恩市国用(2008)第010104号	小渡船办事处大桥路68号	划拨	商服用地	527.82	评估法	未抵押	否	1,466,800.00
33	政府注入	恩市国用(2010)第030844号	舞阳街道办事处耿家坪村、金子坝村	出让	商服住宅用地	19,770.20	评估法	抵押	否	53,854,000.00
34	政府注入	恩市国用(2010)第030840号	舞阳街道办事处耿家坪村、金子坝村	出让	商服住宅用地	23,426.00	评估法	抵押	否	63,999,800.00
35	政府注入	恩市国用(2010)第030841号	舞阳街道办事处耿家坪村、金子坝村	出让	商服住宅用地	9,220.40	评估法	抵押	否	25,282,300.00
36	政府注入	恩市国用(2010)第030842号	舞阳街道办事处耿家坪村、金子坝村	出让	商服住宅用地	3,408.10	评估法	未抵押	否	9,345,000.00
37	政府注入	恩市国用(2010)第030843号	舞阳街道办事处耿家坪村、金子坝村	出让	商服住宅用地	4,001.80	评估法	未抵押	否	10,980,900.00
38	政府注入	恩市国用(2010)第010921号	小渡船街道办事处旗峰社区	出让	商服住宅用地	78,487.10	评估法	抵押	否	227,926,500.00
39	政府注入	恩市国用(2012)第030652号	小渡船街道办事处旗峰社区	出让	商服用地	91,238.00	评估法	未抵押	否	109,759,300.00
40	政府注入	恩市国用(2012)第012435号	舞阳街道办事处耿家坪村	出让	商服用地	138,487.00	评估法	未抵押	否	164,522,600.00
41	政府注入	恩市国用(2012)第012977号	舞阳街道办事处金子坝村	出让	商服住宅用地	20,733.00	评估法	抵押	否	59,462,200.00

序号	取得方式	土地证编号	坐落	证载使用权类型	证载用途	面积(m²)	入账方式	抵押情况	是否缴纳土地出让金	期末公允价值
42	政府注入	恩市国用(2012)第012978号	舞阳街道办事处金子坝村	出让	商服住宅用地	9,158.00	评估法	抵押	否	26,430,000.00
43	政府注入	恩市国用(2012)第012979号	舞阳街道办事处金子坝村	出让	商服住宅用地	4,220.00	评估法	未抵押	否	12,178,900.00
44	政府注入	恩市国用(2012)第012980号	舞阳街道办事处金子坝村	出让	商服住宅用地	3,751.00	评估法	抵押	否	10,930,400.00
45	政府注入	恩市国用(2012)第012981号	舞阳街道办事处金子坝村	出让	商服住宅用地	11,330.00	评估法	抵押	否	32,471,800.00
46	政府注入	恩市国用(2012)第012982号	舞阳街道办事处金子坝村	出让	商服住宅用地	8,375.00	评估法	未抵押	否	24,170,300.00
47	政府注入	鄂(2018)恩施市不动产权第0008271号	州农科院	出让	城镇住宅用地	15,555.33	评估法	抵押	否	84,122,000.00
48	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048345号	龙凤坝小龙潭村	出让	商服用地	26,117.80	评估法	未抵押	是	36,670,400.00
49	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048346号	舞阳办窑湾	出让	文体娱乐用地	62,585.20	评估法	抵押	是	87,880,000.00
50	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048347号	舞阳办窑湾三孔桥	出让	批发零售用地	96,795.00	评估法	抵押	是	135,907,200.00
51	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048348号	舞阳办核桃坝	出让	住宅用地	46,270.60	评估法	抵押	是	64,968,800.00
52	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048349号	龙凤坝小龙潭村	出让	商服用地	42,225.00	评估法	抵押	是	59,290,400.00
53	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048351号	龙凤坝小龙潭村	出让	商服用地	60,217.00	评估法	抵押	是	84,552,000.00
54	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048352号	龙凤坝小龙潭村	出让	住宅用地	70,833.30	评估法	抵押	是	99,455,200.00
55	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048353号	龙凤坝小龙潭村	出让	商服用地	31,557.60	评估法	抵押	是	44,314,400.00

序号	取得方式	土地证编号	坐落	证载使用 权类型	证载用途	面积(m²)	入账方式	抵押 情况	是否 缴纳 土地 出让 金	期末公允价值
56	招拍挂	鄂(2020)恩施市不动产权第0048876	舞阳办核桃坝	出让	住宅用地	22,750.40	评估法	抵押	是	31,948,800.00
57	招拍挂	鄂(2021)恩施市不动产权第0006496	恩施市龙凤镇三河村	出让	商业住宅用地	68,740.23	评估法	抵押	是	123,740,000.00
58	招拍挂	鄂(2021)恩施市不动产权第0006495	恩施市龙凤镇三河村	出让	商业住宅用地	73,998.00	评估法	未抵押	是	133,200,000.00
合 计										5,044,765,700.00

(4) 期末余额采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产

序号	资产名称	所有权证编号	坐落	对应土地证号	面积 m²	入账方式	期末公允价值
1	惠馨园门面房	恩施市字第 201532331	恩施市惠馨园小区	恩市国用(2012)第 031428 号	1,411.89	评估法	6,918,300.00
2	惠馨园门面房	恩施市字第 201532332	恩施市惠馨园小区	恩市国用(2012)第 031427 号	1,411.89	评估法	7,906,600.00
3	惠馨园门面房	恩施市字第 201532333	恩施市惠馨园小区	恩市国用(2012)第 031426 号	1,411.89	评估法	11,859,900.00
4	惠馨园门面房	恩施市字第 201532334	恩施市惠馨园小区	恩市国用(2012)第 031425 号	1,214.06	评估法	16,996,800.00
5	惠馨园门面房	恩施市字第 201532335	恩施市惠馨园小区	恩市国用(2012)第 031424 号	1,306.41	评估法	5,486,900.00
6	六角亭街道办事处廉租房	恩施市字第 201520833	六角亭街道办事处龙麟宫路 5 幢	恩市国用(2011)第 020074 号	3,888.72	评估法	5,284,500.00
7	六角亭街道办事处廉租房	恩施市字第 201520834	六角亭街道办事处龙麟宫路 6 幢	恩市国用(2011)第 020074 号	3,888.72	评估法	5,284,500.00
8	六角亭街道办事处廉租房	恩施市字第 201520835	六角亭街道办事处龙麟宫路 2 幢	恩市国用(2011)第 020074 号	3,888.72	评估法	5,284,500.00

序号	资产名称	所有权证编号	坐落	对应土地证号	面积 m ²	入账方式	期末公允价值
9	六角亭街道办事处康租房	恩施市字第 201520836	六角亭街道办事处龙麟宫路 3 幢	恩市国用 (2011) 第 020074 号	6, 478. 20	评估法	8, 803, 500. 00
10	六角亭街道办事处康租房	恩施市字第 201520837	六角亭街道办事处龙麟宫路 4 幢	恩市国用 (2011) 第 020074 号	5, 178. 72	评估法	7, 037, 600. 00
11	六角亭街道办事处康租房	恩施市字第 201520838	六角亭街道办事处龙麟宫路 1 幢	恩市国用 (2011) 第 020074 号	3, 555. 00	评估法	4, 831, 000. 00
12	耿家坪和谐家园	恩施市字第 201520822	恩施市舞阳坝街道办事处耿家坪村 5 幢	恩市国用 (2015) 第 015194 号	11, 719. 42	评估法	23, 016, 900. 00
13	耿家坪和谐家园	恩施市字第 201520823	恩施市舞阳坝街道办事处耿家坪村 4 幢	恩市国用 (2015) 第 015194 号	12, 163. 50	评估法	23, 889, 100. 00
14	耿家坪和谐家园	恩施市字第 201520824	恩施市舞阳坝街道办事处耿家坪村 1 幢	恩市国用 (2015) 第 015194 号	12, 666. 96	评估法	24, 877, 900. 00
15	耿家坪和谐家园	恩施市字第 201520825	恩施市舞阳坝街道办事处耿家坪村 3 幢	恩市国用 (2015) 第 015194 号	12, 163. 50	评估法	23, 889, 100. 00
16	耿家坪和谐家园	恩施市字第 201520826	恩施市舞阳坝街道办事处耿家坪村 6 幢	恩市国用 (2015) 第 015194 号	13, 336. 60	评估法	26, 193, 100. 00
17	耿家坪和谐家园	恩施市字第 201520827	恩施市舞阳坝街道办事处耿家坪村 2 幢	恩市国用 (2015) 第 015194 号	12, 307. 13	评估法	24, 171, 200. 00
18	恩施市旗峰坝小区	恩施市字第 201520808-201520821	恩施市旗峰坝村	恩市国用 (2015) 第 032095 号	89, 154. 06	评估法	255, 157, 800. 00
19	耿家坪村和谐家园	恩施市字第 201520839-201520840	恩施市舞阳坝枫香坪村, 1 幢、2 幢	恩市国用 (2015) 第 015193 号	68, 519. 42	评估法	214, 689, 000. 00
20	华德酒店	恩施市字第 6142 号	恩施市航空路 54 号	恩市国用 (2005) 字第 010638 号	3, 550. 91	评估法	52, 938, 500. 00
21	原香料厂公租房	恩施市字第 201520830	六角亭街道办事处龙麟宫路 42 号 B 幢	恩市国用 (2015) 第 021759 号	9, 172. 10	评估法	17, 399, 500. 00
22	原香料厂公租房	恩施市字第 201520828	六角亭街道办事处龙麟宫路 42 号 A 幢	恩市国用 (2015) 第 021759 号	9, 174. 79	评估法	17, 404, 600. 00
23	原香料厂公租房	恩施市字第 201520829	六角亭街道办事处龙麟宫路 42 号地下室	恩市国用 (2015) 第 021759 号	4, 728. 46	评估法	6, 579, 400. 00
24	原香料厂公租房	恩施市字第 201520831	六角亭街道办事处龙麟宫路 42 号 C 幢	恩市国用 (2015) 第 021759 号	9, 167. 63	评估法	17, 391, 000. 00

序号	资产名称	所有权证编号	坐落	对应土地证号	面积 m ²	入账方式	期末公允价值
25	原香料厂公租房	恩施市字第 201520832	六角亭街道办事处龙麟宫路 42 号 D 幢	恩市国用 (2015) 第 021759 号	9,174.66	评估法	17,404,300.00
26	金桂大道产业转移园	鄂 (2019) 恩施市不动产权第 0033817 号	恩施市舞阳坝街道办事处金桂大道 153 号	鄂 (2019) 恩施市不动产权第 0033817 号	41,047.59	评估法	62,440,700.00
27	市民之家	鄂 (2018) 恩施市不动产权第 0009692 号	恩施市舞阳坝街道办事处枫香坪村金桂大道 98 号	鄂 (2018) 恩施市不动产权第 0009692 号	21,949.40	评估法	131,650,800.00
合 计							1,024,787,000.00

(5) 无未办妥产权证书的投资性房地产

9、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	511,701,278.05	808,048,127.96
固定资产清理		
合计	511,701,278.05	808,048,127.96

9.1 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	电子及其他设备	合计
一、账面原值					
1. 年初余额	847,556,425.85	29,389,404.15	127,585,210.67	27,687,087.23	1,032,218,127.90
2. 本期增加金额	52,143,545.03	3,332,957.30	534,754.01	8,368,596.10	64,379,852.44
(1) 购置	12,592,387.12	3,332,957.30	534,754.01	8,368,596.10	24,828,694.53
(2) 在建工程转入	39,551,157.91				39,551,157.91
3. 本期减少金额	210,080,769.14		1,643,396.19	729,147.38	212,453,312.71
(1) 处置或报废			1,643,396.19	729,147.38	2,372,543.57
(2) 转入投资性房地产	210,080,769.14				210,080,769.14
4. 期末余额	689,619,201.74	32,722,361.45	126,476,568.49	35,326,535.95	884,144,667.63
二、累计折旧					
1. 年初余额	131,226,241.06	22,031,647.25	54,980,595.47	15,931,516.16	224,169,999.94
2. 本期增加金额	16,919,212.56	515,941.28	14,232,046.62	5,148,618.09	36,815,818.55
(1) 计提	16,919,212.56	515,941.28	14,232,046.62	5,148,618.09	36,815,818.55
3. 本期减少金额			1,560,193.65	412,795.95	1,972,989.60
(1) 处置或报废			1,560,193.65	412,795.95	1,972,989.60
4. 期末余额	148,145,453.62	22,547,588.53	67,652,448.44	20,667,338.30	259,012,828.89
三、减值准备					
1. 年初余额					
2. 本期增加金额	113,430,560.69				113,430,560.69
(1) 计提	113,430,560.69				113,430,560.69
3. 本期减少金额					
(1) 处置或报废					

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子及其他设备	合计
4. 期末余额	113,430,560.69				113,430,560.69
四、账面价值					
1. 期末账面价值	428,043,187.43	10,174,772.92	58,824,120.05	14,659,197.65	511,701,278.05
2. 年初账面价值	716,330,184.79	7,357,756.90	72,604,615.20	11,755,571.07	808,048,127.96

10、在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	1,209,865,419.69	532,587,430.91
工程物资		
合计	1,209,865,419.69	532,587,430.91

10.1 在建工程

(1) 在建工程情况

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
桂花树车辆维修场维修工程	58,406,783.13		58,406,783.13
屯堡鸭松溪提升泵站	35,746,471.51		35,746,471.51
恩施城区污水处理及排水改造工程	208,906,811.38		208,906,811.38
恩施州城污水管网改造延伸项目	8,094,205.90		8,094,205.90
市区供水管网改造工程	3,291,803.60		3,291,803.60
充电桩等零星工程	2,565,498.28		2,565,498.28
七里坪产业园	420,657,773.50		420,657,773.50
白杨坪产业园	339,148,216.62		339,148,216.62
砂石生产线	2,042,859.07		2,042,859.07
中国硒谷等零星工程	131,004,996.70		131,004,996.70
合计	1,209,865,419.69		1,209,865,419.69

续表一

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
桂花树车辆维修场维修工程	46,718,765.00		46,718,765.00

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
屯堡鸭松溪提升泵站	27,715,040.40		27,715,040.40
恩施城区污水处理及排水改造工程	146,495,564.10		146,495,564.10
恩施州城污水管网改造延伸项目	8,094,205.90		8,094,205.90
市区供水管网改造工程	3,290,102.85		3,290,102.85
充电桩等零星工程	2,565,498.28		2,565,498.28
七里坪产业园	194,630,543.40		194,630,543.40
白杨坪产业园	83,783,456.36		83,783,456.36
砂石生产线	1,961,985.28		1,961,985.28
中国硒谷等零星工程	17,332,269.34		17,332,269.34
合计	532,587,430.91		532,587,430.91

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	年初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
桂花树车辆维修场维修工程	46,718,765.00	11,688,018.13			58,406,783.13
屯堡鸭松溪提升泵站	27,715,040.40	10,801,002.23	2,769,571.12		35,746,471.51
恩施城区污水处理及排水改造工程	146,495,564.10	80,574,672.64	18,163,425.36		208,906,811.38
恩施州城污水管网改造延伸项目	8,094,205.90				8,094,205.90
市区供水管网改造工程	3,290,102.85	5,408,615.43	5,406,914.68		3,291,803.60
充电桩	2,565,498.28	-			2,565,498.28
七里坪产业园	194,630,543.40	226,027,230.10			420,657,773.50
白杨坪产业园	83,783,456.36	255,364,760.26			339,148,216.62
砂石生产线	1,961,985.28	80,873.79			2,042,859.07
中国硒谷等零星工程	17,332,269.34	126,883,974.11	13,211,246.75		131,004,996.70
合计	532,587,430.91	716,829,146.69	39,551,157.91		1,209,865,419.69

11、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	采矿权	软件	合计
一、账面原值				
1. 年初余额	16,204,529.00		4,211,620.00	20,416,149.00
2. 本期增加金额	320.00	21,218,800.00	8,600.00	21,227,720.00
(1) 购置	320.00	21,218,800.00	8,600.00	21,227,720.00
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额	16,204,849.00	21,218,800.00	4,220,220.00	41,643,869.00
二、累计摊销				
1. 年初余额	1,805,106.56		2,243,427.49	4,048,534.05
2. 本期增加金额	208,030.10		642,590.70	850,620.80
(1) 计提	208,030.10		642,590.70	850,620.80
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额	2,013,136.66		2,886,018.19	4,899,154.85
三、减值准备				
1. 年初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	14,191,712.34	21,218,800.00	1,334,201.81	36,744,714.15
2. 年初账面价值	14,399,422.44		1,968,192.51	16,367,614.95

(2) 办妥产权证书的土地使用权情况

项目	土地证号	账面价值	面积(m²)	证载使用权类型
六角亭街道	恩市国用(2012)第020557号	5,226,987.32	40,000.00	出让
六角亭街道	恩市国用(2013)第020718号	132,394.52	437.54	出让

红庙下官田	恩市国用(2005)第170017号	1,606,951.64	9,552.00	出让
芭蕉居委会	鄂(2020)恩施市不动产权第0010113	60,025.43	198.40	出让
芭蕉居委会	鄂(2020)恩施市不动产权第0010114	30,051.14	87.50	出让
芭蕉居委会	鄂(2020)恩施市不动产权第0010111	489,656.86	1,591.30	出让
芭蕉居委会	鄂(2020)恩施市不动产权第0010112	129,965.43	426.00	出让
合 计		7,676,032.34	52,292.74	

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
永丰、三河水库	1,417,350.00	正在办理中
七里坪莲花池	1,560,000.00	正在办理中
乡镇水厂用地	3,538,330.00	正在办理中
合 计	6,515,680.00	

12、长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
债券发行费	4,191,070.85	6,460,000.00	2,349,047.65		8,302,023.20
自来水公司六角亭收费点房租及维修	311,244.70	846,569.80	105,067.00		1,052,747.50
自来水公司场地租赁费	81,700.00		51,600.00		30,100.00
IC卡门面租金	165,000.00		165,000.00		
办公楼装修费	475,442.44	2,540,668.06	422,330.42		2,593,780.08
房屋、光纤租赁费	203,049.42	17,830.19	211,445.65		9,433.96
担保服务费		35,625,000.00	4,156,250.00		31,468,750.00
融资租赁服务费		10,800,000.00			10,800,000.00
中介服务费		439,750.10	77,788.00		361,962.10
合计	5,427,507.41	56,729,818.15	7,538,528.72		54,618,796.84

13、递延所得税资产/ 递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	34,464,956.10	8,616,239.02
递延收益	228,571.34	57,142.83
可供出售金融资产减值准备	27,270,599.50	6,817,649.88
投资性房地产公允价值变动	31,843,308.83	7,960,827.21
合计	93,807,435.77	23,451,858.94

续表一

项目	年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	6,551,174.96	1,637,793.73
递延收益	314,285.66	78,571.42
可供出售金融资产减值准备	27,270,599.50	6,817,649.88
合计	34,136,060.12	8,534,015.03

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产公允价值变动	143,982,985.28	35,995,746.32
合计	143,982,985.28	35,995,746.32

续表一

项目	年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产公允价值变动	62,100,084.61	15,525,021.15
合计	62,100,084.61	15,525,021.15

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	年初余额
减值准备	157,739,169.69	16,489,616.84
递延收益	57,875,410.87	52,881,129.83
合计	215,614,580.56	69,370,746.67

14、应付账款

(1) 应付账款列示

项 目	期末余额	年初余额
1 年以内	305,022,997.99	57,665,897.88
1-2 年	108,321,401.81	55,650,311.11
2-3 年	5,449,865.75	100,273,580.04
3 年以上	848,314,666.31	783,517,108.78
合计	1,267,108,931.86	997,106,897.81

(2) 期末余额按欠款方归集的余额前五名的应付账款情况

单位名称	期末余额	占应付账款期末余额合计数的比例(%)
恩施市清江流域防洪减灾工程建设指挥部办公室	196,000,000.00	15.47
恩施经济开发区财政局	149,126,478.40	11.77
恩施州经济开发区自然资源局	110,662,138.00	8.73
恩施州行政服务中心建设指挥部	51,022,200.00	4.03
平安国际融资租赁有限公司	11,080,312.70	0.87
合计	517,891,129.10	40.87

15、预收款项

项目	期末余额	年初余额
1 年以内	6,862,464.93	10,456,049.05
1-2 年	22,760.00	-
2-3 年		
3 年以上	1,894,932.00	2,000,270.00
合计	8,780,156.93	12,456,319.05

16、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	期末余额	年初余额
一、短期薪酬	11,991,731.17	14,748,732.39
二、离职后福利-设定提存计划		358,354.71
三、辞退福利		
四、一年内到期的其他福利		
合计	11,991,731.17	15,107,087.10

(2) 短期薪酬列示

项目	期末余额	年初余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	8,177,526.62	11,923,617.51
二、职工福利费		
三、社会保险费		219,886.99
其中：医疗保险费		199,401.93
工伤保险费		11,020.56
生育保险费		9,464.50
四、住房公积金	835,200.00	207,797.00
五、工会经费和职工教育经费	2,979,004.55	2,397,430.89
六、短期带薪缺勤		
七、短期利润分享计划		
合计	11,991,731.17	14,748,732.39

(3) 设定提存计划列示

项目	期末余额	年初余额
1、基本养老保险		345,797.70
2、失业保险费		12,557.01
3、企业年金缴费		
合计		358,354.71

17、应交税费

项目	期末余额	年初余额
增值税	21,722,618.52	-140,474.23
营业税	14,225,504.04	14,225,504.04
企业所得税	26,237,694.67	23,006,737.53
个人所得税	104,137.91	41,887.40
城市维护建设税	4,500,245.18	2,721,774.18
房产税	441,588.94	326,558.70
土地使用税	189,882.10	204,587.14
教育费附加	1,978,119.15	1,234,625.38
地方教育费附加	1,096,936.08	708,966.05

项目	期末余额	年初余额
印花税	42,315.44	27,481.45
合计	70,539,042.03	42,357,647.64

18、其他应付款

项目	期末余额	年初余额
应付利息	42,369,766.69	22,270,800.00
应付股利		
其他应付款	2,287,173,153.52	2,080,172,315.39
合计	2,329,542,920.21	2,102,443,115.39

18.1 应付利息

项目	期末余额	年初余额
应付债券、借款利息	42,369,766.69	22,270,800.00
合计	42,369,766.69	22,270,800.00

18.2 其他应付款

项目	期末余额	年初余额
1年以内	1,022,210,454.71	906,154,333.99
1—2年	310,566,111.03	234,204,040.26
2—3年	130,884,427.27	202,082,143.93
3年以上	823,512,160.51	737,731,797.21
合计	2,287,173,153.52	2,080,172,315.39

期末余额其他应付款期末余额前五名的单位情况

单位名称	期末余额	占其他应付款期末余额合计数的比例(%)
恩施市国库收付中心	514,541,576.94	22.50
恩施中新房城市发展有限公司	319,403,257.28	13.96
恩施武陵山产业发展有限公司	269,102,458.31	11.77
中国核工业华兴建设有限公司	231,412,413.17	10.12
恩施市自然资源和规划	56,940,000.00	2.49
合计	1,391,399,705.70	60.84

19、一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	263,645,547.19	442,400,000.00
一年内到期的应付债券	338,000,000.00	338,000,000.00
一年内到期的长期应付款	50,000,000.00	18,036,066.72
合计	651,645,547.19	798,436,066.72

(1) 一年内到期的长期借款明细

贷款单位	借款起始日	借款终止日	币种	利率(%)	期末余额
中国农业发展银行恩施市支行	2017/3/22	2031/9/19	人民币	4.90%	1,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/6/29	2023/6/7	人民币	5.13%	25,060,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2020/8/31	2023/8/30	人民币	4.90%	40,000,000.00
中国农业银行恩施龙凤支行	2017/5/2	2034/4/5	人民币	4.90%	200,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2016/6/30	2031/6/21	人民币	4.90%	28,500,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2017/9/30	2032/9/21	人民币	4.90%	1,000,000.00
湖北恩施农商行开发区支行	2016/2/5	2021/2/4	人民币	10.80%	11,000,000.00
中国建设银行股份有限公司恩施红江支行	2019/8/21	2029/8/20	人民币	4.90%	3,850,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/8/10	2023/7/29	人民币	5.035%	68,664,284.33
中国农发基金	2015/10/19	2023/10/18	人民币	1.20%	8,000,000.00
中国农发基金	2015/10/19	2023/10/18	人民币	1.20%	2,000,000.00
中国农发基金	2015/10/19	2023/10/19	人民币	1.20%	5,800,000.00
湖北银行恩施分行	2019/1/7	2024/1/7	人民币	6.90%	8,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2016/5/30	2036/5/22	人民币	4.90%	1,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/5/29	2023/4/11	人民币	5.13%	44,771,262.86
中国工商银行股份有限公司恩施分行	2016/8/16	2031/8/15	人民币	4.90%	14,600,000.00
中国建设银行股份有限公司恩施红江支行	2016/12/5	2030/12/4	人民币	4.90%	200,000.00
合 计					263,645,547.19

(2) 一年内到期的应付债券明细

项 目	期末余额	年利率
14 恩施城投债	220,000,000.00	7.50%
16 恩施城投债	118,000,000.00	3.84%
合计	338,000,000.00	

20、长期借款

(1) 长期借款分类

项目	期末余额	年初余额
质押借款	2,430,213,800.00	4,838,100,000.00
抵押借款	3,304,450,000.00	1,522,800,000.00
保证借款	201,600,000.00	47,400,000.00
信用借款	480,340,000.00	53,450,000.00
合计	6,416,603,800.00	6,461,750,000.00

(2) 期末余额长期借款明细如下:

贷款单位	借款起始日	借款终止日	币种	利率(%)	期末余额
中国农发基金	2015/10/19	2023/10/18	人民币	1.20%	16,000,000.00
中国农发基金	2015/10/19	2023/10/18	人民币	1.20%	4,000,000.00
中国农发基金	2015/10/19	2023/10/19	人民币	1.20%	11,600,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2017/3/22	2031/9/19	人民币	4.90%	448,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/6/29	2023/6/7	人民币	5.13%	150,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2020/8/31	2023/8/30	人民币	4.90%	80,000,000.00
中国农业银行恩施龙凤支行	2017/5/2	2034/4/5	人民币	4.90%	183,700,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2016/6/30	2031/6/21	人民币	4.90%	267,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2016/7/15	2031/6/21	人民币	4.90%	774,950,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2017/9/30	2032/9/21	人民币	4.90%	768,000,000.00
恩施兴福村镇银行股份有限公司	2020/6/11	2023/6/1	人民币	6.00%	20,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2019/10/12	2033/9/9	人民币	5.39%	100,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/2/11	2033/2/4	人民币	4.90%	48,553,800.00
中国建设银行股份有限公司恩施红江支行	2019/8/21	2029/8/20	人民币	4.90%	37,200,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/8/10	2023/7/29	人民币	5.035%	180,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2019/7/31	2034/7/14	人民币	5.39%	200,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2020/10/29	2034/7/14	人民币	4.39%	44,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2020/11/3	2035/7/26	人民币	4.30%	90,000,000.00
湖北银行恩施分行	2019/1/7	2024/1/7	人民币	6.90%	20,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2016/5/30	2036/5/22	人民币	4.90%	1,209,500,000.00

贷款单位	借款起始日	借款终止日	币种	利率(%)	期末余额
中国农业发展银行恩施市支行	2018/2/24	2036/2/11	人民币	4.90%	320,000,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/5/29	2023/4/11	人民币	5.13%	150,340,000.00
中国农业发展银行恩施市支行	2018/6/29	2036/6/26	人民币	5.39%	949,660,000.00
中国工商银行股份有限公司恩施分行	2016/8/16	2031/8/15	人民币	4.90%	144,300,000.00
中国建设银行股份有限公司恩施红江支行	2016/12/5	2030/12/4	人民币	4.90%	199,700,000.00
农业银行			人民币		100,000.00
合 计					6,416,603,800.00

21、应付债券

(1) 应付债券

项目	期末余额	年初余额
14 恩施城投债		220,000,000.00
16 恩施城投债	236,000,000.00	354,000,000.00
20 恩施城投债	950,000,000.00	
合计	1,186,000,000.00	574,000,000.00

应付债券的存续期限及利率

项 目	发行日	到期日	年利率
14 恩施城投债	2014 年 06 月 03 日	2021 年 06 月 03 日	7.50%
16 恩施城投债	2016 年 11 月 01 日	2023 年 11 月 01 日	3.84%
20 恩施城投债	2020 年 05 月 15 日	2027 年 05 月 15 日	5.50%

(2) 应付债券的增减变动：(包括划分为一年内到期的非流动负债部分)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
14 恩施城投债	1,100,000,000.00	2014/6/3	7 年	1,100,000,000.00	440,000,000.00			220,000,000.00	220,000,000.00
16 恩施城投债	590,000,000.00	2016/11/1	7 年	590,000,000.00	472,000,000.00			118,000,000.00	354,000,000.00
20 恩施城投债	950,000,000.00	2020/5/15	7 年	950,000,000.00		950,000,000.00			950,000,000.00
合计				2,640,000,000.00	912,000,000.00	950,000,000.00	-	338,000,000.00	1,524,000,000.00

22、长期应付款

项 目	期末余额	年初余额
长期应付款	272,333,100.00	89,874,988.76
专项应付款	284,948,376.33	189,220,632.18
合 计	557,281,476.33	279,095,620.94

22.1 按款项性质列示长期应付款：

项 目	期末余额	年初余额
平安国际融资租赁有限公司购车融资款		11,080,312.70
通用环球国际融资租赁（天津）有限公司	120,000,000.00	
上实融资租赁有限公司购车融资款		101,000.00
长江联合金融租赁有限公司购车融资款		6,360,576.06
市财政局民族专项资金	200,000.00	200,000.00
国债转贷资金	11,090,800.00	11,090,800.00
乡财政所专项扶持资金	61,042,300.00	61,042,300.00
湖北金融租赁股份有限公司	80,000,000.00	
合 计	272,333,100.00	89,874,988.76

22.2 专项应付款

项 目	期末余额	年初余额
国债转贷借款	2,454,500.00	2,454,500.00
恩施市财政专项资金	282,493,876.33	186,766,132.18
合 计	284,948,376.33	189,220,632.18

23、递延收益

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
恩施恩黔高速公路施工沿线农村供水工程补贴	702,888.21		19,479.60	683,408.61
消毒器补贴款	33,749.87		5,000.04	28,749.83
新能源车购置补贴	18,491,491.75	8,100,000.00	2,995,525.00	23,595,966.75
农村网格系统平台和信息	314,285.66		85,714.32	228,571.34
污水处理专项资金	33,653,000.00			33,653,000.00
合计	53,195,415.49	8,100,000.00	3,105,718.96	58,189,696.53

24、实收资本

投资者	期末余额	年初余额
恩施市国有资产监督管理局	1,170,700,000.00	1,170,700,000.00
恩施州国有资本投资运营有限公司	79,300,000.00	79,300,000.00
合 计	1,250,000,000.00	1,250,000,000.00

25、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	80,207.12			80,207.12
拨款转入	503,739,633.91			503,739,633.91
其他资本公积	5,229,256,840.07	178,818,991.31		5,408,075,831.38
合计	5,733,076,681.10	178,818,991.31		5,911,895,672.41

注：资本公积主要为政府土地使用权投入及资本性拨款等原因产生的资本公积。

2020 年本公司子公司恩施市福达产业投资有限公司、恩施市孺子牛城市管理责任公司获得政府投入资本金导致资本公积增加 17,881.90 万元。

26、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	207,851,123.91	33,995,038.64		241,846,162.55
任意盈余公积				
合计	207,851,123.91	33,995,038.64		241,846,162.55

27、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期末未分配利润	1,959,635,224.10	1,816,315,238.03
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,959,635,224.10	1,816,315,238.03
加：本期归属于母公司所有者的净利润	192,109,285.56	161,250,636.88
减：提取法定盈余公积	33,995,038.64	16,403,547.34
提取任意盈余公积		

项目	本期金额	上期金额
提取一般风险准备		
应付普通股股利	1,690,932.21	1,527,103.47
作股本的普通股股利		
加：其他变动		
期末未分配利润	2,116,058,538.81	1,959,635,224.10

28、营业收入和营业成本

项 目	本期发生额	
	收入	成本
自来水供应	94,001,915.53	69,021,211.03
城市供水安装	111,017,830.22	73,159,765.39
公共交通	37,235,045.87	45,281,122.57
房屋出租	18,348,252.20	3,631,903.77
城市建设工程投资	1,140,107,925.43	1,010,190,599.25
土地整理	316,013,070.60	
广告收入	2,273,330.71	
建筑材料销售	16,471,239.82	15,643,429.42
不动产销售	15,137,614.73	12,509,100.00
其他	6,307,289.22	2,209,000.47
合 计	1,756,913,514.33	1,231,646,131.90

续表一

项 目	上期发生额	
	收入	成本
自来水供应	106,975,303.60	68,408,090.72
城市供水安装	110,696,019.82	72,306,815.99
公共交通	66,006,613.62	54,977,737.95
房屋出租	16,577,219.16	7,625,491.71
城市建设工程投资	758,698,017.37	659,737,406.41
土地整理	136,094,609.25	

项 目	上期发生额	
	收入	成本
广告收入	3,174,649.26	
其他	4,565,324.80	1,195,985.90
合计	1,202,787,756.88	864,251,528.68

29、财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	81,095,283.23	70,130,782.58
减：利息收入	6,293,563.19	18,026,406.18
汇兑损失		
减：汇兑收益		
金融机构手续费	2,358,429.57	3,012,742.50
其他	4,156,250.01	
合 计	81,316,399.62	55,117,118.90

30、其他收益

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
减免增值税	663,644.71		
新车购置补贴	2,995,525.00	2,429,899.96	与资产相关
恩来恩黔高速公路施工沿线农村供水工程补贴	19,479.60	19,479.60	与资产相关
消毒器补贴款	5,000.04	5,000.04	与资产相关
公交运营补贴	12,510,000.00		与收益相关
农村网格化系统平台补助资金	85,714.32	85,714.32	与资产相关
老年卡乘车补贴	4,150,000.00	3,350,000.00	与收益相关
其他补贴	5,340,996.37	4,828,200.00	与收益相关
合 计	25,770,360.04	10,718,293.92	

31、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	-4,310,323.28	22,950,234.90
处置长期股权投资产生的投资收益		

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
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		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	2,000,000.00	
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合 计	-2,310,323.28	22,950,234.90

32、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产		
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产	-26,718,808.83	-48,009,600.00
合 计	-26,718,808.83	-48,009,600.00

33、资产减值损失（损失以“-”号填列）

项 目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	-28,473,927.08	514,432.79
二、存货跌价损失		
三、可供出售金融资产减值损失		
四、持有至到期投资减值损失		
五、长期股权投资减值损失		
六、投资性房地产减值损失		
七、固定资产减值损失	-113,430,560.69	
八、工程物资减值损失		
九、在建工程减值损失		
十、长期债券投资资产减值损失		
十一、油气资产减值损失		
十二、无形资产减值损失		

项 目	本期发生额	上期发生额
十三、商誉减值损失		
十四、其他		
合 计	-141,904,487.77	514,432.79

34、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益		200.00
合 计		200.00

35、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
债务重组利得（处置非流动资产产生的利得除外）		
接受捐赠	1,041,960.00	
与日常活动无关的政府补助	5,279,500.00	5,000.00
罚没收入	128,349.33	25,711.20
其他	305,129.33	2,080,141.46
合计	6,754,938.66	2,110,852.66

36、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
非流动资产报废损失	94,978.20	378,803.73
债务重组损失（处置非流动资产产生的损失除外）		
非货币性资产交换损失		
对外捐赠	173,365.21	489,870.55
税务罚款、滞纳金	2.05	745,907.24
罚没支出		213,580.04
其他	1,254,421.08	500.00
合 计	1,522,766.54	1,828,661.56

37、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	7,485,078.30	4,614,050.33

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	-13,636,718.91	-11,949,628.25
合计	-6,151,640.61	-7,335,577.92

38、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	192,505,471.40	161,250,636.88
加: 资产减值准备	141,904,487.77	-514,432.79
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	36,815,818.55	36,471,691.07
无形资产摊销	850,620.80	554,179.62
长期待摊费用摊销	7,538,528.72	3,693,080.65
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)		-200.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	94,978.20	378,803.73
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	26,718,808.83	48,009,600.00
财务费用(收益以“-”号填列)	55,566,065.67	57,041,377.82
投资损失(收益以“-”号填列)	720,468.88	-22,950,234.90
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-14,917,843.91	52,771.75
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	1,281,125.00	-12,002,400.00
存货的减少(增加以“-”号填列)	-184,298,457.53	-1,122,120,072.02
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-32,874,376.92	429,122,561.27
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-160,250,822.78	-1,223,001,863.64
其他		
经营活动产生的现金流量净额	71,654,872.68	-1,644,014,500.56
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:		

补充资料	本期发生额	上期发生额
现金的期末余额	1,030,430,232.84	1,963,202,932.20
减：现金的期初余额	1,963,202,932.20	4,241,484,985.58
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	-932,772,699.36	-2,278,282,053.38

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	1,030,430,232.84	1,963,202,932.20
其中：库存现金	50,612.68	5,755.79
可随时用于支付的银行存款	1,030,379,620.16	1,963,197,176.41
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,030,430,232.84	1,963,202,932.20
其中：母公司或公司内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

六、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(%)		取得方式
				直接	间接	
恩施市晒都国有资产经营有限责任公司	湖北恩施	湖北省恩施市施州大道222号	国有资产经营管理活动、土地收储和土地整理业务		100.00	设立
恩施市自来水有限责任公司	湖北恩施	湖北省恩施市土司路11号	自来水生产、销售、自来水管安装、维修等	100.00		所有者投入
恩施市公共汽车公司	湖北恩施	湖北省恩施市施州大道492号	市内公共汽车、车身、站牌广告等	100.00		所有者投入

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
恩施市金城投资开发有限公司	湖北恩施	湖北省恩施市施州大道222号	土地整理开发		100.00	设立
恩施市旅游投资有限公司	湖北恩施	湖北省恩施市施州大道222号	负责全市旅游资源的管理、经营和开发等	100.00		设立
恩施民安建设投资有限公司	湖北恩施	湖北省恩施市施州大道222号	土地整理、基础设施投资。	100.00		设立
恩施市砾泉供水有限公司	湖北恩施	湖北省恩施市人民路44号	供水经营；管道安装与维修；发展供水用户；经销给排水材料及设备、给排水工程建设与设计；	100.00		所有者投入
恩施市绿源城市污水处理有限责任公司	湖北恩施	湖北省恩施市施州大道274号	城市污水处理	100.00		所有者投入
恩施市交通建设投资有限公司	湖北恩施	湖北省恩施市施州大道222号	公路、市政道路、交通基础设施建设	100.00		设立
恩施市孺子牛城市管理服务有限公司	湖北恩施	湖北恩施市大桥路71号206室	城市公共设施管理、维护；停车场服务；房屋、场地、场馆、广告位租赁服务	100.00		所有者投入
恩施市福达产业投资有限公司	湖北恩施	湖北省恩施市小渡船街道办事处大桥路，4幢	负责产业项目的土地整理业务，进行产业园区、农业产业化、	100.00		所有者投入

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
恩施碧源环保科技有限公司	湖北恩施	湖北省恩施市龙凤镇小龙潭村红庙污水处理厂	污水处理及再生利用		20.00	权益法
湖北省鄂旅投旅游发展股份有限公司	湖北恩施	恩施市金桂大道（中国硒都茶城1幢11层1105号）	旅游接待、服务；旅游信息咨询；旅游客运	30.00		权益法

本公司子公司恩施市砾都国有资产经营有限责任公司持有恩施市龙凤扶贫互助农民专业合作社40%股权，因合作社实行一人一票制的管理模式，公司对其不控制且不具有重大影响，故未将其纳入合并范围或采用权益法核算。

七、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	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(%)
恩施市国有资产监督管理局	湖北省恩施市	政府机关		92.45	92.45

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注六.1。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注六.2。

4、关联交易情况

无

5、关联方应收应付款项

无

八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款、应收款项、应付款项、应付债券、长期应付款等,各项金融工具的详细情况说明见本附注五。与这些金融工具有关的风险,以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得平衡,将风险对本公司经营业绩的负面影响降至最低水平,使股东和其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标,本公司风险管理的基本策略是确认和分析本公司面临的各种风险,建立适当的风险承受底线和进行风险管理,并及时可靠地对各种风险进行监督,将风险控制在限定的范围内。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动风险及市场风险。管理层已审议并批准管理这些风险的政策,概括如下:

1、信用风险

信用风险,是指金融工具的一方不能履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。

期末余额,可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失以及本公司承担的财务担保,具体包括:合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额;对于以公允价

值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险，本公司成立专门部门确定信用额度、进行信用审批，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。除应收其他账款金额前五名外，本公司无其他重大信用集中风险。其他应收款前五名金额合计：973,776,280.66 元，占其他应收款总额的 59.15%。

2、流动风险

流动风险，是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险，可能源于其无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

本公司管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本公司定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，减低流动性风险。

3、市场风险

市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

（1）利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

本公司的利率风险产生于银行借款、短期融资券、中期票据及应付债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融

负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

期末余额，本公司的带息债务主要为人民币借款及应付债券。

项目	期末余额
短期借款	107,550,000.00
长期借款	6,416,603,800.00
应付债券	1,186,000,000.00
一年内到期的非流动负债	651,645,547.19

九、或有事项

截止期末对外担保情况

被担保单位	担保金额(万元)	担保生效日期	担保失效日期
恩施武陵山产业发展有限公司	41,500.00	2018/3/4	2031/6/21
湖北中港城置业有限公司	39,134.75	2016/12/1	2021/11/20
恩施州和润建设投资有限公司	30,000.00	2016/6/30	2020/6/30
恩施州和润建设投资有限公司	8,000.00	2015/9/16	2020/4/2
北京新谦诚投资有限公司	15,000.00	2017/1/16	2021/1/16
湖北益华建设工程有限公司	12,000.00	2015/4/22	2020/4/25
恩施鑫凯置业有限公司	3,500.00	2019/1/8	2021/1/8
恩施市御景源商贸有限公司	30,247.00	2019/9/14	2021/9/13
恩施市御景源商贸有限公司	5,000.00	2018/6/19	2021/6/15
合 计	184,381.75		

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露：

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,562,097,144.57	100.00	7,810,485.72	0.5	1,554,286,658.85
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,562,097,144.57	100.00	7,810,485.72		1,554,286,658.85

续表一

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	10,777,994.45	1.15			10,777,994.45
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	924,365,193.89	98.80	4,621,825.97	0.5	919,743,367.92
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	450,000.00	0.05			450,000.00
合计	935,593,188.34	100.00	4,621,825.97		930,971,362.37

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
1年以内	722,891,137.62	3,614,455.69	0.5
1-2年	167,421,304.19	837,106.52	0.5
2-3年			0.5
3年以上	671,784,702.76	3,358,923.51	0.5
合 计	1,562,097,144.57	7,810,485.72	

续表一

账龄	年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
1年以内	239,721,894.51	1,198,609.47	0.5
1-2年	10,757.94	53.79	0.5
2-3年	18,247,863.91	91,239.32	0.5
3年以上	666,384,677.53	3,331,923.39	0.5

账龄	年初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
合 计	924,365,193.89	4,621,825.97	

(2) 期末余额按欠款方归集的余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
恩施市土地收购储备中心	征地拆迁款	626,533,243.29	1-3 年以上	40.11	3,132,666.22
恩施市财政局国库收付中心	往来款	562,625,518.04	1 年以内	36.02	2,813,127.59
恩施市自然资源和规划局	工程款	110,878,816.34	1 年以内	7.10	554,394.08
房屋征收办	工程款	107,976,778.34	1 年以内	6.91	539,883.89
恩施市舞阳街道办事处财经所	工程款	20,000,000.00	1 年以内	1.28	100,000.00
合计		1,428,014,356.01		91.42	7,140,071.78

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	5,253,591,485.58		5,253,591,485.58	4,998,591,485.58		4,998,591,485.58
对联、合营企业投资	92,973,614.31		92,973,614.31	94,563,468.71		94,563,468.71
合计	5,346,565,099.89		5,346,565,099.89	5,093,154,954.29	0.00	5,093,154,954.29

(1) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
恩施市公共汽车公司	2,880,828.54			2,880,828.54		
恩施市自来水有限责任公司	25,995,473.97			25,995,473.97		
恩施市硒都国有资产经营有限责任公司	3,159,711,926.59		3,159,711,926.59			
恩施市金城投资开发有限公司	378,200,000.00		378,200,000.00			
恩施市旅游投资有限公司	306,858,120.89	230,000,000.00		536,858,120.89		
恩施民安房地产实业有限公司	200,000,000.00			200,000,000.00		
恩施市硒泉供水有限公司	203,341,338.91			203,341,338.91		
恩施市绿源城市污水处理有限责任公司	173,750,670.52			173,750,670.52		
恩施市交通建设投资有限公司	80,000,000.00			80,000,000.00		
恩施市孺子牛城市管理服务有限公司	2,200,976.49			2,200,976.49		
恩施市福达产业投资有限公司	465,652,149.67	3,562,911,925.59		4,028,564,076.26		
合计	4,998,591,485.58	3,792,911,925.59	3,537,911,926.59	5,253,591,485.58		

(2) 对联合营企业的投资

被投资单位	年初 余额	本年增减变动							期末 余额	减值准备期 末余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认的投资 损益	其他综合收 益调整	其他权 益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其 他	
湖北省鄂旅投旅游发 展股份有限公司	94,563,468.71			-1,589,854.40					92,973,614.31	
合计	94,563,468.71			-1,589,854.40					92,973,614.31	

3、营业收入和营业成本：

项目	本期发生额	
	收入	成本
城市建设工程投资收入	899,982,773.08	782,593,715.72
土地整理收入	316,013,070.60	
其他业务	1,320,382.85	
合计	1,217,316,226.53	782,593,715.72

续表一

项目	上期发生额	
	收入	成本
城市建设工程投资收入	758,698,017.37	659,737,406.41
土地整理收入	136,094,609.25	
其他业务	1,386,508.57	
合计	896,179,135.19	659,737,406.41

4、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	-1,589,854.40	20,759,782.59
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
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		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合 计	-1,589,854.40	20,759,782.59

恩施城市建设投资有限公司

二〇二一年四月二十八日



统一社会信用代码

91110105085458861W

营业执照



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 永拓会计师事务所（特殊普通合伙）

成立日期 2013年12月20日

类型 特殊普通合伙企业

合伙期限 2013年12月20日至长期

执行事务合伙人 吕江

经营场所 北京市朝阳区关东店北街1号2幢13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、法规规定的其他经营活动。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。国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。



登记机关

2020年12月04日

证书序号 00011568



会计师事务所 执业证

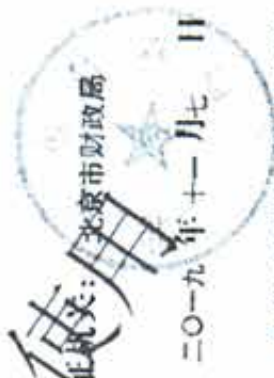
说明

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。

名称：永拓会计师事务所（特殊普通合伙）
首席合伙人：吕江
主任会计师：
经营场所：北京市朝阳区关东店北街一号（国安大厦13层）



组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：11000102
批准执业文号：京财会许可〔2013〕0088号
批准执业日期：2013年12月16日



中华人民共和国财政部制

复印件仅供出具报告使用



证书序号: 000.394

永拓印务会计师事务所

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

永拓会计师事务所 (特殊普通合伙)

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人:



证书号:



证书有效期至: 二〇一三年十一月十五日



姓名: 方维良
 Full name: 方维良
 Sex: 男
 Date of birth: 1964-09-09
 Working unit: 北京永拓会计师事务所(普通合伙), 湖北分所
 Identity card No: 420103840604373



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.

证书编号: 4200000364659
 No. of Certificate

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

发证日期: 2005 年 09 月 12 日
 Date of Issuance

身份证: 4200000364659

注册有效期: 1年





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.

证书编号:
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

1101052164287

2016年12月15日
y m d
01 12 15



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
42010210016120

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			
应付账款			
预收款项			
△卖出回购金融资产款	八(十三)		44,428,275.48
△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

续于第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:

王新

合并利润表

2020年度

编制单位：湖北消费金融集团有限责任公司

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	416,721,333.50
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
辉印

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：

王进
42010210016130

主管会计工作负责人：

常耀
印

会计机构负责人：

王莉

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：人民币元

项	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	实收资本(或股本)	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	
一、上年年末余额	7,500,000.00	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
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	7,500,000.00	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
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)						38,821,410.19	38,821,410.19	697,874,025.93	775,517,446.31	34,803,351.51	810,320,797.82
(一)综合收益总额						38,821,410.19	38,821,410.19	697,874,025.93	775,517,446.31	34,803,351.51	810,320,797.82
(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											
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	7,500,000.00	450,407,458.35				172,221,358.50	171,205,006.95	2,718,740,148.26	11,012,573,972.06	249,954,187.42	11,262,528,159.48

数字第17页至第75页附注各段所列述是本财务报表的重要组成部分

第17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

主管会计工作负责人：

辉常耀

会计机构负责人：

三莉



合并所有者权益变动表（续）

2018年度

编制单位：湖北当阳农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	资本公积	盈余公积	其他综合收益	专项储备	未分配利润		
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	450,407,458.35	127,370,477.07	126,754,125.52		1,503,640,183.72	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	127,370,477.07	126,754,125.52		1,503,640,183.72	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		3,028,484,281.09	215,150,835.91	3,243,635,117.00
（一）综合收益总额						518,484,281.09	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								
其中：法定盈余公积								
任意盈余公积								
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		10,237,665,525.75	215,150,835.91	10,452,207,361.66

截至期末15页至第15页的财务报表附注是本财务报表的重要组成部分

第1页至第16页财务报表附注

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

王进

辉常印耀

王莉

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：湖北鄂旅投控股集团有限公司

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) 因主成分离减少	25	
(八) 股权转让	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) 中央和地方财政确定的其他因素	28	
(十一) 减值准备转回	13		(十二) 经营减值	29	11,262,528,159.48
(十二) 会计调整	14		五、年末国有资本及权益总额	30	
(十三) 中央和地方财政确定的其他因素	15		六、年末其他国有资金	31	
(十四) 经营积累	16	800,320,797.82	七、年末合并国有资本总量	32	11,262,528,159.48

截至第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

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

金额单位：人民币元

金额单位：人民币元											
项 目	账面余额	账面余额				账面余额				账面余额	备 注
		坏账准备	存货跌价准备	持有待售资产减值准备	可供出售金融资产减值准备	持有待售资产减值准备	可供出售金融资产减值准备	持有待售资产减值准备	可供出售金融资产减值准备		
一、坏账准备	2,896,256.29	4,951,706.54				4,951,706.54				7,847,962.83	坏账准备
二、存货跌价准备											存货跌价准备
三、持有待售资产减值准备											持有待售资产减值准备
四、可供出售金融资产减值准备											可供出售金融资产减值准备
五、长期股权投资减值准备											长期股权投资减值准备
六、投资性房地产减值准备											投资性房地产减值准备
七、固定资产减值准备											固定资产减值准备
八、在建工程减值准备											在建工程减值准备
九、生产性生物资产减值准备											生产性生物资产减值准备
十、油气资产减值准备											油气资产减值准备
十一、无形资产减值准备											无形资产减值准备
十二、商誉减值准备											商誉减值准备
十三、其他减值准备											其他减值准备
十四、其他减值准备											其他减值准备
合 计	235,349,450.00	-25,750,000.00				-18,798,293.46				235,349,450.00	合计
	235,349,450.00									235,349,450.00	

截至2020年12月31日，合并资产减值准备余额为235,349,450.00元。

编制人：王进

单位负责人：王进

主管会计工作负责人：王进

会计机构负责人：王进

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：





资产负债表(续)

2020年12月31日

编制单位:湖北省消费金融集团有限公司

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	23,931,739.64
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78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:

王利



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：

力王
印进
42010210016130

主管会计工作负责人：

辉常
印耀

会计机构负责人：

王山
印中

王莉



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		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		72,318,317.37	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		13,175,295,847.75	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：

王进

42010210016130

主管会计工作负责人：

常耀

会计机构负责人：

王莉

所有者权益变动表

2018年度

金额单位：人民币元

项 目	本年金额				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
	实收资本(或股本)	其他权益工具	减：库存股	资本公积	其他综合收益				
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	9,336,125,876.00
加：会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	7,500,000,000.00			450,407,458.35		133,399,948.31	132,383,596.76	1,119,932,872.58	9,336,125,876.00
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)						38,821,410.19	38,821,410.19	38,821,410.19	388,214,101.89
(一)综合收益总额									
(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									
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		172,221,358.50	171,205,006.95	1,430,504,154.09	9,724,337,977.89

截至第17页至第15页的财务报表披露时是本报表的组成部分

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：

辉常耀印

三利



所有者权益变动表 (续)

编制单位: 衡水恒盛保险集团股份有限公司 2020年度 金额单位: 人民币元

项 目	上年金额				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)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减: 库存股	专项储备			
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		450,407,458.35			126,754,125.52	1,074,897,102.70	6,779,839,163.64
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			126,754,125.52	1,074,897,102.70	6,779,839,163.64
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)								
(一) 综合收益总额								
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								
(二) 专项储备提取和使用								
1. 提取专项储备								
2. 使用专项储备								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积								
其中: 法定盈余公积								
任意盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者 (或股东) 的分配								
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本 (或股本)								
2. 盈余公积转增资本 (或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 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			132,383,596.76	1,119,952,872.58	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员签署:

王进 印

单位负责人:

主管会计工作负责人:

常耀 印

会计机构负责人:

王莉 印

国有资本权益变动情况表

编制单位：湖北省能源投资集团有限责任公司

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) 消化以前年度盈亏和挂账而减少	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) 因主成分减少	25	
(八) 股权转让	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) 补充流动资本	12		(十一) 中央和地方财政确定的其他因素	28	
(十一) 减资转回	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) 中央和地方财政确定的其他因素	15		六、年末其他国有资金	31	
(十四) 经营损益	16	388,214,101.89	七、年末合计国有资本总量	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重要组成部分

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

辉常印耀

三利



资产减值准备情况表

2020年12月31日

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司 金额单位：人民币元

项 目	年初余额	本年增加额			本年减少额			年末余额	项 目	金额
		合计	其他原因增加额	资产减值损失转回额	转销额	合计减少额	其他原因减少额			
一、坏账准备	2,984,588.19	4,930,545.59						7,915,534.78	补充资料：	—
二、存货跌价准备									一、存货性减值	
三、持有待售资产减值准备									二、消耗性生物资产减值准备	
四、应收账款坏账准备									其中：按账龄计提坏账准备	
五、应收款项融资坏账准备									按公允价值	
六、长期应收款坏账准备										
七、股权投资减值准备										
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	2,984,588.19	4,930,545.59						7,915,534.78		

载于第17页至第75页财务报表附注是本财务报表的重要组成部分

第1页至第15页财务报表由本人签署：

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。

一揽子交易是指一系列交易，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。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办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（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诉第一、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

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



统一社会信用代码

91420106081978608B

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

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; 管云涛; 杨荣华;

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、基本建设决算(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

说明

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



会计师事务所 执业证书



名称: 中审众环会计师事务所(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

发证机关:



二〇一八年九月三日

中华人民共和国财政部制



姓名: 刘敏
Sex: 女
Full name: 刘敏
Date of birth: 1962-10-13
Issuing unit: 武汉市注册会计师协会
Account No: 420100053996
Address No: 420100053996

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号:
No. of Certificate

420100053996

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

1999

月

日 28

2018年 5月 30日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

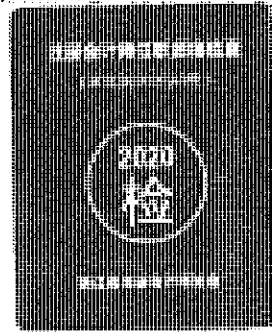
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



2019年 月 日
by Mo id

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.



2020年 月 日
by Mo id



姓名 Full name 喻发惠
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1973-11-20
 工作单位 Working unit 中国北方工业集团总公司
 会计师事务所 Accounting firm 立信会计师事务所
 执业证书编号 Practising certificate No. 420100050758



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 11 月 20 日

年度检验登记 Annual Renewal Registration

喻发惠 (420100050758)

2020年已通过



武汉信用风险管理融资担保有限公司

2020 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表	
—合并资产负债表	1-2
—母公司资产负债表	3-4
—合并利润表	5
—母公司利润表	6
—合并现金流量表	7
—母公司现金流量表	8
—合并所有者权益变动表	9-10
—母公司所有者权益变动表	11-12
—财务报表附注	13-84

审计报告

XYZH/2021WHAS10481

武汉金融控股（集团）有限公司：

一、审计意见

我们审计了武汉信用风险管理融资担保有限公司（以下简称“信用风险公司”）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，公允反映了信用风险公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对合并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，我们独立于信用风险公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，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，管理层负责评估信用风险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信用风险公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督信用风险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，就可能导致对信用风险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信用风险公司不能持续经营。

（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）就信用风险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。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国 北京

二〇二一年四月十五日

合并资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理股份有限公司

金额单位：元

项	附注	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			
☆交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	八、（二十一）	118,483,001.04	1,757,847.40
预收款项	八、（二十二）	80,855,248.39	18,998,694.34
☆合同负债			
△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、（二十三）	27,898,173.22	37,620,253.61
其中：应付工资	八、（二十三）	2,168,775.57	12,287,775.57
应付福利费	八、（二十三）	2,452,993.90	2,443,993.90
#其中：职工奖励及福利基金			
应交税费	八、（二十四）	194,725,588.71	170,141,659.25
其中：应交税金	八、（二十四）	192,067,274.73	166,849,932.45
其他应付款	八、（二十五）	26,150,859,364.15	16,166,377,821.65
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八、（二十六）	4,994,150,206.67	7,620,337,636.80
其他流动负债	八、（二十七）	243,324,991.11	67,898,321.94
流动负债合计		31,810,296,573.29	24,083,132,234.99
非流动负债：			
△保险合同准备金			
长期借款	八、（二十八）	3,558,591,823.26	6,227,091,823.26
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
☆租赁负债			
长期应付款	八、（二十九）	912,887,442.21	594,409,515.92
长期应付职工薪酬			
预计负债	八、（三十）	28,338,818.93	25,916,103.09
递延收益			
递延所得税负债	八、（三十一）	579,946.06	428,186,342.50
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		4,500,398,030.46	7,275,603,784.77
负债合计		36,310,694,603.75	31,358,736,019.76
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	八、（三十一）	10,000,000,000.00	8,100,000,000.00
国家资本			
国有法人资本	八、（三十一）	10,000,000,000.00	8,100,000,000.00
集体资本			
民营资本			
外商资本			
#减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额	八、（三十一）	10,000,000,000.00	8,100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、（三十二）	160,875,904.99	160,875,904.99
减：库存股			
其他综合收益		-361,875.00	1,079,861,912.50
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	八、（三十三）	124,309,061.36	123,120,109.14
其中：法定公积金	八、（三十三）	124,309,061.36	123,120,109.14
任意公积金			
#储备基金			
#企业发展基金			
#利润归还投资			
△一般风险准备	八、（三十四）	119,733,725.70	104,451,125.05
未分配利润	八、（三十五）	1,555,096,896.98	310,055,756.19
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		11,959,653,714.03	9,878,364,807.87
*少数股东权益		2,529,478,293.34	3,806,882,551.60
所有者权益（或股东权益）合计		14,489,132,007.37	13,685,247,359.47
负债和所有者权益（或股东权益）总计		50,799,826,611.12	45,043,983,379.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理股份有限公司

金额单位：元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		1,081,721,788.70	81,891,873.76
△结算备付金			
△拆出资金			
☆交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十二、（一）	106,696,009.38	1,788,274.53
☆应收款项融资			
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、（二）	39,217,581,395.40	35,931,805,532.44
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
☆合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		384,908.83	
流动资产合计		40,406,384,102.31	36,015,485,680.73
非流动资产：			
△发放贷款及垫款			
☆债权投资			
可供出售金融资产		84,000,000.00	84,000,000.00
☆其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十二、（三）	3,352,157,064.41	2,563,958,524.41
☆其他权益工具投资			
☆其他非流动金融资产			
投资性房地产		121,270,278.87	126,079,745.43
固定资产		337,557.58	
在建工程			4,104,954.26
生产性生物资产			
油气资产			
☆使用权资产			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		2,851,176.48	
递延所得税资产		3,894,227.98	4,383,184.79
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		3,564,510,305.32	2,782,526,408.89
资产总计		43,970,894,407.63	38,798,012,089.62

法定代表人：

印唐武
4201070147546

主管会计工作负责人：

张秋玲

会计机构负责人：

贾嘉

母公司资产负债表（续）

2020年12月 31日

编制单位：武汉信用风险管理有限公司

金额单位：元

	附注	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			
☆交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		2,029,109.89	1,965,274.86
☆合同负债			
△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		11,434,601.01	11,434,601.01
其中：应付工资		1,250,259.25	1,250,259.25
应付福利费			
#其中：职工奖励及福利基金			
应交税费		10,149,083.78	29,072,282.62
其中：应交税金		9,887,625.92	28,939,086.34
其他应付款		25,674,678,874.13	17,229,004,720.41
△应付手续费及佣金			
△应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		4,573,363,311.16	7,118,337,636.80
其他流动负债		232,250,685.23	50,773,754.72
流动负债合计		30,503,905,665.20	24,440,588,270.42
非流动负债：			
△保险合同准备金			
长期借款		2,400,000,000.00	5,376,500,000.00
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
☆租赁负债			
长期应付款		764,762,578.91	590,587,177.92
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			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		3,164,762,578.91	5,967,087,177.92
负债合计		33,668,668,244.11	30,407,675,448.34
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		10,000,000,000.00	8,100,000,000.00
国有资本			
国有法人资本		10,000,000,000.00	8,100,000,000.00
集体资本			
民营资本			
外商资本			
#减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额		10,000,000,000.00	8,100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		44,042,003.05	44,042,003.05
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		124,309,061.36	123,120,109.14
其中：法定公积金		124,309,061.36	123,120,109.14
任意公积金			
#储备基金			
#企业发展基金			
#利润归还投资			
△一般风险准备		48,240,516.96	43,104,679.96
未分配利润		85,634,582.15	80,069,849.13
所有者权益（或股东权益）合计		10,302,226,163.52	8,390,336,641.28
负债和所有者权益（或股东权益）总计		43,970,894,407.63	38,798,012,089.62

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

印唐武
4201070147546

张秋玲

贾嘉

合并利润表

2020年度

项 目	本期金额	上期金额	项 目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	2,522,758,484.76	2,792,969,568.36	减：营业外支出		
其中：营业收入	2,522,758,484.76	2,792,969,568.36	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		
△利息收入			减：所得税费用		
△手续费及佣金收入			五、净利润（净亏损以“-”号填列）		
二、营业总成本	3,556,595,466.13	2,464,247,494.61	（一）按所有权归属分类		
其中：营业成本	229,860,931.41	8,444,949.94	归属于母公司所有者的净利润		
△利息支出			*少数股东损益		
△手续费及佣金支出			（二）按持续性分类		
△退保金			持续经营净利润		
△赔付支出净额			终止经营净利润		
△提取保险合同准备金净额			六、其他综合收益的税后净额		
△保单红利支出			归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
△分保费用			（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
税金及附加	23,349,544.66	23,172,345.86	1.重新计量设定受益计划变动额		
销售费用	305,460.54		2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
管理费用	142,843,263.02	132,623,525.15	*3.其他权益工具投资公允价值变动		
研发费用	4,140.00	1,236,837.93	*4.企业自身信用风险公允价值变动		
财务费用	3,160,032,126.50	2,298,760,835.73	5.其他		
其中：利息费用	3,100,307,074.75	2,359,238,292.08	（二）将重分类进损益的其他综合收益		
利息收入	25,836,222.93	60,531,287.82	1.权益法下可转损益的其他综合收益		
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			*2.其他债权投资公允价值变动		
其他			*3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
加：其他收益	3,801,135.78	5,588,646.52	*4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
投资收益（损失以“-”号填列）	1,893,537,773.78	109,395,789.89	5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			*6.其他债权投资信用减值准备		
△以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			8.外币财务报表折算差额		
△净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			9.其他		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	317,648.88	2,002,135.36	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
信用减值损失（损失以“-”号填列）			七、综合收益总额		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-176,021,549.35	81,852,526.32	归属于母公司所有者的综合收益总额		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	20,845.77	-68,839.03	*归属于少数股东的综合收益总额		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	687,818,873.49	527,492,332.81	八、每股收益：		
加：营业外收入	76,685,688.25	100,005.14	（一）基本每股收益		
其中：政府补助	255,000.00		（二）稀释每股收益		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

唐印武

张秋玲

贾嘉

母公司利润表

2020年度

编制单位：武汉信用风险管理融资担保有限公司				金额单位：元			
附注	本期金额	上期金额	项 目	附注	本期金额	上期金额	
一、营业总收入	327,544,300.45	123,512,779.02	减：营业外支出				
其中：营业收入	327,544,300.45	123,512,779.02	四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		15,650,638.73	176,201,109.56	
△利息收入			减：所得税费用		3,761,116.49	24,822,368.63	
△已赚保费			五、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,889,522.24	151,378,740.93	
△手续费及佣金收入			（一）持续经营利润		11,889,522.24	151,378,740.93	
二、营业总成本	316,366,132.57	40,414,204.79	（二）终止经营利润				
其中：营业成本	198,406,146.76	56,335,191.28	六、其他综合收益的税后净额				
△利息支出			（一）不能重分类进损益的其他综合收益				
△手续费及佣金支出			1.重新计量设定受益计划变动额				
△退保金			2.权益法下不能转损益的其他综合收益				
△赔付支出净额			☆3.其他权益工具投资公允价值变动				
△提取保险合同准备金净额			☆4.企业自身信用风险公允价值变动				
△保单红利支出			5.其他				
△分保费用			（二）将重分类进损益的其他综合收益				
税金及附加	3,082,592.21	3,360,785.41	1.权益法下可转损益的其他综合收益				
销售费用			☆2.其他债权投资公允价值变动				
管理费用	22,671,562.39	10,260,566.72	3.可供出售金融资产公允价值变动损益				
研发费用			☆4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
财务费用	92,205,831.21	-29,542,338.62	5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
其中：利息费用	26,466,700.00	8,250,000.00	☆6.其他债权投资信用减值准备				
利息收入	19,746,760.20	37,804,979.19	7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）				
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			8.外币财务报表折算差额				
其他			9.其他				
加：其他收益	110,348.14	31,320.75	七、综合收益总额		11,889,522.24	151,378,740.93	
投资收益（损失以“-”号填列）	2,400,000.00	93,835,580.09	八、每股收益：				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			（一）基本每股收益				
☆以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			（二）稀释每股收益				
△汇兑收益（损失以“-”号填列）							
☆净敞口套期收益（损失以“-”号填列）							
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）							
☆信用减值损失（损失以“-”号填列）							
资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,955,827.27	-764,929.46					
资产处置收益（损失以“-”号填列）							
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	15,644,343.29	176,200,545.61					
加：营业外收入	6,295.44	563.95					
其中：政府补助							

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

唐武印
4201070147560

张秋玲

贾嘉

合并现金流量表

2020年度

编制单位: 武汉信用风险管理有限公司	本期金额	上期金额	项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			取得投资收益收到的现金	64,551,115.84	87,056,933.79
销售商品、提供劳务收到的现金	969,553,375.23	1,529,844,567.70	处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	43,495.77	39,067.96
△客户存款和同业存放款项净增加额			处置子公司及其他营业单位收回的现金净额		
△向中央银行借款净增加额			收到其他与投资活动有关的现金		
△向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流入小计	80,350,103.15	1,480,389,621.97
△收到原保险合同赔款取得的现金			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	71,714,570.31	10,607,114.26
△收到再保险业务现金净额			投资支付的现金	500,297,206.00	519,500,000.00
△保户储金及投资款净增加额			△质押贷款净增加额		
△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			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	1,864,258,270.66	-13,212,276.40
△收取利息、手续费及佣金的现金	24,103,318.49		支付其他与投资活动有关的现金		50,000,000.00
△拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	2,436,270,049.97	566,894,837.86
△回购业务资金净增加额			投资活动产生的现金流量净额	-2,355,919,945.82	913,494,783.41
△代理买卖证券收到的现金净额			三、筹资活动产生的现金流量:		
收到的税费返还			吸收投资收到的现金	750.00	
收到其他与经营活动有关的现金	243,610.02		其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		
经营活动现金流入小计	27,065,677,931.08	9,329,783,408.06	取得借款收到的现金	2,042,000,000.00	7,353,138,143.76
购买商品、接受劳务支付的现金	28,089,578,234.82	10,859,628,725.76	△发行债券收到的现金		
△客户贷款及垫款净增加额	255,750,799.43	4,956,351.55	收到其他与筹资活动有关的现金		
△存放中央银行和同业款项净增加额			筹资活动现金流入小计	3,969,000.00	597,569,541.74
△支付原保险合同赔付款项的现金			偿还债务支付的现金	4,095,969,000.00	7,950,707,685.30
△拆出资金净增加额			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,122,312,634.95	7,307,011,147.79
△支付利息、手续费及佣金的现金			其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	2,896,549,712.07	2,397,172,041.16
△支付保单红利的现金			支付其他与筹资活动有关的现金		27,720,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	66,840,581.34	74,269,028.37	筹资活动现金流出小计	98,947,950.47	3,000,000.00
支付的各项税费	270,572,500.59	409,604,083.45	筹资活动产生的现金流量净额	10,117,810,297.49	9,707,183,188.95
支付其他与经营活动有关的现金	19,258,016,482.01	9,395,555,102.21	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-6,021,841,297.49	-1,756,475,503.45
经营活动现金流出小计	19,851,180,363.37	9,884,384,565.58	五、现金及现金等价物净增加额		
经营活动产生的现金流量净额	8,238,397,871.45	975,244,160.18	加: 期初现金及现金等价物余额		132,263,440.14
二、投资活动产生的现金流量:			六、期末现金及现金等价物余额		1,404,015,844.56
收回投资收到的现金					1,536,279,284.70
取得投资收益收到的现金					
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额					
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计					
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金					
投资支付的现金					
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计					
投资活动产生的现金流量净额					
三、筹资活动产生的现金流量:					
吸收投资收到的现金					
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金					
取得借款收到的现金					
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					
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					
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					
筹资活动产生的现金流量净额					
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					
加: 期初现金及现金等价物余额					
六、期末现金及现金等价物余额					

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

唐武印

张秋玲

贾嘉

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：武汉信用风险管理股份有限公司	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			取得投资收益收到的现金		
销售商品、提供劳务收到的现金	245,608,705.54	93,451,583.00	处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		
△客户存款和同业存放款项净增加额			处置子公司及其他营业单位收回的现金净额		
△向中央银行借款净增加额			收到其他与投资活动有关的现金		
△向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流入小计	4,800,000.00	643,051,231.89
△收到原保险合同保费取得的现金			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	486,331.95	4,104,954.26
△收到再保险业务现金净额			投资支付的现金	788,198,540.00	500,000,000.00
△保户储金及投资款净增加额			△质押贷款净增加额		
△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			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
△收取利息、手续费及佣金的现金			支付其他与投资活动有关的现金		
△拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	788,684,871.95	504,104,954.26
△回购业务资金净增加额			投资活动产生的现金流量净额	-783,884,871.95	138,946,277.63
△代理买卖证券收到的现金净额			三、筹资活动产生的现金流量：		
收到的税费返还	3,300.00		吸收投资收到的现金	1,900,000,000.00	
收到其他与经营活动有关的现金	8,842,597,070.61	24,221,385,814.79	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
经营活动现金流入小计	9,089,209,071.15	24,314,837,397.79	取得借款收到的现金	1,042,000,000.00	6,353,138,143.76
购买商品、接收劳务支付的现金	198,406,146.76	750,320.00	△发行债券收到的现金		
△客户贷款及垫款净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金	3,969,000.00	300,000,000.00
△存放中央银行和同业款项净增加额			筹资活动现金流入小计	2,945,969,000.00	6,653,138,143.76
△支付原保险合同赔付款项的现金			偿还债务支付的现金	6,280,312,624.95	5,339,780,825.87
△拆出资金净增加额			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	28,734,351.65	12,073,645.22
△支付利息、手续费及佣金的现金			其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
△支付保单红利的现金			支付其他与筹资活动有关的现金	95,060,071.18	
支付职工以及为职工支付的现金	679,425.58	556,840.57	筹资活动现金流出小计	6,404,107,057.78	5,351,854,471.09
支付的各项税费	44,138,647.59	52,586,052.15	筹资活动产生的现金流量净额	-3,458,138,057.78	1,301,283,672.67
支付其他与经营活动有关的现金	3,597,835,225.24	26,326,335,535.54	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
经营活动现金流出小计	3,841,059,445.17	26,380,228,748.26	五、现金及现金等价物净增加额	1,005,126,702.25	-625,161,400.17
经营活动产生的现金流量净额	5,248,149,631.98	-2,065,391,350.47	加：期初现金及现金等价物余额	12,708,588.69	637,869,988.86
二、投资活动产生的现金流量：			六、期末现金及现金等价物余额	1,018,835,290.94	12,708,588.69
收回投资收到的现金	2,400,000.00	625,342,497.00			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

唐武印

张秋玲

贾嘉

合并所有者权益变动表

2020年度

金额单位：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	
项	实收资本(或股本)		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				
	优先股	普通股	其他权益工具	其他											
一、上年年末余额	18,800,000,000.00	160,875,904.99	—	—	—	1,079,891,912.50	—	123,120,109.14	104,481,125.05	210,055,756.19	9,878,394,807.87	11	12	13	14
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年初余额	18,800,000,000.00	160,875,904.99	—	—	—	1,079,891,912.50	—	123,120,109.14	104,481,125.05	210,055,756.19	9,878,394,807.87	13	14	15	16
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,900,000,000.00	—	—	—	—	-1,089,223,287.50	—	1,188,952.22	15,282,600.65	1,245,041,140.79	2,081,288,906.16	—	—	—	—
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	-1,089,223,287.50	—	—	—	1,201,512,093.69	181,288,906.16	—	—	—	—
（二）所有者投入和减少资本	1,900,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,900,000,000.00	—	—	—	—
1.所有者投入资本	1,900,000,000.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,900,000,000.00	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—	1,188,952.22	15,282,600.65	-16,471,552.87	—	—	—	—	—
其中：法定公积金	—	—	—	—	—	—	—	1,188,952.22	—	-1,188,952.22	—	—	—	—	—
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.其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
四、本年年末余额	10,000,000,000.00	160,875,904.99	—	—	—	-291,875.00	—	124,309,061.36	119,763,725.70	1,835,096,896.98	11,959,455,714.03	2,526,478,265.31	14,485,933,979.34		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

唐印武

张秋玲

嘉页

合并所有者权益变动表（续）

2020年度

金额单位：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
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	小计			
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	8,100,000,000.00		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
加：会计政策变更						160,875,904.99		1,002,293,906.25		107,982,255.05	33,848,006.71	378,375,956.50	9,783,296,609.52	3,017,777,461.24	12,801,064,070.76
前期差错更正															
其他															
二、本年初余额	8,100,000,000.00					160,875,904.99		1,002,293,906.25		107,982,255.05	33,848,006.71	378,375,956.50	9,783,296,609.52	3,017,777,461.24	12,801,064,070.76
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)															
(一) 综合收益总额								77,658,006.25		15,137,874.09	70,602,518.32	-68,320,200.31	95,078,198.35	780,105,090.36	884,183,288.71
(二) 所有者投入和减少资本								77,658,006.25				194,308,605.61	271,966,611.86	206,885,388.36	478,852,000.42
1.所有者投入资本															
2.其他权益工具持有者投入资本															
3.股份支付计入所有者权益的金额															
4.其他															
(三) 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															
■储备基金															
■企业发展基金															
■利润归还投资															
2.提取一般风险准备															
3.对所有者(或股东)的分配															
4.其他															
(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.其他综合收益结转留存收益															
6.其他															
四、本年年末余额	8,100,000,000.00					160,875,904.99		1,079,951,912.50		123,120,109.14	104,451,125.05	310,055,756.19	9,878,264,807.87	3,606,882,551.60	13,085,247,359.47

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

唐武印

张秋玲

贾嘉

母公司所有者权益变动表

2020年度

金额单位：元

编制单位：武汉信用风险资产经营管理有限公司

项 目	本 年 金 额									
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
一、上年年末余额	8,100,000,000.00				44,042,003.05				123,120,109.14	43,104,679.96
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	8,100,000,000.00				44,042,003.05				123,120,109.14	43,104,679.96
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,900,000,000.00								1,188,952.22	5,135,837.00
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本	1,900,000,000.00									
1.所有者投入资本	1,900,000,000.00									
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										
■储备基金										
■企业发展基金										
■利润分配投资										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配										
4.其他										
（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.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
四、本年年末余额	10,000,000,000.00				44,042,003.05				124,309,061.36	48,240,516.96

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



张玲

贾嘉

母公司所有者权益变动表 (续)

2020年度

金额单位: 元

金额单位：元														
项 目	上 年 金 额													
	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				
栏	优先股	永续债	其他	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	8,100,000,000.00			37,887,765.60							107,982,235.05		171,685,823.62	8,417,555,824.27
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年初余额	8,100,000,000.00			37,887,765.60							107,982,235.05		171,685,823.62	8,417,555,824.27
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				6,154,237.45							15,137,874.09	43,104,679.96	-91,615,974.49	-27,219,182.98
（一）综合收益总额														
（二）所有者投入和减少资本														
1.所有者投入资本				6,154,237.45									151,378,740.93	151,378,740.93
2.其他权益工具持有者投入资本														6,154,237.45
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														
盈余基金														
企业发展基金														
利润分配														
2.提取一般风险准备														
3.对所有者（或股东）的分配														
4.其他														
（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.其他综合收益结转留存收益														
6.其他														
四、本年年末余额	8,100,000,000.00			44,042,003.05							123,120,109.14	43,104,679.96	80,069,849.13	8,390,336,641.28

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

唐 印

张 玲

唐 印

武汉信用风险管理融资担保有限公司

二〇二〇年度财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、公司的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

武汉信用风险管理融资担保有限公司(以下简称本公司, 在包含子公司时统称本集团)成立于 2000 年, 由武汉开发投资有限公司、武汉建设投资有限公司、武汉节能投资有限公司、武汉建鹏置业股份有限公司、武汉节投租赁有限公司、武汉天力实业有限责任公司和武汉市意顺工贸发展有限公司共同出资组建。本公司于 2000 年 2 月取得武汉市工商行政管理局核发的字 914201007179583631 号企业法人营业执照。截止报告日, 本公司的注册资本为 1,000,000.00 万元。

2006 年, 根据武汉市国资委关于“《武汉经济发展投资(集团)有限公司担保机构整合方案》的批复(武国资改革[2006]4 号)”及“鄂伟业验字[2006]第 01123 号”验资报告, 武汉工业国有投资有限公司以其持有的武汉中小企业信用担保有限公司权益 6,259.75 万元, 武汉经济发展投资(集团)有限公司(现更名为“武汉金融控股(集团)有限公司”, 以下简称“金控集团公司”)以其持有的武汉市创业担保有限责任公司权益 1,000.00 万元, 武汉火炬科技投资有限公司以其持有的武汉科技担保有限公司权益 1,500.00 万元, 武汉开发投资有限公司以货币资金 1,240.25 万元对本公司进行增资, 增资后本公司注册资本变更为 20,000.00 万元。

2007 年, 金控集团公司以货币资金增资 20,000.00 万元, 增资后本公司注册资本变更为 40,000.00 万元。本次增资已经武汉翔鹤联合会计师事务所 2007 年 7 月 20 日出具的“武翔鹤验字[2007]第 0203 号”验资报告审验。

2007 年, 根据金控集团公司“武经资[2007]025 号”文, 金控集团公司以其持有的武汉火炬投资科技投资有限公司股权 65,742,614.05 元和武汉担保有限公司的股权 14,175,362.34 元, 共计 79,917,976.39 元对本公司进行增资。

2009 年, 金控集团公司根据市政府(武政办[2008]193 号)和市国资委拨款函的精神, 将市国资委拨入金控集团公司的专项资金 500.00 万元、市财政局拨入金控集团公司的担保专项资金 400.00 万元, 合计 900.00 万元, 转作金控集团公司对本公司的资本注入。

2010 年 12 月, 金控集团公司以现金对本公司增资 600.00 万元。

2011 年 12 月, 根据金控集团公司董事会决议, 金控集团公司将其持有的本公司 64.1% 的股权全部转让给武汉开发投资有限公司。

2012 年 7 月，原股东武汉建鹏置业股份有限公司将其持有本公司的股本计 135.00 万元，以人民币 533.17 万元转让给武汉开发投资有限公司；原股东武汉市意顺工贸发展有限公司将其持有本公司的股本计 135.00 万元，以人民币 533.17 万元转让给武汉开发投资有限公司；原股东武汉节投租赁有限公司将其持有本公司的股本计 135.00 万元，以人民币 533.17 万元转让给武汉开发投资有限公司；

2012 年 8 月 3 日，武汉开发投资有限公司和金控集团公司对本公司增资 60,000.00 万元，为货币资金增资；原股东武汉火炬科技投资有限公司将其持有本公司的股权全部转让给金控集团公司。此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验，并出具了武万里验字[2012]143 号验资报告。2012 年 8 月 10 日，武汉开发投资有限公司对本公司增资 50,000.00 万元，为货币资金增资；此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验，并出具了武万里验字[2012]149 号验资报告。2012 年 10 月 23 日，武汉开发投资有限公司对本公司增资 50,000.00 万元，为货币资金增资；此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验，并出具了武万里验字[2012]177 号验资报告。

2016 年 2 月 3 日，武汉开发投资有限公司以货币资金对本公司增资 300,000.00 万元，增资后，本公司注册资本为 500,000.00 万元。其中：武汉开发投资有限公司出资 461,385.23 万元，持股比例 92.28%；金控集团公司出资 31,240.02 万元，持股比例 6.25%；武汉工业国有投资有限公司出资 6,259.75 万元，持股比例 1.25%；武汉建设投资有限公司出资 555.00 万元，持股比例 0.11%；武汉天力实业有限责任公司出资 397.00 万元，持股比例 0.08%；武汉节能投资公司出资 163.00 万元，持股比例 0.03%。

2016 年 6 月 16 日，中海信托股份有限公司以货币资金对本公司增资 300,000.00 万元，增资后，本公司注册资本为 800,000.00 万元。其中：武汉开发投资有限公司出资 461,385.23 万元，持股比例 57.67%；金控集团公司出资 31,240.02 万元，持股比例 3.91%；武汉工业国有投资有限公司出资 6,259.75 万元，持股比例 0.78%；武汉建设投资有限公司出资 555.00 万元，持股比例 0.07%；武汉天力实业有限责任公司出资 397.00 万元，持股比例 0.05%；武汉节能投资公司出资 163.00 万元，持股比例 0.02%；中海信托股份有限公司出资 300,000.00 万元，持股比例 37.5%。

2017 年 12 月 19 日，武汉建设投资有限公司对本公司增资 10,000.00 万元，增资后，本公司注册资本为 810,000.00 万元，其中：武汉开发投资有限公司出资 461,385.23 万元，持股比例 56.96%；金控集团公司出资 31,240.02 万元，持股比例 3.86%；武汉工业国有投资有限公司出资 6,259.75 万元，持股比例 0.77%；武汉建设投资有限公司出资 10,555.00 万元，持股比例 1.30%；武汉天力实业有限责任公司出资 397.00 万元，持股比例 0.05%；武汉节能投资公司出资 163.00 万元，持股比例 0.02%；中海信托股份有限公司出资 300,000.00 万元，持股比例 37.04%。

2020 年 4 月 1 日，根据本公司 2020 年第 1 次临时股东会决议，武汉开发投资有限公司以货币资金对本公司增资 190,000.00 万元。增资后，本公司注册资本为 1,000,000.00 万元。

法定代表人：唐武，统一社会信用代码：914201007179583631，注册地址：洪山区雄楚大街 197 号。

（二）企业的业务性质和主要经营活动

本公司属商业服务行业，经营范围主要包括：为企业及个人提供各类担保业务；为企业提供与担保业务有关的融资咨询、财务顾问、信用信息服务、信用风险管理等中介服务；以自有资金进行投资；监管部门规定的其他业务（国家有专项规定的项目经审批后或凭许可证在核定的期限内方可经营）。

（三）母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为武汉开发投资有限公司，本公司实际控制人为武汉金融控股（集团）有限公司，本公司最终控制人为武汉市人民政府国有资产监督管理委员会。

本公司设有董事会，对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

（四）营业期限

2000 年 2 月 1 日至 2039 年 2 月 1 日。

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

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、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

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

（四）企业合并

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，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，将其差额计入合并当期营业外收入。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

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

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司,经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,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;与其相关的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外的其他所有者权益变动,在购买日所属当期转为投资损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团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,在合并财务报表中,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本溢价或股本溢价,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,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或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资损益,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损益。

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的,如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,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投资损益。

(六) 合营安排分类及共同经营的会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目,本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债,以及按份额确认持有的资产和承担的负债,根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的,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。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款,现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且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

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币,所产生的折算差额除

了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类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”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

（九）金融资产和金融负债

1. 金融资产

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。

（1）金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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。本集团将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。本集团将只有符合下列条件之一的金融工具，才可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：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具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；公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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；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；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。本集团指定的该类金融资产主要包括交易性金融资产。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动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，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

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，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

应收款项，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。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，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，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于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，按成本计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，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，且本集团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，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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控制的，则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。

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，与因转移而收到的对价及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，并将因转移而收到的对价及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的差额计入当期损益。

(3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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，计入当期损益。

当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权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，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

2. 金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本集团的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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。按照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金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司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。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，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。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

(十) 应收款项坏账准备

本集团将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；

债务单位逾期未履行偿债义务超过 3 年；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本集团按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

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	将单项金额超过 1000 万元的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	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应收款项

确定组合的依据	
组合 1	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
组合 2	押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等
组合 3	关联企业间应收款项和员工备用金
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法
组合 2	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认
组合 3	不计提坏账准备

(1) 组合 1 采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下：

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)	1.00	0.00
1 至 2 年 (含 2 年)	1.00	1.00
2 至 3 年 (含 3 年)	1.00	1.00
3 至 4 年 (含 4 年)	100.00	50.00
4 至 5 年 (含 5 年)	100.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00

(2) 组合 2 中采用五级分类的应收款项坏账准备计提比例如下：

对具有类似信用风险特征的委托贷款资产及未结算的委托贷款利息划分为不同组合，基于具有类似信用风险特征的委托贷款资产组合所发生损失的历史经验，按下列比例计提贷款减值准备：

组合名称	应收账款计提比例 (%)
正常类贷款	1.50
关注类贷款	3.00
次级类贷款	30.00
可疑类贷款	60.00
损失类贷款	100.00

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

（十一）存货

本集团存货主要包括原材料、包装物、低值易耗品、在产品、库存商品等。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；领用或发出存货，采用先加权平均法确定其实际成本。低值易耗品和包装物采用五五摊销法进行摊销。

期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价，对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。库存商品及大宗原材料的存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取；其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提取存货跌价准备。

库存商品、在产品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，其可变现净值按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；用于生产而持有的材料存货，其可变现净值按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。

（十二）长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够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。

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其回报金额。

共同控制是指按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经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。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。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确定依据主要为在被投资单位的董事会

或类似权力机构中派有代表,通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响;本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% (含) 以上但低于 50% 的表决权股份,如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策,则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时,本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份,同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响,如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

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,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、所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积中的股本溢价;资本公积中的股本溢价不足冲减的,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。

非同一控制下的企业合并:公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、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;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。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外,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;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;投资者投入的长期股权投资,按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本;以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资,按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对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;对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时,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,同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综

合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方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；投资方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。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，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的分类为可供出售金融资产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，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。上述计算所得的初始投资成本，与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，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，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。

对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长期股权投资，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分类为可供出售金融资产进行会计处理的，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。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权分类为可供出售金融资产的，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；

投资方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；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，分类为可供出售金融资产的，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的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（十三）投资性房地产

本集团投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。

本集团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。

本集团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)率如下：

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20-40	0-5	5.00-2.38

当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起，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，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，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。

（十四）固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和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；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现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋建筑物	20-40	0-5	5.00-2.38

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
2	机器设备	4-20	0-10	25.00-4.50
3	运输设备	5-15	0-10	20.00-6.00
4	电子设备	3-5	0-5	33.33-19.00
5	办公设备	5-10	0-5	20.00-9.50
6	其他设备	5-12	2-5	19.60-7.92

本集团于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、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。

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

(十五) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量;出包建筑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。

在建工程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进行调整。

(十六) 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用,在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时,开始资本化;当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时,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,扣除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加权平均利率,确定资本化金额。

符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间(通常指1年以上)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。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月,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。

(十七) 无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，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。

本集团对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，满足以下条件之一的，按公允价值确认为无形资产：1. 源于合同性权利或其他法定权利；2. 能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；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。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

（十八）研究与开发

本集团的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。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：

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. 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；
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。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。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，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

（十九）长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的固定资产装修费、租赁费用等，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊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。

（二十）商誉

商誉为股权投资成本或非同一控制下企业合并成本超过应享有的或企业合并中取得的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

（二十一）非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对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，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（二十二）职工薪酬

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

1. 短期薪酬，是指本集团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，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生

育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本集团的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

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

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

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

2. 辞退福利，是指本集团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。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，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、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本集团选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

3. 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本集团按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；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。总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十三）一般风险准备

本集团开展委托贷款业务的公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，从净利润中计提一般风险准备，用于弥补尚未识别的风险资产可能性损失，一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.50%。

（二十四）应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

（二十五）预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（二十六）收入确认原则

本集团的营业收入主要包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入，收入确认原则如下：

1. 销售商品

本集团在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方、本集团既没有保留通常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，确认销售商品收入的实现。

2. 提供劳务收入

本集团在劳务总收入和总成本能够可靠地计量、与劳务相关的经济利益很可能流入本集团、劳务的完成进度能够可靠地确定时，确认劳务收入的实现。在资产负债表日，提供劳务交易的结果能够可靠估计的，按完工百分比法确认相关的劳务收入，完工百分比按已

完工作的测量确定；提供劳务交易结果不能够可靠估计、已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按已经发生的能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；提供劳务交易结果不能够可靠估计、已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3. 让渡资产使用权收入

与交易相关的经济利益很可能流入本集团、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权收入的实现。

本集团让渡资产使用权收入主要为担保业务收入和委托贷款业务收入及小额贷款业务收入。

（1）担保业务的收入

担保业务收入包括担保费收入、综合服务费收入（评审费等）、追偿收入等。

担保业务收入同时满足下列条件时予以确认：

- ①担保合同成立并承担相应担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益能够流入企业；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

（2）委托贷款业务的收入及小额贷款业务收入

委托贷款业务收入及小额贷款业务收入包括利息收入、综合服务费收入等。在客户业务办理期限中，根据权责发生制原则，按照贷款本金和适用的利率计算确认利息收入；综合服务费收入在已提供有关服务且收取的金额可以可靠地计量时确认。

（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或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对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且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；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(1 元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、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。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内平均分配分期计入损益。

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。

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；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十八）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指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。本集团作为承租方时，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将两者的差额记录为未确认融资费用。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团作为承租方的租金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，本集团作为出租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

（三十）公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用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计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负

债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债，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，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有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，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本集团根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：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。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更及影响

本集团本年度无需披露的会计政策变更。

（二）会计估计变更及影响

本集团本年度未发生会计估计变更。

（三）重要前期差错更正及影响

本集团本年度无需披露的重要前期差错。

（四）其他调整事项

本集团本年度无需披露的其他调整事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	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，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
城市维护建设税	应缴纳的流转税额	7%
教育费附加	应缴纳的流转税额	3%

税种	计税依据	税率
地方教育附加	应缴纳的流转税额	1.5%、2%

注：根据财政部税务总局公告 2020 年第 13 号、24 号规定，自 2020 年 3 月 1 日至 12 月 31 日，对湖北省增值税小规模纳税人，适用 3%征收率的应税销售收入，免征增值税；适用 3%预征率的预缴增值税项目，暂停预缴增值税。

七、企业合并及合并财务报表

（一）纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
1	武汉市创业融资担保有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	信用担保
2	武汉市佳源微电科技有限公司	4	1	湖北武汉	湖北武汉	信用担保
3	武汉信用投资集团股份有限公司	4	1	湖北武汉	湖北武汉	投资、投资管理咨询
4	武汉长江光通信产业有限公司	4	1	湖北武汉	湖北武汉	投资与资产管理
5	武汉市电力开发有限公司	4	1	湖北武汉	湖北武汉	电力监管
6	武汉诚盛典当有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	典当
7	武汉市建投科技小额贷款有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	小额贷款
8	武汉融资租赁有限公司	4	2	湖北武汉	湖北武汉	融资租赁业务；租赁业务；租赁交易咨询；融资租赁相关业务的咨询

（续表）

序号	企业名称	实收资本	持股比例（%）	享有表决权（%）	投资额	取得方式
1	武汉市创业融资担保有限公司	100,000,000.00	90.00	90.00	90,000,000.00	2
2	武汉市佳源微电科技有限公司	48,950,000.00	98.06	98.06	48,000,000.00	2
3	武汉信用投资集团股份有限公司	2,000,000,000.00	25.00	25.00	500,000,000.00	2
4	武汉长江光通信产业有限公司	90,000,000.00	100.00	100.00	90,000,000.00	2
5	武汉市电力开发有限公司	600,000,000.00	100.00	100.00	600,000,000.00	1
6	武汉诚盛典当有限公司	40,000,000.00	88.00	88.00	35,200,000.00	2
7	武汉市建投科技小额贷款有限公司	100,000,000.00	50.00	50.00	50,000,000.00	2
8	武汉融资租赁有限公司	320,000,000.00	90.00	90.00	288,000,000.00	3

注：企业类型：1 境内非金融子企业；2 境内金融子企业；3 境外子企业；4 事业单位；5 基建单位。

取得方式：1 投资设立；2 同一控制下的企业合并；3 非同一控制下的企业合并；4 其他。

(二) 拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本	投资额	级次	纳入合并范围原因
1	武汉信用投资集团股份有限公司	25.00	25.00	2,000,000,000.00	500,000,000.00	2	实际控制
2	武汉信用小额贷款股份有限公司	23.00	76.87	1,500,000,000.00	570,000,000.00	3	实际控制

(三) 本年合并范围的变化

本年新纳入合并范围的主体情况

公司名称	持股比例 (%)	年末净资产	本年净利润	备注
武汉融资租赁有限公司	90.00	350,297,880.52	31,791,610.13	并购
大连盛发置业有限公司	100.00	-192,101,666.69	-62,581,842.16	并购
邯郸发兴房地产开发有限公司	100.00	-77,006,038.82	-29,116,015.78	并购
邯郸富丽华物业服务服务有限公司	100.00	-286.80	661,596.64	并购
沈阳星狮房地产开发有限公司	100.00	-327,796,379.27	-71,533,986.47	并购

注：大连盛发置业有限公司、邯郸发兴房地产开发有限公司、沈阳星狮房地产开发有限公司、邯郸富丽华物业服务服务有限公司、为武汉信用投资集团股份有限公司的子孙公司。

(四) 重要非全资子公司情况

1. 少数股东

序号	子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	武汉信用投资集团股份有限公司	75%	-688,837,935.82		1,152,129,989.49
2	武汉信用小额贷款股份有限公司	77%	77,375,372.90		1,225,211,273.27

注：武汉信用投资集团股份有限公司本年归属少数股东的权益和损益数据中，均包含武汉信用小额贷款股份有限公司的少数股东。

2. 主要财务信息

(1) 武汉信用投资集团股份有限公司

项目	本年金额	上年金额
流动资产	45,400,652,556.49	41,090,051,000.30
非流动资产	3,369,422,591.11	2,071,835,951.09
资产合计	48,770,075,147.60	43,161,886,951.39
流动负债	44,431,486,506.47	37,956,655,215.59
非流动负债	1,006,824,999.90	786,361,988.94
负债合计	45,438,311,506.37	38,743,017,204.53
营业收入	2,224,495,154.31	2,669,008,113.05
净利润	-817,971,254.33	269,972,396.99
综合收益总额	-1,087,106,105.63	290,300,523.29
经营活动现金流量	3,163,271,934.84	751,699,227.41

(2) 武汉信用小额贷款股份有限公司

项目	本年金额	上年金额
流动资产	1,960,511,448.19	2,040,852,036.83
非流动资产	320,925,560.64	19,855,514.41
资产合计	2,281,437,008.83	2,060,707,551.24
流动负债	305,289,793.89	209,359,324.85
非流动负债		
负债合计	305,289,793.89	209,359,324.85
营业收入	74,960,268.74	90,731,113.19
净利润	124,798,988.55	76,206,191.33
综合收益总额	124,798,988.55	76,206,191.33
经营活动现金流量	2,824,354.75	751,699,227.41

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年末”系指 2020 年 12 月 31 日，“年初”系指 2019 年 12 月 31 日，“本年”系指 2020 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2019 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金	603.50	

银行存款	1,429,894,144.70	1,536,279,284.70
其他货币资金	155,908,194.84	197,624,289.83
合计	1,585,802,943.04	1,733,903,574.53
其中：存放在境外的款项总额		

2. 受限制的货币资金明细

项目	年末余额	年初余额
履约保证金	155,908,194.84	197,624,289.83
其他	32,978,836.36	
合计	188,887,031.20	197,624,289.83

注：其他为银行冻结资金。

(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	28,919,784.24	21,602,135.36
其中：债务工具投资		
权益工具投资	28,919,784.24	21,602,135.36
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		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
合计	28,919,784.24	21,602,135.36

(三) 应收账款

1. 应收账款按种类列示如下：

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	101,922,769.95	0.32	17,825,231.73	17.49
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	31,376,093,446.84	99.61	804,853,360.66	2.57
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	21,965,327.49	0.07	2,161,835.41	9.84
合计	31,499,981,544.28	—	824,840,427.80	—

(续表)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	96,013,846.77	0.31	17,647,964.03	18.38
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	31,133,120,061.60	99.66	786,191,884.39	2.53
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	9,302,164.11	0.03	1,351,180.81	14.53
合计	31,238,436,072.48	—	805,191,029.23	—

2. 年末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
武汉江北航信科技有限公司	20,243,061.41	6,072,918.42	5 年以上	30.00	风险认定为次级
湖北武汉芯秀丽纤体美容有限公司	19,447,950.66	583,438.52	1 年以内	3.00	风险分类认定关注
武汉市景观设计工程有限公司	15,202,241.52	456,067.24	1 年以内	3.00	风险分类认定关注
湖北晨开商贸有限公司	13,327,405.36	3,998,221.61	5 年以上	30.00	风险认定为次级
武汉中力捷能实业有限公司	12,531,931.00	375,957.94	2 年以内	3.00	风险分类认定为关注
武汉聚联玻璃有限公司	11,123,540.00	3,337,062.00	5 年以上	30.00	风险认定为次级
刘为林	10,046,640.00	3,001,566.00	2-5 年	30.00	风险认定为次级
合计	101,922,769.95	17,825,231.73	-	-	-

3. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄结构	年末余额			年初余额		
	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				652,122.47	2.13	6,521.22
1-2 年				101,832.26	0.33	1,018.32
2-3 年				123,203.51	0.40	1,232.04
3-4 年						
4-5 年						
5 年以上	26,633,801.09	100.00	26,633,801.09	29,813,756.92	97.14	29,813,756.92

账龄结构	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
合计	26,633,801.09	—	26,633,801.09	30,690,915.16	—	29,822,528.50

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	年末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	31,349,459,645.75	2.48	778,219,559.57
合计	31,349,459,645.75	—	778,219,559.57

(续表)

组合名称	年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	31,102,429,146.44	2.43	756,369,355.89
合计	31,102,429,146.44	—	756,369,355.89

4. 年末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
武汉君悦宏源实业有限公司	7,040,354.16	211,060.62	1-2 年	3.00	风险认定关注类
武汉市东湖太子美食有限公司	2,662,024.98	79,710.75	0-2 年	2.99	风险认定关注类
武汉市建设太子美食有限责任公司	2,232,326.92	66,819.81	0-2 年	2.99	风险认定关注类
武汉市亢龙太子酒轩有限责任公司	1,742,854.00	52,128.43	2 年以内	3.00	风险认定关注类
王毅	1,674,801.84	1,004,701.10	3-4 年	60.00	风险认定可疑类
武汉市亢龙太子酒轩有限责任公司	1,604,946.66	48,148.40	1 年以内	3.00	风险认定关注类
大连恒嘉岩土工程建设有限公司	1,500,000.00	450,000.00	3-4 年	30.00	风险认定次级类
武汉市金通太子美食有限公司	939,143.52	28,024.31	0-2 年	2.98	风险认定关注类
武汉盛泰房地产开发有限公司	709,469.44	21,284.08	4-5 年	3.00	风险认定关注类
中信建筑设计研究	468,166.00	57,317.50	2-4 年	12.24	一年以上挂账未收回

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	计提理由
总院					
武汉丰普科技股份有限公司	384,488.75	97,248.88	2-3 年	25.29	一年以上挂账未收回
武汉盛泰房地产开发有限公司	354,734.72	10,642.04	1-2 年	3.00	风险认定关注类
武汉君悦宏源实业有限公司	150,075.00	4,502.25	1-2 年	3.00	风险认定关注类
武汉远长物资有限公司	91,475.00		3-4 年		抵押物可覆盖
武汉宝特龙科技股份有限公司	93,936.80	2,818.10	3-4 年	3.00	风险认定关注类
华中科技大学	68,000.00	13,600.00	3-4 年	20.00	一年以上挂账未收回
武汉双驰贸易有限公司	61,195.00		3-4 年		抵押物可覆盖
武汉芥菜种商贸有限责任公司	53,897.00	1,616.91	3-4 年	3.00	风险认定关注类
湖北盛汇贸易有限公司	49,323.00	1,479.69	4-5 年	3.00	风险认定关注类
白书新	48,334.70	9,666.94	2-3 年	20.00	风险认定关注类
武汉金碧建材有限公司	34,860.00	1,045.80	3-4 年	3.00	风险认定关注类
武汉新鸿基地产有限公司	540.00	16.20	1 年以内	3.00	风险认定关注类
武汉金碧建材有限公司	260.00		3-4 年		抵押物可覆盖
湖北江燕造船有限公司	70.00	2.10	1 年以内	3.00	风险认定关注类
武汉市汉口精武食品工业园有限公司	50.00	1.50	1 年以内、4-5 年	3.00	风险认定关注类
合计	21,965,327.49	2,161,835.41	-	-	-

5. 收回或转回的坏账准备

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
长青物资有限公司	980,762.52	980,762.52	收回客户前期账款
广发银行沈阳分行营业部	1,000,000.00	1,000,000.00	收回客户前期账款
合计	1,980,762.52	1,980,762.52	

6. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
深圳赛信业置地投资有限公司	4,390,013,764.26	13.94	51,918,086.99

湖北香利资产管理有限公司	3,553,105,420.59	11.28	106,593,162.62
武汉延铭房地产开发有限公司	3,487,758,505.02	11.07	44,033,332.50
深圳市前海伟美投资管理有限公司	2,487,198,000.00	7.9	28,008,000.00
新余昊月信息技术有限公司	2,189,734,220.83	6.95	20,744,850.00
合计	16,107,809,910.70	51.14	251,297,432.11

(四) 预付款项

1. 预付账款账龄

账龄	年末余额			年初余额		
	账面价值		坏账准备	账面价值		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内(含 1 年)	2,250,628.84	81.49	33,150.76	33,126,006.96	98.78	
1—2 年	105,571.51	3.82	2,946.51	408,978.27	1.22	
2—3 年	405,624.27	14.69				
3 年以上		-				
合计	2,761,824.62	100.00	36,097.27	33,534,985.23	100.00	

2. 按欠款方归集的年末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付账款合计的比例(%)	坏账准备
国网辽宁省电力有限公司沈阳供电公司	540,228.32	19.56	27,011.42
中晟地理信息有限公司	182,524.27	6.61	
国网辽宁省电力有限公司大连供电公司	158,495.72	5.74	8,728.01
吉安市畅想科技有限公司	40,000.00	1.45	
中国联合网络通信有限公司大连市分公司	4,965.82	0.18	357.84
合计	926,214.13	33.54	36,097.27

(五) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	119,869,549.77	300,808,501.15
应收股利		
其他应收款项	7,454,858,337.61	8,452,792,058.90

项目	年末余额	年初余额
合计	7,574,727,887.38	8,753,600,560.05

1. 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		
其他	119,869,549.77	300,808,501.15
合计	119,869,549.77	300,808,501.15

注：其他主要为向参股公司提供资金应收取的资金占用费。

2. 其他应收款项

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项	71,012,930.50	0.91	15,377,668.67	21.58
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	7,731,677,842.71	98.97	341,350,539.80	4.42
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	9,664,077.03	0.12	768,304.16	8.17
合计	7,812,354,850.24	100.00	357,496,512.63	—

(续表)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项	67,756,125.12	0.77	15,377,668.67	22.70
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	8,721,657,811.91	99.07	334,417,340.51	3.83
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	13,941,435.21	0.16	768,304.16	5.51
合计	8,803,355,372.24	100.00	350,563,313.34	—

(1) 年末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例 (%)	理由
武汉金碧建材有限公司	21,431,511.81	647,445.35	5 年以上	3.02	风险认定为关注
武汉芥菜种商贸有限公司	15,906,699.67	4,772,009.90	3—4 年 (含)	30.00	风险认定为次级
武汉双驰贸易有限公司	13,423,919.02	402,717.57	5 年以上	3.00	风险认定为关注
宜昌市信立泰商贸有限公司	10,168,666.66	9,657,700.01	5 年以上	94.98	抵押物价值不足,按账面余额与抵押物价值的差额计提
宜昌市福瑞祥商贸有限公司	10,082,133.34	-	5 年以上		抵押物价值可覆盖
合计	71,012,930.50	15,479,872.83		-	-

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他收账款项

1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款项

账龄结构	年末余额			年初余额		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内 (含 1 年)						
1—2 年	180,562.75	2.31	18,056.28			
2—3 年	602,599.59	7.71	120,519.92			
3—4 年	2,503,058.00	32.02	750,917.40			
4—5 年						
5 年以上	4,530,009.80	57.96	4,530,009.80	1,382,696.70	100.00	1,382,696.70
合计	7,816,230.14	-	5,419,503.40	1,382,696.70	-	1,382,696.70

注：账龄不勾稽的原因为本年新增非同一控制下三家公司导致。

2) 采用其他方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	年末余额		
	金额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	3,164,115,100.24	10.62	335,931,036.40
组合 3 关联企业间应收款项和员工备用金	4,559,746,512.33		
合计	7,723,861,612.57	—	335,931,036.40

(续表)

组合名称	年初余额		
	金额	计提比例(%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	4,246,915,466.65	7.84	333,034,643.81
组合 3 关联企业间应收款项和员工备用金	4,473,359,648.56		
合计	8,720,275,115.21	—	333,034,643.81

(3) 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	坏账金额	账龄	计提比例	理由
湖北楚格科技发展有限公司	4,150,647.00	666,100.00	3-4 年(含)	16.05	抵押物价值不足,按账面余额与抵押物价值的差额计提
武汉远长物资有限公司	3,513,430.03		5 年以上	-	抵押物价值可覆盖
泰森浩建设工程有限公司	2,000,000.00		4-5 年	-	抵押物价值可覆盖
合计	9,664,077.03	666,100.00		-	-

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项

债务人名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款项年末余额合计数的比例(%)	坏账准备
武信投资控股(深圳)股份有限公司	其他往来款	1,893,823,125.76	1-3 年	24.24	335,230,436.40
武汉金融控股(集团)有限公司	关联方往来	877,953,517.11	1 年以内	11.24	
武信实业发展(深圳)有限公司	其他往来款	372,000,000.00	3-4 年	4.76	
大连友谊(集团)股份有限公司	其他往来款	220,000,000.00	1-3 年	2.82	
武汉武信天喻信息产业股份有限公司	其他往来款	50,000,000.00	3-4 年	0.64	
合计	-	3,413,776,642.87	-	43.70	335,230,436.40

(六) 存货

1. 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料			
自制半成品及在产品	1,460,723,326.84	120,337,502.63	1,340,385,824.21
其中：在建房地产开发产品 (由房地产开发企业填列)	807,111,511.82	85,351,511.82	721,760,000.00
库存商品（产成品）	2,398,134,901.05	442,536,148.96	1,955,598,752.09
其中：已完工房地产开发产 品（由房地产开发企业填 列）	2,345,767,319.84	441,507,024.37	1,904,260,295.47
周转材料（包装物、低值易 耗品）	154,856.43	29,849.50	125,006.93
合计	3,859,013,084.32	562,903,501.09	3,296,109,583.23

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料			
自制半成品及在产品			
其中：已完工未结算工程（由 执行建造合同则企业填列）			
库存商品（产成品）			
其中：已完工房地产开发产 品（由房地产开发企业填列）			
周转材料（包装物、低值易 耗品）			
合计			

2. 存货年末余额中借款费用资本化情况

项目	年末余额	年初余额
存货-开发成本中的借款费用资本化金额	808,301,507.24	

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期应收款	767,685,487.52	
合计	767,685,487.52	

(八)其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税	642,738.32	16,098.53
预缴增值税	1,440,154.73	714,931.33
预缴企业所得税	3,145,026.98	2,713,668.03
以前年度多缴纳的个人所得税	481,390.65	481,390.65
定向债权投资	1,100,000,000.00	
预缴平抑基金	398.40	
预缴土地增值税等	8,407,361.12	
营业税	557,569.93	
附加税	123,200.49	
合计	1,114,797,840.62	3,926,088.54

(九)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		
	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	368,567,199.29	14,843,798.00	353,723,401.29
其中：按公允价值计量的	2,080,000.00		2,080,000.00
按成本计量的	366,487,199.29	14,843,798.00	351,643,401.29
其他			
合计	368,567,199.29	14,843,798.00	353,723,401.29

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	2,592,303,224.92	14,843,798.00	2,577,459,426.92
其中：按公允价值计量的	2,213,113,234.63		2,213,113,234.63
按成本计量的	379,189,990.29	14,843,798.00	364,346,192.29
其他			
合计	2,592,303,224.92	14,843,798.00	2,577,459,426.92

2. 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	4,010,000.00			4,010,000.00
公允价值	2,080,000.00			2,080,000.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-1,930,000.00			-1,930,000.00
已计提减值金额				

(十) 长期应收款

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	305,030,802.48		305,030,802.48
其中：未实现融资收益	56,582,597.52		56,582,597.52
分期收款销售商品			
分期收款提供劳务			
其他			
合计	305,030,802.48		305,030,802.48

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁			
其中：未实现融资收益			
分期收款销售商品			
分期收款提供劳务			
其他			
合计			

(十一) 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				
对合营企业投资				
对联营企业投资	1,500,000.00	2,628,615,406.40		2,630,115,406.40
小计	1,500,000.00	2,628,615,406.40		2,630,115,406.40
减：长期投资减值准备				

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合计	1,500,000.00	2,628,615,406.40		2,630,115,406.40

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
一、合营企业					
二、联营企业	2,554,371,166.40	1,500,000.00			
武汉信用泽森智慧城市产业有限责任公司	1,500,000.00	1,500,000.00			
武汉农村商业银行股份有限公司	2,552,871,166.40		2,552,871,166.40		
合计	2,554,371,166.40	1,500,000.00			

(续表)

被投资单位	本年增减变动					年末余额	减值准备年末余额
	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业							
二、联营企业					75,744,240.00	2,630,115,406.40	
武汉信用泽森智慧城市产业有限责任公司						1,500,000.00	
武汉农村商业银行股份有限公司					75,744,240.00	2,628,615,406.40	
合计					75,744,240.00	2,630,115,406.40	

注：本年度武汉信用小额贷款股份有限公司通过诉讼案件执行获取债务人武汉市亢龙太子酒轩有限责任公司对武汉农村商业银行股份有限公司（以下简称“武汉农商行”）1.23%的股权，从而使本集团整体层面对武汉农商行的持股比例上升至 10.08%，形成重大影响，因此将对武汉农商行的核算方法由公允价值计量改为权益法核算。

(十二) 投资性房地产

按成本计量的投资性房地产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原价合计	156,940,489.19			156,940,489.19
其中：1. 房屋、建筑物	156,940,489.19			156,940,489.19
累计折旧（摊销）合计	30,860,743.76	4,809,466.56		35,670,210.32

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：1. 房屋、建筑物	30,860,743.76	4,809,466.56		35,670,210.32
账面净值合计	126,079,745.43	—	—	121,270,278.87
其中：1. 房屋、建筑物	126,079,745.43	—	—	121,270,278.87
减值准备合计				
其中：1. 房屋、建筑物				
账面价值合计	126,079,745.43	—	—	121,270,278.87
其中：1. 房屋、建筑物	126,079,745.43	—	—	121,270,278.87

注：本期折旧和摊销额 4,809,466.56 元。

(十三) 固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	217,225,048.45	153,819,564.31
固定资产清理		
合计	217,225,048.45	153,819,564.31

1. 固定资产

(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
账面原价合计	215,086,282.39	72,976,999.57	538,274.25	287,525,007.71
其中：房屋及建筑物	178,010,564.75	69,251,784.00		247,262,348.75
机器设备		25,662.00		25,662.00
运输工具	10,988,370.87	1,625,124.74	263,195.08	12,350,300.53
电子设备	18,730,913.35	1,118,016.27	275,079.17	19,573,850.45
办公设备	341,783.00	187,487.46		529,270.46
其他	7,014,650.42	768,925.10		7,783,575.52
累计折旧合计	61,266,718.08	9,570,294.45	537,053.27	70,299,959.26
其中：房屋及建筑物	25,731,152.47	6,212,980.80		31,944,133.27
机器设备		12,190.20		12,190.20
运输工具	10,699,209.17	1,549,175.47	263,195.08	11,985,189.56
电子设备	18,378,705.64	1,069,535.31	273,858.19	19,174,382.76
办公设备	331,434.01	42,510.53		373,944.54
其他	6,126,216.79	683,902.14		6,810,118.93
固定资产净值合计	153,819,564.31	—	—	217,225,048.45
其中：房屋及建筑物	152,279,412.28	—	—	215,318,215.48

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
机器设备		—	—	13,471.80
运输工具	289,161.70	—	—	365,110.97
电子设备	352,207.71	—	—	399,467.69
办公设备	10,348.99	—	—	155,325.92
其他	888,433.63	—	—	973,456.59
固定资产减值合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
固定资产账面价值合计	153,819,564.31	—	—	217,225,048.45
其中：房屋及建筑物	152,279,412.28	—	—	215,318,215.48
机器设备				13,471.80
运输工具	289,161.70	—	—	365,110.97
电子设备	352,207.71	—	—	399,467.69
办公设备	10,348.99	—	—	155,325.92
其他	888,433.63	—	—	973,456.59

注：本期计提折旧金额 6,949,958.85 元。

(十四) 在建工程

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
伟业大厦装修工程				4,104,954.26		4,104,954.26
合计				4,104,954.26		4,104,954.26

重要在建工程本年变动情况

工程名称	预算数	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年其他减少	年末余额
伟业大厦装修工程	6,906,460.46	4,104,954.26			4,104,954.26	
合计	6,906,460.46	4,104,954.26			4,104,954.26	

(续表)

工程名称	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中: 本年利息资本化金额	本年利息资本化率 (%)	资金来源
伟业大厦装修款工程	59.44	100.00%				自有资金
合计	—	—			—	

(十五) 无形资产

1. 无形资产分类

项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	9,701,866.97	167,032.61		9,868,899.58
其中: 软件	6,417,266.97	91,240.61		6,508,507.58
非专利技术	3,282,800.00	75,792.00		3,358,592.00
著作权	1,800.00			1,800.00
累计摊销额合计	5,662,103.88	1,567,924.04		7,230,027.92
其中: 软件	3,281,354.03	1,163,672.12		4,445,026.15
非专利技术	2,380,029.85	404,071.92		2,784,101.77
著作权	720.00	180.00		900.00
减值准备累计金额合计				
其中: 软件				
非专利技术				
著作权				
账面价值合计	4,039,763.09	—	—	2,638,871.66
其中: 软件	3,135,912.94	—	—	2,063,481.43
非专利技术	902,770.15	—	—	574,490.23
著作权	1,080.00	—	—	900.00

(十六) 开发支出

项目	年初余额	本年增加	
		内部开发支出	其他
面向分布式物联网的神经网络任务分配系统	291,262.14		
武汉市环境科研地理信息系统研究	47,169.81		
石化产品化验检测研究费		4,140.00	
合计	338,431.95	4,140.00	

(续表)

项目	本年减少			年末余额
	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
面向分布式物联网的神经网络任务分配系统				291,262.14
武汉市环境科研地理信息系统研究				47,169.81
石化产品化验检测研究费		4,140.00		
合计		4,140.00		338,431.95

(十七) 商誉

1. 商誉账面价值

被投资单位名称或形成商誉的事项	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
武汉诚盛典当有限公司	2,800,000.00			2,800,000.00
武汉融资租赁有限公司		1,542,896.65		1,542,896.65
大连盛发置业有限公司		62,142,323.73	62,142,323.73	
邯郸发兴房地产开发有限公司		27,519,688.63	27,519,688.63	
沈阳星狮房地产开发有限公司		67,039,398.92	67,039,398.92	
合计	2,800,000.00	158,244,307.93	156,701,411.28	4,342,896.65

2. 商誉减值准备

项目	年末余额	年初余额
大连盛发置业有限公司	62,142,323.73	
邯郸发兴房地产开发有限公司	27,519,688.63	
沈阳星狮房地产开发有限公司	67,039,398.92	
合计	156,701,411.28	

注：1、2020年5月29日，武汉信用投资集团股份有限公司与大连友谊（集团）股份有限公司签订《股权及债权转让协议》。根据协议，大连友谊（集团）股份有限公司将全资子公司大连盛发置业有限公司、邯郸发兴房地产开发有限公司、沈阳星狮房地产开发有限公司的股权，以及对上述三家公司的债权转让给武信投资集团，形成非同一控制下企业合并，购买日交易对价超过标的单位净资产公允价值的金额为156,701,411.28元，计入商誉，此部分商誉为过渡期损益导致，因此本年度全额计提减值准备。

2、本年度本公司购买武汉融资租赁有限公司 90%的股权，形成非同一控制下企业合并，购买日交易对价超过净资产公允价值的金额 1,542,896.65 元确认为商誉。

(十八) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额	其他减少的原因
德成国贸 B 栋 33 楼装修费用		233,073.10	79,692.10		153,381.00	
伟业大厦办公区装修费		6,082,203.83	1,617,103.09		4,465,100.74	
合计		6,315,276.93	1,696,795.19		4,618,481.74	

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	195,944,955.10	783,779,820.33	193,219,106.31	772,876,425.18
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	482,500.00	1,930,000.00	810,000.00	3,240,000.00
合计	196,427,455.10	785,709,820.33	194,029,106.31	776,116,425.18
递延所得税负债：				
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	579,946.06	2,319,784.24	500,533.84	2,002,135.36
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动			427,685,808.66	1,710,743,234.63
合计	579,946.06	2,319,784.24	428,186,342.50	1,712,745,369.99

2. 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	444,403,579.27	397,721,715.39
合计	444,403,579.27	397,721,715.39

(二十) 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
定向债权投资	1,915,856,000.00	1,000,000,000.00
预缴税费	2,329,166.67	
合计	1,918,185,166.67	1,000,000,000.00

(二十一) 应付账款

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	1,992,803.59	1.68		
1-2 年 (含 2 年)	16,990,590.29	14.34	1,442,937.00	82.09
2-3 年 (含 3 年)	18,079,757.48	15.26	50,040.40	2.85
3 年以上	81,419,849.68	68.72	264,870.00	15.06
合计	118,483,001.04	100.00	1,757,847.40	100.00

应付账款余额前五名

债权单位名称	年末余额	占应付账款比例 (%)
沈阳远大铝业工程有限公司	14,215,866.00	17.61
中国建筑第二工程局有限公司	10,961,025.61	9.25
大连鑫诚装饰装修有限公司	16,761,812.80	14.15
辽宁弘光机电消防工程有限公司	5,654,335.50	4.77
中建电子工程有限公司	4,095,707.81	3.46
合计	51,688,747.72	49.24

(二十二) 预收款项

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	31,255,056.72	38.66	688,057.49	3.62
1 年以上	49,600,191.67	61.34	18,310,636.85	96.38
合计	80,855,248.39	100.00	18,998,694.34	100.00

1. 账龄超过 1 年的重要预收款项

债权单位名称	年末余额	未结转原因
武汉市传诚物贸有限公司	7,169,133.44	预收利息
江西丽箭国际贸易有限公司	2,165,100.00	预收利息
南昌独一处寿福城餐饮有限公司	2,165,200.00	预收利息
合计	11,499,433.44	-

(二十三) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	22,751,137.01	72,989,798.48	82,711,878.87	13,029,056.62
离职后福利-设定提存计划	14,869,116.60	151,197.33	151,197.33	14,869,116.60
辞退福利		234,319.78	234,319.78	
一年内到期的其他福利				
其他		18,980.00	18,980.00	
合计	37,620,253.61	73,394,295.59	83,116,375.98	27,898,173.22

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	12,287,775.57	65,931,731.83	76,050,731.83	2,168,775.57
职工福利费	2,443,993.90	1,785,932.02	1,776,932.02	2,452,993.90
社会保险费	2,568,609.90	1,248,411.44	1,248,411.44	2,568,609.90
其中：医疗保险费	2,568,477.00	1,226,579.26	1,226,579.26	2,568,477.00
工伤保险费	466.80	5,225.71	5,628.91	63.60
生育保险费	-333.90	16,606.47	16,203.27	69.30
其他				
住房公积金	8,238.00	3,158,391.54	3,158,391.54	8,238.00
工会经费和职工教育经费	5,442,519.64	732,154.79	344,235.18	5,830,439.25
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬		133,176.86	133,176.86	
合计	22,751,137.01	72,989,798.48	82,711,878.87	13,029,056.62

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	5,452.00	110,007.62	110,007.62	5,452.00
失业保险费	67.20	41,189.71	41,189.71	67.20
企业年金缴费	14,863,597.40			14,863,597.40
合计	14,869,116.60	151,197.33	151,197.33	14,869,116.60

(二十四) 应交税费

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
增值税	67,993,166.33	159,942,561.22	163,774,623.62	64,161,103.93
企业所得税	88,654,303.79	113,585,860.98	83,602,744.32	118,637,420.45
城市维护建设税	5,094,745.91	11,014,376.07	12,000,276.07	4,108,845.91
房产税	489,573.60	1,650,251.74	1,795,848.26	343,977.08
土地使用税	72,061.96	1,086,147.22	1,092,692.43	65,516.75
个人所得税	3,232,256.64	6,314,375.35	6,334,296.75	3,212,335.24
教育费附加(含地方教育费附加)	3,276,421.01	7,084,184.46	7,717,597.28	2,643,008.19
其他税费	1,329,130.01	910,559.79	686,308.64	1,553,381.16
合计	170,141,659.25	301,588,316.83	277,004,387.37	194,725,588.71

(二十五) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息	335,521,413.86	118,810,954.11
应付股利	505,216,531.29	510,994,182.94
其他应付款项	25,310,121,419.00	15,536,572,684.60
合计	26,150,859,364.15	16,166,377,821.65

1. 应付利息情况

应付利息分类

项目	年末余额	年初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	335,521,413.86	118,810,954.11
合计	335,521,413.86	118,810,954.11

2. 应付股利

项目	年末余额	年初余额
普通股股利	505,216,531.29	510,994,182.94
合计	505,216,531.29	510,994,182.94

3. 其他应付款项

(1) 其他应付款项按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
关联方往来款	21,713,083,409.70	13,631,997,064.08

款项性质	年末余额	年初余额
外部单位往来款	3,137,107,849.40	1,548,764,618.18
暂收款	248,606,835.99	122,491,846.74
质保金、保证金、定金、押金	183,440,759.45	211,753,048.64
代收代付款	9,252,974.54	6,568,869.46
其他	8,055,282.28	8,279,670.99
个人往来款	3,542,367.75	2,250,080.44
待支付费用	3,484,249.28	910,705.01
党建工作经费	1,980,790.61	1,989,881.06
房租	1,284,660.00	1,284,660.00
医疗补贴	282,240.00	282,240.00
合计	25,310,121,419.00	15,536,572,684.60

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

单位名称	年末余额	未偿付原因
武信汉银中法生态城市产业基金	126,166,666.67	基金融资人还款待分配
武信银湖私募股权投资基金项目金额	69,130,644.33	基金投资款
武汉新能实业发展有限公司	35,770,814.83	关联方往来
深圳武信创新股权投资基金管理有限公司	24,525,000.00	约定暂缓
苏州汇银合升地产投资基金合伙企业	23,674,100.00	基金投资款
大连富丽华大酒店	16,317,237.36	已于 2021 年 2 月 10 日付清
武汉合鑫投资有限公司	14,320,000.00	约定暂缓
武汉盛泰房地产开发有限公司	10,000,000.00	保证金未到期
武汉和成生命科技开发有限公司	10,000,000.00	约定暂缓
首金商中小企业服务有限公司	3,363,848.25	约定暂缓
武汉广和钢铁贸易有限公司	6,000,000.00	保证金未到期
武汉昀康钢铁贸易有限公司	2,000,000.00	保证金未到期
湖北中圣建设工程有限公司	2,000,000.00	保证金未到期
武汉建设投资有限公司	1,510,835.21	约定暂缓
武汉鑫天使商贸有限公司	1,000,000.00	保证金未到期
武汉盛典包装材料有限公司	1,000,000.00	保证金未到期
武汉光照农业科技有限公司	1,000,000.00	保证金未到期
合计	347,779,146.65	

(二十六) 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	4,585,500,000.00	7,453,900,000.00
一年内到期的长期应付款	408,650,206.67	166,437,636.80
合计	4,994,150,206.67	7,620,337,636.80

一年内到期的长期借款均为保证借款，明细如下：

贷款单位	借款余额	保证人
湖北金融租赁股份有限公司	300,000,000.00	武汉金融控股（集团）有限公司
中信信托有限责任公司	720,000,000.00	武汉金融控股（集团）有限公司
光大兴陇信托有限责任公司	1,217,500,000.00	武汉金融控股（集团）有限公司
华宝信托有限责任公司	500,000,000.00	武汉金融控股（集团）有限公司
中融国际信托有限公司	1,497,000,000.00	武汉金融控股（集团）有限公司
东亚银行武汉分行	351,000,000.00	本公司
合计	4,585,500,000.00	

（二十七）其他流动负债

其他流动负债分类

项目	年末余额	年初余额
未到期责任准备金	73,976,641.45	32,550,546.77
担保赔偿准备金	169,348,349.66	35,347,775.17
合计	243,324,991.11	67,898,321.94

（二十八）长期借款

1. 长期借款分类

项目	年末余额	年初余额
质押借款	400,000,000.00	400,000,000.00
抵押借款		
保证借款	3,000,000,000.00	5,668,500,000.00
信用借款	158,591,823.26	158,591,823.26
合计	3,558,591,823.26	6,227,091,823.26

2. 长期借款补充信息

（1）质押借款

贷款单位	借款余额	质押物
海尔金融保理（重庆）有限公司	400,000,000.00	应收账款
合计	400,000,000.00	

(2) 保证借款

贷款单位	借款余额	保证人
渤海国际信托股份有限公司	2,000,000,000.00	武汉开发投资有限公司
渤海国际信托股份有限公司	1,000,000,000.00	武汉开发投资有限公司
合计	3,000,000,000.00	

(3) 信用借款

贷款单位	借款余额
电力建设基金借款	158,591,823.26
合计	158,591,823.26

(二十九) 长期应付款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
长期应付款项	590,587,177.92	1,753,894,294.17	1,435,416,367.88	909,065,104.21
专项应付款	3,822,338.00			3,822,338.00
合计	594,409,515.92	1,753,894,294.17	1,435,416,367.88	912,887,442.21

1. 长期应付款年末余额最大的前五项

项目	年末余额	年初余额
1. 海通恒信国际租赁股份有限公司	318,607,719.98	424,472,323.92
2. 立根融资租赁有限公司	80,625,509.29	166,114,854.00
3. 湖北金融租赁股份有限公司	365,529,349.64	
4. 湖北金融租赁股份有限公司	91,305,374.69	
5. 湖北金控商业保理有限公司	52,997,150.61	
合计	909,065,104.21	590,587,177.92

2. 专项应付款年末余额明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1. 市财政局委托投资	2,001,976.00			2,001,976.00
2. 市财政局委托投资	1,480,000.00			1,480,000.00
3. 市科技局委托投资	300,000.00			300,000.00
4. 市科技局课题研究费	40,362.00			40,362.00
合计	3,822,338.00			3,822,338.00

(三十) 预计负债

项目	年末余额	年初余额
对外提供担保	25,916,103.09	25,916,103.09
未决诉讼	2,422,715.84	
合计	28,338,818.93	25,916,103.09

(三十一) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加
	投资金额	所占比例 (%)	
武汉节能投资公司	1,630,000.00	0.02	
武汉建设投资有限公司	105,550,000.00	1.30	
武汉天力实业有限责任公司	3,970,000.00	0.05	
武汉开发投资有限公司	4,613,852,321.23	56.96	1,900,000,000.00
武汉工业国有投资有限公司	62,597,500.00	0.77	
武汉金融控股(集团)有限公司	312,400,178.77	3.86	
中海信托股份有限公司	3,000,000,000.00	37.04	
合计	8,100,000,000.00	100.00	1,900,000,000.00

(续表)

投资者名称	本年减少	年末余额	
		投资金额	所占比例 (%)
武汉节能投资公司		1,630,000.00	0.02
武汉建设投资有限公司		105,550,000.00	1.06
武汉天力实业有限责任公司		3,970,000.00	0.04
武汉开发投资有限公司		6,513,852,321.23	65.14
武汉工业国有投资有限公司		62,597,500.00	0.63
武汉金融控股(集团)有限公司		312,400,178.77	3.12
中海信托股份有限公司		3,000,000,000.00	30.00
合计		10,000,000,000.00	100.00

(三十二) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本(或股本)溢价	48,431,995.25			48,431,995.25
二、其他资本公积	112,443,909.74			112,443,909.74
合计	160,875,904.99			160,875,904.99

(三十三) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	123,120,109.14	1,188,952.22		124,309,061.36
合计	123,120,109.14	1,188,952.22		124,309,061.36

(三十四)一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	104,451,125.05	15,282,600.65		119,733,725.70
合计	104,451,125.05	15,282,600.65		119,733,725.70

(三十五)未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	310,055,756.19	378,375,956.50
本年增加	1,261,512,693.66	194,308,605.61
其中：本年净利润转入	1,261,512,693.66	194,308,605.61
其他调整因素		
本年减少额	16,471,552.87	262,628,805.92
其中：本年提取盈余公积数	1,188,952.22	15,137,874.09
本年提取一般风险准备	15,282,600.65	62,738,770.46
本年分配现金股利数		184,752,161.37
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	1,555,096,896.98	310,055,756.19

(三十六)营业收入、营业成本

1. 营业收入及成本

项目	本年金额	
	收入	成本
(1) 主营业务小计	2,477,594,071.76	222,987,151.49
其中：担保费收入	175,326,697.95	187,546,418.86
债权投资收入	2,206,687,535.75	5,867,924.53
融资租赁收入	55,652,976.87	21,471,653.04
其他收入	39,926,861.19	8,101,155.06
(2) 其他业务小计	45,164,413.00	6,873,779.92
其中：其他收入	45,164,413.00	6,873,779.92
合计	2,522,758,484.76	229,860,931.41

(续表)

项目	上年金额	
	收入	成本
1. 主营业务小计	2,784,901,279.50	3,635,483.38
其中：担保费收入	84,316,254.86	-1,787,049.97
债权投资收入	2,447,759,897.45	3,661,905.73
融资租赁收入		
其他收入	252,825,127.19	1,760,627.62
2. 其他业务小计	8,068,288.86	4,809,466.56
其中：其他收入	8,068,288.86	4,809,466.56
合计	2,792,969,568.36	8,444,949.94

注：主营业务收入中的其他收入主要为资金占用费收入；其他业务收入中的其他收入主要为房屋租赁收入。

(三十七)销售费用

项目	本年金额	上年金额
保险费	29,000.00	
职工薪酬	183,371.51	
折旧费	2,547.12	
样品及产品损耗	285,660.67	
其他	4,881.24	
合计	505,460.54	

(三十八)管理费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	72,642,594.27	81,714,490.39
保险费	2,452.83	897,057.17
折旧费	7,157,775.73	6,407,512.37
修理费	1,000.00	10,688.00
无形资产摊销	2,288,988.86	1,316,361.79
存货盘亏	17,354.18	
业务招待费	1,623,264.89	1,633,632.24
差旅费	1,824,833.27	2,210,476.84
办公费	3,496,125.89	2,182,374.38
会议费	63,883.16	141,202.81

项目	本年金额	上年金额
聘请中介机构费	40,566,778.21	25,271,315.86
物业管理费	4,286,557.04	7,058,949.75
董事会费用	83,560.15	44,000.00
党建工作经费	16,292.58	1,981,760.21
租赁费	1,162,226.37	522,000.00
水电费	925,884.73	
其他	6,683,690.86	1,231,703.34
合计	142,843,263.02	132,623,525.15

(三十九) 研发费用

项目	本年金额	上年金额
智慧城市	4,140.00	1,232,877.93
专利年费		3,960.00
合计	4,140.00	1,236,837.93

(四十) 财务费用

类别	本年金额	上年金额
利息支出	3,100,307,074.75	2,359,238,292.08
减：利息收入	25,836,222.93	60,531,287.82
加：汇兑损失		
加：其他支出	85,561,274.68	62,831.47
合计	3,160,032,126.50	2,298,769,835.73

(四十一) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
三代收入	317,380.33	386,508.28
2020 年洪山区软件和信息服务业专项资金	3,071,000.00	5,120,004.86
收科技局培育企业补贴	1,719.07	32,133.38
收武汉市洪山区 2018 年高新技术企业认定补贴 (1116)		50,000.00
稳岗补贴	81,556.08	
抗疫补贴	248,823.00	
其他	80,657.30	
合计	3,801,135.78	5,588,646.52

(四十二) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益		-13,760,239.12
处置长期股权投资产生的投资收益	24,043.54	289,674.85
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
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		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	1,877,692,401.30	87,876,042.71
处置可供出售金融资产取得的投资收益		17,252,000.00
取得控制权时，股权按公允价值重新计量产生的利得		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他	15,821,328.94	17,738,311.45
合计	1,893,537,773.78	109,395,789.89

注：可供出售金融资产等取得的投资收益主要系本年子公司武信小贷公司通过执行并取得债务人武汉市亢龙太子酒轩有限责任公司对武汉农商行的股权而使集团整体层面对武汉农商行持股比例上升，形成重大影响，将以公允价值计量的武汉农商行股权转至长期股权投资权益法核算，累计计入其他综合收益的公允价值变动金额转至投资收益。

(四十三) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年金额	上年金额
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	317,648.88	2,002,135.36
合计	317,648.88	2,002,135.36

(四十四) 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	-19,320,138.07	81,852,526.32
商誉减值损失	-156,701,411.28	
合计	-176,021,549.35	81,852,526.32

(四十五) 资产处置收益

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置收益	20,845.77	-68,839.03	20,845.77
其中：固定资产处置收益	20,845.77	-68,839.03	20,845.77
合计	20,845.77	-68,839.03	20,845.77

(四十六) 营业外收入

项目	本年金额	上年金额	计入当年非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	255,000.00		255,000.00
减免税款	5,634.22	419.81	5,634.22
其他	76,425,034.03	99,585.33	76,425,034.03
合计	76,685,668.25	100,005.14	76,685,668.25

注：营业外收入其他主要为武汉信用小额贷款股份有限公司取得对武汉农商行 1.23% 的股权，从而使本集团整体层面对武汉农商行的持股比例上升至 10.08%，形成重大影响，采用权益法核算，因取得成本与其公允价值之间的差异，确认营业外收入 75,744,240.00 元。

(四十七) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入当年非经常性损益的金额
罚款支出、滞纳金	53,930.02	1,017.51	53,930.02
赔偿金、违约金	-650,271.87		-650,271.87
其他支出	137,500.61	20,079.38	137,500.61
合计	-458,841.24	21,096.89	-458,841.24

(四十八) 所得税费用

1. 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	113,165,960.67	105,463,992.85
递延所得税调整	-2,311,524.52	20,913,254.04
其他		
合计	110,854,436.15	126,377,246.89

(四十九) 归属于母公司所有者的其他综合收益

1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年金额		
	税前金额	所得税	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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他			

项目	本年金额		
	税前金额	所得税	税后净额
综合收益中享有的份额			
3. 其他			
二. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-1,440,298,383.34	-360,074,595.84	-1,080,223,787.50
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,440,298,383.34	-360,074,595.84	-1,080,223,787.50
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	-1,440,298,383.34	-360,074,595.84	-1,080,223,787.50
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
4. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
转为被套期项目初始确认金额的调整额			
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
5. 外币财务报表折算差额			
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
6. 其他			
减: 前期转入其他综合收益当期转入损益			
小计			
三. 其他综合收益合计	-1,440,298,383.34	-360,074,595.84	-1,080,223,787.50

(续表)

项目	上年金额		
	税前金额	所得税	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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3. 其他			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	103,544,008.33	25,886,002.08	77,658,006.25
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	103,544,008.33	25,886,002.08	77,658,006.25
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	103,544,008.33	25,886,002.08	77,658,006.25
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
4. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
转为被套期项目初始确认金额的调整额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
5. 外币财务报表折算差额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
6. 其他			
减：前期转入其他综合收益当期转入损益			
小计			
三、其他综合收益合计	103,544,008.33	25,886,002.08	77,658,006.25

2. 其他综合收益各项目的调节情况

项目	上年年初余额	上年增减变动金额	本年年初余额
重新计量设定受益计划变动额			
权益法下不能转损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,002,203,906.25	77,658,006.25	1,079,861,912.50
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
外币财务报表折算差额			
其他			
合计	1,002,203,906.25	77,658,006.25	1,079,861,912.50

(续表)

项目	本年增减变动金额	本年年末余额
重新计量设定受益计划变动额		
权益法下不能转损益的其他综合收益		
权益法下可转损益的其他综合收益		
可供出售金融资产公允价值变动损益	-1,080,223,787.50	-361,875.00
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
外币财务报表折算差额		
其他		
合计	-1,080,223,787.50	-361,875.00

(五十) 现金流量表

1. 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
合并净利润	654,108,946.83	401,193,994.17
加：资产减值准备	176,021,549.35	-81,852,526.32
信用减值损失（新金融准则）		

项目	本年金额	上期金额
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,759,425.41	11,216,978.93
无形资产摊销	1,448,061.24	1,316,361.79
长期待摊费用摊销	1,696,795.19	208,184.58
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）	-20,845.77	68,839.03
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）	-317,648.88	-2,002,135.36
财务费用（收益以“-”号填列）	3,100,040,408.08	2,333,703,150.08
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,893,537,773.78	-109,395,789.89
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-2,754,221.54	20,384,347.45
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-96,738,246.98	500,533.84
存货的减少（增加以“-”号填列）	10,435,965.86	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-5,982,677,589.82	-10,063,641,979.49
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	12,258,933,046.26	8,463,544,201.37
其他		
经营活动产生的现金流量净额	8,238,397,871.45	975,244,160.18
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	1,396,915,911.84	1,536,279,284.70
减：现金的期初余额	1,536,279,284.70	1,404,015,844.56
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	-139,363,372.86	132,263,440.14

2. 现金及现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	1,396,915,911.84	1,536,279,284.70
其中：库存现金	603.50	
可随时用于支付的银行存款	1,396,915,308.34	1,536,279,284.70

项目	年末余额	年初余额
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行存款		
存放同业款项		
拆放同业款项		
现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
年末现金及现金等价物余额	1,396,915,911.84	1,536,279,284.70
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

2、本年取得子公司和收到处置子公司的现金

项目	本年金额
一、 本年发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物	1,865,203,129.41
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	944,858.75
加：以前期间发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	1,864,258,270.66
二、 本年处置子公司于本年收到的现金或现金等价物	
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间处置子公司于本年收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	

注：本年子公司武汉信用投资集团股份有限公司向大连友谊（集团）股份有限公司购买其全资子公司大连盛发置业有限公司、邯郸发兴房地产开发有限公司、沈阳星狮房地产开发有限公司的 100% 股权支付现金 1,577,004,589.41 元，子公司武汉信用风险管理融资担保有限公司购买武汉融资租赁有限公司 90% 的股权支付现金 288,198,540.00 元；购买日三家房地产公司持有现金 665,240.66 元，购买日武汉融资租赁有限公司持有现金 279,618.09 元。

(五十一) 所有权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	155,908,194.84	担保保证金
货币资金	32,978,836.36	银行冻结
合计	188,887,031.20	

九、或有事项

(一) 截至 2020 年 12 月 31 日，本集团的未决诉讼、仲裁形成情况

本集团下属公司的诉讼情况如下：

1、武汉天立道观供水有限公司

本集团子公司武汉信用小额贷款股份有限公司（以下简称“武信小贷公司”）于 2014 年 2 月对武汉天立道观供水有限公司提供贷款金额 500.00 万元，期限 3 个月，自 2014 年 12 月 19 日至 2015 年 3 月 19 日。贷款到期后，武汉天立道观供水有限公司未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。江岸区人民法院于 2020 年 8 月 10 日立案。一审诉讼程序中，法院得知被告之一自然人范耀生已死亡，本案于 2020 年 12 月 28 日中止审理，待追加范耀生全部继承人参加诉讼后再恢复审理。

2、武汉市瑛华房地产有限公司

武信小贷公司于 2015 年 2 月对武汉雨泽房地产开发有限公司提供贷款授信额度 4 亿元，期限 36 个月，自 2015 年 2 月 3 日至 2018 年 2 月 3 日。武汉市瑛华房地产有限公司以其名下位于黄陂区盘龙城经济开发区叶店村的土地使用权为武汉雨泽房地产开发有限公司提供最高额抵押担保，并办理了抵押登记。2019 年 8 月，武汉市瑛华房地产有限公司认为上述贷款授信已经结清，在武汉市江岸区人民法院对武信小贷公司提起诉讼，要求注销抵押登记，并要求武信小贷公司向其支付违约金 1,250 万元。武汉市江岸区人民法院于 2020 年 12 月 30 日作出（2019）鄂 0102 民初 11196 号判决书，判决武信小贷公司协助瑛华公司完成抵押物的注销抵押登记，并承担案件受理费。武信小贷公司不服判决，已上诉至武汉市中级人民法院，目前案件正在二审诉讼中。

3、沈阳世纪恒通光电工程有限公司

沈阳世纪恒通光电工程有限公司为本集团子公司沈阳星狮房地产开发有限公司的沈阳友谊时代广场项目提供夜景照明工程，于 2016 年 3 月 1 日签订《合同约定书》，并约定合同暂计金额 338 万，沈阳星狮房地产开发有限公司已支付工程款 1,450,164.90 元。因合同争议，沈阳世纪恒通光电工程有限公司于 2020 年 6 月 23 日向沈阳市沈河区人民法院提起诉讼要求支付剩余工程款 182 万余元，该案一审判决已出，已上诉，目前在二审程序中。

4、邱来忠

邱来忠向本集团子公司大连盛发置业有限公司购房，于 2014 年 6 月 17 日签订合同，并交纳定金 100 万元，因交房纠纷，邱来忠向大连市中山区人民法院提起诉讼要求双倍返还定金。法院于 2020 年 12 月 18 日作出（2020）辽 0202 民初 4033 号判决书，判决大连盛发置业有限公司向邱来忠双倍返还定金 200 万元，并承担案件受理费。大连盛发不服，已提起上诉。

5、大连友谊集团有限公司

大连友谊集团有限公司（以下简称“友谊集团”）原为大连友谊（集团）股份有限公司（以下简称“大连友谊”）的控股股东。2016 年 5 月，友谊集团与本集团子公司武信投资集团股份有限公司（以下简称“武信投资集团”）、武汉凯生经贸发展有限公司（以下

简称“凯生经贸”)签订协议,友谊集团将大连友谊 28.06%股份协议转让给凯生经贸和武信投资集团设立的子公司武信投资控股(深圳)股份有限公司。友谊集团认为武信投资控股及其相关股东未按照协议约定条款全部履行,已严重违约,其要求武信投资集团、武汉凯生经贸支付尚未支付的 11.36 亿元交易对价,支付 1.93 亿元滞纳金。2020 年 10 月,大连市中级人民法院作出一审(2019)辽 02 民初 949 号判决书,判决武信投资控股(深圳)股份有限公司支付友谊集团尚未支付的交易对价以及相应的利息。

一审法院在案件审理过程中严重背离客观事实,对“24 个月”资产置换履行期限的合同约定视而不见。在毫无事实依据及合同约定的前提下,主观认定武信投资控股即使在资产置换期限届满后仍应履行置出促成义务,并作出了一审判决。

武信投资集团、武信投资控股(深圳)股份有限公司、凯生经贸不认可一审判决结果,立即提起上诉,目前二审已于 2021 年 3 月 17 日开庭。

6、金桂珍、龚朝霞、陈永全等

集团子公司武汉市创业担保有限责任公司于 2019 年 11 月 29 日,金桂珍、龚朝霞、陈永全等 10 户人向汉口银行代偿支付财政贴息款 10 笔,共计 133,961.84 元。而后于 2020 年 12 月起诉 10 户人。

7、湖北武汉芯秀丽纤体美容有限公司、武汉卡酷娱乐有限公司、武汉鑫宝汇商贸有限公司

湖北武汉芯秀丽纤体美容有限公司、武汉卡酷娱乐有限公司、武汉鑫宝汇商贸有限公司均与华夏银行签订了贷款合同,本公司为这三家公司分别提供担保。因合同到期三家公司未能偿还贷款,本公司已向华夏银行支付代偿 7,662,539.77 元,而后向法院提起诉讼。本公司目前已申请诉前财产保全,法院查封亢龙太子等承担连带责任人的部分财产。目前,案件处于诉前保全阶段。

8、武汉市东湖太子美食有限公司、武汉市亢龙太子酒轩有限责任公司

东湖太子公司、亢龙太子公司与汉口银行签订了贷款合同,本公司提供担保。贷款到期后,本公司向汉口银行支付代偿款 3,446,675.07 元、2,583,952.89 元,而后向法院提起诉讼。本公司目前已申请诉前财产保全,法院查封江岸太子等承担连带责任人的部分财产。目前,案件处于诉前保全阶段。

9、武汉市东湖太子美食有限公司

亢龙太子公司与中国光大银行签订了贷款合同,武汉信用融资担保(集团)股份有限公司(以下简称“担保集团公司”)为其提供担保。合同到期后,担保集团公司为其向光大银行支付代偿 2,593,407.33 元,而后向法院提起诉讼。担保集团公司目前已申请诉前财产保全,法院查封江岸太子等承担连带责任人的部分财产。目前,案件处于诉前保全阶段。

10、武汉市东湖太子美食有限公司、武汉市建设太子美食有限责任公司、武汉市金通太子美食有限公司、武汉君悦宏源实业有限公司

东湖太子公司、武汉市建设太子美食有限责任公司、武汉市金通太子美食有限公司与招商银行签订了贷款合同，武汉君悦宏源实业有限公司与交通银行签订了贷款合同，武汉中小企业信用融资担保有限公司（以下简称“中小担保公司”）为他们分别提供担保。贷款到期后，中小担保公司已分别向招商银行与交通银行支付代偿款 2,880,339.04 元、2,413,677.09 元、1,011,032.74 元、7,283,315.61 元，共计 13,588,364.48 元，而后向法院提起诉讼。中小担保公司目前已申请诉前财产保全，法院查封陈雪梅、亢龙太子公司等承担连带责任人的部分财产。目前，案件处于诉前保全阶段。

（二）除存在上述或有事项外，截至 2020 年 12 月 31 日，本集团无其他重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

本集团子公司武汉信用投资集团股份有限公司（以下简称“武信投资集团”）、武汉信用资产管理有限公司（以下简称“武信资产管理公司”）分别与新能实业发展有限公司（以下简称“武汉新能实业”）于 2020 年 9 月 16 日签署了《债权债务转让协议》：武信投资集团和武信资产管理公司分别将其对新余昊月信息技术有限公司（以下简称“新余昊月”）及其关联方的债权作价 2,253,674,809.12 元转让给武汉新能实业。截止 2021 年 1 月 15 日，武信投资集团和武信资产管理公司收到了全部合同价款，办理了债权的移交手续。

（一）关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
武汉开发投资有限公司	江岸区建设大道 618 号信合大厦 20、21 层	投资业务	3,000,000,000.00	65.14	97.60

本公司的控股股东为武汉开发投资有限公司，本公司控股股东的母公司为武汉金融控股（集团）有限公司。最终控制人为武汉市人民政府国有资产监督管理委员会。

2. 子企业

子企业名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
武汉市创业融资担保有限公司	湖北武汉	信用担保	100,000,000.00	90.00	90.00
武汉市佳源微电科技有限公司	湖北武汉	信用担保	48,950,000.00	98.06	98.06
武汉信用投资集团股份有限公司	湖北武汉	投资、投资管理咨询	2,000,000,000.00	25.00	25.00
武汉长江光通信产业有限公司	湖北武汉	投资与资产管理	90,000,000.00	100.00	100.00
武汉市电力开发有限公司	湖北武汉	电力监管	600,000,000.00	100.00	100.00

子企业名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
武汉诚盛典当有限公司	湖北武汉	典当	40,000,000.00	88.00	88.00
武汉市建投科技小额贷款有限公司	湖北武汉	小额贷款	100,000,000.00	50.00	50.00
武汉融资租赁有限公司	湖北武汉	融资租赁业务；租赁业务； 租赁交易咨询；融资租赁 相关业务的咨询	320,000,000.00	90	90

3. 合营企业及联营企业

本集团的合营企业、联营企业有关信息详见本附注八、（八）长期股权投资披露的相关信息。

4. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
(1) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	武汉开发投资有限公司	关联往来
	武汉长江金融服务有限公司	关联往来
	武汉金控新能源汽车租赁经营有限公司	关联往来
	武汉长江经济联合发展股份有限公司	关联往来
	武汉交通建设投资有限公司	关联往来
	湖北金融租赁股份有限公司	关联往来
	武汉新能实业发展有限公司	关联往来
(2) 共同控制的投资方		
(3) 有重大影响的投资方		
(4) 其他关联关系方	大连友谊（集团）股份有限公司	关联往来
	武信投资控股（深圳）股份有限公司	关联往来
	武信实业发展（深圳）有限公司	关联往来
	武汉天喻信息产业股份有限公司	关联往来
	深圳武信创新股权投资基金管理有限公司	关联往来

（二）关联交易

关联方资金拆借

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	备注
湖北金融租赁股份有限公司	300,000,000.00	2016-6-30	2021-6-30	
湖北金融租赁股份有限公司	500,000,000.00	2020-6-29	2025-6-29	
武信实业发展（深圳）有限公司	372,000,000.00	2017-10-24		
大连友谊（集团）股份有限公司	220,000,000.00			
武汉长江金融服务有限公司	210,000,000.00	2020-1-16	2021-1-16	
武汉长江金融服务有限公司	65,000,000.00	2019-9-20	2021-3-20	
武汉长江金融服务有限公司	50,000,000.00	2019-8-5	2021-3-20	
武汉长江金融服务有限公司	50,000,000.00	2019-8-23	2021-3-20	
武汉长江金融服务有限公司	45,000,000.00	2019-11-25	2021-11-25	
武汉长江金融服务有限公司	20,000,000.00	2019-12-20	2021-11-25	
武汉长江金融服务有限公司	60,000,000.00	2020-7-23	2021-7-23	

(三) 关联方往来余额

1. 关联方其他应收款

关联方（项目）	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方	877,953,517.11	1,646,239,300.97
其中：武汉开发投资有限公司		260,896,803.97
武汉金融控股（集团）有限公司	877,953,517.11	1,385,342,497.00
其他关联关系方	2,537,093,020.76	3,814,221,479.44
其中：大连友谊（集团）股份有限公司	220,000,000.00	1,622,116,392.42
武信投资控股（深圳）股份有限公司	1,893,903,020.76	1,768,915,087.02
武信实业发展（深圳）有限公司	372,000,000.00	372,000,000.00
武汉天喻信息产业股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
深圳武信创新股权投资基金管理有限公司	1,190,000.00	1,190,000.00
合计	3,415,046,537.87	5,460,460,780.41

2. 关联方其他应付款

关联方（项目）	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方	18,828,261,850.35	12,836,412,759.11
其中：武汉开发投资有限公司	18,828,261,850.35	12,215,073,057.01

关联方(项目)	年末余额	年初余额
武汉金融控股(集团)有限公司		621,339,702.10
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	513,900,000.00	553,900,000.00
其中:武汉长江金融服务有限公司	500,000,000.00	440,000,000.00
武汉金控新能源汽车租赁经营有限公司		100,000,000.00
武汉长江经济联合发展股份有限公司	12,900,000.00	12,900,000.00
武汉交通建设投资有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	19,342,161,850.35	13,390,312,759.11

十一、母公司主要财务报表项目注释

(一) 应收账款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	122,272,921.27	100.00	15,576,911.89	12.74
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	122,272,921.27	—	15,576,911.89	—

(续表)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	14,165,743.59	100.00	12,377,469.06	87.38
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	14,165,743.59	—	12,377,469.06	—

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

采用他组合方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	年末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	122,272,921.27	100.00	15,576,911.89
合计	122,272,921.27	-	15,576,911.89

(续表)

组合名称	年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	14,165,743.59	87.38	12,377,469.06
合计	14,165,743.59	-	12,377,469.06

2. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
昆明市西部汽车客运站有限公司	73,684,355.00	60.26	2,210,530.65
武汉市东湖太子美食有限公司	2,348,566.72	1.92	70,457.00
湖北武汉芯秀丽纤体美容有限公司	1,724,967.61	1.41	51,749.03
武汉鑫宝汇商贸有限公司	1,623,973.18	1.33	48,719.20
武汉市亢龙太子酒轩有限责任公司	1,761,941.75	1.44	52,858.25
合计	81,143,804.26	66.36	2,434,314.13

(二) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	305,337,345.55	197,612,146.02
应收股利	24,300,000.00	24,300,000.00
其他应收款项	38,887,944,049.85	35,709,893,386.42
合计	39,217,581,395.40	35,931,805,532.44

1. 应收利息

应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
----	------	------

项目	年末余额	年初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		
其他	305,337,345.55	197,612,146.02
合计	305,337,345.55	197,612,146.02

注：其他为向参股公司提供资金应收取的资金占用费。

2. 应收股利

项目	年末余额	年初余额	未收回原因	是否发生减值及其判断依据
账龄 1 年以内的应收股利		24,300,000.00		
其中：1、武汉信用小额贷款有限公司		24,300,000.00	约定暂缓	未减值
账龄一年以上的应收股利	24,300,000.00			
其中：1、武汉信用小额贷款有限公司	24,300,000.00		约定暂缓	未减值
合计	24,300,000.00	24,300,000.00	—	—

3. 其他应收款项

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	38,887,944,049.85	100.00		
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	38,887,944,049.85	100.00		—

(续表)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	35,715,048,656.52	100.00	5,155,270.10	0.01
单项金额虽不重大但单项计				

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
提坏账准备的其他应收款项				
合计	35,715,048,656.52	100.00	5,155,270.10	—

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款项

组合名称	年末余额		
	金额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	104,811,292.24	0.27	
组合 3 关联企业间应收款项和员工备用金	38,783,132,757.61	99.73	
合计	38,887,944,049.85	—	

(续表)

组合名称	年初余额		
	金额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2 押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、小额贷款业务、典当业务等	113,335,451.23	4.55	5,155,270.10
组合 3 关联企业间应收款项和员工备用金	35,601,713,205.29		
合计	35,715,048,656.52	—	5,155,270.10

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收账款年末余额合计的比例 (%)	坏账准备
武汉信用投资集团股份有限公司	关联方往来	37,011,406,973.85	一年以内	95.17	
武汉融资租赁有限公司	关联方往来	535,000,000.00	一年以内	1.38	
武汉金融控股(集团)有限公司	关联方往来	117,953,517.11	一年以内	0.30	
武汉信用小额贷款股份有限公司	关联方往来	35,999,958.00	一年以内	0.09	

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收账款 款项年末余额 合计的比例(%)	坏账 准备
武汉市建投科技小额贷款有限公司	关联方往来	18,939,745.24	一年 以内	0.05	
合计	—	37,719,300,194.20	—	96.99	

(三) 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
对子公司的投资	2,563,958,524.41	788,198,540.00		3,352,157,064.41
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小计	2,563,958,524.41	788,198,540.00		3,352,157,064.41
减：长期股权投资减值准备				
合计	2,563,958,524.41	788,198,540.00		3,352,157,064.41

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
一、子公司					
武汉市创业担保有限责任公司	90,136,243.53	90,136,243.53			
武汉市佳源微电科技有限公司	14,175,362.34	14,175,362.34			
武汉市信用小额贷款有限公司	270,000,000.00	319,525,566.31			
武汉信用担保股份有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00			
武汉信用投资集团股份有限公司	500,000,000.00	500,000,000.00			
武汉长江光	34,731,148.49	34,731,148.49			

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
通信产业有限公司					
武汉电力开发有限公司	1,919,452,433.97	1,419,452,433.97	500,000,000.00		
武汉市建设科技小额贷款有限公司	49,095,332.88	49,095,332.88			
武汉诚盛典当有限公司	36,842,436.89	36,842,436.89			
武汉融资租赁有限公司	288,198,540.00		288,198,540.00		
合计	3,302,631,498.10	2,563,958,524.41	788,198,540.00		

(续表)

被投资单位	本年增减变动					年末余额	减值准备年末余额
	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业							
武汉市创业担保有限责任公司						90,136,243.53	
武汉市佳源微电科技有限公司						14,175,362.34	
武汉市信用小额贷款有限公司						319,525,566.31	
武汉信用担保股份有限公司						100,000,000.00	
武汉信用投资集团股份有限公司						500,000,000.00	
武汉长江光通信产业有限公司						34,731,148.49	
武汉电力开发有限公司						1,919,452,433.97	
武汉市建设科技小额贷款有限公司						49,095,332.88	

被投资单位	本年增减变动					年末余额	减值准备年末余额
	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
武汉诚盛典当有限公司						36,842,436.89	
武汉融资租赁有限公司						288,198,540.00	
合计						3,352,157,064.41	

(四) 营业收入及成本

营业收入及成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
(1) 主营业务小计	171,055,256.54	193,596,680.20	117,747,584.46	51,525,724.72
其中：担保费收入	143,486,341.47	192,727,480.20	60,763,445.26	50,775,404.72
委托贷款收入			32,306,454.98	
其他收入	27,568,915.07	869,200.00	24,677,684.22	750,320.00
(2) 其他业务小计	156,489,043.91	4,809,466.56	5,765,194.56	4,809,466.56
合计	327,544,300.45	198,406,146.76	123,512,779.02	56,335,191.28

(五) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
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		
成本法核算的长期股权投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
持有至到期投资期间取得的投资收益		
可供出售金融资产期间取得的投资收益	2,400,000.00	17,708,734.89
处置可供出售金融资产取得的投资收益		17,252,000.00
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他		58,874,845.20
合计	2,400,000.00	93,835,580.09

(六) 母公司现金流量表

1. 母公司现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	11,889,522.24	151,378,740.93
加：资产减值准备	-1,955,827.27	764,929.46
信用资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,926,280.68	4,809,466.56
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	1,425,588.24	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	26,466,700.00	8,250,000.00
投资损失（收益以“-”填列）	-2,400,000.00	-93,835,580.09
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）	488,956.81	-273,246.10
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-3,279,117,194.32	-8,424,759,230.97
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	8,486,425,605.60	6,288,273,569.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,248,149,631.98	-2,065,391,350.47
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	1,018,835,290.94	12,708,588.69
减：现金的期初余额	12,708,588.69	637,869,988.86
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	1,006,126,702.25	-625,161,400.17

2. 母公司现金及现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	1,018,835,290.94	12,708,588.69
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,018,835,290.94	12,708,588.69
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行存款		
存放同业款项		
拆放同业款项		
现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
年末现金及现金等价物余额	1,018,835,290.94	12,708,588.69
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十三、财务报表的批准

本集团 2020 年度财务报表已经本公司董事会批准。

武汉信用风险管理融资担保有限公司

二〇二一年四月十五日





会计师事务所

执业证书

名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

证书序号：0014624

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》。

（特殊普通合伙）



中华人民共和国财政部制



证书序号: 000380

会计师事务所

再次复印无效

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 叶韶勋



证书号: 16

发证时间: 二〇一二年十月十五日

证书有效期至:



姓 名 刘克勤
 Full name 刘 克 勤
 性 别 男
 Sex 男
 出 生 日 期 1963-08-01
 Date of birth 1963-08-01
 工 作 单 位 恒永中和会计师事务所(特
 Working unit 殊普通合伙) 武汉分所
 身 份 证 号 422431196308012539
 Identity card 422431196308012539



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.

证书编号:
 No. of Certificate 420000773032
 批准注册协会:
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 年 月 日
 Date of issuance 1997 03 16

注册号: (420000773032)

2010年12月31日





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.

注册号 (420000772032)

2016年已通过

CPA



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: 胡静
 Full name: 胡静
 Sex: 女
 出生日期: 1971-11-26
 Date of birth: 1971-11-26
 工作单位: 信永中和会计师事务所(特
 Working unit: 信永中和会计师事务所(特
 普通合伙)武汉分所
 身份证号: 42010519711126364X
 Identity card: 42010519711126364X



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.

证书编号
No. of Certificate

420000974743

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

湖北信注册会计师事务所

2006 09 19

注册号: 420000974743

2006年已登记



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.

注册号 (420000974743)

2020年12月31日



月
/m

日
/d

年
/y

月
/m

日
/d

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.